

Plano de contas

Entende-se como um plano de contas a disposição da forma ordenada e adequada às necessidades da empresa do elenco de todas as contas necessárias ao cumprimento dos objetivos sociais da empresa e da contabilidade por ela efetuada, com o objetivo de controlar o patrimônio e sua atividade.

Ao preparar o Plano de Contas, a empresa deve ter em mente as várias possibilidades de relatórios gerenciais internos e relatórios para uso externo e, dessa maneira, prever as contas de acordo com as necessidades das informações dos diversos usuários.

Se anteriormente isso já era de grande importância, atualmente, com os recursos tecnológicos da informática, passou a ser essencial, pois tais relatórios propiciarão tomadas de decisões mais ágeis e eficazes por parte dos usuários, em especial dos usuários externos.

Não há um número máximo ou mínimo de contas.

Cada empresa deve elaborar o seu Plano de Contas com todas as contas patrimoniais e de resultado que serão utilizadas, inclusive pelas contas em que há previsão apenas de utilização a longo prazo, pois, a base para a elaboração das demonstrações contábeis são as diversas contas constantes do plano de contas da empresa.

Os objetivos do Plano de contas são:

- a) Padronizar os registros contábeis da empresa
- b) Permitir o detalhamento das contas contábeis, a partir do nível mínimo estabelecido
- c) Permitir a elaboração das Demonstrações Contábeis e relatórios internos
- d) Contribuir para a adequada tomada de decisão pelos usuários; e
- e) Contribuir para a transparência da gestão e para o controle da empresa.

O plano de contas deve ser organizado de forma a permitir a inclusão de novas contas ou grupos de contas, facilitando assim acompanhar o crescimento e consequente evolução da estrutura organizacional da empresa.

Sua organização deve facilitar o trabalho de classificação, registro e análise das contas. A nomenclatura utilizada deve ser clara e concisa, procurando sempre utilizar termos comuns às características da empresa.

Normalmente o plano de contas possui algumas partes que são essenciais na sua estruturação e composição, são elas:

1. Elenco das contas
2. Função das contas
3. Funcionamento das contas
4. Manual das contas

- **O elenco das contas** é a relação e a nomenclatura das contas, normalmente sendo identificada com uma codificação.
- **A função de uma conta** é a sua ação, para que serve, qual a papel que desempenha na escrituração, explicação do objeto da conta, sendo a expressão descritiva da sua natureza.
- **O funcionamento da conta** é um relacionamento de uma conta com outras demais (respeita o mecanismo de partidas dobradas), evidenciando como se comporta diante de seu objetivo.
- **O Manual** é o documento contábil onde estarão registradas as contas, sua função e funcionamento.

Exemplo da descrição de função e funcionamento das contas no manual

- Conta Caixa – registra o movimento de dinheiro em poder da empresa
 - Debita quando entra dinheiro
 - Credita quando sai dinheiro
 - Seu saldo só pode ser devedor.

O plano de contas deverá ser organizado em dígitos das contas, estes dígitos representaram os grupos e subgrupos de acordo com a necessidade.

Normalmente são divididos em níveis como se segue:

1º. Nível: (x) – identifica os grandes grupos: Ativo, Passivo, Receitas, Despesas e Contas de apuração;

2º. Nível: (x.x) – identifica os grupos específicos em que se dividem os grandes grupos;

3º. Nível: (x.x.x) – identifica os subgrupos em que se dividem os grupos;

4º. Nível: (x.x.x.x) – identifica as contas sintéticas agregadas das contas analíticas que representam os elementos do patrimônio;

5º. Nível: (x.x.x.x.x) – representa as contas ANALÍTICAS que identificam os bens, direitos, obrigações, receitas e despesas e o nível que receberá os lançamentos.

EXEMPLO

1.1.3.01.07 – estoque de geladeiras

1º nível = 1 – ativo

2º nível = 1 – ativo circulante

3º nível = 3 – estoque

4º nível = 01 – mercadoria

5º nível = 07 – Geladeira

O Conselho Federal de Contabilidade, em sua resolução 1.299 de 2010, destaca que o plano de contas, com todas as suas contas sintéticas e analíticas, deve conter, NO MÍNIMO, 4 (quatro) níveis e é parte integrante da escrituração contábil da entidade, devendo seguir a estrutura patrimonial prevista nos arts. 177 a 182 da Lei nº 6.404/76.

CLASSE	GRUPO	SUBGRUPO	TÍTULO	SUBTÍTULO	ÍTEM	SUBÍTEM	CONTA	TÍTULO	FUNÇÃO
1	0	0	0	0	00	00	1.0.0.0.0.00.00	ATIVO	Compreende os recursos controlados por uma entidade com o consequência de eventos passados e dos quais se espera que fluam benefícios econômicos ou potencial de serviços futuros a unidade.
1	1	0	0	0	00	00	1.1.0.0.0.00.00	ATIVO CIRCULANTE	Compreende os ativos que atendam a qualquer um dos seguintes critérios: sejam caixa ou equivalente de caixa; sejam realizáveis ou mantidos para venda ou consumo dentro do ciclo operacional da entidade; sejam mantidos primariamente para negociação; sejam realizáveis no curto prazo.
1	1	1	0	0	00	00	1.1.1.0.0.00.00	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	Compreende o somatório dos valores em caixa e em bancos, bem como o equivalentes, que representam recursos com livre movimentação para aplicação nas operações da entidade e para os quais não haja restrições para uso imediato.
1	1	1	1	0	00	00	1.1.1.1.0.00.00	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA EM MOEDA NACIONAL	Compreende o somatório dos valores em caixa e em bancos, bem como o equivalentes, que representam recursos com livre movimentação para aplicação nas operações da entidade e para os quais não haja restrições para uso imediato.
1	1	1	2	0	00	00	1.1.1.2.0.00.00	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA EM MOEDA ESTRANGEIRA	Compreende o somatório dos valores de caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira.

Questões de provas

Com base na Resolução CFC n.º 1.374/2011 – NBC TG Estrutura Conceitual, revogada pela Resolução CFC NBCTGEC de 21/11/2019, julgue o item.

1. (QUADRIX/CORE-PR/Contador/2021) Suponha-se que o código numérico para as contas do passivo e do patrimônio líquido seja iniciado pelo dígito 2 e se desdobre, com mais um dígito, para a indicação do grupo de contas e, com outro, para o subgrupo. Na sequência, viria a indicação da conta, com dois dígitos, que, sendo a de maior liquidez, seria representada por 2.1.1.00.

Com relação às contas contábeis e ao processo de escrituração, julgue os próximos itens.

2.(CESPE/SUFRAMA/Técnico contábil/2014) O rol de constas é um dos elementos do plano de contas, um conjunto de normas destinadas a amparar os registros contábeis de uma instituição.

Com relação ao plano de contas e às teorias relacionadas às contas patrimoniais e às contas de resultado, julgue o item que se segue.

3. (CESPE/DPU/Contador/2016) Um dos objetivos do plano de contas é estabelecer normas de conduta para o registro das operações da entidade, por meio do atendimento às necessidades de informação da administração da empresa, da observação do formato compatível com as normas de contabilidade, e da adaptação, tanto quanto possível, às exigências dos agentes externos.

Acerca das contas patrimoniais e de resultado e das teorias, das funções e da estrutura das contas, julgue o item.

4. (QUADRIX/CREFITO-MG/Contador/2021) Suponha-se que, na codificação do plano de contas de uma empresa, o contador vá utilizar um dígito para cada nível de desdobramento. Nesse caso, para representar a conta de depósitos em um determinado banco, de acordo com a classificação do balanço patrimonial, utilizar-se-á uma combinação de 3 dígitos.

Acerca das contas patrimoniais e de resultado e das teorias, das funções e da estrutura das contas, julgue o item.

5. (QUADRIX/CREFITO-MG/Contador/2021) Na estruturação dos registros contábeis por grau de desdobramento, as somas dos desdobramentos de 2.º grau deverão apresentar valores iguais aos dos de 1.º grau.

6. (IBFC/MGS/Técnico contábil/2016) “O plano de contas, com todas as suas contas sintéticas e analíticas, deve conter, no mínimo, _____ e é parte integrante da escrituração contábil da entidade, devendo seguir a estrutura patrimonial prevista na Lei n.º 6.404/76”.

Preencha a lacuna com a alternativa correta:

Alternativas

- A) 3 (três) níveis.
- B) 4 (quatro) níveis.
- C) 5 (cinco) níveis.
- D) 2 (dois) níveis.

7. (IADES/CAU-MG/Contador/2021) Ressalvados os casos em que uma autoridade reguladora defina o seguimento de determinado padrão, o plano de contas de uma empresa é específico, pois necessita captar todos os fatos contábeis próprios e peculiares que ocorrem dentro daquela organização. O plano de contas deve ter uma estrutura na forma de uma escada com níveis e subníveis conforme ilustração a seguir.

1 Primeiro Nível 1.1 Segundo Nível 1.1.1 Terceiro Nível 1.1.1.1 Quarto Nível
Nesse sentido, os lançamentos contábeis ocorrem essencialmente com a utilização

- A) das contas ou rubricas do primeiro nível.
- B) das contas ou rubricas do segundo nível.
- C) das contas ou rubricas do terceiro nível.
- D) das contas ou rubricas do quarto nível.
- E) depende se for conta de resultado ou patrimonial.

8. (AOCP/EBSERH/Contador/2018) Cada empresa deve elaborar o seu plano de contas, sempre obedecendo aos seus interesses e a legislação pertinente. Nesse sentido, assinale alternativa correta sobre o conceito de Plano de Contas.

- a) É um conjunto de fatores que provoca variações nos valores patrimoniais que provocam alteração no patrimônio líquido.
- b) É um conjunto de contas, diretrizes e normas que disciplina as tarefas do setor de Contabilidade, objetivando a uniformização dos registros contábeis.
- c) É um conjunto de acontecimentos que ocorre na empresa e não provoca alterações no patrimônio da organização.
- d) É um conjunto de contas do ativo que são parametrizados para escrituração contábil.
- e) É uma técnica contábil que consiste em registrar nos livros próprios todos os acontecimentos que ocorrem na empresa.

9. (VUNESP/DESENVOLVESP/Contador/2014) É a estrutura básica da escrituração contábil, formada por um conjunto de contas previamente estabelecido, que permite obter as informações necessárias à elaboração de relatórios gerenciais e demonstrações contábeis conforme as características gerais da entidade, possibilitando a padronização de procedimentos contábeis. O texto trata

- a) da escrituração contábil.
- b) do balanço patrimonial.
- c) do plano de contas contábil.
- d) do razão contábil.
- e) dos razões auxiliares e extracontábeis.

10. (IBFC/FSA-SP/Contador/2019) Com relação ao Plano de Contas Contábil, assinale a alternativa incorreta.

Alternativas

- A) Plano de Contas é uma relação de códigos e classificações usada para o registro das entradas e saídas financeiras de uma empresa, com a finalidade de estruturar os relatórios contábeis da mesma
- B) A Lei nº 6.404/76, estabelece um modelo único de Plano de Contas, obrigando a todos os seus usuários a se adaptarem ao formato estabelecido pela referida Lei
- C) Como regra geral, o Plano de Contas é dividido em quatro grandes grupos: Ativo, Passivo, Receitas e Despesas. Os dois primeiros grupos correspondem às contas patrimoniais da empresa, e os dois últimos, às contas de resultado
- D) O plano de contas deve ser flexível, de forma a poder ser adaptado, mediante inclusão ou exclusão de contas.

Gabarito:

1 E, 2 C, 3 C, 4 E, 5 C, 6 B, 7 D, 8 B, 9 C, 10 B