

El procés comptable dels intruments financers de Passiu - Préstecs

Què veurem en aquesta unitat?

- 1. Què és un passiu financer? Quins tipus hi ha?**
- 2. Procés comptable dels préstecs bancaris**

1. Què és un passiu financer?

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits, es classificaran com a passius financers sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica suposin per a l'empresa una obligació contractual, directa o indirecta, d'entregar efectiu o un altre passiu financer, o d'intercanviar passius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

Quins són els mes habituals?

- **Dèbits per operacions comercials:** proveïdors i creditors diversos.
- **Deutes amb entitats de crèdit**
- **Obligacions i altres valors emesos, com ara bons o pagarés (emprèstits)**
- **Altres com fiances i depòsits rebuts, préstecs amb persones o empreses que NO siguin entitats de crèdit, etc.**

ACTIVOS

A) ACTIVO NO CORRIENTE		10,000
I. Inmovilizado intangible		0
II. Inmovilizado material		10,000
Terrenos y construcciones		0
Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material		10,000
III. Inversiones inmobiliarias		0
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas L.P.		0
V. Inversiones financieras a largo plazo		0
VI. Activos por impuesto diferido		0
B) ACTIVO CORRIENTE		5,000
I. Existencias		0
Comerciales		0
Productos en curso		0
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		5,000
Clientes por ventas y otras prestaciones de servicios		5,000
Deudores varios		0
Otros créditos con las administraciones Publicas		0
III. Inversiones en empresas del grupo/asociadas C.P.		0
IV. Inversiones financieras a corto plazo		0
V. Periodificaciones a corto plazo		0
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		0
TOTAL ACTIVO (A + B)		15,000

PATRIMONIO NETO + PASIVOS

A) PATRIMONIO NETO		3,000
A-1 FONDOS PROPIOS		3,000
I. Capital		0
II. Prima de emisión		0
III. Reservas		3,000
Legales y estatutarias		3,000
Otras reservas		0
IV. Acciones y participaciones en patrimonio propias		0
V. Resultados de ejercicios anteriores		0
VI. Otras aportaciones de socios		0
VII. Resultado del ejercicio		0
VIII. Dividendo a cuenta		0
A-2 SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS		0
B) PASIVO NO CORRIENTE		8,000
I. Provisiones a largo plazo		0
II. Deudas a largo plazo		8,000
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a L.P.		0
IV. Pasivos por impuesto diferido		0
V. Periodificaciones a largo plazo		0
C) PASIVO CORRIENTE		4,000
I. Provisiones a corto plazo		0
II. Deudas a corto plazo		1,000
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a C.P.		0
IV. Acreedores a corto plazo y otras cuentas a pagar		3,000
Proveedores a corto plazo		3,000
Acreedores varios		0
Otras deudas con Administraciones Públicas		0
Personal (remuneraciones pendientes de pago)		0
V. Periodificaciones a corto plazo		0

2. El procés comptable dels préstecs bancaris

Per pagar els passius no corrents i una part dels passius corrents, l'empresa acostuma a fer servir el finançament aliè a llarg termini.

Una de les vies més habituals d'endeutament a llarg termini són els **préstecs bancaris**.

Els **préstecs bancaris** són operacions financeres per les quals l'entitat financera, normalment un banc o una caixa d'estalvis, entrega a un particular o a una persona una determinada suma de diners, i aquest darrer es compromet a tornar l'import prestat junt amb interessos, sempre segons un pla financer prèviament establert.

Els comptes que utilitzarem seran els següents:

- **(170) Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit**
- **(520) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit**
- **(662) Interessos per deutes**
- **(669) Altres despeses financeres:** Imputarem les despeses inicials associades a la concessió del préstec (anomenades despeses d'obertura) i altres com despeses d'estudi o les comissions de cancel·lació.
- **(527) Interessos a c/t de deutes amb entitats de crèdit:** per la periodificació dels interessos.

2. El procés comptable dels préstecs bancaris

Exemple préstec amb anualitat constants

Una empresa sol.licita un préstec de 50.000€, l'1 de gener de 20X0, a amortitzar en 5 anys i al 13% d'interès anual mitjançant anualitats constants que es pagaran el 31 de desembre de cada any. Les despeses d'obertura són de 1.350€, i l'anualitat és de 14.215,73€.

Data	Anualitat	Interès	Quota d'amortització	Amortització acumulada	Deute pendent
1-1-X0					50.000
31-12-X0	14.215,73	6.500	7.715,73	7.715,73	42.284,27
31-12-X1	14.215,73	5.496,95	8.718,78	16.434,51	33.565,49
31-12-X2	14.215,73	4.363,51	9.852,22	26.286,73	23.713,27
31-12-X3	14.215,73	3.082,74	11.132,99	37.419,72	12.508,28
31-12-X4	14.215,73	1.635,45	12.580,28	50.000	0



Cas pràctic 4

Comptabilització d'un préstec amb anualitat constant

Una empresa sol·licita un préstec de 50.000 €, l'1 de gener de 20X0, a amortitzar en cinc anys i al 13% d'interès anual mitjançant anualitats constants que es pagaran el 31 de desembre de cada any. Les despeses d'obertura són de 1.350 €, i l'anualitat és de 14.215,73 €. El quadre que facilita l'entitat financera és el següent:

Data	Anualitat	Interès	Quota d'amortització	Amortització acumulada	Deute pendent
1-1-X0					50.000
31-12-X0	14.215,73	6.500	7.715,73	7.715,73	42.284,27
31-12-X1	14.215,73	5.496,95	8.718,78	16.434,51	33.565,49
31-12-X2	14.215,73	4.363,51	9.852,22	26.286,73	23.713,27
31-12-X3	14.215,73	3.082,74	11.132,99	37.419,72	12.508,28
31-12-X4	14.215,73	1.635,45	12.580,28	50.000	0

Si analitzem el quadre que ens entrega l'entitat financera, podem observar que aquest compta amb:

A la primera columna, la **data** ens mostra el moment en què haurem de reflectir un **assentament** a comptabilitat; en el nostre cas, la concessió del préstec l'1 de gener de 20X0 i el pagament de les anualitats el 31 de desembre de cada any.

a) A la segona columna, l'anualitat indica el **total que pagarem** cada any. És a dir, l'**import** que **sortirà** del nostre **banc**: una part correspon a l'amortització (devolució del principal) i una altra als interessos.

(Continua)



Cas pràctic 4 (Continuació)

- b) La tercera columna ens mostra l'interès que paguem al banc cada any per prestar-nos els diners.
- c) La quarta columna indica la part del **principal** (els diners que ens va deixar el banc) **que tornem** cada any. Si sumem aquesta columna, comprovarem que l'import final serà de 50.000 €, import total que ens va deixar el banc l'1 de gener de 20X0.
- d) La cinquena columna ens indica el **total de diners** que hem **tornat** al banc fins al moment.
- e) I la darrera columna ens recorda allò que encara **ens queda per tornar**.

Un cop analitzat el quadre, fes-ne la comptabilització.

Solució:

a) Per registrar la **concessió del préstec** l'1 de gener, ens fixarem en la fila de l'1 de gener de 20X0, en la del 31 de desembre de 20X0 i en l'enunciat.

01/01/X0					
1.350	(669)	Altres despeses financeres			
48.650	(572)	Bancs c/c			
			a	(170)	Deutes a l/t amb entitats de crèdit
					42.284,27
			a	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit
					7.715,73

Com veiem, al compte (170) posem les quotes d'amortització que pagarem al cap de més d'un any, és a dir, la quota que pagarem el 31 de desembre dels anys 20X1, 20X2, 20X3 i 20X4, mentre que al compte (520) hi col·locarem la quota d'amortització que pagarem el 31 de desembre d'aquest any (20X0).

- b) Quan volem registrar el **pagament** de la primera **anualitat** (31 de desembre), ens fixem llavors en la fila del 31 de desembre de 20X0, data en què es produeix: Així:

31/12/X0			
7.715,73	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit	
6.500	(662)	Interessos de deutes	
		a	(572) Bancs c/c 14.215,73

Si continuem amb el nostre exemple, en la mateixa data (31 de desembre) l'empresa ha d'adonar-se que la següent quota d'amortització ja no la pagarà després de l'any, sinó exactament en un any, per la qual cosa traspassarà el saldo del compte (170) al compte (520), o, el que és el mateix, reclassificarà el deute de llarg termini a curt, de manera que farà aquest assentament:

31/12/X0			
8.718,78	(170)	Deutes a l/t amb entitats de crèdit	
		a	(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit 8.718,78

Per tant, haurem de fer les mateixes consideracions que el primer any el 31 de desembre durant els anys pendents, i ens fixarem, per fer-ho, en la fila que correspongui a la data en qüestió:

(Continua)



Cas pràctic 4 (Continuació)

- c) Si elaborem els assentaments corresponents al 31 de desembre de 20X1 pel pagament de la quota i la reclassificació de la quota d'amortització, tindrem:

31/12/X1			
8.718,78	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit	
5.496,95	(662)	Interessos de deutes	
		a	(572) Bancs c/c 14.215,73

31/12/X1			
9.852,22	(170)	Deutes a l/t amb entitats de crèdit	
		a	(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit 9.852,22

- d) El següent pas és fer els assentaments corresponents al 31 de desembre de 20X2, pel pagament de la quota i per la reclassificació de la quota d'amortització. L'assentament serà aquest:

31/12/X2			
9.852,22	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit	
4.363,51	(662)	Interessos de deutes	
		a	(572) Bancs c/c 14.215,73

31/12/X2			
11.132,99	(170)	Deutes a l/t amb entitats de crèdit	
		a	(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit 11.132,99

e) Després, farem l'assentament del 31 de desembre de 20X3 pel pagament de la quota i per la reclassificació de la quota d'amortització. Així:

31/12/X3			
11.132,99	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit	
3.082,74	(662)	Interessos de deutes	
	a	(572) Bancs c/c	14.215,73
31/12/X3			
12.580,28	(170)	Deutes a l/t amb entitats de crèdit	
	a	(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit	12.580,28

f) Finalment, farem l'assentament comptable del 31 de desembre de 20X4 per al pagament de la quota:

31/12/X4			
12.580,28	(520)	Deutes a c/t amb entitats de crèdit	
1.635,45	(662)	Interessos de deutes	
	a	(572) Bancs c/c	14.215,73

Com podem veure, l'empresa ha tornat el préstec complet l'any 20X4 i no ha de reclassificar cap quota, per tant només elaborarem un assentament.

2. El procés comptable dels préstecs bancaris

Exemple préstec amb periodificació dels interessos

L'empresa BGT, SA rep l'1 de Juliol de 20X0 un préstec del Banc Sud-Oest per un import de 20.000€, que retornarà mitjançant quatre quotes d'amortització constants l'1 de juliol dels anys 20X1, 20X2, 20X3 i 20X4. Les despeses inicials per la concessió del mateix són de 500€. L'empresa paga els interessos del primer any l'1 de Juliol de 20X1 per un import de 1.400€ (7% anual) junt amb la primera quota d'amortització.

1/07/20X0			
500 €	(669) Altres despeses financeres	(170) Deutes a ll/t amb entitats de crèdit	15.000€
19.500€	(572) Bancs	(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit	5.000€

A 31 de desembre per la periodificació dels interessos:

31/12/20X0			
700€	(662) Interessos de deutes	(527) Interessos a c/t de deutes amb entitats de crèdit	700€

01/07/20X1

5.000€ (520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit

700€ (662) Interessos per deutes

700€ (527) Interessos a c/t de deutes amb entitats de crèdit

(572) Bancs

6.400€

5.000€ (170) Deutes a ll/t amb entitats de crèdit

(520) Deutes a c/t amb entitats de crèdit

5.000€

Exercicis - Préstecs

1. L'empresa BGT, S. A. rep l'1 de juliol de 20X0 un préstec del Banc del Sud-Oest per un import de 20.000 €, que tornarà, mitjançant quatre quotes d'amortització constants, l'1 de juliol dels anys 20X1, 20X2, 20X3 i 20X4. Les despeses inicials per la concessió són de 350€. El préstec merita un interès anual del 5 % pagador l'1 de juliol de cada any.

+ Exercici 8, pàgina 137

Solució exercici 8, pàg. 138

		1/7/20X0	
1.400	(669) Altres despeses financeres		
48.600	(572) Bancs	a (520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit	15.691,65
		a (170) Deutes a L/T amb entitats de crèdit	34.308,35
		31/12/X0	
7.729,88	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
1.500	(662) Interessos de deutes		
		a (572) Bancs	9.299,88
8.200,62	(170) Deutes a L/T amb entitats de crèdit		
		a (520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit	8.200,62
		1/7/X1	
7.961,77	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
1.268,11	(662) Interessos de deutes		
		a (572) Bancs	9.299,88
		31/12/X1	
8.200,62	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
1.029,26	(662) Interessos de deutes		
		a (572) Bancs	9.299,88
17.146,68	(170) Deutes a L/T amb entitats de crèdit		
		a (520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit	17.146,68
		1/7/X2	
8.446,64	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
783,24	(662) Interessos de deutes		
		a (572) Bancs	9.299,88
		31/12/X1	
8.700,04	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
529,84	(662) Interessos de deutes		
		a (572) Bancs	9.299,88
8.961,04	(170) Deutes a L/T amb entitats de crèdit		
		a (520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit	8.961,04
		1/7/X3	
8.961,04	(520) Deutes a C/T amb entitats de crèdit		
268,84	(662) Interessos de deutes	a (572) Bancs	9.299,88

2. El procés comptable dels préstecs bancaris - Línies de crèdit

Una altra forma de subministrament que les entitats financeres faciliten a les empreses són les **línies de crèdit**. En la línia de crèdit, l'entitat posa a disposició de l'empresa una quantitat de diner en un compte de crèdit, però només li cobra interessos per la quantitat realment utilitzada; sobre la resta només li cobra una comissió. El compte que fa servir el PGC-pimes per reflectir aquesta operació és **(5201) Deutes a curt termini per crèdit disposat**.

L'empresa Subministraments Garcia, SA obre una línia de crèdit amb l'entitat Banc Postal per un import de 6.000 € durant un termini d'un any. La comissió d'obertura és de l'1%.

60	(669)	Altres despeses financeres	a	(5201)	Deutes a c/t per crèdit disposat	60
----	-------	----------------------------	---	--------	----------------------------------	----

L'empresa disposa en efectiu de 1.200 €.

1.200	(570)	Caixa	a	(5201)	Deutes a c/t per crèdit disposat	1.200
-------	-------	-------	---	--------	----------------------------------	-------

L'empresa paga a un proveïdor 2.100 € que li devia amb càrrec al compte de crèdit.

2.100	(400)	Proveïdors	a	(5201)	Deutes a c/t per crèdit disposat	2.100
-------	-------	------------	---	--------	----------------------------------	-------

L'empresa rep l'ingrés al compte de crèdit d'un dret de cobrament del client Pere Ruiz per un import de 1.300 €.

1.300	(5201)	Deutes a c/t per crèdit disposat	a	(430)	Clients	1.300
-------	--------	----------------------------------	---	-------	---------	-------

El Banc Postal liquida amb Subministraments Garcia els interessos i les comissions merita-des fins al moment, que són de 230 €.

230	(662)	Interessos de deutes	a	(5201)	Deutes a c/t per crèdit disposat	230
-----	-------	----------------------	---	--------	----------------------------------	-----

Exercicis - Línia de crèdit

L'empresa Germans, S. A. obre una línia de crèdit en una caixa d'estalvis per un import de 10.000 € durant un termini de dos anys. La comissió d'obertura és de 100 €. L'empresa paga a un creditor 1.400 € que li devia amb càrrec al compte de crèdit. També se li ingressa al compte de crèdit el dret de cobrament d'un client que era de 1.200 €. L'empresa tanca la línia de crèdit i la caixa d'estalvis li cobra 130 € en concepte d'interessos meritats per la utilització de la línia ins al moment, més 40 € de comissions.