



Aprenda en 3 páginas

Cómo se gestionan los cheques

Sistema de Capacitación y material instructivo del Software Esbiza

TITULO DEL DOCUMENTO: COMO SE GESTIONAN LOS CHEQUES
 AUTOR: CLAUDIO A. NIPOTTI
 FECHA ORIGINAL: 17-NOV-2007
 NÚMERO Y FECHA DE ESTA REVISIÓN: 0, 17-NOV-2007

¿Qué hacer con un cheque? Hay tres **eventos** principales que le suceden a un cheque dentro del sistema, en este orden:

- 1) **Registración** (El cheque se registra en el sistema, pero no se hace nada en especial con él)
- 2) **Entrada** (El cheque se usa como medio de pago en un recibo, allí ingresa al circuito)
- 3) **Salida** (El cheque se cobra, deposita, o se emplea para pagar a un proveedor)

Tanto la **Entrada** como la **Salida** le piden que seleccione el cheque de una lista, pero no le obligan a cargar más datos. Todos se cargan durante la **Registración**, una sola vez.

Veamos en detalle estas etapas.

Evento 1: Registración. es cuando el cheque se carga al sistema. Se trata solamente de cargar sus datos; este proceso no produce ningún cambio en la caja, ni en saldos de clientes o proveedores.

Lo único importante, además de cargar todos los datos correctamente, es indicar con precisión lo siguiente:

- 1) Si el cheque fue recibido en pago, en el campo "Cuenta" **siempre** se indica "-NO DECLARADO-"
- 2) Si el cheque pertenece a la empresa, en el campo "Cuenta" **siempre** se indica la cuenta de donde sale.

Tenga presente que de ahí en adelante el sistema considerará que todos los cheques con cuenta "-NO DECLARADO-" pertenecen a terceros, y que todos los cheques que indiquen alguna otra cuenta pertenecen a la empresa.

3) El campo "Cliente" se desactivará si indica una cuenta, porque entonces asume que el cheque es de la empresa. En ese caso no es posible que lo haya entregado un cliente.

4) Si por el contrario es un cheque recibido, es importante especificar el cliente que lo entregó. Si no hace esto, en el futuro, al registrar pagos de ese cliente, no podrá encontrar el cheque.

Fin del evento. ¿Qué ha sucedido hasta ahora? Los datos del cheque ya están en el sistema, y se sabe de donde proviene. Solamente eso. Así como el cheque real está encima del escritorio, del mismo modo tiene presencia dentro del sistema. Su estado, puesto automáticamente, es **Propio a imputar** o **3ros a imputar**.

Evento 2: Entrada. Este segundo evento puede darse enseguida del anterior. Es exclusivo para cheques de terceros. Los cheques propios nunca "entran", simplemente se registran y luego "salen". Los cheques de terceros siempre "entran" y luego "salen".

Se produce cuando carga un recibo para un cliente, al momento de elegir un cheque como medio de pago verá todos los cheques de **ese cliente** y que tengan el estado **3ros a imputar**. Tras grabar el recibo, los cheques elegidos tomarán el estado **3ros en Caja** y podrán usarse luego con diversos fines.

Fin del evento. ¿Qué ha sucedido hasta ahora? Al grabar el recibo, el saldo adeudado por el cliente se redujo y el saldo de Caja aumentó, incluyendo los importes del cheque indicado. Por eso mismo, automáticamente, el cheque toma el estado **3ros en Caja**, pues a través del recibo ingresó oficialmente al circuito de la empresa.

Evento 3: Salida. Este evento se produce cuando el cheque deja de estar dentro de la empresa. Puede ocurrir de varias formas:

Entrega a un proveedor: es cuando el cheque se utiliza en una Orden de Pago. Los cheques habilitados para esto son los que tienen el estado **3ros en Caja** o bien **Propio a imputar**. A partir de allí, toma el estado **3ros entregado** o **Propio entregado**.

Depósito en una cuenta bancaria propia: es cuando el cheque se incluye en una Boleta de Depósito. Sólo puede hacerse esto con cheques de terceros que tengan el estado **3ros en Caja**. A partir de allí, toma el estado **3ros depositado**.

Cobro en ventanilla: es cuando se cobra directamente en la ventanilla del banco y se transforma en efectivo. Sólo puede hacerse esto con cheques de terceros que tengan el estado **3ros en Caja**. Hay un botón que le cambia el estado para que quede como **3ros cobrado**.

Fin del evento. ¿Qué ha sucedido hasta ahora? En todos los casos, el cheque ha tomado un estado que indica que ya no está en la empresa. La incidencia en saldo de caja o cuentas corrientes es según lo que haga cada tipo de comprobante (Boleta de Depósito, Orden de Pago, etc.)

Otros eventos. Teóricamente, los estados de **3ros cobrado**, **3ros entregado**, **3ros depositado** o **Propio entregado** son los últimos que puede tomar el cheque, para luego quedar eternamente archivado en la base de datos del sistema. Sin embargo todavía pueden ocurrir un par de cosas más:

1) Un cheque de 3ros entregado a proveedores o depositado, se rechaza por falta de fondos u otro motivo: en ese caso es necesario usar el botón **Rechazo** para cambiarle el estado, y que sea **"3ros rechazado"**. Un detalle: al momento de hacer esto, y como todo rechazo origina gastos, el sistema le ofrece cargar estos gastos en la cuenta corriente del cliente responsable de ese cheque.

1) Un cheque propio alcanza la fecha de cobro: aunque no se sabe con precisión el momento, se asume que el día de cobro indicado en el cheque, el mismo disminuirá el saldo de su cuenta corriente. Ese día, automáticamente, el sistema le asigna el estado **Propio acreditado**.

Los estados son siempre colocados automáticamente, en función del trabajo realizado (comprobantes emitidos). Esto es bueno porque es más confiable que si se debiera hacer manualmente.

Es de esperar que este documento le haya permitido conocer el camino que los cheques siguen dentro del Sistema Esbiza, diferenciando entre la carga inicial de sus datos y su posterior utilización en diversos comprobantes.

Recuerde que como suscriptor de Esbiza, puede solicitar mayor información a esbiza@gmail.com o por teléfono. Para ver más artículos como este visite www.esbiza.com.ar