

Tesouraria

Introdução

- Este módulo do MXM-WebManager® automatiza as funções de tesouraria da empresa, operando totalmente integrado com os demais módulos impactados pelas suas operações.
- Seus recursos aprimoram os controles da empresa e possibilitam que as tarefas diárias sejam realizadas com simplicidade e segurança.
- As correções realizadas são refletidas integralmente sem a necessidade de geração de lançamentos de estorno, que polui e dificulta a análise das contas e a composição dos saldos.
- Todos os saldos são atualizados online, sendo possível gerar relatórios a qualquer instante sem processamento de fechamento diário e a informação gerada nas consultas e relatórios é fidedigna com todos os lançamentos realizados.

Classificação das Contas Correntes

- São controlados todos os tipos de conta corrente da empresa, ou seja, conta caixa, banco, aplicação, entre outras.
- As contas correntes são associadas as respectivas empresas, filiais e contas contábeis, garantindo que os seus lançamentos sejam contabilizados corretamente.
- As contas correntes são classificadas pela sua natureza e, quando são do tipo bancária, todos os dados do banco são registrados no seu cadastro.
- As contas podem representar ou não valores disponíveis para a composição do fluxo de caixa, exemplo, caixa pequeno não é considerado no fluxo de caixa.

Fluxo de Caixa

- O módulo de tesouraria possui amplo recurso para geração de fluxo de caixa, que envolve toda parametrização dos títulos com relação a natureza da carteira, prazo de floating, tipo da conta corrente e data

de programação de pagamento e recebimento com cálculo de juros e descontos.

- O sistema disponibiliza um plano de contas específico para classificação do fluxo de caixa similar a um plano de contas, com graus.
- A apropriação dos juros e descontos dos títulos pode ser segregada do título, permitindo a análise mais adequada do fluxo de caixa. São disponibilizados diversos relatórios prontos para a gestão do fluxo de caixa.

Gestão da tesouraria

- Os processos de gestão da tesouraria são classificados sob os seguintes aspectos:
 - o Financeiro
 - Controla o disponível da empresa e a gestão do fluxo de caixa.
 - o Contábil e gerencial
 - Gera a contabilização automática dos pagamentos, recebimentos e transferências, apropriando os centros de custos e projetos.
 - o Fiscal
 - Faz o cálculo e a retenção dos impostos dos fornecedores, evitando contingências fiscais e multas.
- A gestão financeira é realizada através das movimentações de pagamentos, recebimentos e transferências e do controle dos saldos das contas correntes.
 - o É muito importante conhecer os recursos disponíveis e estruturá-los de forma adequada, para que você possa gerar todos os processos e relatórios necessários para a sua gestão.
- As tabelas de grupo de pagamento e recebimento são responsáveis pela apropriação contábil e fiscal do título.
- Uma única movimentação financeira pode ser classificada em diversos grupos de pagamentos ou recebimentos. Por exemplo, parte do valor de um pagamento pode ser referente à despesa de alimentação e, a outra parte, à locomoção.

Cadastros

- Conta Corrente
 - É o principal cadastro do módulo tesouraria e representa a conta utilizada para fazer as operações de pagamento, recebimento e transferência, estando vinculada a uma empresa, filial e conta contábil.
- Empresa e Filial
 - O sistema é multiempresa e filial.
 - As movimentações são registradas na empresa da conta corrente e em uma filial. Podem ser realizados pagamentos ou recebimentos referentes a outras empresas.
 - Este recurso é utilizado por grupos empresariais que fazem operações de mútuo em regime de caixa. O lançamento do crédito ou débito da conta corrente ocorre na empresa da conta e os lançamentos da contrapartida, na empresa emitente.
 - São debitadas e creditadas as contas de interferência entre as empresas.
- Cliente e Fornecedor
 - Representa a pessoa física ou jurídica para a qual está sendo realizada a movimentação financeira. Podem ser realizados pagamentos a clientes e recebimentos de fornecedores.
- Tipo de pagamento e recebimento
 - Representa os meios de pagamento e recebimento que podem ser utilizados nas movimentações financeiras
- Moeda
 - O sistema permite controlar saldos de contas correntes em diversas moedas, estando cada conta vinculada a uma moeda.
- Centro de Custo Gerencial
 - Permite uma segunda apropriação do título, além do centro de custo contábil.
 - Por exemplo, para controlar despesas de uma equipe de vendas, diretores ou outras áreas que não são identificadas nos centros de custos e projetos.
- Grupo de Pagamentos e de Recebimentos
 - São utilizados para fazer as apropriações contábil e fiscal dos movimentos.

- o O grupo de pagamento representa a natureza de custo, despesa e investimento aos quais o pagamento se refere.
 - Por exemplo: energia elétrica, material de consumo ou salário.
- o O grupo de recebimento representa as naturezas de receita, tais como aluguel, serviços prestados ou venda de mercadoria.
- Centro de Custo
 - o Identifica o centro de custo responsável pelo custo, despesa, investimento ou receita, que pode ser um departamento, uma unidade de negócio, uma região, entre outros.
- Projeto
 - o Identifica o projeto ao qual as movimentações financeiras se referem.
- Modelo de rateio
 - o Contém um modelo de rateio para apropriação automática dos centros de custos de uma movimentação financeira.
- Fluxo de caixa
 - o Contém a conta de fluxo de caixa a ser utilizada na apropriação da movimentação financeira.

Recursos do Módulo

- Movimentação financeira
 - o Realizada através das rotinas de pagamento, recebimento e transferências.
- Conciliação de conta corrente
 - o Realizada através das rotinas de conciliação automática, conciliação manual e cancelamento de conciliação.
- Controle de talão de cheque
 - o Realizada através das rotinas de abertura de talão de cheque, cancelamento de cheque e informação de cheque emitido fora do sistema.
- Emissão de documentos de pagamento
 - o Composta pelas rotinas de emissão de borderô e documento de crédito em conta.
- Gestão de fluxo de caixa
 - o As movimentações são realizadas automaticamente ao serem geradas as movimentações financeiras.
 - o Adicionalmente, a rotina de lançamento avulso de fluxo de caixa permite que sejam gerados lançamentos de previsão de pagamentos e recebimentos para a montagem do fluxo.

- Bloqueio de Período
 - É extremamente importante utilizar as rotinas de bloqueio de período para garantir a segurança nos processos financeiros da empresa, impedindo lançamentos em datas indevidas.
- Inativação de Cadastros
 - O sistema possibilita inativar cadastros impedindo a sua utilização em pagamentos, evitando erros e proporcionando mais controle para a empresa.
- Anexos
 - Toda documentação de suporte é anexada aos lançamentos.

Relatórios

- O sistema já conta com enorme conjunto de relatórios prontos permitindo a gestão da tesouraria com grande eficiência.
- O extrato de conta corrente pode ser gerado em qualquer período.
- O relatório de posição de tesouraria pode ser tirado em datas retroativas.
- O gerador de relatório dinâmico gera pivot-tables com os campos desejados pelo usuário, permitindo filtragens e a análise em diversas visões, sem necessidade de programação.
- Os relatórios podem ser gerados em vídeo ou Excel e processados online ou em batch.

Compliance

- As contas correntes são relacionadas a usuários permitindo segregar a sua gestão.
- É possível inativar contas correntes.
- A contabilização dos pagamentos recebimentos e transferências só são realizadas nas contas contábeis parametrizadas.
- Os impostos retidos dos pagamentos são calculados automaticamente pelo sistema, evitando a falta de recolhimento ou a retenção indevida e pagamentos errados.
- É possível bloquear períodos financeiros da tesouraria independentemente, evitando lançamentos em períodos e contas já conciliadas.
- Não é possível realizar lançamentos em períodos contábeis fechados ou contas inativas.
- A validação de classificação em centros de custos e projetos é automática.



S I S T E M A S

- Os lançamentos conciliados não podem ser alterados ou excluídos.
- O sistema registra log de todas as operações realizadas desde a sua origem.
- No acesso dos usuários pode ser parametrizado quais empresas e filiais eles têm acesso e os relatórios só permitem que eles visualizem as suas contas correntes.