

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”;
4. se înregistrează efectul comercial încasat de la client și plătit furnizorului prin intermediul opțiunii Trezorerie > Bancă tranzacții în curs, înregistrarea în jurnal făcându-se ca în figura 2.

Fig. 1

Dabit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
511.02	419	3.500.000,00	Cec89898/15.04.2003/Client->BP-11111111/Tran J19 / NC2		
401	511.02	3.500.000,00	Cec89898/15.04.2003/Furnizor->BP-11111111/Tran J19 / NC2		
Total		7.000.000,00			

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:

Tranzacții BANCA în curs

Banca BRD

Agent încasator

Numar de cont 1111 - moneda Lei

Tranzacții în ziua de 26 Iulie 2013

Document cumulativ

I lista	Doc	Numar	din data	Tip tranz	Valoare	Beneficiar / Plătitor	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	442.00	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. 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) ;

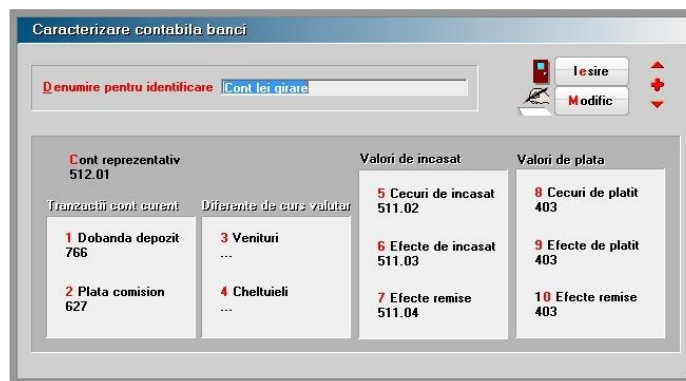


Fig. 4

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

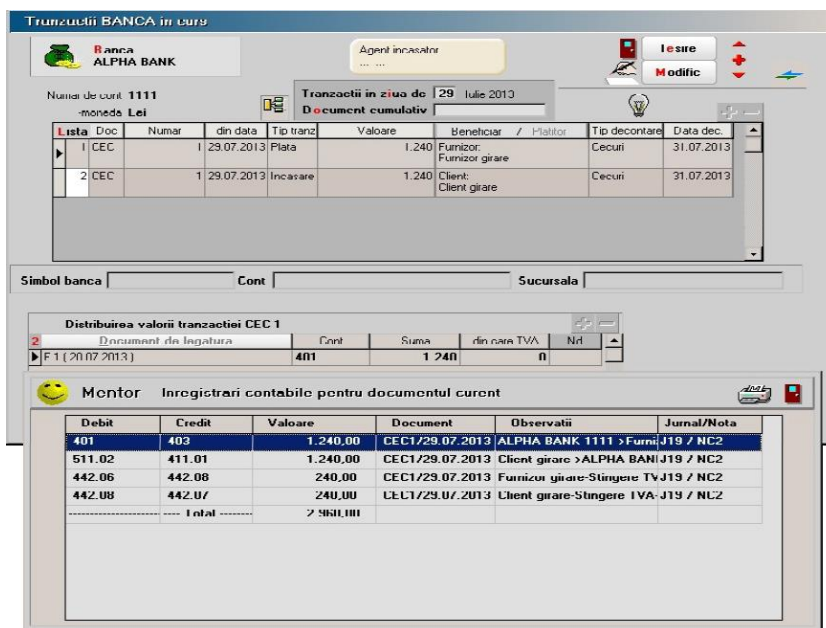


Fig. 5

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 aceeași valoare totală ca la pasul anterior, dar împărțită pe tranșele pe care banca va face creditarea 511.04 = 411(+). Deci, dacă banca achită valoarea acestor efecte în mai multe tranșe, 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”.