

Girarea efectelor comerciale

Se poate opera prin două variante de lucru, astfel:

Varianta A (atunci când se folosesc aceleași conturi atât pentru valorile de încasat, cât și pentru cele de plată):

- 1. se creează un cont bancar generic prin intermediul opțiunii Nomenclatoare, Casa&Banca din modulul MENTOR;
- 2. se realizează o nouă caracterizare contabilă pentru contul creat, ca în figura 1 (în cazul în care nu există deja);
- 3. se selectează contul bancar de mai sus în constanta din: Constante Generale Funcționare > Trezorerie > *"Cont bancar pentru efecte comerciale girate*";
- se înregistrează efectul comercial încasat de la client şi plătit furnizorului prin intermediul opțiunii Trezorerie > Bancă tranzacții în curs, înregistrarea în jurnal făcându-se ca în figura 2.

enumire pentru identific	care Cont lei girare		Hodific +
Cont reprezentativ		Valori de incasat	Valori de plata
ranzastii sont surant	Diferente de surs valutar	5 Cecuri de incasat 511.02	8 Cecuri de platit 511.02
1 Dobanda depozit 766	3 Venituri 	6 Efecte de incasat 511.03	9 Efecte de platit 511.03
2 Plata comision 627	4 Cheltuieli 	7 Efecte remise 511.04	10 Efecte remise 511.04





Fig. 2

În cazul firmelor care utilizează TVA la încasare, notele contabile aferente înregistrării efectului comercial încasat de la clienți și plătit furnizorilor prin intermediul opțiunii Trezorerie > Bancă Tranzacții în curs sunt ca în fig. 3:

вно			Agent incasate	or			lesire odific	
iumar de cont 1 -moneda L	111 ei		nzactii in ziua de cument cumulativ	26 Iulie 2	013		c); -	-
Lista Doc	Numar din	data Tip tranz	Valoare	Beneficia	ar / Platitor T	ip decontare	Data dec.	-
1 CEC	1 26.0	7.2013 Plata	4.960	Furnizor: Furnizor	E	fecte accep	29.07.2013	
2 CEC	1 26.0	7.2013 Incasare	4.960	Client: Client	E	fecte accep	29.07.2013	
Mentor	Inregistrar	i contabile p	entru document	tul curent	U		Ē	3
	Credit	Valoare	Docume	ent	Observatii		Jurnal/Nota	
Debit				07 2012	DDD 1111 . F.		19 / NC2	
Debit 401	403	4.9	160,00 CEC1726	.07.2015	BRD-TITT->Fum	2017 I rana J	137 NG2	
Debit 401 511.03	403 411.01	4.9	160,00 CEC1726	.07.2013	Client->BRD-1111	/Tranz. iJ	19 / NC2	
Debit 401 511.03 442.00	403 411.01 442.00	4.9 4.9 0	160,00 CEC1726 160,00 CEC1726 60,00 CEC1726	.07.2013 .07.2013	Client->BRD-1111 Client->BRD-1111 Furnizor-Stingere	/Tranz. iJ TVA-≻Γ1J	19 / NC2 19 / NC2 19 / NC2	
Debit 401 511.03 442.06 442.08	403 411.01 442.00 442.07	4.9 4.9 01 91	IG0,00 CEC1726 IG0,00 CEC1726 G0,00 CEC1726 G0,00 CEC1726 G0,00 CEC1726	.07.2013 .07.2013 .07.2013 .07.2013	Client->BRD-1111 Furnizor-Stingere Client-Stingere T\	/Tranz. iJ /Tranz. iJ TVA->F 1/2J /A->F 1/2J	19 / NC2 19 / NC2 19 / NC2 19 / NC2	
Debit 401 511.03 442.06 442.08	403 411.01 442.00 442.07 Total	4.9 4.9 0 9 9	160,00 CEC1/26 160,00 CEC1/26 60,00 CEC1/26 60,00 CEC1/26 840,00	.07.2013 .07.2013 .07.2013 .07.2013	Client->BRD-1111 Furnizor-Stingere Client-Stingere T\	/Tranz. iJ /Tranz. iJ TVA-≻F 1J /A->F 1/2J	19 / NC2 19 / NC2 19 / NC2 19 / NC2	

Fig. 3

5. în cazul în care efectul comercial girat va fi returnat ulterior, operațiile de retur vor fi înregistrate de asemenea în Bancă tranzacții în curs, ca operație de încasare retur de la furnizor și plată retur către client, documentul girat fiind vizibil în "documente de legătură" corespunzător fiecărei tranzacții.

Varianta B (atunci când se folosesc conturi distincte pentru valorile de încasat și valorile de plată):

- 1. se creează un cont bancar generic prin intermediul opțiunii Nomenclatoare, Casa&Banca din modulul MENTOR;
- 2. se realizează o caracterizare contabilă pentru contul creat, ca în figura 4 (în cazul în care nu există deja) ;



<u>D</u> enumire pentru identific	are Cont lei girare		Modific
Cont reprezentativ		Valori de incasat	Valori de plata
512.01	Diferente de curs valutar	<mark>5</mark> Cecuri de incasat	8 Cecuri de platit
Tranzacili cont curent		511.02	403
<mark>1</mark> Dobanda depozit	<mark>3</mark> Venituri	<mark>6</mark> Efecte de incasat	<mark>9</mark> Efecte de platit
766		511.03	403
2 Plata comision	4 Cheltuieli	7 Efecte remise	1 <mark>0</mark> Efecte remise
627		511.04	403

Fig. 4

- 3. se selectează contul bancar de mai sus în constanta din: Constante Generale Funcționare > Trezorerie > *"Cont bancar pentru efecte comerciale girate".*
- se înregistrează efectul comercial încasat de la client şi plătit furnizorului prin intermediul opțiunii Trezorerie > Banca tranzacții în curs, înregistrarea în jurnal făcându-se ca în figura 5.

2	ALPH	A BANK		-						R		odific		•	_
luna	i de cunt -moneda	1111 Lei	[08	Tranzactii ii Document	n ziua de cumulativ	29 Julie 2	2010		(V		-2		1
LIS	ta Doc	Numar	din data	Tip tra	anz Va	aloare	Benefici	ar / Pk	stitor	Tip dec	ontare	Data c	lec.	-	1
•	I CEC	1.	29.07.2013	Plata		1.240	Furnizor: Furnizor gir	are		Cecuri		31.07.	2013	-	
	2 CEC	1	29.07.2013	Incas	are	1.240	Client: Client girare			Cecuri		31.07.	2013		
ol ba	inca	• valorii tranz ment de lega	Cont actiei CEI tura	c 1	Cont 401	Suma		Suci Dare TVA	ursala 2 Nd						
ol ba Di 1(2	inca <u>Doci</u> 0.07.2013 Mente	• valorii tranz ment de lega))F Inregic	Cont actiei CEI tura tura	C 1	Cont 401 ile pentru (Suma 1 documen	240 tul curen	Suci Sare TVA fi	ursala					-	5
ol ba	istribuire Doci 0.072013 Mente	a valorii tranz ment de lega))r Inregis Credit	Cont actiei CEI fura	t C 1 Antabi Valoa	Cont 401 ile pentru (are	Suma 1 documen Docum	240 tul curen	Suci bare TVA fi t	ursala Nrl Nrl			Jurnal/	'Nota	-	5
ol ba	inca Dora 0 07 2013 Monto Debit 101	a valorii tranz ment de lega))r Inregic Credii 403	Cont actiei CEI hura strari co	t C 1 C 1 4 ntabi Valoa	Cont 401 ile pentru d are 1.240,00	Suma 1 documen Docum	240 tul curen ent 3.07.2013	Suci Sara TVA It Observ ALPHA	ursala Nd vatii BANK		urni	Jurnal/ 119 / N	'Not: C2		5
Di 1(2	inca Dora 0.072013 Mente Debit 001 511.02	a valorii tranz ment de lega))r Inregis Credii 403 411.01	Cont actiei CEf tura	C 1 Antabi	Cont 401 ile pentru (are 1.240,00 1.240,00	Suma 1 Documen CEC1/2 CEC1/2	240 240 tul curen ent 3.07.2013 3.07.2013	Suci Sare TVA It Observ ALPHA Client g	vatii BANK irare X		urni	Jurnal/ 119 / N 119 / N	'Nota C2 C2		5
Di ba	anca <u>Dora</u> <u>Dora</u> <u>0</u> 07 2013 <u>Monta</u> <u>Debit</u> <u>001</u> 511.02 142.06	a valorii tranz ment de lega))r Inregie 403 411.01 442.08	Cont actiei CEf tura	C 1 Antabi Valoa	Cont 401 ile pentru d are 1.240,00 1.240,00 240,00	Sima 1 documen CEC1/2 CEC1/2 CEC1/2	240 240 tul curen ent 3.07.2013 3.07.2013 3.07.2013	Suci Sare TV/A It Observ ALPHA Client g Funite	vatii BANK girare X	1111 >F	urni BANI E TV	Jurnal/ 119 / N 119 / N 119 / N	Not: C2 C2 C2		5
ol ba	anca <u>Dora</u> 0.07.2013 M.C.D.ta Debit 101 511.02 142.06 142.08	a valorii tranz ment de lega))r Inregic 403 411.01 442.08 442.07	Cont actiei CEI hura strari co	t C 1 Antabi	Cont 401 ile pentru d are 1.240,00 1.240,00 240,00 240,00 240,00 240,00	Suma 1 documen CEC1/2 CEC1/2 CEC1/2 CEC1/2 CEC1/2	240 240 ent 9.07.2013 9.07.2013 9.07.2013 9.07.2013 9.07.2013	Suce Dare TV/A I Observent AL PHA Client g Furnizu Uhent g	vatii BANK yirare X yirare S	1111>F ALPHA I -Stinger tungere	umi BANI e TV.	Jurnal/ 119 / N 119 / N 119 / N 119 / N	Not: C2 C2 C2 C2 L2	-	5
ol ba	anca Dora 0.072013 Mente Debit 101 511.02 142.06 142.08	a valorii tranz ment de Inga))r Inregic 403 411.01 442.08 442.07	Cont actiei CEI hura strari co t	t C 1	Cont 401 ile pontru (are 1.240,00 1.240,00 240,00 240,00 240,00 240,00	Suma 1 documen CEC1/2: CEC1/2: CEC1/2: CEC1/2:	din (240 tul curen ent 3.07.2013 3.07.2013 3.07.2013 3.07.2013	Suce Dare TV/A I t Obset ALPHA Client g Furnizu Client g	vatii BANK girare X girare	1111 > F ALPHA I -Stinger tungere	urni SANI E TV I VA-	Jurnal/ 119 / N 119 / N 119 / N 119 / N	Nota C2 C2 C2 C2 C2		5
ol ba	anca Dora 0.07 2013 Mente Debit 101 511.02 142.06 142.08	a valorii tranz ment de lega))r Inregis 403 411.01 442.08 442.07	Cont actiei CEI hura strari co t	c 1 4 ntabi	Cont 411 ile pentru d are 1.240,00 1.240,00 240,00 240,00 240,00 240,00	Suma 1 Documon CEC1/2: CEC1/2: CEC1/2: CEC1/2:	240 tul curen ent 3.07.2013 3.07.2013 3.07.2013 3.07.2013	Suce Sare TV/A f t Obset ALPHA Client g Furnizou Client g	vatii BANK girare X yirare	1111 >F ALPHA I -Stinger tungere	urni 3ANI. e TV-	Jurnal/ 119 / N 119 / N 119 / N 119 / N	Notr C2 C2 C2 C2 L2		5

Fig. 5

Pentru închiderea acestor efecte, se utilizează constanta: *"Tip închidere automată a efectelor de plată girate"* care poate lua următoarele valori:

1. fără închidere – presupune preluarea datelor referitoare la efectele de plătit și în luna următoare scadenței și nu se înregistrează nicio notă contabilă suplimentară celor existente;

2. **închidere directă** – la data scadenței efectului de girat se face nota contabilă de închidere a conturilor setate în caracterizarea contabilă creată anterior (în cazul nostru, conturile 403 și 511.03);

3. închidere prin contul băncii de girare – la data scadenței efectului de girat se face închiderea efectului folosind contul băncii de girare (în cazul nostru, contul 512.01).

OBSERVAȚII

Pentru ambele linii, doc-ul, numărul și data declarației trebuie să aibă aceleași valori, altfel, în liste nu se va face închiderea conturilor.

Scontarea efectelor comerciale

Scontarea cecurilor se înregistrează în mod asemănător cu girarea lor. Diferența constă în selectarea opțiunii "Efecte remise" la "Tip decontare" atunci când se înregistrează scontarea efectelor.

Caracterizarea contabilă "Efecte girate și remise" va trebui să aibă completat contul 511.04 la rubrica "Efecte remise" atât la "Valori de încasat", cât și la "Valori de plată".

Mod de înregistrare:

- se operează efectul primit de la client: 5112 = 411 (+)
- la scontare, se stornează efectul înregistrat anterior: 5112 = 411 (-)
- se înregistrează scontarea pe aceeaşi valoare totală ca la pasul anterior, dar împărțită pe tranşele pe care banca va face creditarea 511.04 = 411(+). Deci, dacă banca achită valoarea acestor efecte în mai multe tranşe, atunci trebuie înregistrate tot atâtea efecte remise.

Comisionul plătit băncii nu se scade din valoarea efectului, ci se înregistrează încasarea întregului efect și apoi plata pe 666. Astfel, nota contabilă generată la încasarea efectelor scontate va fi: 5121=511.04 și 666=5121.

Inițializarea acestor efecte se face în mod asemănător cu cecurile, numai că la "Tip decontare" se alege "Efecte remise".