

SEGUROS – LANÇAMENTOS CONTÁBEIS

Este documento tem como objetivo descrever quais são os lançamentos contábeis que o New Job precisa gerar quando for cadastrado um contrato de seguros (Contratos / Seguros).

Lançamentos referente a “apropriação do seguro”, para cada bem inserido no contrato

- Data: Data de emissão do contrato
- Débito: Conta parametrizada como “Cta.Contábil Seguros a Apropriar” (Contratos / Seguros / Parâmetros Gerais)
- Crédito: Conta contábil vinculada ao fornecedor usado no contrato de seguro
- Valor: Valor total dos prêmios do bem (lembrando, que é um lançamento para cada diferente bem inserido na apólice)

Lançamentos de despesa do seguro:

Obs: Será gerado um lançamento contábil para cada bem dentro de cada mês de vigência do contrato. Isto é assim pois a despesa precisa ser “apropriada” conforme a vigência do contrato, e a conta contábil de despesa pode variar de acordo com o “subgrupo” do bem. Sendo assim, é sempre gerado um lançamento para cada bem inserido dentro de cada mês de vigência.

- Data: Último dia do mês referente ao lançamento contábil. (Lembrando que é gerado um lançamento para cada mês de vigência do contrato, então a data vai ser o última deste mês)
- Débito: Conta parametrizada como “Despesa com seguros” no cadastro de “subgrupo” que está vinculado ao bem utilizado no cadastro do contrato de seguro.
- Crédito: Conta parametrizada como “Cta. Contábil Seguros a Apropriar” (Contratos / Seguros / Parâmetros Gerais).
- Valor: Soma do total de prêmios inseridos para o bem em questão, dividido pela quantidade de meses de vigência do contrato.

Lançamentos contábeis de “IOF” e “Outros custos”

Na primeira página do cadastro do contrato, o usuário tem a opção de informar um valor de custos com IOF ou “outros custos”. Estes dois valores precisam também chegar até a contabilidade, conforme os lançamentos abaixo.

- Data: Data de emissão do contrato
- Débito: Conta parametrizada como “Cta.Contábil Desp.IOF Empréstimos” ou “Cta.Contábil Desp.TAXAS Empréstimos” nas parametrizações do contrato de seguro.
- Crédito: Conta contábil vinculada ao fornecedor usado no contrato de seguro
- Valor: Valor de IOF ou Outros custos

Observações:

1. O lançamento contábil para iof e para outros custos é basicamente o mesmo, só muda a conta contábil que será usada como débito.
2. As contas que serão usadas como “Débito” são as mesmas contas que o contrato de Empréstimo utiliza. Por isto o termo “empréstimo” está sendo mencionado no nome das contas acima.