

Aula 8

Continuação Reconhecimento inicial de instrumentos financeiros
Cap. 2 Reconhecimento, desreconhecimento e classificação do livro
Contabilidade de Instrumentos Financeiros IFRS 9 – CPC 48

Tópicos de Contabilidade Financeira

Prof. Ricardo Luiz M Silva

FEARP - USP

Reconhecimento inicial de instrumentos financeiros

- **O que nós já vimos?**

- Aula 7:
- Mensuração inicial: Custo amortizado (CA) ou valor justo
- Discussão da hierarquia do valor justo
- Exemplo de mensuração a nível 2 (Santander)
- Exemplo de custo amortizado com custo de transação e cálculo da taxa de juros efetiva

- **O que nós vamos ver nesta aula?**

- Correção exercício 3 de precificação de opções
- Exercício adicional de CA

Exercício adicional de CA

Empréstimos e Recebíveis (E&R)

A mensuração subsequente e a apropriação das receitas financeiras devem ser realizadas de acordo com o método do custo amortizado. Para isso, torna-se necessário o cálculo da TJEO, que nesse caso é de 5,25% ao trimestre. Assim, se deveria reconhecer a receita financeira no decorrer do prazo do recebível, da seguinte maneira:



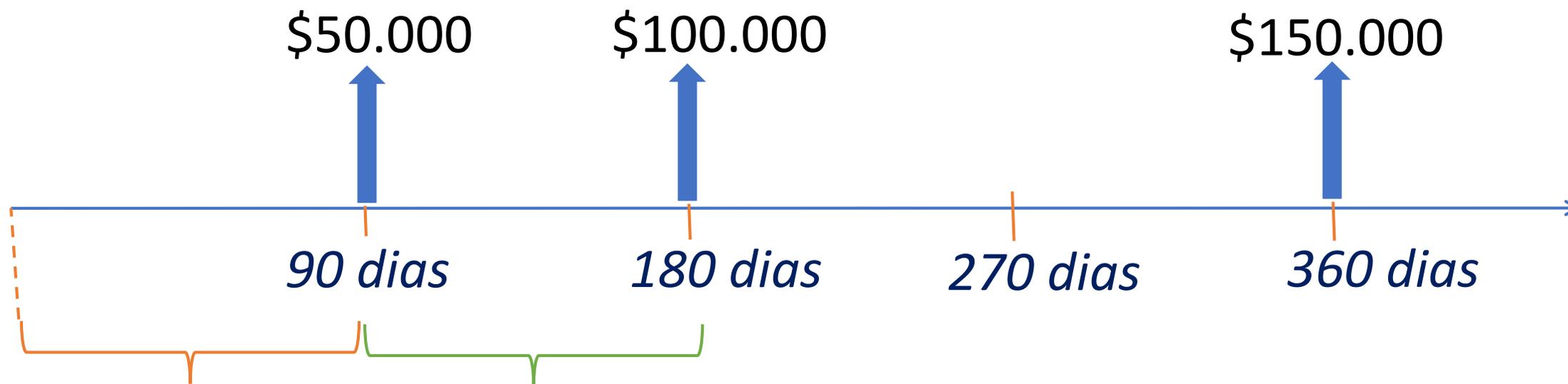
Como chegar na taxa pela HP 12C?

Empréstimos e Recebíveis (E&R)

◆ Resolvendo na HP-12C:

260.000,00	CHS DATE	g	PV CFo
50.000,00		g	PMT CFj
100.000,00		g	PMT CFj
0,00		g	PMT CFj
150.000,00		g	PMT CFj
	IRR		
f	FV Nj	5,252282659	% ao trim

Empréstimos e Recebíveis (E&R)



Receita financeira = $260.000 \times 5,25\% = 13.656$

Receita financeira = $(260.000 - 50.000 + 13.656) \times 5,25\% = 11.747$

Custo amortizado

- Pode ser aplicado a **alguns** ativos e passivos financeiros
- É o montante pelo qual o ativo ou passivo financeiro é **mensurado** no reconhecimento inicial, menos as **amortizações** de capital, mais ou menos **juros** acumulados calculados com base no **método da taxa de juros efetiva**
- Deve-se calcular **receitas e despesas financeiras** de acordo com a **taxa de juros efetiva**, e reconhecer pelo regime de competência

Empréstimos e Recebíveis (E&R)

Contas a receber		Caixa		Juros a transcorrer			
0	300.000	50.000	1a	50.000	1b 13.656	40.000	0
		100.000	2a	100.000	2b 11.747		
		150.000	4a	150.000	3b 7.112		
					4b 7.485		
Receita de venda		Receita financeira					
	260.000			13.656	1b		
	0			11.747	2b		
				7.112	3b		
				7.485	4b		

1b: $260.000 \times 5,25\%$

2b: $(260.000 - 50.000 + 13.656) \times 5,25\%$

3b: $(260.000 - 50.000 - 100.000 + 13.656 + 11.747) \times 5,25\%$

4b: $40.000 - 13.656 - 11.747 - 7.112$

FIM