

Tesouraria

Contabilidade



OBJETIVOS



No final da formação, os participantes deverão ser capazes de compreender os conceitos de Open Banking, Depósitos, Cobranças e Pagamentos no contexto da Tesouraria, bem como serem capazes de parametrizar regras, documentos e configurações associadas a estas funcionalidades, garantindo a sua correta integração contabilística.



PROGRAMA



- ☐ Conciliação Bancária - Ligação Openbanking
 - ✓ Parametrização de Conta Bancária
 - ✓ Parametrização de Documentos
 - ✓ Importação Extratos
 - ✓ Configuração de Regras
- ☐ Plano Cobranças e Pagamentos
- ☐ Depósitos
 - ✓ Parametrização Contas
 - ✓ Parametrização Documentos
- ☐ Gestão Movimentos Tesouraria



CONCILIAÇÃO BANCÁRIA



Conciliação Bancária

Benefícios para as Empresas

- Redução de erros e retrabalho: evita correções posteriores que consomem tempo e recursos.
- Maior controlo financeiro: visão real do saldo e das operações.
- Detecção de erros e fraudes: identificar discrepâncias ou movimentos suspeitos.
- Suporte à decisão: dados fiáveis para planeamento e gestão da tesouraria.



CASO USO

Ligação OpenBanking



CASO DE USO Nº1

A empresa tem necessidade de importar os extratos bancários de forma automática, diretamente a partir das instituições bancárias, evitando processos manuais e reduzindo o risco de erro. Para esse efeito, é necessária a ligação da sua conta bancária à plataforma através do Open Banking, permitindo o acesso seguro aos movimentos bancários autorizados e a sua posterior integração contabilística de acordo com regras previamente definidas



Pretende-se:

- Configurar a ligação ao Open Banking, de forma a permitir a importação automática dos extratos bancários diretamente das instituições financeiras, mediante autorização do titular da conta.



CASO USO

Importação OpenBanking



CASO DE USO Nº2

Após a ligação da conta bancária ao Open Banking e a respetiva autorização, a empresa necessita de proceder à importação dos extratos bancários para o sistema, de forma a integrar os movimentos financeiros de modo automático e consistente na contabilidade.



Pretende-se:

- Analisar a importação dos extratos bancários efetuada após a ligação ao Open Banking, garantindo que todos os movimentos foram corretamente obtidos e processados.



CASO USO

Verificação de dados
importados



CASO DE USO Nº3

Após a importação dos extratos bancários via Open Banking, verifica-se que alguns movimentos não foram conciliados automaticamente. Torna-se, assim, necessário analisar os motivos da não conciliação e proceder às devidas conciliações, garantindo a correta correspondência entre os movimentos bancários e os registos contabilísticos.



Pretende-se:

- Criar regras de lançamento de documentos para conciliação



Questões



Questões

- Estou obrigada a ter a conta já criada na tabela de Contas Bancárias?
 - R: Falso
- Na primeira importação do extrato por openbanking, tenho a opção de poder conciliar logo os movimentos, ou colocar como candidatos para uma pré validação.
 - R: Verdadeiro
- Na opção de Automático, a conciliação só é efetuada se o valor e a data forem iguais?
 - R: Falso
- Apenas posso conciliar manualmente movimentos de N para N
 - R: Falso



O que vimos



Conciliação Bancária

- Se a data do extrato bancário for igual a data do movimento registrado na contabilidade, a conciliação é efetuada automaticamente.
- Através de definição de regras, é possível fazer os lançamentos em falta na contabilidade e ficarem automaticamente conciliados.
- É possível, com licenciamento do openbanking:
 - Conciliar de um para um
 - Conciliar de um para vários
 - Conciliar de vários para vários



Conciliação Bancária

Regra de Conciliação

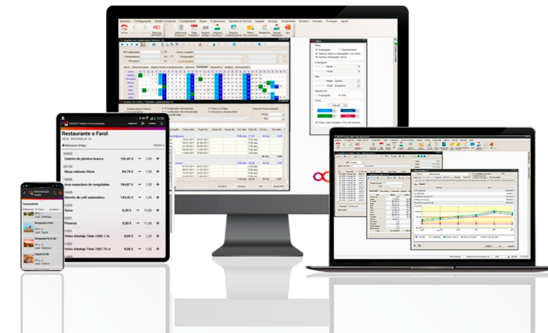
- ID da Regra - Número interno
- Descrição - Descrição da Regra, para mais fácil identificar a mesma
- Observações - Informação adicional



Conciliação Bancária

Regra de Conciliação

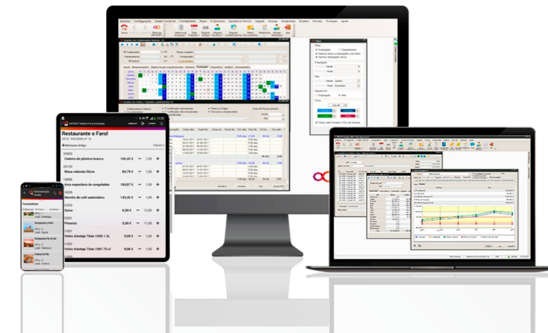
- Palavras - Chave - Para pré-selecionar a regra se algum dos textos aqui inseridos existir no ficheiro de importação bancária.
- Tipo de Documento - Contabilidade ou Conta Corrente
- Diário - Apenas necessário caso o tipo de documento não o tenha pré-definido



Conciliação Bancária

Regra de Conciliação

- N° Terceiro- Apenas disponível para conta corrente, pode ser associado um determinado terceiro
- Prefixos de Conta- Apenas disponível para conta corrente, se não for indicado nenhum terceiro específico, identificar neste campo o prefixo a ser movimentado.
- Data de Extrato - Os lançamentos na tesouraria serão efetuados com a data do extrato ou a data de sistema.



REGRAS



Conciliação Bancária

Configuração da conta do Banco:

- Obrigatoriamente estar configurada como Gerar movimentos por Conciliar.

Detalhes da Conta 12.1.10 (1)

Número de conta: 12.1.10 Nome: Banco BPI

Tipo: Lançadora

Acumulados **Propriedades** Orçamental Ligações Chaves de Repartição Terceiro Contas Bancárias Acumulados moeda EUR

Observações:

Notas: Nr. Registro: 2058 Cód. Taxonomia: 2

Notificações: Herda de: 12.1

Caraterísticas

- ☐ Fluxos de caixa
- ☐ Usa NIF para recapitulativo
- ☐ Movimentar centros de custo
- ☒ Gerar movimentos por conciliar
- ☐ Conta a reabrir
- ☐ Conta pendente de depósito
- ☐ Aceita lanç. em moeda estrangeira
- ☐ Permite CDU nos lançamentos
- ☐ Cabimento rígido
- ☐ Conta encerrada
- ☐ Orçamental
- ☐ Não afetar saldo de responsabilidades
- ☐ Não herda mês de regularizações
- ☐ Exclui da recolha (Dec Recapitulativa)
- ☐ Incluir no mapa para Banco de Portugal
- ☐ Investimentos

Mais ... Alterar Sair Ajuda (F1)



Conciliação Bancária

Tipos de Documentos:

- Obrigatoriamente estar configurados como Não Reconciliados

Inserir lançamento composto

Tipo de documento: 499 Tipo:

Descrição do movimento: Bancos Conta Depósito:

Gerar lançamentos pendentes: **Não Reconciliados** Pendente de depósito



Conciliação Bancária

Tipos de Documentos para lançamentos através da conciliação bancária

- Configurados como Conciliação Bancária

Alterar lançamento composto

Tipo de documento: 3 Tipo: Conciliação Bancária

Conta Depósito

Descrição do movimento: Banco

Gerar lançamentos pendentes: Não Reconciliados

Tipo de movimento: Indiferenciado

Número de diário: 0

Conciliação Bancária



Conciliação Bancária

- Assim, a conciliação bancária automatizada assegura que os registos financeiros da empresa sejam precisos, consistentes e facilmente verificáveis, reduzindo o tempo de trabalho manual e facilitando o controlo interno e o cumprimento das obrigações legais.



COBRANÇAS E PAGAMENTOS



Cobranças e Pagamentos

Benefícios para as Empresas

- **Automatização de processos** :Reduz tarefas manuais na emissão, registo e liquidação de cobranças e pagamentos.
- **Melhor Controlo Financeiro**: Visão clara e atualizada de valores a receber e a pagar, evitando atrasos e omissões.
- **Melhor gestão de tesouraria e do fluxo de caixa**.



Cobranças e Pagamentos

Permite visualizar um extrato de documentos e pagamentos pendentes de terceiros:



CASO USO

Verificação Saldos em Aberto



CASO DE USO Nº4

A empresa XPTO necessita de analisar os valores em aberto dos seus fornecedores e clientes nomeadamente a 50 dias.



Pretende-se:

- Visualizar de forma rápida os valores em aberto



Cobranças e Pagamentos

Existe a possibilidade de:

- Filtrar clientes/fornecedores;
- Nas cobranças, filtrar por vendedor;
- Filtrar pelos prefixos de conta a analisar;
- Filtrar por data de vencimento/pagamento;
- Alterar os intervalos de análise.



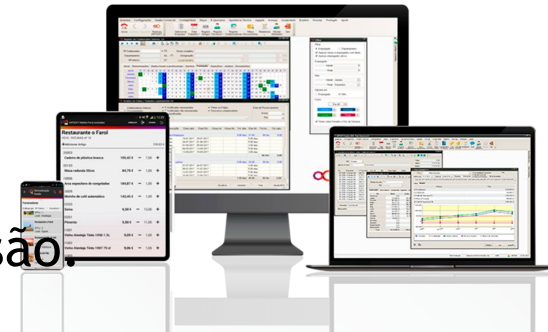
DEPÓSITOS



Depósitos

Benefícios para as Empresas

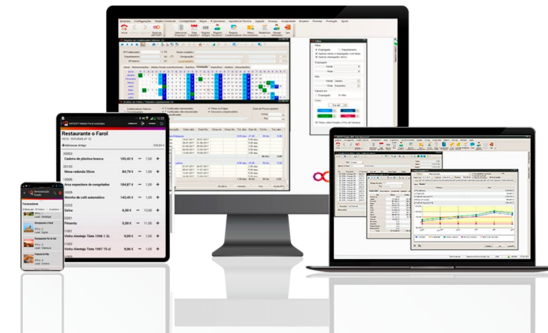
- Redução de erros e retrabalho: Permite o controlo correto dos valores em trânsito, evitando lançamentos incorretos entre caixa e banco e reduzindo correções posteriores.
- Maior controlo financeiro: Garante uma visão clara e separada dos valores em caixa, em depósito e efetivamente creditados no banco.
- Mitigação de riscos e desvios: Ajuda a identificar diferenças entre valores depositados e valores creditados, contribuindo para a deteção de erros ou situações anómalas.
- Apoio à gestão da tesouraria: Disponibiliza informação fiável sobre valores pendentes de crédito, apoiando o planeamento financeiro e a tomada de decisão.



Depósitos

Objetivos da funcionalidade

- É agrupar vários depósitos no mesmo documento, simplificando assim os processos inerentes a este tipo de documento.
- Parametrização deste funcionalidade obedece a dois requisitos:
 - A parametrização de um documento contabilístico e de conta corrente
 - Identificação da conta no plano da contabilidade



CASO USO

Depósitos



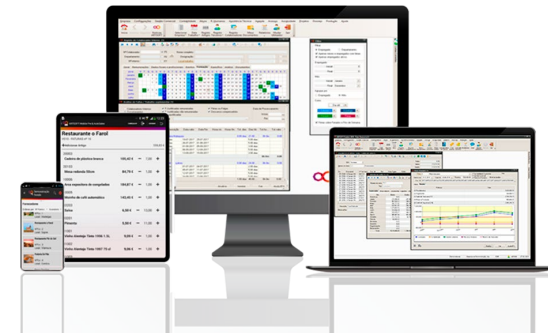
CASO DE USO Nº5

Efetuar um depósito para a Novo Banco, para qualquer recibo ou recebimento em cheques que estão por depositar até a data de vencimento



Pretende-se:

- Analisar os movimentos contabilísticos lançados no diário.



REGRAS



Depósitos

Configuração da conta pendente depósito:

- Obrigatoriamente estar configurada como conta pendente de depósito.

Detalhes da Conta 11.8 (1)

Número de conta: 11.8 Nome: Pendente de depósito

Tipo: Lançadora

Acumulados **Propriedades** Orçamental Ligações Chaves de Repartição Terceiro Acumulados moeda EUR

Observações:

Notas: Nr. Registo: 2066 Cód. Taxonomia: 1

Notificações: Herda de:

Caraterísticas

☒ Fluxos de caixa	☐ Aceita lanç. em moeda estrangeira	☐ Não herda mês de regularizações
☐ Usa NIF para recapitulativo	☐ Permite CDU nos lançamentos	☐ Exclui da recolha (Dec Recapitulativa)
☐ Movimentar centros de custo	☐ Cabimento rígido	☐ Incluir no mapa para Banco de Portugal
☐ Gerar movimentos por conciliar	☐ Conta encerrada	☐ Investimentos
☐ Conta a reabrir	☐ Orçamental	
☒ Conta pendente de depósito	☐ Não afetar saldo de responsabilidades	

Mais ... Gravar Cancelar Ajuda (F1)



Depósitos

Configuração de documentos:

- Obrigatoriamente estar configurada com a flag “Pendente de depósito” e respectiva Contrapartida fixa preenchida.

Alterar lançamento de Conta Corrente (B - Créditos Clientes)

Tipo de documento: 3 Tipo:

Descrição do movimento: Pendente Depósito

Gerar lançamentos pendentes: Não ☒ Pendente de depósito

Número de glârio: 42

Movimentos reservados: Por lanç. C. Corrente

Mapa recapitulativo: Não

Transmissão intracomunitária: Nenhum

Espaço fiscal:

Hierarquia de fluxos de caixa: 0 | 0 | 0

Notificação:

Campo Ficha Adicional: 0

Terceiros:

Prefixo de Conta: 21.1.1.1

Código de Regularização:

Tabela C. Custo: 0

Campos Definidos lançamentos: Automático

Tipificação SAF-T PT:

Código lanç. de IVA de Caixa:

Tipo Recibo:

Lista de comandos:

Form. de impressão:

Imprime autom. no final do lançamento: ☐

Nº de vias: 0

Documento Formal

Contrapartida fixa: 118

Personalização form.:

Pagamento por Multibanco: Prefixo:

Campo FDU a informar:

Meio de Pagamento:

Tabela de motivo anulação:

Cód. validação série: Prefixo:

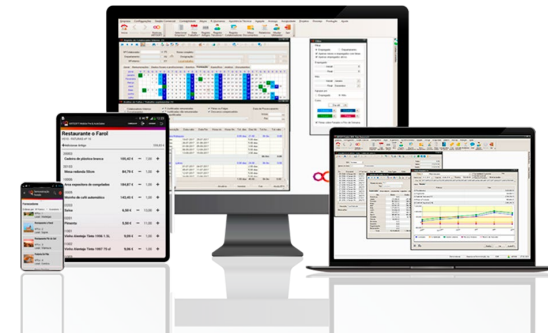
Dt. inicial de útil: Nº inicial:

☐ Tipo de doc. inativo ☒ Aviso de doc. não saldado ☐ Não afeta acumulados de vendas ☐ Digitalização ☐ Regularização auto.

☐ Regime IVA de Caixa ☐ Emitir Recibo ☐ Câmbio informativo ☐ Certificado ☐ IVA - DSS

☐ Pedir ATCUD

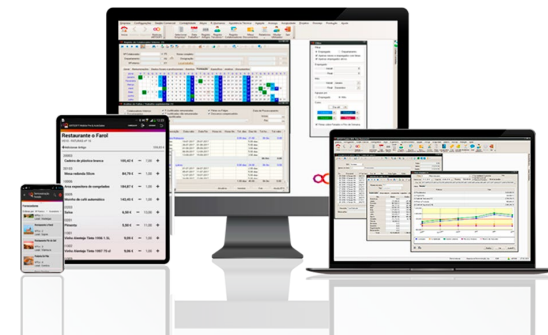
AT P.255/2013 BP 27/2012 DN 53/2005 Acessos Gravar Cancelar



Depósitos

Configuração código de depósito:

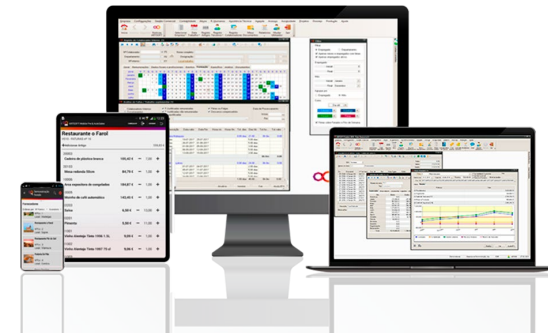
- Tipo: Depósito
- Gera Lançamentos Pendentes: Esta parametrização é relevante apenas para a utilização da **conciliação bancária**.
- Número de Diário: Os movimentos de depósito requerem **diário associado**, pois são processados automaticamente

[illegible]

Depósitos

Configuração código de depósito:

- Conta de contrapartida fixa: Definir a conta **pendente de depósito** para validação dos documentos em falta
- Conta Depósito: Conta não obrigatória; se definida, é assumida por defeito no depósito, evitando o seu preenchimento manual (requer um código por conta bancária).

[illegible]

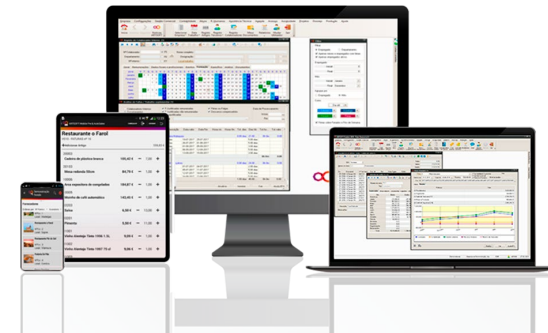
OUTROS MOVIMENTOS TESOURARIA



Outros Movimentos Tesouraria

Benefícios para as Empresas

- Permite efetuar lançamentos na contabilidade de uma forma mais automática sendo necessário ter os tipos de documentos configurados para o efeito.



CASO USO

Depósitos



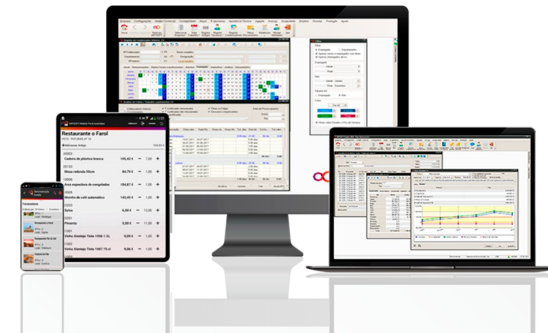
CASO DE USO N°6

Criar um documento de outros movimentos de tesouraria, com o código de movimento “Outros Movimentos” pré-parametrizado para um determinado grupo de contas



Pretende-se:

- Verificar as suas funcionalidades.



REGRAS



Outros Movimentos Tesouraria

Configuração documento de Contabilidade

- Tipo: terá de ser do tipo 'Mov. Tesouraria'
- Gerar lançamentos pendentes: esta parametrização só será relevante no caso de se pretender utilizar a funcionalidade de conciliação bancária

Alterar lançamento composto

Tipo de documento: 563 Tipo: **Mov. Tesouraria**

Descrição do movimento: Outros Movimentos

Gerar lançamentos pendentes: Não Reconciliados Pendente de depósito

Tipo de movimento: Indiferenciado

Número de diário: 42 | Bancos

Movimentos reservados: Nenhum

Mapa recapitulativo: Não

Conta Depósito

Lançamentos Compostos

Tipo de Sinal: ☒ Valor ☐ Percentagem

Nrº	Conta	Sinal	Valor
1	68*	Débito	0.00



Outros Movimentos Tesouraria

Configuração documento de Contabilidade

- Lançamentos Compostos e Conta de contrapartida fixa: nestes campos devem ser consideradas as contas que se pretendem utilizar nestes lançamentos de forma, quando for efetuar o mesmo, só tenha de inserir o valor.

Formulário de configuração de documento de Contabilidade:

Tipo de documento: 563 Tipo: Mov. Tesourar

Descrição do movimento: Outros Movimentos

Gerar lançamentos pendentes: Não Reconciliados Pendente de depósito

Tipo de movimento: Indiferenciado

Número de diário: 42 Bancos

Movimentos reservados: Nenhum

Mapa recapitulativo: Não

Transmissão intracomunitária: Nenhum

Espaço fiscal:

Operação com IVA: Ignora

Hierarquia de fluxos de caixa: 0 | 0 | 0

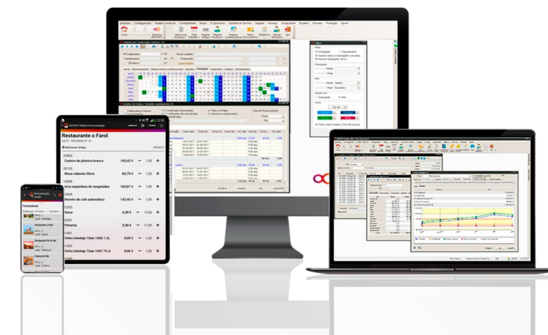
Conta de contrapartida fixa: 111

Conta Depósito:

Lançamentos Compostos

Tipo de Sinal: ☒ Valor ☐ Percentagem

Nrº	Conta	Sinal	Valor
1	68*	Débito	0.00



OBRIGADO!

artsoft.pt

