

ALUMNE/A		DATA	
GRUP-CLASSE			
CRÈDIT/MATÈRIA			
PROFESSOR/A	JOSEP PURTI		
ACTIVITAT			

NOTA:

- ☐ Aplicable
☐ No Aplicable

EXERCICI EFECTES COMERCIALS A COBRAR

- Realitzem una venda de mercaderies 1500 iva inclòs a crèdit. 10 dies després transformem el crèdit en tres lletres d'igual valor amb venciment 30, 60, 90 dies. La lletra amb venciment 90 dies s'endossa a un proveïdor d'immobilitzat. Uns 10 dies després es porta al descompte la lletra amb venciment 60 dies (interès Descompte 15%, comissió 0,75 per mil).
Arribat el venciment de les lletres cap resulta pagada, es creen noves lletres amb un increment del 5% del nominal i venciment 60 dies. En el nou venciment la lletra amb venciment inicial 30 dies es cobrada en la seva totalitat i les altres no i es declaren definitivament incobrables. (Utilitzar les dates en la confecció cronològica dels assentaments)
- Realitzem una venda de 150.000 iva inclòs a crèdit. El deute es transforma en 3 lletres d'igual valor amb venciments 30, 60 i 90 dies.
Arribat el venciment de la primera lletra es cobra.
La segona lletra es descomptada 20 dies abans del seu venciment i en cobrem 43.000 de la resta 500 són comissions. Arribada la data del venciment la lletra no es pagada i el banc actua en conseqüència.
La tercera lletra en la seva data de venciment no es pagada i resulta definitivament incobrable per tancament de l'empresa pagadora.
- Realitzem vendes per valor de 5.000.000 iva 16% inclòs, l'operació es fa a crèdit. L'operació es transforma en cinc lletres d'igual valor i venciment 15, 30, 45, 90 i 120 dies.
La lletra vto 15 dies és impagada
La lletra vto 30 dies es endossada per cobrir una factura de publicitat pendent.
La lletra vto 45 dies es porta a descomptar 15 dies després de la seva creació, interès dte 15% anual comissió 1 per mil.
La lletra vto 90 dies queda en gestió de cobrament, i es cobra en data vto.
La lletra de 120 dies es cobra en el seu venciment.
La lletra descomptada no es cobra en el venciment i resulta definitivament incobrable.
La lletra vto 15 dies es renegocia incrementant el nominal en 25% es cobrada 10 dies després.
- Portem a descomptar una lletra per valor de 3.000.000 i una altra l'endosse per 500.000. L'interès de descompte es del 15% i el venciment 90 dies. El banc accepta el descompte. En la data de venciment cap lletra es satisfeta. La considerem impagada i realitzem els corresponents reajustes interns. 10 dies més tard arribem a un acord amb el client per renegociar la lletra amb un increment del nominal de 2.000. En al nova data de venciment cobrem les lletres.
- L'empresa disposa de 2 lletres, la primera és endossada per un valor de 500.000 i arribat el seu termini no es pagada i se'ns reclama (comentar!!).
L'altra lletra de 250.000 es descomptada, el banc aplica un 14% anual i el descompte és per 22 dies. Arribat el venciment no la paguen i al cap de 2 mesos resulta definitivament incobrable

6. Disposem d'una remesa de lletres, concretament 4 de 600.000 cadascuna amb venciment totes a 60 dies. Degut a problemes de liquiditat es porten a descomptar 2 lletres i són acceptades 40 dies abans del seu venciment al 6% d'interès comercial. Una tercera lletra l'endosseu a un proveïdor per la compra d'una màquina, i la quarta es portada a una entitat especialitzada perquè gestioni el seu cobrament, això comporta un 1.25 per mil de comissions. En la data del venciment resulten impagades la lletra endossada i la de gestió. Aquesta última resultarà definitivament incobrable. Realitzar el registre de totes les operacions.
7. Una empresa ven mercaderies per 9.200 iva 16% a crèdit. Setmanes més tard es realitza una devolució de 500 iva inclòs. Del saldo actual de clients es confeccionen 2 lletres amb venciment 30 i 60 dies. Cal recordar que en el balanç tenim una lletra que li falten 25 dies per descomptar-se i es porta al banc (interès de descompte 10% i comissió 0.5 per mil). Arribat el venciment de la lletra descomptada no es satisfeta i 10 dies més tard resulta definitivament incobrable. Les altres 2 lletres la primera es endossada per pagar una factura d'un advocat i la segona en la data de venciment es cobrada.
8. una empresa realitza una venda de 3000€ iva inclòs a cobrar en un futur. Al cap de 10 dies es decideix transformar el dret a cobrar en 2 lletres de venciment 90 i 120 dies. En el balanç disposem d'una lletra de 30.000€ que té venciment el dia d'avui i resulta incobrada. La lletra en venciment 90 dies es endossada per satisfer el deute per la compra d'una màquina, en la data de venciment ens informen que ha estat impagada. La lletra en venciment 120 dies és descomptada 10 dies després de la seva creació aplicant un interès del 12% anual i una comissió del 2,5 per mil. La lletra del balanç inicial es renegociada incrementant el nominal en un 10%. La lletra descomptada resulta impagada. Cobrem la lletra renegociada en un 50% la resta ja no ho cobrarem. La lletra que ens queda impagada es renegociada incrementant el venciment 10 dies i igual nominal. En el venciment resulta definitivament incobrada.
 - Comptabilitzar de forma ordenada tota l'operació
 - Indicar quants diners havíem de cobrar inicialment i al final de l'operació quants hem cobrat.
1. Una empresa desposa d'un saldo de clients incobrats de 10.000, unes lletres a cobrar de 550.000 i unes lletres impagades de 100.000. Ens demanen que realitzem els ajustos comptables necessaris davant d'aquesta situació i mostrem la situació patrimonial. Tot seguit es decideix utilitzar una lletra de 50.000 per cobrir un deute per la compra de maquinària. La lletra impagada resulta definitivament encobrada doncs l'empresa en qüestió ha fet fallida. Del saldo de lletres en aquest moment la meitat es porta a descomptar al banc quan falten 20 dies pel venciment la lletra es acceptada a un interès del 8% i una comissió del 1%. Arribat el venciment de les 2 lletres la descomptada es impagada i l'altra es cobrada. La lletra descomptada es renegociada incrementant el nominal en un 10%. En el dia del nou venciment es cobrada.