**2. GAIKO ARIKETAK. DIRUZAINTZA ETA KUDEAKETA ERAGIKETA OSAGARRIAK**

**1. KASU PRAKTIKOA. KONTU KORRONTE MOTAK**

Administrazio-kudeaketako erdi-mailako zikloko ikasleak ikasturte amaierako bidaia antolatzen ari dira. Dirua biltzeko hainbat jarduera planifikatzen ditu eta, gainera, bakoitzak hilero ekarpenak egingo ditu kontu korronte batean. Fuerteventurako Bankuan kontu bat irekitzea erabaki dute, bildutako dirua eta hileko ekarpenak sartzeko. Adin nagusikoak dira. Zer kontu mota irekitzea komenigarriagoa litzateke?

**2. KASU PRAKTIKOA. ORDAINDUKOA**

Uztailaren 1ean Canarias Jeans enpresak 4.500 euroko faktura aurkeztu zion El Corte Andaluz enpresari. Enpresak une horretan ez du funtsik, baina badaki uztailaren 15ean diru-sarrera bat jasoko duela egun horretan amaitzen diren ondorio batzuengatik, eta, horri esker, zor hori ordaindu ahal izango duela. Corte Andaluzek Kanariak Iberiar Bankuan duen kontuari zuzendutako dokumentu batekin ordaintzen du faktura. Zer dokumentu mota igorriko du enpresak ordainketa egiteko?

**3. KASU PRAKTIKOA**

Canarias Jeans enpresak josteko makina industrialak berritu behar ditu. Horretarako, bankura jotzen du finantzaketa bila. Bankuak honela onartzen du eragiketa: itzultzeko epea bost urtekoa izango da, eta beharrezkoa da abal-emailea aurkeztea. Zer ezaugarri izango lituzke eragiketa horrek?

**4. BANKUKO ERREGISTRO LIBURUA**

Salerosketan diharduen Amets, S.A. enpresak, martxoan, kutxabank bankuan daukan 123456 zenbakidun kontu korrontearen bidez egindako eragiketak hauek dira:

* Hasierako saldoa: 23.000 eurokoa, enpresaren alde.
* Kontu korrontearen aurka igorritako txekeak:
* Martxoaren 2a: 2.500 euroko C-01 zenbakia daukan txekea, F-21. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 7a: 3.500 euroko C-02 zenbakia daukan txekea, F-22. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 8a: 450 euroko C-03 zenbakia daukan txekea, zenbait gastu ordaintzeko.
* Martxoaren 12a: 320 euroko C-0 zenbakia daukan txekea, hainbat material ordaintzeko.
* Martxoaren 20a: 1.000 euroko C-05 zenbakia daukan txekea, funtsak ateratzeko.
* Kontuan jaso diren txekeak, kobratutakoak eta sartutakoak:
* Martxoaren 2a: 1.200 euroko MM1en txekea, F-31. faktura kobratzeko.
* Martxoaren 5a: 2.200 euroko MM2ren txekea, F-32. faktura kobratzeko.
* Martxoaren 8a: 300 euroko sarrera eskudirutan, leihatilan, MM3rena.
* Martxoaren25a: 1.500euroko MM3ren txekea, F-33. faktura kobratzeko.
* Egindako transferentziak:
* Martxoaren 4a: 6.000 euro, Eraginkor, S.L. hornitzaileari, F-23. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 6a: 7.000 euro, Ikusgai, S.L. hornitzaileari, F-24. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 28a: 2.000 euro, T-1en nomina ordaintzeko (Laboral Kutxako kontu korrontera).
* Martxoaren 29a: 2.400 euro, gizarte-segurantzako kuotak.
* Martxoaren 29a: 4.500 euro, Ogasun Publikoak egindako zergen atxikipenak.
* Jasotako transferentziak:
* Martxoaren 10a: 1.800 euroko transferentzia, Mikel Igartu bezeroak egindakoa, F-34. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 16a: 2.600 euroko transferentzia, Ane Agur bezeroak egindakoa, F-35. faktura ordaintzeko.
* Martxoaren 26a: 1.400 euroko transferentzia, Ogasunak egindako zergen itzulketa.
* Bankuak kontu korrontean izandako mugimenduen berri ematen du:
* Martxoaren 30a: 180 euroko interesak enpresaren alde.
* Martxoaren 30a: 36 euroko zergen atxikipena.
* Martxoaren 30a: 60 euroko interesak bankuaren alde.

Idatzi aurreko eragiketa guztiak kontu horri (123456) dagokion bankuko erregistro-liburuan.

Ebazpena:

|  |
| --- |
| **BANKU K/K ERREGISTRO-LIBURUA** |
| BANKU-ERAKUNDEAHELBIDEAKONTU MOTA: K/KKONTABILITATE KONTU-ZENBAKIA: 57200000X |
| DATA | KONTZEPTUA – ERAGIKETA | KOBRANTZAK | ORDAINKETAK | SALDOA |
| 2020/03/01 | Aurreko saldoa |  |  | 23.000 |
| 2020/03/02 | C-01 zenbakia daukan txekea, F-21. faktura ordaintzeko |  | 3.500 | 20.500 |
| 2020/03/02 | MM1en txekea, F-31. faktura kobratzeko | 1.200 |  | 21.700 |
| 2020/03/04 | Transferentzia NN1 hornitzaileari, F-23. faktura ordaintzeko |  | 6.000 | 15.700 |
| 2020/03/05 | MM2ren txekea, F-32. faktura kobratzeko | 2.200 |  | 17.900 |
| 2020/03/06 | Transferentzia NN2 hornitzaileari, F-24. faktura ordaintzeko |  | 7.000 | 10.900 |
| 2020/03/07 | C-02 zenbakia daukan txekea, F-22. faktura ordaintzeko |  | 3.500 | 7.400 |
| 2020/03/08 | C-03 zenbakia daukan txekea, zenbait gastu ordaintzeko |  | 450 | 6.950 |
| 2020/03/08 | Sarrera eskudirutan, leihatilan, MM3rena | 300 |  | 7.250 |
| 2020/03/10 | Transferentzia MM1ena, F-34. faktura ordaintzeko | 1.800 |  | 9.050 |
| 2020/03/12 | C-04 zenbakia daukan txekea, hainbat material ordaintzeko |  | 320 | 8.730 |
| 2020/03/16 | Transferentzia MM2ena, F-35. faktura ordaintzeko | 2.600 |  | 11.330 |
| 2020/03/20 | C-05 zenbakia daukan txekea, funtsak ateratzeko |  | 1.000 | 10.330 |
| 2020/03/25 | MM3ren txekea, F-33. faktura kobratzeko | 1.500 |  | 11.830 |
| 2020/03/26 | Ogasunak egindako zergen itzulketa | 1.400 |  | 13.230 |
| 2020/03/28 | T-1en nomina (YY bankuko kontu korrontera). |  | 2.000 | 11.230 |
| 2020/03/29 | Gizarte-segurantzako kuotak |  | 2.400 | 8.830 |
| 2020/03/29 | Ogasun Publikoak egindako zergen atxikipenak |  | 4.500 | 4.330 |
| 2020/03/30 | Enpresaren aldeko interesak | 180 |  | 4.510 |
| 2020/03/30 | Zergen atxikipena |  | 36 | 4.474 |
| 2020/03/30 | Bankuaren aldeko interesak |  | 60 | 4.414 |

**5.-ARIKETA. BANKUKO ERREGISTRO LIBURUA**

Idatzi kutxako erregistro-liburuan IDEOS, S.A.ren eragiketa hauek:

2021eko martxoaren 15a

* Aurreko saldoa, 528,25 euro.
* 2.000 euro kobratzen dira, 2635 zenbakia daukan kontu korrontetik.
* 300 euroko aurrerakina ordaintzen zaio Amaia Zabala langileari.
* RETEL sozietate mugatuari 20XX/159. faktura ordaintzen zaio: 531,69 euro.

20XXko martxoaren 16a

* Nabad sozietate mugatuari 3639. faktura ordaintzen zaio: 145 euro.
* 20XX/121. faktura txeke bidez kobratzen da: 3423,65 euro.
* Serta sozietate mugatuari bulegoko materiala dela-eta 2176. faktura ordaintzen zaio: 83,35 euro.
* Aerport Garraioak, S.A. enpresari 676. faktura ordaintzen zaio: 414,09 euro.
* Aurreko 3.423,65 euroko txekea 5100 zenbakia daukan kontu korrontean sartzen da.

|  |
| --- |
| **BANKU K/K ERREGISTRO-LIBURUA** |
| BANKU-ERAKUNDEAHELBIDEAKONTU MOTA: K/KKONTABILITATE KONTU-ZENBAKIA: 57200000X |
| DATA | KONTZEPTUA – ERAGIKETA | KOBRANTZAK | ORDAINKETAK | SALDOA |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**6. KASU PRAKTIKOA. KREDITU-TITULUAK DESKONTATZEA**

Canarias Jeans enpresak deskontu-poliza bat du kontratatuta Fuerteventura Bankuarekin, baldintza hauekin:

* Deskontuaren gehieneko zenbatekoa: 10.000 €
* Deskontuaren gehieneko denbora: 90 egun
* Deskontatzeko gutxieneko egunak: 15 egun.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Letra | Zenbatekoa | Deskontu Egunak |
| A | 1.750 € | 30 días |
| B | 2.120 € | 60 días |
| C | 960 € | 10 días |

Gaur egun 6.500 €-ko letrak deskontatuta ditu, baina likidezia behar du
Eta bankuan honako efektu-zorro hau aurkeztu du.

Polizaren baldintzak kontuan hartuta, efektu guztiak deskontatu ahal izango dituzu?

**5. KASU PRAKTIKOA. BANKU ZERBITZUAK**

Canarias Jeans SL enpresak harreman komertzialak ezarri ditu enpresarekin.
New Fashion, Londresen egoitza duena, bere produktuak saltzeko. New Fashion enpresak bere lehen eskaera egin du, baina Canarias Jeans enpresak faktura kobratzeko banku-bermea eskatzen dio. Zein dokumentu aurkeztu behar dio New Fashionek Canarias Jeans-i, azken horrek produktuak eman diezazkion?

**EGIAZTATU ZURE IKASKUNTZA**

Bankuko eta bankukoak ez diren finantza-tresna nagusiak bereiztu eta horien ezaugarriak deskribatu.
**1.**Elvira & Piro, S. L. enpresak nazioartekotzea erabaki du, merkatu berrietan bidea irekitzeko. Bere bazkideetako bat ez dago ados merkatu berriak ezartzearekin eta bere partaidetzak laga nahi ditu titularkide den kontu korrontea kitatuz. Bazkideentzako laguntza

Eta honako gai hauek ebatzi behar dituzten bazkideak:

A) posible al da enpresan baja ematea edo bankuak hori eragotz dezake?

B) Noiz itxi daiteke kontu korronte bat?

C) Zer egin behar du pertsona batek bere kontu korrontea ixten duenean?

**2.** Elvira & Piro, S. L. enpresak nazioartekotzea erabaki zuenetik kontabilitateko hurrengo ekitaldietan izandako emaitza positiboaren ondoren, geratzen diren bi bazkideek mozkinak banatzea eta hileko ezarpen batzuk egitea erabaki dute, soilik aurrezkira bideratutako kontu batean. Ekarriko dien errentagarritasuna oraindik argitu nahi ez duten proiektu batera bideratu nahi dute.

A) Bazkideek beren buruari galdetzen diote ea ekitaldi honetan, ustekabeko zirkunstantziengatik, aurrezki horiek erabili beharko balituzte, dirua epea amaitu baino lehen atera ahal izango luketen? Zuritu zure erantzuna.

B) Zein baldintza onartu beharko dituzte zure banketxean epe finkorako ezarpen bat kontratatzea erabakitzen baduzue?

**3.**Brian Jobs ekintzaile gaztea da eta, Administrazio Kudeaketako Erdi Mailako ikasketak egin ondoren, bere etorkizuna planifikatzea erabaki du, Erresuma Batuan izandako abenturaren ondoren. Azken bi urteetan, eta nahiz eta bere jaioterritik kanpoko negozioetan arrakasta izan, aurrezkiak inbertitzea eta Logroñon pisu bat erostea pentsatzen ari da. Horretarako, etxebizitza-kontu bat ireki nahi du.

Erresuma Batutik jarduten duen eta produktuak Espainian Internet bidez merkaturatzen dituen banku-erakunde batean aurrezki-kontu bat irekita zuten gazteei Espainiako Estatuak egiten dien kenkaria aplikatuko al zaie?

**4.**Najwari, Brianen ahizpa txikiari, enpresa bat sortzeko ideia sortu berri zaio, eta, beraz, asteburuetan aurrezten duen dirua aurrezki-enpresa kontu batean erabiltzea gustatuko litzaioke, enpresa eratzeko unea iristen denerako. Gaur egun dauden aurrezki-konturik onenak aurkitzen laguntzen dio Najwari, zeregin hauek eginez:

A) Kontsultatu esteka honetan zauden hileko aurrezki-konturik onenak: <https://bit.ly/2DIiK23>.

B) Laburbildu zure koadernoan aurrezki-kontu baten ezaugarriak.

C) Zertan bereizten dira kontu korronte bat eta aurrezki-kontu bat?

**5.**Miguelek bere enpresaren helbidea Juanen bulegoetan du, egungo presidentea eta eraikinaren jabea, eta inbertsio-funts bati saltzeko asmoa du. Miguelek txeke batekin ordaindu nahi du alokairuaren ordainagiria, eta Juanek ez du txekea jaso nahi; horren aurrean, Miguel minduta sentitzen da bere omenez.
A) Errentariak eskubidea du komisariara joateko gertakariak salatzera, ala Juanek arrazoi du eta ez du zertan txekea onartu?

B) Definitu zer den eramailearentzako txeke bat, txeke konformatu bat eta txeke gurutzatu bat.

**6.**Juanek aginduari ez dagokion ordain-agiri bat du kontuan eta gurutzatuta ordaintzeko. Mugaeguna baino lehen, Miguelek, berak sinatu baitzuen, kobrantza atzeratzeko eskatu zion, mesedez, bere negozioarekin denboraldi txarra pasatzen ari delako eta ez duelako diruzaintzako arazoak konpontzea lortzen. Mugaeguna iristen denean, Juanek ez du kobratzeko aurkezten, baina hilabete batzuk geroago ere ez du kobratzen.
A) Horrek esan nahi al du, Juanek ez bazuen ordaindukoa aurkeztu kobrantzarako, dokumentuan zehaztutako egunean, kobratu gabe geratuko dela Miguelek berarekin hartu zuen zorra?
B) Zer bereizten du txeke batek ordainagiri batetik?

Bankuko finantza-bitartekariek eskaintzen dizkiguten oinarrizko zerbitzuak eta horiek kontratatzeko beharrezkoak diren dokumentuak identifikatzea.

**7.** Bilatu Interneten hiru finantza-erakunde, eta ikertu bezeroei eskaintzen dizkieten hiru ezarpen-mota, honako hauek kontuan hartuta:

A) Epea.

B) Interesa.

C) Gutxieneko zenbatekoa.

6.000 €aurreztuta badituzu eta ez badituzu behar urte eta erdi barru arte, ikertu dituzun eskaintzetatik, zein da interesgarriena?

**8.** El Corte Andaluz enpresak kontu korronte bat ireki nahi du komisioak eta mantentze-lanak aurrezteko. Espainiako finantza-erakunde nagusien eskaintzetatik, zein banku aukeratuko luke enpresak?
Ikertu Interneten erakundeek eskaintzen dituzten baldintzak eta erabaki zein komeni zaion gehien.

**9.** Demagun aurrezki batzuk dituzula unibertsitatera joan eta errentagarritasunen bat atera nahi diezunerako. Aurrezki horiek ez dituzu behar bi urte barru arte. Horretarako, honako hau proposatzen dizuten hiru finantza-erakundetara jotzen duzu:

A) Fuerteventurako Bankua: urteko % 2ko interesa sortzen dizun aurrezki-libreta bat iradokitzen dizu, berehalako likideziarekin.

B) Banku Iberikoa: bi urterako ezarpena proposatzen dizu, urteko % 4,5eko interes-tasan, eta, aldez aurretik kitatuz gero, kapitalaren gaineko % 1,5eko penalizazioa.

C) Nazioarteko Bankua: hiru urterako ezarpena proposatzen dizu, urteko % 5eko interesarekin, eta aldez aurretik kitatuz gero, kapitalaren gaineko % 2ko penalizazioa.

Beste gogoeta batzuk kontuan hartu gabe, hiru eskaintzetatik zein interesatuko litzaizuke gehien? Arrazoitu erantzuna.
Enpresan ohikoak diren finantza-produktuak kontratatu, berritu eta ezeztatzearekin lotutako dokumentuak betetzea.

**10.** Pino andreak Fuerteventurako Bankuan helbideratu nahi du bere nomina. Ez dauka kontu korronterik banku horretan. Lan egiten duen enpresak hilaren amaieran nomina sartu ahal izateko jarraitu beharreko prozesuaren urratsak deskribatzen ditu.

**11.** (Aurreko jarduerarekin jarraitzea). Fuerteventurako Bankuan kontua ireki ondoren, Pino andreak hilero ordaindu behar ditu ura, argia, telefonoa eta alokairua. Zein transakzio mota da egokiena finantza-erakundearen bidez hilero gastu guztiak ordaintzeko?

**12.** Egin taula bat zure koadernoan eta sailkatu honako banku-eragiketa hauek aktiboaren, pasiboaren edo zerbitzuen arabera:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | AKTIBO | PASIBO | ZERBITZUA |
| A) Enpresa batek makineria erosteko finantzaketa eskatzen du.B) Enpresa hornitzaile bati transferentzia egitea.C) Nerabe baten unibertsitaterako aurrezki-kontu bat irekitzea.D) Telefono-agiria helbideratzea.E) Deskontatzeko ondorioak izatea.F) Txeke bat sartzea, dolarretan adierazita dagoena.G) Merkataritza-efektuak eramatea kobrantza kudeatzeko.H) Erretirorako aurrezki-plan bat egitea.I) Bankuak bezero bat abalatzea bere enpresa hornitzaileen aurrean.J) Finantza-erakundean zordunketa-txartela eskatzea.K) Epe laburrerako ordainketa puntualen arazoak konpontzeko kreditu bat eskatzea.L) Pentsio-plan bat kontratatzea.M) Epe laburrerako ezarpen finkoa egitea. |  |  |  |

**13.** Kasu hauetan, kanbio-letra, txeke bat edo ordainagiri bat den identifikatu. Aprobetxatu bakoitzaren oinarrizko ezaugarriak adierazteko.

A) Ordainketa-agiri bat, bankuak kontu horretan funtsak daudela bermatzen duena.
B) Ordainketa-agiri bat, ordaindu beharreko data jasotzen duena.
C) Kontu korronte batean sartzera behartzen duen ordainketa-dokumentu bat.
D) Ordainketa-agiri bat, mugaeguna baino lehen bankuan deskontatu daitekeena.
E) Ordainketa-agiri bat, atzealdean endosa eta abal daitekeena.