

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