



Cheques Pré-Datados

ÍNDICE

ÍNDICE.....	2
Introdução	3
Configuração	4
Tabela de cheques pré datados (Clientes)	4
Tabela de cheques pré datados (Fornecedores).....	8
Gestão de cheques.....	10
Novo Cheque	11
Negociação	12

Introdução

Na versão 7.62 já é possível efetuar a gestão de cheques pré datados, ter o cheque em carteira ou colocar no banco e registar o valor da negociação do cheque com o banco.

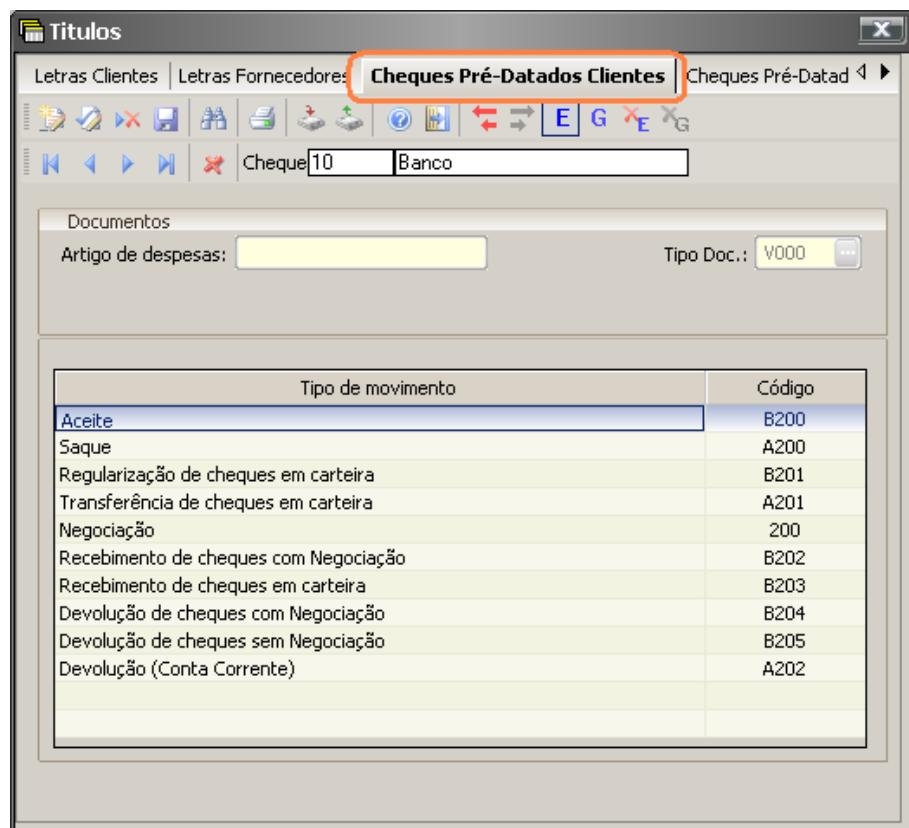
Configuração

Tabela de cheques pré datados (Clientes)

Na tabela de cheques pré datados é necessário configurar os códigos de movimento necessários para a gestão do cheque pré datado. Todos os códigos utilizados devem ter o tipo “Cheque pré datado” parametrizado.



A tabela em questão encontra-se em Configurações > Tabelas Gestão Comercial > Documentos > Títulos



O cliente efetuou o pagamento de uma fatura através de um cheque pré datado:



Aceite: Código de movimento B200 que vai regularizar os documentos que se encontram na conta corrente. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código no “Saque”. Ex: 21.1.1.1.* / Contrapartida 11.7

Saque: Código de movimento A200 que coloca o cheque numa conta de cliente de cheque pré datado cheque em carteira. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código no “Aceite”. Ex: 21.4.1.1.* / Contrapartida 11.7

Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nr#
9	A200	Saque Cheque PreDatado	2141100001		1	1.230,00	A		4
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117		1	-1.230,00	A		5
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	2111100001		1	-1.230,00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	117		1	1.230,00	A		7

Nesta altura o cheque foi aceite e podem existir 3 cenários

1. O cheque é colocado no banco



Regularização de cheques em carteira: Código de movimento B201 que regulariza o cheque em carteira prefixo da conta tem que ser a mesmo que o utilizado no “Saque”. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código “Transferência de cheque em carteira”. Ex: 21.4.1.1.* / Contrapartida 11.7

Transferência de cheque em carteira: Código de movimento A201 que coloca o cheque numa conta de cliente com cheques no banco. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código “Regularização de cheques em carteira”. Ex: 21.4.1.2.* / Contrapartida 11.7

Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nr#
9	A200	Saque Cheque PreDatado	2141100001		1	1.230,00	A		4
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117		1	-1.230,00	A		5
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	2111100001		1	-1.230,00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	117		1	1.230,00	A		7
9	A201	TransfChequeCarteira	2141200001		1	1.230,00	A		8
9	A201	TransfChequeCarteira	117		1	-1.230,00	A		9
9	B201	RegChequesCarteira	2141100001		1	-1.230,00			10
9	B201	RegChequesCarteira	117		1	1.230,00	A		11

Negociação: Código de movimento 200 utilizado quando existe a negociação com o banco. Nos lançamentos compostos são preenchidas as contas a movimentar. Ex: 27.8.8.00* / 12.1.*, tendo de ter obrigatoriamente um diário associado.



Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
9	A200	Saque Cheque Pré-Datado	2141100001	1		1.230,00	A	4	
9	A200	Saque Cheque Pré-Datado	117	1	2141100001	-1.230,00	A	5	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	2111100001	1		-1.230,00		6	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	117	1	2111100001	1.230,00	A	7	
9	A201	TransfChequeCarteira	2141200001	1		1.230,00	A	8	
9	A201	TransfChequeCarteira	117	1	2141200001	-1.230,00	A	9	
9	B201	RegChequesCarteira	2141100001	1		-1.230,00		10	
9	B201	RegChequesCarteira	117	1	2141100001	1.230,00	A	11	
9	200	Negociação ChequePreDatado	27880010	1		-1.230,00		12	
9	200	Negociação ChequePreDatado	12110	1		1.230,00		13	

Recebimento de cheques com Negociação: Código de movimento B202 que regulariza a conta de cliente referente aos cheques pré datados depositados. Tem que utilizar o mesmo prefixo utilizado no código “Transferência de cheque em carteira” (21.4.1.2.*) e não pode ter conta de contrapartida. A contrapartida será o código de movimento 200 que irá saldar a conta 27.8.8.00*.



Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
9	A200	Saque Cheque Pré-Datado	2141100001	1		1.230,00	A	4	
9	A200	Saque Cheque Pré-Datado	117	1	2141100001	-1.230,00	A	5	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	2111100001	1		-1.230,00		6	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	117	1	2111100001	1.230,00	A	7	
9	A201	TransfChequeCarteira	2141200001	1		1.230,00	A	8	
9	A201	TransfChequeCarteira	117	1	2141200001	-1.230,00	A	9	
9	B201	RegChequesCarteira	2141100001	1		-1.230,00		10	
9	B201	RegChequesCarteira	117	1	2141100001	1.230,00	A	11	
9	200	Negociação ChequePreDatado	27880010	1		-1.230,00		12	
9	200	Negociação ChequePreDatado	12110	1		1.230,00		13	
9	B202	RecebimentoChequescomNego...	2141200001	1		-1.230,00		14	
9	200	Negociação ChequePreDatado	27880010	2		1.230,00		15	

Devolução de cheques com Negociação: Código de movimento B204 que irá saldar a conta de cliente de cheques pré datados depositados. Na configuração tem que utilizar o mesmo prefixo utilizado no código “Transferência de cheque em carteira” e não pode ter conta de contrapartida. Ex: 21.4.1.2.*. Com este movimento são também efetuados os movimentos de anulação da negociação e colocado o saldo na conta corrente do cliente.



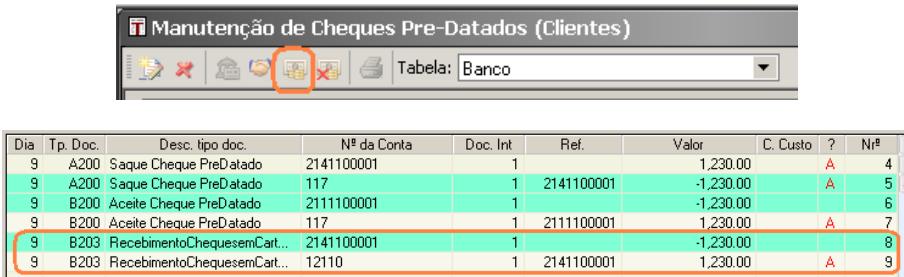
Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
9	A200	Saque Cheque Pré-Datado	117	1	2141100001	-1.230,00	A	5	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	2111100001	1		-1.230,00		6	
9	B200	Acête Cheque Pré-Datado	117	1	2111100001	1.230,00	A	7	
9	A201	TransfChequeCarteira	2141200001	1		1.230,00	A	8	
9	A201	TransfChequeCarteira	117	1	2141200001	-1.230,00	A	9	
9	B201	RegChequesCarteira	2141100001	1		-1.230,00		10	
9	B201	RegChequesCarteira	117	1	2141100001	1.230,00	A	11	
9	200	Negociação ChequePreDatado	27880010	1		-1.230,00		12	
9	200	Negociação ChequePreDatado	12110	1		1.230,00		13	
9	200	Negociação ChequePreDatado	27880010	2		1.230,00		14	
9	200	Negociação ChequePreDatado	12110	2		-1.230,00		15	
9	B204	DevoluçãoChequescomNego...	2141200001	1		-1.230,00		16	
9	A202	DevoluçãoChequeContaCorre...	2111100001	1		1.230,00		17	

2. O pagamento do cheque é efetuado antes de ser colocado no banco

Recebimento de cheques em carteira: Código de movimento B203 utilizado para regularizar um cheque que não foi colocado no banco: pagamento direto de cheques em carteira). Tem que utilizar o mesmo prefixo utilizado no código “Regularização de cheques em carteira” e na conta de contrapartida deve ter a conta de depósito onde o cheque vai ser movimentado. Ex: 21.4.1.1.* contrapartida 12.1.*

É utilizada a opção do pagamento só que é efetuada antes da negociação.

T Manutenção de Cheques Pre-Datados (Clientes)



Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
9	A200	Saque Cheque PreDatado	2141100001	1		1.230,00	A	4	
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117	1	2141100001	-1.230,00	A	5	
9	B200	Acite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1.230,00		6	
9	B200	Acite Cheque PreDatado	117	1	2111100001	1.230,00	A	7	
9	B203	RecebimentoChequesemCart...	2141100001	1		-1.230,00		8	
9	B203	RecebimentoChequesemCart...	12110	1	2141100001	1.230,00	A	9	

3. O pagamento do cheque é anulado antes de ser colocado no banco

Devolução de cheques sem Negociação: Código de movimento B205 utilizado para regularizar o cheque que não foi colocado no banco: não pagamento de um cheque em carteira. Tem que utilizar o mesmo prefixo utilizado no código “Regularização de cheques em carteira” e não pode ter contrapartida. Ex: 21.4.1.1.*

Devolução (Conta Corrente): Código de movimento A202 utilizado no não pagamento do cheque para voltar a colocar o valor do cheque na conta corrente do cliente. Deve utilizar o prefixo 21.1.1.1.* sem contrapartida.

T Manutenção de Cheques Pre-Datados (Clientes)

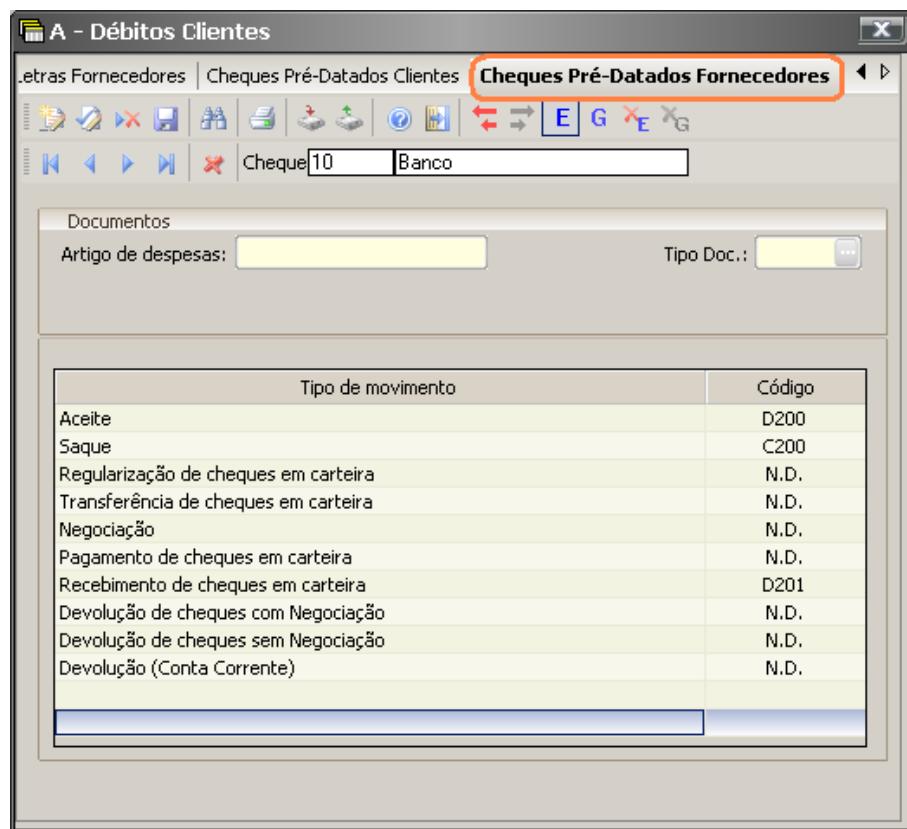


Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
9	A200	Saque Cheque PreDatado	2141100001	1		1.230,00	A	4	
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117	1	2141100001	-1.230,00	A	5	
9	B200	Acite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1.230,00		6	
9	B200	Acite Cheque PreDatado	117	1	2111100001	1.230,00	A	7	
9	B205	DevoluçãoChequessemNego...	2141100001	1		-1.230,00		8	
9	A202	DevoluçãoChequeContaCorre...	2111100001	1		1.230,00		9	

Tabela de cheques pré datados (Fornecedores)

Nos cheques pré datados de fornecedores só é possível efetuar a inserção de cheque e o pagamento do cheque, por isso só estão disponíveis os seguintes códigos: Aceite, Saque e Recebimento de cheques em carteira.

A parametrização de cada campo é idêntica à definida para os clientes, sendo considerados somente os movimentos Aceite, Saque e Recebimento de cheques em carteira.



O fornecedor efetuou o pagamento de uma fatura através de um cheque pré datado:



Aceite: Código de movimento D200 que vai regularizar os documentos que se encontram na conta corrente. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código no “Saque”. Ex: 22.1.1.1.* / Contrapartida 11.7

Saque: Código de movimento C200 que coloca o cheque numa conta de fornecedor de cheque pré datado cheque em carteira. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código no “Aceite”. Ex: 22.4.1.1.* / Contrapartida 11.7

Diá	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nº
4	C200	Saque	2241100001	1		-1.230,00	A		15
4	C200	Saque	117	1	2241100001	1.230,00	A		16
4	D200	Aceite	2211100001	1		1.230,00			17
4	D200	Aceite	117	1	2211100001	-1.230,00	A		18

Pagamento: Quando o pagamento do cheque é efetuado é utilizada a opção “Pagamento” onde será utilizado o código D201, que regulariza o cheque em carteira. O prefixo da conta tem que ser a mesmo que o utilizado no “Saque”. A conta de contrapartida deve ser a conta do banco do cheque em questão. Ex: 22.4.1.1.* / Contrapartida 12.1.*

Manutenção de Cheques Pre-Datados (Fornecedores)

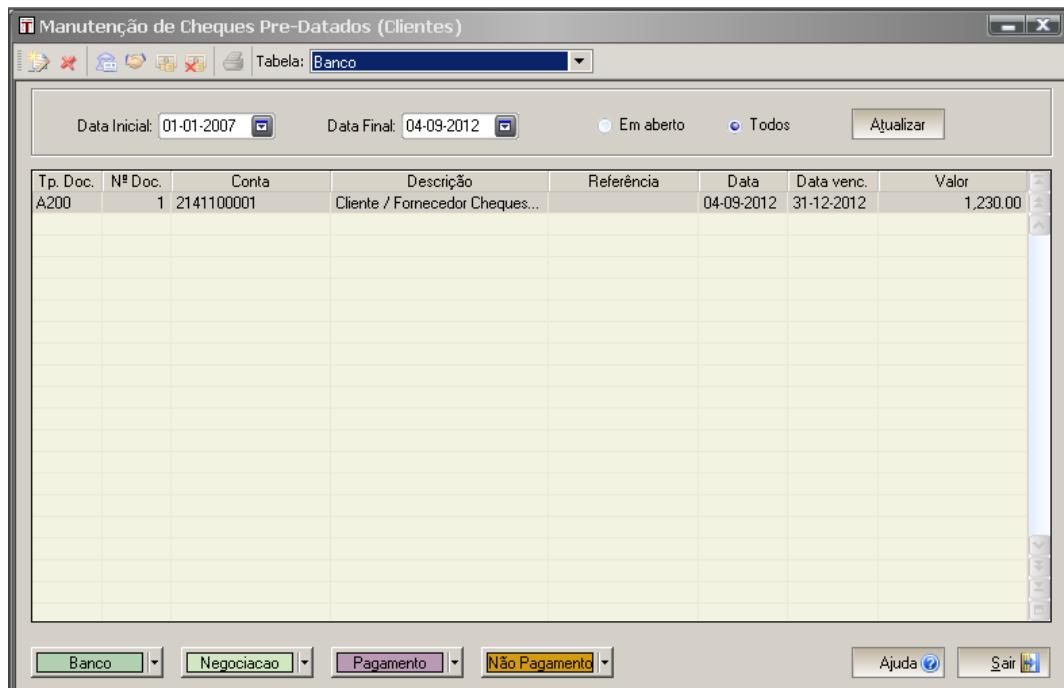


Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int.	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nr#
4	C200	Saque	2241100001	1		-1,230.00	A		15
4	C200	Saque	117	1	2241100001	1,230.00	A		16
4	D200	Aceite	2211100001	1		1,230.00			17
4	D200	Aceite	117	1	2211100001	-1,230.00	A		18
4	D201	RecebimentoChequesemCart...	2241100001	1		1,230.00			19
4	D201	RecebimentoChequesemCart...	12110	1	2241100001	-1,230.00	A		20

Gestão de cheques

Na opção C.Correntes> Cheques Pré Datados encontramos as entradas para a gestão de cheques pré datados de clientes e fornecedores

É neste ecrã que se vão efetuar os vários movimentos do cheque.



Para efetuar os vários movimentos do cheque deve selecionar o cheque e escolher a operação que pretende efetuar.



Inserir um novo cheque.



Apaga a ultima operação que o cheque teve.



Coloca o cheque no banco.



Negociação com o banco (não é necessário estar posicionado em nenhum cheque)



Pagamento do cheque



Não pagamento do cheque

Para qualquer operação deve indicar qual a tabela (banco) que pretende utilizar.



Novo Cheque

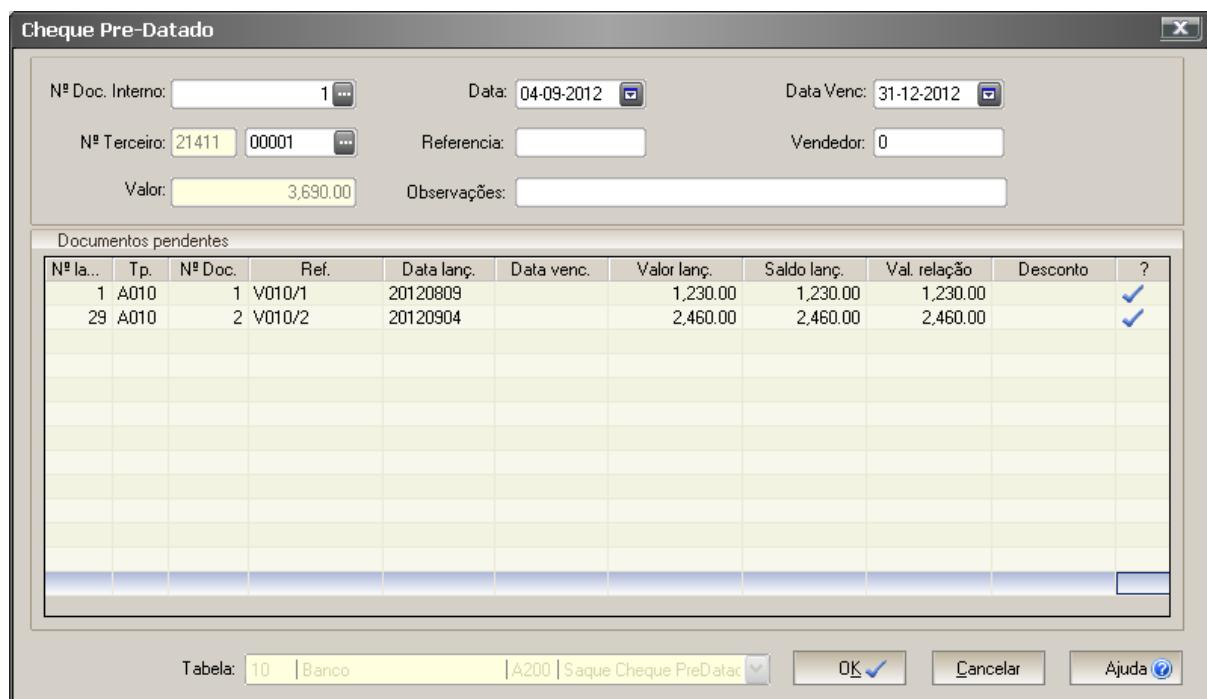
Ao escolher o botão de inserir vai ser mostrado o ecrã de novo cheque.



Neste ecrã o utilizador tem que indicar o nº interno do cheque (carregar no botão "...") e o programa colocar o nº do ultimo movimento mais um), nº de terceiro a que pertence o cheque, a data do movimento e a data de vencimento do cheque, podem também colocar uma referência (nº do cheque) e observações.

Ao colocar o nº de terceiro vão ser mostrados todos os movimentos que estão por saldar devendo o utilizador escolher quais os movimentos que o cheque vai pagar.

Também nesta opção, após selecionarmos o movimento, se carregarmos com a tecla de espaços, podemos alterar o valor da relação.



Nº la...	Tp.	Nº Doc.	Ref.	Data lanc.	Data venc.	Valor lanc.	Saldo lanc.	Val. relação	Desconto	?
1	A010	1	V010/1	20120809		1,230.00	1,230.00	1,230.00	<input checked="" type="checkbox"/>	
29	A010	2	V010/2	20120904		2,460.00	2,460.00	2,460.00	<input checked="" type="checkbox"/>	

Negociação

Ao escolher a opção “Negociação” vai ser mostrado o ecrã de negociação.

Negociação

Tp. Doc.	Nº Doc.	Conta	Descrição	Data venc.	Valor	Valor Negociado	?
A200	1	2141100001	Cliente / Fo...	31-12-2012	1,230.00		
A200	2	2141100001	Cliente / Fo...	31-12-2012	2,460.00		

Percentagem 0.00
 Valor 0.00

Negociar **Cancelar**

Na grelha vão ser mostrados todos os cheques que foram colocados ao banco e que ainda não foram negociados, devendo ser selecionados quais os cheques que fazem parte da negociação.

Por defeito o campo valor assumirá automaticamente o total de todos os documentos selecionados, podendo esse valor ser alterado manualmente e ficando na coluna “Valor negociado” o proporcional do valor total negociado inserido manualmente em relação a cada um dos cheques selecionados. Estes documentos ficarão relacionados parcialmente.

A negociação pode também ser efetuada por percentagem: após seleccionarmos os cheques seleccionamos a opção percentagem e preenchemos qual a percentagem que vai negociada, mas uma vez, na coluna “Valor negociado” irá assumir a percentagem relativamente a esse cheque que foi negociada.

O utilizador pode também preencher manualmente o valor de cada cheque que foi negociado, para isso deve seleccionar o cheque e pressionar a “barra de espaços”.