## WinMENTOR Girarea efectelor comerciale

Se poate opera prin doua variantede 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.

enumire pentru identific	are Cont lei girare		Hesire Modific
Cont reprezentativ		Valori de incasat	Valori de plata
ST2.01 Franzactii cont curent	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	10 Efecte remise 511 04

Fig. 1

Inzactii	i ban	ICA in (	curs								
Bai BP	nca						B S	alvez 🔶	4		
umar de co •monec	nt 1111 da Lei	1111	D	Tranzac Docume	tii in ziua de ∫ ent cumulativ ∫	15 Aprilie 2003		urnal 🛉			
Lista	Doc	Numar	din data	Tip tranz	Valoare	Beneficiar / P	Platitor Tip decor	tare Data dec.			
1	Cec	89898	15.04.2003	Incasare	3.500.000	Client: Client	Cecuri	25.04.2003			
r 2	Cec	89898	15.04.2003	Plata	3.500.000	Furnizor:	Cecuri	25.04.2003			
						Parilizoi					
Dis 2	stribuire D oc	a valorii t ument de	ranzactiei legatura	Cec 89898	Suma	din care TVA					
Dis 2 • F	stribuire D oc 567 ( 10	a valorii t ument de .04.2003 )	ranzactiei legatura	Cec 89898 Cont 401	Suma 3.500.0	din care TVA			×		
Dis 2 F	stribuire Doc 567 ( 10	a valorii t ument de .04.2003 )	ranzactiei legatura	Cec 89898 Cont 401 tor Inreg	Suma 3.500.0 gistari conta	din care TVA	umentul curent		<u> </u>		
Dis 2 F	stribuire Doc 5567 (10	a valorii t ument de 1.04.2003 )	ranzactiei legatura Men	Cec 89898 Cont 401 tor Inreg	Suma 3.500.0 gistari conta	din care TVA 000 0 bile pentru doci	cumentul curent	Observatii		urnal/Nota	
	stribuire Doc 567 (10	a valorii t ument de .04.2003 )	ranzactiei legatura Men Debit 511 02	Cec 89898 Cont 401 tor Inreg	Suma 3.500.0 gistari conta	din care TVA din care TVA 100 0 bile pentru doc: sloare	cumentul curent	Observatii Nrents R2	J	urnal/Nota 9 / NC2	
Dis 2 F	stribuire D oc 567 ( 10	a valorii t ument de 1.04.2003 )	ranzactiei legatura Men Debit 511.02 401	Cec 89898 Cont 401 tor Inreg Cre 419 511.	Suma 3.500.0 gistari conta edit Va	din care TVA din care TVA 100 0 bile pentru doc: 3.500.000,00 C	umentul curent	Observatii Clientə BP-1111 BP-1111111-5F	J J J J J J J J J J J J J J J J J J J	urnal/Nota 19 / NC2 9 / NC2	

#### WinMENTOR

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:



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)

### WinMENTOR

<u>D</u> enumire pentru identific	are Cont lei girare		lesire Modific
Cont reprezentativ	Diferente de eurs valutar	Valori de incasat	Valori de plata
512.01		5 Cecuri de incasat	8 Cecuri de platit
Tranzastii cont curent		511 02	403
1 Dobanda depozit	3 Venituri	6 Efecte de incasat	9 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 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 5

E. ALPHA I	BANK		Agent incasat	or	_ 🖁	lesire Modific	÷ _
Numar de cont <b>11</b> -moneda <b>Le</b>	11 i		ranzactii in ziua de ocument cumulativ	29 Iulie 2013	- 6	2	⊱ —
Lista Doc	Numar din	data I ip tran	z Valoare	Beneficiar / I	Platitor I p decor	ntare Data dec.	<u> </u>
▶ 1 CEC	1 29.07	7.2013 Plata	1.240	) Furnizor. Furnizor girare	Cecui	31.07.2013	B
2 CEC	1 29.07	7.2013 Incasare	e 1.240	) Client: Client girare	Cecuri	31.07.2013	3
Distribuirea v Docum 1 (20.07.2013)	alorii tranzactie ent de legatura	ei CEC I	Cont Sums 1 1	din care TV	A Nd A		-117k-
Distribuirea s Docume (1 ( 20.07.2013 ) Mentor	alorii tranzactie ent de legatura Inregistrar	ei CEC   40 ri contabile	Cont Suma 1 1 1 2 pentru documer	din care TVA .240 ntul curent	Nd A Nd		
Distribuirea s <u>Docum</u> (1 ( 20.07.2013 ) Mentor Debit	alorii tranzactie ent de legatura Inregistrar Credit	si CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Suma 1 1 2 pentru documer 2 Docum	din care TVA .240 ntul curent nent Obs	Nd A Nd A	Jurnal/Not	
Distribuirea v Docum (20.07.2013) Mentor Debit 401	alorii tranzactie ent de legatura Inregistrar Credit 400	si CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Suma 1 1 2 pentru documer 2 Docum 1 240.00 CEC1/2	din care TV/ .240 ntul curent nent Obs 9.07.2010 ALTH	ervatii A DANK-111->Fr	Jurnal/Not mijJ197/NC2	ta 📕
Distribuirea v <u>Docum</u> (1 (20.07.2013) Mentor Debit 401 511.02	alorii tranzactie ent de legatura Inregistrar Credit 403 411.01	ri CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Suma 1 1 2 pentru documer 2 Docum 1 240,00 CEC1/2 1.240,00 CEC1/2	din care TV/ .240 ntul curent nent Obs 9.07.2013 ALF11 9.07.2013 Client	ervatii A DANK-1111->Fu girare >ALPHA Ba	Jurnal/Not milJ19 / NC2 ANIJ19 / NC2	ta
Distribuirea v <u>Docum</u> (1 (20.07.2013) Mentor Debit 401 511.02 142.06	Inregistrar Credit 403 411.01 412.08	ri CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Sume   1 1   2 pentru documer   2 Docum   1 2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2	din care TV2 .240 ntul curent 0.07.2013 ALP11 9.07.2013 Client 9.07.2013 Furniz	ervatii A DANK-1111->Fo girare >ALPHA Ba cor girare-Stingere	Jurnal/Not milJ19 / NC2 ANIJ19 / NC2 TVJ19 / NC2	ta I
Distribuirea v <u>Docum</u> (1 (20.07.2013) Mentor Debit 401 511.02 142.06 442.08	Inregistrar Credit 403 411.01 412.08 442.07	si CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Sume   1 1   2 pentru documer   2 Docum   1 240,00   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2	din care TV2 .240 htul curent nent Obs 0.07.2013 Alerti 9.07.2013 Client 9.07.2013 Client	ervatii A DANK-1111->Fu girare->Stingere girare-Stingere T	Jurnal/Not mil J19 / NC2 ANI J19 / NC2 TV J19 / NC2 VA- J19 / NC2	ta
Distribuirea v <u>Docume</u> (1 (20.07.2013) Mentor Debit 401 511.02 142.06 442.08	Inregistrar Credit 403 411.01 412.08 442.07 	si CEC   40 ri contabile Valoare	Cont Sume   1 1   2 pentru documer   2 Docum   240.00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   240,00 CEC1/2   260,00 CEC1/2	din care TV2 .240	ervatii A DANK-1111>ru giraro-SALPHA B <i>i</i> ror girare-Stingere T	Jumal/Not mil/J19 / NC2 ANI J19 / NC2 TV J19 / NC2 VA-J19 / NC2	

## 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;
- 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".