

CAPÍTULO 5

PLANO DE CONTAS

5.1 CONCEITO

Os elementos que formam o patrimônio e suas alterações são controlados por meio de contas. A função das contas é registrar e expor os bens, os direitos, as obrigações e a situação líquida patrimonial, além das receitas e despesas, com base nas quais são apurados os lucros ou prejuízos decorrentes das atividades da empresa.

Existem contas patrimoniais, que representam os bens, os direitos, as obrigações e a situação líquida. Há também as contas de resultado, que indicam as variações positivas (receitas) e negativas (despesas) ocorridas no patrimônio, em virtude das atividades da empresa. As contas de resultado possibilitam a apuração dos lucros ou prejuízos em cada exercício.

Para cada bem ou agrupamento de bens, direitos, obrigações ou situação líquida, há uma conta específica. Da mesma forma, as modificações do patrimônio, positivas ou negativas, são representadas por contas de resultado.

Os elementos que compõem o patrimônio e as operações desenvolvidas variam significativamente de uma para outra empresa. Elas podem realizar atividades industriais, comerciais, agrícolas, extrativas, de serviços. Existem as seguradoras, os bancos, as transportadoras, as empresas de telecomunicações, de segurança, de câmbio etc. Em razão dessa diversidade, cada empresa pode ter um elenco próprio de contas.

O plano de contas de uma empresa consiste numa relação padronizada de contas a serem utilizadas no registro das operações pelos profissionais da área de contabilidade. Como todos eles se sujeitam às regras estabelecidas num mesmo plano de contas, a consequência é a uniformidade nos procedimentos contábeis adotados.

O plano de contas estabelece a relação de contas a serem adotadas nos registros contábeis das operações da empresa, indicando a função e o funcionamento de cada uma delas.

O plano de contas deve ser flexível, de forma a poder ser adaptado, mediante inclusão ou exclusão de contas, em virtude da ocorrência de fatos contábeis inicialmente não previstos e da dinâmica própria da atividade empresarial.

A função das contas é representar os itens patrimoniais e de resultado. Assim, a conta pode traduzir um elemento patrimonial (bem, direito ou obrigação, além da situação líquida) ou de resultado (receita ou despesa).

O funcionamento da conta se dá por intermédio do mecanismo de débito e crédito, que indica o aumento ou diminuição do saldo.

5.2 FUNÇÃO DAS CONTAS PATRIMONIAIS

A título de ilustração, apresentamos em seguida uma relação de contas patrimoniais e a função de cada uma delas. As contas de resultado e o mecanismo de débito e crédito (método das partidas dobradas) serão abordados mais adiante.

Contas de Ativo

Caixa - conta que registra o dinheiro existente em tesouraria. O saldo desta conta deve indicar o valor em moeda mantido na tesouraria da empresa. Enquanto não forem depositados em banco,

PLANO DE CONTAS

os cheques de terceiros mantidos em tesouraria podem ser lançados na conta Caixa. Efetuado o depósito, o valor dos cheques deve ser transferido para a conta Bancos Conta Movimento. O saldo da conta Caixa aumenta ou diminui em virtude dos valores recebidos ou pagos em dinheiro.

Bancos Conta Movimento - representa a conta corrente de livre movimentação, mantida em banco pela empresa. O saldo desta conta é aumentado pelos depósitos e diminuído pelos saques. A conta Bancos Conta Movimento é dividida em subcontas, de acordo com os bancos em que a empresa mantém conta. Para cada instituição financeira, deve haver uma subconta distinta (Bancos Conta Movimento - Banco do Brasil S.A.; Bancos Conta Movimento - Banerj S.A. etc.).

Bancos Conta Vinculada - indica o saldo em conta bancária que não pode ser movimentada livremente. É o caso dos depósitos judiciais, dos depósitos para garantir participação em licitação, dos depósitos vinculados à importação de bens etc.

Aplicações Financeiras - registra as aplicações realizadas em instituições financeiras. É usual as empresas aplicarem os valores existentes em conta corrente enquanto deles não necessitam. Neste caso, ocorre a transferência do valor aplicado, de Bancos Conta Movimento para Aplicações Financeiras. Quando do resgate da aplicação, o valor aplicado, juntamente com os acréscimos, retorna para a conta Bancos Conta Movimento. Para as aplicações em investimentos que não exigem prazo mínimo para resgate, pode ser utilizada a conta Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata ou Instantânea.

Duplicatas a Receber ou Devedores por Duplicatas - registra as contas a receber de clientes em função de vendas a prazo com emissão de duplicatas. Quando da venda a prazo, o saldo desta conta aumenta. No momento do recebimento da duplicata, o saldo da conta deve ser diminuído. Em substituição a esta conta, algumas empresas utilizam a conta Clientes.

Valores Mobiliários - registra os títulos e valores mobiliários (ações, por exemplo) emitidos por outras sociedades, que foram adquiridos pela empresa como investimento.

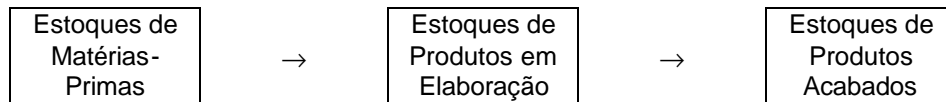
Seguros a Vencer - registra a parcela da despesa de seguro (contra incêndio, furto, colisão) paga antecipadamente, quer dizer, relativa a período de cobertura ainda não transcorrido (seguros pagos antecipadamente). Representa um direito, pois, teoricamente, se o contrato de seguro for desfeito, a empresa segurada terá direito à restituição da parcela que foi paga antecipadamente.

Mercadorias ou Estoques de Mercadorias - registra os bens móveis adquiridos para revenda. Qualquer que seja o bem adquirido para venda (sapatos, tecidos, roupas, veículos, gêneros alimentícios), se ele for móvel, poderá ser chamado de mercadoria. Não são mercadorias os bens imóveis, mesmo que sejam destinados à venda, nem os bens adquiridos para uso ou consumo da empresa.

Estoques de Matérias-Primas - conta utilizada por empresas industriais, registra os estoques de bens destinados à fabricação de outros bens para a comercialização. Nas aquisições de matérias-primas, o saldo da conta aumenta. Quando da remessa de matérias-primas do almoxarifado (depósito) para o setor de produção, o saldo da conta diminui.

Estoques de Produtos em Elaboração - conta utilizada por empresas industriais, registra o estoque de bens ainda em fabricação e que, uma vez concluídos, serão destinados à comercialização. O saldo da conta é aumentado em virtude dos gastos com matérias-primas, mão-de-obra direta e custos indiretos de fabricação necessários à produção. E é diminuído quando da conclusão do produto, com a sua transferência para a conta Estoques de Produtos Acabados.

Estoques de Produtos Acabados - conta utilizada por empresas industriais, registra o estoque de bens fabricados pela empresa e que já podem ser comercializados.

PLANO DE CONTAS

Estoques de Materiais de Uso ou Consumo - registra os estoques de bens móveis destinados a uso ou consumo pela empresa. É o caso, por exemplo, do material de escritório e de limpeza.

ICMS a Recuperar - É utilizada para registrar o ICMS incluído no preço dos bens adquiridos pela empresa, a ser compensado com o ICMS incidente nas vendas que ela irá realizar. O ICMS é um imposto não cumulativo. Do ICMS incidente sobre as vendas, o contribuinte pode deduzir o ICMS incluído nas operações de compra de mercadorias. Ao fim de cada período de apuração (em regra, mensal), há o confronto do ICMS das vendas com o ICMS das compras, pagando-se, se for o caso, o saldo favorável àquele.

Adiantamentos a Empregados - registra contas a receber dos empregados, em virtude da antecipação de salários durante o mês. Quando do pagamento dos salários devidos aos empregados, a empresa faz a compensação, pagando-lhes apenas a diferença.

Edificações (de Uso) - registra o custo de aquisição ou construção (sem computar o valor do terreno) de salas, galpões, prédios e demais edificações destinadas a uso nas atividades da empresa.

Terrenos (de Uso) - registra o custo de aquisição, sem computar o valor das edificações, de terrenos destinados a uso nas atividades da empresa. Podemos utilizar a conta Imóveis e discriminar, por subcontas, o valor das edificações e dos terrenos.

Instalações - registra os gastos com instalações (elétricas, hidráulicas) em imóveis de uso.

Veículos - registra os veículos de uso nas atividades da empresa, como é o caso daqueles destinados à entrega de mercadorias e ao transporte de empregados e diretores.

Móveis e Utensílios - registra os móveis e utensílios de escritório, tais como equipamentos de informática, máquinas de calcular, mesas, cadeiras, estantes.

Máquinas e Equipamentos - normalmente registra máquinas e equipamentos de uso na atividade industrial, ou seja, destinados à produção.

Contas de Passivo Exigível

Duplicatas a Pagar ou Credores por Duplicatas - conta que representa as obrigações provenientes das aquisições de mercadorias a prazo, mediante aceite de duplicatas. Em substituição à conta Duplicatas a Pagar, algumas empresas utilizam a conta Fornecedores.

Empréstimos e Financiamentos Bancários - registra dívidas com bancos, oriundas de empréstimos e financiamentos. Empréstimos são operações realizadas sem destinação específica ou vínculo à comprovação da aplicação dos recursos obtidos. São exemplos: os empréstimos para capital de giro; os empréstimos pessoais; e os adiantamentos a depositantes. Financiamentos são operações realizadas com destinação específica, vinculadas à comprovação da aplicação dos recursos. É o caso dos financiamentos para a aquisição de imóveis, máquinas e equipamentos ou bens de consumo. O dinheiro obtido só pode ser usado para aquilo que o contrato de financiamento estabelece.

PLANO DE CONTAS

ICMS a Recolher - registra o valor do ICMS incidente sobre as vendas, incluído no preço de venda, a ser compensado com o ICMS a recuperar, lançado no ativo quando da compra de mercadorias.

Salários a Pagar - registra dívidas com empregados, oriundas de salários vencidos e ainda não pagos. Ao fim de cada mês, os salários não pagos são registrados nesta conta. Quando do pagamento, o saldo da conta é encerrado.

Adiantamentos de Clientes - registra os adiantamentos recebidos de clientes por conta de bens e serviços ainda não entregues ou prestados.

Provisão para o Imposto de Renda - registra dívida decorrente do Imposto de Renda devido e ainda não pago.

Contas de Patrimônio Líquido

Capital Social - registra o montante dos recursos fornecidos pelos sócios para a formação do patrimônio da sociedade e os posteriores aumentos de capital. Se a realização do capital é em dinheiro, ocorre o aumento dos saldos das contas Caixa e Capital Social.

Lucros ou Prejuízos Acumulados - para esta conta são transferidos os lucros ou prejuízos apurados em cada exercício, mediante o confronto das receitas com as despesas do período. Permanecem na conta apenas os resultados que ainda não receberam uma destinação. As destinações mais comuns do lucro são as reservas de lucros e os dividendos.

5.3 MOVIMENTAÇÃO DAS CONTAS

Vejamos um exemplo da utilização das contas apresentadas anteriormente.

Os fatos contábeis apresentados em seguida são relativos a uma empresa em seu 1º mês de atividades:

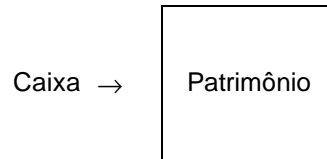
01. Constituição da sociedade com o capital social inicial realizado integralmente em dinheiro = 5.000;
02. Compra à vista de móveis e utensílios de escritório = 500;
03. Depósito bancário = 2.000;
04. Compra a prazo de mercadorias, com aceite de duplicatas = 3.000;
05. Compra à vista de mercadorias, mediante pagamento em moeda = 1.000;
06. Compra à vista de veículos para uso, com pagamento em cheque = 600;
07. Pagamento em moeda de parte da dívida com os fornecedores de mercadorias = 700;
08. Saque bancário = 1.200;
09. Obtenção de um empréstimo bancário = 2.500;
10. Pagamento em cheque da parte restante da dívida com os fornecedores = 2.300.

Vejamos a evolução do patrimônio desta empresa após cada um dos fatos anteriormente indicados.

PLANO DE CONTAS

01. Constituição da sociedade com o capital social inicial realizado integralmente em dinheiro = 5.000.

Houve aumento do ativo, na conta Caixa, e do patrimônio líquido, na conta Capital Social.



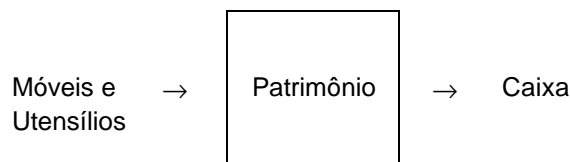
Neste caso, os recursos foram fornecidos pelos sócios para a formação do patrimônio inicial da sociedade. Ela não teve que lhes dar uma contrapartida. Como os recursos passam a ser da sociedade (capital próprio), o registro é feito também na conta Capital Social, de patrimônio líquido. Os lucros ou prejuízos gerados pelas atividades da empresa irão aumentar ou diminuir o seu patrimônio líquido.

Após a realização do capital, a situação do patrimônio era a seguinte:

| | |
|--------------|---------------------------|
| <u>Ativo</u> | <u>Passivo Exigível</u> |
| Caixa 5.000 | 0 |
| | <u>Patrimônio Líquido</u> |
| | Capital Social 5.000 |

02. Compra à vista de móveis e utensílios de escritório = 500.

Aumento do ativo, na conta Móveis e Utensílios, e diminuição do ativo, na conta Caixa.



Após a aquisição dos móveis e utensílios, a situação do patrimônio passou a ser a seguinte:

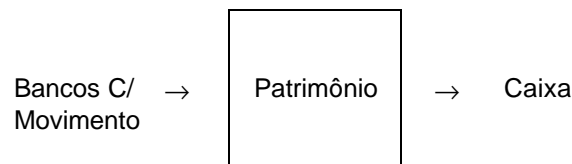
| | |
|-------------------------|---------------------------|
| <u>Ativo</u> | <u>Passivo Exigível</u> |
| Caixa 4.500 | 0 |
| Móveis e Utensílios 500 | <u>Patrimônio Líquido</u> |
| | Capital Social 5.000 |

Houve apenas uma permuta, sem afetar o patrimônio líquido. O valor que saiu do caixa foi compensado pela entrada dos móveis e utensílios. Quando isto acontece, dizemos que o fato contábil é permutativo. Neste problema, apenas o primeiro fato (realização do capital) é modificativo. Os demais são permutativos.

PLANO DE CONTAS

03. Depósito bancário = 2.000.

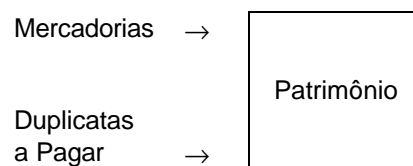
Aumento do ativo, na conta Bancos Conta Movimento, e diminuição do ativo, na conta Caixa.



| | |
|---------------------------|---------------------------|
| <u>Ativo</u> | <u>Passivo Exigível</u> |
| Caixa 2.500 | 0 |
| Bancos C/ Movimento 2.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> |
| Móveis e Utensílios 500 | Capital Social 5.000 |

04. Compra a prazo de mercadorias, com aceite de duplicatas = 3.000.

Aumento do ativo, na conta Mercadorias, e aumento do passivo exigível, na conta Duplicatas a Pagar.

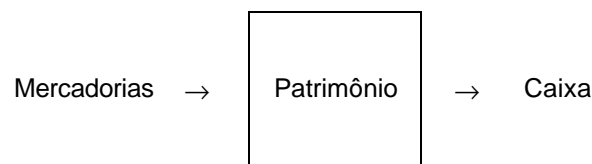


| | |
|---------------------------|---------------------------|
| <u>Ativo</u> | <u>Passivo Exigível</u> |
| Caixa 2.500 | Duplicatas a Pagar 3.000 |
| Bancos C/ Movimento 2.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> |
| Mercadorias 3.000 | Capital Social 5.000 |
| Móveis e Utensílios 500 | |

O patrimônio líquido não foi afetado, pois o aumento do saldo da conta Mercadorias foi compensado pelo aumento de igual valor na conta Duplicatas a Pagar.

05. Compra à vista de mercadorias, mediante pagamento em moeda = 1.000.

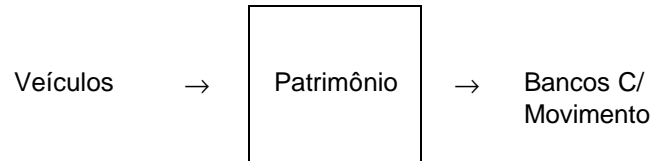
Aumento do ativo, na conta Mercadorias, e diminuição do ativo, na conta Caixa.



| | |
|---------------------------|---------------------------|
| <u>Ativo</u> | <u>Passivo Exigível</u> |
| Caixa 1.500 | Duplicatas a Pagar 3.000 |
| Bancos C/ Movimento 2.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> |
| Mercadorias 4.000 | Capital Social 5.000 |
| Móveis e Utensílios 500 | |

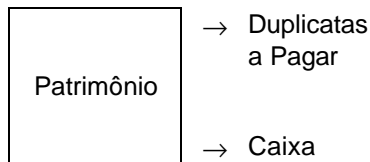
PLANO DE CONTAS

06. Compra à vista de veículos para uso, com pagamento em cheque = 600.
Aumento do ativo, na conta Veículos, e diminuição do ativo, na conta Bancos Conta Movimento.



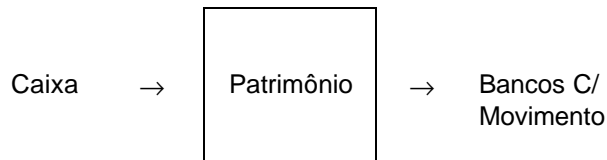
| | | | |
|---------------------|-------|---------------------------|-------|
| <u>Ativo</u> | | <u>Passivo Exigível</u> | |
| Caixa | 1.500 | Duplicatas a Pagar | 3.000 |
| Bancos C/ Movimento | 1.400 | | |
| Mercadorias | 4.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> | |
| Móveis e Utensílios | 500 | Capital Social | 5.000 |
| Veículos | 600 | | |

07. Pagamento em moeda de parte da dívida com os fornecedores de mercadorias = 700.
Diminuição do passivo exigível, na conta Duplicatas a Pagar, e diminuição do ativo, na conta Caixa.



| | | | |
|---------------------|-------|---------------------------|-------|
| <u>Ativo</u> | | <u>Passivo Exigível</u> | |
| Caixa | 800 | Duplicatas a Pagar | 2.300 |
| Bancos C/ Movimento | 1.400 | | |
| Mercadorias | 4.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> | |
| Móveis e Utensílios | 500 | Capital Social | 5.000 |
| Veículos | 600 | | |

08. Saque bancário = 1.200.
Aumento do ativo, na conta Caixa, e diminuição do ativo, na conta Bancos Conta Movimento.

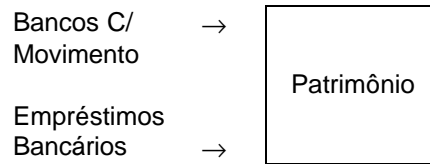


| | | | |
|---------------------|-------|---------------------------|-------|
| <u>Ativo</u> | | <u>Passivo Exigível</u> | |
| Caixa | 2.000 | Duplicatas a Pagar | 2.300 |
| Bancos C/ Movimento | 200 | | |
| Mercadorias | 4.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> | |
| Móveis e Utensílios | 500 | Capital Social | 5.000 |
| Veículos | 600 | | |

PLANO DE CONTAS

09. Obtenção de um empréstimo bancário = 2.500.

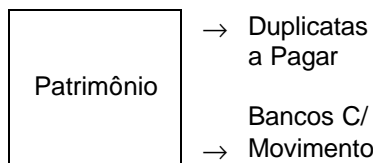
Aumento do ativo, na conta Bancos Conta Movimento, e aumento do passivo exigível, na conta Empréstimos Bancários. O valor do empréstimo bancário é liberado pelo banco na conta corrente da empresa.



| | | | |
|---------------------|-------|---------------------------|-------|
| <u>Ativo</u> | | <u>Passivo Exigível</u> | |
| Caixa | 2.000 | Duplicatas a Pagar | 2.300 |
| Bancos C/ Movimento | 2.700 | Empréstimos Bancários | 2.500 |
| Mercadorias | 4.000 | | |
| Móveis e Utensílios | 500 | <u>Patrimônio Líquido</u> | |
| Veículos | 600 | Capital Social | 5.000 |

10. Pagamento em cheque da parte restante da dívida com os fornecedores = 2.300.

Diminuição do passivo exigível, na conta Duplicatas a Pagar, e diminuição do ativo, na conta Bancos Conta Movimento.



| | | | |
|---------------------|-------|---------------------------|-------|
| <u>Ativo</u> | | <u>Passivo Exigível</u> | |
| Caixa | 2.000 | Empréstimos Bancários | 2.500 |
| Bancos C/ Movimento | 400 | | |
| Mercadorias | 4.000 | <u>Patrimônio Líquido</u> | |
| Móveis e Utensílios | 500 | Capital Social | 5.000 |
| Veículos | 600 | | |

5.4 SISTEMA DE CONTAS

Um sistema de contas consiste no agrupamento de contas que possuem características comuns, com o objetivo de se tornar mais fácil e organizado o acompanhamento e estudo do patrimônio e de suas modificações. Assim, podemos agrupar num sistema apenas as contas patrimoniais, por exemplo.

Na Contabilidade Pública, que é aplicável às pessoas jurídicas de direito público (União, Estados, Municípios), existem diversos sistemas de contas: sistema orçamentário, usado para o controle e execução dos valores previstos no orçamento; sistema financeiro, que envolve os pagamentos e recebimentos em geral; sistema patrimonial, que registra as modificações ocorridas no patrimônio; e sistema de compensação, utilizado para registro de atos administrativos relevantes.

5.5 ELENCO DE CONTAS

Um elenco de contas consiste numa relação de contas que são utilizadas por determinada empresa em sua escrituração contábil.

Diferente do plano de contas, o elenco de contas não indica a função e o funcionamento das contas. Trata-se de uma listagem de contas a serem adotadas nos registros contábeis.

QUESTÕES COMENTADAS

01. 1 - Adiantamentos de Clientes

- 2 - Bancos
- 3 - Caixa
- 4 - Duplicatas a Pagar
- 5 - Edifícios de Uso
- 6 - Fornecedores
- 7 - Máquinas fabris
- 8 - Mercadorias
- 9 - Nota Promissória a Pagar
- 10 - Provisão para o Imposto de Renda
- 11 - Salários a Pagar
- 12 - Terrenos

Levando-se em conta os dados acima, assinale a opção que indica, pelos números de ordem, exclusivamente contas que se classificam no ativo.

- a) 1, 4, 7, 10
- b) 2, 5, 8, 12
- c) 3, 6, 9, 12
- d) 4, 7, 10, 12
- e) 5, 8, 11, 12

A alternativa correta é a letra b.

- 1 - Adiantamentos de Clientes - passivo
- 2 - Bancos - ativo
- 3 - Caixa - ativo
- 4 - Duplicatas a Pagar - passivo
- 5 - Edifícios de Uso - ativo
- 6 - Fornecedores - passivo
- 7 - Máquinas Fabris - ativo
- 8 - Mercadorias - ativo
- 9 - Nota Promissória a Pagar - passivo
- 10 - Provisão para o Imposto de Renda - passivo
- 11 - Salários a Pagar - passivo
- 12 - Terrenos - ativo

02. O Saldo da conta ICMS a Recuperar representa

- a) débito da empresa com o governo
- b) crédito da empresa com clientes
- c) crédito da empresa com fornecedores
- d) crédito da empresa com o governo
- e) débito da empresa com fornecedores

A alternativa correta é a letra d.

O ICMS a Recuperar, incidente sobre as compras, representa um crédito (um direito), que o contribuinte pode compensar com o ICMS incidente nas vendas de mercadorias. Ao fim de cada período de apuração, há o confronto do ICMS das vendas com o ICMS das compras, pagando-se ao Estado o excesso do imposto a recolher sobre o imposto a recuperar. Se o saldo for favorável à empresa, poderá ser compensado em período posterior.

03. Uma empresa adquiriu, para uso geral de seu estabelecimento, um microcomputador, uma impressora e acessórios correspondentes, que foram registrados na conta

- a) Móveis e Utensílios
- b) Máquinas e Equipamentos da Fábrica
- c) Material de Escritório
- d) Material de Consumo
- e) Investimentos Permanentes

A alternativa correta é a letra a.

A conta Móveis e Utensílios registra os móveis e utensílios de escritório, tais como equipamentos de informática, máquinas de calcular, mesas, cadeiras, estantes.

04. Documento que estabelece a relação de contas a serem adotadas nos registros contábeis das operações da empresa, indicando a função e o funcionamento de cada uma delas:

- a) plano de contas
- b) elenco de contas
- c) sistema de contas
- d) demonstração da estrutura das contas
- e) relatório de contas

A alternativa correta é a letra a.

Elenco de contas é a relação das contas que são utilizadas por determinada empresa em sua escrituração contábil. O elenco de contas não indica a função e o funcionamento das contas. Um sistema de contas consiste no agrupamento de contas que possuem características comuns.

05. Na realização do capital social em dinheiro,

- a) o saldo da conta Caixa aumenta e o da conta Capital Social diminui
- b) o saldo da conta Caixa diminui e o da conta Capital Social aumenta
- c) o saldo da conta Caixa diminui e o da conta Capital Social diminui
- d) o saldo da conta Caixa aumenta e o da conta Capital Social aumenta
- e) o saldo da conta Caixa aumenta e o da conta Capital Social não é alterado

A alternativa correta é a letra d.

O aumento de capital em dinheiro aumenta simultaneamente o ativo e o patrimônio líquido.