

9 Medios de pago y financiación bancaria



1. Los bancos facilitan la circulación del dinero
2. Medios de pago
3. Financiación bancaria

La mayoría de transacciones que se realizan en la economía se pagan (o se cobran) con **dinero bancario**.

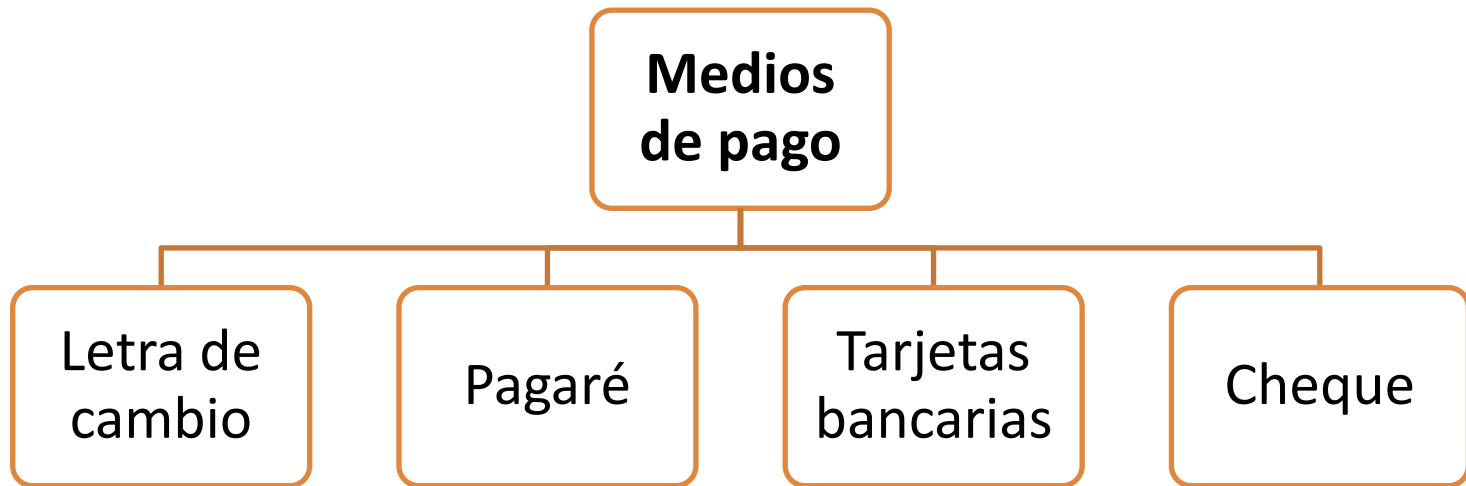
El **efectivo**, o dinero físico, solo se utiliza para hacer pagos de poco importe, y cada vez se utiliza menos.

Las empresas necesitan a los bancos para...

Gestionar cobros y pagos

Obtener financiación





Modelo de letra de cambio:

Lugar de libramiento		MONEDA		IMPORTE		CLASE 6ª  16,83 € de 3.005,07 € a 6.010,12 € 0 A 4553927
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento expresado a la cantidad de (importe en letra)		Fecha de libramiento Día Mes Año		VENCIMIENTO		
Persona o entidad: Dirección u oficina: Población:		en el domicilio de pago siguiente: CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC) Entidad Oficina DC Núm. de cuenta				
ACEPTO Fecha (Firma)		Cláusulas: LIBRADO Nombre: Domicilio: Población: C.P.:		LIBRADOR: (Firma, nombre y domicilio)		
EDITEX FINMT		Provincia:				

No utilizar este espacio por estar reservado para impresión magnética

9 Medios de pago y financiación bancaria

2. Medios de pago: letra de cambio



Cuentas	Significado
(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar	Deudas que tiene la empresa con sus proveedores, por compras de existencias. Estas deudas deben estar documentadas con efectos (letras y pagarés), que han de estar aceptados, o sea, firmados por la empresa que debe pagarlos.
(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	Dinero que la empresa tiene que cobrar de sus clientes, por ventas de existencias. Estos créditos a cobrar deben estar documentados con efectos (letras y pagarés) que deben estar aceptados, es decir, firmados por quien tiene que pagarlos.



La cuenta (401) es de Pasivo. Por lo tanto, aumentará en el Haber y, cuando se paga la deuda, disminuirá en el Debe.



La cuenta (431) es de Activo. Por lo tanto, aumentará en el Debe y, cuando se cobra el crédito a favor, disminuirá en el Haber.

Banco LIBRADO. Realizará el pago siempre que el emisor tenga dinero en su cuenta.

BANCO GALAICO
RÚA PROGRESO 1 - OURENSE

CÓDIGO CUENTA CLIENTE C.C.C.			
ENTIDAD	OFICINA	D. C.	N.º DE CUENTA
2099	1000	2 6	0100012345
CÓDIGO IBAN ES91 2099 1000 2601 0001 2345			

Vencimiento 19 de AGOSTO de 20XX € 2360,00 €

POR ESTE PAGARÉ ME COMPROMETO A PAGAR EL DÍA DEL VENCIMIENTO INDICADO

A ALIMENTOS MLV, SL

Euros DOS MIL TRESCIENTOS SESENTA EUROS

VEINTE de JUNIO de 20XX

N.º 01.001

La fecha debe consignarse en letra

Firma

BENEFICIARIO. Persona que podrá cobrar el pagaré.

Firma del emisor que se compromete al pago de la cantidad estipulada.

La contabilidad del **pagaré** es la misma que la que hemos visto para la letra de cambio.

2. Medios de pago: el cheque

Banco LIBRADO. Realizará el pago siempre que el emisor tenga dinero en su cuenta.

B **BANCO GALAICO**
RÚA PROGRESO 1 - OURENSE

CÓDIGO CUENTA CLIENTE C.C.C.			
ENTIDAD	OFICINA	D. C.	N.º DE CUENTA
2099	1000	2 6	0100012345
CÓDIGO IBAN ES91 2099 1000 2601 0001 2345			

€ 2 360,00 €

Páguese por este cheque a ALIMENTOS MLV, SL

Euros DOS MIL TRESCIENTOS SESENTA EUROS

VEINTE de JUNIO de 20XX

N.º 01.001

La fecha debe consignarse en letra

Firma

BENEFICIARIO. Persona que podrá cobrar el cheque.

Firma del emisor que se compromete al pago de la cantidad estipulada.

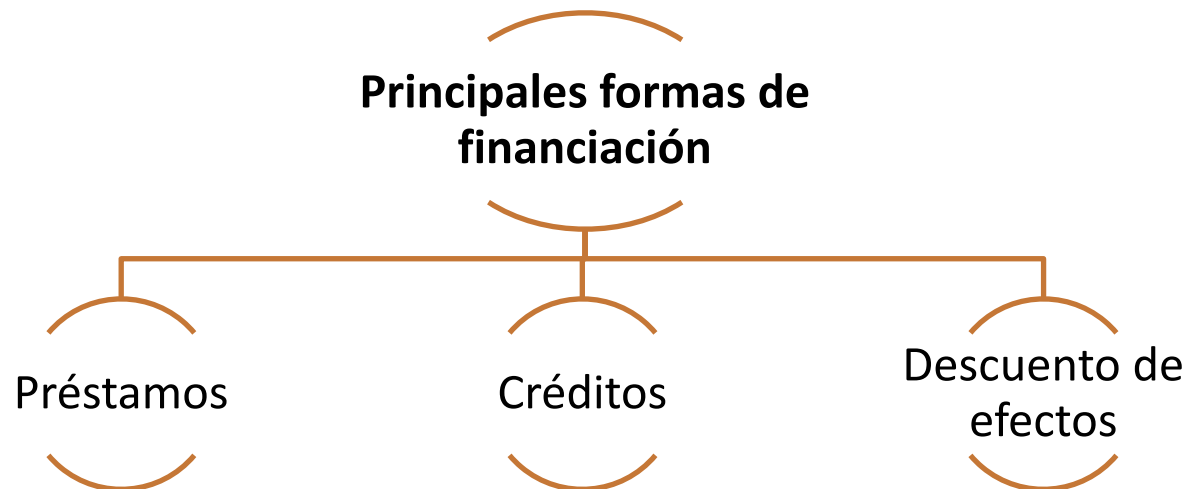
La contabilidad del cheque suele realizarse directamente en la cuenta **(572) Bancos**, en el momento que se cobra o se paga por el banco.

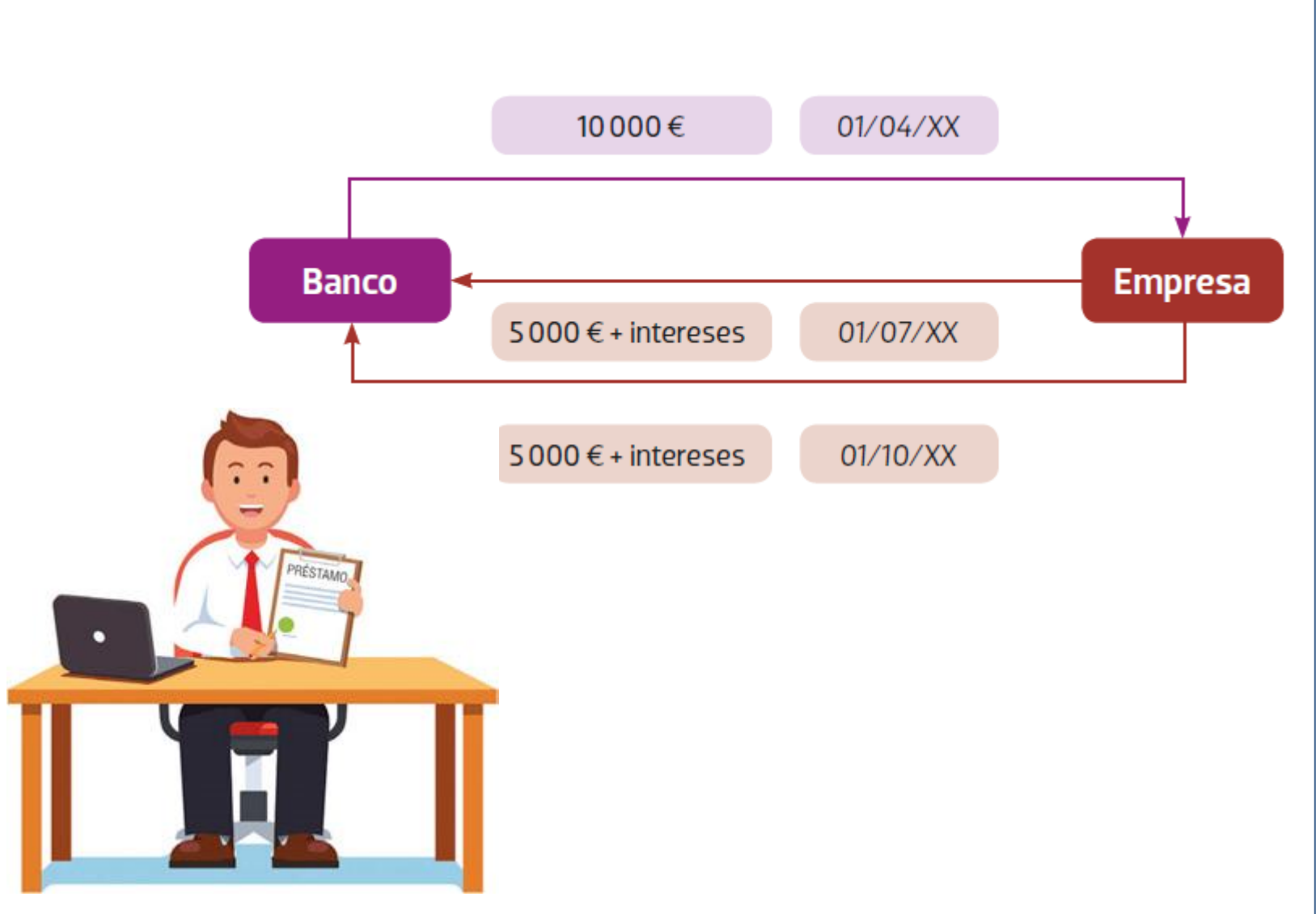
El comercio que admite las tarjetas soporta una pequeña comisión, que es una cantidad que cobra el banco por el servicio que ofrece.



	Debe	Haber
(572) Bancos	587,86	
(626) Servicios bancarios y similares	5,04	
a (700) Ventas de mercaderías		490,00
(477) Hacienda pública, IVA repercutido		102,90

Por financiación entendemos la obtención de dinero por parte de la empresa con el compromiso de devolverlo en un determinado plazo de tiempo.





Cuentas necesarias para contabilizar un préstamo bancario:

Cuentas	Significado
(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	Deudas de la empresa con los bancos, que tiene que devolver a largo plazo (a más de un año).
(5200) Préstamos a corto plazo de entidades de crédito	Préstamos de la empresa con los bancos, que tiene que devolver a corto plazo (hasta un año).
(662) Intereses de deudas	Importe de los intereses por los préstamos recibidos y otras deudas.



Las cuentas (170) y (5200) son de Pasivo. Aumentarán en el Haber y, cuando se vayan devolviendo las cantidades prestadas, disminuirán en el Debe.



La cuenta (662) es de gastos. Como sabes, los gastos nacen en el Debe.

En los créditos, el banco pone a disposición de la empresa una determinada cantidad de dinero (límite de crédito) para que utilice según sus necesidades, normalmente para pagar gastos y pequeñas inversiones.





Cuentas	Significado
(5201) Deudas a corto plazo por crédito dispuesto	Dinero dispuesto de una cuenta de crédito concedida por una entidad bancaria.
(662) Intereses de deudas	Importe de los intereses por el dinero utilizado de la cuenta de crédito. Los intereses suelen pagarse cada trimestre.



La cuenta (662) es de gastos. Como sabes, los gastos nacen en el Debe.



La cuenta (5201) es de Pasivo. Cada vez que la empresa utilice el crédito, lo anotaremos en el Haber de esta cuenta, ya que aumenta la deuda que tiene con el banco. Cuando haga devoluciones del crédito, lo anotaremos en el Debe, ya que disminuye la deuda que tiene con el banco.

Para la empresa, el descuento significa cobrar de forma anticipada los efectos que tiene a su favor.

1. Cede los efectos a cobrar

Banco

Empresa

2. A cambio obtiene dinero

Cuentas a utilizar en el descuento de efectos:

Cuentas	Significado
(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	Efectos (letras de cambio y pagarés) a cobrar por la empresa, aceptados por los clientes.
(5208) Deudas por efectos descontados	Deudas al banco por el dinero que ha avanzado a la empresa a cambio de los efectos a cobrar.
(665) Intereses por descuento de efectos	Importe de los intereses que el banco cobra por dejar dinero a la empresa a cambio de los efectos.



La cuenta (431) es de Activo. Aumenta en el Debe cuando la empresa emite los Movimientos contables efectos a cobrar. Disminuye en el Haber cuando se cobran del librado.



La cuenta (665) es de gastos. Aumenta en el Debe.



La cuenta (5208) es de Pasivo. Aumenta en el Haber cuando la empresa descuenta los efectos a cobrar que tiene, ya que el banco le avanza provisionalmente un dinero. Disminuye en el Debe cuando el banco cobra los efectos a su vencimiento y, de esta forma, la empresa cancela la deuda.