**TEMA 4. CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS COMERCIALS**

El grup 4 (*Creditors i deutors per operacions de tràfic*) s*ón comptes personals i efectes comercials actius i passius que tenen el seu origen en el tràfic de l’empresa, així com els comptes amb les Administracions Públiques, fins i tot els que corresponguin a saldos amb venciment superior a un any. Per aquests últims i a efectes de la seva classificació es podran utilitzar els subgrups 42 i 45 o procedir a aquesta reclassificació en els mateixos comptes.*

El grup 4 està format pels següents subgrups :

40. Proveïdors.

41. Creditors diversos.

43. Clients.

44. Deutors diversos.

46. Personal.

47. Administracions Públiques.

48. Ajustaments per periodificació.

49. Deterioració de valor de crèdits comercials i Provisions a curt termini.

Un cop definit i classificat el grup 4 ens dedicarem a l’estudi profund del mateix, això si, només fixant-nos en els apartats fins ara desconeguts o poc aprofundits.

**1. ELS VINCLES SOCIALS, COMPTES AMB EMPRESES DEL GRUP, ASSOCIADES I PARTS VINCULADES**

El PGC, tant en els deutes com en els crèdits i inversions financeres, distingeix entre quatre tipus diferents de relacions amb empreses i persones, i per a cadascun dels grups manté uns comptes.

* **Empreses del grup** Seran aquelles empreses amb les que es troba amb una posició de domini. Per exemple el compte 403 Proveïdors empreses del grup
* **Empreses associades** Aquelles sobre les quals exerceix una influència notable en la seva gestió, presumint-ne aquesta influència per tenir en ella una participació mínima del 3% ( per les societats que cotitzen a borsa) o del 20% (per la resta), sense que aquesta participació arribi a ser majoritària. Per exemple, 404 Proveïdors, empreses associats.
* **Parts vinculades.** Empreses i persones vinculades amb l’empresa per raó de vincles de sang o càrrecs directius. Per exemple el compte 405 Proveïdors, altres parts vinculades
* **Altres empreses**. La resta d’empreses. Per exemple, 400 Proveïdors

El funcionament d’aquest comptes és idèntic a la resta. L’existència de les mateixes es deu a l’obligació que tenen les empreses dominants de diferenciar les operacions realitzades amb les empreses dominades.

EXEMPLE: Venem mercaderies a crèdit a una empresa del grup per valor de 3.000 € (21% iva)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.630 | 433 | Clients, empreses del grup |  | Venda de mercaderies  HP IVA repercutit | 700  477 | 3.000  630 |

EXERCICI 1

1. ECOPAPER concedeix un crèdit de 20.000 € a retornar a 2 anys a una empresa del seu grup.
2. ECOPAPER ven tovallons impresos per valor de 2.000 € al BAR ESTRI propietat del gerent de l’empresa (21% d’iva)
3. ECOPAPER rep la factura a pagar a 30 dies emesa per MANTENIMENTS INDUSTRIALS, SA, empresa de la qual ECOPAPER té el 40% de les accions. La reparació de les màquines puja a 1.200 € i ens fa un descompte del 20%.(21% d’iva)

**2. DETERIORAMENT DEL VALOR DELS CRÈDITS PER OPERACIONS COMERCIALS**

Basant-se en el principi de prudència, la norma 12 de valoració, estableix el següent respecte als clients i deutors de tràfic :

Cal que es realitzen les correccions valoratives necessàries, dotant-se les corresponents provisions segons el risc que presenten les possibles insolvències referents al cobrament dels actius.

No s’han de confondre les correccions comptables per *possibles insolvències* amb les correccions per *insolvències fermes*. Les primeres són reversibles i es comptabilitzen mitjançant els deterioraments ; les segones són irreversibles i l’únic assentament que generen és la comptabilització de la pèrdua definitiva del dret de cobrament :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (650) Pèrdues de crèdits comercials  incobrables | a | Clients (43)  Deutors (44) |

En canvi una possible insolvència és aquella en que existeixen raons per les quals podem pensar que aquell crèdit pot resultar impagat, encara que no sabem si s’acabarà produint la insolvència i ni si serà pel seu import total.

Els comptes relacionats amb les situacions d’insolvències del tràfic, comptabilitzades mitjançant les provisions, són els següents :

436. Clients de dubtós cobrament.

446. Deutors de dubtós cobrament.

490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials

694. Pèrdues per deteriorament de crèdits per operacions comercials.

794. Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials.

650. Pèrdues de crèdits comercials incobrables.

Per enregistrar les possibles insolvències tant el PGC com la legislació fiscal preveuen dos mètodes alternatius en la comptabilització de les provisions per insolvències de tràfic.

**Estimació Global**. Consisteix en calcular, al tancament de l’exercici, una estimació global de les possibles insolvències que es podrien donar en el proper exercici en els saldos dels clients i deutors. Solen utilitzar aquest sistema les empreses que tenen molts clients i facturacions baixes per client. La mecànica comptable serà la següent :

Suposem que sobre uns saldos totals de clients de 10.000.000 € el risc estimat d’insolvències pel proper exercici és del 5%. L’assentament a 31/12/00 serà :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 500.000 | 694 | Pèrdues per deteriorament de crèdits per operacions comercials | a | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials | 490 | 500.000 |

Al tancament de l’exercici següent 31/12/01, es fa la reversió del deteriorament de l’exercici anterior :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 500.000 | 490 | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials |  | Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials | 794 | 500.000 |

I novament es procedirà a dotar la insolvència estimada per l’any següent.

O sigui, cada tancament d’exercici es comptabilitzen les possibles insolvències per l’any següent i es reverteixen (anul·len) les comptabilitzades l’any anterior.

Aquesta provisió sols pretén complir el principi de prudència, ja que les insolvències definitives que s’aniran produint durant l’exercici es carregaran al compte (650) *Pèrdues de crèdits comercials incobrables.*

Aquest mètode és vàlid quan els imports individuals no són significatius.

EXERCICI 2:

1. (31/12/04) A final d’any ECOPAPER dota una provisió global per possibles insolvències de 2.000 €
2. (Durant l’any 5) Durant l’any ECOPAPER dona per perduts diferents crèdits de clients per valor de 300, 150, 500, 200 i 350 € respectivament.
3. (31/12/05) ECOPAPER elimina la provisió dotada el 31/12/04 i en dota una de nova per l’any vinent, estimant-la en 1.400 €

**Seguiment individualitzat**. Consisteix en fer un seguiment puntual i individualitzat de cada client i deutor, dotant l’empresa el deteriorament segons les possibles insolvències individuals que s’estimen i en el moment en que es produeixen. Ara bé, quan un client o deutor es considera de *dubtós cobrament* ?

El PGC defineix els comptes (436 i 446*) Clients i deutors de dubtós cobrament* com els saldos, inclosos els formalitzats en efectes de gir, en els quals es donin circumstàncies que raonablement permetin la seva qualificació com de cobrament dubtós. Les empreses adopten aquest sistema individualitzat quan tenen pocs clients i una facturació alta per client.

El compte (490) *Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials* figurarà en l’actiu del balanç, restant valor al compte (436) *Clients de dubtós cobrament*.

Els deterioraments i les reversions dels mateixos es comptabilitzen en el moment en que es produeixen, és a dir, durant l’any, sense haver d’esperar al 31 de desembre.

La mecànica comptable serà :

1. Considerem de dubtós cobrament al client NN, que ens deu 80.000 €  :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 436 | Clients de dubtós cobrament |  | Clients | 430 | 80.000 |

2. A continuació es comptabilitzarà la correcció valorativa per cobrir l’empresa la possible pèrdua en cas d’insolvència definitiva

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 694 | Pèrdues per deteriorament de crèdits per operacions comercials | a | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials | 490 | 80.000 |

El deteriorament es revertirà en el moment en que desaparegui el saldo de dubtós cobrament. Tant si es dona per perdut definitiu com si es recupera la confiança en poder-lo cobrar o si finalment es cobra. I tot l’anterior es pot donar per la totalitat del saldo o per una part.

A continuació veurem les possibles evolucions de la situació :

3. Si desapareix el risc d’insolvència :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 490 | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials |  | Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials | 794 | 80.000 |

I reclassifiquem el client......

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 430 | Clients |  | Clients de dubtós cobrament | 436 | 80.000 |

L’ingrés comptabilitzat en la reversió del deteriorament, el compte (794) compensa la despesa creada en la seva dotació (694).

4. A partir del supòsit 1, suposem que es dona per perdut definitivament el saldo del nostre client NN.

Comptabilitzem la pèrdua definitiva

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 650 | Pèrdues de crèdits comercials  incobrables |  | Clients de dubtós cobrament | 436 | 80.000 |

Anul·lem el deteriorament

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 490 | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials |  | Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials | 794 | 80.000 |

5. A partir de l’apartat 1, suposem que el client NN finalment ens paga el crèdit.

Pel cobrament

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 572 | Bancs c/c |  | Clients de dubtós cobrament | 436 | 80.000 |

I anul·lem el deteriorament

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 80.000 | 490 | Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials |  | Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials | 794 | 80.000 |

6. O es poden donar també combinacions dels supòsits anteriors.

*Aquests crèdits per als quals comptabilitzem deterioraments, els considerem de dubtós cobrament segons criteris raonables basant-nos en les circumstàncies que concorren. I són vàlids perquè són criteris econòmics, i la comptabilitat es basa en criteris econòmics, però tema molt diferent és la* ***fiscalitat*** *d’aquesta despesa. És a dir, per que aquestes provisions es consideren despeses fiscalment deduïbles han de complir els requisits que marca la legislació fiscal del RIS.*

EXERCICI 3

1. ECOPAPER s’assabenta de les dificultats econòmiques de dos clients, La Botiga Marti i la fabrica de llibretes Kenri, que ens deuen 2.000 € i 15.000 € respectivament. Decideix dotar els corresponents deterioraments
2. La Botiga Martí tanca i no hem pogut cobrar res del crèdit.
3. Cobrem 3.000 € de Kenri però es mantenen els dubtes sobre la resta del crèdit.
4. Cobrem 4.000 € més i renegociem el crèdit amb una lletra acceptada a 60 dies.

**3. PROVISIONS PER OPERACIONS COMERCIALS**

Són provisions per al reconeixement d’obligacions actuals, al tancament de l’exercici, per les despeses en què s’incorre després del lliurament de béns o la prestació de serveis, com ara cobertures de despeses per devolucions de vendes, garanties sobre productes venuts i conceptes anàlegs.

(31/12/00) Es doten al final de l’exercici amb càrrec al compte *695 Dotació a la provisió per operacions comercials*.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 695 |  | Dotació a la provisió per operacions comercials |  | Provisions per operacions comercials | 499 |  |

(Durant any 1) Durant l’exercici les despeses proveïdes es comptabilitzaran als comptes corresponents del grup 6 o 7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 708 |  | Devolucions sobre vendes i operacions similars |  | Clients | 430 |  |

(31/12/01) Al final de l’exercici s’aplica la dotada en l’anterior, amb abonament al comte 7954 Excés de provisió per operacions comercials, i es dotarà si s’escau, l’estimada per al següent

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 499 |  | Provisions per operacions comercials  (Anul·lem la provisió dotada 31/12/00) |  | Excés de provisió per operacions comercials | 7954 |  |
|  | 695 |  | Dotació a la provisió per operacions comercials  (Dotem la provisió de l’any 01) |  | Provisions per operacions comercials | 499 |  |

EXERCICI 4

1. (31/12/04) A final d’any ECOPAPER dota una provisió per possibles devolucions de 8.000 €
2. (Durant l’any 5) Durant l’any ECOPAPER rep devolucions per valor de 1.000, 650, 350, 2.500, 1.500 € (21% IVA)
3. (31/12/05) ECOPAPER elimina la provisió de l’any 4 i en dota una de nova per l’any vinent, estimant-la en 13.000 €

**4. EFECTES COMERCIALS A COBRAR**

Els crèdits comercials amb clients i deutors formalitzats en efectes de gir (lletres) es recullen als comptes *431, Clients efectes comercials a cobrar i 441, deutors, efectes comercials a cobrar*.

Per reflectir d’una manera més exacta en quina situació es troba la lletra, el PGC fa servir els subcomptes següents:

431. Clients, efectes comercials per cobrar.

4310. Efectes comercials en cartera.

4311. Efectes comercials descomptats.

4312. Efectes comercials en gestió de cobrament.

4315. Efectes comercials impagats.

Quan l’empresa té les lletres en el seu poder es qualificarien de “en cartera”, llavors, a partir d’aquí, l’empresa pot esperar al seu venciment i cobrar-les personalment, o fer-ho a partir de la mediació bancària, pràctica aquesta més habitual.

**LA GESTIÓ DE COBRAMENT**

L’empresa envia les lletres al banc per a que aquest, un cop arribat el venciment s’encarregui de la gestió de cobrament al lliurat. Arribat el venciment, el banc cobrarà la lletra, ens abonarà al nostre compte l’import del nominal i es cobrarà les despeses i l’iva corresponent.

Els assentaments que generarà seran els següents:

Quan el client accepta una lletra per un saldo pendent:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4310 | Efectes comercials en cartera |  | Clients | 430 |  |

Quan portem la lletra al banc

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4312 | Efectes comercials en gestió de cobrament |  | Efectes comercials en cartera | 4310 |  |

Arribat el venciment si el client atent la lletra el banc ens abona l’import líquid, o sigui, el nominal de la lletra menys les comissions i l’iva de les comissions

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 572  626  472 | Bancs c/c  Serveis bancaris  HP IVA Suportat |  | Efectes comercials en gestió de cobrament | 4312 |  |

Si el client/lliurat no atengués la lletra, el banc ens retorna la lletra i ens carrega l’import de les despeses de devolució més l’iva corresponent. A la vegada, caldrà comptabilitzar la lletra com a impagada

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4315 | Efectes comercials impagats |  | Efectes comercials en gestió de cobrament | 4312 |  |
|  |  | 626  472 | Serveis bancaris  HP IVA Suportat |  | Bancs c/c | 572 |  |

A partir d’aquí començaria el procés de veure que fem amb la lletra impagada, que pot anar des de el seu cobrament, a la renegociació amb el client o la qualificació del saldo de dubtós cobrament.

Si es produeix cobrament de la lletra o renegociació i afegim al nominal de la lletra antiga les despeses que ens ha provocat la devolució i/o interessos de demora, aquets es comptabilitzarien als comptes *778 Ingressos excepcionals i 769 Altres ingressos financers* respectivament.

EXERCICI 5

1. ECOPAPER Ven pasta de paper per valor de 10.000 €, carregant a la factura 200 € en concepte de transport (21% d’iva). Cobrem 8.342 € al comptat i la resta a crèdit.
2. El client accepta dues lletres de 1.000 i 3.000 € amb venciment a 30 i 60 dies respectivament
3. Portem les lletres al banc per gestionar el cobrament
4. El banc cobra la primera lletra i ens abona l’import de la liquidació. Les despeses per la gestió ascendeixen a 40 € més el 21% d’iva
5. Arribat el venciment de la segona lletra el banc ens comunica que no l’ha pogut cobrar. Ens cobra les despeses de devolució, 90 € més 21% d’iva, i ens retorna la lletra.
6. Negociem amb el client, i ens accepta una nova lletra amb venciment a 40 dies. El nominal que pactem per la nova lletra és la suma del nominal anterior, més les despeses suportades en la devolució més 30 euros en concepte d’interessos.
7. Arribat el venciment resulta novament impagada. El banc ens cobra les despeses de devolució, 90 € més 21% d’iva, i ens retorna la lletra.
8. La donem per impagada definitivament.

**EL DESCOMPTE DE LLETRES**

En aquest cas el banc anticipa els diners a l’empresa. Aquesta els rep abans del venciment i posteriorment el banc els cobra del lliurat. En realitat funciona com un préstec que li fa el banc a l’empresa des de la data de negociació fins a la data de venciment. Els interessos i comissions d’aquests préstec el banc les cobrarà per anticipat, en el moment d’avançar el l’import de la lletra.

Els assentaments que generarà seran els següents:

Quan el client accepta una lletra per un saldo pendent:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4310 | Efectes comercials en cartera |  | Clients | 430 |  |

Quan portem la lletra al banc a descomptar-la

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4311 | Efectes comercials descomptats |  | Efectes comercials en cartera | 4310 |  |
|  |  | 572  665  669 | Bancs c/c  Interessos per descompte d’efectes  Altres despeses financeres |  | Deutes per efectes descomptats | 5208 |  |

(Segons autors podríem trobar les comissions pel descompte de lletres també al compte *669 Altres despeses financeres* o inclús incorporades al compte *665 Interessos per descompte d’efectes*)

Arribat el venciment si el client atent la lletra el banc anul·la el deute amb l’empresa

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 5208 | Deutes per efectes descomptats |  | Efectes comercials descomptats | 4311 |  |

Si el client/lliurat no atengués la lletra, el banc ens retorna la lletra i ens carrega l’import del nominal de la lletra més les despeses de devolució. A la vegada, caldrà comptabilitzar la lletra com a impagada

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 4315 | Efectes comercials impagats |  | Efectes comercials descomptats | 4311 |  |
|  |  | 5208  669 | Deutes per efectes descomptats  Altres despeses financeres |  | Bancs c/c | 572 |  |

A partir d’aquí començaria el procés de veure que fem amb la lletra impagada, que pot anar des del seu cobrament, la renegociació amb el client o la qualificació del saldo de dubtós cobrament.

EXERCICI 6

1. ECOPAPER ven pasta de paper per valor de 40.000 €, afegint un descompte comercial del 5% (21% d’iva). Cobrem 15.980 € al comptat i la resta a crèdit.
2. El client accepta dues lletres de 10.000 i 20.000 € amb venciment a 30 i 60 dies respectivament
3. Descomptem les lletres al banc. Aquest en abona el líquid, descomptant-nos 300 € de comissions més 800 € en concepte d’interessos.
4. El banc cobra la primera lletra del lliurat.
5. Arribat el venciment de la segona lletra el banc ens comunica que no l’ha pogut cobrar. Ens carrega el nominal de la lletra més les despeses de devolució, 200 € i ens retorna la lletra.
6. Donat que tenim seriosos dubtes d’arribar a cobrar la lletra, considerem el crèdit de dubtós cobrament i comptabilitzem la correcció valorativa.
7. Aconseguim cobrar 8.000 € que rebem per transferència.
8. Donem la resta per perdut.

**5. OPERACIONS DE FACTURATGE**

El facturatge és un contracte mitjançant el qual una empresa especialitzada adquireix la facturació d’una altra empresa per gestionar-li els cobraments de les seves factures. Normalment l’empresa de facturatge avança l’import de les factures, cobrant-li uns interessos i unes comissions per la gestió.

Existeixen dues modalitats de facturatge:

**Facturatge sense recurs** L’empresa de facturatge assumeix el risc dels possibles impagaments.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 572  665 | Bancs c/c  Interessos per descompte d’efectes i operacions de facturatge |  | Clients | 430 |  |

**Facturatge amb recurs**. Quan no es transfereixen els riscos inherents als drets de cobrament. O sigui, al igual que passava amb el descompte de lletres bancari, neix una obligació ver l’empresa de facturatge de tornar-li els diners en cas de que el nostre client no pagués.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 432 | Clients, operacions de facturatge |  | Clients | 430 |  |
|  |  | 572  665 | Bancs c/c  Interessos per descompte d’efectes i operacions de facturatge |  | Deutes per operacions de facturatge | 5209 |  |

I en vèncer els drets de cobrament, si aquests han estat atesos pels nostres clients

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 5209 | Deutes per operacions de facturatge |  | Clients, operacions de facturatge | 432 |  |

I pels drets de cobrament no atesos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 5209 | Deutes per operacions de facturatge |  | Bancs c/c | 572 |  |
|  |  | 436 | Clients de dubtós cobrament |  | Clients, operacions de facturatge | 432 |  |

**EXERCICI 7** . El dia 1 de març ECOPAPER realitza una operació de facturatge pel total de la seva facturació del mes de febrer, 60.000 € , que té el venciment a 60 dies. L’empresa de facturatge li admet un total de 40.000 € sense recurs i els 20.000 restants, amb recurs. Les despeses i interessos per l’avançament són de 2.000 € per les factures sense recurs i 1.000 € per les que tenen recurs .

Arribat el venciment, un total de 8.000 € no han atès el pagament, dels quals 2.000 € corresponen a un client descomptat sense recurs, i els 6.000 restants a un client descomptat amb recurs.

**6. DÈBITS O CRÈDITS COMERCIALS AMB INTERESSOS PER AJORNAMENT**

A les operacions de compra venda d’existències, amb pagament o cobrament ajornat s’hi poden incloure interessos. Segons la 9a NRV Instruments financers:

1. Dèbits o crèdits amb venciment no superior a 12 mesos. Podem optar entre:

* Incloure els interessos al preu d’adquisició o preu de venda, valorant els dèbits o crèdits pel seu valor nominal (preu de compra venda més interessos). Aquest mètode s’anomena pel valor Nominal
* Imputar els interessos al compte de resultats pel mètode de l’interès efectiu. Els dèbits i crèdits es valoren pel seu cost amortitzat.

1. Dèbits o crèdits amb venciment superior a 12 mesos: els interessos s’imputen a resultats d’acord amb el mètode de l’interès efectiu i els dèbits i els crèdits es valoren pel seu cost amortitzat.

Pel que fa a l’iva, els interessos que el proveïdor ja afegeix al preu del producte i per tant no consten com a tals a la factura, generaran iva igualment que ho fa la mercaderia. En canvi, si l’import dels interessos s’especifica per separat i a la factura consten com a tals (interès contractual), NO formaran part de la base imposable.

A continuació veurem les quatre possibilitats:

* Operacions a curt termini  
  - Sense interès contractual. L'interès no apareix en factura amb el que es comptabilitza per l'import nominal i no hem de fer ningun tipus de repartiment ni imputació.  
  - Amb interès contractual. L'interès apareix en la factura. Comptabilitzem la factura pel principal i després anem imputant interessos conforme es van reportant, en ser a curt termini, normalment al venciment.
* Operacions a llarg termini  
   - Sense interès contractual. Encara que en la factura no apareguin els interessos, hem de suposar que té interessos i comptabilitzar-ho pel principal. Per això, del total de la factura, cal suposar quant és principal i quant interessos. Els interessos s'aniran comptabilitzant conformi es vagin reportant.  
  - Amb interès contractual. Pel principal i després anem imputant interessos seguint el mètode del tipus d'interès efectiu.

**A) Operacions a curt termini i sense interès contractual**

En aquest cas el preu del producte porta inclosos els interessos. Això implica que generaran iva i es comptabilitzaran com un major import de la compra. Des del punt de vista comptable no afecten per a res, no apareixen en lloc.

**Exemple 1**: El dia 31/03/01 l’empesa compra mercaderies per import de 5.000 € més el 21% d’iva. L’empresa pagarà al proveïdor d’aquí a 6 mesos, per lo qual li carregarà 250 € d’interessos al preu del producte.

* Veurem primer la comptabilitat que farà el comprador.

31/03/01 per la compra valorada al seu valor nominal

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 5.250’00  21% iva 1.102’50  Total 6.352’50 | 5.250’001.102’50 | 600  472 | Compra de mercaderies  HP Iva suportat |  | Proveïdors | 400 | 6.352’50 |

31/09/01 pagarem el total del deute

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.352’50 | 400 | Proveïdors |  | Bancs | 572 | 6.352’50 |

* Feu la comptabilitat que farà el venedor

31/03/01 per la venda valorada al seu valor nominal

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 5.250’00  21% iva 1.102’50  Total 6.352’50 |  |  |  |  |  |  |  |

31/09/01 cobrarem el total del deute

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**B) Operacions a curt termini i amb interès contractual.**

Aquests interessos els veurem especificats en factura. No generen iva i s’imputen com a despesa o ingrés financer al ritme en que es meriten, a mesura que es produeixen (quan han vençut), normalment per ser a curt termini al venciment de la factura, encara que si hi ha un canvi d’exercici entre l’emissió de la factura i el venciment, també caldrà fer la imputació corresponent a 31 de desembre.

Per tant, al moment de comptabilitzar la factura de compra o de venda, els interessos no es tenen en compte.

Veurem com el saldo del deute o crèdit anirà augmentant de valor a mesura que s’imputen els interessos, fins arribar a tenir un import igual al total de la factura.

**Exemple 1**: El dia 31/03/01 l’empesa compra mercaderies per import de 5.000 € més el 21% d’iva. L’empresa pagarà al proveïdor d’aquí a 6 mesos, per lo qual li carregarà 250 € d’interessos que farà constar en factura.

* Veurem primer la comptabilitat que farà el comprador.

31/03/01 per la compra valorada al seu valor raonable

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 5.000’00  21% iva 1.050’00  SubTotal 6.050’00  Interessos 250’00  Total factura 6.300’00 | 5.000’001.050’00 | 600  472 | Compra de mercaderies  HP Iva suportat |  | Proveïdors | 400 | 6.050’00 |

31/09/01 imputaren els interessos meritats (tots) fent augmentar el saldo del deute al compte de proveïdors

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 250’00 | 662\* | Interessos de deutes |  | Proveïdors | 400 | 250’00 |

\*També podríem utilitzar el subcompte *662? Interessos de deutes per operacions comercials*

I pagarem el total del deute

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 6.300’00 | 400 | Proveïdors |  | Bancsc/c | 572 | 6.300’00 |

* Feu la comptabilitat que farà el venedor

31/03/01 per la venda valorada al seu valor raonable

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 5.000’00  21% iva 1.050’00  SubTotal 6.050’00  Interessos 250’00  Total factura 6.300’00 |  |  |  |  |  |  |  |

31/09/01 imputaren els interessos meritats (tots) fent augmentar el saldo del deute al compte de clients

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

I cobrarem el total del crèdit

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**C) Operacions a llarg termini i amb interès contractual**

En aquest cas els interessos apareixen a la factura i no generen iva. L’operació es comptabilitza pel principal de la factura, sense interessos. Aquests s’aniran imputant a mesura que es meritin amb el tant efectiu que representin.

**Exemple 1**: El dia 30/09/01 l’empesa compra mercaderies per import de 50.000 € més el 21% d’iva. L’empresa pagarà al proveïdor d’aquí a 18 mesos, per lo qual li carregarà 4.593’75 € d’interessos que farà constar en factura i que representen un 5% d’interès compost anual

* Veurem primer la comptabilitat que farà el comprador.

30/09/01 per la compra valorada al seu valor raonable

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 50.000’00  21% iva 10.500’00  SubTotal 60.500’00  Interessos 4.593’75  Total factura 65.093’75 | 50.000’0010.500’00 | 600  472 | Compra de mercaderies  HP Iva suportat |  | *Proveïdors a llarg termini* | *420* | 60.500’00 |

31/12/01 imputarem els interessos meritats des del 30/09 fins al tancament. 60.500 \*( 1’05)0’25= 61.242’47

Interès = 61.242’47 – 60.500’00 = 742’47

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 742’47 | ***662****40* | *Interessos de deutes per operacions comercials a l/t* |  | *Proveïdors a llarg termini* | *420* | 742’47 |

31/12/02 imputarem els interessos meritats des del 01/01/02 fins al tancament 31/12/02

61.242’47 \*( 1’05)1= 64.304’59 Interès = 64.304’59 - 61.242’47 = 3.062’12

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.062’12 | *66240* | *Interessos de deutes per operacions comercials a l/t* |  | *Proveïdors a llarg termini* | *420* | 3.062’12 |

31/12/02 també caldrà reclassificar el deute a curt termini

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 64.304’59 | *420* | *Proveïdors a l/t* |  | Proveïdors | 400 | 64.304’59 |

31/03/03 Al venciment del deute imputarem els interessos dels darrers tres mesos

64.304’59\*( 1’05)0’25 = 65.093’75

Interès = 65.093’75 - 64.304’59 = 789’16

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 789’16 | *66241* | *Interessos de deutes per operacions comercials a c/t* |  | Proveïdors | 400 | 789’16 |

i pagarem el deute. (Fixeu-vos que el saldo del compte de proveïdors s’ha anat incrementant fins arribar al total de la factura.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 65.093’75 | 400 | Proveïdors |  | Bancs c/c | 572 | 65.093’75 |

* Feu ara la comptabilitat que faria el venedor.

30/09/01 per la venda valorada al seu valor raonable

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | Mercaderia 50.000’00  21% iva 10.500’00  SubTotal 60.500’00  Interessos 4.593’75  Total factura 65.093’75 | |  |  |  |  |  |  |  |

31/12/01 imputarem els interessos meritats des del 30/09 fins al tancament. 60.500 \*( 1’05)0’25= 61.242’47

Interès = 61.242’47 – 60.500’00 = 742’47

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

31/12/02 imputarem els interessos meritats des del 01/01/02 fins al tancament 31/12/02

61.242’47 \*( 1’05)1= 64.304’59

Interès = 64.304’59 - 61.242’47 = 3.062’12

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

31/12/02 també caldrà reclassificar el deute a curt termini

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

31/03/03 Al venciment del deute imputarem els interessos dels darrers tres mesos

64.304’59\*( 1’05)0’25 = 65.093’75

Interès = 65.093’75 - 64.304’59 = 789’16

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

i cobrarem el crèdit. (Fixeu-vos que el saldo del compte de clients s’ha anat incrementant fins arribar al total de la factura.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**D) Operacions a llarg termini i sense interès contractual**

En aquest cas a la factura no s’hi detallen interessos, però la normativa ens obliga a considerar que una operació a llarg termini hi ha interessos implícits, que el proveïdor està finançant al client, i que per tant el valor de compra seria menor de haver sigut a curt termini.

Comptablement implica que el valor de la compra serà el valor actual, el valor raonable després de descomptar el crèdit a un tant de mercat.

Pel que fa als interessos caldrà imputar-los a mesura que es meriten. Tenint en compte que és una operació a llarg termini, la imputació es donarà a 31 de desembre i al venciment del deute.

**Exemple 1**: El dia 30/04/01 l’empesa compra mercaderies per import de 25.000 € més el 21% d’iva. L’empresa pagarà al proveïdor d’aquí a 18 mesos.

Considerarem com a tant d’interès compost per actualitzar el deute el 4% anual.

Analitzant la informació i fent els càlculs obtenim els següents valors:

* El valor nominal del dèbit o crèdit rebut, inclòs l’iva és de 30.250 € (25.000 més el 21% d’iva, 5.250 € )
* El valor actual del crèdit rebut a pagar a 18 mesos és 28.521’70 € = 30.250(1’04)-1’5
* La diferència entre el valor nominal i el valor actual són els interessos a finançar i imputar durant els 18 mesos. Càrrega financera =30.250 -28.521’70 = 1.728’30 €
* L’import que cal reconèixer com a valor raonable de la compra de mercaderia serà la diferència entre el valor actualitzat del crèdit i l’iva facturat. Valor raonable de la compra = 28.521’7 – 5.250 = 23.271’70 €
* Veurem primer la comptabilitat que farà el comprador.

30/04/01 per la compra valorada al seu valor nominal

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 25.000  21% iva 5.250  Total 30.250 | 23.271’70  5.250’00 | 600  472 | Compra de mercaderies  HP Iva suportat |  | *Proveïdors a llarg termini* | *420* | 28.521’70 |

31/12/01 imputarem els interessos meritats des del 30/04 fins al tancament. 28.521’70 \*( 1’04)8/12= 29.277’30

Interès = 29.277’30 – 28.521’70 = 755’60

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 755’60 | *66240* | *Interessos de deutes per operacions comercials a l/t* |  | *Proveïdors a llarg termini* | *420* | 755’60 |

31/12/01 també caldrà reclassificar el deute a curt termini

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 29.277’30 | *420* | *Proveïdors a l/t* |  | Proveïdors | 400 | 29.277’30 |

30/10/02 Al venciment del deute imputarem els interessos dels darrers deu mesos. 30.250’00 – 29.277’30 = 972’70

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 972’70 | *66241* | *Interessos de deutes per operacions comercials a c/t* |  | Proveïdors | 400 | 972’70 |

i pagarem el deute. (Fixeu-vos que el saldo del compte de proveïdors s’ha anat incrementant fins arribar al total de la factura.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.250 | 400 | Proveïdors |  | Bancs c/c | 572 | 30.250 |

* Feu ara la comptabilitat que faria el venedor.

30/04/01 per la venda valorada al seu valor nominal

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mercaderia 25.000  21% iva 5.250  Total 30.250 |  |  |  |  |  |  |  |

31/12/01 imputarem els interessos meritats des del 30/04 fins al tancament. 28.521’70 \*( 1’04)8/12= 29.277’30

Interès = 29.277’30 – 28.521’70 = 755’60

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

31/12/01 també caldrà reclassificar el deute a curt termini

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

30/10/02 Al venciment del deute imputarem els interessos dels darrers deu mesos. 30.250’00 – 29.277’30 = 972’70

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

I cobrarem el crèdit. (Fixeu-vos que el saldo del compte de clients s’ha anat incrementant fins arribar al total de la factura.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**EXERCICI 8** . El dia 01/11/01 ECOPAPER compra paper provinent de la recollida selectiva per valor de 500.000 €. A la factura s’inclouen despeses de transport per valor de 3.000 €. L’iva de la compra és el 21%. El pagament es farà efectiu a 5 mesos, per la qual cosa el proveïdor carrega al pagament 10.143 €. Comptabilitzeu l’operació segons els següent casos:

A) Els interessos s’incorporen al preu del producte

B) Els interessos són contractuals i apareixen a la factura. Si comparem el capital al comptat amb el finançat 618.773=608.630(1+i)5/12 resulta un interès anual efectiu de 4’046433812%

**EXERCICI 9** : El dia 31/03/01 ECOPAPER compra draps provinents de la recollida selectiva per import de 5.000 € més el 21% d’iva. L’empresa pagarà al proveïdor d’aquí a 18 mesos, per lo qual li carregarà 646’24 € d’interessos.

Si fem els càlcul l’interès efectiu resultant és del 7%.

**EXERCICI 10** . El mateix supòsit però a la comptabilitat del venedor.

**7. DÈBITS I CRÈDITS PER OPERACIONS COMERCIALS EN MONEDA ESTRANGERA**

Sovint les empreses que realitzen operacions d’importació o exportació liquiden les seves factures en moneda estrangera, diferent a l’euro. La NRV 11a ens diu que aquestes operacions facturades en moneda diferent a l’euro cal convertir-les i comptabilitzar-les en euros. Per fer la conversió utilitzarem el tipus de canvi de comptat en la data de la transacció (també es podrà utilitzar el tipus de canvi mitjà del període, màxim un mes).

Al tancament de l’exercici cal actualitzar el valor d’aquests crèdits i dèbits segons la cotització de la moneda en aquell moment, originant-se molt possiblement unes diferències de canvi positives o negatives com a conseqüència de la fluctuació del valor de la moneda.

Aquesta actualització i correcció valorativa també cal fer-la a 31 de desembre amb la resta de saldos que puguem tenir en moneda estrangera, com els dels comptes *573 Bancs c/c en moneda estrangera* i *571 caixa moneda estrangera* i d’altres

Aquestes diferències de canvi també es donaran en el moment de liquidar les factures, donat que el valor de la moneda en el moment de contractar i comptabilitzar els productes no té per què ser el mateix que en el moment de liquidar.

Els comptes encarregats de recollir els crèdits i dèbits són:

*4004 Proveïdors moneda estrangera*

*4104 Creditors per prestació de serveis, moneda estrangera*

*4304 Clients moneda estrangera*

*4404 Deutors moneda estrangera*

Els comptes que recolliran les diferències de canvi són:

*668 Diferències negatives de canvi*

*768 Diferències positives de canvi*

EXEMPLE:

El dia 20/12/01 comprem mercaderies al EEUU per valor de 5.999’40 dòlars a pagar a 30 dies per transferència bancària. El canvi del dia és de 1’10 USD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5.454 | 600 | Compra de mercaderies |  | Proveïdors moneda estrangera | 4004 | 5.454 |

A 31/12/01 el dòlar cotitza a 1’08 USD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 101 | 668 | Diferències negatives de canvi |  | Proveïdors moneda estrangera | 4004 | 101 |

A 20/01/02 al moment de fer la transferència el dolar cotitza a 1’09 USD/EUR. A més el banc ens cobra una comissió de 20 € pel canvi i 25 € per la transferència

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5.555 | 4004 | Proveïdors moneda estrangera |  | Bancs c/c  Diferències positives de canvi | 572  768 | 5.504’04  50’96 |
|  | 45’00 | 626 | Serveis bancaris i similars |  | Bancs c/c | 572 | 45’00 |

**L’iva a les importacions i exportacions**

Les **IMPORTACIONS** es veuen afectades bàsicament per dos impostos, l’iva i els aranzels duaneres. Tots dos es liquiden en la duana en el moment de retirar la mercaderia. I normalment és una gestió que executa el transitari que retira la mercaderia de la duana.

En cas de ser un minorista qui retiri el producte per a revendre’l també haurà de pagar el recàrrec d’equivalència.

Els aranzels s’afegiran al valor de les compres.

EXEMPLE:

1. Comprem mercaderia als EEUU per valor de 1.500 USD. El tipus de canvi en aquest moment és de 1’03 USD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.456’31  *(1.500/1’03*) | (600) | Compra Mcd | a | Proveïdors, moneda estrangera | (4004) | 1.456’31 |

2. Al despatxar la mercaderia a la Duana liquidem l’iva, 21%, i els aranzels 90 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 90  305’82 | (600)  (472) | Compra Mcd  *(pels aranzels)*  HP IVA Suportat  *(21% s/1.456’31)* | a | Bancs | 572 | 395’82 |

3. En el moment de fer el pagament al proveïdor el canvi del USD respecte al EUR ha canviat. Això exigirà comptabilitzar la diferència de canvi.

Al moment de fer el pagament el canvi és de 1’09 USD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.456’31 | 4004 | Proveïdors, moneda estrangera |  | Diferències positives de canvi  Bancs c/c | 768  572 | 80’16  1.376’15 |

.

Pel que fa a les **EXPORTACIONS** estan exemptes d’IVA, per tant l’assentament serà el mateix que una venda intracomunitària però sense incloure l’IVA. Només si l’exportació es fa amb la moneda del client estranger caldrà fer la corresponent valoració en euros.

EXEMPLE:

1. Venem mercaderies a un client canadenc, facturant-li 6.800 CAD amb un descompte del 10%. Avui el CAD es canvia a 1’47 CAD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 4.163’26 | 4304 | Clients moneda estrangera |  | Venda mercaderies | 700 | 4.163’26 |

2. Pel cobrament i suposant un canvi de 1’59 CAD/EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.849’06  314’20 | 572  668 | Bancs c/c  Diferències negatives de canvi |  | Clients moneda estrangera | 4304 | 4.163’26 |

<https://themoneyconverter.com/ES/ISK/EUR.aspx>

**EXERCICI 11**

El dia 14/11/01 ECOPAPER ven una partida de pasta de paper als EEUU. La venda es va tancar per 24.000 USD que cobrem per transferència bancària i ingressem al nostre compte bancari en USD. El canvi del moment és de 0’81EUR/USD

El dia 31/12/01 la cotització del dòlar és de 0’85 EUR/USD, fem la correcció valorativa.

**EXERCICI 12**

ECOPAPER realitza operacions exteriors d’importació i exportació. Actualment té un saldo a un c/c en dòlars de 7.000 USD a un canvi de 1’10 USD/ €

05/11/01 L’empresa fa una compra a Malàisia valorada en 4.000 USD. Li apliquen un descompte del 5% i li carreguen 200 USD de transport. Avui el dòlar cotitza a 1’12 USD/€

12/11/01 A la duana paga l’iva corresponent a la importació, 712’50 € i 200 € d’aranzels.

13/11/01 Paguem mitjançant transferència bancària del nostre c/c en USD el deute amb el proveïdor anterior.

14/11/01 Fem una venda a un client dels EEUU valorada en 10.000 USD. Li apliquem un descompte del 8%. Avui el dòlar cotitza a 1’05 USD/€

01/12/01 Cobrem mitjançant transferència bancària al nostre c/c en USD la meitat del crèdit del client anterior. Avui el dòlar cotitza a 1’06 USD/€

31/12/01Fem les correccions valoratives als nostres comptes en USD, considerant que avui el dòlar cotitza a 1’03 USD/€

**8. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ**

Al subgrup 48 Ajustos per periodificació s’hi recullen aquelles despeses i ingressos que l’empresa ja comptabilitzat en l’exercici que es tanca, però que corresponen al següent.

Es tracta d’aplicar el principi de meritació, i imputar a cada exercici les despeses i ingressos que li corresponen. Si aquests són de l’exercici següent cal donar-los de baixa i imputar-los al següent.

Aquesta acció és la que es coneix per periodificació.

Per això tenim aquest dos comptes:

*480 Despeses anticipades*. Les comptabilitzades durant l’exercici i que corresponen al següent.

*485 Ingressos anticipats*. Els comptabilitzats durant l’exercici i que cal imputar al següent.

EXEMPLE: El dia 01/12/01 l’empresa paga de forma avançada un contracte de manteniment d’una maquina. L’import és de 4.000 € (21% d’iva) i cobreix durant quatre mesos.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 4.000  840 | 622  472 | Reparacions i conservació  HP Iva suportat |  | Bancs c/c | 572 | 4.840 |

El 31/12/01 caldrà periodificar la despesa. Treure la part imputable a l’any 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.000 | 480 | Despeses anticipades |  | Reparacions i conservació | 622 | 3.000 |

Al gener de l’any 2 cal imputar la despesa periodificada

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.000 | 622 | Reparacions i conservació |  | Despeses anticipades | 480 | 3.000 |

**EXERCICI 13**

El dia 01/04/01 ECOPAPER contracta una campanya publicitària a una televisió privada que tindrà una durada de 1 any. L’import és de 2.400 € a pagar a 30 dies. (21% d’iva). Comptabilitzeu tots els assentaments que generarà, inclòs la periodificació a 31/12 i la imputació posterior.

**EXERCICI 14**

Comptabilitzeu l’exercici anterior però des del punt de vista de la televisió.

**9. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES**

El subgrup 47 Administracions públiques del PGC està dedicat a una sèrie de comptes i subcomptes que recullen les relacions de l’empresa amb els organismes públics quan aquestes relacions no tenen caràcter comercial.

En aquest subgrup apareixen comptes deutors com creditors, és a dir:

* Drets de cobrament de l’empresa sobre organismes públics
* Deutes de l’empresa amb els organismes públics

(Repassem els comptes directament del PGC)

EXERCICI 15

1. L’empresa rep del banc 200 € en concepte d’interessos d’un dipòsit. Aquest li practica una retenció del 21%
2. La mateixa empresa paga 1.500 € a compte de l’impost de societats.
3. L’empresa anterior comptabilitza l’impost de societats per valor de 4.000 €
4. L’empresa anterior fa efectiu el pagament a hisenda

**10. COMPTES CORRENTS NO BANCARIS AMB EL TITULAR DE L’EMPRESA, SOCIS I EMPRESES I PERSONES VINCULADES.**

**550 TITULAR DE L’EXPLOTACIÓ**

Compte corrent mantingut amb el titular de l'explotació que expressa la relació existent entre el patrimoni personal del titular i l'empresa al llarg de l'exercici.  
Moviments al deure:

-Es carregarà pels béns i drets retirats de l'empresa amb destinació al patrimoni personal o al consum final del titular.

Moviments a l’haver:  
S'abonarà:

- Pels béns i drets traspassats a l'empresa des del patrimoni personal del titular.  
- Pels resultats positius no capitalitzats, amb càrrec al compte 129.

Al final de l'exercici, s'abonarà o carregarà, depenent del seu saldo, amb càrrec o abonament al compte 102.

**EXEMPLE:**

El titular d’una empresa retira 300 € per atendre uns pagaments personals

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 300 | 550 | Titular de l’explotació |  | Bancs c/c | 572 | 300 |

El titular de l’empresa paga amb els seus diners un ordinador i una impressora per l’empresa valorats en 1.500 € més 21% d’iva

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.500  315 | 217  472 | EPI  HP IVA Suportat |  | Titular de l’explotació | 550 | 1.815 |

**EXERCICI 16** L’Anna Mir és una veterinària que treballa a la seva pròpia clínica.

1. L’Anna retira 800 € de la caixa de la clínica per atendre uns despeses personals.
2. Paga amb els seus propis diners uns utensilis quirúrgics valorats en 700 € (21% d’iva)
3. Al final de l’exercici el compte 129 Resultat de l’exercici presenta un saldo a l’haver (guanys) de 35.000 € que es traspassa al compte de la titular
4. Abans de final d’any l’Anna decideix retirar 20.000 € que treu del c/c bancari i deixar la resta del saldo del compte 550 per capitalitzar l’empresa.

**551 COMPTE CORRENT AMB SOCIS I ADMINISTRADORS**

**552 COMPTE CORRENT AMB ALTRES PERSONES I ENTITAT VINCULADES**

Comptes corrents d'efectiu amb socis, administradors i qualsevol altra persona natural o jurídica que no sigui Banc, banquer o Institució de Crèdit, ni client o proveïdor de l'empresa, i que no corresponguin a comptes en participació.  
  
Figuraran en l'actiu corrent del balanç la suma de saldos deutors, i en el passiu corrent la suma de saldos creditors.  
  
Aquests comptes es carregaran per les remeses o lliuraments efectuats per l'empresa i s'abonaran per les recepcions a favor de l'empresa, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes del subgrup 57.

EXEMPLE: El soci i gerent d’una empresa ingressa 5.000 al c/c de l’empresa per poder fer front a una despesa inesperada.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5.000 | 572 | Bancs c/c |  | C/c amb socis i administradors | 551 | 5.000 |

EXERCICI 1. SUCOSA, SL és una empresa dedicada a la fabricació de sucs naturals ecològics. Presenta a 1 de gener el següent balanç **(incomplet**):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Codi** | **Compte** | **Saldos** | |  |  |
|  |  | **Deure** | **Haver** |
| 430  436  490  5208  4311  480  523 | Clients  Clients de dubtós cobrament  Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials  Deutes a c/t per efectes descomptats  Efectes comercials descomptats  Despeses anticipades  Proveïdors d’immobilitzat a c/t | 18.000  9.000  12.000  3.900 | 9.000  12.000  16.480 |

Comptabilitza les següents operacions:

1. Compra una partida de 20.000 kg de taronges de Nules a un preu de 0’50 €/kg. Les taronges van en caixes de plàstic retornables que tenen un valor de 3.000, a més dels palets, també retornables i valorats en 300 €. La compra es realitza a crèdit (10% d’iva).
2. Paguem amb un xec al transportista de la compra anterior. L’import és de 500 € (21% d’iva)
3. Venem una partida de sucs variats valorada en 3.000 € (10% d’iva) a crèdit. El client és un dels socis que participa a l’empresa.
4. Arribat el venciment d’una lletra de 12.000 € que teníem descomptada, el banc ens informa que ha cobrat del lliurat.
5. Retornem els envasos de la compra de taronges. En marxar el camió ens oblidem de carregar els palets i decidim quedar-nos-els. (10% d’iva)
6. Bioespai, client nostre, accepta dues lletres de 4.000 € nominals cadascuna amb venciment a 15 i 30 dies.
7. L’agrobotiga de Riupenjats fa fallida, donem per perdut el seu saldo de 6.000 € el qual teníem comptabilitzat el deteriorament
8. Portem al banc les lletres de Bioespai a gestionar el cobrament.
9. Venem una partida de sucs a Noruega. La venda es tanca en corones Noruegues per valor de 48.000 NOK a un canvi de 9’45 NOK/EUR. El cobrament serà per transferència a 10 dies.
10. Arribat el venciment de la primera de lletra de Bioespai el banc ens fa la liquidació de la primera lletra cobrant-nos una comissió de 30 € més 21% d’iva
11. Descomptem amb el banc la segona lletra de bioespai. En la liquidació el banc ens cobra 30 € de comissió i 25 € d’interessos.
12. Decidim obrir un compte en corones i facilitem el compte al client per que ens pugui fer l’ingrés. Per obrir el compte agafem 200 € de la caixa que convertim en corones i ingressem. El canvi del dia és de 10’25 NOK/EUR. El banc ens cobra una comissió de 10 € pel canvi que ens cobra en efectiu.
13. Arriba la transferència del client noruec al mateix canvi que a l’apartat anterior.
14. El nostre client Romanços, SA del qual tenim un saldo de dubtós cobrament de 3.000 ens ingressa 500 € i ens accepta una lletra a 30 dies pel saldo restant.
15. La cotització de la corona ens és avui més favorable i canviem a euros 30.000 NOK que ingressem al compte corrent en euros. El canvi és de 9’15NOK/EUR i el banc ens cobra 20 € per la comissió més 21% d’iva.
16. Per una manca de liquiditat puntual un soci aporta 8000 € a l’empresa.
17. Arriba el venciment del deute per la compra d’una maquina amb pagament a l/t amb interessos pel total del saldo que figura al balanç. Correspon imputar des de principi d’exercici fins ara un import de 395 € en concepte d’interessos.
18. Imputem a aquest exercici 2.400 € d’un assegurança que havíem comptabilitzat l’any passat
19. Cobrem 1.800 € de dividends d’unes accions que tenim d’una empresa del sector. En apliquen una retenció del 19%.
20. Comprem una partida de pomes valorada en 8.000 € apagar a 30 dies (10% d’iva).
21. Fem transferència per la compra anterior i ens fan un descompte del 10% (s/8.000) per pagament immediat. (10% d’iva).

EXERCICI 2. SUCOSA, SL presenta a 31/12/01 el següent balanç de sumes i saldos.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Codi** | **Compte** | **Saldos** | |  |  |
|  |  | **Deure** | **Haver** |
| 213  216  218  281  170  472  477  4700  350  310  320  100  572  573\*\*\*  4304\*\*  430  436  490\*  523  601  6081  640  642  628  621  625  662  609  701  759  768  650 | Maquinària  Mobiliari  Elements de transport  Amortització acumulada Immobilitzat material  Deutes a l/t amb entitats crèdit  HP iva suportat  HP iva repercutit  HP deutora per iva  Productes acabats  Matèries Primeres  Elements i conjunts incorporables  Capital social  Bancs c/c  Bancs c/c en moneda estrangera  Clients, moneda estrangera  Clients  Clients de dubtós cobrament  Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials  Proveïdors d’immobilitzat a c/t  Compra matèries primeres  Devolució s/c de matèries primeres  Sous i salaris  Seguretat social c/empresa  Subministraments  Arrendaments  Assegurances  Interessos de deutes a c/t  Ràpels s/c  Venda de productes acabats  Ingressos per serveis diversos  Diferències positives de canvi  Pèrdues de crèdits comercials incobrables  **TOTAL SALDOS** | 120.000  10.000  70.000  14.000  2.000  4.000  1.000  9.000  9.000  3.320  2.460  5.220  1.500  120.000  60.000  10.000  12.000  8.000  4.000  4.000  1.500  **471.000** | 60.000  40.000  20.000  57.500  4.000  8.500  10.000  8.000  260.000  2.000  1.000  **471.000** |

\*(490) 1.500 € d’aquest saldo corresponen al nostre client Puigpelat, la resta a insolvències genèriques.

\*\*(4304) El saldo correspon a 3.000 USD valorats a 0’82 EUR/USD

\*\*\* (573) 1.800 USD valorats a 0’90 EUR/USD i 2.000USD valorats a 0’85 EUR/USD

**Fes els tancament de l’any comptable, realitzant les correccions valoratives i operacions de tancament necessàries.**

INFORMACIÓ ADDICIONAL:

* Entre la fruita fresca tenim una partida de taronges adquirides i comptabilitzades per 5.000 €. El preu de reposició actual seria de 3.000 €
* L’any vinent venceran deutes bancaris per import total de 9.000 €
* Donem per perdut el saldo del nostre client Puigpelat pel qual teníem dotat un deteriorament per valor de 1.500 €
* Per l’any vinent s’estima que hi haurà insolvències genèriques en el cobrament als clients per import de 4.000 €
* El dia 20 de novembre vam fer una venda per la qual cal imputar els interessos meritats fins el 31 de desembre per valor de 200 €
* A 31 de desembre el valor del USD està a 0’86 EUR/USD
* Al compte d’assegurances hi ha una comptabilitzada en data 1 d’agost per valor 2.400 € i que cobreix tot un any
* Valor de les existències finals:
* Sucs preparats per la venda 8.000 €
* Concentrat de suc elaborat per l’empresa i per vendre a altres empreses 4.000 €
* Ampolles de vidre i taps 6.000 €
* Fruita fresca 8.000 €
* L’amortització de l’immobilitzat és lineal en tots els cassos i amb els imports següents:
* Maquinària i Mobiliari al 10%
* Elements de transport. Vida útil de 14 anys

FEINA A FER:

* Assentament de correccions valoratives
* Regularització de l’iva
* Assentament de pèrdues i guanys
* Assentament de tancament

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |