

Contabilidade Empresarial

Tema 8 - Ativo Circulante e realizável a longo prazo

Cap. 12 - Livro Contabilidade Empresarial

Sumário

- Custo ou mercado (conservadorismo)
- Perda para devedores duvidosos (PDD) ou Perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa (PECLD)
- Exercício
- Disponível – CPC 03
- Duplicata descontada
- Exercício

Custo ou mercado (conservadorismo)

Custo ou
Mercado, dos 2 o
menor

Valor realizável
líquido X Custo

CPC 16: Tratamento
Contábil para
Estoques

Alguns conceitos do CPC 16 - Estoque

- 8. Os estoques compreendem bens adquiridos e destinados à venda, incluindo, por exemplo, mercadorias compradas por um varejista para revenda
- Valor realizável líquido é o preço de venda estimado no curso normal dos negócios deduzido dos custos estimados para sua conclusão e dos gastos estimados necessários para se concretizar a venda.
- 9. Os estoques objeto deste Pronunciamento devem ser mensurados pelo valor de custo ou pelo valor realizável líquido, dos dois o menor.

Perdas de devedores duvidosos

Perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa

- CPC 38
- Instrumentos financeiros
- Perda **incorrida**
- Evidência objetiva
- CPC 48
- Instrumentos financeiros
- Perda **esperada**
- Avaliar evidências e **probabilidade** de inadimplência
- Elemento prospectivo

Foi revogado

Em vigência a partir
de 2018

Incentivos para alteração da norma

- IAS 39 (CPC 38) para IFRS 9 (CPC 48)
- Crise Financeira: Bancos demoraram muito tempo para reconhecer a inadimplência de ativos financeiros
- Perda efetivamente incorrida para perda esperada (seção 5.5 do CPC 48)
- Modelo probabilístico (abrange novos eventos, além do histórico)
- <https://www.youtube.com/watch?v=zSidZ6QB0Vw&feature=youtu.be>

CPC 48 - Perda esperada

- 5.5.4 O objetivo dos requisitos de redução ao valor recuperável é reconhecer perdas de crédito **esperadas** para todos os instrumentos financeiros para os quais houve aumentos significativos no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, avaliados de forma individual ou coletiva, considerando todas as informações razoáveis e sustentáveis, incluindo informações **prospectivas**

PECLD

*Perdas **estimadas** com créditos de liquidação duvidosa (provisão para devedores duvidosos; provisão para créditos de devedores duvidosos)*

Ativo Circulante - Contas a Receber

- Contas a Receber
 - Representam direitos a receber no curto prazo
 - Clientes / Duplicatas a receber de Clientes
- E a Perda por Créditos de Liquidação duvidosa?

A declaração de insolvência do devedor e a PECLD

Cliente \$4.000	LPA \$4.000
--------------------	----------------

Cliente \$4.000	LPA \$4.000
--------------------	----------------

Cliente \$4.000 PECLD (\$4.000)	LPA 0
------------------------------------------	-------

Cliente 0 PECLD 0	LPA 0
-------------------------	-------



Prestação de serviço a prazo de \$4.000

Cliente atrasou fatura, posso reconhecer como perda incorrida?

Depende do tempo

Atraso anormal, então perda esperada

Base: CPC 48

Cliente declarado insolvente, pelo juiz

	Prestação de serviço	Cliente atraso u fatura	Atraso anormal	Cliente declarado insolvente	Saldo final
Cliente	4.000			(4.000)	0
PECLD			(4.000)	4.000	0
Total ativo	4.000		(4.000)	0	0
PL					
LPA	4.000		(4.000)		0
Total Passivo +PL	4.000		(4.000)		0

PECLD

- Base na Contabilidade Financeira
- Um ativo financeiro ... tem perda no valor recuperável se ... evento (ou eventos) de perda tiver impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ... que possa ser confiavelmente estimado.

Contas a receber = ativo financeiro

Ativo Financeiro

- Dinheiro / caixa
- Título patrimonial (*equity*) de outra entidade
- Direito contratual
 - Receber caixa
 - Trocar ativos ou passivos financeiros
- Contrato que será ou poderá ser liquidado / recebido com os próprio títulos patrimoniais da entidade

PECLD

- São as perdas **esperadas (CPC 48)**
- **Fatos que podem fundamentar o reconhecimento da perda:**
- Inadimplências já existentes
- Atrasos fora do normal
- Falência
- Recuperação judicial
 - "É um meio para que a empresa em dificuldades reorganize seus negócios, redesenhe o passivo e se recupere de momentânea dificuldade financeira"
 - O pedido de recuperação judicial deve ser feito na Justiça

Base na Contabilidade – CPC 48

- Apêndice A - A **evidência** de que o ativo financeiro apresenta problemas de recuperação de crédito inclui :
 - (a) dificuldade financeira;
 - (b) quebra de contrato (inadimplência ou pagamentos vencidos);
 - (c) concessões anormais;
 - (d) provável falência ou reorganização financeira; e outros.

PECLD

- **Constituição** da PECLD (ex., cliente em recuperação judicial):
 - Despesa com PECLD (DRE)
 - *contra* PECLD (conta redutora no BP)

Quando baixar
clientes?

PECLD

- Baixa da PECLD: Título torna-se **Incobrável**
(cliente não irá pagar!)
 - PECLD (BP)
 - *Contra* Clientes (BP)

Exemplo

	Saldo inicial	Constituição (10%)	Baixa	Saldo final
Clientes	1.000		(100)	900
PECLD		(100)	100	-
Capital	1.000			1.000
Lucros/Prej. Acumulados		(100)		(100)

\$100: cliente em recuperação
judicial

PECLD

- Recuperação de Créditos anteriormente Baixados: Cliente não iria pagar, mas agora decide pagar!
- Recuperação
 - Caixa (BP)
 - *contra* Recuperação de Créditos Baixados

Exemplo

	Saldo inicial	Recuperação	Saldo final
Caixa		100	100
Cientes	900		900
PECLD			-
Capital	1.000		1.000
Lucros/Prej. Acumulados	(100)	100	-

Cliente paga os \$100

Reversão de PECLD

- E se sobrar saldo de PECLD no fim do exercício?
 - Reverter o saldo não utilizado para conta de Resultado
 - PECLD
 - *contra* Reversão de PECLD (saldo não utilizado)

Exemplo

	Saldo inicial	Constituição (10%)	Baixa	Reversão do saldo não usado	Saldo final
Clientes	1.000		(60)		940
PECLD		(100)	60	40	-
Capital	1.000				1.000
Lucros/Prej. Acumulados		(100)		40	(60)

\$40: saldo não usado

PECLD

- E se ocorrer uma perda inesperada, que não foi estimada?
 - Perda com Cliente (DRE)
 - *contra* Clientes (BP)

Exemplo

	Saldo inicial	Baixa	Perda inesperada	Saldo final
Caixa				
Cientes	1.000	(100)	(40)	860
PECLD	(100)	100		-
Capital	1.000			1.000
Lucros/Prej · Acumulados	(100)		(40)	(140)

Incobrável: \$140

PECLD

- Apresentação no Balanço Patrimonial:

Ativo	
Ativo Circulante	2.450
Caixa	100
Banco	2.000
Clientes	400
(-) PECLD	(50)
Ativo Não Circulante	3.000
TOTAL	5.450

PECLD

- Apresentação na Demonstração de Resultados:

DRE	
Receita Bruta	2.000
(-) Deduções da Receita	100
(=) Receita Líquida	1.900
(-) CMV	(900)
(=) Lucro Bruto	1.000
(-) Despesas	(320)
Pessoal	(50)
Vendas	(100)
Gerais	(150)
PECLD	(20)
(=) Resultado	680

Exercício