

SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTIÓN

TEMA 2: El sistema integrado de facturación y la gestión de stocks (I)

Belén González Díaz
Roberto García Fernández
Departamento de Contabilidad



Facultad de Comercio, Turismo y
Ciencias Sociales Jovellanos



ESTRUCTURA DEL TEMA

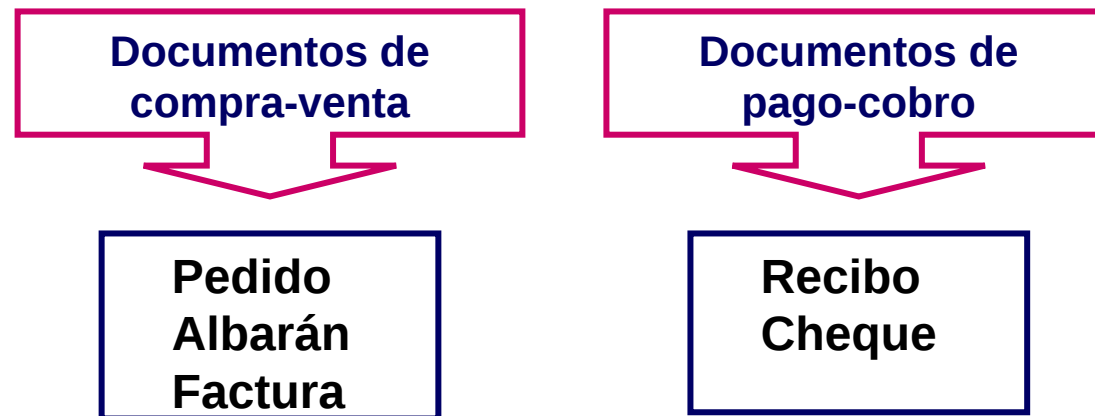
- 1. CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE DOCUMENTOS MERCANTILES.**
- 2. DOCUMENTOS DE COMPRAVENTA.**
- 3. DOCUMENTOS DE COBRO Y PAGO.**

TEMA 2.



2.1. Conceptos básicos sobre documentos mercantiles

- Actividad de la empresa:
 - Operaciones de compra y venta
 - Relaciones comerciales con proveedores y clientes
 - Necesidad de documentos para reflejar los movimientos de mercaderías y las formas de pago





2.2.1. Documentos de compraventa: el pedido

- **Por teléfono.**
- **Por carta.**
- **Mediante impreso. Contenido:**
 - **Membrete con los datos del comprador**
 - **Nº. Orden pedido**
 - **Fecha de expedición**
 - **Identificación del vendedor**
 - **Dirección de entrega de las mercancías**
 - **Artículos solicitados**
 - **Precio por unidad de producto**
 - **Condiciones y formas de pago**
 - **Condiciones del embalaje y de transporte de las mercancías**
 - **Condiciones de los seguros de transporte**
 - **Condiciones especiales**
 - **Nombre del agente comercial**
- **Agente comercial.**



2.2.2. Documentos de compraventa: el albarán

- **Doble finalidad:**
 - Comprobante cuando sale la mercancía del almacén
 - Justificante de entrega al destinatario
- **Devolución del albarán si la mercancía no se ajusta.**
- **Contenido:**
 - Nombre y dirección del vendedor
 - Nombre y dirección del comprador
 - Lugar de entrega de la mercancía
 - N°. de pedido
 - Fecha de envío
 - Fecha de entrega
 - Descripción de la mercancía



2.2.3. Documentos de compra-venta: la factura

- Tiene carácter legal y acredita para la realización de una operación de compra y venta.
- Expresa la compraventa realizada.
- Los datos de la factura pueden partir del pedido y del albarán.
- Real Decreto 1496/2003, de 28 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento por el que se regulan las obligaciones de facturación, y se modifica el Reglamento del Impuesto sobre el Valor Añadido (BOE n.º 286, de 29 de noviembre)



2.3.1. Documentos de cobro y pago: el recibo

- **Concepto:**
 - Documento que acredita a una persona o entidad el cobro y a otra el pago de un importe económico por un concepto determinado.
- **Contenido:**
 - Número del recibo
 - Nombre de la persona o entidad que paga
 - Cantidad de dinero que se hace efectivo (en letra y en número)
 - Concepto por el que se realiza el pago.
 - Lugar y fecha en la que se expide el recibo.
 - Nombre y firma de la entidad o persona que recibe el dinero
- **Modelo de recibo:**
 - 1ª parte. El recibo o parte entregada a la persona que paga.
 - 2ª parte. La matriz o parte que queda en poder de quien cobra, a modo de justificante.



2.3.2. Documentos de cobro y pago: el cheque

- **Concepto**
 - Documento mercantil por el cual una entidad bancaria debe pagar una cantidad económica por orden de un determinado cliente y con cargo a su cuenta bancaria.
- **Contenido**
 - Denominación de “páguese por este cheque”
 - Mandato de pagar una suma determinada (en n.º y letra)
 - Nombre del librado [entidad de crédito]
 - Cantidad a pagar en € o en m.e.
 - Lugar de pago
 - Fecha y lugar de emisión del cheque
 - Firma del librador [quien emite el cheque]
- **Cheque no válido si se omiten algunos de los requisitos anteriores**
- **Talonario**
- **Registro de firmas y su relación con el cheque**

TEMA 2.



Modelo de cheque

Diagram illustrating the structure and dimensions of a check form. The total width is 175 and the total height is 90.

Dimensions:

- Top section: 75 (left) and 100 (right)
- Left margin: 15 (top), 15 (middle), 15 (bottom)
- Right margin: 15 (top), 15 (middle), 15 (bottom)
- Bottom section: 80 (left), 10 (right)

Form Fields and Labels:

- ENTIDAD DE CRÉDITO (Oficina Pagadora)**: Located in the top left.
- COC**: Códigos de Cuenta (Account Codes), 1234 1234 1 2.
- IBAN**: E801 1234 1234 1212 3456 7890.
- Número de Cuenta**: 1234567890.
- PAQUESE POR ESTE CHEQUE A EUROS**: Instruction for payment in Euros.
- (Plazo)**: Term.
- Fecha**: Date.
- AN**: Año (Year).
- nº 0.000.000**: Amount in thousands.
- 42000**: Amount in thousands.
- €**: Euro symbol.
- DE**: De (From).
- (La fecha debe consignarse en letras)**: (The date must be written in letters).
- Zona para impresión magnética**: Magnetic printing zone.
- Espacio destinado a la firma del librador**: Space for the drawer's signature.
- Dígito de control del nº de cheque**: Check number control digit.
- Código de identificación y Dígito de control**: Identification code and control digit.



2.3.2. Documentos de cobro y pago: el cheque

- **¿Quien interviene en un cheque?**
 - **Librado:** entidad de crédito, quien paga al tenedor
 - **Librador:** quien posee fondos depositados en la entidad y que expide el cheque
 - **Tomador o tenedor:** persona que cobra el cheque
 - **Avalista:** figura en el reverso del cheque tanto la expresión “por aval” como la firma de éste
 - **Endosante:** quien cede a terceros el cheque. Debe figurar en el dorso del cheque
- **Tipos de cheques: según a quien vaya dirigido**
 - **Al portador:** cobra el cheque quien lo posee
 - **Persona determinada:** física o jurídica. Se puede endosar
 - **Nominativo:** física o jurídica. No se puede endosar

TEMA 2.



2.3.2. Cheque cruzado

- Posee dos líneas paralelas cruzadas diagonalmente.
- Solo puede abonarse mediante ingreso en cuenta del beneficiario.
- Finalidad: evitar que otra persona lo cobre.

The diagram illustrates the structure of a crossed check, showing its dimensions and key fields. The check is 175mm wide and 80mm high. It features two parallel diagonal lines crossing in the center, indicating it is a crossed check. The fields are as follows:

- ENTIDAD DE CRÉDITO (Oficina Pagadora):** The name of the issuing bank.
- CCC:** Código de Cuenta Corriente (Account Code).
- IBAN:** International Bank Account Number.
- Número de Cuenta:** Account number.
- PAGUESE POR ESTE CHEQUE A:** Pay to the order of this check.
- EUROS:** The amount in euros.
- (Place):** The place of payment.
- DE:** The currency (Euro).
- DE:** The currency (Euro).
- La fecha debe consignarse en letra:** The date must be written in letters.
- Fecha:** The date of the check.
- AN:** The year.
- nº 0 000 000:** The serial number.
- 4308 1 X:** The MICR line (Magnetic Ink Character Recognition).
- Dígito de control del nº de cheque:** The control digit of the check number.
- Código de identificación y Dígito de control:** The identification code and control digit.
- Zona para impresión magnética:** The zone for magnetic printing.
- Espacio destinado a la firma del librador:** The space for the signature of the issuer.

TEMA 2.



2.3.2. Cheque conformado

- El banco certifica que los datos del cheque son conformes al dorso del mismo [firma y fondos]

The diagram illustrates the layout and dimensions of a 'CONFORMADO' (Certified) check. The check is rectangular with a total width of 175 mm and a total height of 115 mm. The layout is divided into several sections:

- Top Section:** Contains the 'ENTIDAD DE CRÉDITO (Oficina Pagadora)' on the left and the 'CCC' (Código de Cuenta Clave) and 'IBAN' (Número de Cuenta) on the right. The CCC is 1234 1234 1 2 1234567890 and the IBAN is ES01 1234 1234 1212 3456 7890. The currency is EUR.
- Center Section:** Features a large '€' symbol and the word 'CONFORMADO' in a large, bold font.
- Bottom Section:** Includes a 'Zona para impresión magnética' (Magnetic printing zone) and an 'Espacio destinado a la firma del librador' (Space for the drawer's signature).

Dimensions and labels are provided for various parts of the check:

- Width:** 175 mm (total), 75 mm (left side), 100 mm (right side).
- Height:** 115 mm (total), 10 mm (top), 50 mm (center), 15 mm (bottom).
- Labels:** 'Espacio para indicar el título de cuenta, caso de que la Entidad lo desee' (Space to indicate the account title, if the entity so desires), 'PAGUESE POR ESTE CHEQUE A EURO' (Pay to the order of EURO), 'Serie AN' (Series AN), 'Dígito de control del nº de cheque' (Control digit of the check number), 'Código de identificación y Dígito de control' (Identification code and control digit), and 'Zona para impresión magnética' (Magnetic printing zone).

TEMA 2.



2.3.2. Cheque de viaje

- Son emitidos por una entidad de crédito.
- Suelen llevar impresas unas cantidades fijas.
- La validez está garantizada por la doble firma del comprador [cuando los recibe y los hace efectivos]

En el momento de la compra, el cliente recibe los cheques de viaje y los firma en la línea superior.

Espacio reservado para endosar el cheque de viaje.



Cuando el titular desee canjearlos, deberá contrafirmar el cheque en la línea inferior, en presencia del aceptante.

Línea de Fecha:

Espacio reservado para la fecha en que se realiza la operación de cambio por moneda local.

TEMA 2.



2.3.2. Documentos de cobro y pago: el cheque

- Plazos de cobro

PLAZOS*	CHEQUES EMITIDOS EN : ----- Y PAGADEROS EN ESPAÑA
15 días	España
20 días	Europa
60 días	Extranjero (fuera de Europa)

* días hábiles a partir de la fecha de emisión

SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTIÓN

TEMA 2: El sistema integrado de facturación y la gestión de stocks (I)

Belén González Díaz
Roberto García Fernández
Departamento de Contabilidad



Facultad de Comercio, Turismo y
Ciencias Sociales Jovellanos