

Înregistrarea unei linii de credit

I. CONFIGURĂRI

Pentru fiecare credit/linie de credit primit trebuie adăugată în nomenclatorul de bănci o nouă înregistrare cu:

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

II. FUNCȚIONARE

1. Înregistrarea primirii creditului prin plată din contul de credit și încasare în contul curent:

- în contul de credit se operează o plată pe virament intern, către contul curent:
581 = 519.01
- în contul curent se operează o încasare din virament intern, din contul de credit:
512.01 sau 512.04 =581

2. Înregistrarea rambursării creditului prin plata din contul curent și încasare în contul de credit:

- în contul curent se operează o plată pe virament intern către contul de credit:
581 = 512.01 sau 512.04
- în contul de credit se operează o încasare din virament intern din cont curent valută:
5191=581.

3. Înregistrarea diferențelor de curs realizate și nerealizate la rambursarea tranșelor din linia de credit în valută:

La conturile de linii de credit în valută se memorează tranșele de acordare credit și cursul aferent (denumit în continuare "Curs istoric"). La rambursarea acestor tranșe se înregistrează "*diferențe realizate de curs valutar*" între cursul rambursării și cursul istoric și "*storno diferențe nerealizate de curs valutar*" între cursul istoric și cursul ultimei regularizări.

3. 1. Configurări

Pentru a înregistra pe conturi diferite diferențele realizate și cele nerealizate, trebuie create analitice la 665 și 765:

- 665.01 și 765.01 pentru diferențe realizate

- 665.02 și 765.02 pentru diferențe nerealizate.

Trebuie setate următoarele constante din Constante generale Mentor > Trezorerie:

- “Cont cheltuieli diferențe de curs valutar” = 665.01
- “Cont venit diferențe de curs valutar” = 765.01
- “Cheltuieli regularizare valută” = 665.02
- “Venit regularizare valută” = 765.02
- “Regularizare casă/bancă cu cont din constante” = DA

Conturile de linii de credit pe care urmează să fie înregistrate aceste diferențe trebuie să aibă bifa de “Credit” și să aibă selectată moneda.

3.2 Funcționare:

La operarea rambursărilor de tranșe de linii de credit în valută se mai deschide o machetă de preluare (figura de mai jos), unde se face legatura cu tranșele pe care doriți să le stingeți.

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

Rest 10.000

OK Renunt

Înregistrările contabile aferente rambursărilor 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 casă/bancă.

Review-uri document

Rev. 1.1 06.03.2025 Actualizare format document