

EFFECTES COMERCIALS

1. Comptabilitza al llibre Diari les operacions realitzades per l'empresa.

Una empresa realitza una venda de mercaderies el dia 1/3/X0 per import de 20.000€ més IVA. El client entrega una lletra de canvi per l'import total, amb un venciment a 6 mesos. En data 15/06/X0 l'empresa descompta la lletra al banc per tal de cobrar anticipadament l'import, i el banc li cobra 325€ en concepte d'interessos. Arribat el venciment:

- a) El client atén la lletra.
- b) El client no atén la lletra, de manera que el banc ens carrega l'import cobrat 6 mesos abans, cobrant-nos a més, 50€ de comissió per la gestió. Negociem amb el client la situació, i finalment al cap d'un mes més, abona la lletra al banc, a la qual acordem afegir-li els 50€ de despeses d'impagament.
- c) El client no atén la lletra, de manera que el banc ens carrega l'import cobrat 6 mesos abans, cobrant-nos a més, 50€ de comissió per la gestió. Negociem amb el client la situació, i li emetem, en data de 15/9/X0, una nova lletra per la meitat del deute, i l'altra meitat la donem com a pèrdua en la mateixa data. No recuperem les despeses d'impagament.

CONSTITUCIÓ D'UNA SOCIETAT ANÒNIMA

2. Comptabilitza al llibre Diari la constitució d'aquesta empresa.

L'empresa APROVEM, S.A. es constitueix el dia 1 de maig de 20X0, per part de 4 socis a parts iguals, amb un capital social format per 10.000 accions de 100€ de valor nominal, que son desemborsades en el mínim legal que estableix la Llei. Les despeses derivades de la constitució pugen a 6.800€ i es liquiden el dia 1 de juny de 20X0. La societat és inscrita en el Registre Mercantil el dia 20 de juny. Posteriorment, el dia 1 d'octubre, s'exigeix als socis el desemborsament de la resta del capital. Tots els socis aporten la part que els hi pertoca.

PRÉSTEC AMB ANUALITAT CONSTANT

3. El dia 1 de gener de 20X0, l'empresa ha rebut un préstec a 5 anys, de 200.000€ de nominal. Les despeses de concessió son de 1.600€, i les quotes del préstec es paguen anualment a 31 de desembre. El quadre de pagaments és el següent:

Període	Data pagament	Interessos	Amortització	Deute pendent
1	1/1/20X0			200.000
2	31/12/20X0	20.000	32.759,50	167.240,50
3	31/12/20X1	16.724,05	36.035,45	131.205,05
4	31/12/20X2	13.120,51	39.638,99	91.566,06
5	31/12/20X3	9.156,01	43.602,89	47.963,17
6	31/12/20X4	4.796,33	47.963,17	0

Fes els assentaments corresponents.

PRÉSTEC AMB PERIODIFICACIÓ D'INTERESSOS

4. El dia 1 de setembre de 20X0, el Banc li concedeix un préstec de 20.000€, que tornarà mitjançant 4 quotes anuals, pagaderes a 1 de setembre cada any. Les despeses de formalització del préstec son de 1.400€ i l'interès és del 5%. Compatibilitza només les operacions dels anys 20X0 i 20X1.

FIANCES I DIPÒSITS

5. L'empresa GHC, SA vol llogar un local comercial. Es firma el contracte d'arrendament l'1 de desembre de 20X0, i es paga a través del banc un mes de lloguer i un mes de fiança. L'import mensual és de 1.200€, més un 21% d'IVA. S'aplica una retenció del 19%. El contracte se signa per dos anys.

L'1 de desembre de 20X2 caduca el contracte i, per desperfectes del local, només es retorna la meitat de la fiança.

Fes els assentaments corresponents, tenint en compte que l'assentament del lloguer (621) el podeu fer només un cop a data 1/12/20X0.

LÍNIA DE CRÈDIT

6. L'empresa Noguersa, SL obre una línia de crèdit en una caixa d'estalvis per un import de 7.000 € durant un termini d'un any. La comissió d'obertura és de 100 €. L'empresa paga a un creditor 1.300 € 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 disposa en efectiu 200€. L'empresa tanca la línia de crèdit i la caixa d'estalvis li cobra 140 € en concepte d'interessos meritats per la utilització de la línia fins al moment, més 30 € de comissions.