

Girarea efectelor comerciale

Se poate opera prin doua variante de lucru, astfel:

Varianta A (atunci cand se folosesc aceleasi conturi atat pentru valorile de incasat cat si pentru cele de plata)

1. se creeaza un cont bancar generic prin intermediul optiunii Nomenclatoare, Casa&Banca din modulul MENTOR
2. se realizeaza o noua caracterizare contabila pentru contul creat, ca in figura 1 (in cazul in care nu exista deja)
3. se selecteaza contul bancar de mai sus in constanta din: Constante Generale - Functionare > Trezorerie > "Cont bancar pentru efecte comerciale girate".
4. se inregistreaza efectul comercial incasat de la client si platit furnizorului prin intermediul optiunii Trezorerie > Banca tranzactii in curs, inregistrarea in jurnal facandu-se ca in figura 2.

Fig. 1

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
511.02	419	3.500.000,00	Cec89898/15.04.2	Client->BP-11111111/Tran	J19 / NC2
401	511.02	3.500.000,00	Cec89898/15.04.2	BP-11111111->Furnizor/Tr	J19 / NC2
Total		7.000.000,00			

Fig. 2

In cazul firmelor care utilizeaza TVA la incasare, notele contabile aferente inregistrarii efectului comercial incasat de la clienti si platit furnizorilor prin intermediul optiunii Trezorerie > Banca Tranzactii in curs sunt ca in fig. 3:

Tranzactii BANCA in curs

 **Banca BRD** Agent incasator

Numar de cont: 1111 - moneda: Lei

Tranzactii in ziua de 26 Iulie 2013
Document cumulativ

Lista	Doc	Numar	din data	Tip tranz	Valoare	Beneficiar / Plator	Tip decontare	Data dec.
1	CEC	1	26.07.2013	Plata	4.960	Furnizor: Furnizor	Efecte accep	29.07.2013
2	CEC	1	26.07.2013	Incasare	4.960	Client: Client	Efecte accep	29.07.2013

Simbol banca Cont Sucursala

Distribuirea valorii tranzactiei CEC 1

Document de legatura	Cont	Suma	din care TVA	Nd.
F.1 (26.07.2013)	411.01	4.960	0	

 **Mentor** Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
401	403	4.960,00	CEC1/26.07.2013	BRD-1111->Furnizor/Tranz J19 / NC2	
511.03	411.01	4.960,00	CEC1/26.07.2013	Client->BRD-1111/Tranz. i J19 / NC2	
442.06	442.08	960,00	CEC1/26.07.2013	Furnizor-Stingere TVA->F 1 J19 / NC2	
442.08	442.07	960,00	CEC1/26.07.2013	Client-Stingere TVA->F 1 J19 / NC2	
Total		11.840,00			

Fig. 3

5. in cazul in care efectul comercial girat va fi returnat ulterior, operatiile de retur vor fi inregistrate de asemenea in Banca tranzactii in curs, ca operatie de incasare retur dela furnizor si plata retur catre client, documentul girat fiind vizibil in "documente de legatura" corespunzator fiecarei tranzactii.

Varianta B (atunci cand se folosesc conturi distincte pentru valorile de incasat si valorile de plata)

1. se creeaza un cont bancar generic prin intermediul optiunii Nomenclatoare, Casa&Banca din modulul MENTOR
2. se realizeaza o caracterizare contabila pentru contul creat, ca in figura 4 (in cazul in care nu exista deja)

Caracterizare contabila banci

Denumire pentru identificare:

Cont reprezentativ
512.01

Tranzactii cont curent

- 1 Dobanda depozit 766
- 2 Plata comision 627

Diferente de curs valutar

- 3 Venituri ...
- 4 Cheltuieli ...

Valori de incasat

- 5 Cecuri de incasat 511.02
- 6 Efecte de incasat 511.03
- 7 Efecte remise 511.04

Valori de plata

- 8 Cecuri de platit 403
- 9 Efecte de platit 403
- 10 Efecte remise 403

Isire
Modific

Fig. 4

- se selecteaza contul bancar de mai sus in constanta din: Constante Generale - Functionare > Trezorerie > "Cont bancar pentru efecte comerciale girate".
- se inregistreaza efectul comercial incasat de la client si platit furnizorului prin intermediul optiunii Trezorerie > Banca tranzactii in curs, inregistrarea in jurnal facandu-se ca in figura 5

Tranzactii BANCA in curs

Banca ALPHA BANK

Agent incasator

Numar de cont: 1111

moneda: Lei

Tranzactii in ziua de 29 Iulie 2013

Document cumulativ

Lista	Doc	Numar	din data	Tip tranz	Valoare	Beneficiar / Plator	Tip decontare	Data dec.
1	CEC	1	29.07.2013	Plata	1.240	Furnizor, Furnizor girare	Cecuri	31.07.2013
2	CEC	1	29.07.2013	Incasare	1.240	Client, Client girare	Cecuri	31.07.2013

Simbol banca Cont Sucursala

Distribuirea valorii tranzactiei CEC 1

Document de legatura	Cont	Suma	din care TVA	Nd
F.1 (20.07.2013)	401	1.240	0	

Mentor Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
401	403	1.240,00	CEC1/29.07.2013	ALPHA BANK-1111->Furniz J19 / NC2	
511.02	411.01	1.240,00	CEC1/29.07.2013	Client girare >ALPHA BANK J19 / NC2	
442.06	442.08	240,00	CEC1/29.07.2013	Furnizor girare-Stingere TVA J19 / NC2	
442.08	442.07	240,00	CEC1/29.07.2013	Client girare-Stingere TVA- J19 / NC2	
Total		2.960,00			

Fig. 5

Pentru inchiderea acestor efecte, se utilizeaza constanta: „Tip inchidere automata a efectelor de plata girate” care poate lua urmatoarele valori:

1. fara inchidere - presupune preluarea datelor referitoare la efectele de platit si in luna urmatoare scadentei si nu se inregistreaza nici o nota contabila suplimentara celor existente;
2. inchidere directa - la data scadentei efectului de girat se face nota contabila de inchidere a conturilor setate in caracterizarea contabila creata anterior (in cazul nostru, conturile 403 si 511.03);
3. inchidere prin contul bancii de girare - la data scadentei efectului de girat se face inchiderea efectului folosind contul bancii de girare (in cazul nostru, contul 512.01).

OBSERVATII

Pentru ambele linii, doc-ul, numarul si data dec. trebuie sa aiba aceleasi valori, altfel in liste nu se va face inchiderea conturilor.

Scontarea efectelor comerciale

Scontarea cecurilor se inregistreaza in mod asemanator cu girarea lor. Diferenta consta in selectarea optiunii "Efecte remise" la "Tip decontare" atunci cand se inregistreaza scontarea efectelor.

Caracterizarea contabila "Efecte girate si remise" va trebui sa aiba completat contul 511.04 la rubrica "Efecte remise" atat la "Valori de incasat" cat si la "Valori de plata".

Mod de inregistrare:

- se opereaza efectul primit de la client: $5112 = 411 (+)$
- la scontare se storneaza efectul inregistrat anterior: $5112 = 411 (-)$
- se inregistreaza scontarea pe aceeasi valoare totala ca la pasul anterior dar impartita pe transele pe care banca va face creditarea $511.04 = 411(+)$. Deci, daca banca achita valoarea acestor efecte in mai multe transe atunci trebuie inregistrate tot atatea efecte remise.

Comisionul platit bancii nu se scade din valoarea efectului ci se inregistreaza incasarea intregului efect si apoi plata pe 666. Astfel, nota contabila generata la incasarea efectelor scontate va fi: $5121=511.04$ si $666=5121$.

Initializarea acestor efecte se face in mod asemanator cu cecurile numai ca la "Tip decontare" se alege "Efecte remise".