

EJERCICIOS DE LIQUIDACIÓN DE CUENTAS CORRIENTES

1 Liquidar la cuenta corriente de una persona física, con fecha 30 de septiembre, siendo el tipo de interés acreedor el 0'1 % anual y el deudor el 20% anual. Comisión de descubierto 1% trimestral sobre el mayor saldo deudor con un mínimo de 6 €. Además en la liquidación cobra 12 € de mantenimiento. Retención IRPF la que corresponda. No hay más comisiones que las enunciadas anteriormente.

VALORACIONES	CONCEPTOS	IMPORTES
1-7	Saldo acreedor	1.500
3-7	Cobro de salario	2.800
3-7	Recibo domiciliado	625
29-7	Ingreso cheque	2.300
3-8	Cobro de salario	4.600
29-7	Devolución cheque	2.300
18-8	Letra a su cargo	6.000
30-8	Cargo extracto Tarjeta Visa	3.500

2 Liquidar en hoja de cálculo

La Empresa Comercial del Mediterráneo S.A. tiene abierta una cuenta corriente con la entidad BMV. Durante el último mes de octubre se han realizado los siguientes movimientos en la cuenta en euros:

- a) Comienza el mes con un saldo de 3.500. Valor 1 de octubre
- b) Realiza un ingreso en efectivo el 4 de octubre a las 12 de la mañana de 2.500. Valor 5 octubre
- c) Ingresa en cuenta un cheque de un cliente el 11 de octubre librado por el banco BMV por 4.300
- d) El 13 de octubre compra acciones por valor de 12.000
- e) Realiza un reintegro de 600 el 15 de octubre
- f) Realiza un ingreso de 2.000 el 19 a las 10 horas
- g) Paga con cheque el 25 de octubre 1.600 euros
- h) Vende acciones el 25 de octubre por valor de 11.800. Valor 26 octubre

El BMV remunera los saldos acreedores al 0,5% y los deudores los cobra al 15% Liquidar la cuenta el 31 de octubre; si además sabemos que en la liquidación cobra 10 € de mantenimiento. 0,30 € por apunte realizado excepto si son de intereses o comisiones y 22 € una sola vez si ha habido descubierto contable en el período de la liquidación. Retención IRPF la que corresponda

3 Liquida en hoja de cálculo

Mantenemos una cuenta corriente en una entidad financiera con las siguientes condiciones:

Remuneración saldos acreedores 4,4 % anual

El saldo el día 01 de marzo era de 1.955,25

Los movimientos realizados el mes de marzo han sido los siguientes:

VALOR	CONCEPTO	IMPORTE
01-mar	SALDO	
06-mar	INGRESO CHEQUE	600,00
07-mar	REINTEGRO EFECTIVO	250,00
10-mar	REC. DOMIC CIA ELECTRICA	561,29
12-mar	REC. DOMIC TELEFÓNICA	184,66
14-mar	CARGO TARJETA CREDITO	694,85
17-mar	INGRESO CHEQUES	500,00
19-mar	REINTEGRO CAJERO AUTOM	150,00
31-mar	LIQUIDACIÓN 31/03	

4 Liquida en hoja de cálculo

Mantenemos una cuenta corriente en una entidad financiera con las siguientes condiciones:

Remuneración saldos acreedores 1,00% anual

Descubiertos en la cuenta se liquidan a un tipo del 8,75% anual

Con comisión de 10€ por cada descubierto

El saldo el día 01 de enero era de 2.150€. **Valor 31 de diciembre**

Los movimientos realizados el mes de enero han sido los siguientes:

FECHA OPERACIÓN	FECHA VALOR	CONCEPTO	IMPORTE
05/01	05/01	CARGO RECIBO COLEGIOS	675,65
07/01	07/01	REINTEGRO EFECTIVO	750
10/01	10/01	RECIBO CIA TELEFONICA	180,8
15/01	15/01	RECIBO HIPOTECA	780,5
17/01	17/01	INGRESO EFECTIVO	500
20/01	20/01	RECIBO PTMO PERSONAL	250
25/01	25/01	RECIBO GAS	380
30/01	30/01	INGRESO NÓMINA	1950

5 La empresa Mecalux de Madrid tiene abierta una cuenta corriente con la entidad financiera BHT. Durante el último mes de junio se han realizado los siguientes movimientos en la cuenta:

Concepto	Fecha	Valor	Cantidad
Saldo	1 de junio	1-6	23.500 euros
Ingreso efectivo a las 10:30	12 de junio		11.000 euros
Ingreso en cuenta de un cheque de un cliente, pagadero por la entidad BSCF	13 de junio	15-6	21.500 euros
Compra de valores bursátiles	16 de junio		25.000 euros
Reintegro	26 de junio		50.000 euros
Cheque anterior devuelto	27 de junio	15-6	21.500 euros
Ingreso en efectivo a las 13:00	28 de junio	29	60.000 euros
Cobro de dividendos	29 de junio		24.000 euros

El BHT remunera los saldos acreedores al 1,5%, y los descubiertos los cobra al 5%. Liquidada el mes de junio la cuenta corriente por el método hamburgués, si además sabemos que en la liquidación le cobra 3 euros de mantenimiento y 1 euro por haber tenido descubierto bancario en el periodo de liquidación.

6 La empresa Megavídeo de Madrid tiene abierta una cuenta corriente con la entidad financiera BHT. Durante el último mes de noviembre se han realizado los siguientes movimientos en la cuenta:

Concepto	Fecha	Valor	Cantidad
Saldo.	1 de nov.	1-11.	3.500
Reintegro.	8 de nov.	8-11.	10.000
Transferencia bancaria a su favor.			
Procedente de BKY.	10 de nov.	12-11.	20.500
Ingreso cheque (librado BHT)	13 de nov.	13-11.	25.000
Reintegro.	16 de nov.	16-11.	50.000
Cheque anterior devuelto.	17 de nov.	13-11.	25.000
Ingreso en efectivo a las 13:00.	20 de nov.	21-11.	12.000
Cobro de dividendos.	27 de nov.	27-11.	15.000

El BHT remunera los saldos acreedores al 1,5%, y los descubiertos los cobra al 5%. Liquidada el mes de noviembre de la cuenta corriente por el método hamburgués, si además sabemos que en la liquidación le cobra 2 euros de mantenimiento y 1,5 euros por haber tenido descubierto bancario en el periodo de liquidación.