

El procés comptable dels instruments financers d'Actiu

UF1: Comptabilitat financera, fiscalitat i auditoria

Desembre 2024

Què veurem en aquesta unitat?

- 1. Què és un actiu financer? Quins tipus hi ha?**
- 2. Procés comptable dels efectes comercials a cobrar**
- 3. Procés comptable de fiances i dipòsits**

1. Què és un actiu financer?

Tía, un activo financiero es como si tuvieras un papelito súper mono que dice que alguien te debe pasta o que tienes derecho a ganar dinerito en el futuro, ¿sabes? O sea, puede ser un billete del banco, un bono, o hasta acciones de una empresa to' guapa. Tú lo tienes y es como decir: "Esto vale dinero o me dará más money después". ¡Es la caña porque no tienes que hacer nada más que esperar a que suba o te paguen! 🍷✨

Un **actiu financer** és qualsevol actiu que siguin **diners en efectiu**, un **instrument de patrimoni d'una altra empresa** o que suposi un **dret contractual de rebre efectiu o un altre actiu financer**, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment favorables.

✦ On ens indica com s'han de valorar? **Norma 9a de PGC, Instruments financers**

- **Efectiu i altres actius líquids**, aquests últims amb un venciment < 3 mesos.
- **Crèdits per operacions comercials**: clients i deutors diversos.
- **Crèdits a tercers**: préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els que sergeixen de la venda d'actius no corrents
- Obligacions, bons i pagarés, valors de deutes d'altres empreses adquirits.
- **Instruments de patrimoni** d'altres empreses adquirits: **accions**, entre d'altres.
- **Altres actius financers**, com ara: **dipòsits en entitats de crèdit, avançaments i crèdits al personal, finaces i dipòsits constituïts**, dividends a cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.

BALANÇ DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DE 2017 (en euros)

ACTIU	EXERCICI 2017	Notes memòria	EXERCICI 2016
A) ACTIU NO CORRENT	33.100.225,53		38.219.560,35
I. Immobilitzat intangible	0,00	8	0,00
206. APLICACIONS INFORMÀTIQUES	2.307,24		2.307,24
280. AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT IMMATERIAL	-2.307,24		-2.307,24
II. Immobilitzat material	2.016,88	5	2.501,65
216. MOBILIARI	7.020,62		7.020,62
217. EQUIPS PER PROCESSOS D'INFORMACIÓ	8.163,74		8.163,74
281 AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL	-13.167,48		-12.682,71
V. Inversions financeres a llarg termini	33.098.208,65	10	38.217.058,70
251 VALORS DE RENDA FIXA	33.097.158,65		38.216.058,70
250. FIANCES CONSTITUÏDES LL/T	1050,00		1.000,00
B) ACTIU CORRENT	153.095,99		110.121,08
III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar			
44. DEUTORS			
470 .HISENDA PÚBLICA DEUTORA PER DIVERSOS CONCEPTES			
471. ORGAN. DE LA SEG. SOCIAL DEUTORA			
473. HISENDA PUBLICA RETENCIONS			
IV. Inversions financeres curt termini	1.215,83	10	1.215,83
565. FIANCES CONSTITUÏDES A CURT TERMINI	1.215,83		1.215,83
VI. Tresoreria	151.880,16		108.905,25
TOTAL ACTIU	4 33.253.321,52		38.329.681,43



Activitats

1. Indica quin dels dos instruments financers següents és un Actiu financer per a l'empresa:
 - a) Obligació de pagament als proveïdors per la compra de mercaderies.
 - b) La compra d'accions que cotitzen a la borsa.

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

Els comptes que farem servir són els següents:

- **(431) Clients, efectes comercials a cobrar** > Crèdits amb clients, formalitzats en efectes de gir acceptats. S'inclouen els efectes en cartera, descomptats, els entregats en gestió de cobrament i els impagats. El desglossament d'aquest compte:
 - ➡ **(4310) Efectes comercials en cartera**
 - ➡ **(4311) Efectes comercials descomptats**
 - ➡ **(4312) Efectes comercials en gestió de cobrament**
 - ➡ **(4315) Efectes comercials impagats**

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

Quan l'empresa té lletres en el seu poder es qualifiquen "en cartera" i, a partir d'aquí, l'empresa pot esperar al seu venciment i cobrar-les personalment, o fer-ho a partir de mediació bancària (pràctica més habitual). **En el moment que l'empresa accepta una lletra per un saldo pendent, cal que reclasifiquem el dret de cobrament.**

(4310) Efectes comercials en cartera a (430) Clients

L'empresa Distributions Jesús Pérez, SA ven l'1 de març mercaderies a crèdit de tres mesos per un import de 4.000 € més un 21 % d'IVA. Al cap de dos dies ofereix al client documentar el deute en una lletra de canvi i el client ho accepta.

Example:

		01/03		
4.840	(430)	Clients	a	(700) Vendes de mercaderies 4.000
			a	(477) HP, IVA repercutit 840
		03/03		
4.840	(4310)	Efectes comercials en cartera	a	(430) Clients 4.840

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

La gestió del cobrament al venciment

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.

- En el moment que l'empresa porta la lletra al banc, **reclassifiquem l'estat dels efectes**:

(4312) Efectes comercials en gestió de cobrament	a	(4310) Efectes comercials en cartera
--	---	--------------------------------------

- Un cop arribat al venciment, **si el client paga la lletra al banc**, aquest ens abona l'import líquid, és a dir, **el nominal de la lletra les despeses de gestió i l'IVA del servei**:

(572) Bancs		
(626) Serveis bancaris	a	(4312) Efectes comercials en gestió de cobrament
(472) HP, IVA suportat		

Exemple: El banc ens carrega 40€ més 21% d'IVA en concepte de gestió del cobrament.

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

- En cas que el client **no hagués fet el pagament de 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, **cal que reclassifiquem la lletra com a impagada:**

(626) Serveis bancaris

(472) HP, IVA suportat

(572) Bancs

(4315) Efectes comercials impagats

(4312) Efectes comercials en gestió de cobrament

Aleshores, què fem amb la lletra impagada?

- Cobrament**
- Renegociació amb el client**
- Reclassificació del saldo del client a dubtós cobrament o com una pèrdua**

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

- Si es procedeix amb el **cobrament posterior al venciment**, afegim al nominal de la lletra **les despeses que ens ha provocat la devolució**:

(572) Bancs

(4315) Efectes comercials impagats

(769) Altres ingressos financers

(477) HP, IVA repercutit

- Si es **procedeix amb la renegociació d'una nova lletra**, afegim al nominal de la lletra **les despeses que ens ha provocat la devolució i fins i tot interessos de demora**:

(4310) Efectes comercials en cartera

(4315) Efectes comercials impagats

(769) Altres ingressos financers

(477) HP, IVA repercutit (sobre les despeses de devolució)

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

- Un cop donem la lletra per **impagada definitivament** > la cancel·lem a través de la **(650) Pèrdues de crèdits incobrables**

(650) Pèrdues de crèdits incobrables

(4315) Efectes comercials impagats

Exercici 1 - Efectes comercials

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.**

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

Posem un exemple...

L'empresa Carles Tena i Associats té en cartera una lletra de canvi per 20.000€. Envia una remesa d'efectes per al seu descompte al banc. La comissió de descompte és de 90€ i els interessos de 300€.

a) Arribada la data de venciment, el client fa el pagament.

b) Arribada la data de venciment, el client NO fa el pagament. El banc carrega a l'empresa 30€ per la devolució de la lletra.

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

Descompte d'efectes

En cas que l'empresa no s'esperí al venciment de la lletra, aquesta pot **portar els efectes al banc per descomptar. L'empresa els rep abans del venciment i posteriorment el banc els cobra del client.** 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'aquest préstec el banc els cobrarà per anticipat, en el moment d'avançar l'import de la lletra.**

- En el moment que l'empresa **porta la lletra al banc per descomptar-la:**

(4311) Efectes comercials descomptats

a

(4310) Efectes comercials en cartera

(572) Bancs

(665) Interessos per descompte d'efectes

a

(5208) Deutes per efectes descomptats

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

- Un cop arribat el venciment de la lletra, **si el client paga l'import al banc, el banc anul·la el deute amb l'empresa:**

(5208) Deutes per efectes descomptats	a	(4311) Efectes comercials descomptats
---------------------------------------	---	---------------------------------------

- Si el client **no paga la lletra**, el banc ens retorna la lletra i ens carrega l'import del nominal de la lletra més unes **comissions per devolució**.
També, caldrà reclassificar la lletra com impagada:

(4315) Efectes comercials impagats	a	(4311) Efectes comercials descomptats
------------------------------------	---	---------------------------------------

(5208) Deutes per efectes descomptats	a	(572) Bancs
---------------------------------------	---	-------------

(626) Serveis bancaris*

**Hi ha autors que consideren una (669) Altres despeses financeres.*

2. El procés comptable dels efectes comercials a cobrar

Aleshores, què fem amb la lletra impagada?

- **Cobrament**
- **Renegociació amb el client**
- **Reclassificació del saldo del client a dubtós cobrament o com una pèrdua**

Tornem a la diapositiva 10... Però compte amb l'IVA!

Quines comissions bancàries porten IVA?

<https://www.sage.com/es-es/blog/iva-en-comisiones-bancarias-resuelve-todas-tus-dudas/>

Relatiu a la gestió i descompte de les lletres de canvi:

- Operaciones financieras EXENTAS de IVA:

Las operaciones relativas a transferencias, giros, cheques, libranzas, pagarés, **letras de cambio**, tarjetas de pago o de crédito y otras órdenes de pago. Dentro de esta exención, se encuentran las operaciones siguientes:

—> **La transmisión de los efectos y órdenes de pago, incluso la transmisión de efectos descontados.**

La exención de IVA NO afecta a las siguientes operaciones (*per tant, porten IVA*):

— > Los servicios de **gestión de cobro** de créditos, **letras de cambio**, recibos y otros documentos.

—> **El servicio de cobro de letras de cambio o demás documentos que se hayan recibido en gestión de cobro.**

Exercici 2 - Efectes comercials

- 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 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 (436).**
- 7. Aconsegüim cobrar 8.000 € que rebem per transferència.**
- 8. Donem la resta per perdut.**

2. El procés comptable de fiances i depòsits

Els comptes que PGC-pimes utilitza per a aquesta menda d'operacions són els següents:

(260) Fiances constituïdes a llarg termini > Efectiu entregat com a garantia del compliment d'una obligació, a un termini superior a un any.

(265) Dipòsits constituïts a llarg termini > Efectiu entregat en concepte de dipòsit irregular a un termini superior a un any.

(565) Fiances constituïdes a curt termini > Efectiu entregat com a garantia del compliment d'una obligació, a un termini no superior a un any.

(566) Dipòsits constituïts a curt termini > Efectiu entregat en concepte de dipòsit irregular, a un termini no superior a un any.

2. El procés comptable de fiances i depòsits

L'empresa BRT, SA es compromet amb la societat TDF, SA a fer unes obres de condicionament en un local de la seva propietat en el termini de tres mesos. TDF exigeix una fiança de 10.000€.

- a) Com comptabilitzarà BRT, SA aquest fet comptable?
- b) I en cas de perdre la fiança? I en cas de NO perdre-la?

2. El procés comptable de fiances i depòsits

L'empresa GHT, 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 dos mesos de fiança. L'import mensual és de 1.300€, més un 21% d'IVA i 21% de retenció. El contracte se signa per dos anys.

Quins assentaments haurà de fer l'empresa GHT?

L'1 de desembre de 2022 caduca el contracte i, per desperfectes al local, només es retorna la meitat de la fiança.

Exercici 3.

1. Comptabilitzeu al llibre Diari de l'empresa BUBU, SL les operacions següents:

a) L'1 de gener 2023 LALASA lloga un local durant 5 anys a BUBU, SL, pel qual lliura 5.000 € de fiança per banc.

Opció a) Transcorreguts els cinc anys, finalitza el contracte i LALASA retorna a BUBU, SL, la fiança per banc.

Opció b) Transcorreguts els cinc anys, finanitza el contracte i LALASA, per desperfectes al local, decideix retornar a BUBU, SL la meitat de la fiança.