

Trabalhando com Duplicatas Descontadas

<https://www.youtube.com/embed/Nf94tInGQVE>

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**

 and or type unknown

Aba Movimentação Bancária/Adiantamentos

 and 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

 and 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](#)

 and 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](#) and 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](#) and 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](#) and 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](#) and 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](#) and 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](#) and 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](#) and or type unknown

[image.png](#) and 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](#) and 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 and or type unknown

Valor Líquido: Valor efetivamente pago pelo [banco](#) referente a duplicata.

image.png and or type unknown

Valor das Despesas: Valor das **despesas** cobradas pelo [banco](#) para o desconto da duplicata.

image.png and 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 and 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 and or type unknown

image.png and or type unknown

image.png and 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 and or type unknown

image.png and 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