

Operações com Cheques

Nesta página, você vai aprender como o cheque é usado dentro do Ema ERP — desde o momento em que ele é registrado no sistema até as formas de utilizá-lo, como depósito, consignação, custódia ou antecipação.

Índice

- **Cheques Recebidos**
 - **Formas de Lançamentos**
 - **Operações**
- **Cheques Emitidos**
 - **Formas de Lançamento**
 - **Operações**
- **Consulta de Cheques**
- **Configurações**

Formas de Registro de Cheques Recebidos

- **Lançamento** de Cheques na Emissão de nota com Pagamento Total
- **Lançamento** de Cheques na Emissão de nota com Entrada em Cheques
- **Recebimento** em Cheque no PDV(Ponto de Venda)
- **Recebimento** em Cheque por Troca de Títulos
- **Lançamento** Manual de Cheques

Lançamento de Cheques na Emissão de Nota com Pagamento Total

Este procedimento é utilizado quando o valor total da nota fiscal será quitado exclusivamente com cheques no momento do faturamento.

Operação

- [illegible]

Finalização de venda

Encerramento - F2 | Impostos - F3

Transportadora: 0
 Valor frete: 0,00
 Código ANTT:
 Quant. emb/vol: 0
 Peso bruto: 5
 Mensagem: 0
 TOTAL ITENS: 300,00
 TOTAL NOTA: 300,00

Placa:
 Valor seguro: 0,00
 Nr. emb/vol: 0
 Peso líquido: 5
 Tipo frete: Sem frete
 Outras despesas: 0,00
 Espécie emb/vol:
 Marca:

Consumidor: EMA SOFTWARE LTDA

ACERTO FINANCEIRO

Condição: 5 30 dias
 Método: 2 Cheque Pré

Regerar CMC7 Repete chq

Parce	Numero	Vencime	Dias	Valor	Observação	Banco	Nr. cont	Agência	Nr. cheq	Corrent	CPF	CNPJ
1	0/1-1	26/05/...	32	300,00		0		0				

300,00

Crédito Filial: 4.358,00 Créditos: 4.358,00

OK Cancelar

2. Na grade, preencha ou ajuste os seguintes campos:

- **Banco:** Código ou nome do banco.
- **Nr da Conta:** Número da conta bancária.
- **Agência:** Número da agência bancária.
- **Nr. Cheque:** Número do cheque;
- **Correntista:** Informe o nome do correntista, ou seja, o verdadeiro titular do cheque — a pessoa ou empresa em cujo nome a conta bancária está registrada.
- **CPF ou CNPJ:** Documento do correntista.
- Se houver mais de um cheque a ser lançado e estes forem uma sequência, utilize a função **Repete chq**. Esta funcionalidade irá replicar automaticamente os dados do primeiro cheque para as linhas subsequentes.
- O valor total dos cheques deve ser igual ao valor total da nota.

Lançamento de Cheques na Emissão de Nota com Entrada em Cheques

Utilizado quando apenas a entrada da venda será paga com cheques, podendo haver complementos com outras formas de pagamento.

Operação

1. Na **aba títulos** da tela de lançamento de nota de saída ou na tela de "Finalização de venda" (Quando a tela de venda for a "Venda atacado") >> Ao informar o método de pagamento com entrada >> Dê F5 para detalhar a entrada, com isto será apresentada a tela de **negociação de entrada**, preencha os seguintes campos:

- **Método:** Selecione o **método do tipo** "Pré-datado" neste exemplo "Cheque Pré"
- **Valor:** Informar o valor total do cheque.
- **Adicionar:** Clique em adicionar, para o formulário para informar os cheques.
 - No formulário de cheque preencha ou ajuste os campos:
 - **Banco:** Código ou nome do banco.
 - **Agência:** Número da agência bancária.
 - **Nr da Conta:** Número da conta bancária.
 - **Nr. Cheque** :Número do cheque;
 - **Valor:** Informar o valor do cheque.
 - **CPF ou CNPJ:** Documento do correntista.
 - **Correntista:** Informe o nome do correntista, ou seja, o verdadeiro titular do cheque — a pessoa ou empresa em cujo nome a conta bancária está registrada.
 - **Bom para:** Informar da data que o cheque deve ser depositado.
 - Se houver mais de um cheque a ser lançado e estes forem uma sequência, utilize a função "**Vários Cheques [F7]**",essa funcionalidade permitirá repetir automaticamente os dados básicos dos cheques nas linhas subsequentes, agilizando o preenchimento.
 - O valor total dos cheques deve ser igual ao valor informado no campo "**VALOR**".

A janela "Negociação de entrada" apresenta os seguintes elementos:

- Total entrada:** 0,00
- Saldo entrada:** 150,00
- Método:** Dropdown menu com opções: Dinheiro, Dinheiro, Cheque Pré (selecionado), Crédito, Débito, PIX Cartão.
- Valor:** Campo de texto para o valor do cheque.
- Métodos de pagamento:** Tabela com colunas #, Método e Valor.

#	Método	Valor
<Sem dados para exibir>		

Botões: Excluir, OK, Cancelar.

Cheques
✕

Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	CPF	CNPJ	Correntista	Bom para
1 123	12	1		150,00		123	Correntista Cheque	25/04/2025

Total digitado 150,00

Valor lancto 150,00

Saldo 0,00

Vários cheques... [F7] Limpar Cheques [F4] CMC7 [F8]

OK Cancelar

Recebimento em Cheque no PDV (Ponto de Venda)

Documentação em desenvolvimento.

Recebimento em Cheque por Troca de Título

Este modelo de recebimento é baseado na renegociação de títulos, ou seja é necessário que já tenhamos registrado o contas a receber no Ema ERP para que seja utilizado.

Operação

- Menu de finanças >> Registro de operações e painéis >> Contas a receber ou na tela de "Acerto de embarque com motoristas" >>Selecione um ou mais títulos

48 de 4 (2 selecionados) Novo [F2] Visualizar [F3]

Data: Vencimento Período Esta semana Início 20/04/2025 Dom Fim 26/04/2025 Sáb

Para: Cliente 3709 Cliente teste 01 Juros até 24/04/2025 Qui % 0,0000%

Filiais: Base de conhecimento Status Aberto Não mostrar cheques Mostrar simulações Mais Filtros

EXCLUIDO = N, Vencido ini: 20/04/2025, Vencido fim: 26/04/2025, Status...

#	No	Cód	Cliente	Nome	Data última cob	Título	Data emissao	Parcela	Vencimento	Valor	Recebido	Atraso	Juros	Saldo
<input type="checkbox"/>	10742	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	002688-8/1	27/03/2025	6	25/04/2025	3.177,76	0,00	-1	0,00	3.177,76
<input type="checkbox"/>	10695	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	003326-8/1	26/03/2025	1	25/04/2025	713,35	0,00	-1	0,00	713,35
<input checked="" type="checkbox"/>	10658	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	003320-8/1	26/03/2025	1	25/04/2025	2.188,85	0,00	-1	0,00	2.188,85
<input checked="" type="checkbox"/>	10609	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	003301-8/1	25/03/2025	1	24/04/2025	883,89	0,00	0	0,00	883,89

- Clique com o botão direito do mouse >> Operações >> "Substituir títulos por cheques pré" ou **CTRL + ALT+S**

4ª de 4 (2 selecionados) Novo [F2] Visualizar [F3]

Data: Vencimento Período Esta semana Início 20/04/2025 Dom Fim 26/04/2025 Sáb

Para: Cliente 3709 Cliente teste 01 Juros até 24/04/2025 Qui % 0,0000%

Filiais: Base de conhecimento Status Aberto Não mostrar cheques Mostrar simulações Mais Filtros

EXCLUÍDO = N, Vencido ini: 20/04/2025, Vencido fim: 26/04/2025, Status...

#	No	Cód	Cliente	Nome	Data última cob	Título	Data emissão	Parcela	Vencimento	Valor	Recebido	Atraso	Juros	Saldo	Gerou bolet	Título re
<input type="checkbox"/>	10742	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	002688-8/1	27/03/2025	6	25/04/2025	3.177,76	0,00	-1	0,00	3.177,76	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	10695	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	003326-8/1	26/03/2025	1	25/04/2025	713,35	0,00	-1	0,00	713,35	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	10658	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	003320-8/1	26/03/2025	1	25/04/2025	2.188,85	0,00	-1	0,00	2.188,85	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	10609	3709	Cliente teste 01		00/00/0000	3301-8/1	25/03/2025	1	24/04/2025	883,89	0,00	0	0,00	883,89	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Rastrear recebimentos... Ctrl+R

Rastrear cheques... Ctrl+I

Rastrear nota fiscal...

Rastrear itens vendidos...

Rastrear alterações...

Rastrear boletos gerados...

Rastrear borderô...

Rastrear substituições...

Rastrear lançamento contábil... F6

Rastrear embarque...

Rastrear adiantamento

Rastrear prorrogação

Rastrear estornos

Rastrear contrato

Rastrear Movimentação PIX

Visualizar títulos deste cliente Ctrl+M

Operações

Operações com cheque pré-datado

Imprimir

Cobrar... Ctrl+C

Baixar título descontado

Reembolso de título descontado

Marcar como excluído Ctrl+Del

Prorrogar vencimento... Ctrl+P

Substituir títulos... Ctrl+S

Substituir títulos por cheques pré... Ctrl+Alt+S

Gerar borderô

Zerar Acréscimo Financeiro...

Alterar Moeda

Baixa personalizada Ctrl+Alt+B

Reprocessar lancto contábil Ctrl+D

Dados adicionais

Emissão 25/03/2025 Ter Nosso Nr. ADM

Status Aberto Usuário Carte

Transação Títulos NF saída Método Carte

Portador Carteira Grupo Doc. Vend

Observação

3. Na tela de substituição de títulos por cheque cheques pré-datados informe os dados abaixo:

- **Valor em dinheiro:** Informar o valor recebido em dinheiro caso exista.
- **Total em cheque:** Informar o valor total do(s) cheque(s).;
- **Quant. Vezes:** Quantidade de cheques.
- **Iniciais título/chq :** Informe o número do cheque.
- Clique em **Processar**. Com isso, os cheques serão listados na grade para ajustes.
 - Na grade, preencha ou ajuste os seguintes campos:
 - **Documento :** Número do cheque;
 - **CPF ou CNPJ:** Documento do correntista.
 - **Banco:** Código ou nome do banco.
 - **Agência:** Número da agência bancária.
 - **Nr da Conta:** Número da conta bancária.
 - **Correntista:** Informe o nome do correntista, ou seja, o verdadeiro titular do cheque — a pessoa ou empresa em cujo nome a conta bancária está registrada.
 - **OK**
 - Se houver mais de um cheque a ser lançado e estes forem uma sequência, utilize a função **Repete chq**. Esta funcionalidade irá replicar automaticamente os dados do primeiro cheque para as linhas subsequentes.
 - Caso o valor "**Total em cheque**" for maior que o valor original, no final da operação o software irá questionar o que deve ser feito com o valor da diferença com as opções: Juros, troco, Crédito e Negociar. Caso selecionado a opção "**Troco**", será efetuado um lançamento financeiro na conta informada nos **Parâmetros Financeiros**.

Juros ate 24/04/2025 Qui % 0,00007%

Substituição de título por cheques pré-datados

Novos cheques

— Anterior

(=)Total capital 3.072,74 J% Q. títulos 2 ☐ Manter data emissão do título mais antigo

Transação 2 Q Cobrança c/ pré-datado ☐ Manter vencimento menor título para N.D.C

☐ Manter vencimento a data atual para N.D.C

Motivo

Valor em dinheiro 0,00

Total em cheque 3.072,74 D% A%

Quant. vezes 0 Data 1º vencto 24/04/2025 Qui Intervalo dias 0 Dia fixo 0

Iniciais título/chq

Conta caixa 5 Caixa Loja

Novo Portador 1 Carteira

Processar

Parc.	Vencimento	Documento	Valor	Grupo Doc.	Portador	Série	Observação
<Sem dados para exibir>							

Repete chq CMC7 [F8] Total títulos 0,00

☒ Emitir comprovante

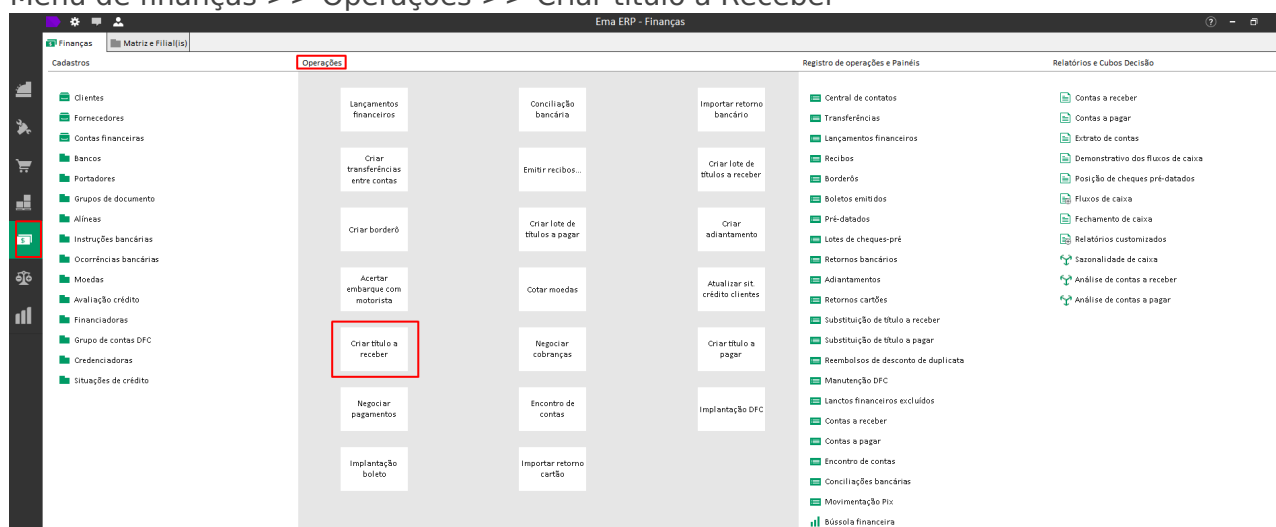
OK **Cancelar**

Lançamento Manual de Cheques Recebidos

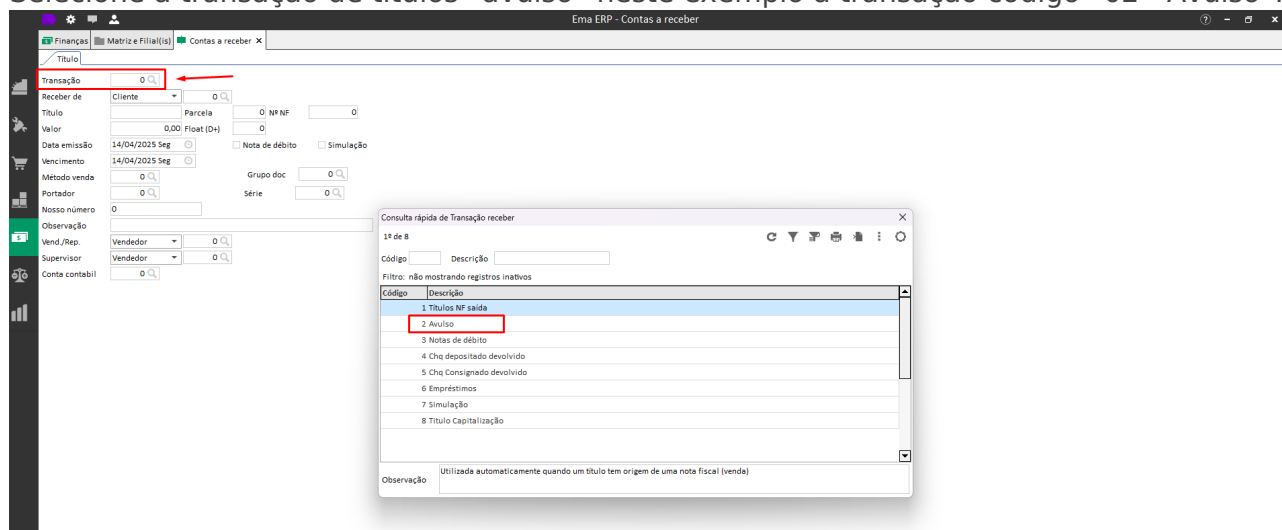
Esta operação consiste em registrar um contas a receber e ao mesmo tempo registrar um cheque no Ema ERP. Geralmente é utilizada para lançar cheques de forma avulsa, ou seja este documento não tem sua origem uma operação no ERP.

Operação

1. Menu de finanças >> Operações >> Criar título a Receber

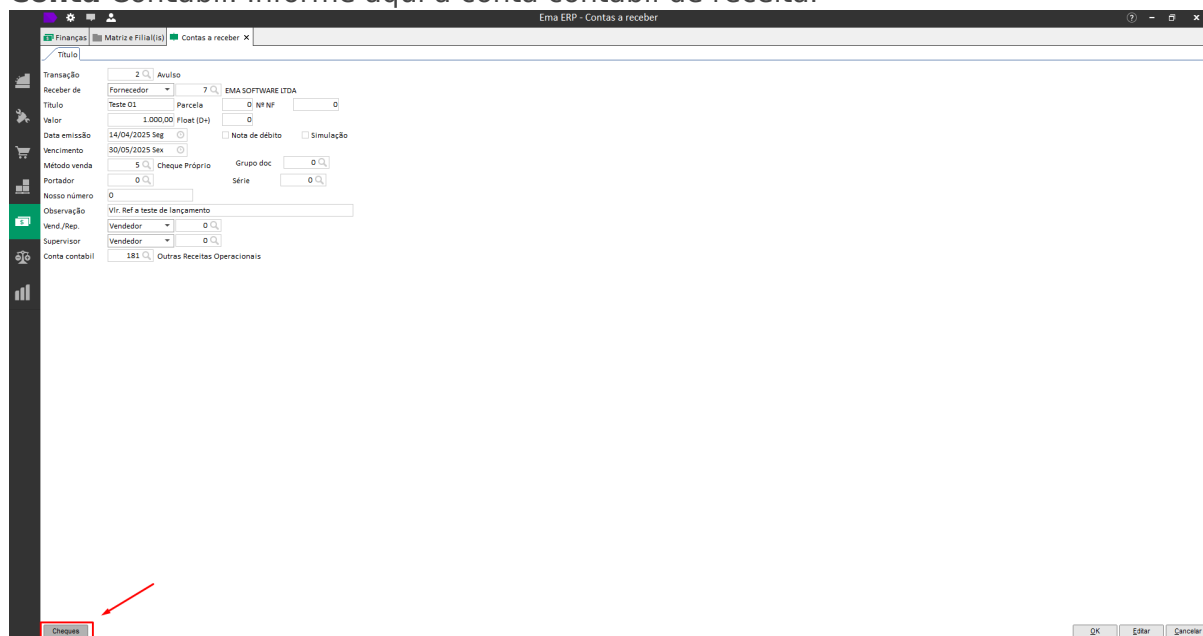


2. Selecione a transação de títulos “avulso” neste exemplo a transação código “02 - Avulso”.



3. Após preencha os campos de:

- **Receber de:** Identificação da pessoa responsável pelo cheque, que pode ser um cliente, fornecedor ou empregado. Trata-se do contato que será acionado em caso de qualquer problema com o cheque, funcionando como uma espécie de "avalista". Mesmo que não seja o emitente direto do cheque, essa pessoa será considerada responsável pela sua regularização, se necessário.
- **Título:** Informar aqui o número do cheque.
- **Valor:** Informar o valor total do cheque.
- **Data emissão:** Informar a data de emissão do cheque.
- **Vencimento:** Informar a data do “Bom Para” do cheque , ou seja a data que o cheque deve ser depositado no banco.
- **Método venda:** Informar um método de pagamento do tipo “Pré-datado”, neste exemplo o método código “5 - Cheque”.
- **Observação:** Informe aqui o texto para informar a origem desta receita, sendo que este texto será informado no lançamento contábil.
- **Conta Contábil:** Informe aqui a conta contábil de receita.



4. Após clique no botão “CHEQUES” e informe os dados do cheque.

- **Banco:**
- **Agência:**
- **Nr. Conta:**
- **Nr. Cheque:**
- **Valor:**
- **CPF ou CNPJ:**
- **Correntista:** Informe o nome do correntista, ou seja, o verdadeiro titular do cheque — a pessoa ou empresa em cujo nome a conta bancária está registrada.

Cheques do título

Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	CPF	CNPJ	Correntista
1 123	12		1	1.000,00		123	Correntista Cheque

Total digitado 1.000,00 Valor lancto 1.000,00 Saldo 0,00

CMC7 [F8] OK Cancelar

- Os dados acima devem ser informados com base no cheque que está sendo registrado. Após dê o OK para salvar

ERP - Contas a receber

Finanças | Matriz e Filial(is) | Contas a receber

Título

Transação: 2 Avulso

Receber de: Fornecedor 7 EMA SOFTWARE LTDA

Título: 1 Parcela 0 1000,00

Valor: 1.000,00 Float (Dv) 0

Data emissão: 14/04/2025 Seg 0 Nota de débito 0 Simulação

Vencimento: 30/05/2025 Sex 0

Método venda: 5 Cheque Próprio Grupo doc: 0

Portador: 0 Série: 0

Nosso número: 0

Observação: Vir: Ref e teste de lançamento

Vend./Rep.: Vendedor 0

Supervisor: Vendedor 0

Conta contábil: 181 Outras Receitas Operacionais

Cheques

OK Editar Cancelar

Operações com Cheques

Após o registro de um cheque no ERP , ele passa a ficar disponível para diversas operações financeiras e de controle, descritas a seguir:

- **Cheque Depositado**
 - **Depósito**
 - **Compensação**
 - **Devolução**
 - **Devolução com Reapresentação**
 - **Devolução sem Reapresentação**
- **Consignação de Cheque**
 - **Consignação**
 - **Compensação de consignação**
 - **Devolução de consignado**
- **Custódia de Cheques**
- **Antecipação (Desconto de Cheque)**
 - **Desconto de Cheques**
 - **Criação do Borderô**
 - **Desconto do Cheque**
 - **Compensação de Cheque Descontado**
 - **Estorno da compensação de Cheque Descontado**
 - **Devolução de Cheque Descontado**
- **Transferência Interna (Container de Cheques)**
 - **Criação do Borderô**
 - **Aceite da Transferência**

Cheque Depositado

Depósito

Esta ação consiste em pegar os cheques e depositar na conta bancária da empresa para sua compensação e liberação do recurso financeiro.

Para depositar um cheque vá na listagem de cheques, localize e selecione o(s) cheque(s) desejado(s). Nas opções utilize a função “**Depositar /Reapresentar**” ou “**CTRL+D**”. Com isto

será apresentada a tela de depósitos.

Nesta tela deve ser informado:

- **Conta financeira:** Conta em que o cheque será depositado.
- **Portador:** Novo portador do Cheque.
- **Data Movimento:** Informar a data do depósito.
- Clique em “**Depositar**” e Confirme a operação. Após esta ação os cheques terão sua situação alterada para “**6 - Depositado**” e o valor do cheque será apresentado nas movimentações dos lançamentos financeiros.

Depósito

Cheques pré-datados

Trans. financeiro 40 ^Depósito pré-datado

Conta financeiro 6 Tesouraria

Portador Carteira

Data movimento 25/04/2025 sex

Trans. lote 1 Depósito

Data de Bom para Período Início 25/04/2025 sex Fim 25/04/2025 sex

Filiais Base de con Tipo Emitido,Recebido Mais Filtros Listar

#	Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	Correntista	Bom para
✓	BCO DO BRASIL S.A.	123	123	125	148,67	Cliente teste 01	25/04/2025

Total selecionados 148,67 Total não selecionados 0,00

Ações Depositar Cancelar

Neste momento o Contas a receber vinculado ao cheque ainda estará com o status “**aberto**”, pois a liquidação do título somente é efetuada na compensação do cheque.

Compensação

Para compensar um cheque, basta efetuar a conciliação do lançamento na listagem de lançamentos financeiros ou via conciliação bancária importando o arquivo OFX.

Finanças Nota fiscal Matriz e Filial(is) Contas a receber Métodos de pagamentos Pedidos Cheques pré-datados Lançamentos financeiros

2ª de 2 Novo [F2] Visualizar [F3] Relatórios

Período Hoje Início 25/04/2025 sex Fim 25/04/2025 sex

Data de Lançamento Lançamentos Todos

Filtro - (Todos)

Lar	Data	Nr. document	Histórico	Entrada	Saída	Saldo	Conc.	Descrição método
0	00/00/0000		Saldo anterior	0,00	0,00	1.569,50		
14847	25/04/2025	125	Vlr. ref. depósito do cheque(s) pré-datado n...	148,67	0,00	1.718,17		Cheque Pré

No ERP é possível configurar para que a conciliação seja de forma automática no ato do depósito do cheque, esta **configuração fica localizada** no cadastro de conta financeira, caso tenha dúvidas favor acionar nossa equipe de suporte, para ajuste desta configuração.

Devolução

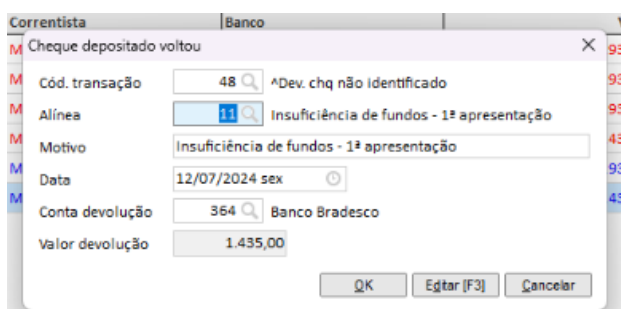
No caso onde efetuamos o depósito temos que controlar a 1º e a 2º reapresentação do cheque, para que tenhamos a conciliação correta da conta financeira. Pois os bancos a cada apresentação incluem registros de entrada e saída do valor na conta financeira.

- **Devolução caso o cheque seja representado**
- **Devolução sem reapresentação**

Devolução com Reapresentação

Na listagem de cheque identifique o cheque que esteja com a situação **“6 - Depositado”**, **“8 - Compensado”**, e nas opções utilize a função **“Devolver”**, na tela de devolução **selecione a transação cod 48 “Dev cheque não identificado”**, informe a “Alínea” que o cheque foi devolvido, e confirme a operação.

Após esta ação o software irá criar um registro de saída na conta financeira e o cheque irá ficar com a situação **“16 -Devolvido depositado”**, sendo possível efetuar a reapresentação do cheque.



A captura de tela mostra a janela "Correntista" com o título "Cheque depositado voltou". O formulário contém os seguintes campos:

- Cód. transação: 48 (com uma lupa) e o texto "Dev. chq não identificado".
- Alínea: 11 (com uma lupa) e o texto "Insuficiência de fundos - 1ª apresentação".
- Motivo: Insuficiência de fundos - 1ª apresentação.
- Data: 12/07/2024 sex.
- Conta devolução: 364 (com uma lupa) e o texto "Banco Bradesco".
- Valor devolução: 1.435,00.

Na base da janela há três botões: OK, Editar (F3) e Cancelar.

Para **reapresentar o cheque**, basta utilizar a função **“Depositar /Reapresentar”** ou **“CTRL+D”** descrita anteriormente. Com isto o cheque volta para a situação **“6 - Depositado”**, **“8 - Compensado”**.

Devolução sem reapresentação

Neste caso é quando o cheque já foi devolvido na primeira apresentação ou após a 1ª apresentação já será efetuado a renegociação junto ao responsável pelo cheque. Caso não seja efetuado a negociação de imediato basta efetuar a devolução com descrito no tópico acima.

No ato de negociação junto ao responsável teremos as seguintes opções:

- **Cheques com a Situação = “16 -Devolvido depositado”, “13 - Descontado Devolvido”**
- **Cheques com a Situação = “6 - Depositado” ou “8 - Compensado”**

Cheques com a Situação = “16 -Devolvido depositado”, “13 - Descontado Devolvido”

Caso o cheque se encontre nesta situação deve ser utilizada a função “**Negociar Resgate pelo cliente**” no momento do acerto com o responsável pelo cheque. Na tela de “Negociação de resgate pelo cliente” é possível acertar o valor em dinheiro podendo juros ou desconto, podendo ficar um saldo restante para acerto futuro, onde o software irá registrar um novo contas a receber contra o responsável original pelo cheque. Nesta opção é **obrigatório** que seja informado algum valor no campo “Valor recebido” (Caixa). Caso não exista uma “entrada” deve ser utilizada a função “**Devolver\Negociar**” que será descrita abaixo.

Após a confirmação da negociação, o software irá criar um registro de entrada na conta financeira selecionada com o valor informado no campo “Valor Recebido (Caixa)” e criar um novo contas a receber com o responsável original pelo cheque. O cheque irá ficar com a situação “**15 - Resgatado**”.

Negociação de resgate pelo cliente

Cheques pré-datados

Trans. lote

8

Resgate do cliente

Conta juros

176

Juros sobre duplic

Trans. financeiro

40

^Depósito pré-datado

Conta desconto

250

Descontos conced

Conta financeiro

0

Valor juros

0,00

Data movimento

12/07/2024 sex

Valor desconto

0,00

Novo título (em caso de resgate parcial)

Novo método

0

Valor recebido (caixa)

1.435,00

Novo grupo doc

0

Saldo em aberto (c.r.)

0,00

Novo portador

0

#	Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	Correntista	Bom para
✓	CAIXA ECONOMIC...	2362	5899511...	30	1.435,00	MARCIO LUIZ DE OLIVEIRA	15/10/2024

Total resgate

1.435,00

Total não selecionados

0,00

Total recebido (caixa)

1.435,00

Ações

Resgatar

Cancelar

Cheques com a Situação = “6 - Depositado” ou “8 - Compensado”

Quando os cheques se encontram nesta situação deve-se efetuar a devolução pela função “**Devolver**” para que o cheque fique com a situação “**16 -Devolvido depositado**” e após efetuar o negociação pela função “**Negociar resgate pelo cliente**”.

Consignação de Cheque

Consignação

Esta ação consiste em efetuar pagamentos de fornecedores com os cheques recebidos dos clientes.

Como esta ação é para pagamentos de fornecedores, primeiros na listagem de contas a pagar do ERP, após a identificação do(s) títulos a pagar, temos duas opções sendo:

No(s) título(s) a ser(em) baixado(s) utilizar a função de “Pagar” ou “CTRL+C”, com isto o software irá abrir a tela de pagamento de títulos, utilizar a transação de pagamento 6 - “Pagto com cheque pré(3ºs) e Método de pagamento código 2 (Cheque Pré)**”, com isto o software irá apresentar o botão “Cheques pré” que ao ser acionado apresenta a tela de “Consignação” nesta tela é possível selecionar os cheques serão consignados.

O valor dos cheques selecionados deve ser igual ao total a ser pago. Caso exista uma diferença entre o total de cheques selecionados X o total a ser pago este valor deve ser lançado com juros, desconto ou outras despesas na tela de pagamento, ou efetuar a substituição dos títulos previamente para valor correspondente.

Após esta ação os títulos dos fornecedores serão liquidados e os cheques ficarão com a situação “**10 - Consignado compensado**”.

Caso seja necessário efetuar a consignação de um cheque que não esteja registrado no ERP é possível registrar o cheque na própria tela de “consignação”, para isto no botão “**Ações**”, “**Novo Cheque**” ou “**CTRL+N**”. Porém quando o cheque é cadastrado por este caminho não é registrado o contas a receber tendo somente um controle que o cheque passou pela empresa.

Pagamentos de títulos

Pagamentos

Transação
6

Pagto com cheque pre (3ºs)

☐ Emitir recibo

Método pagto
2

Cheque Pré

Cheques-pré...

Data
12/07/2024 sex

Juros pagos
249

Descontos rec.
175

Descontos obtidos

Conta out. desp.
241

Despesas diversas | ADM

Observação

Juros sobre pagamentos de duplicatas | ADM

Nr. documento
Pagto Lote

Cheques ...

Títulos

Título	Para	Vencimento	Valor	Saldo	Juros	Desconto	Out. Desp.	Valor pago	Conta
1308-2		15/07/2024	113,00	113,00	0,00	0,00	0,00	113,00	236
0		15/08/2024	83,00	83,00	0,00	0,00	0,00	83,00	362

Capital
196,00

Total da lista
0,00

(+) Juros
0,00

Total cheques-pré
0,00

(-) Desconto
0,00

Diferença
0,00

(=) Pago
196,00

Saldo
0,00

Ações

OK

Editar

Cancelar

Consignação

Cheques pré-datados

Trans. lote
2

Consignar/Endossar

Data de
Bom para

Período

Início
12/07/2024 sex

Fim
12/07/2024 sex

Filiais
Mundo Stee

Tipo
Emitido;Recebido

Mais Filtros

Listar

#	Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	Correntista	Bom para
<Sem dados para exibir>							

Total pagto
196,00

Dif. Saldo
9.595,60

Total selecionados
9.595,60

Total não selecionados
0,00

Ações

Consignar

Cancelar

Compensação de Consignado

Para efetuar a compensação dos cheques consignados, deve-se ir na listagem de cheques e nos cheques a serem compensados utilizando a função “**Compensar Consignado**”.

Porém na maioria de nossos clientes o software está configurado para efetuar a **compensação automática** dos cheques consignados na data do “BOM PARA”.

Devolução de Consignação

Para efetuar a devolução do cheque consignado, primeiramente deve-se estornar a compensação utilizando a função “**Estornar Compensação de cheques Consignados**”, que está disponível na listagem de cheques. Ao acionar a função software irá apresentar a tela de estorno onde deve

ser utilizada a transação código **6- Estornar Consignação**, ao confirmar a operação o cheque irá para a situação código **“3 - Consignado”**.

Ao dar o comando de estornar compensação, o software irá perguntar se deseja "Devolver o Cheque", clique em **NÃO**, pois a devolução deve ser efetuada pelo processo de **“Devolver\Negociar”**.

Com o cheque já na situação **“3 - Consignado”**, deve-se executar a função **“Devolver\Negociar”**, com esta ação o software cria um novo contas a pagar em favor do fornecedor e um novo contas a receber contra o responsável pelo cheque.

Custódia de cheques

Esta ação consiste em deixar o cheque sob responsabilidade de um instituição financeira até o seu depósito, sendo possível resgatá-lo a qualquer momento.

Para colocar um cheque em custódia vá na listagem de cheques, localize e selecione o(s) cheque(s) desejado(s). Nas opções utilize a função **“Colocar em custódia”**. Com isto será apresentada a tela de custódia.

Informe no campo “Portador” o novo portador do cheque e confirme a operação. Após esta ação os cheques irão ficar com a situação **“ 2 - Em custódia”**. O portador irá definir o novo responsável pelo cheque, caso este portador esteja vinculado a um conta financeira, o valor(es) do(s) cheque(s) será(ão) apresentado(s) na tela de encerramento do dia.

Custódia

Cheques pré-datados

Portador:

Data movimento: 12/07/2024 Sex

Trans. lote: Depositar de Custódia

Data de: Bom para Período: Início 12/07/2024 Sex Fim 12/07/2024 Sex

Filiais: Mundo Steel Tipo: Emitido;Recebido Mais Filtros Listar

#	Banco	Agência	Nr. conta	Nr. cheque	Valor	Correntista	Bom para
<input checked="" type="checkbox"/>	COOPCENTRAL AILOS	0104	00146749	1146	1.259,00		22/07/2024

Total selecionados: 1.259,00

Total não selecionados: 0,00

Ações Custódia Cancelar

Antecipação (Desconto de Cheque)

Esta ação consiste em antecipar o valor do cheque junto a uma instituição financeira, semelhante a um desconto de duplicatas.

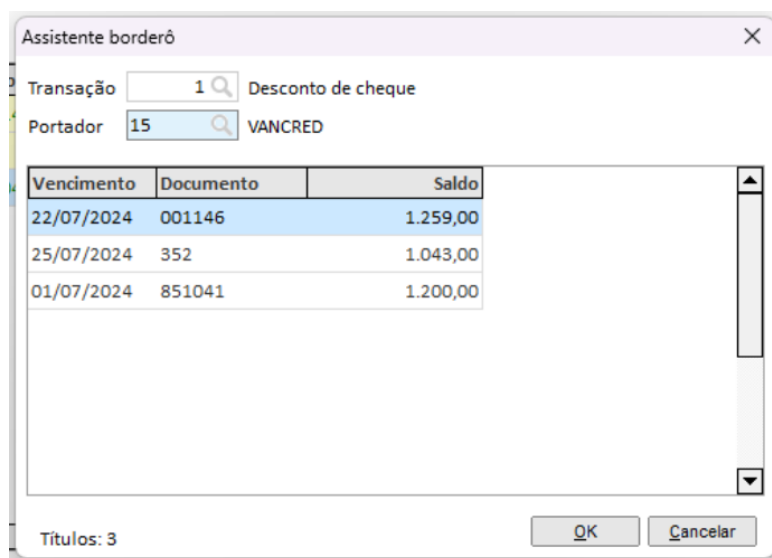
Desconto de Cheque

Nesta etapa temos duas operações sendo:

- **Criação do Borderô**
- **Desconto dos Cheques**

Criação do Borderô

Para isto vá na listagem de contas a receber , localize e selecione o(s) título(s) desejado(s). Nas opções>> Operações utilize a função “**Gerar Boderô**” . Com isto será apresentada a tela de borderô, informe a transação e o novo portador. Após a confirmação os cheques selecionados irão ficar vinculados a um borderô e com a situação “**11 - Descontado**”.



Vencimento	Documento	Saldo
22/07/2024	001146	1.259,00
25/07/2024	352	1.043,00
01/07/2024	851041	1.200,00

Lote de títulos

Dados para gerar borderô

Transação Desconto de cheque

Portador

Títulos a receber em aberto

#	Filial	Emissão	Vencimento	Documento	Para	Portador Atual	Valor	Nosso número	Mét.	Método	Portador	Ocor.	Inst. 1	Inst. 2	Atraso
<input checked="" type="checkbox"/>	Mundo St...	01/07/2024	22/07/2024	001146	RANGEL METALURGICA LTDA	Tesouraria	1.259,00		2	Cheque Pré	15	0	0	0	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Mundo St...	01/07/2024	25/07/2024	352	RANGEL METALURGICA LTDA	Tesouraria	1.043,00		2	Cheque Pré	15	0	0	0	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Mundo St...	10/07/2024	01/07/2024	851041	LUCAS BARTHOLOMEU MOTTA	Cofre	1.200,00		5	Cheque Próprio	15	0	0	0	0

Quant. seleção

Quant.

Valor seleção

Valor total

Ações

OK

Editar

Cancelar

Desconto dos cheques

Com o borderô criado , que estará disponível no menu de finanças , registro de operações e painéis, Borderôs, devemos efetuar o desconto da duplicata, sendo esta ação irá registrar a entrada do valor financeiro na conta financeira. Após localizado o borderô , utilize a função “**Descontar Duplicatas \ Cheques**” ou “**CTRL+D**”, com isto será apresentada a tela de desconto de duplicata, onde devem ser informada a conta financeira e os valores recebidos e as taxas da antecipação.

Finanças

Lançamentos financeiros

Cheques pré-datados

Contas a receber

Consulta de borderôs X

1º de 1

Novo [F2]

Período

Hoje

Início

12/07/2024 sex

Fim

12/07/2024 sex

Remessa Cobrança

Remessa Pagto

Filiais

Mundo Sb

Status

Aberto;Aguard. recebiment

Tipo

Descontos duplicat

Transação

Filtro - (Todos)

Código	Data	Transação	Qt títulos
14	12/07/2024	Desconto de cheque	3

Compensação de cheque descontado

Para compensar um cheque descontado vá na listagem de cheques, localize e selecione o(s) cheque(s) desejado(s). Nas opções utilize a função “**Compensar Descontados**”. Com isto será apresentada a tela de Compensação de cheques, após a confirmação os cheques irão ficar com a situação “**12 - Descontado compensado**” e os títulos vinculados ao mesmo serão liquidados.

Estorno da compensação de cheques descontados

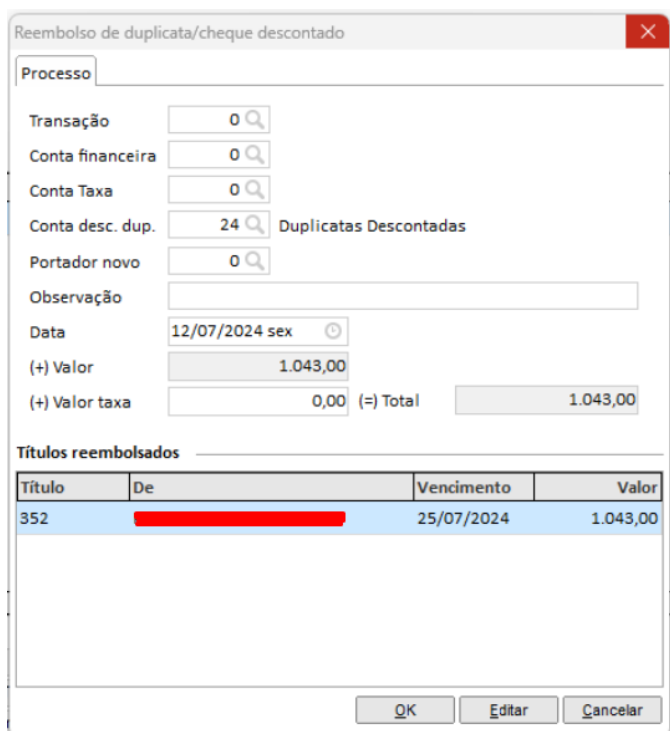
Para compensar um cheque descontado vá na listagem de cheques, localize e selecione o(s) cheque(s) desejado(s). Nas opções utilize a função “**Estornar Compensação de cheques Descontados**”. Com isto será apresentada a tela de Estorno da compensação de cheques, após a confirmação os cheques irão ficar com a situação “**11 - Descontado**” e os títulos vinculados ao mesmo serão reabertos.

Devolução de cheque descontado

Para efetuar a devolução devemos efetuar a recompra dos cheques esta ação é necessária pois a instituição já antecipou valor com isto devemos reembolsar a instituição para que ela devolva o cheque para empresa.

Para esta ação vá na listagem de contas a receber , localize e selecione o título desejado, nas opções >> operações , utilize a função “Reembolso de título descontado”. Informe os dados da operação e após a confirmação, o software irá efetuar a saída do valor da conta financeira e o cheque irá ficar com a situação “**13 - Descontado devolvido**”.

Após esta ação o cheque ficará disponível para “[Negociar resgate pelo cliente](#)”



Reembolso de duplicata/cheque descontado

Processo

Transação: 0

Conta financeira: 0

Conta Taxa: 0

Conta desc. dup.: 24 Duplicatas Descontadas

Portador novo: 0

Observação:

Data: 12/07/2024 sex

(+) Valor: 1.043,00

(+) Valor taxa: 0,00 (=) Total: 1.043,00

Títulos reembolsados

Título	De	Vencimento	Valor
352		25/07/2024	1.043,00

OK Editar Cancelar

Container de cheque (Transferência entre contas financeiras)

Esta ação consiste em registrar no software a troca de portadores internos na empresa, visando o melhor controle de quem está em posse deste cheque.

Criação do Borderô

Para isto vá na listagem de contas a receber , localize e selecione o(s) título(s) desejado(s). Nas opções>> Operações utilize a função “

Gerar Boderô . Com isto será apresentada a tela de borderô, informe a transação e o novo portador. Após a confirmação os cheques selecionados irão ficar vinculados a um borderô e com a situação **“1 - Aberto”** e com o novo portador .

O portador irá definir o novo responsável pelo cheque, caso este portador esteja vinculado a um conta financeira, o valor(es) do(s) cheque(s) será(ão) apresentado(s) na tela de encerramento do dia.

Aceite da Transferência

Com o borderô criado , que estará disponível no menu de finanças , registro de operações e painéis, Borderôs, devemos efetuar o recebimento do container de cheques.

Para isto na listagem de borderôs, nas opções utilize a função **“Receber Container de cheques”**, esta ação irá abrir a tela para que seja confirmado no novo portador. Este controle irá apresentar o valor do cheque conforme o portador vinculado na conta financeira na tela de encerramento do dia da conta financeira.

Formas de Registro de Cheques Emitidos

Documentação em desenvolvimento.

Métodos de Consulta e Controle

Os cheques ficam disponíveis para consulta na listagem de cheques, acessível pelo seguinte caminho:

Menu: Finanças
→ **Registro de Operações e Painéis**
→ **Pré-Datados**

Observação

Nesta tela, os cheques serão exibidos de acordo com os **filtros aplicados**.

O Que Aprendemos na Prática

Revisão #34

Criado 14 April 2025 12:07:01 por Jonathan Mezzari

Atualizado 25 April 2025 17:07:28 por Jonathan Mezzari