

TIPOS DE BALANCETE DE VERIFICAÇÃO

O balancete de verificação apresenta a exatidão aritmética do total devedor e credor. O total das aplicações deve ser igual a origem.

Para preparar um balancete é preciso pegar o saldo de todas as contas que estão no livro razão e registrá-los de acordo com a sua natureza.

Preparar um balancete consiste simplesmente em relacionar todas as contas do plano de contas que ao final do período apurado tenham apresentado no livro razão da empresa saldo diferente de zero, colocando em colunas apropriadas o valor do saldo de cada conta, sempre de um lado as contas com saldo devedor e do outro as contas com saldo credor.

Antigamente, isso era feito à mão. Hoje em dia, tudo é automático, o balancete sai elaborado com base no saldo final de uma planilha preparada.

O balancete prioritariamente é interno, de elaboração interna, para atender aos usuários internos. Também pode ser utilizado como ferramenta de divulgação tempestiva, no sentido de participar de processo licitatório. Normalmente, pedem a demonstração do ano passado e o balancete atual.

Ex.: em outubro de 2023, se quer pegar um empréstimo no BNDES para ampliar o parque fabril. O BNDES pede a situação patrimonial, financeira, DFC, DRE e o balancete dos três últimos meses (setembro, agosto e julho).

Quando o balancete for levado para o usuário externo, deve ser assinado pelo contabilista e pelo empresário.

Sabendo que é um documento contábil e pode ser utilizado como prova, quando necessário, o balancete possui algumas formalidades na sua elaboração, devendo conter no mínimo os seguintes elementos:

- a. identificação da Entidade;
- b. data a que se refere;
- c. abrangência;

A identificação da entidade, data a que se refere e abrangência se referem ao balancete.

- d. identificação das contas e respectivos grupos;

O balancete é dividido nas contas e seus grupos: ativo, passivo, PL, receita e despesa.

- e. saldos das contas, indicando se devedores ou credores;
- f. soma dos saldos devedores e credores.

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br

A identificação das contas e dos respectivos grupos, saldos das contas, indicando se devedores ou credores e soma dos saldos devedores e credores se referem a informações sobre as contas.

Há quatro tipos de balancetes: duas colunas, quatro colunas, seis colunas e oito colunas. Essas colunas tem relação com a movimentação devedora e credora.

Esta liberdade normativa faz com que ele possa ser estruturado de acordo com as necessidades dos usuários e a estrutura da empresa, contendo várias informações e colunas (duas, quatro, seis ou até oito colunas).

2 Colunas

1ª – Saldo devedor

2ª – saldo credor

NOME DA CONTA	SALDO DEVEDOR	SALDO CREDOR
CAIXA	3.000	
ESTOQUE	5.000	
DÍVIDAS		2.000
CAPITAL SOCIAL		5.000
RECEITAS		10.000
DESPESAS	9.000	

No final, o total do ativo e do passivo deve ser igual: $3.000 + 5.000 + 9.000 = 17.000$ e $2.000 + 5.000 + 10.000 = 17.000$. Haveria um lucro de R\$1.000.

As colunas não envolvem o nome da conta. A relação das colunas está com o devedor ou credor.

4 Colunas

1ª – saldo inicial.

2ª – movimento a débito.

3ª – movimento a crédito.

4ª – saldo final.

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br

O de 4 colunas inclui a movimentação.

NOME DA CONTA	SALDO ANTERIOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO FINAL
CAIXA	10.000	8.000	6.000	12.000
ESTOQUE	20.000	15.000	18.000	17.000
DÍVIDAS	15.000	11.000	20.000	24.000
CAPITAL SOCIAL	10.000	0	0	10.000
RECEITAS	40.000	0	25.000	65.000
DESPESAS	35.000	35.000	0	70.000

O de 2 colunas só apresenta o saldo final devedor ou credor. O de 4 colunas não dispõe qual a natureza do saldo.

6 Colunas

O saldo inicial é de acordo com a natureza.

1ª – saldo inicial devedor.

2ª – saldo inicial credor.

3ª – movimento a débito.

4ª – movimento a crédito.

5ª – saldo final devedor.

6ª – saldo final credor.

O saldo final é de acordo com a natureza.

NOME DA CONTA	SALDO INICIAL		MOVIMENTAÇÃO		SALDO FINAL	
	DEVEDOR	CREDOR	DÉBITO	CRÉDITO	DEVEDOR	CREDOR
CAIXA	300		600	500	400	
ESTOQUE	700		1.000	800	900	
DÍVIDAS		600	300	700		1.000
CAPITAL SOCIAL		300	0	0	0	300
RECEITAS		1.000	0	1.500		2.500
DESPESAS	900		1.600	0	2.500	

ANOTAÇÕES

No final do ano a despesa é encerrada para apuração do resultado.

8 Colunas

O saldo inicial é de acordo com a natureza.

1ª – saldo inicial devedor.

2ª – saldo inicial credor.

3ª – movimento a débito.

4ª – movimento a crédito.

5ª – saldo devedor da movimentação a débito.

6ª – saldo credor da movimentação a crédito.

O saldo devedor da movimentação a débito e o saldo credor da movimentação a crédito é o saldo final da movimentação.

7ª – saldo final devedor.

8ª – saldo final credor.

O saldo final é de acordo com a natureza.

O balancete de 2 colunas só apresenta o saldo final devedor e credor. O balancete de 4 colunas apresenta o saldo inicial, a movimentação a débito, a movimentação a crédito e o saldo final, mas não dispõe sobre a natureza do saldo inicial e do saldo final. O balancete de 6 colunas apresenta o saldo inicial de acordo com a natureza, a movimentação a débito e a crédito e o saldo final.

Nome da Conta	Balancete Anterior		Movimentos do Período de:				Balancete Atual	
	Saldos						Saldos Atuais	
	Devedor	Credor	Debito	Credito	Saldos		Devedor	Credor
Devedor					Credor			
Caixa	-	-	-	-			-	-
Bancos	-	-	-	-			-	-
TOTAL	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****

Ex.: no caixa havia 10.000, foi debitado 45.000 e foi creditado 30.000. O saldo da movimentação foi 15.000 devedor. Portanto, 10.000 + 15.000 dá um total de 25.000 no final do mês.

ANOTAÇÕES

A vantagem desse método é que, com base na informação dos saldos devedor e credor, dá para identificar onde foi o erro se o contador apresentar uma conta, por exemplo, imóvel com natureza credora.

Ex.: imóvel tem natureza devedora, tem 70.000 devedor. Foi comprado 40.000 de imóveis e vendeu todos por 130.000 à vista. O saldo final credor será de 20.000. O auditor dispõe que imóvel não pode ter saldo credor. No máximo poderia vender por 110.000.

Nome da Conta	Balancete Anterior		Movimentos do Período de:				Balancete Atual	
	Saldos						Saldos Atuais	
	Devedor	Credor	Debito	Credito	Saldos		Devedor	Credor
Devedor					Credor			
Caixa	10.000	-	45.000	30.000	15.000		25.000	-
Bancos	-	-	-	-			-	-
TOTAL	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****
Imóvel	70.000		40.000	130.000		20.000		20.000

O balancete de 8 colunas traz a necessidade de apresentar o saldo final da movimentação. O balancete de 8 colunas começa com o saldo inicial da conta devedor e credor, movimentação a débito e a crédito, o saldo final da movimentação a débito e a crédito e o saldo final da conta devedor ou credor.

Na contabilidade há, essencialmente, dois tipos de balancete: o aberto e o fechado.

O balancete aberto está completo com as contas patrimoniais e de resultado. Ainda não foi apurado o resultado de exercício. É aberto, pois não foi fechado o balanço patrimonial.

O balancete fechado é elaborado após o encerramento das contas de resultado, seria o balancete inicial para o ano que vem. É fechado, pois o balanço patrimonial fecha, já foi apurado o resultado de exercício. O balancete fechado só contém contas patrimoniais.

O balancete aberto é o que contém todas as contas patrimoniais e de resultado, contudo, ainda não foi apurado o resultado do exercício e assim o balanço patrimonial não estará fechado.

É o balancete elaborado antes do encerramento do resultado do exercício, o balanço está em aberto.



15m

ANOTAÇÕES

Após o encerramento do resultado do exercício na conta ARE – apuração do resultado do exercício – o saldo apurado será transferido para a conta lucro ou prejuízos acumulados e o balanço patrimonial estará fechado, conforme a equação patrimonial.

O balancete fechado é formado depois do encerramento das demonstrações contábeis e será composto exclusivamente pelas contas patrimoniais.

Os saldos apresentados no balancete fechado serão os saldos das contas patrimoniais para o exercício social seguinte.

As contas patrimoniais são consideradas contas permanentes, que mantêm saldo de um ano para outro. As contas de resultado são contas transitórias, pois são encerradas. Encerrando a conta de resultado só sobra a conta patrimonial.



DIRETO DO CONCURSO

1. (QUADRIX/CRA/PR/CONTADOR/2019) Com relação à preparação e à elaboração das demonstrações contábeis, julgue o item.

A escrituração de determinada entidade pode apresentar erros ainda que o balancete de verificação demonstre a correspondência entre os valores totais de saldos devedores e credores.



COMENTÁRIO

A escrituração de determinada entidade pode apresentar erros, ainda que o balancete de verificação esteja correto no caso de duplicidade, falta de escrituração, estorno indevido e registro em conta diferente de mesma natureza.

2. (CESPE/DPF/AGENTE/2018) No que se refere ao balancete de verificação contábil, julgue o item subsequente.

O balancete de verificação é um resumo ordenado de todas as contas utilizadas pela contabilidade da entidade que o apresenta, destinando-se a detectar todos os possíveis erros de contabilização eventualmente ocorridos.



COMENTÁRIO

Não é possível identificar todos os erros no balancete. O balancete serve essencialmente para apresentar a exatidão aritmética do mecanismo de partidas dobradas.

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br

3. (CESPE/PC/SE/AGENTE/2021) Com relação à contabilização de operações diversas, sua expressão em demonstrações contábeis e à base legal e normativa que a disciplina, julgue o item subsequente.

Para saber se os saldos iniciais e finais de determinadas contas são devedores ou credores, é necessário recorrer a um balancete de oito colunas.

COMENTÁRIO

Pode ser de 6 ou 8 colunas.

4. (QUADRIX/CRA/PR/CONTADOR/2019) Com relação à preparação e à elaboração das demonstrações contábeis, julgue o item.

O balancete de verificação é um demonstrativo de elaboração obrigatória, cujas informações devem ser extraídas do livro diário.

COMENTÁRIO

Em regra, o balancete não tem lei que obrigue a sua elaboração. Ele é elaborado de acordo com os usos e costumes da contabilidade mensalmente, mas os dados são extraídos do livro razão.

5. (QUADRIX/CREFITO 4ª/CONTADOR/2021) No que se refere à contabilização dos principais fatos contábeis e a balancete, julgue o item.

Dependendo da natureza dos saldos de certas contas, é possível verificar, a priori, a existência de erro em um balancete quando, por exemplo, a conta corrente – de depósito – em determinado banco apresenta saldo credor.

COMENTÁRIO

O termo “a priori” significa antecipadamente. A conta corrente de uma empresa pode apresentar saldo credor.

Não é um erro a conta corrente apresentar saldo credor. Um banco com saldo credor, a conta corrente banco, em regra, é devedora, porque o banco deve para a empresa. Quando a empresa deve para o banco que a conta corrente está negativa, ela passa a ter um saldo credor, pois o banco passa a ser credor da empresa.

A conta corrente com saldo credor não quer dizer que seja erro de escrituração.

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br

6. (UFG/UFG/CONTADOR/2019) A empresa Bons Serviços apresentou o seguinte balancete de verificação. Analise os dados e verifique quais os valores faltantes nos espaços vazios destacados em cinza.

CONTA	Saldo Inicial		Movimentação		Saldo Final	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Caixa	1.000,00		2.150,00	1.410,00	1.740,00	
Banco	500,00		1.850,00	2.140,00		
Clientes	300,00			-	1.300,00	
Móveis e utensílios	2.000,00		-	-	2.000,00	
Depreciação Acumulada		450,00	-	100,00		550,00
Fornecedores			900,00	250,00		100,00
Capital Social		2.500,00	-	-		2.500,00
Reserva de Lucros		95,00	-	-		95,00
Reserva Legal		5,00	-	-		5,00
Receita de Prestação de Serviços			-	5.000,00		5.000,00
Custo do Serviço prestado			2.750,00	-	2.750,00	
Despesas Administrativas			250,00	-	250,00	
TOTAL	3.800,00	3.050,00	7.900,00	8.900,00	8.040,00	8.250,00

Assinale a alternativa que apresenta a análise correta.

- O saldo final da conta Banco é de R\$ 200,00.
- O saldo inicial do grupo passivo é de R\$ 750,00.
- A movimentação a débito da conta de clientes foi de R\$ 1.300,00
- O saldo inicial do ativo da empresa Bons Serviços é de R\$ 3.800,00.
- A movimentação total a débito do ativo alcançou o valor de R\$ 4.900,00.

COMENTÁRIO

O saldo inicial do banco era R\$500 e entrou a débito R\$1.850.

$$500 + 1.850 = 2.350$$

$$2.350 - 2.140 = 210$$

O saldo final é de R\$210.

O balancete da questão é de 6 colunas.

Os clientes tinham débito de R\$300, teve movimentação a débito e passou a um saldo final de R\$1.300. A movimentação a débito foi de R\$1.000.

Os fornecedores tinham R\$900 a débito, R\$250 a crédito e sobrou R\$100.

$$750 \text{ (a crédito)} + 250 = 1.000$$

$$1.000 - 900 = 100$$

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br



- a) O saldo final da conta Banco é de R\$ 210,00.
- b) O saldo inicial do grupo passivo é de R\$ 750,00.
- c) A movimentação a débito da conta de clientes foi de R\$ 1.000,00.
- d) O saldo inicial do ativo da empresa Bons Serviços é de R\$ 3.350,00. A depreciação acumulada é redutora.
- e) A movimentação total a débito do ativo alcançou o valor de R\$ 5.000,00.
 $2.150 + 1.850 + 1.000 = 5.000$.

7. (GESTÃO/EMATER/MG/CONTADOR/2019) Acerca do balancete de verificação, é correto afirmar que
- a. sua elaboração regular dispensa a escrituração contábil através dos livros Diário Contábil e Razão Contábil.
 - b. quando elaborado no formato “duas colunas”, apresenta a descrição das contas contábeis, os saldos devedores e os saldos credores.
 - c. sua elaboração nos formatos “seis colunas” ou “oito colunas”, embora desejável do ponto de vista de controle, é vedada pela legislação fiscal.
 - d. a principal finalidade da sua elaboração é permitir a identificação de erros relativos a incorreções na classificação de contas contábeis, porventura cometidos quando da realização da escrituração contábil.

COMENTÁRIO

- a) Sua elaboração regular não dispensa a escrituração contábil por meio dos livros Diário Contábil e Razão Contábil.
- b) Quando elaborado no formato “duas colunas”, apresenta a descrição das contas contábeis, os saldos devedores e os saldos credores.
- c) A legislação fiscal não se envolve nesse assunto.
- d) A principal finalidade é permitir a verificação da soma algébrica do mecanismo de partidas dobradas.

ANOTAÇÕES

8. (IDIB/CRF/MS/CONTADOR/2022) O balancete de verificação da razão é a relação de contas, com seus respectivos saldos, extraída dos registros contábeis em determinada data. Sobre o tema, assinale a alternativa correta.
- a. A abrangência não está entre os elementos mínimos que devem constar no balancete de verificação.
 - b. O balancete deve ser levantado, obrigatoriamente, em periodicidade mensal.
 - c. Tanto os balancetes que se destinam a fins internos quanto externos à Entidade deverão conter, obrigatoriamente, nome e assinatura do contabilista responsável, sua categoria profissional e número de registro no CRC.
 - d. O grau de detalhamento do balancete deverá ser consentâneo com sua finalidade.

COMENTÁRIO

- a) A abrangência está entre os elementos mínimos que devem constar no balancete de verificação.
- b) Não há uma determinação obrigatória para o balancete.
- c) Os balancetes externos deverão conter, obrigatoriamente, nome e assinatura do contabilista responsável, sua categoria profissional e número de registro no CRC.
- d) O grau de detalhamento do balancete deverá ser consentâneo com sua finalidade.

9. (IADES/CFM/TÉCNICO CONTÁBIL/2018) Acerca da elaboração do balancete de verificação, assinale a alternativa correta.
- a. É levantado a partir dos saldos das contas extraídos do livro Razão.
 - b. Somente é elaborado após o encerramento das contas de resultado.
 - c. Apresenta apenas os saldos das contas patrimoniais.
 - d. Diferentemente do balanço patrimonial, os saldos devedores e credores não são necessariamente iguais.
 - e. Utiliza somente os saldos do livro Caixa; portanto, é levantado apenas uma vez por ano.

COMENTÁRIO

- a) É levantado a partir dos saldos das contas extraídos do livro Razão.
- b) Primeiro, apura-se o saldo das contas patrimoniais e de resultado.
- c) Apresenta os saldos das contas patrimoniais e de resultado.
- d) Os saldos devedores e credores devem ser iguais.
- e) Não utiliza-se somente os saldos do livro Caixa.



ANOTAÇÕES

10. (CESPE/TRE/BA/CONTADOR/2017) A respeito do balancete de verificação, julgue os itens a seguir.

- I – O balancete de verificação não é obrigatório pela legislação comercial e societária; no entanto, com periodicidade de elaboração recomendada como mensal, ele é amplamente utilizado para verificação dos saldos das contas constantes do livro razão.
- II – Os modelos de balancetes de verificação utilizados incluem o de oito colunas, que demonstra os saldos anteriores, o movimento, os saldos do período e os saldos atuais.
- III – O balancete de verificação é, na prática, uma relação de contas patrimoniais, de resultado e de compensação, com seus respectivos saldos, extraídos dos registros contábeis em determinada época.
- IV – O balancete de verificação, procedimento dispensável para a apuração do resultado do exercício, destina-se com exclusividade aos usuários externos à entidade.

Estão certos apenas os itens

- a. I e II.
- b. II e III.
- c. I e IV.
- d. I, III e IV.
- e. II, III e IV.

COMENTÁRIO

O balancete de verificação não é obrigatório, mas recomenda-se ser mensal e apresentar o saldo de contas.

2 colunas: saldo devedor ou credor, só o saldo final.

4 colunas: saldo inicial, movimentação a débito ou crédito e saldo final.

6 colunas: saldo inicial, devedor ou credor, movimentação a débito ou crédito e saldo final, devedor ou credor.

8 colunas: segue a mesma orientação do de 6 colunas, mas apresenta o saldo final da movimentação. Tem saldo inicial, devedor ou credor, movimentação a débito ou crédito, saldo da movimentação, devedor ou credor, e saldo final, devedor ou credor.

ANOTAÇÕES

Viu algum erro neste material? Contate-nos em: degravacoes@grancursosonline.com.br

11. (UFPA/UFPA/TÉCNICO CONTÁBIL/2017) Obrigatoriamente deverá fazer parte de todo balancete de verificação
- a. a apuração do resultado do exercício.
 - b. o saldo das contas.
 - c. o critério de avaliação dos ativos.
 - d. as contas excluídas do plano de contas.
 - e. o tipo de tributação da empresa.

COMENTÁRIO

Obrigatoriamente, deverá fazer parte de todo balancete de verificação o saldo das contas.

12. (EXCELÊNCIA/CATANDUVAS/PR/CONTADOR/2020) O balancete de verificação da razão é a relação de contas, com seus respectivos saldos, extraída dos registros contábeis em determinada data, os elementos mínimos que devem constar do balancete são: EXCETO:
- a. identificação da Entidade; data a que se refere; abrangência.
 - b. identificação das contas e respectivos grupos; saldos das contas, indicando se devedores ou credores.
 - c. soma dos saldos devedores e credores.
 - d. Nenhuma das alternativas.

COMENTÁRIO

Todas as alternativas são elementos mínimos que devem constar do balancete.

ANOTAÇÕES

GABARITO

1. C
 2. E
 3. E
 4. E
 5. E
 6. b
 7. b
 8. d
 9. a
 10. a
 11. b
 12. d
-

Este material foi elaborado pela equipe pedagógica do Gran Concursos, de acordo com a aula preparada e ministrada pelo professor Claudio Zorzo.

A presente gravação tem como objetivo auxiliar no acompanhamento e na revisão do conteúdo ministrado na videoaula. Não recomendamos a substituição do estudo em vídeo pela leitura exclusiva deste material.

ANOTAÇÕES
