

Operações Financeiras



DUPLOCATAS DESCONTADAS

- Operação em que a empresa pega um **adiantamento com o banco**, deixando a duplicata em garantia.
(o risco permanece com a entidade)
- É uma conta do **passivo exigível**.
- Encargos financeiros → Retificadora do passivo.

REGISTRO DE OPERAÇÃO

- Duplicata = R\$ 1.000
- Encargos = R\$ 100

Bancos (Ativo)	Encargos a Transcorrer (Ret. Passivo)	Duplicatas descontadas (Passivo)
900	100	1.000

VENDAS A PRAZO

REGISTRO DA VENDA:

Cientes (Ativo)	Receitas de vendas (Resultado)
1.000	1.000

BAIXA NO ESTOQUE:

Estoque (Ativo)	CMV (Resultado)
700	700

RECEBIMENTO DA VENDA:

Cientes (Ativo)	Caixa (Ativo)
1.000	1.000

APROPRIAÇÃO DOS JUROS

Encargos a Transcorrer (Ret. Passivo)	Despesas de juros (Resultado)
100	10

LIQUIDAÇÃO PELO CLIENTE

Duplicatas Descontadas (Passivo)	Cientes (Ativo)
1.000	1.000

O CLIENTE NÃO PAGOU

Duplicatas descontadas (Passivo)	Caixa (Ativo)
1.000	1.000

a própria entidade vai arcar com os custos

Operações financeiras



CHEQUES

- Pagamento → sai da conta bancos (Ativo)
- Recebimento → entra no caixa (Ativo)

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

RECEBIMENTO DO PRINCIPAL

Bancos (Ativo)	Empréstimos a pagar (Passivo)	Encargos a Transcorrer (Ret. Passivo)
10.000	12.000	2.000

APROPRIAÇÃO DE JUROS

Encargos a Transcorrer (Ret. Passivo)	Despesa de Juros (Resultado)
2.000	200
1.800	

PAGAMENTO DO PRINCIPAL

Bancos (Ativo)	Empréstimos a pagar (Passivo)
12.000	12.000
	0

APLICAÇÕES FINANCEIRAS

JUROS CONHECIDOS INICIALMENTE

- Aplicação:

D – Aplicações financeiras (Ativo)	11.000
C – Juros ativos a transcorrer (retificadora do ativo)	1.000
C – Bancos (Ativo)	10.000
- Apropriação dos rendimentos

D – Juros ativos a transcorrer (retificadora do ativo) ...	200
C – Receitas financeiras – juros ativos (Resultado) ..	200
- Resgate:

D – Bancos (Ativo)	11.000
C – Aplicações financeiras (Ativo)	11.000

JUROS DESCONHECIDOS INICIALMENTE

- Aplicação:

D – Aplicações financeiras (Ativo)	10.000
C – Bancos (Ativo)	10.000
- Apropriação dos rendimentos:

D – Aplicações financeiras (Ativo)	200
C – Receitas financeiras – juros ativos (Resultado)...	200
- Resgate:

D – Bancos (Ativo)	11.000
C – Aplicações financeiras (Ativo)	11.000