Gerenciar Empréstimos e Financiamentos

Pré-requisito

Cadastro da Situação de Contabilização (CCAFC010)
Cadastro de Dados Bancários (CCAFC020)
Cadastro de Unidade Monetária (CCAPL035)
Manutenção de Valores Monetários (CCAPL040)
Cadastro de Tipo de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI015)
Configurações Gerais de Empréstimos/Financiamentos (CCEMFI000)

Visão Geral

Este processo detalha o fluxo do cadastro, controle e manutenções de empréstimos, financiamentos, arrendamentos mercantis e adiantamentos de contrato de câmbio.
O gerenciamento das informações deve ser realizado por analistas financeiros ou contábeis.

- Manutenção das informações de empréstimos contratados pela empresa nas modalidades tradicionais de empréstimos e financiamentos, operações de arrendamento mercantil (*leasing*), adiantamento de contrato de câmbio e outros contratos em moedas estrangeiras.
- Integração com os módulos de Fluxo de Caixa, Contabilidade e Contas a Pagar.
- Controle de contratos com taxas de juros fixas ou variáveis para os sistemas de amortização SAC e *Price*.
- Realizar a transferência contábil de valores de curto e longo prazo.
- Implantação de contratos em andamento.

Fluxo do Processo

1. Cadastro de Tipo de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI015): o analista financeiro/contábil deverá cadastrar os tipos de empréstimo que serão utilizados nos contratos.

2. Cadastro de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI025): o analista financeiro/contábil deverá registrar os contratos para posterior controle, acompanhamento e manutenção dos valores.

3. Cadastro de Empréstimo/Financiamento - Planilha de Amortização (CCEMFI025TAB5): o analista financeiro/contábil poderá analisar todas as parcelas do empréstimo contratado, sendo possível visualizar os vencimentos, valor das prestações, cálculo das amortizações do valor principal e juros.

4. Liberação de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI050): o analista financeiro/contábil deverá registrar o evento de liberação do recurso. Quando houver entrada no caixa, no caso de empréstimos, será realizada a vinculação do contrato com o movimento bancário.

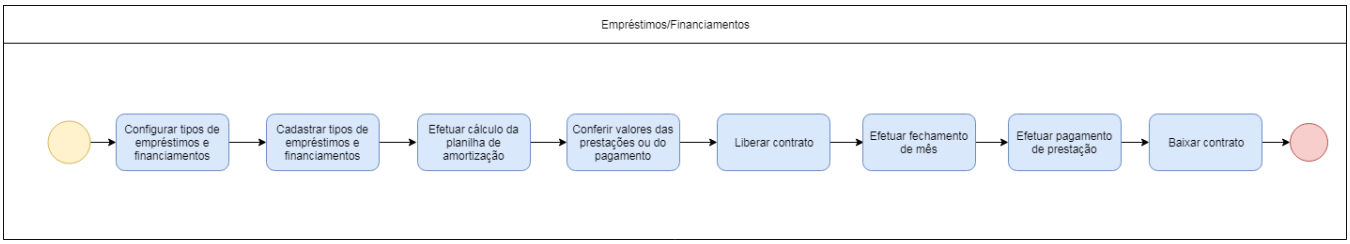
5. Fechamento Contábil de Mês de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI040): o analista financeiro/contábil irá efetivar os lançamentos contábeis de atualização de saldo, transferência de longo para curto prazo, variação cambial, juros, entre outros.

6. Pagamento de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI030): o analista financeiro/contábil deverá registrar o pagamento das prestações, amortizações e juros de Adiantamento de Contrato de Câmbio (ACC). Para completar esta operação, quando houver integração com o Contas a Pagar, o analista financeiro/contábil deverá realizar a baixa do documento no Contas a Pagar atrelado ao evento em que será registrado o pagamento. Quando houver integração com movimentação bancária, o analista financeiro/contábil poderá gerar um documento bancário para ser vinculado ao contrato na mesma operação.

7

Baixar Contrato de Empréstimo/Financiamento (CCEMFI065): o analista financeiro/contábil deverá realizar a baixa do contrato de empréstimo/financiamento.

Fluxograma



Exportar PDF

Esse conteúdo foi útil?

Sim Não