

Financeiro - Controle bancário

[Enviar E-mail](#)[Permalink Cliente](#)[Permalink Revenda](#)

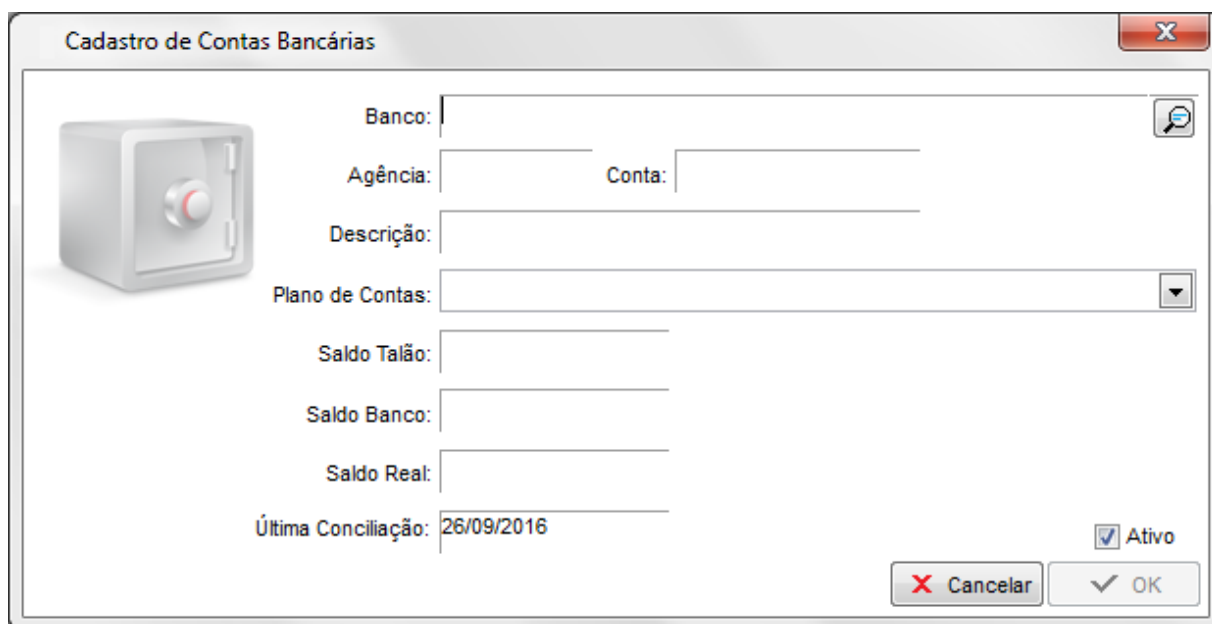
Controle bancário

O módulo Bancos é dedicado às operações de controle das contas bancárias. Permite a conciliação de saldos, cadastro de contas bancárias, movimentos e configurações de boletos. **É válido lembrar que o Clipp Store não realiza *integração direta* com o banco.**

Cadastrar conta bancária

Primeiramente é necessário efetuar o cadastramento das contas bancárias para posteriormente realizar seu controle.

Para cadastrar uma conta bancária, acesse o módulo de Bancos, clique no menu **Editar / Novo** ou clique diretamente no botão **Novo**.



- **Banco:** selecione neste campo o nome ou código do banco (conforme lista prévia do sistema);
- **Agência e Conta:** informe o número da agência e da conta bancária;
- **Descrição:** informe o nome do banco (nome que será exibido na tela do sistema);
- **Plano de contas:** selecione na lista o plano de contas em que as movimentações bancárias serão lançadas. Para saber como cadastrar tal plano de contas, clique aqui. (/artigos/1605)
- Se necessário, poderá definir a data da **Última Conciliação**.

Todos os bancos cadastrados ficarão listados no Controle Bancário:

Conta	Agência	Nº.Conta	Últ.Conc.	Saldo Talão	Saldo Real	Saldo Banco
Banco do Brasil	1000	1100000	22/07/2014	267.684,21	267.684,21	0,00

Quanto aos valores de saldos considera-se que:

- **Saldo do Talão:** leva em consideração todos os lançamentos (compensados ou não).
- **Saldo Real:** leva em consideração todos os lançamentos compensados.
- **Saldo do Banco:** busca o saldo da última conciliação. Este será o saldo que de fato existe no banco após a conferência (conciliação) dos valores.

Contas bancárias que foram usadas em movimentações não podem ser excluídas, porém podem ficar inativas desmarcando a opção Ativo.

ATENÇÃO! Caso queira configurar boletos de cobrança clique aqui (/artigos/1319)

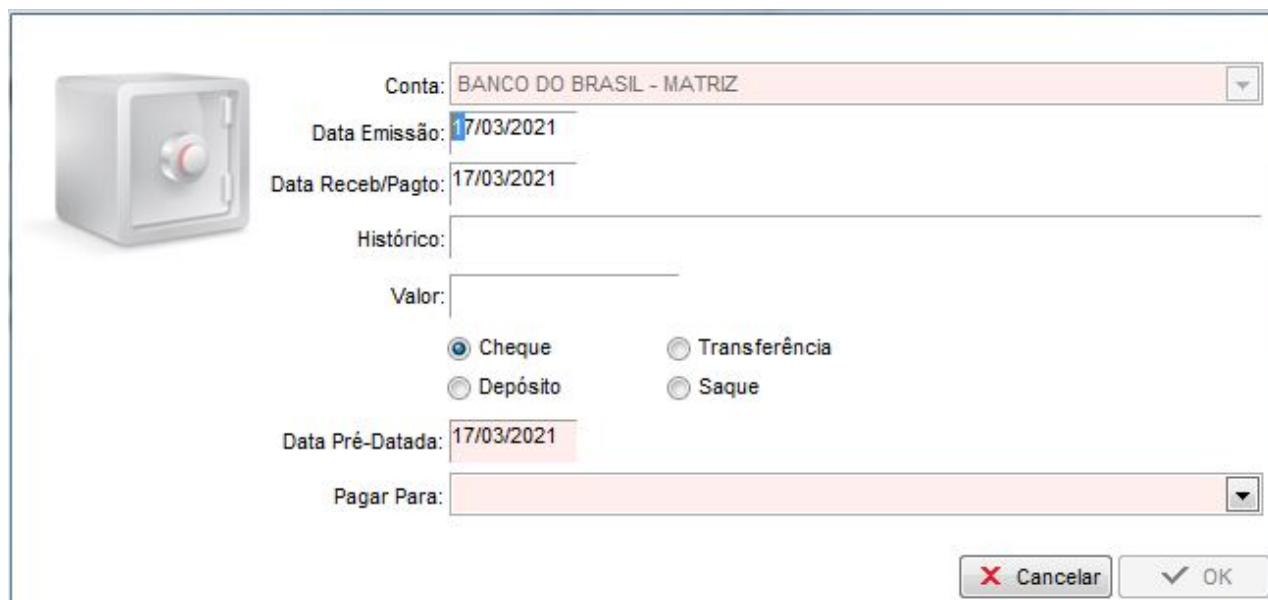
Efetuando um lançamento na conta bancária

No Controle Bancário do Clipp Store é possível realizar o acompanhamento da movimentação bancária de cada banco, por exemplo, quanto uma conta for paga/recebida diretamente para o Banco, essas movimentações serão criadas automaticamente. Também será possível realizar lançamentos manuais de Depósitos, Saques, Transferências e Cheques.

Para efetuar um novo lançamento, acesse o módulo de Bancos, clique sobre a conta desejada, em seguida acesse o menu **Arquivo / Movimento desta conta**, ou clique diretamente no botão "Movimentação Bancária".

Conta	Agência	Nº.Conta	Últ.Conc.	Saldo Talão	Saldo Real	Saldo Banco
Banco do Brasil	1000	1100000	22/07/2014	267.684,21	267.684,21	0,00
Banco Bradesco	99999	9999-9	26/09/2016	0,00	0,00	0,00

Em seguida clique no botão Novo e escolha o tipo do lançamento. É possível realizar as operações:



- **Data Emissão:** Data em que o lançamento foi emitido;
- **Data Receb/Pagto:** Data em que o título foi de fato pago;
- **Histórico:** Descrição do lançamento;
- **Valor:** Valor do título.

1. Cheque: deve-se informar a data de emissão, o histórico que a operação se refere, o valor e a data pré-datada. No campo Pagar Para: informe qual será o plano de contas que o valor em questão está sendo lançado.

2. Depósito: deve-se informar qual é a data de emissão, informar o histórico que a operação se refere e o valor. Por fim delete de qual plano de contas será retirado o valor para que seja depositado nesse banco.

3. Transferência: deve-se informar a data de emissão, o histórico e o valor. Por fim selecione no campo Pagar Para, o banco que estará recebendo o valor transferido (serão listados todos os bancos cadastrados).

4. Saque: deve-se informar a data de emissão, o histórico e o valor. No campo Pagar Para: informe qual plano de contas receberá o valor sacado.

Data Pré-Datada: Caso informado o lançamento por CHEQUE, a data atual será adicionada, escolha no campo **Pagar para**, qual conta deseja lançar o valor.

No exemplo acima foi efetuado o **Saque** da conta Banco Bradesco para o Caixa Geral:

Filtros:						
Data	Hora	Histórico	Cód. Conta	Descrição	»Valor (D)	Valor (C)
28/09/2016	15:35	Demonstração Saque	16 1.01.01.07.03	Banco Bradesco	0,00	150,00
28/09/2016	15:35	Demonstração Saque-Banco Bradesco	5 1.01.01.01.01	Caixa Geral	150,00	0,00

É possível escolher a coluna **data do recebimento/pagamento** onde demonstrará a data de cada ocasião.

Clique no botão **exibir colunas**



Posteriormente, marque a opção:

- ☒ Dt.Emissão
- ☒ Descrição Conta
- ☒ Dt.Pré-datado
- ☒ Dt.Compensado
- ☒ Histórico
- ☒ Conta
- ☒ Conta Destino/Origem
- ☒ Valor
- ☒ Saldo
- ☒ Data Receb / Pagto

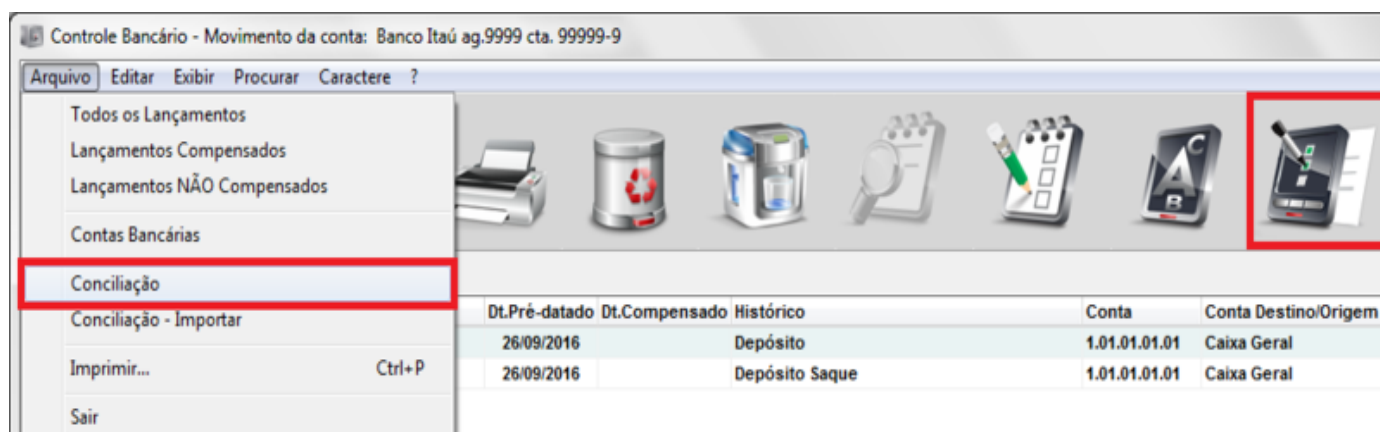
Será exibida na grid do movimento da conta posteriormente.

Conciliação bancária

A Conciliação bancária é uma conferência para verificar se os valores praticados pela empresa correspondem aos lançados pelo banco. Este procedimento auxilia a encontrar erros do banco ou transações que passaram despercebidas, por exemplo, manutenção da conta e tarifas específicas.

No módulo de Bancos selecione a Conta Bancária > Menu Arquivo > Movimento desta Conta.

Em seguida acesse o Menu **Arquivo > Conciliação** ou clique sobre o botão "**Conciliação Bancária**".



Na tela apresentada serão listados todos os movimentos ainda **Não Compensados** relacionados ao banco selecionado e o **Saldo Inicial** sempre irá trazer o valor que já foi conciliado.

Na coluna **Dt.Compensado** clique duas vezes no campo ao lado do valor que deseja conciliar, neste campo será apresentado a data atual, que é a data que ficará compensado este valor no sistema. Conforme os lançamentos vão sendo compensados, a soma dos valores será lançada em **Diferença**.

Conciliação Bancária da conta Banco Itaú

Data da última Conciliação: 26/09/2014 Saldo Inicial: 0,00

Data último lançamento do extrato: 27/09/2014 Saldo Final: 510,00 Diferença: R\$ 0,00

Dt.Emissão	Dt.Pré-datado	Histórico	Valor	Dt.Compensado
26/09/2014	26/09/2016	Depósito	10,00	27/09/2014
26/09/2014	26/09/2016	Depósito Saque	500,00	27/09/2014

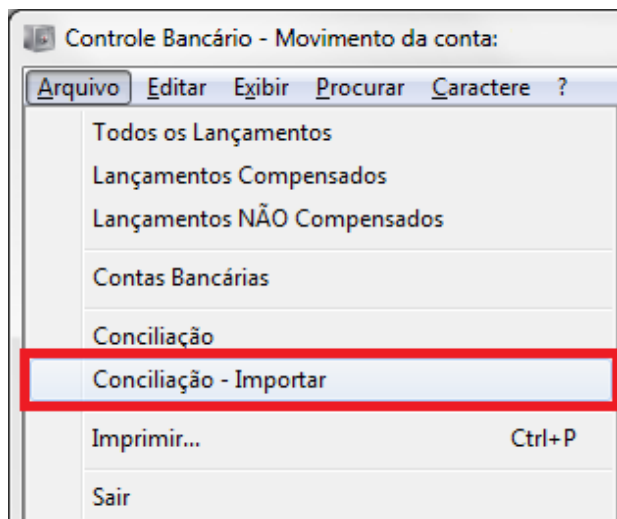
Para ativar o botão **Gravar** e confirmar os valores conciliados, será necessário **zerar a Diferença**. Para isso preencha **Saldo Final**. O valor do campo Diferença é o valor que está sendo Conciliado somado ao Saldo Inicial, e este é que deve ser lançado em **Saldo Final**, para que esse novo valor seja lançado no Saldo do Banco.

Se na Diferença o valor está negativo, em Saldo Final deverá ser lançado o valor positivo e vice-versa.

Conciliação Bancária via importação de arquivo “.OFX”

Caso a empresa possua o arquivo disponibilizado pelo banco para a conciliação, poderá importar este arquivo para o programa, não necessitando efetuar todo o procedimento da conciliação manualmente. **O arquivo deverá estar com a extensão “.OFX”.**

Com o arquivo já salvo em seu computador, acesse o Módulo de Bancos, selecione a Conta Bancária, clique em Arquivo > Movimento desta conta. Clique novamente em Arquivo e acesse a opção **Conciliação – Importar**:



Informe a **Data do último lançamento do extrato** e clique em **Importar**:

A imagem mostra a interface de importação de extrato. No topo, há campos para "Data da última Conciliação:" (com o valor "28/09/2014") e "Saldo Inicial:" (com o valor "510,00"). Abaixo, há campos para "Data último lançamento do extrato:" (destacado por um retângulo vermelho, com o valor "11") e "Saldo Final:" (com o valor "0,00"). À direita, há o texto "Diferença: R\$ -510,00". Abaixo desses campos, há uma tabela com as seguintes colunas: "Dt.Emissão", "Dt.Pré-datado", "Histórico", "Valor" e "Dt.Compensado". A tabela está vazia. Na parte inferior da janela, há uma barra de botões com as opções: "Cancelar" (com um ícone de X vermelho), "Cadastrar" (com um ícone de documento), "Importar" (com um ícone de documento e uma seta verde, destacado por um retângulo vermelho), "Adiar" (com um ícone de relógio) e "Gravar" (com um ícone de checkmark verde).

Localize o arquivo salvo em seu computador, selecione o mesmo e clique em Abrir.

O sistema fará a leitura de todos os dados recebidos no extrato e uma comparação em relação aos dados lançados em sua conta bancária. Na parte superior da janela serão apresentados todos os lançamentos ainda não compensados da conta bancária. Na parte inferior, serão listados todos os lançamentos do extrato.

Conciliação Bancária da conta CEF

Data da última Conciliação: 29/09/2011 Saldo Inicial: 0,00

Data último lançamento do extrato: 29/06/2015 Saldo Final: 0,00 Diferença: R\$

Dt.Emissão	Dt.Pré-datado	Histórico	Valor	Dt.Compensado
29/09/2016	29/06/2015	Transferência	-47.455,20	29/06/2015
29/09/2016	29/06/2015	Transferência	924,00	29/06/2015
29/06/2015	29/09/2016	Saque	-729,00	

Lançamentos localizados no arquivo do extrato
Lançamento do sistema não identificado no extrato bancário

Número do banco: 001 Número da conta :

X	Descrição	Valor	Data	Tipo Lacto	Conta origem/destino
<input type="checkbox"/>	TRANSFERÊNCIA ON LINE	924,00	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	TRANSFERÊNCIA ON LINE	-47.455,20	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-80,64	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-4,40	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-4,40	29/06/2015		

Lançamentos do extrato encontrados no sistema
Lançamentos do extrato não encontrados no sistema
Lançamentos do extrato com valor duplicado

☐ Marcar / Desmarcar todos não encontrados - Marque os registros que deseja cadastrar

☒ Registros com valor encontrado ☐ Registros com valores duplicados ☐ Registros cadastrados

Os dados apresentados em **azul** são valores que estão registrados no sistema, ou seja, seus valores foram encontrados. Os dados apresentados na cor **laranja** representam valor duplicado recebido, necessitando atenção para conferência.

O registro na cor **preta**, representa um valor que consta no extrato mas não possui registro no sistema. Selecionando este valor, informando o "**Tipo Lacto**" (Tipo de lançamento) e **Conta origem/destino**, é possível realizar um cadastro deste valor no sistema apenas clicando no botão **Cadastrar**, sem necessitar criar manualmente a conta para receber o mesmo.

Ao realizar o cadastro este lançamento ficará na cor **verde**:

Número do banco: 001 Número da conta :

X	Descrição	Valor	Data	Tipo Lcto	Conta origem/destino
<input type="checkbox"/>	TRANSFERÊNCIA ON LINE	924,00	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	TRANSFERÊNCIA ON LINE	-47.455,20	29/06/2015		
<input checked="" type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-80,64	29/06/2015	S	Pagamento de Juros
<input type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-4,40	29/06/2015		
<input type="checkbox"/>	DÉBITO SERVIÇO COBRANÇA	-4,40	29/06/2015		

☐ Marcar / Desmarcar todos não encontrados - Marque os registros que deseja cadastrar

☒ Registros com valor encontrado
 ☐ Registros com valores duplicados
 ☐ Registros cadastrados

Após conferir todos os detalhes, informe o **Saldo Final**. O valor do campo **Diferença** é o valor que está sendo Conciliado somado ao Saldo Inicial, e este é que deve ser lançado em Saldo Final, para que esse novo valor seja lançado no Saldo do Banco.

Conciliação Bancária da conta Banco Itaú

Data da última Conciliação: 26/09/2014 Saldo Inicial: 0,00

Data último lançamento do extrato: 29/06/2015 Saldo Final: 510,00 Diferença: R\$ 0,00

Dt.Emissão	Dt.Pré-datado	Histórico	Valor	Dt.Compensado
------------	---------------	-----------	-------	---------------

Se na **Diferença** o valor está negativo, em **Saldo Final** deverá ser lançado o valor positivo e vice-versa.

Quando a **Diferença** ficar **zerada**, podemos **Gravar** a conciliação.