Trabalhando com Duplicatas Descontadas

https://www.youtube.com/embed/Nf94tlnGQVE

Para que você utilize o Sistema para controlar as Duplicatas que você Desconta no Banco, será necessário que você que você acesse o menu **Manutenção>Empresas>Parâmetros Adicionais da Empresa**

image.png
Image not found or type unknown

Aba Movimentação Bancária/Adiantamentos

image.png
Image not found or type unknown

No campo Históricos para movimentos de Desconto de Duplicatas você deverá informar um histórico para cada Situação da Duplicata Descontada

1) Quando você Controla o Desconto de Duplicata utilizando apenas 2 históricos

- um para a entrada do numerário do banco (o desconto da duplicata propriamente dito
- um para o valor das despesas com o desconto da duplicata

a) Lançamento do valor nominal das duplicatas descontadas

Deverá ser cadastrado um Histórico de Entrada de Numerário pois quando você realiza o Desconto da Duplicata no Banco, entra dinheiro em sua Conta Corrente

image.png
Image not found or type unknown

b) Lançamento do valor das despesas com desconto de duplicatas

Deverá ser cadastrado um histórico de Saída de Numerário pois após o cadastro do Desconto de Duplicata no Sistema, o valor das Despesas com Desconto de Duplicata sairá do Banco

image.png
Image not found or type unknown

2) Quando você controla separadamente cada despesa referente ao Desconto da Duplicata

É IMPORTANTE SALIENTAR QUE ESSA OPÇÃO SÓ ESTARÁ HABILITADA SE VOCÊ ESTIVER UTILIZANDO O SISTEMA FINANCEIRO COM INTEGRAÇÃO COM O SISTEMA DE CONTABILIDADE.

- IOF
- Tarifa Bancária
- Tarifa do Boleto
- Taxa de Juros

Deverá ser cadastrado um Histórico de Entrada de Numerário pois quando você realiza o Desconto da Duplicata no Banco, entra dinheiro em sua Conta Corrente, independente se as despesas serão ou não controladas separadamente.

image.png
Image not found or type unknown

a) Lançamento do valor das despesas com IOF no Desconto da Duplicata

Deverá ser cadastrado um histórico de Saída de Numerário pois após o cadastro do Desconto de Duplicata no Sistema, o valor das Despesas com IOF referente ao Desconto de Duplicata sairá do Banco

image.png
Image not found or type unknown

b) Lançamento do valor das despesas com Tarifa Bancária referente ao Desconto da Duplicata

Deverá ser cadastrado um histórico de Saída de Numerário pois após o cadastro do Desconto de Duplicata no Sistema, o valor das Despesas com Tarifa Bancária referente ao Desconto de Duplicata sairá do Banco

image.png
Image not found or type unknown

c) Lançamento do valor das despesas com Tarifa do Boleto referente ao Desconto da Duplicata

Deverá ser cadastrado um histórico de Saída de Numerário pois após o cadastro do Desconto de Duplicata no Sistema, o valor das Despesas com Boleto referente ao Desconto de Duplicata sairá do Banco

image.png
Image not found or type unknown

d) Lançamento do valor das despesas com Taxa de Juros referente ao Desconto da Duplicata

Deverá ser cadastrado um histórico de Saída de Numerário pois após o cadastro do Desconto de Duplicata no Sistema, o valor das Despesas com Taxa de Juros referente ao Desconto de Duplicata sairá do Banco

image.png
Image not found or type unknown

3) Código da Despesa para lançamento do valor das despesas com desconto de duplicatas

Se em sua empresa você realiza o cadastro de Despesas para as Movimentações realizadas, será necessário definir o Código da Despesa referente as taxas cobradas pelo banco no momento do Desconto das Duplicatas

image.png
Image not found or type unknown

No momento do cadastro da Duplicata Descontada, acesse o menu **Movimentação/Duplicatas Descontadas**.

IMPORTANTE

- Não será necessário o cadastro de todos os histórico, basta que você cadastre um histórico para a entrada do numerário no Desconto da Duplicata e um outro histórico para a Despesa da duplicata
- Se você utiliza a contabilização, separando as Despesas com Desconto de Duplicata de acordo com o Plano de Contas da Empresa, deverá ser cadastrado todos os históricos para que a Contabilização fique correta

image.png
Image not found or type unknown

image.png
Image not found or type unknown

Operação: Será Desconto quando você estiver registrando que a **duplicata foi descontada no banco**, e **Devolução** quando você estiver registrando que a duplicata foi devolvida (retornou do banco para empresa) por falta de pagamento ou outro problema.

image.png
Image not found or type unknown

Você informará

- Banco onde será feito o Desconto da Duplicata

- Data do Desconto da Duplicata
- o número do documento para identificação e
- as informações do desconto:

image.png
Image not found or type unknown

Valor Líquido: Valor efetivamente pago pelo banco referente a duplicata.

image.png
Image not found or type unknown

Valor das Despesas: Valor das **despesas** cobradas pelo banco para o desconto da duplicata.

image.png
Image not found or type unknown

4) Você conseguirá cadastrar várias duplicatas em um único lançamento, para isso clique no botão Documentos e defina quais são as duplicatas que serão descontadas nesse mesmo Banco

image.png
Image not found or type unknown

Após o cadastro das duplicatas descontadas o sistema irá gerar no movimento bancário um registro com a soma do valor nominal dos títulos, **indicando a entrada dos valores**, e outro lançamento com o valor das **despesas ocorridas devido ao desconto** para correta contabilização dos valores e controle bancário. Lembrando que:

1) O sistema irá gerar sempre um registro no **movimento bancário com a soma de todas as duplicatas descontadas naquele banco.**

2) Isto apenas será possível se o sistema foi parametrizado corretamente com as informações para registro de duplicatas descontadas no movimento bancário nos Parâmetros Adicionais da Empresa.

image.png
Image not found or type unknown

image.png
Image not found or type unknown

image.png
Image not found or type unknown

3) No Contas a Receber, você deverá inserir manualmente um lançamento de **baixa**, sem informar o histórico do banco, pois nesse caso, já foi gerado uma movimentação no bancário atualizando o saldo da conta corrente envolvida.

image.png
Image not found or type unknown

image.png
Image not found or type unknown

4) Se você trabalha com exportação de dados para bancos e transfere **títulos para desconto**, ao importar o arquivo de retorno do banco o sistema tem condições de cadastrar **automaticamente estas duplicatas como descontadas.**

Para isso você deverá cadastrar a ocorrência que indica Desconto de Duplicata em **Manutenção/Tabelas/Ocorrências Bancárias** (Veja mais informações em Cadastrando Ocorrências Bancárias).

Essa opção está disponível apenas para o **Banco do Brasil e o Banco Itaú.**
Para entender melhor o processo de importação de dados dos bancos e cadastro de duplicatas descontadas automaticamente, acesse Importando dados de Bancos Contas a Receber

---

Revision #15
Created 13 May 2023 11:11:44 by ProjetosD
Updated 26 May 2026 11:24:43 by ProjetosD