

Inregistrarea unei linii de credit

I. Configurari

Pentru fiecare credit/linie de credit primit trebuie adaugata in nomenclatorul de banci o noua inregistrare cu:

- caracterizare contabila cu 519.01 la Cont reprezentativ
- butonul CREDIT = DA

II. Inregistrarea primirii creditului prin plata din contul de credit si incasare in contul curent:

- in contul de credit se opereaza o plata pe virament intern, catre contul curent:
581 = 519.01
- in contul curent se opereaza o incasare din virament intern, din contul de credit:
512.01 sau 512.04 = 581

III. Inregistrarea rambursarii creditului prin plata din contul curent si incasare in contul de credit:

- in contul curent se opereaza o plata pe virament intern catre contul de credit:
581 = 512.01 sau 512.04
- in contul de credit se opereaza o incasare din virament intern din cont curent valuta: 5191=581.

IV. Inregistrare diferente de curs realizate si nerealizate la rambursarea tranșelor din linia de credit in valuta:

La conturile de linii de credit in valuta se memoreaza tranșele de acordare credit si cursul aferent (denumit in continuare "Curs istoric"). La rambursarea acestor tranșe se inregistreaza "*diferente realizate de curs valutar*" intre cursul rambursarii si cursul istoric si "*storno diferente nerealizate de curs valutar*" intre cursul istoric si cursul ultimei regularizari.

IV. 1. Configurari

Pentru a inregistra pe conturi diferite diferentele realizate si cele nerealizate trebuie create analitice la 665 si 765:

- 665.01 si 765.01 pentru diferente realizate
- 665.02 si 765.02 pentru diferente nerealizate.

Trebuie setate urmatoarele constante din Constante generale Mentor > Trezorerie:

- "**Cont cheltuieli diferente de curs valutar**" = 665.01
- "**Cont venit diferente de curs valutar**" = 765.01
- "**Cheltuieli regularizare valuta**" = 665.02
- "**Venit regularizare valuta**" = 765.02
- "**Regularizare casa/banca cu cont din constante**" = DA

Conturile de linii de credit pe care urmeaza sa fie inregistrate aceste diferente trebuie sa aiba bifa de "Credit" si sa aiba selectata moneda.

IV. 2. Functionare:

La operarea rambursarilor de tranșe de linii de credit in valuta se mai deschide o macheta de preluare (fig. de mai jos) unde se face legatura cu tranșele pe care doriti sa le stingeti.

Tranșe credite acordate

Filtrează documente pe subunitățile care le-au emis

doar documentele subunității cuate
 documente provenite de la toate subunitățile

Toate înregistrările

Doc	Nr. Doc.	Data	Cont	Moneda	Rest	Plecat	Termen	Emis la subunitatea	Sediu partener	Curs
regl	112	31.01.2009	581	Eur	60.000,00	0,00		Sediu Central		3
regl	111	31.01.2009	581	Eur	1.000,00	0,00		Sediu Central		4

Rest 10.000

OK Anulați

Inregistrarile contabile aferente rambursarilor de tranșe de credit vor fi:

519.01 = 581 + valoarea rambursării*curs rambursare

665.01 = 519.01 sau 519.01= 765.01 + valoarea rambursării*(curs rambursare-curs istoric)

665.02 = 519.01 sau 519.01= 765.02 - valoarea rambursării*(curs regularizare-curs istoric)

Cursul istoric se poate vedea în macheta de preluare din tranșe (figura de mai sus). Cursul regularizării este afișat pe macheta de tranzacții casa/banca.