Prestação de contas: o dinheiro mudou de lugar?

Caderno público de conferência | Estudo documental e exemplo numérico hipotético

Uma saída bancária pode continuar no patrimônio.

Transferir recursos da conta corrente para uma aplicação do mesmo titular reduz o saldo daquela conta. A operação, por si só, não demonstra despesa externa. Sem o extrato do investimento, o dinheiro pode parecer ausente na planilha, embora ainda componha o saldo consolidado.

O que o caso real permite afirmar

Um parecer de verificação de contas do acervo da Costa Nova registrou dificuldades para ligar lançamentos aos comprovantes, esclarecer finalidades de despesas e conferir saldos em conta corrente e investimentos. A análise justifica diligências documentais. Não autoriza, isoladamente, declarar desvio, obrigação de restituir ou aprovação judicial das conclusões.

Observação documentada	Conferência que ela exige
Lançamento e comprovante sem ligação suficiente	Criar uma referência única entre movimento, documento e página.
Descrição genérica da finalidade	Identificar serviço, período, destinatário e vínculo com o patrimônio.
Saldos em contas e aplicações	Conciliar todas as posições incluídas no objeto, na mesma data-base.

Proteção do caso: os documentos originais ficam no acervo restrito. Este caderno omite pessoas, empresas, processo, datas identificadoras, registros e valores particulares. Não reproduz assinaturas nem capturas dos autos.

A consequência prática

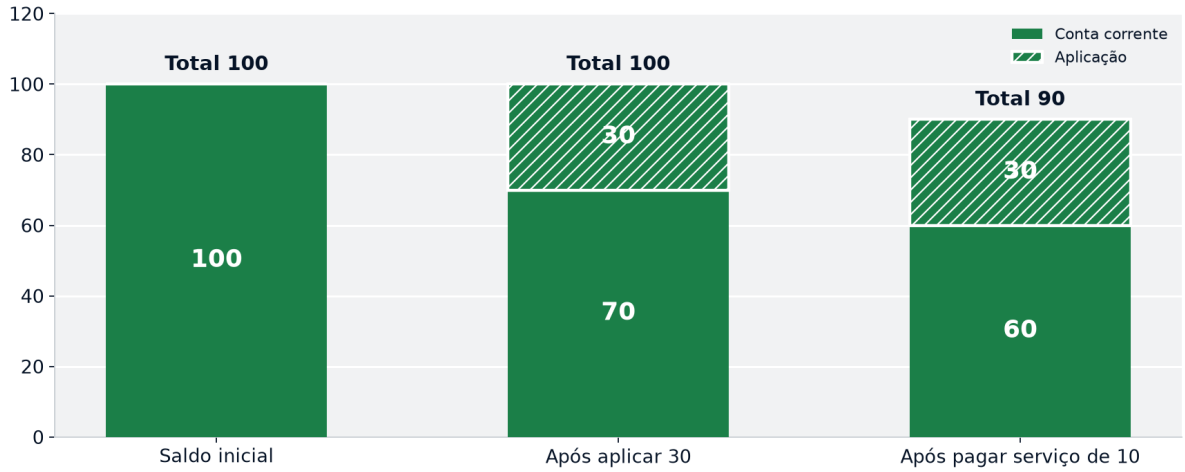
Uma divergência precisa ser localizada antes de ser transformada em acusação. O trabalho contábil separa o que está demonstrado, o que permanece sem suporte suficiente e o que depende de esclarecimento ou decisão.

R$ 100 mil continuam sendo R$ 100 mil

Todos os valores desta página são hipotéticos. A explicação simplifica as operações: sem rendimento, imposto, tarifa, retirada de terceiro ou variação de mercado.

Transferência interna não é despesa

Exemplo hipotético em R$ mil | saldos consolidados, sem rendimentos ou tarifas



Os números ensinam o método. Não são valores de clientes ou resultados do caso documental.

Evento	Conta corrente	Aplicação	Total
Saldo inicial	R$ 100.000	R$ 0	R$ 100.000
Transferência de R$ 30 mil para aplicação	R$ 70.000	R$ 30.000	R$ 100.000
Pagamento documentado de R$ 10 mil por serviço	R$ 60.000	R$ 30.000	R$ 90.000

Onde surgiria a diferença indevida?

Se a transferência de R$ 30 mil fosse tratada como despesa e o investimento fosse omitido, a demonstração indicaria R$ 70 mil em vez dos R$ 100 mil existentes naquele momento. A diferença de R$ 30 mil seria de classificação e abrangência da demonstração, não prova automática de perda.

O pagamento externo por um serviço tem outro efeito: reduz o conjunto de disponibilidades em R$ 10 mil. Comprovante bancário, documento do serviço e finalidade devem ser examinados em conjunto.

Um lançamento, uma trilha verificável

Campo	Registro necessário
Referência do evento	Código interno único, sem duplicidade entre conta e aplicação.
Movimentação	Data, conta de origem, destino, entrada/saída e valor.
Suporte	Arquivo, página, comprovante, contrato, recibo ou outro documento pertinente.
Finalidade	O que foi realizado, para quem, em qual período e com qual relação com o patrimônio.
Tratamento contábil	Transferência interna, despesa, receita, rendimento, resgate, tarifa ou item pendente.
Conciliação	Saldo por conta e consolidado na mesma data-base, com diferença identificada.
Situação da evidência	Demonstrado; suporte parcial; pendente de documento; controvertido. Não confundir pendência com inexistência.

Perguntas objetivas para a diligência

1. O movimento tem contrapartida na aplicação do mesmo titular?
2. O saldo final considera todas as contas incluídas no objeto?
3. O resgate foi separado de seu rendimento?
4. Qual documento explica a finalidade da despesa questionada?
5. Há lançamento duplicado, estorno, tarifa ou diferença temporal?
6. Qual valor permanece sem conciliação depois das respostas?

Base oficial e alcance

CPC, arts. 473 e 550 a 553: apresentação do método e das conclusões; impugnação específica dos lançamentos; receitas, despesas, investimentos e saldo. O enquadramento processual depende da demanda e das determinações do juízo.

Costa Nova Associados: assistência técnica contábil em prestações de contas e demandas cíveis em São Paulo. O escopo da contratação deve definir contas, período, documentos, questões e produtos esperados. Este material apresenta uma forma de conferência; não substitui a análise do processo.