

PALESTRA PLANO DE CONTAS CONTÁBIL PARA OSCIPS



PNMPO

Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado
PDI - Plano de Desenvolvimento Institucional

Oficinas Regionais

Brasília, Porto Alegre, Belo Horizonte e Recife

Objetivo

Construção e disseminação de Modelo Padronizado de Plano de Contas Contábil, Demonstrações Contábeis e Indicadores para OSCIP's de Microcrédito, visando adesão dos atores nacionais (OSCIPS de Microcrédito), para implantação desta estratégia contábil padronizada, que qualifica a gestão e promove a governança.

Objetivos Específicos

1. Colaborar, na formulação das políticas de governo na promoção do desenvolvimento local e regional;
2. Monitorar as metas físico-financeiras do segmento;
3. Padronizar informações relativas ao planejamento orçamentário;
4. Racionalizar os procedimentos e diminuir os custos;
5. Divulgar a estrutura do Plano de Contas - Padrão;
6. Definir modelo de Demonstrações Contábeis padronizadas;
7. Obedecer aos Princípios Fundamentais de Contabilidade;
8. Definir Indicadores de monitoramento Institucional;
9. Compartilhar responsabilidade pela perpetuidade da OSCIP;
10. Permitir que diversos usuários, na esfera pública ou privada, tenham uma base de análise uniforme (Investidores, Gestores, Fomentadores e Reguladores).



MTE – Ministério do Trabalho e Emprego
PNMPO – Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado

Manual do Plano de Contas Contábil para OSCIP de Microcrédito

Layout modular permitindo substituição de páginas por variáveis situacionais legais ou de dinâmica processual, visando o aumento da sua vida útil; páginas numeradas para proteção de exclusões.

Considerações Iniciais 12

Plano de Contas Contábil 15

Capítulo I . Normas e Critérios Contábeis 17

Seção 1 . Princípios Gerais 17

1.1 Objetivo da Contabilidade 17

1.2 Escrituração 22

1.3 Livros de Escrituração 23

1.4 Exercício Social 23

Capítulo II . Plano de Contas Contábil 24

Seção 1 . Conceitos e Preceitos 24

Seção 2 . Estrutura 25

Seção 3 . Tipo das Contas 25

Seção 4 . Natureza das Contas 25

Seção 5 . Relação das Contas 26

Descrição de Formato 26

Relação das Contas . Básico 27

Seção 6 . Função das Contas 33

- 1 Ativo Total 34
 - 1.1 Ativo Circulante 34
 - 1.2 Ativo Realizável a Longo Prazo 64
- 8 Compensação Ativa 106
- 2 Passivo 111
 - 2.1 Passivo Circulante 111
 - 2.2 Passivo Exigível de Longo Prazo 124
 - 2.2.3 Obrigações Fiscais e Tributárias 130
 - 2.3 Patrimônio Social 137
- 9 Compensação Passiva 146
 - 9.1 Perdas Acumuladas 146
 - 9.1.1 Perdas em Crédito 146

- 3 Contas de Resultado . Receitas 150
 - 3.1 Receitas Operacionais 150
 - 3.2 Receitas Não Operacionais 164
- 4 Contas de Resultado . Custos e Despesas 168
 - 4.1 Despesas Operacionais 168
 - 4.2 Despesas Não Operacionais 188
- 5 Encerramento do Exercício 189
 - 5.1 Apuração de Resultado 189

Capítulo III . Demonstrativos Contábeis 192

Seção 1 . Conceitos e Preceitos 192

Seção 2 . Balanço Patrimonial e Balancete 193

Seção 3 . Demonstrativo de Resultado 195

Seção 4 . Demonstração das Mutações do Patrimônio Social 197

Seção 5 . Demonstração das Origens e Aplicações de Recursos 198

Seção 6 . Demonstração de Fluxo de Caixa 199

Seção 7 . Notas Explicativas e Quadros Suplementares 200

Manual do Plano de Contas Contábil para OSCIP de Microcrédito Pág. nº 11

Capítulo IV . Indicadores de Desempenho e Resultado 203

Seção 1 . Conceitos e Preceitos 203

Seção 2 . Descrição e Forma de Cálculo 208

Seção 3 . Exemplos 217

Capítulo V . Auditoria 219

Seção 1 . Recomendações 219

Capítulo VI . Glossário 220

Seção 1 . Relação/Descrição 220

Capítulo VII . Anexos 227

Seção 1 . Relação das Contas - Detalhado 227

Seção 2 . PCLD . BACEN / Resolução 2.682 237

Seção 3 . Variação Cambial de Direitos e Obrigações 241

Seção 4 . CFC . Resolução nº 750/93 242

Seção 5 . CFC . Resolução nº 751/93 246

Seção 6 . IBRACON . NPC nº 27 257

Seção 7 . PCLD . Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa 257

Capítulo VIII . Referências Bibliográficas 259

Seção 1 . Publicações e Web Sites 259

OBJETIVO DOS INDICADORES

Medir a performance das Instituições em suas dimensões Qualidade, Eficiência, Produtividade, e Desempenho Financeiro.



A. QUALIDADE DA CARTEIRA

- a) Índice de Carteira de Risco
- b) Índice de Inadimplência
- c) Índice de Castigo
- d) Valor Médio dos Créditos

B. GESTÃO OPERACIONAL

- a) Índice de Renovação de Contratos
- b) Número de Clientes Ativos
- c) Número de Clientes Liberados
- d) Nível de Utilização de Crédito
- e) Auto-Suficiência Financeira
- f) Índice de Despesas Operacionais

C. DESEMPENHO FINANCEIRO GERAL

- a) Sustentabilidade Operacional
- b) Sustentabilidade Financeira
- c) Retorno sobre Ativos
- d) Retorno sobre Patrimônio

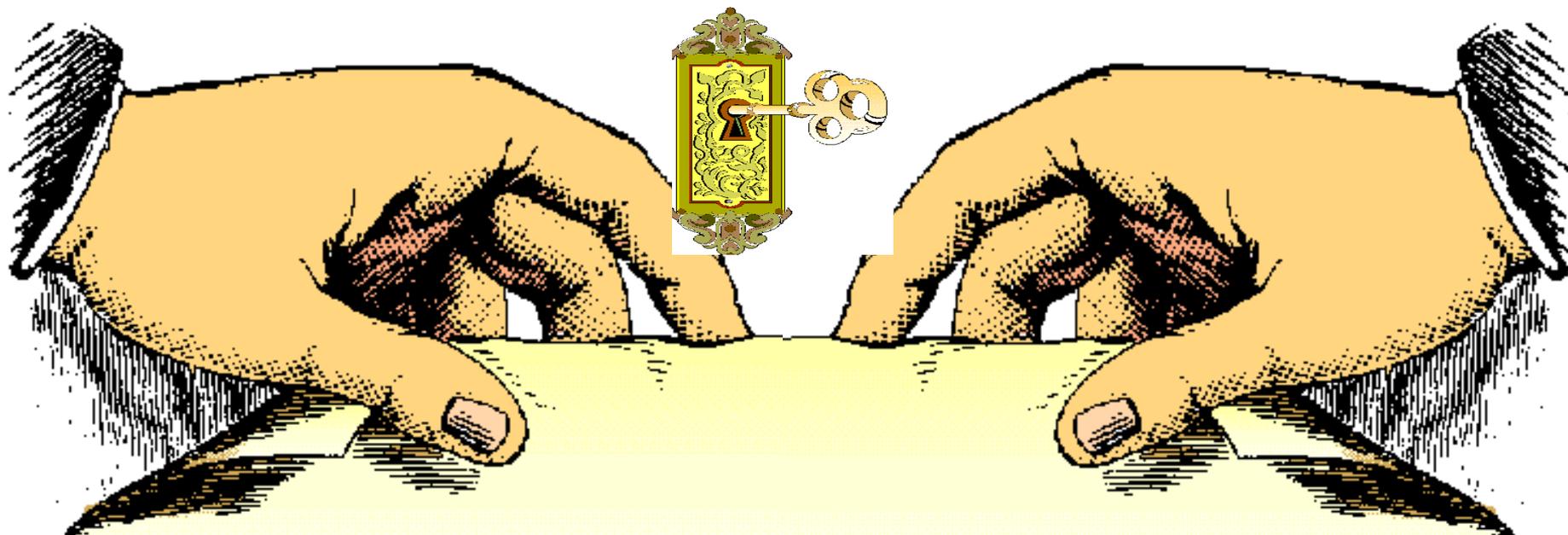
D. EFICIÊNCIA E PRODUTIVIDADE

- a) Despesas Operacionais
- b) Carteira por Agente de Crédito
- c) Empréstimos por Agente de Crédito

E. SOLVÊNCIA E LIQUIDEZ

- a) Liquidez Geral
- b) Liquidez Corrente
- c) Multiplicador de Patrimônio

Indicadores Nacionais e Internacionais



Demonstrativos Contábeis

Demonstrativos Contábeis

São um conjunto de relatórios padronizados e ordenados pela legislação para demonstrar a posição e as variações patrimoniais nas dimensões econômica e financeira, os resultados e as origens e aplicações de recursos de uma Entidade / Empresa em um determinado período.

OBJETIVOS DOS DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS

- 1. Apresentar as informações de forma organizada para atender as diversas partes interessadas (Governo, Administradores, Acionistas, Investidores, Clientes, Fornecedores entre outros).**
- 2. Atender aos requisitos exigidos por Lei e pela Legislação do Imposto de Renda e da Previdência: Normalmente apresentados pelo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício e Demonstração de Superávits ou Déficits Acumulados.**
- 3. Fundamentar e Instrumentalizar o controle operacional e o processo de tomada de decisão na Instituição.**
- 4. Orientar o público interno e externos.**
- 5. Informar e relatar evidenciando as operações Econômicas e Financeiras da Instituição.**

Jôni Franck N Costa

www.bancaconsultoria.com.br

Manual do Plano de Contas Contábil para OSCIP de Microcrédito

Capítulo: Demonstrativos Contábeis – IV

Seção: Balanço Patrimonial e Balancete - 2

Pag. nº 396

Modelo

Instituição:

CNPJ (MF) nº 00.000.000/000-00

Balanço/Balancete Encerrado em ___/___/___

	<u>Exercício 01</u>	<u>Exercício 00</u>		<u>Exercício 01</u>	<u>Exercício 00</u>
ATIVO TOTAL			PASSIVO TOTAL		
Ativo Circulante			Passivo Circulante		
Disponibilidades			Obrigações com Instituições de Crédito		
Títulos e Valores Mobiliários			Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos		
Operações de Crédito			Obrigações Fiscais e Tributárias		
Outros Valores a Receber			Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias		
Material em Almoarifado			Obrigações com Convênios e Parcerias		
Adiantamentos			Provisões Diversas		
Despesas Antecipadas					
Ativo Realizável a Longo Prazo			Passivo Exigível de Longo Prazo		
Títulos e Valores Mobiliários			Obrigações com Instituições de Crédito		
Operações de Crédito			Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos		
Outros Valores a Receber			Obrigações Fiscais e Tributárias		
Depósitos Judiciais			Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias		
			Obrigações com Convênios e Parcerias		
Ativo Permanente			Patrimônio Social		
Investimentos			Fundo Patrimonial		
Imobilizado			Reservas		
Diferido			Superávit ou Déficit Acumulado		
			Acumulado Exercícios Anteriores		
			Exercício		
Compensação Ativa			Compensação Passiva		
Perdas Acumuladas			Acumulação de Perdas de Créditos		
Outras Compensações Ativas			Outras Compensações Passivas		



E POR FIM – RECOMENDA-SE A UTILIZAÇÃO DO MANUAL DO PLANO DE CONTAS CONTÁBIL COMO FORMA DE QUALIFICAR AS INFORMAÇÕES GERADAS, E PARA QUE INVESTIDORES, AG. FOMENTO E PARCEIROS POSSAM MELHOR AVALIAR AS IMFS. DIVULGADO NO SITE DO MTE.

WWW.MTE.GOV.BR/biblioteca_virtual

Muito obrigado.