

# Configurações de Cheques

## Conceito de Cheque e Tipos

O cheque é um título de crédito emitido em favor de terceiros, em razão de fundos que o emitente possui em determinada instituição financeira.

### Ao Portador:

Esse documento é emitido sem a identificação do beneficiário na folha. Isso é: Pode ser sacado por qualquer pessoa.

\*Teto máximo de R\$100,00

image-1658756603345.png

### Cheque Nominal

Documento emitido com o nome do favorecido destacado na folha. Caso outra pessoa vá fazer o depósito/saque do cheque, é necessário ser endossado na parte de trás da folha com a assinatura do beneficiário.

image-1658756642662.png

### Cruzado

Documento emitido com duas linhas paralelas feitas a caneta. Isso porque o valor do tipo de cheque não pode ser sacado no caixa - deve ser depositado na conta do beneficiário corrente ou poupança.

image-1658756641144.png

### Caução

Documento entregue como garantia para possíveis prejuízos durante as transações.

image-1658756688796.png

### Pré-datado

Documento em que o valor será transferido na data mencionada no talão - você menciona o valor e o dia para desconto/compensação.

[image-1658756711484.png](#)

Image not found or type unknown

## Consignado

Documento emitido em nome do beneficiário que por possuir pagamento em aberto com um terceiro, faz a transferência do cheque para o mesmo.

[image-1658756731160.png](#)

Image not found or type unknown

## Parâmetros Gerais para Operação com Cheque

- Em Configurações do módulo de **Alertas** há a opção de receber uma notificação ao entrar no sistema referente aos cheques não compensados que há no financeiro.

[image-1658755577557.png](#)

Image not found or type unknown

● Em Configurações do módulo de **Finanças** há alguns parâmetros para o controle de cheque no sistema.

[image-1658755625628.png](#)

Image not found or type unknown

- Em Contas Financeiras é possível parametrizar para baixar títulos no momento do depósito ou da compensação.

[image-1658758111416.png](#)

Image not found or type unknown

## Sobre a transação de lote de cheques pré-datados

O conceito principal é situar o cliente acerca de qual movimentação está sendo feita no cheque.

[image-1658755829772.png](#)

Image not found or type unknown

● Em Configurações do módulo de **Finanças** há um parâmetro para considerar o cheque na Bussola financeira.

image-1658755897206.png

Image not found or type unknown

Finanças > Bussola Financeira:

image-1658756511991.png

Image not found or type unknown

- Em Matriz/Filial temos como configurar a transação que será utilizada para troca das operações com cheque. (Botão direito sobre a filial desejada > Parâmetros Financeiros)

image-1658756341234.png

Image not found or type unknown

## Dicas e conceitos para operar no ERP

- Na tela de cheques é possível filtrar por “Bom para”, que faz referência a data base para compensação do cheque pré.
- Toda movimentação de cheque é feita por meio de lotes.
- Necessário entender que o lançamento financeiro é gerado automaticamente após operações de movimentação de caixa dos títulos, logo a transação de lançamento é configurada na transação das operações financeiras (exemplo: desconto duplicata/ baixa título).

O lançamento financeiro é o registro de gasto ou de uma receita, com a data, descrição, valor e classificação. De forma resumida: Controla a movimentação periódica da conta financeira. Conciliar nada mais é controlar e reconhecer que aquele saldo entrou ou saiu da sua conta no extrato.

image-1658756095092.png

Image not found or type unknown

## Brevidade sobre o CMC7

Código de barras/identificação do cheque. (**Finanças> Contas a receber>Novo>Seleciona cheque**)

image-1658755425339.png

Image not found or type unknown

## Brevidade sobre Alíneas

Acerca dos fluxos, vamos trabalhar com as Alíneas que nada mais são do que descrições de razão para devolução de um cheque. (**Finanças > Alíneas**)

image-1658753698265.png

Image not found or type unknown

## Controle de Cheque Pré

image-1658748783546.png

Image not found or type unknown

## Controle de Cheque Consignado

image-1658748950525.png

Image not found or type unknown

## Ponto importante para validar durante atendimento:

Quando o cliente solicitar auxílio pois não recebeu o pagamento do cheque emitido no contas a receber, no qual utilizou para fazer o pagamento do título do fornecedor. Você deve acessar diretamente o cheque para fazer a operação de estorno de compensação. Caso você acesse o lote ou CP e tente estornar um dos dois antes, o sistema irá retornar:

**Erro estornando lote de cheques! Lote não pode ser estornado, pois já foi utilizado em pagamentos!**

**Erro estornando lançamento! Erro estornando consignação de cheque-pré datado!**

**Erro modificando situação do cheque! Primeiro estorne a compensação do cheque consignado!**

## Ordem para Estorno da operação de consignação:

No sistema existe uma ordem para realizar o estorno da consignação do cheque:

- Estornar Compensação de Cheque Recebido Consignado
- Devolução do Cheque Recebido
- Estornar pagamento no Contas a Pagar

- Caso seja necessário estorno total da movimentação, pode-se por último estornar o lote. Porém cheque voltará para situação em aberto

## Adentrando Desconto de Cheque: Breve resumo

O desconto de cheque é um adiantamento de capital, feito do banco para o cliente, possibilitando o recebimento anterior à data de recebimento dos recursos do título.

Esse valor não é total, isso porque o banco cobra Encargos sobre o desconto. (IOF - Imposto sobre Operações Financeiras/Taxa Desconto - Juros Mensal até a compensação do cheque/ Taxa Administrativa - Cobrança das despesas e Controle de Créditos).

A instituição financeira tem o direito de regressar. Caso o título (cheque) não seja pago pelo devedor, o banco deverá ser reembolsado com inclusão de juros/encargos.

Isso é, a obrigação de cobrança do cliente é da empresa e não do banco. Por isso a **necessidade de realizar o controle de descontos** no sistema

[image-1658749358048.png](#)

Image not found or type unknown

## Sobre a transação de borderô para desconto

Para realizar a operação que veremos a seguir é necessário ter a transação de borderô configurada corretamente. Geralmente é configurada pela área de serviços através da implantação de acordo com as informações bancárias.

Deve-se atentar para a operação se o “Tipo” e “Situação Título” está setado para desconto duplicata e descontado. (Configuração > Tipo transação Finanças > Transações de Borderô)

[image-1658753076913.png](#)

Image not found or type unknown

## Controle de Cheque Descontado

[image-1658749964444.png](#)

Image not found or type unknown

## Sobre Cheque em Custódia

A operação com o cheque em custódia é informar internamente que o cheque está em posse do Banco. Isso é, o banco está guardando o cheque para realizar a compensação na data do mesmo. Operação apenas para controle interno.

image-1658750058822.png

Image not found or type unknown

## Sobre Relatórios disponíveis no Sistema

Atualmente no sistema conseguimos tirar relatório de todas as telas de filtros e também temos o relatório padrão para posição de cheques no sistema.

image-1658750463748.png

Image not found or type unknown

image-1658751992281.png

Image not found or type unknown

---

Revisão #33

Criado 25 July 2022 08:05:43 por Nicolly Andrielly

Atualizado 14 April 2025 12:37:53 por Jonathan Mezzari