

*Título:* Operações Bancárias e sua Contabilidade

*Editor:* Rei dos Livros  
Rua dos Douradores, 13 a 27  
Telefs. 8884755 - 8883188  
FAX: 8862243  
1100 Lisboa

*Composição, impressão e acabamento:* Tipografia Guerra, Viseu

Depósito legal n.º 44154/92

## ÍNDICE

### CAPÍTULO I

#### ORIGEM E EVOLUÇÃO DOS BANCOS ..... 11

Antiguidade .....	11
Idade Média .....	14
Idade Moderna e Idade Contemporânea .....	16
Evolução Bancária em Portugal .....	20
Adesão de Portugal à Comunidade Económica Europeia .....	28
Participação portuguesa em organismos financeiros internacionais .....	29
Fundo Monetário Internacional .....	29
Banco Internacional de Reconstrução e Desenvolvimento .....	31
Sociedade Financeira Internacional .....	34
Associação Internacional de Desenvolvimento .....	35
Banco de Pagamentos Internacionais .....	36
Sistema Monetário Europeu .....	36
Banco Europeu de Investimento .....	38
Banco Interamericano de Desenvolvimento .....	39
Banco Africano de Desenvolvimento .....	39
Banco Europeu de Reconstrução e Desenvolvimento .....	39

### CAPÍTULO II

#### ESTRUTURA BANCÁRIA PORTUGUESA ..... 41

Considerações gerais .....	41
Classificação das Instituições de Crédito .....	43
Bancos nacionais .....	49
Bancos estrangeiros .....	50
Caixas Económicas .....	50
Instituições Parabancárias .....	50
Agências de câmbios .....	54
Sociedades Corretoras .....	54
Banco de Portugal .....	56
Caixa Geral de Depósitos, Crédito e Previdência .....	78

CAPÍTULO III	
ORGANIZAÇÃO INTERNA DOS BANCOS.....	85
Plano de Contas para o Sistema Bancário.....	109
Modelo de Balanço.....	266
Modelo de Demonstração de Resultados.....	268
Modelo de Imobilizações Incorpóreas e Corpóreas.....	271
Modelo de Demonstração de Origem e Aplicação de Fundos.....	272
Fundos Próprios.....	274
Provisões.....	276
Participações Financeiras.....	277
Rácio de Solvabilidade.....	278
Rácios Parcelares de Cobertura.....	279
CAPÍTULO IV	
OPERAÇÕES BANCÁRIAS.....	281
Considerações gerais.....	281
Operações de Depósitos de Fundos.....	284
Classificação dos Depósitos.....	286
O cheque.....	291
Modalidades de cheques.....	293
A ordem de transferência.....	295
A carta de crédito.....	296
A Credencial ou Accréditif.....	298
Prescrição dos depósitos.....	298
Operação de desconto.....	301
Empréstimos caucionados.....	315
Garantias bancárias.....	322
Operações sobre títulos.....	325
Aberturas de crédito.....	338
Créditos documentários.....	339
Operações de prestação de serviços.....	360
Operação de Swap (moeda).....	364
Operações com o exterior.....	365
Transacções e transferências relativas a operações de Mercadorias, Invisíveis correntes e de capitais entre Portugal e o estrangeiro.....	365
Operações cambiais.....	381

## NOTA PRÉVIA

### 2.<sup>A</sup> EDIÇÃO

*Nestes últimos anos houve significativas modificações na estrutura bancária portuguesa e a concorrência obrigou à diversificação das operações efectuadas pelos bancos. Estas as principais razões que me estimularam a escrever um novo livro, visto aquele que publiquei em Janeiro de 1975 estar, presentemente, em parte desactualizado.*

*Tal como na edição anterior, é minha intenção dar aos leitores uma visão geral das principais missões da actividade bancária de forma a que todos, e essencialmente os estudantes desta matéria e os empregados bancários obtenham alguns esclarecimentos úteis para o desempenho das suas funções quer académicas quer profissionais.*

*Quaisquer dos assuntos versados podem ter, certamente, uma análise mais pormenorizada noutras publicações que se dediquem a algum ou a alguns dos temas aqui genericamente tratados.*

*Evitei, sempre que possível, a transcrição do texto de legislação, limitando-me a referir somente a data da sua publicação, o que permitirá, certamente, pela leitura da mesma, um estudo mais aprofundado. Também não referi todas as operações que os bancos praticam e mesmo algumas daquelas que mencionei se resumem a uma muito sucinta indicação e embora sejam evidenciados alguns lançamentos contabilís-*