



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.

Alterar lançamento de Conta Corrente

Tipo de documento: Tipo: **Cheque pré-datado** ▼

Descrição do movimento:

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

Títulos

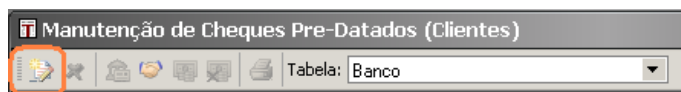
Letras Clientes | Letras Fornecedores | **Cheques Pré-Datados Clientes** | Cheques Pré-Datad < ▶

Documentos

Artigo de despesas: Tipo Doc.:

Tipo de movimento	Código
Aceite	B200
Saque	A200
Regularização de cheques em carteira	B201
Transferência de cheques em carteira	A201
Negociação	200
Recebimento de cheques com Negociação	B202
Recebimento de cheques em carteira	B203
Devolução de cheques com Negociação	B204
Devolução de cheques sem Negociação	B205
Devolução (Conta Corrente)	A202

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



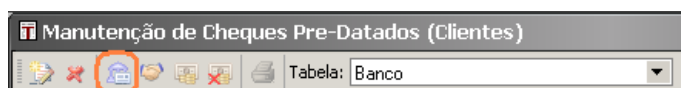
Aceite: Código de movimento B200 que vai regularizar os documentos que se encontram na conta corrente. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código no “Saque”. Ex: 21.1.1.1.* / Contrapartida 11.7

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	?	Nrº
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	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	117	1	2111100001	1,230.00		A	7

Nesta altura o cheque foi aceite e podem existir 3 cenários

1. O cheque é colocado no banco

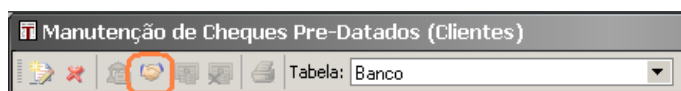


Regularização de cheques em carteira: Código de movimento B201 que regulariza o cheque em carteira prefixo da conta tem que ser a mesmo que o utilizado no “Saque”. A conta de contrapartida tem que ser a mesma utilizada no código “Transferência de cheque em carteira”. Ex: 21.4.1.1.* / Contrapartida 11.7

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

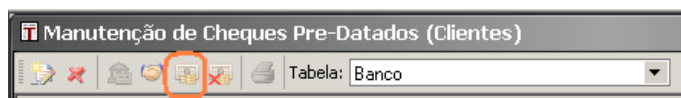
Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nrº
9	A200	Saque Cheque PreDatado	2141100001	1		1,230.00		A	4
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117	1	2141100001	-1,230.00		A	5
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	117	1	2111100001	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

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	?	Nrº
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	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	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	?	Nrº
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	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	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	RecebimentoChequescomNe...	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	?	Nrº
9	A200	Saque Cheque PreDatado	117	1	2141100001	-1,230.00		A	5
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite Cheque PreDatado	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.

Manutenção de Cheques Pré-Datados (Clientes)

Tabela: Banco

Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nrº
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	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite 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.

Manutenção de Cheques Pré-Datados (Clientes)

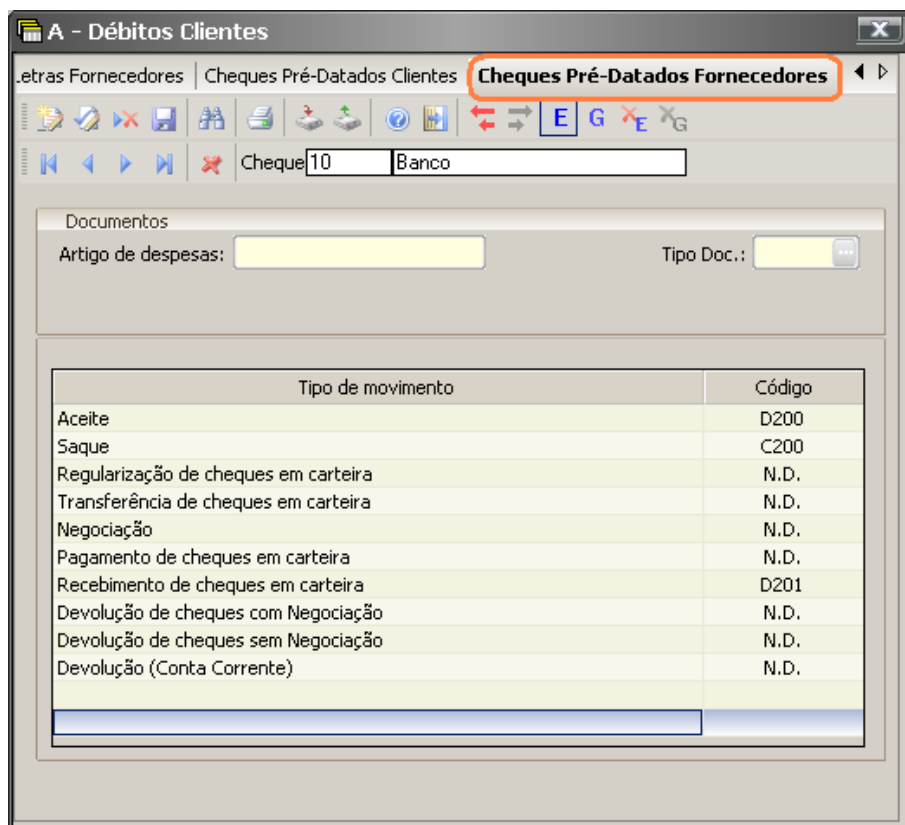
Tabela: Banco

Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nrº
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	Aceite Cheque PreDatado	2111100001	1		-1,230.00			6
9	B200	Aceite 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.



Tipo de movimento	Código
Aceite	D200
Saque	C200
Regularização de cheques em carteira	N.D.
Transferência de cheques em carteira	N.D.
Negociação	N.D.
Pagamento de cheques em carteira	N.D.
Recebimento de cheques em carteira	D201
Devolução de cheques com Negociação	N.D.
Devolução de cheques sem Negociação	N.D.
Devolução (Conta Corrente)	N.D.

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

Dia	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.*

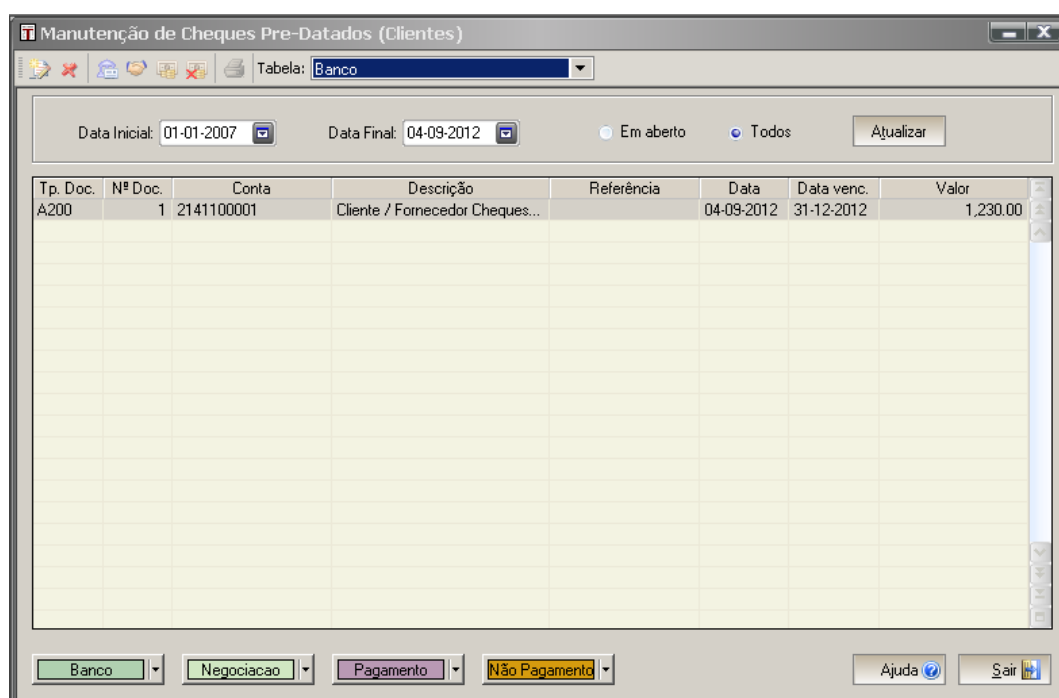


Dia	Tp. Doc.	Desc. tipo doc.	Nº da Conta	Doc. Int	Ref.	Valor	C. Custo	?	Nrº
4	C200	Saque	2241100001	1		-1.230.00		A	15
4	C200	Saque	117	1	2241100001	1.230.00		A	16
4	D200	Aceite	2211100001	1		1.230.00			17
4	D200	Aceite	117	1	2211100001	-1.230.00		A	18
4	D201	RecebimentoChequesemCart...	2241100001	1		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 seleccionar 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.

[illegible]

Negociação

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

[illegible]

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 selecionarmos os cheques selecionamos a opção percentagem e preenchemos qual a percentagem que vai negociada, mais 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 selecionar o cheque e pressionar a “barra de espaços”.