

# Trabalhando com Duplicatas Descontadas

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**

nd or type unknown

Aba Movimentação Bancária/Adiantamentos

nd 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

nd 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](#)

nd or type unknown

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

- 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 #11

Created 13 May 2023 11:11:44 by ProjetosD

Updated 26 June 2025 14:04:51 by ProjetosD