



Pensa i reflexiona

Per la seva experiència en negocis anteriors, els nostres emprenedors coneixen bé la importància que tenen les factures en tot procés de compravenda. Aquest document és la prova que el procés de compravenda s'ha dut a terme, per la qual cosa és important entendre-la i saber emplenar-la correctament.

A més, per dur a terme el pagament i el cobrament de la mercaderia hi ha diferents sistemes que faciliten que tant el comprador com el venedor trobin el mètode que millor s'adapti a les seves necessitats. D'aquí la importància de conèixer bé les opcions existents.

Al llarg d'aquesta unitat ajudarem els nostres emprenedors a reconèixer els aspectes més importants en relació amb els documents de facturació, de cobrament i de pagament en un procés de compravenda.

a) Sabries dir quines dades han d'aparèixer en una factura?

b) Has sentit parlar de la facturació electrònica? Quins avantatges creus que pot oferir una factura electrònica davant una factura en paper?

c) Quantes formes diferents de pagament ets capaç d'enumerar?

a) En una factura han d'aparèixer: dades del venedor i del comprador (nom, NIF i adreça), número de factura, data d'emissió, descripció dels productes o serveis, preu unitari, base imposable, tipus i quota d'IVA, total a pagar i forma de pagament.

b) Sí. La facturació electrònica és l'emissió de factures en format digital. Els seus avantatges són: menor ús de paper, enviament més ràpid, reducció d'errors, millor arxiu i recerca, menor cost d'impressió i major seguretat en poder verificar-se digitalment.

c) Efectiu, transferència bancària, targeta de crèdit o dèbit, domiciliació, xec, pagament per mòbil (Bizum), plataformes digitals (PayPal, Stripe), pagament ajornat o finançament, pagament contra reemborsament i pagarés.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Activitats

1. Calcula l'import de la factura del cas pràctic 1 en cas que no existissin descomptes ni despeses de transport.

Solució:



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament



FACTURA N° 137

FECHA: 17/04/20XX

Andrea Fernández Campos
NIF: 11222333K
Calle Verde, 25. 11222
Verdesierra (Valleroble)
Telf. 888222444
www.ecogreen.es
info@ecogreen.es

DESTINATARIO:
CASAPAPEL, S.L.
Calle del Libro, 33
Quevedillo, CP: 11223
(Valleroble)
NIF: B12345678

N° albarán: 185

Ref.	Cantidad	Producto / Servicio	Precio	IVA	Importe
TRG79K	50	Tazas diseño personalizables	8,00 €	21%	400 €
X34FTH	30	Recipiente reutilizable	12,00 €	21%	360 €

B.I.	IVA	Cuota	RE	Cuota
--	4%	--	0,5%	--
--	10%		1,4%	--
760 €	21%	159,60 €	5,2%	--

DETALLES PAGO:

Banco: Banco GPK
N.º de cuenta: 1111 2222 3333 4444
Fecha pago: 07/05/20XX

CONDICIONES DE PAGO:

El pago se realizará en un plazo de 20 días desde la emisión de la factura mediante transferencia bancaria.

IMPORTE BRUTO	760 €
---------------	-------

DESCUENTO	-
-----------	---

GASTOS	-
--------	---

BASE IMPONIBLE	760 €
----------------	-------

IVA/RE	159,60 €
--------	----------

TOTAL FACTURA	919,60 €
----------------------	-----------------

Inscripción en Registro Mercantil de Valleroble Tomo 9787 Folio 121 Hoja n°V159291 Inscripción 1ª

2. Esbrina a la pàgina web de l'Agència Tributària en quines activitats la factura simplificada pot substituir la factura www.agenciatributaria.es
Solució:



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

1. L'obligació de facturació pot ser complerta mitjançant l'expedició de factura simplificada i còpia d'aquesta en els supòsits següents:

- Quan l'import no excedeixi de 400 euros, IVA inclòs.
- Quan s'hagi d'expedir una factura rectificativa.

2. En les operacions següents, quan el seu import no excedeixi de 3.000 euros, IVA inclòs:

- Vendes al detall. Es consideren vendes al detall les entregues de béns mobles corporals o semovents en què el destinatari de l'operació no actui com a empresari o professional, sinó com a consumidor final d'aquells. No es consideren vendes al detall les que tinguin per objecte béns que per les seves característiques objectives, envasament, presentació o estat de conservació siguin principalment d'utilització empresarial o professional.
- Vendes o serveis en ambulància.
- Vendes o serveis a domicili del consumidor.
- Transport de persones i els seus equipatges.
- Serveis d'hostaleria i restauració prestats per restaurants, bars i establiments similars, així com el subministrament de menjars i begudes per consumir a l'acte.
- Sales de ball i discoteques.
- Serveis telefònics prestats mitjançant cabines o targetes magnètiques o electròniques recarregables que no permetin la identificació del portador.
- Serveis de perruqueria i instituts de bellesa.
- Utilització d'instal·lacions esportives.
- Revelat de fotografies i serveis prestats per estudis fotogràfics.
- Aparcament i estacionament de vehicles.
- Lloguer de pel·lícules.
- Serveis de tintoreria i bugaderia.
- Utilització d'autopistes de peatge.
- Aquelles que autoritzi el Departament de Gestió Tributària de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

3. En grups de quatre prepareu un debat sobre els avantatges i inconvenients de la facturació electrònica davant de la facturació en



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

paper. Uns grups buscaran arguments a favor mentre un altre ho faran en contra.

Solució:

Avantatges de la facturació electrònica:

- Reducció de costos.
- Estalvi de temps i personal en tasques que no aporten valor.
- Major productivitat del personal abans dedicat a la introducció de dades o gestió de documents.
- No necessitem segells, paper ni ensobrat.
- Arxivat de les factures de forma electrònica, evitant arxivar el paper.
- Major disponibilitat de les dades.
- Transmissió electrònica (EDI).
- Automatització i integració de les dades.
- Les dades no contenen errors.
- Integritat del contingut i la seguretat de la identitat de l'emissor (és molt difícil suplantar la identitat).

Inconvenients de la facturació electrònica:

- Cost d'implantació. Requereix inversió en programari, maquinari i formació.
- Dependència tecnològica.
- Dificultat d'adaptació, principalment per a les empreses petites.
- Restriccions legals i tècniques.
- Risc de ciberatacs.
- Dependència de tercers.
- Necessitat de subscripcions i manteniment de plataformes de facturació.

4. Localitza a Internet la Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la qual s'estableixen mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials i respon a les qüestions següents indicant en quin article de la llei es troba la resposta:

a) Quin és l'objecte de la llei?

b) Com defineix la llei el terme Morositat? I el termini de pagament?

c) S'aplica aquesta llei al pagament que efectuen els consumidors finals d'un comerç?



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

d) Quin és el termini de pagament que ha de complir el deutor? Es pot pactar un termini superior el que estableix la llei?

Solució:

- a) Article 1 Objecte. Aquesta Llei té per objecte combatre la morositat en el pagament de deutes dineraris i l'abús, en perjudici del creditor, en la fixació dels terminis de pagament en les operacions comercials que donin lloc al lliurament de béns o a la prestació de serveis fets entre empreses o entre empreses i l'Administració.
- b) Article 2 Definicions:
 - c) Morositat, l'incompliment dels terminis contractuals o legals de pagament.
 - d) Termini de pagament, es referirà a tots els dies naturals de l'any, i seran nuls i es tindran per no posats els pactes que excloguin del còmput els períodes considerats de vacances.
- c) Article 3. Àmbit aplicable. Queden fora de l'àmbit d'aplicació d'aquesta Llei:
 - a) Els pagaments efectuats en les operacions comercials en què intervinguin consumidors.
- d) Article 4 Determinació del termini de pagament

1. El termini de pagament que ha de complir el deutor, si no ha fixat data o termini de pagament en el contracte, és de trenta dies naturals després de la data de recepció de les mercaderies o la prestació dels serveis, fins i tot quan hagi rebut la factura o sol·licitud de pagament equivalent amb anterioritat.

3. Els terminis de pagament indicats als apartats anteriors poden ser ampliat mitjançant pacte de les parts sense que, en cap cas, es pugui acordar un termini superior a 60 dies naturals.

5. El 17 d'agost Optic SL presenta al Banc Comercial el pagaré de 3.000€ que li ha girat Visió Clar perquè anticipi el pagament. La data de venciment del pagaré és el 15 d'octubre. Tenint en compte que el banc us



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

cobra un interès del 8%, una comissió de l'1% o i unes despeses de 2€ deduir l'import efectiu que us ingressarà el banc.

Solució:

Els dies de bestreta són els que hi ha des de la data de presentació a la data de venciment de l'efecte: del 17/08 al 15/10 = 14+30+15 = 54 dies

La proporció d'any que representen 54 dies són = $54/360 = 0,15$ anys

El descompte $D = 3000 \times 0,15 \times 0,08 = 36 \text{ €}$

La comissió = $3000 \times 0,001 = 3 \text{ €}$ i les despeses són 2€

Així doncs, l'import líquid que ingressarà el banc al compte d'Optic SL serà

$E = 3000 - 36 - 3 - 2 = 2.959 \text{ €}$

5. Calcula l'import de la factura de negociació de la següent remesa d'efectes, tenint en compte:

Data de lliurament és el 02/01/1X; la data de liquidació és 07/01/1X; interès el 14%, amb un mínim de 10€/efecte; comissió del 2% o i el correu i timbres 1€ per efecte.

Deutor	Efecte	F. Venciment	Nominal
Manuel Llorca	Pagaré	05/03/1X	2.000€
Flors Verdú	Lletra de canvi	10/06/1X	6.100€
Abaloris Betlem	Pagaré	01/08/1X	3.800€

Solució:

Deutor	Data Venciment	Data liquidació	Nominal	Dies ¹	d	i	D ²
Manuel Llorca	05-mar	07-ene	2.000 €	57	0,1583	14%	44,33 €
Flors Verdú	10-jun	07-ene	6.100 €	154	0,4278	14%	365,32 €



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Abaloris Betlem	01-ago	07-gen	3.800 €	206	0,572 2	14%	304,42 €
TOTAL			11.900 €				714,08 €

Deutor	Despeses				Valor efectiu ⁴
	Comissió ³			Correus i timbre	
	‰	Import	Mínim		
Manuel Llorca	2	4,00 €	10,00 €	1.944,67 €	1.944,67 €
Flors Verdú	2	12,20 €	10,00 €	5.721,48 €	5.721,48 €
Abaloris Betlem	2	7,60 €	10,00 €	3.484,58 €	3.484,58 €
TOTAL		32,20 €		3,00 €	11.150,72 €

(1) Dies, són els que hi ha entre la data de liquidació i la data de venciment

(2) $D = N \times dx$

$D1 = 2.000 \times 57/360 \times 14/100 = 44,33$

$D2 = 6.100 \times 154/360 \times 14/100 = 365,32$

$D3 = 3.800 \times 206/360 \times 14/100 = 304,42$

(3)

Comissió 1 = $2.000 \times 2/1000 = 4$. No arriba a la comissió mínima, per la qual cosa s'aplicarà una comissió de 10€.

Comissió 2 = $6.100 \times 2/1000 = 12,20$. Supera la comissió mínima pel que aquesta serà la comissió.

Comissió 3 = $3.800 \times 2/1000 = 7,60$. No arriba a la comissió mínima, per la qual cosa s'aplicarà una comissió de 10€.

Total Comissió = $10 + 12,20 + 10 = 32,20$

A aquesta comissió se sumen 3€ per despeses de correus i timbre.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

(4) Valor efectiu $E = N - D - G$

$$E1 = 2000 - 44,33 - 10 - 1 = 1.944,67 \text{ €}$$

$$E2 = 6.100 - 365,32 - 12,20 - 1 = 5.721,48 \text{ €}$$

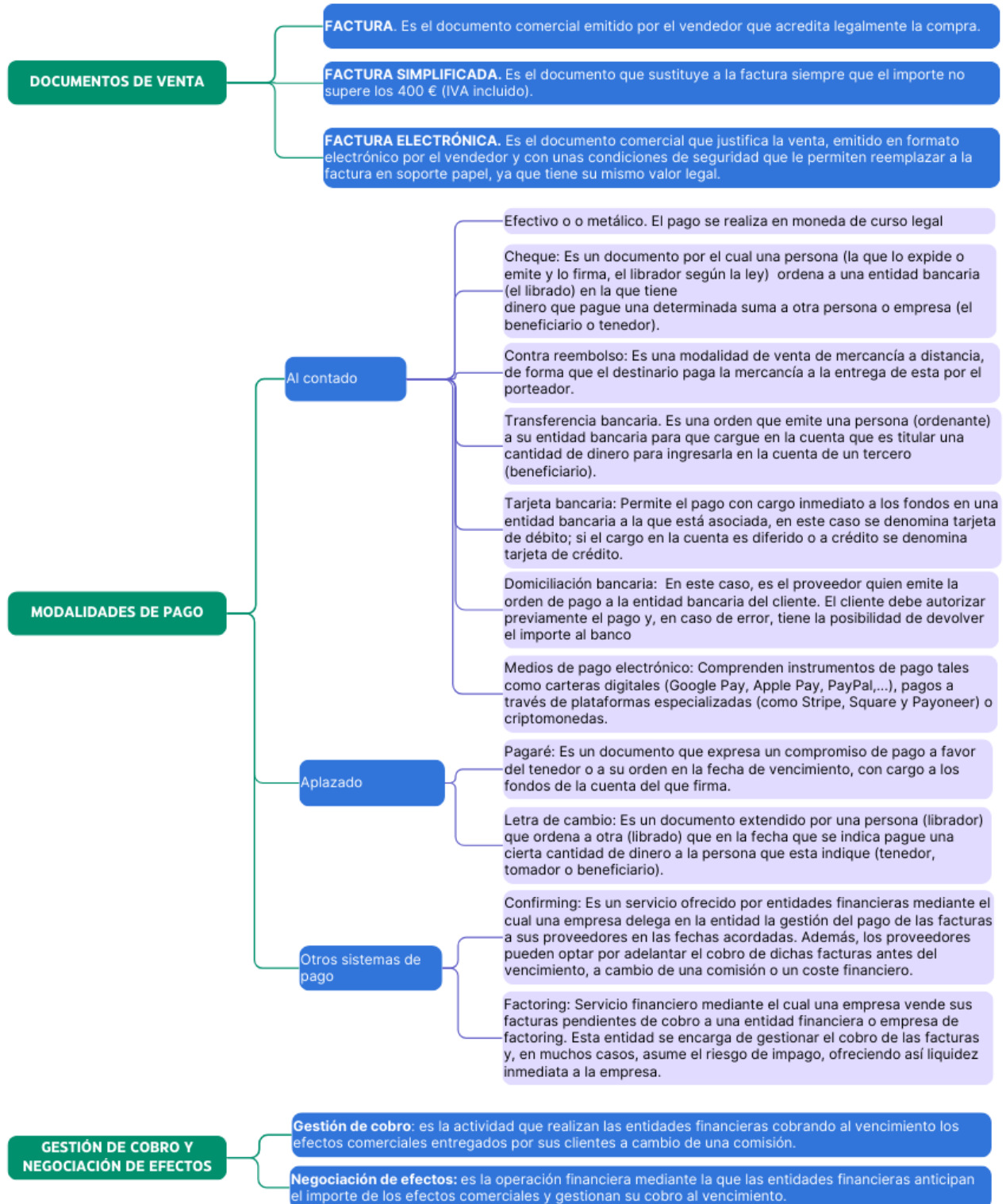
$$E3 = 3.800 - 304,42 - 10 - 1 = 3.484,58 \text{ €}$$

$$\text{Valor efectiu total} = 1.944,67 + 5.721,48 + 3.484,58 = 11.150,72 \text{ €}$$



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Síntesi





Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

INVESTIGA

Investiga sobre les noves tendències als mitjans de pagament digitals i respon a les qüestions següents:

1. Com creus que ha influït la digitalització en l'evolució dels mitjans de pagament a les empreses? Investiga i descriu dos canvis significatius que la digitalització ha aportat als sistemes de pagament empresarials.
2. Quines característiques demanen actualment els clients en els mètodes de pagament digitals? Identifica almenys tres característiques clau que la clientela considera essencial perquè un mètode de pagament serà eficient i atractiu.
3. Investiga una empresa que hagi innovat recentment als seus mitjans de pagament. Descriu breument la innovació implementada i expressa la teva opinió sobre l'eficiència i l'impacte d'aquesta innovació a l'empresa i als clients.

Solució:

La solució a l'activitat dependrà del moment en què es desenvolupi. A tall d'exemple s'ofereix la solució següent.

1. Canvis significatius de la digitalització als mitjans de pagament:
 - a. Automatització i rapidesa en la transacció.
 - b. Adopció de plataformes digitals de pagament com PayPal, Bizum o Stripe.
2. Característiques clau que demana la clientela:
 - a. Rapidesa
 - b. Seguretat
 - c. Accessibilitat
3. Empresa que ha innovat:
 - a. Amazon ha introduït en alguns mercats el sistema "Amazon One", el qual permet fer pagaments mitjançant l'escaneig del palmell de la mà. Aquest sistema destaca per la seva comoditat, ja que no cal ni targeta ni dispositiu mòbil per al pagament. A més, és una eina segura, ja que la biometria és difícil de falsificar. Això no obstant, la seva implementació pot suposar uns costos elevats per a les empreses.

Font article: <https://cincodias.elpais.com/companias/2023-04-25/pagos-mas-digitales-pero-transparentes-seguros-y-flexibles.html>



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Test de repàs

1. Els elements que figuren a la factura obeeixen a:
 - a) Elements estètics, de fet cada factura és duna manera.
 - b) Imperatius del contracte de compravenda.
 - c) La normativa fiscal indica els elements que hi han d'aparèixer.
2. Entre els elements que ha de contenir la factura per fer-la vàlida i legal hi ha:
 - a) Data d'emissió de la factura.
 - b) Tipus o tipus impositius aplicats a les operacions.
 - c) Els dos elements anteriors.
3. La factura simplificada pot substituir la factura:
 - a) Només en alguns casos que l'Agència Tributària indica.
 - b) En qualsevol activitat.
 - c) Atenent la voluntat del venedor.
4. Indica quina afirmació és certa en relació amb l'e-factura:
 - a) Només és vàlida per a vendes en línia.
 - b) Té el mateix valor legal que la factura en paper.
 - c) Requereix còpia en paper per ser legal.
5. Modalitat en què el pagament es realitza amb posterioritat al lliurament de la mercaderia:
 - a) Pagament anticipat.
 - b) Pagament al comptat.
 - c) Pagament a crèdit.
6. Són mitjans de pagament al comptat:
 - a) El xec, el pagaré i la lletra de canvi.
 - b) El pagaré i el gir.
 - c) L'efectiu, el xec i la transferència.
7. A la domiciliació bancària l'ordre de pagament a l'entitat bancària l'emet:
 - a) El client.
 - b) El proveïdor.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

c) Un intermediari.

8. Es considera un mitjà de pagament electrònic:

a) Les carteres digitals.

b) Les criptomonedes.

c) Ambdues respostes són correctes.

9. El pagaré:

a) Representa un compromís de pagament al venciment.

b) És un mitjà de pagament al comptat.

c) Assegura la solvència del comprador.

10. El xec s'utilitza per a:

a) Pagaments inferiors a 1 000 €.

b) Pagaments superiors a 1.000 €.

c) Pagar el comptat.

11. És requisit obligatori del xec que contingui:

a) La data de venciment.

b) El mandat de pagar una determinada suma de diners.

c) La quota d'IVA de l'operació comercial.

12. Diferència entre el confirming i el factoring:

a) El confirming gestiona pagaments a proveïdors mentre que el factoring gestiona el cobrament de factures pendents.

b) El Factoring permet avançar pagaments a proveïdors, mentre que el Confirming compra factures de clients.

c) Tots dos serveis són idèntics.

13. En la gestió de cobraments:

a) L'entitat financera anticipa el pagament del valor nominal.

b) El valor nominal és igual al valor efectiu.

c) L'entitat financera és un simple intermediari i no anticipa el pagament.

14. La factura de negociació:

a) És una remesa d'efectes en gestió de cobrament.

b) És el justificant del pagament dels serveis bancaris.

c) És el document en què es liquida el descompte de la remesa.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

15. Per calcular el valor efectiu en la negociació d'efectes s'aplica la fórmula següent:

a) $E = \text{Nominal} - \text{Comissió} - \text{IVA} - \text{Despeses}$

b) $E = \text{Nominal} - \text{Descompte} - \text{Despeses}.$

c) $E = \text{Nominal} - \text{Despeses}.$

16. Per calcular el descompte comercial en una negociació d'efectes s'aplica la fórmula següent:

a) $\text{Descompte} = \text{Nominal} \times \text{dies de bestreta} \times \text{tipus d'interès en \%}.$

b) $\text{Descompte} = \text{Nominal} \times \text{dies d'avançament} \times \text{tipus d'interès per un}.$

c) $\text{Descompte} = \text{Nominal} \times \text{tipus d'interès en tant per un}.$



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Comprova el teu aprenentatge

Elaborar factures de compravenda, d'acord amb la normativa mercantil i fiscal i els usos del comerç

1. Quins elements conformen, en general, la base imposable de les factures?

Solució:

L'import brut – descomptes + despeses

2. Com s'obté la quota tributària que figura a les factures?

Solució:

Per obtenir la quota tributària, hem de multiplicar el tipus impositiu per la base imposable que correspongui a aquest tipus.

3. Assenyala dels elements següents de la factura quins són imprescindibles i quins accessoris: la data expedició, la descripció del producte, tipus d'IVA, núm. de registre mercantil, adreça web, identificació de l'expedidor, el telèfon, el fax.

Solució:

Imprescindibles: data expedició, descripció del producte, tipus d'IVA, identificació de l'expedidor.

Accessoris: núm. de registre mercantil, adreça web, el telèfon, el fax.

4. Quan es poden deduir l'IVA de les factures simplifiades els empresaris i els professionals?

Solució:

Quan a la factura simplificada figuri el NIF de l'empresari o professional, el domicili i la quota repercutida de forma separada.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

5. Quins requisits ha de complir la factura electrònica?

Solució:

El document ha de ser en format electrònic que estigui assegurada la integritat del contingut i la identitat de l'emissor mitjançant un certificat digital.

6. Calculeu l'import total d'una factura, tenint en compte que l'import brut puja a 6.500€; despeses de transport i embalatge són 210€; un descompte de 150€; tipus impositiu del 21%.

Solució:

Import brut	Dte. Comercial	Transport	Base Imposable	Tipus	IVA	Total Factura
6.500	150	210	6.560	21%	1377'60	7.937'60 €

7. Quina és la funció de la factura simplificada que no feien els tiquets de venda?

Solució:

Que empresaris i professionals puguin deduir-se l'IVA suportat, amb la condició que apareguin les seves dades i la quota repercutida aparegui de forma separada.

8. Comenta si és certa aquesta afirmació "la factura electrònica és un document comercial que es pot enviar per Internet".

Solució:

L'afirmació és incorrecta, només té caràcter de factura electrònica tot aquell document comercial que assegura la identitat de l'emissor mitjançant un certificat digital o amb condicions de seguretat.

9. Elabora una factura simplificada, inventant les dades imprescindibles. Reflecteix a la factura els següents productes venuts:

- Un cartó de llet sencera 1,2€.
- 12 ous frescos categoria A 2,22 €.
- Peix 12€.
- Ampolla de lleixiu de 1 litre 1,90 €.



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

10. L'empresa Hogartech, SL, dedicada a la venda d'electrodomèstics, ha emès una factura al client Electrodomèstics Núñez SL per la compra dels productes següents:

- 5 microones model XYZ a 90€/unitat.

- 7 cafeteres model TTT a 160€/unitat.

L'empresa ha aplicat un descompte comercial del 10% i ha cobrat 30€ en concepte de despeses de transport.

Calculeu l'import total de la factura tenint en compte que tots els productes estan subjectes al 21% d'IVA.

Solució :

Import brut = quantitat x import

Import brut microones = $5 \times 90 = 450$

Import brut cafeteres = $7 \times 160 = 1.120$

Import brut total = $450 + 1.120 = 1.570$

Descompte = $1.570 \times 10/100 = 157$

Base imponible = Import brut - descomptes + despeses = $1.570 - 157 + 30 = 1.443$.

Quota IVA = Base imposable x tipus IVA (21%) = $1.443 \times 21/100 = 303,03$

Total factura = Base imposable + Quota IVA = $1.443 + 303,03 = 1.746,03 \text{ €}$

PRODUCTE	QUANTITAT	IMPORT	TOTAL
Microones	5	90	450
Cafeteres	7	160	1120
IMPORT BRUT			1570
Descompte 10%			157
Despeses			30
BASE IMPOSABLE			1443



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Quota IVA	
21%	303,03
TOTAL	
FACTURA	1746,03

11. Per poder rebre una transferència bancària nacional o internacional/europea cal el codi IBAN i el codi BIC. Utilitzant les dades d'un compte bancari propi o familiar, especifica quins serien aquests codis per poder rebre la transferència sense problemes

Solució:

Lliure, cada alumne/a aportarà un número de compte en què identificarà els codis IBAN i BIC

Emplenar i gestionar els documents relacionats amb els mitjans de pagament i cobrament

12. A qui es coneix com a lliurador en un xec bancari?

Solució:

A la persona que ho expedeix i signa la llei l'anomena lliurador.

13. El pagament en efectiu està limitat en operacions empresarials o professionals? En cas afirmatiu, indica la quantia.

Solució:

Si està limitat a 1000€.

14. Quins són els principals mitjans de pagament ajornat?

Solució:

El pagaré, la lletra de canvi i el rebut bancari.

15. Indicar a quin document es refereix aquesta expressió que figura obligatòriament el document mateix:

"Per aquest, em comprometo a pagar el dia del venciment".

Solució:

Pagaré



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

16. Empleneu els següents mitjans de pagament:

- a. Xec a favor de Pinturas Zúñiga SL, per un import de 3.450€, emès el 31 de març de 201X.

"la Caixa" GANDIA PASSEIG GERMANIES, 5
46700 GANDIA
TELF. 962829190

Ent. 2100 Oficina 2197 D.C. 00 N.º.cuenta 0200406106
CCC 2100 2197 00 0200406106
IBAN ES87 2100 2197 0002 0040 6106

Eur. #3.450# €

Páguese, por este cheque, a
Euros (en letras) Tres mil cuatrocientos cincuenta euros

Serie nº 514 GANDIA 0.459.982-1 4201-1

Treinta y uno de marzo 1X de 20

Fecha (en letras)

El alumno/a

Avd. S. Bernardo 21 DD

045998202100 2197 0200406106 201X

- b. Pagaré al portador per un import de 1.520€, amb venciment el 24 de gener de 201X

iberCaja

OLIVA (V)
Cervantes, 1 -60324-

Entidad 2085 Oficina 9377 D. C. 1 3 Número de cuenta 0330100001
CCC 2085 9377 1 3 0330100001
IBAN ES14 2085 9377 1303 3010 0001

Vencimiento 24 de enero de 201X EUR #1.520# €

Por este PAGARE me comprometo a pagar el día del vencimiento indicado

A Euros Mil quinientos veinte

OLIVA Veinticuatro de enero de 201X

La fecha debe consignarse en letra

Serie T N.º 5.386.562 1 8200 3 El alumno/a

iberCaja banco S.A.U.

538656202085 9377 0330100299 8200

Preparar remeses d'efectes comercials per a gestió de cobrament o negociació i descompte



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

17. Hi ha un termini màxim per cobrar un xec?

Solució:

Sí, 15 dies des de la data d'emissió.

18. Com s'anomena l'operació financera de bestreta o descompte d'efectes?

Solució:

Negociació defectes.

19. Quins costos suposa per a una empresa presentar un pagaré en gestió de cobrament? i si és en negociació?

Solució:

En gestió de cobrament el cost és la comissió i despeses de correu, en negociació a més de les despeses de correu cal afegir timbres, i els interessos per anticipar el cobrament.

Elaborar factures de negociació d'efectes comercials

20. Quins tipus de despeses o comissions s'apliquen a la gestió de cobrament d'efectes?

Solució:

Els propis d'una operació d'intermediació: una comissió, despeses de correu i l'IVA sobre la comissió.

21. Calcula el descompte comercial que ens aplicarà una entitat bancària tenint en compte que l'import nominal de l'efecte comercial és de 3.500€; el tipus d'interès és el 8% anual i els dies de bestreta són 54. Pren com a base l'any comercial de 360 dies.

Solució:

Sent N= nominal; d= dies de bestreta expressada en anys; D= descompte comercial

$N = 3.500$; $d = 54/360 = 0'15$ anys de bestreta; $D = 3.500 * 0'15 * 0'08 = 42€$ de descompte



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

22. Calcula quin serà el valor efectiu d'una lletra de canvi, que s'ha lliurat al banc en gestió de cobrament, tenint en compte que el valor nominal de la lletra de canvi són 4.500€, i la comissió per gestió és del 0'5%.

Solució:

$$\text{Comissió} = 4500 \cdot 0'005 = 22.5\text{€}$$

$$\text{IVA} = 22.5 \cdot 0'21 = 4,75\text{€}$$

$$\text{Valor efectiu} = \text{V. Nominal} - \text{comissió} - \text{IVA} = 4500 - 22.5 - 4,75 = 4472,78\text{€}$$

23. L'empresa Comercial Trading, SL lliura una remesa d'efectes per a la negociació:

Deutor	Efecte	Data de venciment	Nominal
Comercial Soler	Pagaré	20-abr	1.500 €
Modes Rivera	Lletra de canvi	15-jul	3.200 €
Development Sud	Pagaré	05-set	5.500 €

La data de lliurament és el 10/02 i la de liquidació és el 15/02. S'hi aplica un interès del 12%. La comissió és del 3 per mil amb un mínim de 10€ per efecte i les despeses de correu i timbres són de 2€ per efecte.

Calculeu l'import de la factura de negociació.

Solució:

Deudor	Fecha Vto.	Fecha liq.	Nominal	Días ¹	d	i	D ²	Gastos				Valor efectivo ⁴
								Comisión ³			Correos y timbre	
								%	Importe	Mínimo		
Comercial Soler	20-abr	15-feb	1.500 €	64	0,1778	12%	32,00 €	3	4,50 €	10,00 €	2,00 €	1.456,00 €
Modas Rivera	15-jul	15-feb	3.200 €	150	0,4167	12%	160,00 €	3	9,60 €	10,00 €	2,00 €	3.028,00 €
Development Sur	05-sep	15-feb	5.500 €	202	0,5611	12%	370,33 €	3	16,50 €	10,00 €	2,00 €	5.111,17 €
TOTAL			10.200 €				562,33 €		36,50 €		6,00 €	9.595,17 €



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

(1) Dies, són els que hi ha entre la data de liquidació i la data de venciment

(2) $D = N \times d \times i$

$$D1 = 1.500 \times 64/360 \times 12/100 = 32,00$$

$$D2 = 3.200 \times 150/360 \times 12/100 = 160$$

$$D3 = 5.500 \times 202/360 \times 12/100 = 370,33$$

(3)

Comissió 1 = $1.500 \times 3/1000 = 4,50$. No arriba a la comissió mínima, per la qual cosa s'aplicarà una comissió de 10€.

Comissió 2 = $3.200 \times 3/1000 = 9,60$. No arriba a la comissió mínima, per la qual cosa s'aplicarà una comissió de 10€.

Comissió 3 = $5.500 \times 3/1000 = 16,50$. Supera la comissió mínima pel que aquesta serà la comissió.

$$\text{Total Comissió} = 10 + 10 + 16,50 = 36,50$$

A aquesta comissió se sumen 6€ per despeses de correus i timbre.

(4) Valor efectiu $E = N - D - G$

$$E1 = 1500 - 32 - 10 - 2 = 1.456 \text{ €}$$

$$E2 = 3200 - 160 - 10 - 2 = 3.028,00 \text{ €}$$

$$E3 = 5500 - 202 - 16,50 - 2 = 5.111,17 \text{ €}$$

$$\text{Valor efectiu total} = 1.456 + 3.028 + 5.111,17 = 9.595,17 \text{ €}$$



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

REPTE PROFESSIONAL

El 15 d'abril l'Andrea ven a la Severina i el Tomàs 50 ampolles reutilitzables, model TR567_K a un preu unitari de 5€ i 100 bosses biodegradables, model HY789P5 a un preu unitari de 0,80€. Decideix aplicar-los un descompte del 5% sobre el total de la compra, tot i que cal tenir en compte que les despeses del transport són a càrrec del client i pugen a 20€. La Severina i el Tomàs paguen a l'Andrea amb un pagaré amb data de venciment 10 de juny.

A més, al llarg del mes d'abril, l'Andrea realitza diferents vendes per les que rep diferents pagarés:

Deutor	Efecte	F. venciment	Nominal
Solitud Flors	Pagaré	15/05	980 €
Distribucions Bataller, SL	Pagaré	24/05	1.890 €
Comercial Cortell, SL	Pagaré	01/06	2.250 €

INVESTIGA

Per fer la factura dels productes indicats cal saber el tipus d'IVA a aplicar. Investiga a la pàgina web de l'Agència Tributària, consultant el darrer manual d'IVA publicat quin tipus d'IVA correspon a aquests productes.

ELABORA

Elabora a Canva una plantilla de factura i plasma les dades de la factura que l'Andrea enviarà a la Severina i el Tomàs.

Elabora la factura de negociació que el banc li remetrà a l'Andrea si l'1 de maig presenta al seu banc tots els pagarés pendents de cobrament, tenint en compte que l'entitat financera l'aplica els interessos i les despeses següents.

- Interès del 13%.
- Comissió de l'1‰, mínim 1€ per efecte.
- El correu i els timbres costen 1€ per efecte.

PRESENTA



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Plasma en una presentació els documents elaborats i els càlculs realitzats per obtenir la factura de negociació. Explica a la resta de la classe com has fet els càlculs i els resultats obtinguts.

Solució:

Dades factura

	Unitats	Preu	Import
Ampolles	50	5 €	250 €
Bosses	100	0,8	80 €
Import Brut	(250+80)		330 €
Descompte 5%	(330 x 5/100)		- 17 €
Despeses transport			20 €
Base imposable	(330 - 17+20)		334 €
Quota IVA (21%)	(334 x 21/100)		70 €
Total Factura	(334 + 70)		404 €

Factura de negociació:

Deutor	Data Venciment	Data liquidació	Nomina l	Dies ₁	d	i	D ²
CASAPAPER, SL	10-jun	01-maig	404 €	40	0,11 11	13%	5,84 €
Solitud Flors	15-maig	01-maig	980 €	14	0,03 89	13%	4,95 €
Distribucions Bataller, SL	24-maig	01-maig	1.890 €	23	0,06 39	13%	15,70 €



Documents de compravenda, de cobrament i de pagament

Comercial Cortell, SL	01-jun	01-maig	2.250 €	31	0,08 61	13%	25,19 €
TOTAL			5.524 €				51,68 €

Deutor	Despeses				Valor efectiu ⁴
	Comissió ³			Correus i timbre	
	%o	Import	Mínim		
CASAPAPER, SL	1	0,40 €	1,00 €	1,00 €	396,16 €
Solitud Flors	1	0,98 €	1,00 €	1,00 €	973,05 €
Distribucions Bataller, SL	1	1,89 €	1,00 €	1,00 €	1.871,41 €
Comercial Cortell, SL	1	2,25 €	1,00 €	1,00 €	2.221,56 €
TOTAL		6,14 €		4,00 €	5.462,19 €