

**INSTITUTO SUPERIOR DE ECONOMIA E GESTÃO**

**LICENCIATURA EM GESTÃO DO DESPORTO**



**CONTABILIDADE GERAL**

**OPERAÇÕES CORRENTES**

*Meios Financeiros Líquidos*

*Contas a Receber e a Pagar*

*Imparidades*

*Efeitos de alterações em Taxas de Câmbios*



---

### Exercício 1

Para cada um dos seguintes acontecimentos, preenche o quadro em anexo com indicação da conta a movimentar e se a movimentação é realizada a débito ou crédito.:

- Compra a crédito de mercadoria no valor de 15.000 €;
- Recebimento por transferência bancária de 4.250 € de um cliente;
- Pagamento da factura de electricidade no valor de 159 €;
- Compra a crédito de uma viatura de serviço no valor de 12.500 €;
- Processamento e pagamento do salário do director financeiro no valor de 2.500 €;
- Obtenção de um empréstimo bancário no valor de 20.000 €;
- Recebimento de juros no valor de 150 € relativos a um depósito a prazo que a empresa tinha constituído.
- Compra de diverso material de escritório no valor de 100 €;
- Venda a crédito de 250 unidades de uma mercadoria por um valor unitário de 360 €. A empresa obteve neste negócio uma margem bruta de 20% sobre o valor de aquisição.





**Exercício 2**

A Sociedade “Fixemcasa, Lda” que se dedica à compra e venda de produtos congelados, apresentava em 31 de Dezembro de 2010 os seguintes valores no cofre onde eram guardados os valores afectos à conta Caixa:

• Cheque do Cliente Robalo, Lda de 150 GBP para Depósito	187.50 €
• Notas e moedas em euros	325.00 €
• Vale em nome do Administrador	126.00 €
• Cheque pré-datado para 15/02/2011 do cliente Dourada, Lda	455.50 €
• Moedas comemorativas do 25.º Aniversário da Adesão de Portugal e Espanha à União Europeia	670.00 €
• Um livro de cheques por utilizar	8.00 €
• Cheque do cliente “Nilton, Lda”, devolvido por falta de provisão	125.50 €

Sabe-se ainda que a 31/12/2010 o câmbio em vigor para a Libra Esterlina era de 1GBP= 1.14€

Pressupondo que é Revisor Oficial de Contas desta empresa, quais os lançamentos contabilísticos que recomendaria ao contabilista da empresa de forma a regularizar o saldo da conta Caixa.



### Exercício 3

A empresa ALFA, LDA efectuou no dia 30 de Janeiro de 2010 as operações seguintes:

- 1 Pagamento em dinheiro ao fornecedor M. Sousa no valor de 50 euros.
- 2 Depósito no Banco de Lisboa dos cheques recepcionados no dia 29, no total de 2.500 euros.
- 3 Recebimento do cliente Z de cheque s/ o Banco Delta no valor de 21.250 euros para pagamento da factura nº 102/10.
- 4 Pagamento do imposto de selo no valor de 12,5 euros, por meio de guia, referente à selagem de um contrato de trabalho.
- 5 Empréstimo de 50 euros ao funcionário José Manuel para compra de material de escritório.
- 6 Compra de selos postais no valor total de 100 euros.
- 7 Compra de 100 USD ao câmbio de 1USD=0.726 EUROS. Pagamento de despesas bancárias no valor de 10 euros.
- 8 O departamento de marketing requisitou à tesouraria selos postais no valor de 50 euros.
- 9 Verificou-se uma falha de caixa de 10.75 euros, não sendo o tesoureiro considerado responsável.

Pretende-se:

- a) A elaboração da folha de caixa do dia 30 de Janeiro de 2010, considerando os pressupostos seguintes:
  - O saldo que transitou do dia anterior foi de 4.000 €.
  - Por norma interna da empresa os cheques recebidos são depositados no dia seguinte.
  - A folha de caixa é encerrada diariamente e os respectivos documentos são enviados no dia seguinte à contabilidade para processamento.
  - A empresa possui uma sub-conta para os valores em moeda estrangeira.
- b) Contabilização no diário das operações de caixa do dia.





**Exercício 4**

A empresa “Slide, Lda” dedica-se a importação e comercialização de todo o tipo de equipamento para a prática de ski. Em Dezembro de 2010, o chefe de contabilidade da empresa estava a proceder à reconciliação bancária da conta que possuía no banco “Dever, SA” (Conta de Depósitos à Ordem nº 210337325), tendo-lhe surgido algumas dúvidas quanto à forma de realizar tal procedimento.

Tendo em conta o extracto bancário referente a Dezembro de 2010 e o razão auxiliar emitido pela empresa abaixo apresentados, pretende-se que proceda à reconciliação bancária e registe no Diário todos os lançamentos que considerar necessários.

**BANCO DEVER, SA**

**Extracto da Conta de Depósitos à Ordem nº 210337325**

<b>Data</b>	<b>Descrição</b>	<b>Débito</b>	<b>Crédito</b>
<b>Saldo anterior</b>			<b>72.555</b>
1/12	Pagamento da conta de electricidade	100	
3/12	Cheque nº 125	278	
4/12	Estorno de uma renda para a Rent, Lda		2.225
6/12	Depósito de valores		1.564
8/12	Compra de USD	1.600	
8/12	Comissão bancária	10	
12/12	Transferência bancária	4.123	
20/12	Cheque nº 127	325	
21/12	Transferência do cliente A		2.758
23/12	Transferência de salários	17.500	
26/12	Transferência da renda para a Rent, Lda	2.225	
27/12	Devolução de cheque	2.500	
28/12	Juros de DP		4.250
29/12	Cheque nº 128	3.558	
<b>Saldo final</b>			<b>51.133</b>



“SLIDE, SA”  
 12 Depósitos à Ordem  
 12.1 Banco “Dever, SA”

**Extracto Contabilístico da Conta de 1/12/2010 a 31/12/2010**

Data	Descrição	Movimento mensal		Saldo
		Débito	Crédito	
	<b>Transporte</b>			<b>74.402 (D)</b>
7/12	Depósito de valores	1.564		
9/12	Compra de USD		1.600	
12/12	Cheque nº 126		6.250	
20/12	Cheque nº 127		325	
23/12	Transferência de salários		17.500	
26/12	Transf. da renda para a Rent, Lda		2.225	
31/12	Cheque nº 128		3.558	
	<b>Saldo Final</b>			<b>44.508 (D)</b>

Considere ainda que as diferenças apuradas na reconciliação efectuada em finais de Novembro são as seguintes:

1. No Mês de Novembro, o Banco por engano efectuou duas vezes a transferência da renda do ALD de uma viatura no valor de 2.225 Euros. O Banco estornou este valor em Dezembro. A empresa nunca chegou a contabilizar tal engano nas suas contas.
2. O pagamento da conta de electricidade e o cheque nº 125 já constavam da contabilidade do mês de Novembro.





**Exercício 5**

A empresa “BoaVida, SA” dedica-se à produção e comercialização de refrigerantes e cervejas. Da informação contabilística da empresa, referente a 1 de Dezembro de 2010, retiraram-se os seguintes dados:

(Valores em Euros)

Descrição	Saldo
Caixa	1.550
Depósitos à Ordem	25.250
Instrumentos Financeiros	61.250

Nesta data a empresa possuía os seguintes títulos negociáveis:

(Valores em Euros)

Título	Nº Títulos	Preço Aquisição	Valor Mercado 31/12/2010
Acções da empresa Beláguas, SA	1.500	15	12
Acções da empresa Vejas, SA	750	25	26
Obrigações da empresa RAR, SA	1.000	20	18

Durante o mês de Dezembro a empresa realizou as seguintes operações:

5/12 - Compra de mais 1.000 acções da empresa Beláguas, SA ao preço unitário de 14 Euros.

10/12 – Venda de 500 Obrigações da empresa RAR, SA. A “BoaVida, SA” recebeu por transferência bancária o valor de venda líquido de uma comissão de 0.54%: 9.000 Euros.

15/12 – Compra de 1.000 acções da empresa “Sumos, SA” ao preço unitário de 23 Euros. A empresa teve ainda de suportar comissões diversas no valor de 124 Euros. O valor de mercado destas acções a 31/12/2010 era de 22 Euros.

20/12 – Recebimento dos juros das obrigações detidas referente ao 2º semestre deste ano no valor de 1.100 Euros.

26/12 – Compra da empresa “Embala, SA”, empresa fornecedora das garrafas para os refrigerantes, por 175.550 Euros.

Pretende-se que:

- a) Proceda à contabilização das operações efectuadas em Dezembro.
- b) Comente a seguinte afirmação do Director Geral da empresa “Boavida, SA”: “Temos que ter cuidado com a cotação dos instrumentos financeiros, de de forma a não termos problemas de tesouraria.”



---

**Exercício 6**

A empresa Tocathlon, Lda dedica-se à compra e venda de diverso material de desporto. A sociedade é sujeito passivo de IVA (considere IVA à taxa de 23%).

Durante o mês de Outubro, a Tocathlon realizou as seguintes operações:

Dia 2 – Compra a crédito de 20 bicicletas ao preço de 70 € cada ao fornecedor Bike, Lda.

Dia 7 – Venda de metade destas bicicletas à Tocazone, Lda por um valor unitário de 110 € com pagamento a 60 dias.

Dia 10 – Recebimento do valor em dívida do cliente Sempremfrente, Lda no valor de 450 €.

Dia 14 – Adiantamento ao fornecedor Raket, Lda no valor de 1.500 € referente a 100 raquetes de ténis a adquirir no início do mês de Novembro ao preço de 50 € cada.

Dia 16 – Recebimento de um adiantamento de 2.650 € da empresa Esporte, SA relativo a 1.000 bolas de futebol que lhes irão ser vendidas no dia 21, por um valor unitário de 48€.

Dia 18 – Nota de débito do fornecedor Bike, Lda no valor de 50 € relativa a despesas de transporte da mercadoria adquirida no dia 2.

Dia 21 – Venda à empresa Esporte, Lda das 1.000 bolas de futebol para as quais tinha recebido o adiantamento do dia 16.

Dia 25 – Compra a pronto pagamento de 500 sacos desportivos ao fornecedor Bague, Lda no valor total de 10.000€.

Dia 30 – Nota de crédito do fornecedor Bague, Lda relativa à devolução de 100 sacos desportivos por não se encontrarem em condições.

Pretende-se que:

- a) Proceda ao registo dos lançamentos identificados
- b) Apuramento do IVA de Outubro, considerando que do período anterior havia a recuperar 1.000 Euros.



---

**Exercício 7**

A empresa “Rodaviva, Lda” dedica-se à importação e comercialização de bicicletas e seus acessórios. Durante o mês de Junho de 2010, verificaram-se os seguintes acontecimentos (IVA à taxa de 23%):

5/06 – Venda de 50 bicicletas para uma loja de desporto – “Sempreforma, Lda”. Emissão da factura nº 450/10 a 90 dias no valor total de 7.500 €.

06/06 – Saque nº 15 de uma letra referente a uma venda no valor de 5.000 €.

15/06 – Nosso aceite nº 20 referente a uma dívida de 15.000 € ao fornecedor “Bike, Lda”.

17/06 – O cliente do dia 5/06 decidiu liquidar 30% da dívida, aceitando uma letra a 90 dias da data (saque nº 21) sobre o restante.

21/06 – Desconto bancário do nosso aceite nº 18, pelo fornecedor “Desporto, Lda”, junto do seu banco, no valor de 2.500 €.

25/06 - Venda a pronto pagamento de acessórios para as bicicletas no valor total de 12.500 €.

26/06 – Recebimento do saque nº 10 no valor de 10.000 €.

27/06 – Reforma parcial do saque nº 4 com um valor nominal de 5.000 Euros nas seguintes condições:

- Pagamento de 50%;
- Novo saque a 90 dias incluindo encargos no valor de 75 Euros.

30/06 – Desconto bancário no nosso banco do saque nº 15 (dia 06/06) a dois meses do seu vencimento, em que os encargos com o desconto ascenderam a 50 euros.

Proceda ao registo dos lançamentos identificados



---

### Exercício 8

A empresa “Limpezas, SA” tem como actividade a comercialização de todo o tipo de produtos de limpeza no mercado ibérico. Os seus principais clientes são as grandes empresas de limpezas de escritórios, centros comerciais, supermercados etc. Durante o mês de Maio de 2010, ocorreram os seguintes acontecimentos que ainda não foram contabilizados (considere que todas as operações comerciais estão sujeitas a IVA à taxa de 23%):

1 – Compra de 1.000 embalagens de detergente para chão de madeira num valor total de 10.000 €, pagos por cheque nesta data, tendo obtido um desconto financeiro no valor de 3%.

2 – Recebimento de um adiantamento no valor de 847€ do cliente “SS”, Lda” (IVA incluído), relativo a detergentes que lhe irão ser vendidos no dia 25 deste mês por um valor global de 1.600 €.

3 – Pagamento à EDP de 150 € de consumo de electricidade.

4 – Venda a crédito de detergentes ao cliente “Clean, SA” no valor global de 7.500 €, concedendo ao cliente um desconto de quantidade de 5%.

5 – Encomenda de um lote de detergentes ao fornecedor “Limpo, SA” nas seguintes condições:

- Valor da encomenda: 27.500 €;
- Adiantamento de 30% do valor da encomenda;
- Pagamento do restante na data da entrega.

6 – Aquisição a uma papelaria de diverso material de escritório no valor de 325 €. Pagamento imediato em dinheiro.

7 – Compra a 90 dias de 5.000 embalagens de detergente para a loiça no valor de 12.500 €, tendo obtido um desconto de quantidade no valor de 6%.

Pretende-se que:

- a) Realize no diário as operações acima identificadas.
- b) Identifique o tipo de facto ocorrido na operação 5 (facto patrimonial permutativo, modificativo ou extra-patrimonial).



**Exercício 9**

A empresa “Mãe d’Água, Lda” dedica-se à comercialização e montagem de piscinas pré-fabricadas, assim como de todo o tipo de acessórios para as mesmas.

Do Balancete do razão geral de 31/12/2010, foram retiradas as seguintes informações (valores em Euros):

Contas	SalDOS			
	Débito	Crédito	Devedores	Credores
Clientes c/c	785.200	560.000	225.200	
Clientes c/ títulos	120.500	100.000	20.500	
Perdas por imparidade acumuladas	9.000	18.000		9.000

O quadro seguinte evidencia a idade dos saldos das dívidas em mora e as taxas fiscais aceites:

Dívidas em mora	Clientes c/c	Taxas fiscais aceites
< 6 meses	2.500	0%
6<meses<12	1.250	25%
12<meses<18	550	50%
18<meses<24	2.450	75%
+ 24 meses	3.220	100%
<b>Total</b>	<b>9.970</b>	

Sabe-se ainda que:

- A empresa recebeu do Tribunal Judicial uma certidão de falência do cliente “Boias, Lda”, acompanhada de um cheque de 150 Euros, valor da participação na massa falida. O crédito sobre este cliente é de 500 Euros e faz parte das perdas por imparidade acumuladas.
- Foi interposto em Tribunal um processo contra a empresa relativo a um pedido de indemnização de um cliente por prejuízos causados resultante do nosso atraso na entrega atempada de mercadorias. O valor reclamado ascende a 50.000 Euros e os advogados referem que existe uma probabilidade de 60% da nossa empresa perder em tribunal.

Tendo em atenção as informações apresentadas, e considerando que a empresa adopta a política fiscal no tratamento contabilístico dos clientes em imparidade e a política contabilística de constituição de provisões, pretende-se:

- a) A apresentação dos cálculos e dos registos que entender necessários para a regularização das contas a receber de clientes e regularização de provisões com referência a 31/12/2010.
- b) Comente os efeitos nas demonstrações financeiras da criação de “reservas ocultas”.



---

**Exercício 10**

O Sr. Joaquim Almeida, chefe de contabilidade da empresa “Multifacetadas, SA” estava preocupado com o fecho de contas do ano 2010. Ainda lhe faltavam registar diversos lançamentos, nomeadamente a nível da regularização das contas de Acréscimos e Diferimentos, pelo que lhe pediu ajuda para a contabilização das seguintes operações:

1. A empresa contraiu um empréstimo bancário que ainda não contabilizou nas seguintes condições:
  - Data de início: 1/10/2009;
  - Valor: 100.000 €;
  - Período: 4 anos
  - Amortização – anual de capital e juros;
  - Taxa de juros anual: 5%
2. Pagamento em Dezembro de prémios de seguros do ramo automóvel num valor global de 3.750 €, relativos ao período de 1/12/2010 a 30/11/2011.
3. A empresa detém obrigações que vencerão juros semestrais em 31/01/2011, no valor de 600 €.
4. Pagamento da renda das instalações respeitante a Janeiro de 2011. O valor da renda é de 1.500 €.
5. No início do ano, a empresa lançou em gastos na conta *Publicidade e propaganda* a totalidade de uma campanha publicitária que ascendeu a 10.000 €. No entanto, estima-se que esta campanha vai ter implicações nos proveitos da empresa durante dois anos consecutivos.
6. A empresa estima que o gasto de comunicações do mês de Dezembro vai ser de 7.500 € (a factura recepcionada em Janeiro foi de 9.348 € – valor com IVA de 23% incluído).
7. Emissão da factura nº 274/10 na quantia de 5.000 € (+ IVA à taxa de 23%). No entanto, o fornecimento ocorreu apenas em Janeiro de 2011.

**Nota:** Sempre que possível indicar também o lançamento a realizar no ano de 2005.



**Exercício 11**

Escolha, de entre as opções oferecidas em cada pergunta, indicando com um círculo à volta da alínea, a que considera mais correcta:

1. Em Dezembro a empresa “sempre a dever, Lda” recebeu juros semestrais de um depósito a prazo no valor bruto de 1.000 €. Sabendo que este rendimento está sujeito a retenção na fonte à taxa de 20%, diga qual a conta de Estado e outros entes públicos a movimentar no registo desta operação:
  - a) 241 Imposto sobre o rendimento a crédito
  - b) 242 Retenções na fonte a crédito
  - c) 241 Imposto sobre o rendimento a débito
  - d) 242 Retenções na fonte a débito
  
2. A empresa “ ML, Lda” devolveu ao seu fornecedor mercadoria no valor de 3.000 contos (valor ao qual acresce IVA à taxa de 23%) por não corresponder à mercadoria encomendada. Nesta operação, qual a conta de Estado e Outros Entes Públicos que a empresa “ML, Lda” deverá movimentar:
  - a) 24331 – IVA liquidado – Operações gerais;
  - b) 24341 – IVA regularizações a favor da empresa;
  - c) 24342 – IVA regularizações a favor do Estado;
  - d) 24321 – IVA dedutível – Existências.
  
3. A empresa “KM, Lda” pagou em Dezembro de 2010 a renda das instalações respeitante a Janeiro de 2011. O valor da renda é de 1.500 €, estando sujeita a retenção na fonte à taxa de 15%. Indique qual destes lançamentos corresponde ao registo desta operação:

a)	Débito	Crédito	Valor
	281		1.500
		12.1	1.275
		242	225

b)	Débito	Crédito	Valor
	6261		1.500
		12.1	1.275
		241	225

c)	Débito	Crédito	Valor
	281		1.500
		12.1	1.275
		241	225

d)	Débito	Crédito	Valor
	281		1.500
		12.1	1.275
	242		225



4. No mês de Julho de 2010, a empresa “Pagamuito, Lda” efectuou o primeiro pagamento por conta do imposto sobre o rendimento, através de cheque, no valor de 1.250 Euros. Indique qual destes lançamentos corresponde ao registo desta operação:

a)	Débito	Crédito	Valor
	12.1		1.250
		241	1.250

b)	Débito	Crédito	Valor
	242		1.250
		12.1	1.250

c)	Débito	Crédito	Valor
	241		1.250
		12.1	1.250

d)	Débito	Crédito	Valor
	244		1.250
		12.1	1.250

5. Indique qual destas afirmações é verdadeira:

- a) O IVA suportado nas compras constitui sempre um gasto para a empresa;
- b) O IVA suportado pelas empresas constitui um gasto em apenas algumas das compras;
- c) O IVA suportado nas compras nunca constitui um gasto;
- d) Nenhuma das anteriores.





**Exercício 12**

A empresa ALFA, SA efectuou o processamento dos vencimentos do mês de Novembro de 2004 em 28 desse mês, de acordo com as informações seguintes:

	(Euros)
1 - Remunerações ilíquidas:	
- Administração	6 200
- Pessoal	50 000
- Subsídio de natal	40 000 (a)

(a) Administração 5.000, pessoal 35.000.

2 - Deduções e encargos obrigatórios:	
- Taxa social única:	
- de conta dos empregados	11%
- entidade patronal	23,75%
- Seguros de acidentes de trabalho	1,7%
- Retenção de IRS (taxa média)	20%

3 - Foram também considerados no processamento as despesas seguintes de conta do pessoal:

- Vales à caixa	500
- Amortização de empréstimos	1.240

4 – Pagamento no dia 29 de 2.525 Euros de honorários ao advogado, referente ao mês em curso. Estes honorários estão sujeitos a retenção na fonte de IRS à taxa de 21,5% e IVA à taxa de 23%.

5 - Os vencimentos são pagos por transferência bancária no dia 30.

6 - O pagamento da Taxa Social Única ocorre até ao dia 15 do mês e o IRS até ao dia 20 do mês seguinte.

Pretende-se:

- Contabilização em diário analítico do processamento de salários;
- Contabilização do pagamento da remuneração líquida e do IRS.
- Contabilização em Dezembro dos encargos relativos a férias e subsídio de férias.

