



CONTABILIDAD

y

FISCALIDAD

(Adaptada al nuevo PGC)

Dr. D. Enrique R. Blanco Richart

ÍNDICE

CONTABILIDAD Y FISCALIDAD (Adaptada al nuevo PGC)

Dr. D. Enrique R. Blanco Richart.



LOS INICIOS A LA CONTABILIDAD Y LA FISCALIDAD

□ BLOQUE TEMÁTICO I: INTRODUCCIÓN.

CAPÍTULO 1: La Empresa y La Contabilidad	Pag. 2
CAPÍTULO 2: El Patrimonio Empresarial	Pag. 7
CAPÍTULO 3: La Teoría de las Cuentas. La Partida Doble	Pag. 14
CAPÍTULO 4: La Codificación Contable. El P.G.C.	Pag. 23
CAPÍTULO 5: Los medios de cobro y pago	Pag. 34

□ BLOQUE TEMÁTICO II: EL SISTEMA FISCAL ESPAÑOL.

CAPÍTULO 1: La Ley General Tributaria. Conceptos	Pag. 38
CAPÍTULO 2: Los Impuestos Municipales	Pag. 47
CAPÍTULO 3: El I.A.E., El I.T.P.O., El I.O.S. y El A.J.D.	Pag. 50



EL RESULTADO: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

□ BLOQUE TEMÁTICO III: EL RESULTADO DE EXPLOTACIÓN.

CAPÍTULO 1: Los Gastos y los Ingresos	Pag. 56
CAPÍTULO 2: Estudio particular de algunas operaciones	Pag. 73
- El Arrendamiento de inmuebles urbanos	pag. 73
- El arrendamiento de otros bienes: El “Renting”	pag. 79
- Otras relaciones con terceros sujetas a retención	pag. 82
- Los Gastos de personal	pag. 90
CAPÍTULO 3: Operaciones con las Existencias	Pag. 137
- Las compras	pag. 112
- Las ventas	pag. 127
- Operaciones de compra venta con el exterior	pag. 138
CAPÍTULO 4: El cálculo del Beneficio contable	Pag. 187
- El Asiento de Regularización.....	pag. 187
- Ajustes previos a la regularización	pag. 192
- La Variación de Existencias..	pag. 193
- La Periodificación de gastos e ingresos	pag. 199
- Correcciones valorativas del circulante.....	pag. 210
- Las diferencias de cambio por moneda extranjera	pag. 215
CAPÍTULO 5: El cálculo del Beneficio fiscal y su tributación.....	Pag. 220
- El régimen de Estimación objetiva.....	pag. 220
- El régimen de estimación directa	pag. 236



EL PATRIMONIO: EL BALANCE DE SITUACIÓN.

❑ BLOQUE TEMÁTICO IV: EL PATRIMONIO EMPRESARIAL. EL BALANCE DE SITUACIÓN.

CAPÍTULO 1: El Inmovilizado	Pag. 252
- Conceptos	pag. 252
- Formas de adquisición del inmovilizado.....	pag. 253
- Modificaciones al valor de compra	pag. 254
CAPÍTULO 2: Correcciones valorativas. La amortización	Pag. 264
- La amortización del inmovilizado. Sistemas de amortización	pag. 265
- Las bajas de inventario. Causas. El proceso contable.	pag. 271
CAPÍTULO 3: Otras formas de adquirir inmovilizados	Pag. 274
- La Capitalización o Activación de gastos	pag. 274
- Subvenciones y donaciones.	pag. 278
- La franquicia.....	pag. 280
- Las permutas no comerciales.....	pag. 281
CAPÍTULO 4: La Financiación externa. Financiación a c/p	Pag. 285
- Descuento Comercial.....	pag. 286
- El factoring.....	pag. 295
- La Póliza de crédito	pag. 300
- Los préstamos a c/p de reembolso único.....	pag. 304
CAPÍTULO 20: La Financiación a l/p. Los préstamos bancarios	Pag. 283
CAPÍTULO 21: El Arrendamiento financiero. El “Leasing”	Pag. 296

INTRODUCCIÓN

A

LA CONTABILIDAD

Enrique R. Blanco Richart

BLOQUE TEMÁTICO I:

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

OBJETIVOS GENERALES

Con esta introducción general a los conceptos básicos de la contabilidad, al finalizar el bloque se pretende que los alumnos puedan:

- ✓ Definir el concepto de contabilidad.
- ✓ Identificar la contabilidad como un sistema suministrador de información.
- ✓ Identificar los bloques sobre los que va a informar.
- ✓ Relacionar cada uno de los bloques informativos con las Cuentas Anuales que representan.
- ✓ Definir el concepto de patrimonio y los elementos que contiene.
- ✓ Identificar cada uno de los conceptos patrimoniales con cada una de las masas contables que los definen.
- ✓ Identificar el elemento patrimonial con la cuenta contable que lo representa.
- ✓ Identificar el Plan General Contable como modelo de normalización.
- ✓ Enumerar los grupos que conforman el Plan General Contable general y el de PYME.
- ✓ Localizar en el Plan General Contable la cuenta que identifica a un elemento patrimonial.
- ✓ Conocer el funcionamiento contable de cada una de las masas patrimoniales.
- ✓ Identificar el asiento como la representación contable de un hecho económico.
- ✓ Aplicar el procedimiento de ejecución de un asiento.

Capítulo 1: La empresa y la contabilidad.

Objetivos Específicos

- Definición e identificación de diversas actividades económicas.
- Mediante ejemplos, identificarán las necesidades de la información para la toma de decisiones.
- Enumerarán los principales requisitos que ha de cumplir la información para que ésta sea útil.
- Enumerarán a qué colectivos les puede interesar la información contable y el porqué.
- Entenderán el significado del concepto de normalización contable y su utilidad.
- Enumerarán los libros oficiales y la información que suministra cada uno de ellos.

1º.- Introducción al concepto de economía y de empresa.

El hombre en su vida cotidiana necesita la satisfacción de necesidades de todo tipo, desde las más elementales, como la comida o el vestido, a otras no tan necesarias como el disfrute del tiempo libre, etc. Este mantenimiento desarrollo y mejora de sus condiciones de vida es posible al esfuerzo de todos los que aplican sus conocimientos para la satisfacción de dichas necesidades.

El desarrollo de dichas actividades se engloba dentro de **la actividad económica** que es parte de la actividad humana encaminada a la satisfacción de las necesidades a partir de unos recursos escasos, que son susceptibles de usos alternativos, para producir bienes y servicios y distribuirlos entre los miembros de la sociedad.

Según el Diccionario de la Real Academia, **economía** es la administración recta y prudente de los bienes, siendo la economía de mercado el sistema económico en el que los precios se determinan por la oferta y la demanda. La palabra economía deriva del griego *Oikonomia* administración de la casa (Oikos = Casa, hogar) y (Nomos = administración) lo que nos viene a decir la importancia que la economía ha tenido en el pensamiento humano siendo Aristóteles el primero que se preocupó por definirla.

La actividad económica se organiza a través de distintos entes denominados **empresas**, que son los agentes encargados de la producción de bienes y prestación de servicios. Esta actividad se lleva a cabo mediante la adquisición de factores productivos y su organización para la producción de los bienes y de los servicios con el fin de llevarlos al mercado para su consumo.

El ente denominado empresa es el encargado de buscar los factores que necesita para la producción de los bienes y servicios en las mejores condiciones que le permita sacar provecho de su actividad, para lo cual necesita la mejor información posible de dónde encontrar los factores, que demanda la sociedad para saber que ha de producir y conocer si la actividad que desarrolla le genera los beneficios suficientes como para ser mantenida. Pero su actividad, a su vez, desarrolla necesidades de información en otros ámbitos, así el Estado quiere conocer el resultado de su actividad para el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, los inversores quieren saber si el negocio marcha bien y así decidir si han de invertir o no en él, los bancos para conocer la solvencia cuando se les solicita financiación, las empresas del ramo para poder planificar su competencia y así sucesivamente otros agentes sociales.

Resumiendo diremos que esta información tiene tres fines básicos:

- 1.- Informar para la correcta gestión de la empresa a los directivos y administradores de la misma.
- 2.- Informar a terceras personas: A los accionistas y propietarios de la empresa, a los posibles inversores, a la competencia, a entidades financieras, a profesionales, etc., para la toma de decisiones diversas.
- 3.- Informar a la dirección para cumplir con sus obligaciones legales y tributarias.

El buen cumplimiento de estos fines exige que la información cumpla unos requisitos para que realmente sea útil:

- Que la información sea fiable, es decir que cumpla unos requisitos mínimos que permita la interpretación correcta de los datos sin errores.
- Que sea oportuna, es decir que se disponga de ella cuando realmente se necesite para la toma de cualquier decisión importante.
- Que sea relevante, es decir que sea útil y por lo tanto rentable.

2º.- Definición de Contabilidad y sus objetivos.

Basándonos en lo explicado hasta ahora y resumiendo podemos definir la *Contabilidad* como: “ *Un sistema de información, obtenida a partir de todo tipo de documentos que reflejan las operaciones realizadas por la empresa en el desenvolvimiento de su actividad económica y que tiene como objetivo captar, registrar y acumular los hechos económicos para que sirvan de fuente de información a los gestores de la empresa y a terceras personas para la toma de decisiones*”. Por lo tanto:



3º.- Planificación y normalización contable.

Para cumplir los objetivos a los que nos hemos referido habrá que hacer un seguimiento de los hechos económicos que afecten al patrimonio empresarial. Para ello necesitamos instrumentos que nos permitan registrar de forma adecuada estas variaciones. A estos instrumentos les denominaremos *Cuentas* y estarán debidamente codificados y ordenados para lo cual se necesita *planificar* el trabajo administrativo mediante los siguientes pasos:

- Determinar las cuentas que van a ser necesarias y desglosarlas para mayor información.
- Determinar el contenido de cada cuenta.
- Determinar que hechos económicos han de reflejarse en cada cuenta.
- Codificarlas de forma que nos permita su ordenación y mecanización.
- Determinar los criterios de valoración de cada elemento patrimonial de forma que la información sea clara y comparable.

Para conseguir lo anteriormente enumerado es necesario *NORMALIZAR* es decir que un Órgano Supraempresarial establezca el marco conceptual de la contabilidad y los criterios generales de contabilización que sirvan de pauta a todas las empresas de forma que la información que la contabilidad ha de suministrar sea homogénea y comparable dentro de unos mínimos que con flexibilidad se acomode a la multitud de empresas y actividades económicas que se desarrollan. Esta normalización se concreta en el denominado *PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD*, al igual que existe con los mismos criterios La Constitución Española que marcando unos mínimos se desarrolla en leyes como el Código penal, el Código Civil, etc.

El último cambio legislativo aprobó un nuevo Plan General de Contabilidad (P.G.C.) y otro adaptado para las PYMES. (El 1º aprobado por Real Decreto 1.514/2007 de 16 de noviembre). Ambos se dividen en cinco partes:

- **1ª Parte:** *Marco Conceptual de la Contabilidad.* (Aplicación obligatoria).
- **2ª Parte:** *Normas de registro y valoración.* (Aplicación obligatoria).
- **3ª parte:** *Las Cuentas Anuales.* (Aplicación obligatoria).
- **4ª Parte:** *Cuadro de Cuentas.* (Aplicación voluntaria), aunque sea recomendable seguir sus conceptos y criterios ya que permitirá formular de forma más clara toda la información contable y además se adaptará a los programas informáticos estándar que existen en el mercado.
- **5ª Parte:** *Definiciones y relaciones contables.* (Aplicación voluntaria), a esta parte le son de aplicación las mismas razones que en la anterior.

4º.- La empresa: Su forma jurídica. Tramites básicos para su creación.

Tomada la decisión de crear una empresa hay que decidir la forma jurídica que va a adoptar, decisión de vital importancia por los compromisos fiscales a adquirir y los riesgos a asumir. La forma jurídica a adoptar sigue dos criterios básicos:

- Como empresario individual (Persona física)
- Como compañía mercantil (Persona jurídica)

➔ Como empresario individual: En este caso es una persona física titular de una empresa que tiene personalidad jurídica propia (A efectos contables se ha de producir una separación entre la empresa y su titular) y no precisa realizar ningún trámite de constitución. Tampoco tiene obligación legal de inscribirse en el Registro Mercantil. Entre otros trámites a realizar resaltaremos:

- ✓ Los trámites de tipo *fiscal* que han de realizar son:
 - Solicitar el Número de Identificación Fiscal (N.I.F.) si no dispusiese de él.
 - Realizar la declaración censal, antes del inicio de la actividad.
 - Declaración previa al inicio de la actividad, cuando se sea sujeto pasivo del I.V.A. en el régimen general, si quiere deducírselo.
 - Solicitar el alta en el Impuesto de Actividades Económicas (I.A.E.).

- ✓ Los trámites de tipo *local* a realizar son:
 - Solicitar la licencia de obra si va a necesitarla.
 - Solicitar la licencia de Apertura, Actividades e Instalaciones.
 - Solicitar el alta en el Registro de Comercios y Comerciantes. (Obligatorio para comercios en venta al por menor o por mayor).
 - Darse de alta en los tributos municipales que exija su actividad.
- ➔ Como sociedad mercantil: En este caso es una asociación voluntaria de personas que tratan de lograr unos beneficios individuales a partir de una ganancias obtenidas por una asociación denominada *sociedad mercantil*. Las formas más comunes son: La Sociedad Anónima y La Sociedad de Responsabilidad Limitada.
- ✓ Los trámites *de constitución* son:
 - Certificación negativa de su denominación social.
 - Otorgamiento de la Escritura Pública y aprobación de estatutos.
 - Liquidación del Impuesto de Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.
 - Inscripción en el Registro Mercantil.
- ✓ Los trámites de tipo *fiscal* son:
 - Solicitar el Código de Identificación Fiscal (C.I.F.).
 - Realizar la declaración censal, antes del inicio de la actividad.
 - Declaración previa al inicio de la actividad cuando se sea sujeto pasivo del I.V.A. en el régimen general antes del inicio de la actividad si quiere deducírselo.
 - Solicitar el alta en el Impuesto de Actividades Económicas (I.A.E.).
- ✓ Los trámites de tipo *local* a realizar son:
 - Solicitar la licencia de obra si va a necesitarla.
 - Solicitar la licencia de Apertura, Actividades e instalaciones.
 - Solicitar el alta en el Registro de Comercios y Comerciantes. (Obligatorio para comercios en venta al por menor o por mayor).
 - El alta en los tributos municipales que exija su actividad.

5º.- Los libros oficiales.

Para las empresas que tienen que llevar contabilidad la normativa regula los libros y características de éstos. En concreto en el Código de Comercio en su artículo 25 dice "Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa, que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones así como la elaboración periódica de balances e inventarios. Llevará necesariamente, sin perjuicio de lo establecido en las leyes o disposiciones especiales, un *Libro de Inventarios y Cuentas Anuales* y un *Libro Diario*."

- **Libro Diario:**

Se define como un libro contable, principal y obligatorio, en el que se registran cronológicamente todos y cada uno de los hechos económicos que tienen incidencia en la composición y cuantía del patrimonio empresarial.

Es el libro donde se registrará *día a día* todas las operaciones de la sociedad, aunque se permite realizar la anotación conjunta de las operaciones totales realizadas en un periodo no superior a un mes. La legalización de los libros contables se regula en el Reglamento del Registro Mercantil (Real Decreto 1.59/89). Existen dos formatos clásicos de representación del Libro Diario:

 - ✓ Formato americano: Las operaciones se registran cronológicamente, detallando la operación se está contabilizando, el documento que la soporta y su referencia en el libro Mayor.

DEBE	Nº de asiento, fecha, cuentas, explicación de la operación y referencia documental	Ref.	HABER
------	--	------	-------

✓ Formato italiano: Recogiendo los mismos datos su formato es el siguiente:

Nº de asiento, fecha, cuentas, explicación de la operación y referencia documental	Ref.	DEBE	HABER
--	------	------	-------

• Libro Mayor:

Se define como un libro contable y principal pero no obligatorio, en el que se recogen de forma ordenada todas las cuentas utilizadas en la empresa. A él se trasladan todos los movimientos registrados en el Diario en cada una de las cuentas para así conocer en cada momento su situación y saldo.

Aunque no sea obligatorio es de gran utilidad para conocer en todo momento la situación de un elemento patrimonial pero además el Código obliga a transcribir trimestralmente con sumas y saldos su situación mediante los balances de comprobación y éstos se obtienen fácilmente del Mayor, por lo tanto es como si fuese una obligación indirecta.

Nº de cuenta		Título de la cuenta			
Fecha	Concepto	Ref.	DEBE	HABER	SALDO

• Libro de Inventarios y Cuentas Anuales:

Se define como un libro contable, principal y obligatorio, en el que se recogen de forma ordenada y agrupada en masas patrimoniales las cuentas que integran su patrimonio. Un esquema del Balance sería:

BALANCE			
Ejercicio			
Nº de Cuenta	ACTIVO	Ejercicio N	Ejercicio N-1

BALANCE			
Ejercicio			
Nº de Cuenta	PASIVO	Ejercicio N	Ejercicio N-1

Capítulo 2: El Patrimonio Empresarial

Objetivos Específicos

- Definir el patrimonio empresarial.
- Definir y diferenciar entre el concepto de derecho y el de obligación.
- Enumerar ejemplos identificativos de un derecho y de una obligación.
- Diferenciar entre elemento patrimonial y masa patrimonial.
- Enumeración y definición de las masas patrimoniales.
- Poner ejemplos de elementos patrimoniales, asignándolos a la masa patrimonial correspondiente.
- Diferenciar entre inversión y financiación.
- Diferenciar entre activo y pasivo.
- Relacionar el activo con la inversión y el pasivo con la financiación.
- Enumerar algunos ejemplos de elementos de activo y otros de elementos de pasivo.
- Definir el concepto de patrimonio neto.
- Aplicar el concepto anterior a la ejecución de un ejemplo numérico.
- Definir qué representa una cuenta.
- En una relación de elementos patrimoniales diferenciar entre los de activo y pasivo.
- En una relación de elementos patrimoniales diferenciar entre los que son bienes, de los que son derechos y de los que son obligaciones.
- Dados varios ejemplos, reconocer en qué casos se produce una variación patrimonial.
- Saber calcular cuantitativamente la variación patrimonial producida por un hecho económico.

1º.- Concepto y clasificación.

El patrimonio es el conjunto de posesiones de una persona. Este conjunto de posesiones estaría formado por las cosas que posee (sus riquezas como la casa, el coche, los muebles, etc.), las deudas que pueda tener pendientes de pago por la adquisición de alguno de los bienes mencionados (préstamos, el uso de la tarjeta de crédito, etc.) y además puede que alguien le deba dinero (por algún préstamo que le haya concedido o por algún trabajo realizado y aún no cobrado, o por ventas realizadas y aún no cobradas, etc).

Este patrimonio desde el punto de vista empresarial y definido legalmente sería: *El conjunto de bienes, derechos y obligaciones, pertenecientes a una empresa y que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir sus objetivos.* En una empresa cualquiera de las que conocemos el objetivo último que persigue es la obtención del máximo beneficio posible.

2º.- Elementos y masas patrimoniales.

Son **elementos patrimoniales** el conjunto de componentes del patrimonio que tienen características económicas y financieras comunes. Estas características son las que diferencian y clasifican unos elementos patrimoniales de otros. La representación y medición de cada elemento patrimonial se efectuará a través de la **cuenta**. Es decir una cuenta representará un conjunto de valores patrimoniales de la misma especie.

Si hablamos de una cuenta denominada "Mobiliario y enseres" representará a los muebles de todo tipo, es decir a elementos patrimoniales que tienen ciertas características comunes. Así incluiríamos en dicha cuenta elementos como: Mesas, sillas, armarios, archivadores, etc.

Si hablamos de la cuenta “Elementos de transporte” incluiría elementos como coches de turismo, furgonetas, camiones, avionetas, helicópteros, etc.

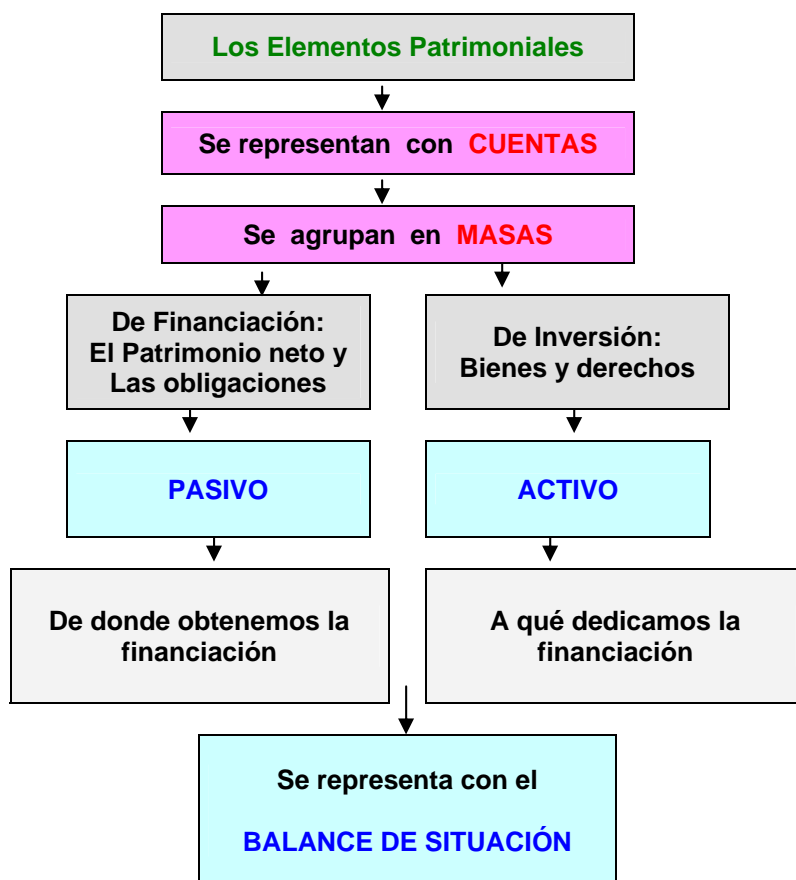
Es decir en Contabilidad cada elemento va a tener un nombre identificativo a través de su cuenta.

Si agrupamos los elementos patrimoniales de características comunes obtendremos las denominadas **masas patrimoniales**, esta agrupación se realiza en función de dos características:

- Que sean elementos patrimoniales de **financiación**, es decir los que representan la obtención de fondos, ya sean los pertenecientes al *Patrimonio neto* (los recursos aportados por los propietarios o los obtenidos de los beneficios que no se reparten), o los obtenidos a través de deudas que ha contraído la empresa a través de préstamos de bancos o créditos de proveedores (*Pasivo corriente*, para el endeudamiento a corto plazo y el *Pasivo no corriente*, para el endeudamiento a largo plazo). El conjunto de las obligaciones recibe el nombre genérico de **PASIVO**.
- O que los elementos patrimoniales sean de **inversión**. Es decir engloba a los elementos que se han adquirido con las fuentes de financiación anteriores, estos son los bienes de todo tipo necesario para que la empresa desarrolle su actividad. Reciben el nombre genérico de **ACTIVO**. Estas masas patrimoniales de inversión son el *Activo corriente* (Existencias, tesorería, lo que nos deben los clientes, etc. y el *Activo no corriente* (muebles, coches, máquinas, mercaderías, etc.).

Por lo tanto una de las finalidades de la Contabilidad será expresar dicho patrimonio a través de sus elementos y explicar su variación. Esta explicación se recogerá en la cuenta anual denominada BALANCE de SITUACIÓN.

Un resumen de lo apuntado hasta ahora podría representarse en el siguiente esquema:



Pongamos un ejemplo que nos ayude a entender los conceptos anteriores:

- **El señor Valls aporta 1.000 € que tiene en su cuenta bancaria para poner en marcha una tienda de golosinas, con fecha 14 de marzo.**

¿Cuál es su patrimonio inicial?. Evidentemente los 1.000 € depositados en la cuenta bancaria y que son la aportación del señor Valls para iniciar el negocio y que denominaremos: Capital.

- **El 20 de marzo adquiere estantes para colocar las golosinas, por un importe de 600 €, pagando al contado 200 € y el resto dentro de 14 meses.**
- **El 4 de abril adquiere golosinas valoradas en 150 €, pagando en efectivo 100 € y el resto a crédito de 30 días.**

Veamos los distintos conceptos que se han originado:

- La aportación del señor Valls representa los *Fondos Propios* del negocio denominados también *Pasivo no exigible* porque el no va a exigirse a sí mismo la devolución del dinero de forma inmediata ya que su finalidad es obtener un rendimiento de dicha aportación que está materializa en dinero y durante mucho tiempo. Por lo tanto tenemos un elemento de pasivo que es la aportación y un elemento de activo que es el dinero en el banco.
- Cuando adquiere los estantes, adquiere un bien de inmovilizado ya que se supone van a ser utilizados durante varios años; por lo tanto son bienes de inversión y pertenece a la masa de *Activo*. ¿Cómo han sido financiados? Con dinero en metálico (200 €) y contrayendo una deuda con los acreedores (400 €) que será a largo plazo puesto que ha de devolverla en un plazo superior a un año.
- Cuando adquiere las golosinas, adquiere un bien del circulante ya que las adquiere para venderlas en poco tiempo al ser ésa su actividad económica. ¿Cómo han sido financiadas? Con dinero en metálico (100 €) y contrayendo una deuda con los proveedores (50 €) que será a corto plazo puesto que ha de devolverla en un plazo inferior al año.

¿Cómo está su patrimonio ahora?. Su patrimonio está compuesto de:

- Dinero en metálico: 1000 € - 200 € - 100 € = 700 €
- Estanterías por un importe de 600 €
- Una deuda por su compra de 400 €
- Mercancías por un importe de 150 €
- Una deuda por su compra de 50 €

¿Cuál es su patrimonio neto ahora?. Será la diferencia entre lo que tiene y lo que debe por lo tanto:

Dinero	+ Estantes	+ Mercancías	- Deudas l/p	- Deudas c/p	=	Patrimonio neto
700 €	+ 600 €	+ 150 €	- 400 €	- 50 €	=	1000 €

¿Porqué su patrimonio es igual a lo que aportó? Porque lo único que ha hecho es **permutar** es decir cambiar dinero por bienes o endeudarse para obtenerlos. Por lo que podemos decir que su patrimonio neto no ha visto modificado su valor.

Cuando esto sucede se dice que se han producido **hechos permutativos**.

- **A los 30 días, el 4 de mayo, paga a los proveedores**
- **En el plazo de dos meses logra vender todas las golosinas en 200 €.**

¿Cómo está su patrimonio ahora?. Su patrimonio está compuesto de:

- Dinero en metálico: 700 € que tenía menos lo pagado a proveedores, 50 €, más lo obtenido por la venta, 200 € lo que da un total de 850 €

- Estanterías por un importe de 600 €.
- Una deuda por su compra de 400 € aún no pagada.

¿Cuál es su patrimonio neto ahora?. Será la diferencia entre lo que tiene y lo que debe por lo tanto:

$$\text{Dinero} + \text{Estantes} - \text{Deudas l/p} = \text{Patrimonio neto}$$

$$850 \text{ €} + 600 \text{ €} - 400 \text{ €} = 1050 \text{ €}$$

¿Porqué su patrimonio no es igual a lo que aportó?

Porque ahora se ha producido un hecho económico, la venta de las golosinas, que le ha generado un beneficio, al vender en 200 € lo que compró en 150 €, obteniendo un beneficio de 50 €. Por lo que podemos decir que el patrimonio neto ha visto modificado su valor al aumentar en este caso. Cuando esto sucede se dice que se han producido **hechos modificativos**. Éstos hechos son los únicos capaces de aumentar o disminuir el patrimonio neto de una empresa y por lo tanto originar sus beneficios o sus pérdidas.

Por lo tanto el patrimonio neto de la sociedad será:

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

Como hemos comprobado se han producido diferentes hechos contables en la empresa con una significación diferente, vamos a clasificarlos ahora:

- ✓ **Hechos voluntarios e involuntarios:** Los hechos voluntarios son los que acaecen en la empresa por deseo propio, comprar, vender, pagar, etc. y los involuntarios los que suceden sin su deseo como son los robos, los accidentes, incendios, etc.
- ✓ **Hechos ordinarios y extraordinarios:** Son ordinarios los que suceden de forma habitual y ligados a sus operaciones cotidianas: comprar, vender, pagar sueldos, pago de la luz, etc. Son extraordinarios cuando no se producen de forma habitual, como una ampliación del local.
- ✓ **Hechos modificativos, permutativos o mixtos:** Como ya hemos visto mediante el ejemplo anterior sería modificativo si se produce una variación en el patrimonio neto de la sociedad, serán permutativos si no se produce ningún cambio en el neto patrimonial y será mixto cuando se produzcan las dos circunstancias a la vez.

3º.- El Inventario.

El inventario es una relación detallada de los elementos patrimoniales de una empresa donde figurarán la relación de bienes, derechos y obligaciones que lo componen con detalle de sus unidades, sus pesos, facturas, clientes, etc.

4º.- Actividades.

Actividad nº 1:

Tenemos un taller de reparación y mantenimiento de vehículos.

- * Indicar en la primera columna si la cuenta representa bienes (B), derechos (D) o representa obligaciones (O).
- * Indicar en la segunda columna si la cuenta es de activo (A) o de pasivo (P).

Solución:

CUENTAS	(B) – (D) – (O)	(A) – (P)
Máquina soldadora.	B	A
Destornilladores, llaves, martillos, etc.	B	A
Máquina reguladora de luces.	B	A
Un banco de trabajo.	B	A
El ordenador de la oficina.	B	A
Programa informático de control de averías.	B	A
Deudas con la Hacienda Pública.	O	P
Un elevador.	B	A
Deuda por la compra del elevador.	O	P
Dinero en el banco.	B	A
Correas de ventilación, lámparas, fusibles,	B	A
Lo que nos debe un cliente por una	D	A

Actividad nº 2:

- * Indicar en la primera columna si la cuenta representa bienes (B), derechos (D) o representa obligaciones (O).
- * Indicar en la segunda columna si la cuenta es de activo (A) o de pasivo (P).

CUENTAS	(B) – (D) – (O)	(A) – (P)
Dinero en la Caja		
Dinero en el Banco		
Géneros con los que comercia		
Un Terreno		
Una Construcción (La oficina)		
Una Máquina		
Un ordenador		
Los muebles de la oficina		
Un camión		
Deuda por compra de géneros		
El derecho de cobro por venta de géneros		
Deuda por el recibo de la luz		
Deuda por publicidad		
La instalación de seguridad		
La deuda por compra del camión		
Una construcción (El almacén)		
Una fotocopiadora		
Un aparato de aire acondicionado		
Una caja registradora		

Actividad nº 3:

- * Indica de los siguientes elementos cuáles son bienes, cuáles derechos y cuáles obligaciones:
 - Dinero que tienes en el bolsillo o en casa.
 - Una calculadora.
 - Unos pantalones cuyo importe aún no le has pagado al comerciante.
 - La moto.
 - 12 plazos pendientes de pago de la moto.
 - Los 100 € que te prestó tu madre y aún no has devuelto.
 - El ordenador que te regalaron por Reyes.
 - El dinero que tienes en tu cuenta bancaria.
 - Tu equipo de música y tus discos de música.
 - Los muebles de tu habitación
 - El dinero que le prestaste a tu amigo Juan y aún no te ha devuelto.

Actividad nº 4:

- * Indica de los siguientes hechos cuáles son de activo y cuáles de pasivo:
 - La deuda con los proveedores.
 - La adquisición de una furgoneta que se va a pagar a plazos.
 - El cobro a unos clientes.
 - La compra de una máquina registradora.
 - El uso de la tarjeta de crédito.
 - Ingresar en la cuenta bancaria la recaudación del día.
 - Comprar un aparato de aire acondicionado al contado.
 - Un teléfono móvil.
 - Impuestos pendientes de pago.

Actividad nº 5:

- * El señor Gómez tiene una zapatería, desea le ordenemos como activo y pasivo las siguientes partidas e indicarle cuál es su patrimonio neto en estos momentos:
 - El local valorado en 73.000 € (según catastro al solar 10.000 €)
 - Los mostradores están valorados en 9.500 €.
 - En la cuenta bancaria de la empresa existe un saldo de 12.500 €
 - Dispone de 500 pares de zapatos a un precio unitario de 15 €
 - Adeuda a ZAPATOSA 2.500 € por la compra de los zapatos.
 - Al banco le adeuda 20.000 € por el préstamo que solicitó para la apertura del negocio.
 - Posee una furgoneta Nissan A-2569-EB, valorada en 15.100 €
 - Adeuda aún 20 recibos de la furgoneta de 310 € cada uno.
 - El mobiliario del local está valorado en 8.300 €
 - Adeuda a PUBLICASA 1.000 € por una campaña publicitaria.

Actividad nº 6:

- * Calcula el patrimonio neto de la zapatería del Sr. Gómez después de las siguientes operaciones, explicando los elementos que son inversión y los que son financiación:
 - Dispone para el negocio de 10.000 € depositados en una cuenta corriente.
 - Los estantes, butacones y mobiliario costaron 1.200 € pagados en un 50 %, el resto a crédito a pagar dentro de 60 días.
 - Los zapatos comprados costaron 2.500 € pagados en un 60 % y el resto a 90 días.
 - La caja registradora le supuso el desembolso de 800 €.
 - Saca del banco 3.000 € para futuras necesidades.
 - Paga al proveedor de los zapatos la deuda pendiente.

Actividad nº 7:

- * Indica de las siguientes operaciones las que sean permutativas o modificativas. Explica en cada operación que elementos patrimoniales se ven afectados y calcula el patrimonio neto después de realizar las siguientes operaciones:
 - La sociedad SEGÚN que se dedicará a la venta de muebles, la crean tres socios aportando cada uno 20.000 €, dinero ingresado en banco.
 - Se compran 10 butacones modelo AF, a 400 € cada uno, pagados al contado.
 - Se sacan de la cuenta 4.000 €, para el pago de los diversos gastos que se vayan originando.
 - Adquiere una furgoneta de reparto en 30.120 €, pagando al contado 20.000 € y el resto se aplaza en 6 pagos trimestrales.
 - Compra 20 sofás a 1.050 €/u. Se abona el 60 % y el resto se aplaza.
 - Venta de tres juegos de sofás a 2.000 €/u. ingresando en banco el efectivo cobrado.
 - A los 60 días paga la deuda por la compra de los sofás.

Actividad nº 8:

- * Calcula el patrimonio neto después de realizadas las siguientes operaciones efectuadas por el propietario de una tienda de ropa:
 - La empresa solicita un préstamo por un importe de 5.000 €.
 - Compra mobiliario diverso por un importe de 1.000 € que abona en efectivo.
 - Adquiere 23 vestidos a un precio medio de 60 €, abonándolos en efectivo.
 - Una cliente le adquiere 4 vestidos a un precio unitario de 100 €, abonándolo en efectivo la mitad y el resto al mes que viene.
 - Vende otros dos vestidos en 180 € cobrados en efectivo.
 - Venta de otros 10 vestidos a 80 € cada uno, cobrando en efectivo la operación.
 - Devuelve 2.000 € del préstamo.
 - Compra 10 vestidos de noche en 850 € cada uno, abonado la mitad al contado y el resto lo pagará dentro de 60 días.

Capítulo 3: La Teoría de las Cuentas. La Partida Doble

Objetivos Específicos.

- Descripción correcta del funcionamiento de una cuenta de activo, de pasivo y de gestión.
- Definición y descripción de un asiento.
- Definir los conceptos de cargo, abono y saldo.
- Identificar el cargo con anotaciones al debe de la cuenta y el abono con anotaciones en el haber de la cuenta.
- Identificar en qué libro oficial se anotan los asientos.
- Definir el contenido del Libro Mayor.
- Calcular correctamente el saldo de una cuenta.

1º.- Las cuentas: Concepto y clasificación.

Tal como ya hemos apuntado cada uno de los elementos patrimoniales van a ser representados a través de una *cuenta*. Este instrumento será el que nos relate la “historia” de cada elemento, es decir nos va a informar de la evolución y el valor en un momento determinado de cada bien, derecho u obligación al anotar con dicho instrumento todas las incidencias que sufra a lo largo del tiempo.

- ✓ Cuentas de **Activo**: Las que representan a los bienes y derechos en poder de la empresa. A su vez las cuentas de activo se pueden subclasificar según el criterio de utilización en:
 - **Cuentas administrativas**: Cuando utilicemos el mismo criterio para contabilizar (apuntar o anotar) sus entradas o salidas, sus aumentos o disminuciones. Este criterio será el Valor de compra en cualquiera de los casos.
 - **Cuentas especulativas**: Cuando utilicemos criterios distintos para contabilizar sus entradas o salidas, aumentos o disminuciones. Será el Valor de compra para las entradas y el Valor de venta para las salidas.
- ✓ Cuentas de **Pasivo**: Son las que representan las obligaciones (Deudas) que tiene la empresa, pudiendo ser:
 - **Pasivo exigible**: Cuando recoge las obligaciones con sus suministradores de bienes, de servicios o de financiación. Es decir representa todas las deudas que hay que pagar.
 - **Pasivo no exigible (Neto)**: Las que representan las obligaciones de la empresa con sus propietarios y que no requieren su pago inmediato ya sea por lo que aportaron o por beneficios no repartidos.
- ✓ Cuentas **diferenciales** o de **gestión**: Las que recogerán los gastos, los ingresos, los beneficios o las pérdidas de la empresa. Por lo tanto son las cuentas representativas de hechos modificativos generadoras de los resultados que obtiene la empresa en su actividad (Beneficios o pérdidas).

- **Representación simple de una cuenta:** Se realiza mediante una T, donde a la parte izquierda le se denomina *DEBE* y la parte derecha se le denomina *HABER*.

Nombre de la cuenta	
Debe	Haber

- **Funcionamiento de las cuentas:** Ahora hay que establecer la forma de funcionamiento, de cada cuenta según al grupo al que pertenecen, de tal forma que cuando se produzcan los hechos contables sepamos cómo se han de representar. Por lo tanto:

- **Cuentas de Activo:**

<u>Activo</u>	
Debe	Haber
Entradas o Aumentos	Salidas o Disminuciones

- **Cuentas de Pasivo:**

<u>Pasivo</u>	
Debe	Haber
Salidas o Disminuciones	Entradas o Aumentos

- **Cuentas de Gestión:**

<u>De gestión</u>	
Debe	Haber
Gastos y Pérdidas	Ingresos y Beneficios

Este funcionamiento es el que nos va a permitir reflejar las operaciones económicas realizadas por una empresa. El reflejo o materialización contable de estas operaciones se realizará a través de un **ASIENTO**.

Un **ASIENTO** es la anotación contable donde se reflejan todos los elementos patrimoniales que han intervenido en una operación y ha de cumplir las siguientes reglas: No hay deudor sin acreedor. (No hay partida sin contrapartida, no pueden existir anotaciones en el debe del asiento sin que existan anotaciones en su haber), además lo deben ser por el mismo importe (Yo no voy a entregar más de lo que voy a recibir a cambio o viceversa), por lo tanto en cada asiento la suma de lo anotado en el debe ha de ser igual a la suma de lo anotado en el haber, para que el asiento quede *cuadrado*.

Por lo tanto toda información contable tendrá siempre dos partes, independientemente desde el punto de vista que hagamos el estudio, por lo tanto: *Un asiento* tendrá dos partes, El Debe y el Haber, qué se hace y cómo se hace. *Un Balance* tendrá también dos partes, El Activo donde se reflejarán los bienes y los derechos y el Pasivo donde se reflejarán las obligaciones de todo tipo y La *Cuenta de Pérdidas y Ganancias*, tendrá dos partes, el Debe donde estarán los gastos y el Haber donde estarán los ingresos. Y así sucesivamente.

✖ **Terminología en el funcionamiento de las cuentas:** Como hemos podido comprobar hasta ahora la incursión en una nueva materia presenta siempre una dificultad añadida y ésta es el aprendizaje del nuevo vocabulario. Por eso vamos a explicar los conceptos básicos que necesitamos conocer sobre el funcionamiento de las cuentas:

- **Abrir una cuenta:** Consiste en dar de alta el nombre de la cuenta y anotar la primera partida en ella según las reglas antes explicadas. La similitud con la operación de ir al banco a *abrir* una cuenta corriente es exacta, aquí se pone el nombre del titular de la cuenta y se anota el primer ingreso realizado.
- **Cargar o adeudar:** Cuando se realiza una anotación en el DEBE de la cuenta.
- **Abonar o acreditar:** Cuando se realiza una anotación en el HABER de la cuenta.
- **Saldo de una cuenta:** Es la diferencia entre las anotaciones del Debe y del Haber.
 - Si el Debe > Haber, el saldo se denomina *DEUDOR*.
 - Si el Haber > Debe, el saldo se denomina *ACREEDOR*.
- **Cerrar una cuenta:** Se determina el saldo de la cuenta y éste se anotará en el lado donde la suma sea menor para conseguir que el debe sume lo mismo que el haber.

2º.- El asiento contable. Estudio operativo.

La representación de los hechos contables a través de los asientos se realiza en el LIBRO DIARIO. Para mostrar un desarrollo de la operación vamos a retomar el ejemplo del negocio de golosinas para representar los hechos contables con sus respectivos asientos explicando el método de razonamiento que hemos de seguir y que consistirá en contestar una serie de preguntas que se resumen en el siguiente cuadro:

¿A qué elemento patrimonial afecta?	¿A qué Masa pertenece?	¿Aumenta o disminuye?	¿Cuantía de la variación?	¿Anotación según el convenio?

A su vez el reflejo en el asiento diario seguirá el siguiente esquema simplificado, y que es uno de los diversos que podemos encontrar en cualquier programa informático:

Fecha		DEBE	HABER
(Nº Cuenta)	Nombre de la cuenta	Cantidad	Cantidad

1.- El señor Valls aporta 1.000 € que tiene en su cuenta para poner en marcha la tienda. Su reflejo en el **Libro Diario**, sin tener en cuenta el nombre contable correcto que hay que asignar a la cuenta y su codificación, sería:

1.000	Banco c/c	14/3	Capital	1.000
		a		
		x		

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
• Banco	Al ser un bien: Activo	Aumenta	1.000 €	Debe
• Capital	Al ser una obligación:	Aumenta	1.000 €	Haber

2.- Adquiere estantes por 600 €, pagando al contado 200 € y el resto a 14 meses.

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Estantes Banco Deuda 	Al ser un bien: Activo Al ser un bien: Activo Al ser una obligación: Pasivo	Aumenta Disminuye Aumenta	600 € 200 € 400 €	Debe Haber Haber

600	Estantes	20/3 a a x	Banco Deuda	200 400
-----	----------	---------------------	----------------	------------

3.- Adquiere golosinas valoradas en 150 €, pagando en efectivo 100 € y el resto a 30 días.

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Golosinas Banco Deuda 	Al ser un bien: Activo Al ser un bien: Activo Al ser una obligación: Pasivo	Aumenta Disminuye Aumenta	150 € 100 € 50 €	Debe Haber Haber

150	Golosinas	20/3 a a x	Banco Deuda	100 50
-----	-----------	---------------------	----------------	-----------

4.- A los 30 días, el 4 de mayo, paga su deuda.

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Banco Deuda 	Al ser un bien: Activo Al ser una obligación: Pasivo	Disminuye Disminuye	50 € 50 €	Haber Debe

50	Deuda	4/5 a x	Banco	50
----	-------	---------------	-------	----

5.- En el plazo de dos meses logra vender todas las golosinas en 200 €.

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Golosinas Banco Un beneficio 	Bien: Activo Bien: Activo Cuenta de gestión	Disminuye Aumenta Aumenta	150 € 200 € 50 €	Haber Debe Haber

		X/5		
200	Banco	a	Golosinas	150
		a	Beneficio	50
		x		

6.- ¿Cuál sería después de estas operaciones la situación de cada una de las cuentas?; es decir ¿cuál es su saldo contable?. Esta información es la que obtendríamos a través del **Libro Mayor** que es el que recoge todos los movimientos que cada cuenta ha tenido durante un periodo de tiempo determinado. De forma sencilla se refleja a través de la T:

D	BANCO	H	D	CAPITAL	H	D	DEUDAS	H
1.000		200			1.000	50		400
200		100						50
		50						

Saldo = 1.200 – 350 = 850 € Saldo = 1.000 – 0 = 1.000 € Saldo = 450 – 50 = 400 €

Saldo **deudor**, al ser D > H Saldo **acreedor**, al ser H > D Saldo **acreedor**, al ser H > D

D	CHUCHES	H	D	ESTANTES	H	D	BENEFICIO	H
150		150	600					50

Saldo = 150 – 150 = 0 € Saldo = 600 – 0 = 600 € Saldo = 50 – 0 = 50 €

Saldo **cero**, al ser D = H Saldo **deudor**, al ser D > H Saldo **acreedor**, al ser H > D

Si toda esta información anterior se resumiese en un único documento se denominaría **Balance de Sumas y Saldos**, y será el documento donde figurará el conjunto de las cuentas con las que se ha operado durante un periodo determinado, con el total de sus movimientos, es decir el total de las anotaciones al debe y el de las anotaciones en el haber, figurante en columna separada el saldo de cada una.

Lógicamente, según el funcionamiento de las cuentas, todos los bienes deberán tener saldo deudor al ser cuentas de activo (no puedo tener bienes negativos), las deudas tendrán saldo acreedor al ser cuentas de pasivo (si pedimos un préstamo somos nosotros los que debemos el dinero al banco y no el banco a nosotros), si es beneficio saldo acreedor al ser cuenta de gestión, etc.

Cuenta	Saldo inicial	Debe	Haber	Saldo final	
Banco	0	1.200	350	D	850
Estantes	0	600	0	D	600
Chuces	0	150	150	0	0
Capital	0	0	1.000	H	- 1.000
Deudas	0	50	450	H	- 400
Beneficio	0	0	50	H	- 50
Totales	0	2.000	2.000		0

NOTA: Es habitual en los programas informáticos representar el saldo acreedor con signo negativo.

Como podemos observar, siguiendo el principio de la Partida Doble, las sumas de las anotaciones efectuadas en el debe son iguales a las sumas de las anotaciones efectuadas en el haber, para que la contabilidad esté cuadrada. Como el Balance de Sumas y Saldos es un resumen de los asientos y por lo tanto del Mayor, la regla ha de cumplirse igual.

3º.- Fases de registro de las operaciones de una empresa.



Es importante resaltar que el ejercicio económico, salvo salvedades, está establecido en el año natural, es decir abarca desde el 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

4º.- Actividades.

Actividad nº 1:

Representar en el Diario las siguientes operaciones realizadas por MOBELIN empresa de muebles y confeccionar el Balance de Sumas y Saldos:

- 1.- La sociedad la crean el 12 de enero tres socios aportando cada uno 20.000 € de capital, que es ingresado en una cuenta corriente.
- 2.- Se compran el 22 de enero 10 butacones modelo AF, a 400 € cada uno, se abona al contado la totalidad de la compra.
- 3.- Se sacan el 3 de febrero de la cuenta 4.000 €, para el pago de los diversos gastos que se vayan originado.
- 4.- Se adquiere el 28 de febrero una furgoneta de reparto en 30.120 €, pagando al contado 20.000 € el resto se aplaza en pagos trimestrales de 567 €.
- 5.- Compra el 15 de febrero 20 juegos de sofás a 1.050 € cada uno abonando el 60 % al contado y el resto lo aplaza a 30 días.
- 6.- Vende el 18 de febrero tres juegos de sofás a 2.000 € cobrados en efectivo.
- 7.- El 18 de febrero ingresa en el banco la cantidad anterior.
- 8.- Se paga el 3 de marzo el primer recibo de la furgoneta.
- 9.- El 18 de marzo paga la deuda por la compra de los sofás.
- 10.- Vende el 23 de marzo cuatro juegos de sofás a 2.200 € cobrados con cheque.

Actividad nº 2:

Representar en el Diario las siguientes operaciones realizadas por la empresa de venta de electrodomésticos ELECTRON y confeccionar el Balance de Saldos:

- 1.- Ingresa el 8 de julio, en la cuenta bancaria de la empresa 50.500 €.
- 2.- Adquiere el 12 de julio un local valorado en 60.000 € abonado al contado 35.000 € y el resto queda aplazado a 2 años.
- 3.- Adquiere el 22 de julio mobiliario diverso en 6.000 € abonando la mitad al contado y el resto queda aplazado a 6 meses.
- 4.- Adquiere el 28 de julio 25 televisores a 500 €/u. A plazo de 60 días.
- 5.- Vende el 12 de agosto 10 televisores a 600 € unidad, al contado.
- 6.- Compra el 20 de agosto, una furgoneta Nissan A-2569-EB, valorada en 15.000 € abonando al contado 8.000 € y el resto aplazado. El seguro de la furgoneta pagado ascendió a 180 €.
- 7.- Adquiere el 22 de agosto 20 equipos de música a un precio unitario de 420 €, abonado al contado la mitad y el resto aplazado a 30 días.
- 8.- Paga el 28 de septiembre la deuda por la adquisición de los televisores.
- 9.- Vende el 28 de septiembre, al contado, 6 televisores a 600 €/u. y 12 equipos de música a 510 €/u.
- 10.- Abona el 22 de septiembre la deuda por la compra de los equipos de música.
- 11.- Vende el 10 de octubre dos televisores a 600 €/u. y 4 equipos de música a 500 €/u.
- 12.- Paga por banco el 30 de octubre los recibos de luz por un importe de 190 € y de teléfono por un importe de 210 €.
- 13.- El 4 de octubre compra 6 televisores a razón de 500 € unidad y 4 equipos de música a razón de 420 €, abonado la mitad al contado y el resto a 30 días.
- 14.- Vende el 10 de noviembre un televisor en 600 € y 1 equipo de música en 500 € la unidad. Operación realizada al contado.

Actividad nº 3:

- Representar en el Diario las siguientes operaciones realizadas por MASAGOL empresa creada por Doña Jimena del Cid para prestar un servicio de masajes terapéuticos. y realizar el Balance se Sumas y Saldos:
- 1.- Doña Jimena ingresa el 26 de mayo en una cuenta bancaria 18.000 € para montar su salón de masajes.
- 2.- Alquila el 30 de mayo un local pagando en concepto de fianza 600 €, el alquiler mensual de junio, que paga por adelantado, asciende a 300 €.
- 3.- Adquiere el 4 de junio mobiliario diverso en 800 € abonando al contado la mitad y el resto dentro de 30 días.
- 4.- Adquiere el 6 de junio una camilla y aparato de rayos UVA en 3.000 € abonando al contado 1.500 € y el resto a plazo de 60 días.
- 5.- Adquiere el 5 de junio productos diversos para masaje en 1.000 € al contado.
- 6.- Factura por los servicios de masaje del presente mes de junio 1.200 € cobrados al contado.
- 7.- Adquiere el 23 de junio diversos productos terapéuticos por un importe de 600 € a plazo de 30 días.
- 8.- Paga la deuda por la adquisición del mobiliario.
- 9.- Paga el alquiler del local de julio.
- 10.- Adquiere el 12 de julio un ordenador que le ha costado 1.200 € pagándolo al contado. Adquiere en la misma fecha un programa informático por un importe de 500 € pagándolo al contado.
- 11.- Abona el 3 de julio a CADENA DIAL por campaña publicitaria 800 €.
- 12.- La facturación del mes de julio por los servicios realizados fue de 2.100 € cobrados en efectivo.
- 13.- El 2 de agosto ingresa en el banco 2.000 €.
- 14.- Paga el alquiler del local de Agosto.
- 15.- El recibo de TELEFÓNICA de Julio y agosto ascendió a 360 €.
- 16.- El recibo de IBERDROLA de Junio-Agosto ascendió a 410 €.
- 17.- Abonó por Junio-Agosto 70 € a AGUAS DE ALICANTE.

Actividad nº 4:

De las siguientes cuentas, calcular su saldo y decir si éste es deudor o acreedor.

Compras		Banco c/c		Maquinaria		Clientes	
100.000		520.000	50.000	990.000		580.000	320.000
500.000		425.000	420.000	890.000		480.000	570.000
125.000		125.000	80.000			695.000	

Ventas		Caja euros		Proveedores		Deudas c/p	
	700.000	650.000	230.000	250.000	575.000	210.000	400.000
	850.000	210.000	125.000	125.000	650.000	190.000	
	20.000	361.000	80.000	80.000	800.000		

Actividad nº 5:

- Representar en el Diario y realizar el Mayor de cada cuenta utilizada, de las siguientes operaciones realizadas por la empresa MOASA creada por Silvio Rodríguez:

- 1.- Pagamos, en efectivo, el recibo del agua por valor de 185 €.
- 2.- Pagamos, a través del banco, el recibo de Telefónica de 98,5 €.
- 3.- Se compra al contado, material de oficina por importe de 298,3 €.
- 4.- Pagamos, en efectivo, 75,6 € por la reparación de las cañerías y demás elementos de fontanería de la empresa.
- 5.- Una empresa de limpieza, nos remite factura, a 30 días, por 105,60 €.
- 6.- Pagamos, en efectivo, la deuda anterior.
- 7.- Pagamos, al contado, a Autobuses RAPID, 203 € por el traslado del personal de la empresa.
- 8.- Pagado nóminas del personal, en efectivo, por 503 €.
- 9.- Pagamos 103 € por la reparación de una rueda de uno de nuestros camiones.
- 10.- Pagamos 200 € en efectivo por el alquiler de nuestras oficinas.
- 11.- Cobramos 150 € por el alquiler de un local de nuestra propiedad.
- 12.- Se pagan 25 € en efectivo por el recibo de la comunidad donde están las oficinas.
- 13.- Se ha pagado por transferencia bancaria una factura del proveedor JOLSA por importe de 475 €.
- 14.- Cobramos de nuestro cliente PIPOLA una factura de 624 €.
- 15.- Pagamos 206 € en efectivo a INFORMACIÓN por anuncios de nuestros productos en la prensa.
- 16.- Se paga en efectivo el recibo de la contribución urbana de nuestros inmuebles por valor de 103 €.
- 17.- Pagamos en efectivo 1.053 € de combustible para los vehículos.
- 18.- Pagamos, a través del banco, 212 € del seguro de los vehículos de la empresa.
- 19.- Se ha quemado un vehículo de nuestra propiedad en un accidente, cuyo valor contable era 28.695 €.
- 20.- Un despacho de abogados nos pasa factura de 502 € por sus servicios, que pagamos en efectivo.
- 21.- La empresa ha sido condenada a pagar 1.015 € por un despido improcedente.
- 22.- Se cancela, en efectivo, un préstamo que habíamos concedido de 2.822 €. Además nos abonan 112 € en concepto de intereses.
- 23.- Un cliente, que nos debía 486 €, ha sido declarado insolvente total, dándolo por perdido y se da de baja en nuestra contabilidad.

Capítulo 4: La Codificación. El Plan General de Contabilidad (P.G.C)

Objetivos Específicos

- Identificar el PGC como el elemento normalizador de la contabilidad en España.
- Enumerar las cinco partes en que se divide el PGC general.
- Definir el concepto de Principio Contable.
- Definir el concepto de Norma de Valoración.
- Definición del Principio del Precio de Adquisición.
- Definición del Principio de Devengo.
- Enumerar los grupos en que se divide el cuadro de cuentas del PGC general y el PGC para PYMES.
- Identificar los grupos de balance en la información patrimonial.
- Identificar los grupos de gestión en la información de resultados.
- Identificar y reconocer las principales partidas que conforman cada uno de los grupos.
- Diferenciar entre elementos almacenables de los no almacenables.
- Definir cliente y proveedor. Diferenciarlos.
- Definir el concepto de mercadería y de servicio. Diferenciarlos.
- Diferenciar entre compras normales de la actividad y compras que no lo son.
- Diferenciar entre compras de elementos de inmovilizado y de elementos de gestión.
- Diferenciar entre operación a crédito y operación al contado.
- Codificar a nivel de tres dígitos distintos elementos patrimoniales y de gestión.

1.- El Plan General de Contabilidad español (P.G.C.).

Ya hemos adelantado que para cumplir los objetivos de la contabilidad (informar sobre el resultado y el patrimonio), era necesario planificar el trabajo y normalizarlo, y explicábamos que la normalización se efectuaba a través del denominado PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD (P.G.C.), de esta forma se unificaban los criterios de presentación de la información (Cuentas Anuales) para que todo el mundo pueda realizar la lectura de las mismas con los mismos criterios y poder comparar con la información de otros años o con la información de otras empresas. En Las partes que lo componen son:

✕ Primera parte: El Marco Conceptual de la Contabilidad.

- a.- En el se definen en primer lugar cuáles son las **Cuentas Anuales** de una sociedad: El Balance, La Cuenta de Pérdidas y Ganancias, El Estado de cambios en el patrimonio neto, El estado de flujos de efectivo y la Memoria.
- b.- Después se definen los **requisitos** que ha de tener la información financiera a incluir en las Cuentas Anuales que son:
 - La Relevancia. Una información es relevante si es útil para la toma de decisiones.
 - La Fiabilidad. Una información es fiable si está libre de errores materiales y de segos de manera que los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de los que se pretende representar.

c.- En tercer lugar pasa a definir los **Principios Contables** que vienen a ser el espíritu que va a dar forma al comportamiento contable que luego se desarrolla en las siguientes partes del P.G.C. es como si fuese una Constitución que explica conceptos generales e ideas que después son desarrolladas en sus leyes específicas.

- ✓ **Principio de Empresa en Funcionamiento:** Se ha de suponer que la vida de la empresa es ilimitada en la práctica, es decir que no estamos pensando cuando la creamos en venderla o cerrarla al poco tiempo si todo marcha bien.
- ✓ **Principio de Devengo:** No ha de confundirse la operación de comprar o vender con su cobro o su pago. Si en julio firmamos una póliza de seguros y esta es de duración anual, el seguro nos cubre el riesgo hasta julio del próximo año aunque la totalidad de su importe lo paguemos ahora. Es decir el gasto del seguro se ha de repartir entre este ejercicio económico y el siguiente, sino el beneficio estaría mal calculado.
- ✓ **Principio de Uniformidad:** Cuando se adopta un criterio para contabilizar una partida, éste se ha de respetar ya que de otra forma no podríamos comparar la información de años consecutivos ni nadie podría por lo tanto fiarse de la información que suministramos. (Si cambiásemos constantemente las señales de tráfico nadie se enteraría de lo que significan).
- ✓ **Principio de Prudencia:** Se deberá ser prudente en las estimaciones y valoraciones a efectuar en condiciones de incertidumbre. Por lo tanto lo general será contabilizar los beneficios que se hayan realizados a la fecha de cierre del ejercicio. Mientras que por otra parte los riesgos o las pérdidas eventuales se han de contabilizar de forma inmediata y no se ha de esperar a que se produzcan realmente.
- ✓ **Principio de No Compensación:** No se pueden compensar las partidas de activo con las partidas de pasivo, ni los gastos con los ingresos, siempre se han de contabilizar de forma separadas. Por ejemplo si le debemos dinero a la Hacienda Pública y ésta nos debe dinero a nosotros ambos hechos han de estar contabilizados de forma separada, para conocer el porqué de ambos hechos.
- ✓ **Principio de Importancia Relativa:** Podemos no aplicar algún principio cuando la cuantía económica de un hecho es casi irrelevante. Por ejemplo si una empresa tiene unos gastos de 2 millones de euros, un cambio en una partida de 10 euros no va a alterar de forma significativa ni el beneficio de la empresa ni su patrimonio.

d.- En siguiente lugar pasa a definir los elementos que componen las Cuentas Anuales y los criterios de su registro o reconocimiento.

- **Los Activos**, que son los bienes derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados y de los que se espera obtener rendimientos futuros.
- **Los Pasivos**, que son las obligaciones actuales surgidas de hechos pasados, para cuya extinción la empresa ha de desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos futuros.
- **El Patrimonio Neto**, que es la parte residual de los activos una vez deducidos todos los pasivos. Se incluye las aportaciones realizadas por los socios o propietarios de la entidad.
- **Los Ingresos**, que son los incrementos de patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio económico.
- **Los Gastos**, que son los decrementos de patrimonio neto durante el ejercicio.

e.- Termina esta primer parte definiendo los distintos criterios de valoración o los distintos conceptos de coste o valor, entre otros define el:

- **Valor neto realizable**, que es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
- **Valor contable**, El valor por el que se reconoce un activo tras su compra, donación o fabricación menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro de valor si existiesen.

- **Coste histórico**, que es el precio de adquisición o coste de producción.
- **Valor razonable**, que es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua. Este valor refleja el importe por el cual esta misma existencia podría ser intercambiada en el mercado, entre compradores y vendedores interesados y debidamente informados. La existencia de mercados organizados son los que permiten determinar el valor razonable con fiabilidad, mientras que el neto realizable es un valor elaborado internamente por la empresa.
- **Valor de uso**, Es el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de un activo. Este valor refleja las estimaciones de la propia empresa por lo que no son aplicables a otras, mientras que el valor razonable refleja las estimaciones de los participantes en el mercado.
- **Valor residual**, Es el valor a obtener tras el término de la vida útil del bien. Por lo general este valor será nula a menos que existe un compromiso por parte de un tercero para comprarlo al final de la vida útil, y que exista un mercado activo que puede permitir calcular el valor residual en referencia a él.

✖ Segunda parte: Normas de Registro y Valoración.

Es la dedicada a definir cómo hemos de representar los diversos hechos económicos en su formato contable. Además el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (I.C.A.C.) emite a través de sus boletines las normas a aplicar en situaciones conflictivas o de dudosa interpretación a través de resoluciones, dictámenes y opiniones que complementan lo definido en esta parte, actúa como si fuese el Tribunal Constitucional ante un conflicto. El nuevo P.G.C. establece veintitrés normas que son las que tendremos que ir explicando cada vez que definamos hechos económicos que requieran su conocimiento para la correcta contabilización de la operación.

✖ Tercera parte: Cuentas Anuales.

Son las que cumplen con la finalidad de la contabilidad de informar sobre el patrimonio y sobre los resultados obtenidos. Estas cuentas se han de presentar según los modelos establecidos en el propio P.G.C. donde se establecen las normas para su elaboración.

✖ Cuarta parte: El Cuadro de Cuentas.

Donde se establece el nombre que la contabilidad asigna a los distintos activos, pasivos, elementos de patrimonio neto, gastos o ingresos. Se articula mediante una codificación numérica cuyo significado es:

- Con un dígito designa el GRUPO.
- Con dos dígitos designa el SUBGRUPO.
- Con tres dígitos designa la CUENTA.
- Con cuatro dígitos o más, la SUBCUENTA.

En consecuencia lo primero que tenemos que conocer es cuántos grupos contiene el P.G.C., cómo se denominan y que contiene cada uno de ellos. El P.G.C. contiene nueve grupos, cuyo orden se establece en función de la información que van a suministrar:

(a) La información patrimonial que son las Cuentas de Balance:

Estas cuentas se desarrollan en los **cinco primeros** grupos que contienen los bienes, derechos y obligaciones de la empresa, además de las cuentas representativas del patrimonio neto, y por lo tanto nos informan del patrimonio empresarial y de sus variaciones de un ejercicio a otro:

- **GRUPO 1: FINANCIACIÓN BÁSICA.** Engloba las cuentas explicativas de donde y cómo ha obtenido la empresa sus fondos (el dinero) para desarrollar sus actividades.
 - Si éstos han sido aportados por los propietarios se denominan *fondos propios* (Las cuentas de Capital) y además recoge los beneficios que ha generado la empresa y que no ha repartido para utilizarlos en futuras inversiones (Las cuentas de Reservas).
 - También recoge este grupo los fondos obtenidos del exterior a largo plazo, préstamos con bancos u otro tipo de entidades a plazo superior a un año. (Deudas a largo plazo)
- **GRUPO 2: EL INMOVILIZADO.** Engloba las cuentas explicativas de cómo ha invertido la empresa los fondos obtenidos para poder desarrollar sus actividades y cuya utilización sea superior a un año, es decir los bienes que ha adquirido para desarrollar su actividad.
 - Si los fondos se han invertido en bienes como patentes, marcas, programas informáticos, etc. Se denominan elementos del *Inmovilizado inmaterial*.
 - Si los fondos se han invertido en elementos como edificios, naves industriales, vehículos, maquinaria, mobiliario, etc. Se denominan elementos del *Inmovilizado material*.
 - Si los fondos se han dedicado a adquirir parte de otras empresas, o a invertir en títulos como acciones, obligaciones y se tengan la intención de que dichas inversiones tienen carácter de permanencia (largo plazo) se denominan elementos del *Inmovilizado financiero*.

También figuran en este grupo todas las cuentas que reflejan la pérdida de valor que experimentan las anteriores inversiones por el uso, el desgaste, etc. (Amortizaciones y provisiones).
- **GRUPO 3: LAS EXISTENCIAS.** Engloba las cuentas explicativas de la finalidad de la empresa, es decir, si ésta va a dedicarse a vender mercancías sin transformación o a fabricarlas a partir de materias primas diversas. Estas cuentas representan la inversión realiza en materiales que son el objeto principal de la actividad de la empresa y que aún no ha utilizado. Si fabrica muebles este grupo recogería la madera comprada y aún no utilizada al final del ejercicio.
- **GRUPO 4: ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES.** Representa las cuentas explicativas de las relaciones de la empresa con el exterior por causa del desarrollo de su actividad principal, y con vencimiento a corto plazo; con las personas que le venden materias primas, como la madera, o servicios, como la luz, o el asesor, etc.
 - Las deudas originadas por la adquisición de productos o de servicios, ligados a su actividad se representan en las cuentas de: Proveedores y Acreedores.
 - Los derechos originados por la venta de sus productos o de sus servicios se recogen en las cuentas de: Clientes y Deudores.
 - También se recogen las obligaciones y los derechos generados por su relación con el Personal y con las Administraciones Públicas (Hacienda y Seguridad Social).
- **GRUPO 5: CUENTAS FINANCIERAS.** Representan las cuentas explicativas del dinero que tiene, dónde lo tiene y cómo y dónde lo tiene invertido, además de representar las obligaciones de pago y los derechos de cobro a corto plazo originados por la realización de operaciones financieras como préstamos, créditos, inversiones en acciones u otros títulos, etc.

(b) La información sobre el resultado de la actividad, que son las Cuentas de Gestión:

Recogidas en los cuatro últimos grupos que contienen las compras y gastos y las ventas e ingresos de la empresa e información sobre las operaciones que han originado otras variaciones en el patrimonio de la actividad. Es decir nos permite conocer las causas por las que el *patrimonio neto* ha sufrido modificaciones, explicando si se ha debido a causas ordinarias o a causas extraordinarias. Los dos últimos no se utilizan en el caso de las pequeñas y medianas empresas al no estar recogidos en su PGC.

- **GRUPO 6: COMPRAS Y GASTOS.** Engloba las cuentas explicativas del aprovisionamiento de bienes y servicios adquiridos por la empresa para su consumo y demás gastos necesarios para la obtención de sus ingresos que son la actividad normal de la empresa. Por lo tanto estarán las cuentas de compras, las relacionadas con servicios exteriores (arrendamientos, transportes, primas de seguro, luz, agua, etc.) Los impuestos a pagar (tributos), los gastos del personal, y los financieros, (causados por los préstamos y créditos obtenidos). También recoge las situaciones que han generado pérdidas extraordinarias. (Incendios, robos, ventas de inmovilizado, etc.).
- **GRUPO 7: VENTAS E INGRESOS.** Recoge las cuentas relacionadas con la venta de sus productos o servicios que son la actividad normal de la empresa. Así como los beneficios extraordinarios.
- **GRUPO 8: GASTOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO.**
- **GRUPO 9: INGRESOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO.**

NOTA: Cuando se adquiere cualquier tipo de bien, éstos son contablemente elementos de activo y se anotarán en el DEBE, pero el P.G.C. establece dos tipos de adquisición de bienes a efectos de su contabilización y de separación del tipo de información que suministra, ya sea patrimonial o de resultado: por lo tanto:

- Los bienes que son necesarios para el desarrollo de la actividad de la empresa que podemos utilizar muchas veces y que su finalidad no es ser vendidos (No es nuestra actividad), son los bienes que hemos definido como inmovilizados y se contabilizarán en el grupo 2, como activos fijos. Forman parte del patrimonio de la empresa.
- Los bienes que son adquiridos para su venta directa al ser el objeto de nuestra actividad principal (mercaderías) o bienes que son adquiridos para su transformación (Materias primas) y posterior venta del producto resultante, son los bienes que se contabilizan en el grupo 6 ya que forman parte del resultado del ejercicio. Es decir se compran para que con su venta o transformación se obtenga un beneficio, por lo tanto suministran información sobre el resultado. Cuando estos bienes, no son vendidos o consumidos en el ejercicio en el que se adquieren pasarán a formar parte del patrimonio de la empresa y se contabilizarán en el grupo 3, hasta el siguiente ejercicio en que se consuman o vendan.

✕ Quinta parte: Definiciones y relaciones contables.

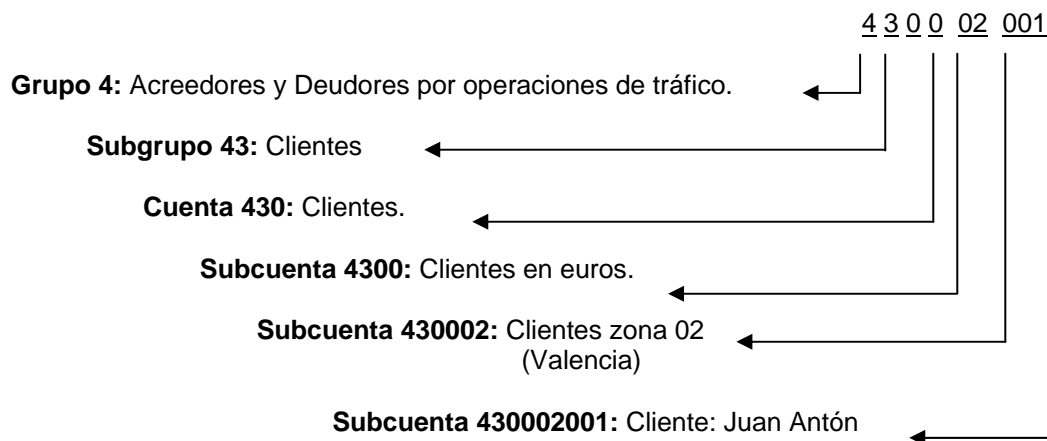
Aquí se explica el funcionamiento contable describiendo cada una de las cuentas y explicando su utilización, es decir cuándo se **carga** (anotación al DEBE) y cuándo se **abona** (anotación al HABER), y con qué otras cuentas se relaciona. No es de obligado cumplimiento, pero es muy útil porque un hecho contable podemos conocer a través de la cuenta a utilizar cómo funciona, donde se anota, y qué contrapartidas tiene.

NOTA: La última modificación en materia contable supuso la aparición de dos planes contables, a lo largo del módulo se seguirá básicamente la normativa y codificación del denominado Plan General Contable para la pequeña y mediana empresa.

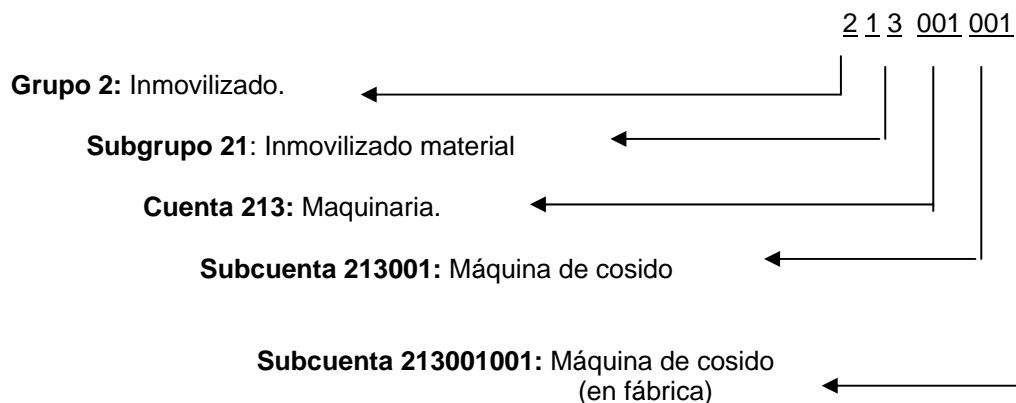
2.- Ejemplos de codificación.

Conocidos los grupos que integran el P.G.C. vamos a realizar algunos ejemplos prácticos de cómo puede realizarse una codificación, recordando de antemano que no ha de ser forzosamente igual al modelo que se propone.

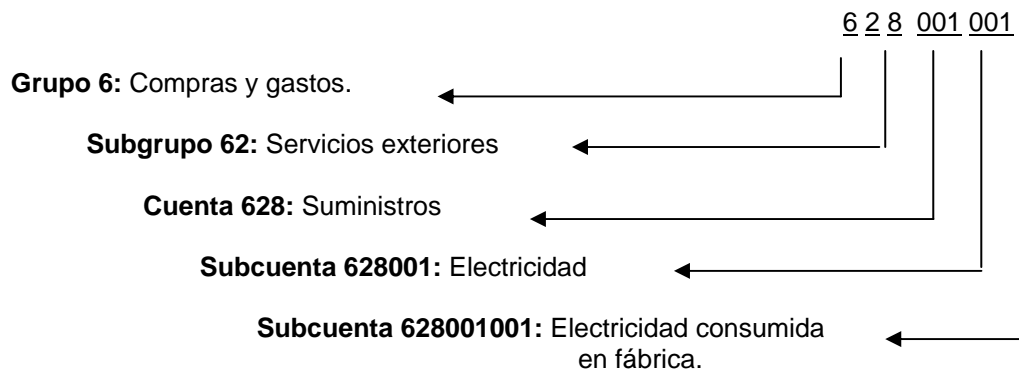
- 1.- **Un cliente de la empresa llamado Juan Antón.** Un cliente es la persona física o jurídica a la que vendemos nuestros productos o servicios, y representa un derecho de cobro por operaciones normales de tráfico. Su código contable podría ser 43000201 que se desglosaría del siguiente modo:



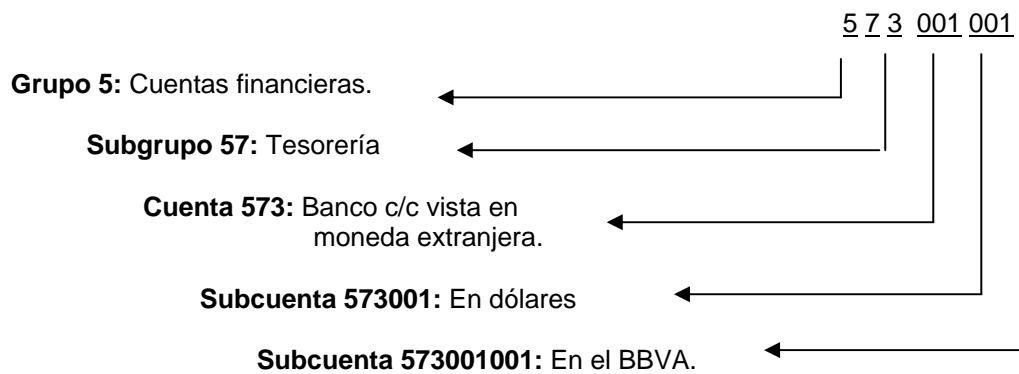
- 2.- **Una máquina de cosido doble con referencia M-236-C.** La máquina es un bien que nos permite realizar una tarea para la obtención de nuestros productos, en este caso coser, como su vida útil será más de un año es un bien de inmovilizado. Su código contable podría ser 223001001 que se desglosaría del siguiente modo:



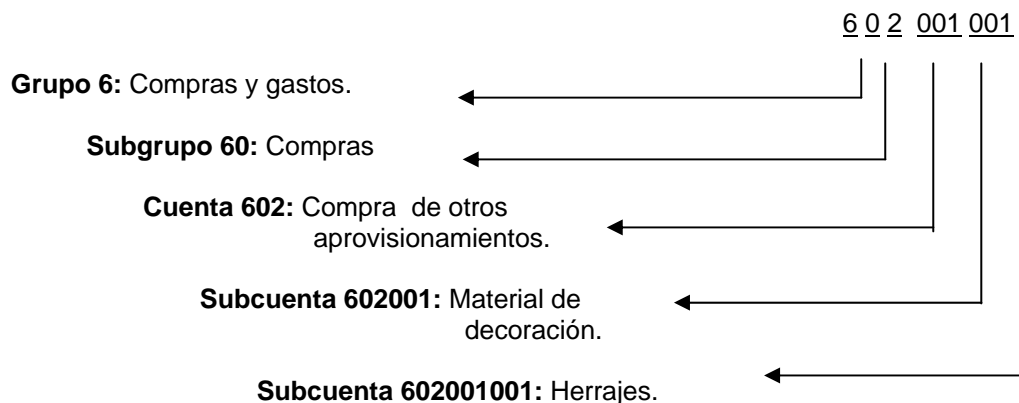
- 3.- **La electricidad consumida por la empresa.** Sería una cuenta de gestión (gasto) al representar elementos consumibles sin valor de realización (de venta), se englobaría en la cuenta de suministros al representar elementos no almacenables. Su código contable podría ser 628001001 que se desglosaría del siguiente modo:



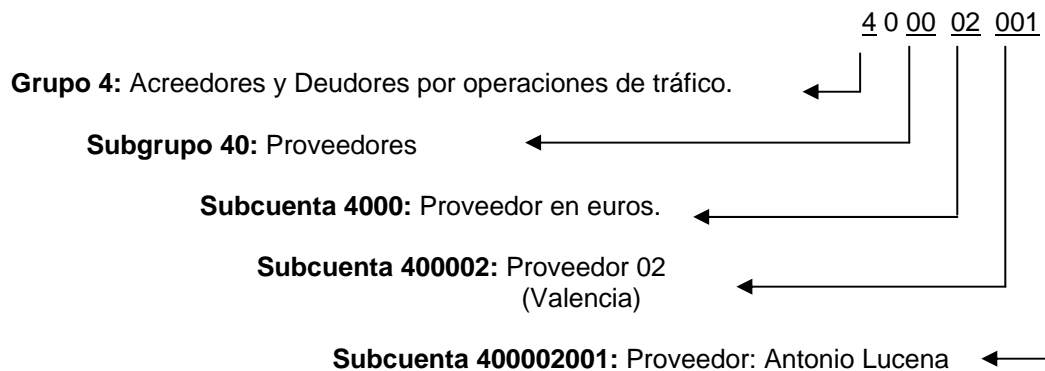
- 4.- **Depósito bancario en dólares.** Sería un bien propiedad de la empresa, y al ser dinero líquido estará en el grupo de las cuentas financieras a c/p. Su código contable podría ser 573001001 que se desglosaría del siguiente modo:



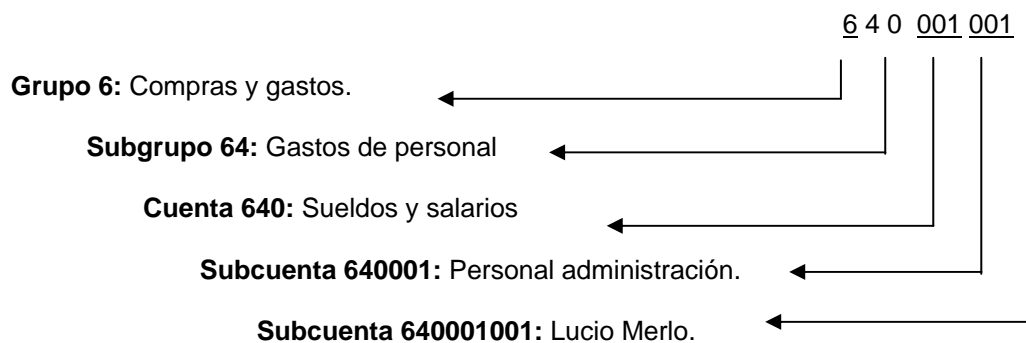
- 5.- **Compra de herrajes en una fábrica de muebles.** En este caso estamos ante un gasto, compra de elementos accesorios a la actividad principal que es la fabricación de muebles. Su código contable podría ser 6021001001 que se desglosaría del siguiente modo:



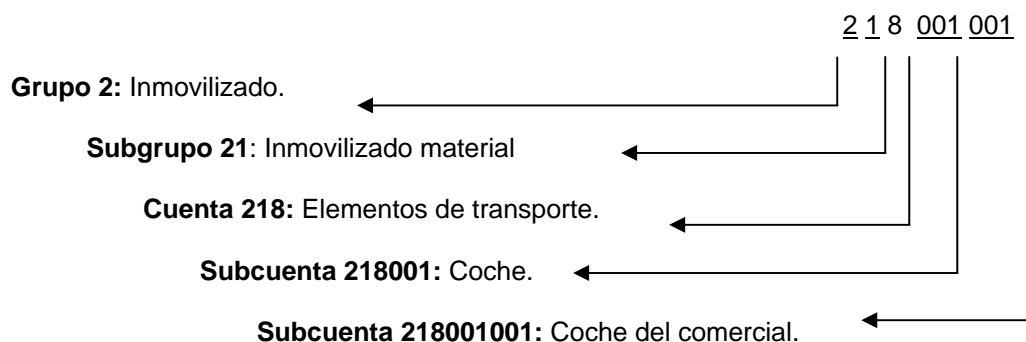
- 6.– **Un proveedor de la empresa llamado Antonio Lucena.** En este caso estamos ante la persona que nos suministra bienes para la venta (mercaderías). Su código contable podría ser 400 001001 que podría desglosarse del siguiente modo:



- 7.– **El sueldo del empleado de administración Lucio Merlo.** Sería el importe pagado por sus servicios y reflejado en una nómina. Su código contable podría ser 640001001 y se desglosaría así:



- 8.– **Vehículo para el comercial de la empresa.** En este caso estamos ante un activo. Su código contable podría ser 228001001 que se desglosaría del siguiente modo:



3.- Actividades.

Actividad nº 1:

Si tenemos una fábrica de muebles decir de los siguientes elementos:

- Si son de activo (A), pasivo (P), gasto (G) o ingreso (I).
- Su nombre contable y si se anotan en el Debe (D) o en el Haber (H).
- En qué grupo lo encontrarás, codificándolo a nivel de cuatro dígitos:
 - 1.- Compra de Madera.
 - 2.- Máquina cortadora.
 - 3.- El ordenador de la oficina.
 - 4.- Los sueldos de los empleados.
 - 5.- La deuda por compra de madera.
 - 6.- La nave donde fabricamos.
 - 7.- Compra de barniz.
 - 8.- Compra de tornillos.
 - 9.- Servicio del asesor fiscal.
 - 10.-Máquina laminadora.
 - 11.-Destornilladores, martillos, etc.
 - 12.-Muebles vendidos.
 - 13.-Derecho de cobro de la venta anterior.
 - 14.-Máquina lijadora
 - 15.-Deuda por la compra anterior.
 - 16.-La luz que consumimos.
 - 17.-El teléfono, conexión a Internet.

	Nombre de la Cuenta	(A) (P) (G) (I)	(D) – (H)	Código
1	Compra de materias primas	G (*)	D	(6010)
2	Maquinaria	A	D	(2130)
3	Equipos para procesos de información	A	D	(2170)
4	Sueldos y Salarios	G	D	(6400)
5	Proveedores	P	H	(4000)
6	Construcciones	A	D	(2110)
7	Compra de otros aprovisionamientos	G (*)	D	(6020)
8	Compra de otros aprovisionamientos	G (*)	D	(6021)
9	Servicio de profesionales indep.	G	D	(6230)
10	Maquinaria	A	D	(2131)
11	Utillaje	A	D	(2140)
12	Venta de productos terminados	I	H	(7010)
13	Clientes	A	D	(4301)
14	Maquinaria	A	D	(2132)
15	Proveedores de inmovilizado	P	H	(5230)
16	Suministros	G	D	(6280)
17	Otros servicios	G	D	(6290)

(*) La compra es de bienes, por lo tanto sería de ACTIVO, pero como el P.G.C. nos dice que cuando lo que se compra son bienes destinados a su consumo o venta, ha de contabilizarse en cuentas del Grupo 6, en las Compras, ya sea de mercaderías o de otros aprovisionamientos.

Actividad nº 2:

• Si tenemos una fábrica de alimentos envasados decir de los siguientes elementos: Si son de activo, pasivo, gasto o ingreso, si van al debe o al haber. El nombre de su cuenta contable, en qué grupo lo encontrarás y cómo lo codificarías.

- Tarros de cristal para envasar el producto.
- Las verduras que compramos.
- Una máquina envasadora.
- Los sueldos de los empleados.
- El camión de transporte.
- Deuda por la compra del camión,
- La nave donde fabricamos.
- El agua que consumimos.
- La luz consumida.
- El servicio de mantenimiento de las instalaciones.
- Máquina para cocer los alimentos.
- La carne que compramos.
- Máquinas esterilizadoras.
- Venta de productos.
- El seguro contra incendios de las instalaciones.
- Derecho de cobro por la venta de productos.
- Nuestra marca comercial.
- Deuda por un préstamo obtenido a pagar en cinco años.
- Conservantes utilizados.
- Agua.
- Dinero existente en la cuenta bancaria.
- Latas para envasar.

Actividad nº 3:

- Codificar las siguientes cuentas a nivel de 3 dígitos, con la ayuda del P.G.C.
- () Dinero líquido en nuestro poder.
- () Dinero depositado en cuentas corrientes bancarias.
- () Dinero en dólares en la caja de la empresa.
- () Cuenta corriente bancaria abierta en dólares
- () Facturas pendientes de cobro por ventas de géneros.
- () Facturas pendientes de cobro por servicios de nuestra actividad.
- () Facturas pendientes de cobro por servicios que no son nuestra actividad.
- () Facturas pendientes de pago por compras de géneros.
- () Facturas pendientes de pago por servicios que nos han prestado.
- () Facturas pendientes de pago, a un año, por compra de inmovilizado.
- () Facturas pendientes, a más de un año, por compra de inmovilizado.
- () Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de géneros.
- () Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de servicios.
- () Letras aceptadas por nosotros, a 6 meses a los proveedores.
- () Letras aceptadas por nosotros, a 16 meses a los proveedores.
- () Existencias en almacén, de bienes adquiridos para revenderlos.
- () Pérdida de un cliente que no nos paga por insolvente.
- () Los productos que vendemos.
- () Los folios, cintas, discos, etc. que tenemos en almacén.

Actividad nº 4:

- Codificar las siguientes cuentas a nivel de 3 dígitos, con la ayuda del P.G.C.
 - () Local donde está el almacén del negocio.
 - () Piso propio donde están las oficinas de la empresa.
 - () Mesas, estanterías armarios..., de las oficinas de la empresa.
 - () Camiones que utilizamos para el transporte de nuestras mercancías.
 - () Máquinas de escribir de las oficinas.
 - () Nave industrial del negocio.
 - () Tornos del taller de reparaciones.
 - () Ordenadores de las oficinas de la empresa.
 - () Un solar urbano, propiedad de la empresa.
 - () Ventiladores portátiles en las oficinas de la empresa.
 - () Sistema de aire acondicionado instalado en los talleres de la empresa.
 - () Limas, sierras, herramientas, etc.
 - () Máquinas calculadoras de las oficinas.
 - () Carretillas mecánicas.
 - () Máquinas elevadoras.
 - () Furgonetas utilizadas para el reparto de géneros.
 - () Cantidad que nos deben por ventas realizadas.
 - () Cantidad adeudada por la compra de materiales diversos.
 - () Deuda por la compra de maquinaria.
 - () Cantidad que se debe a un banco por un préstamo a cinco años.
 - () Dinero que nos deben por una reparación efectuada.

Actividad nº 5:

- Codificar las siguientes cuentas a nivel de 3 dígitos, con la ayuda del P.G.C.
 - () El seguro de los vehículos de la empresa.
 - () Bolígrafos y otros materiales de oficina.
 - () Gasolina para los vehículos.
 - () Alquiler de un piso que utilizamos para las oficinas de la empresa.
 - () Por servicios de traducción que nos han realizado.
 - () Electricidad.
 - () Comisiones del banco por el servicio de cobro de nuestros recibos.
 - () Sueldos del mes.
 - () Pérdida originada por un incendio.
 - () Anuncios en la prensa.
 - () Engrase de las máquinas.
 - () Gastos de la asesoría jurídica.
 - () Tasa del alcantarillado.
 - () Intereses que nos cobra el banco.
 - () El impuesto de circulación de vehículos.
 - () Recibo del agua.
 - () El alquiler de un compresor para utilizarlo en los trabajos de la empresa.
 - () Por alquileres de locales que son propiedad de la empresa.
 - () Servicios de comedor al personal de nuestra empresa.

Capítulo 5: Los medios de Cobro y Pago.

Objetivos Específicos

- Diferenciar entre operación al contado y operación a crédito.
- Identificar de qué modo se pueden materializar las operaciones de contado.
- Identificar de qué modo se pueden materializar las operaciones de crédito.
- Diferenciar entre librador y librado.
- Identificar qué documentos están asociados a un vencimiento.
- Definir y explicar qué es una letra de cambio.
- Definir y explicar qué es un pagaré.
- Definir y explicar qué es un recibo normalizado.
- Diferenciar entre una letra de cambio y un pagaré.
- Definir y explicar qué es un cheque.
- Definir qué es una tarjeta de crédito.
- Diferenciar entre tarjeta de crédito y débito.

En las operaciones de compra/venta de bienes o servicios se generan obligaciones para cada una de las partes, para el vendedor la entrega del bien o servicio objeto de la transacción y para el comprador pagar el precio convenido. El pago del precio supone la aparición de dos formas de pago: *El pago al contado y el pago aplazado o a crédito.*

Las dos formas de pago originan a su vez la aparición de diversas formas de ejecutarlas como son:

a) Operaciones al contado:

- ✓ **El recibo o recibí:** Es un documento mediante el cuál la persona que lo firma reconoce haber recibido de otra, en una fecha determinada, una cantidad de dinero. En una operación de compraventa, el vendedor, persona que firma el recibo, reconoce haber recibido del comprador el importe total o parcial de una factura.
- ✓ **La transferencia bancaria:** Es la operación mediante la cuál se realiza un traspaso de fondos entre dos cuentas corrientes, ya sean del mismo titular o de titulares distintos, pero abiertas en entidades bancarias distintas.
- ✓ **El cheque:** El cheque es un documento regulado por la *Ley Cambiaria y del cheque de 19/1985*, en la que no se define qué es un cheque, pero sí especifica los requisitos que ha de cumplir:
 - La expresión “*páguese por este cheque*” ha de figurar en el documento.
 - La expresión “*páguese por este cheque a euros.....*” que indica el mandato de pagar una determinada cantidad. Dicha cantidad está expresada en números y letras.
 - El nombre de quien ha de pagar el cheque, el librado, que ha de ser una entidad de crédito.
 - El lugar de pago.
 - La fecha de emisión del cheque, donde el día y el mes figurarán en letras y el año en números.
 - La firma, de puño y letra, de quien expide el cheque, el librador.

Los cheques se pueden clasificar en función de la persona que ha de cobrarlos en:

- **Al portador:** Cuando el cheque se pagará a la persona que lo presente al cobro.

- **Nominativo:** Cuando el cheque va destinado a una persona determinada. Esta modalidad de cheque tiene la ventaja de poder ser endosado.
- **Cheques especiales:** Su finalidad es incrementar las medidas de seguridad, de tal forma que sólo pueda ser cobrado por la persona a la que se le extiende. Así tenemos:
 - *Cheque conformado:* Es la confirmación por parte del banco de todos los datos y de la existencia de fondos para su pago. Con este cheque la cantidad queda bloqueada en la cuenta corriente del librador hasta que sea presentado al cobro. Esta conformidad puede anotarse en el dorso del cheque, figurando la fecha hasta la cual esta cláusula es válida.
 - *Cheque cruzado:* Se caracteriza porque está atravesado por dos líneas diagonales paralelas. Entre estas líneas figurará "Y Cía." que indica que sólo puede ser cobrado mediante abono ingresándolo en la cuenta corriente del tomador.
- ✓ **La tarjeta de crédito:** Es un documento que permite a su titular la compra de bienes o servicios sin efectuar su pago inmediato. La tarjeta supone un contrato entre el emisor de la tarjeta (Banco o entidad de crédito) y una persona, por el cuál el banco se compromete al pago de facturas presentadas y la persona a pagar al banco la cantidad adeudada más unos intereses. El uso de la tarjeta supone para el vendedor una operación de venta al contado y para el comprador una operación aplazada. Además de ser medio de pago también se puede obtener con ellas dinero en efectivo en cualquier entidad bancaria o a través de cajeros automáticos.

b) Operaciones aplazadas:

- ✓ **Los efectos de Comercio:** Un efecto de comercio es un documento mercantil en el que se recoge la deuda que el cliente tiene frente al proveedor por una entrega de bienes o prestación de servicios anterior. Su función es documentar una operación de crédito, lo que permite al acreedor acudir a un tercero, generalmente una entidad de crédito, para que cobre en su nombre dicho documento.
El documento contendrá generalmente los siguientes datos:
 - El importe adeudado, la fecha de vencimiento y el lugar de pago.
 - La identificación del acreedor y el deudor, es decir del librador y el librado.

Los más usuales son:

- 1.- **El pagaré:** Es un documento por el cuál una persona, *librador*, se compromete a pagar a otra, *tomador*, una cantidad de dinero en lugar y fecha determinado. En este caso la persona que tiene el compromiso de pago es quien libra el efecto. Por lo tanto desaparece la necesidad del acepto que existe en la letra de cambio, por lo que el pagaré timbrado puede tener efectos ejecutivos.
- 2.- **El recibo normalizado:** Es un documento muy utilizado en la práctica diaria, se diferencia de los anteriores por no estar tipificado legalmente, es decir no está timbrado y por lo tanto no tiene efectos ejecutivos, ni aceptado por el cliente.
- 3.- **La letra de cambio:** Es un título valor extendido de forma legal, por el cual una persona, *librador*, ordena a otra, *librado*, el pago de cierta cantidad de dinero a la persona designada, *tenedor*, en lugar y fecha determinado. En este caso quién gira la letra es quien tiene el derecho de cobro. La letra ya se adquiere timbrada en el estanco, es decir ya está satisfecho el impuesto. *El impreso oficial* contiene los siguientes conceptos:
 - a) El lugar de libramiento. Si no se especifica sería el del librador.
 - b) El importe en cifras.
 - c) La fecha de libramiento o fecha de giro o emisión del documento.
 - d) El vencimiento del documento, expresado en cualquiera de sus formas.
 - e) El nombre de la persona o banco a cuya orden se ha de pagar la letra.

- f) El importe del efecto expresado con letras. Si dicho importe no coincide con el expresado en cifras será válido el expresado en letras.
- g) El domicilio de pago, si no se especifica será el del librado. Si el pago se domicilia figurará el número de cuenta y banco (g').
- h) Son las referentes al protesto de la letra, que es la declaración que se efectúa ante el notario cuando la letra no ha sido aceptada o ha sido impagada a su vencimiento. Si lleva la cláusula "*Con gastos*" quiere decir que el tomador tiene la obligación de protestar la letra y el librador de responder a los gastos de protesto. Si es "*Sin gastos*" pagará los gastos quien la proteste.
- i) El nombre y domicilio del librado, es decir de la persona física o jurídica que ha de pagar la letra.
- j) Nombre, domicilio y firma del librador. La firma es el requisito esencial.
- k) La aceptación, que es la declaración formal por parte del librado obligándose al pago de la letra, necesita su firma y es obligatorio en las letras giradas a plazo desde la vista y voluntaria en el resto.
- l) El aval, es la cláusula mediante la cuál el avalista se compromete a efectuar el pago total o parcial de la letra en caso de impago a su vencimiento.
- m) El endoso. Es el espacio destinado a consignar la transmisión de la letra, siendo necesarios dos requisitos: La entrega de la letra y la voluntad de endosar que ha de estar firmada por el endosante.



INTRODUCCIÓN

A LA

FISCALIDAD

Enrique R. Blanco Richart

BLOQUE TEMÁTICO II:

INTRODUCCIÓN A LA FISCALIDAD

OBJETIVOS GENERALES

Dedicado para la introducción a los conceptos generales del derecho tributario, de forma que en su desarrollo, al finalizar el bloque, el alumno deberá:

- ✓ Conocer la relación existente entre la actividad económica y la tributación a que está sujeta.
- ✓ Identificar que la aparición de un hecho económico genera automáticamente una implicación tributaria.
- ✓ Reconocer la conexión existente entre los diversos impuestos.
- ✓ Reconocer la relación existente entre la contabilidad y la tributación.
- ✓ Conocer los rasgos generales de la Ley General Tributaria.
- ✓ Conocer los conceptos básicos tributarios: Sujeto pasivo, base imponible, cuota, etc.
- ✓ Identificar las figuras impositivas que conforman el sistema fiscal español.
- ✓ Diferencia entre impuestos personales y no personales.
- ✓ Diferenciar entre impuestos estatales, autonómicos y locales.
- ✓ Enumerar los principales impuestos municipales.
- ✓ Identificar el objeto tributario de cada uno de los impuestos municipales.
- ✓ Diferenciar entre el impuesto de la renta y el impuesto de sociedades.
- ✓ Identificar los distintos orígenes de la renta.

Capítulo 1: La Ley General Tributaria.

Objetivos Específicos

- Definir el concepto de tasa, impuesto y contribución.
- Diferenciar una tasa de un impuesto.
- Diferenciar entre el impuesto directo y el indirecto.
- Definir conceptos como: Hecho imponible, sujeto pasivo, base imponible, etc.
- Definir y diferenciar entre deducción y reducción.
- Definir los conceptos de pago a cuenta, ingreso a cuenta y pago fraccionado.
- Diferenciar entre el pago fraccionado y el pago a cuenta.
- Definir el concepto de autoliquidación.
- Enumerar las principales rentas que están sujetas a retención.
- Enumerar algunos de los principales datos que se suministran en la declaración censal.
- Diferenciar cuando una actividad está sujeta al impuesto de sociedades o al de la renta.
- Diferenciar las formas que el IRPF reconoce a efectos de calcular el rendimiento neto.
- Saber identificar cuándo una actividad está sujeta a la estimación objetiva o a la directa.
- Relacionar cada una de las estimaciones del IRPF con su régimen de IVA correspondiente.
- Conocer por tanto que estar sujeto a una estimación en el IRPF obliga a estar en un régimen determinado de IVA.
- Conocer que la renuncia a una estimación en IRPF supone la renuncia automática al régimen de IVA asociado.
- Conocer los límites que la ley establece para estar en estimación objetiva o directa.

1º.- Conceptos tributarios:

La finalidad de la Ley General Tributaria es la de formular un compendio de principios básicos y normas generales que, contenidos en reglas jurídicas, comunes a todos los tributos, determinen los procedimientos para su establecimiento y exacción.

A.- Conceptos Básicos: La ley especifica tres categorías en función del hecho imponible:

- **Tasas:** Son aquellos tributos cuyo hecho imponible consiste en la prestación de servicios o realización de actividades de Derecho Público que se refieran, afecten o beneficien a sujetos pasivos cuando concurren dos circunstancias:
 - Ser de solicitud o recepción obligatoria por los administrados.
 - No poder prestarse por el sector privado.
- **Contribuciones especiales:** Son aquellas cuyo hecho imponible consiste en la obtención por el sujeto pasivo de un incremento de valor de su patrimonio, como consecuencia de la realización, por parte de una entidad pública de obras o servicios que mejoren la circunstancia de su patrimonio. Este concepto incluye dos características:
 - Actividad pública que implica una obra, o la realización o ampliación de un servicio (Gasto o inversión público).

- Que tal inversión o gasto público redunde en un beneficio o ganancia de bienes o derechos de uno o varios particulares.
- **Impuestos:** Son aquellos tributos que son exigidos sin contraprestación directa, y cuyo hecho imponible está integrado por negocios, actos o hechos de naturaleza jurídica o económica que ponen de manifiesto la capacidad contributiva del sujeto. Los impuestos se suelen clasificar en:
 - (a) **Impuestos directos:** Cuando se pagan por quienes han sido previamente designados en listas nominativas, por su disponibilidad de riqueza o renta. Dentro de este grupo están:
 - Impuestos directos sobre la renta: El Impuesto sobre la Renta de la Personas Físicas (IRPF) y el Impuesto de Sociedades (I s/s).
 - *Impuestos directos sobre el capital: Impuesto sobre el Patrimonio (IP) y el Impuesto de Sucesiones y Donaciones (ISD).*
 - (b) **Impuestos indirectos:** Cuando se pagan sin necesidad de identificación del contribuyente, simplemente al adquirir un producto. Dentro de este grupo están:
 - Impuestos indirectos sobre transmisiones: El Impuesto sobre transmisiones Patrimoniales (ITP) y Actos Jurídicos Documentados (AJD).
 - Impuestos indirectos sobre el consumo: Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA), Impuestos especiales sobre consumos específicos y los impuestos aduaneros.

B.- Conceptos Básicos:

- ✓ **El hecho imponible:** Cuando un hecho económico realizado genera un impuesto según la ley tributaria, es decir el hecho está gravado, origina una obligación tributaria.
- ✓ **Exención tributaria o Actividad Exenta:** Cuando se produce el hecho económico que estaría gravado por el impuesto, pero la ley establece que a pesar de ello no produce obligación tributaria, ya sea por razones subjetivas (del sujeto) o por razones objetivas (del propio hecho). Para que un hecho económico esté exento es que primero tiene que estar sujeto a un impuesto.
- ✓ **No sujeto:** Cuando el hecho económico sí se produce pero no está sujeto a ningún impuesto, es decir no origina una obligación tributaria (no es hecho imponible para el impuesto).
- ✓ **Deducción:** Es siempre restar. Es decir disminuir la cantidad por la que hay que liquidar el impuesto. Esta deducción podrá producirse en la base imponible o en la cuota tributaria.
- ✓ **Reducción:** Cuando un hecho económico no tiene naturaleza fiscal, pero la ley permite incluirlo para reducir la cuantía a liquidar por el impuesto. (un ejemplo son las aportaciones a un Plan de Pensiones, no es un hecho económico sujeto a ningún impuesto en el momento de la aportación, lo será en el momento en que retire dicho ahorro, pero la ley permite que reduzca en el pago de mis impuestos una cantidad proporcional a la aportación).
- ✓ **Sujeto pasivo:** Es la persona natural o jurídica a la que la ley obliga al cumplimiento de las prestaciones tributarias, sea como contribuyente o como sustituto del mismo. Así:
 - Contribuyente: Será la persona natural o jurídica a quien la ley impone la carga tributaria derivada del hecho imponible (Quién a de pagar el impuesto).
 - Sustituto del contribuyente: Cuando por imposición de ley es otra persona la obligada a cumplir con las liquidaciones tributarias. (Los pagadores de rentas sujetas a retención).
- ✓ **Domicilio fiscal:** Se puede definir según que la persona sea física o jurídica. Si es persona física, y son residentes en España, lo será su domicilio habitual y si residen en el extranjero deberán nombrar un representante con domicilio en España. Serán considerados residentes habituales si permanecen más de 183 días del año natural en

España. Si son personas jurídicas, el domicilio social será en el que está centralizada la gestión administrativa y dirección efectiva de los negocios

✓ **Respecto a la liquidación del impuesto:** Hay que conocer:

- **La base imponible:** Es la cuantificación y valoración del hecho imponible, aplicando las normas, medios y métodos según la ley específica de cada impuesto. En general podemos adelantar que este cálculo se efectúa en régimen de estimación directa u objetiva.
- **La base liquidable:** Cuando a la anterior le sean de aplicación las deducciones que establezca la ley específica de cada impuesto.
- **El tipo de gravamen:** Es el porcentaje a aplicar sobre la base liquidable según cada impuesto específico. Pudiendo ser: Fijo si se aplica a la base un solo tipo con independencia de su cuantía o Creciente si varía en función de la cuantía de la base de forma progresiva.
- **La cuota tributaria:** Es la cifra resultante tras aplicar el tipo de gravamen o cuando se establece una cantidad fija establecida por la ley de un impuesto o cuando se utilizan conjuntamente ambos métodos para obtenerla.
- **La deuda tributaria:** Es la cuantía a ingresar para la liquidación del impuesto, forman parte de ella la cuota tributaria, los pagos a cuenta o fraccionados, las retenciones o los recargos si éstos existiesen.
- **Bonificación:** Reducción que se aplica a la base imponible o a la cuota tributaria debido al tratamiento que reconozca la Ley de cada tributo.

✓ **Autoliquidación:** Cuando es el propio sujeto pasivo quien realiza la declaración tributaria sin la intervención de la Administración y como paso previo a su ingreso en el Tesoro.

✓ **Desgravar:** Conseguir la disminución de la Base Imponible basándose en algún hecho aceptado por la Administración Tributaria.

✓ **El N.I.F.:** (Número de Identificación Fiscal) Toda persona física o jurídica tendrán un NIF para sus relaciones de naturaleza tributaria. Este NIF se hará constar en:

- Las facturas o documentos que expida un profesional o empresario.
- En los documentos en que figuren rendimientos de trabajo o capital mobiliario.
- En las escrituras o documentos de venta de bienes inmuebles, etc.

C.- La Declaración Tributaria: Es cuando se manifiesta o reconoce ante la Administración tributaria que se han producido las circunstancias de un hecho imponible. Si se presenta dentro de los días estipulados, la declaración está *en plazo*, se denomina *sustitutiva* cuando se producen errores u omisiones y dentro del plazo se realiza otra declaración que sustituya a la anterior y se denomina *complementaria* si está fuera de plazo que puede serlo por voluntad propia o por requerimiento de la Administración.

En la cuantificación de la deuda tributaria, se denomina **autoliquidación** cuando el contribuyente (sujeto pasivo) al efectuar la declaración efectúa el mismo el cálculo de la deuda tributaria e ingresa en el Tesoro su importe. (IRPF, Impuesto patrimonial, el de sociedades, etc.).

D.- Los Pagos a Cuenta: Las leyes del IRPF (Renta) o IS (Sociedades) establecen a cargo de determinadas personas físicas o jurídicas la obligación de retener un porcentaje sobre ciertas rentas que pagan e ingresarlo en el Tesoro. Esta retención es un pago a cuenta del impuesto personal del preceptor de la renta, e decir el receptor está anticipando el pago de su impuesto personal y el pagador es el obligado a retener e ingresarlo en el Tesoro.

□ **Las principales rentas, sobre las que hay que efectuar la retención son:**

- Los rendimientos de trabajo, es decir salarios.
- Los rendimientos de las actividades profesionales (Se paga a un abogado, etc.).
- Sobre el arrendamiento de bienes inmuebles dedicados a actividades comerciales.

- Los rendimientos del capital mobiliario (Intereses de cuentas, dividendos, etc.).
- Sobre algunos premios.

❑ **Las personas físicas o jurídicas obligadas a retener por este concepto son:**

- Las personas jurídicas o entidades (Comunidades de bienes, etc.) que satisfagan rentas sujetas al Impuesto de la Renta (IRPF).
- Las que ejerzan actividades económicas (empresarios y profesionales).
- Las personas físicas o jurídicas que paguen premios.

❑ **Las rentas sobre las que no hay que efectuar la retención son:**

- Las dietas, gastos de viaje, estancia, etc. Aunque en principio son rendimientos del trabajo pero como se pagan para *compensar* los gastos que se producen por causas laborales se exceptúa de esta condición. (No se aplica a profesionales).
- Los rendimientos de las Letras del Tesoro, de premios como la Lotería, etc.

❑ **Las obligaciones del retenedor (Es decir de la persona que paga la renta) son:**

- Efectuar el porcentaje de retención que indique el impuesto.
- Realizar el ingreso en la Hacienda de las cantidades retenidas (Modelos 110 y 115).
- Presentar el resumen anual y la certificación de retenciones (Modelos 180 y 190).

E.- Los Ingresos a cuenta: La ley del IRPF obliga a efectuar un ingreso en concepto de pago a cuenta del impuesto del perceptor entre otras causas cuando:

- Se reciban rentas abonadas en especie. (Me dan un televisor si ingreso dinero)
 - Si se reciben premios en especie (nos ha tocado un coche en un concurso).
- Es decir que la diferencia entre el *pago a cuenta* y el *ingreso a cuenta* está en el tipo de renta, ya sea dineraria o en especie.

F.- El Pago Fraccionado: Es la anticipación de fondos al Tesoro a cuenta del impuesto definitivo. Están sujetos a este tipo de pago los sujetos pasivos que ejerzan actividades empresariales o profesionales con independencia del régimen de determinación de rendimientos. El plazo del pago es los 20 primeros días naturales de abril, julio, octubre y enero. Modelos (130) y (131). La cuantía a ingresar viene determinada por la legislación de cada impuesto.

G.- La Declaración Informativa: Cuando el sujeto pasivo pone en conocimiento de la Administración hechos o circunstancias de trascendencia tributaria, los casos en que estas declaraciones se han de realizar son:

- Declaración anual de operaciones con terceros (Modelo 347) de empresarios y profesionales cuando sus operaciones económicas con un tercero para el conjunto de todas ellas superen los 3.002 €. Se presenta en abril de cada año. O el (Modelo 349) que es recapitulativo de las operaciones intracomunitarias realizadas durante el año con identificación de todos los operadores.
- Resumen informativo anual de las operaciones relacionadas con el IVA (Modelo 390).
- El resumen anual de retenciones e ingresos a cuenta. (Modelo 190) se presenta del 1 al 20 de enero sobre los rendimientos sujetos a retención o ingreso a cuenta del año anterior. En el documento se ha de detallar el nombre y apellidos, el NIF y las retenciones practicadas y rendimientos retenidos.
- El resumen anual de las retenciones efectuadas a los arrendadores de los locales comerciales (Modelo 180), del total de las operaciones realizadas y retenciones practicadas.
- Declaración censal (Modelo 036 o 037). La declaración de inicio o cese de actividad.

H.- El comercio minorista: Se considera comerciante minorista aquél que vende de forma habitual bienes muebles o semovientes sin haberlos sometido a procesos de fabricación,

elaboración o manufactura, siempre que las ventas a consumidores finales durante el año precedente fueran superiores al 80 % de las totales realizadas. Si no se ejerció la actividad dicho año o estaba en estimación objetiva, no es necesario el cumplimiento del porcentaje.

2º.- El inicio de la actividad. La declaración censal.

Antes del inicio de la actividad económica se habrá decidido la forma jurídica de nuestra actividad, ya que será el primer paso para conocer a qué impuestos estará sujeta, sabiendo que existen:

- Los Impuestos que gravan el beneficio o rendimiento de la actividad: El Impuesto de sociedades (**I.S.**) y el Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (**I.R.P.F.**).
- Los Impuestos que gravan el consumo o adquisición de bienes y servicios: El Impuesto sobre el valor añadido (**I.V.A.**).

Respecto al impuesto sobre el **rendimiento o beneficio** tendremos que:

- Estarán sujetas al **Impuesto de Sociedades** las empresas con personalidad jurídica, es decir las que son: Sociedad Anónima, Sociedad Limitada, Sociedad Anónima Laboral, etc.
- Estarán sujetas al **Impuesto de la Renta de Personas Físicas** las empresas individuales o empresas sin personalidad jurídica como la Sociedad Civil, Comunidad de bienes, etc.

A su vez debemos conocer el tipo de actividad que va a desarrollar el empresario individual. El tipo de actividad viene determinado por el I.A.E. (Impuesto de Actividades Económicas) que las clasifica en tres grupos:

- ✓ Actividades Profesionales, llamadas artes liberales: Abogados, notarios, traductores, etc.
- ✓ Actividades artísticas, en general cantantes, bailarines, actores, etc y
- ✓ Actividades empresariales, correspondientes con comercios, fábricas, servicios, etc.

Si está en el **I.R.P.F.** existen dos formas de calcular el importe del beneficio de la actividad, sobre el que se calculará el importe del impuesto a pagar:

- ☐ **La estimación directa** que es cuando el beneficio se calcula directamente por la diferencia entre los ingresos y gastos de la empresa. Es decir que se parte de la contabilidad para su cálculo. Pudiéndose calcularse en su *modalidad normal* cuando la cifra de negocio sea superior a 600.000 € en el año anterior o en su *modalidad simplificada*.
- ☐ **La estimación objetiva** que es cuando la propia Hacienda dice el importe del beneficio que ha obtenido la actividad según unas tablas de módulos por cada rama de actividad. Es decir los datos no se obtienen de la contabilidad sino de un documento ajeno a ella. Se aplica a las empresas incluidas según la Orden Ministerial (Tabla de módulos).

Para conocer en qué estimación estará una actividad económica necesitamos conocer los tipos de actividades económicas definidas en el Impuesto de Actividades Económicas (**I.A.E.**), que son:

Actividades Empresariales	<ul style="list-style-type: none"> Son las actividades mineras, industriales, comerciales y de servicios. Las de carácter profesional cuando se ejercen por personas jurídicas o entidades. La actividad ganadera independiente.
Actividades Profesionales	<ul style="list-style-type: none"> Las así clasificadas por el Impuesto en sus Tarifas. Generalmente las profesiones liberales, con despacho

	despacho propio, como abogados, juristas, asesores, etc.
Actividades Artísticas	<ul style="list-style-type: none"> Las así clasificadas por el Impuesto en sus Tarifas.

Conocido lo anterior **procederemos del siguiente modo:**

- ✗ Si la actividad que ejerce está clasificada como profesional o artística, entonces estará sujeta al IRPF en la estimación directa, calculando su beneficio por diferencia entre los ingresos y gastos.
- ✗ Si la actividad está clasificada como empresarial puede estarlo en la estimación directa o en la objetiva, para conocerlo seguiremos los siguientes **pasos:**
 - 1.- Buscar en las TARIFAS del I.A.E., el epígrafe al que pertenecemos según la actividad que vamos a desarrollar: Carpintería, fontanería, etc.
 - 2.- Consultar las TABLAS de MÓDULOS y si el epígrafe anterior aparece aquí, entonces la actividad estará sujeta al IRPF en ESTIMACIÓN OBJETIVA.
 - 3.- Si el epígrafe no aparece en la TABLA de MÓDULOS, la actividad estará sujeta al IRPF en la ESTIMACIÓN DIRECTA. (normal o simplificada).

Una vez conocida la forma en que hemos de realizar la declaración de los beneficios, hay que conocer cómo hemos de declarar el otro impuesto asociado, el **Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)**, ya que la ley establece tres regímenes básicos:

- El Régimen General del IVA: Cuando la liquidación del impuesto se realiza por diferencia entre el IVA soportado (pagado) y el IVA repercutido (cobrado), obtenidos de todas las facturas por operaciones de compra-venta de bienes y servicios.
- El Régimen Simplificado del IVA: Cuando la liquidación no se obtiene de las facturas por las distintas operaciones realizadas, sino que es Hacienda a través de una tabla de Módulos quién establece el importe a liquidar por el impuesto.
- El Régimen de Recargo de Equivalencia, para el comercio minorista en el que se exime al empresario de efectuar liquidación por el IVA, ya que serán sus proveedores los encargados de realizarla por él, pagando un diferencial (el recargo).

Para conocer la situación fiscal de una actividad económica respecto de ambos impuestos procederemos del siguiente modo:

- Si la actividad está sujeta al Impuesto de Sociedades, declarará siempre en el Régimen General del IVA.
- Si está en el I.R.P.F., procederá del siguiente modo, para conocer en qué régimen de IVA está:

- ✓ Si estamos en Estimación Objetiva (EO) y en la tabla de módulos el epígrafe viene precedido de un asterisco (*) estaremos sujetos al **Régimen Simplificado de IVA**.
- ✓ Si estamos en Estimación directa (ED) estaremos sujetos al **Régimen General del IVA**.
- ✓ Respecto al comercio minorista se acogerá al **Régimen del Recargo de Equivalencia del IVA**:
 - ✗ Si está en estimación objetiva, lo reconoceremos si en la Tabla de módulos la actividad **no vaya precedida** de asterisco (*).
 - ✗ Si está en estimación directa basta con ser comercio minorista o profesional exento de IVA.

Como el régimen de estimación en IRPF está unido al régimen de estimación en IVA, la renuncia o el pase de una estimación a otra supone automáticamente el cambio en la estimación del IVA. Así si se renuncia a la Estimación Objetiva del IRPF, se ha de renunciar automáticamente al Régimen simplificado del IVA y viceversa. El pase de la estimación *objetiva* a la estimación *directa* puede ser:

- De forma voluntaria mediante renuncia (al 31 de diciembre con el alta censal).
- De forma forzada cuando el volumen de sus ventas supere los 480.800 €, o el número de empleados supere el límite que marca la TABLA DE MÓDULOS por cada actividad.

TABLA-RESUMEN

El Impuesto de la Renta de la Personas Físicas y su relación con el Impuesto sobre el Valor Añadido		
<u>Estimación directa (ED)</u> Cuando el rendimiento se obtiene por diferencia entre los ingresos y los gastos de la actividad que están consignados en la Contabilidad. Su cálculo a su vez se puede efectuar en: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Estimación directa normal. ✓ Estimación directa simplificada. 		<u>Estimación objetiva (EO)</u> Cuando el rendimiento se obtiene a través de índices o módulos fijados por Hacienda,
Actividades profesionales y artísticas	Actividades empresariales	Actividades empresariales
<ul style="list-style-type: none"> - Nunca pueden estar sujetos a la Estimación Objetiva. - Por regla general estarán en la estimación directa simplificada. - Estarán en estimación normal si su facturación es mayor a 601.000 €. 	<ul style="list-style-type: none"> - Cuando por ley no estén sujetos a la Estimación Objetiva o se haya renunciado a ella. - Cuando facturen en módulos más de 480.800 € han de pasar a Estimación Directa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Todas las actividades empresariales que por ley estén sujetas a esta estimación (Según tablas). - Estando en esta estimación se puede renunciar y pasar a estimación directa.
Régimen general de IVA. Recargo de equivalencia.	Régimen general de IVA. Recargo de equivalencia.	<ul style="list-style-type: none"> - Régimen simplificado de IVA. (con *). - Recargo de equivalencia.

3º.- Actividades.

Actividad nº 1:

Realiza el mapa fiscal de las siguientes actividades, es decir a qué impuestos y a

qué obligaciones fiscales están sujetas.

- a) Comercio al por menor de semillas, plantas y pequeños animales. Epígrafe 659.7. tiene un empleado y el local es propio.
- b) Un abogado que posee despacho en local propio. Epígrafe 731 y cuenta con una administrativa a su servicio.
- c) Carpintería metálica. Epígrafe 314, con tres empleados y local alquilado.

Solución:

a) Comercio al por menor de semillas, plantas y pequeños animales.

- El primer paso, tras conocer el epígrafe correspondiente en el IAE de la actividad, consiste en consultar en la tabla de módulos del IRPF, si el epígrafe de la actividad está. Como en este caso la contestación es afirmativa la actividad está sujeta en la declaración de sus ganancias o beneficios al IRPF y en estimación objetiva.
- El segundo paso es conocer en qué régimen de IVA ha de declarar. En este caso nos fijamos en la misma tabla y comprobamos si delante del epígrafe de la actividad hay asterisco o no. Como en este caso no existe supondrá que la actividad está en el Régimen de Equivalencia del IVA, y así habrá de informárselo a sus proveedores para que así figure en las facturas de sus compras.
- Como realiza su actividad en un local alquilado, deberá efectuar la retención cada vez que pague el alquiler y como tiene un empleado también ha de efectuar las retenciones en nómina.
- De este modo conocemos todo lo que ha de figurar en su declaración censal. Las obligaciones tributarias que se desprenden a su vez son:
 - Ha de realizar cuatro pagos fraccionados trimestrales por estar sujeto al IRPF en estimación objetiva (Modelo 131) y su declaración anual (Modelo 100).
 - No ha de realizar ninguna declaración respecto al IVA al estar en Recargo de Equivalencia.
 - Ha de efectuar cuatro declaraciones por las retenciones practicadas a su empleado, (Modelo 110) entregarle al finalizar el año una certificación personal de retenciones y ha de realizar el resumen anual (Modelo 190).
 - Ha de efectuar otras cuatro declaraciones por las retenciones practicadas al arrendador, (Modelo 115) entregarle al finalizar el año una certificación personal de retenciones y ha de realizar el resumen anual (Modelo 180).

b) Un abogado con despacho propio.

- Procederemos del mismo modo que en el caso anterior, pero en este caso es más sencillo ya que al ser un profesional ha de estar sujeto, por ley, al IRPF en estimación directa y no puede renunciar. Por lo tanto el régimen de IVA será el normal.
- Como realiza su actividad en un local propio no ha de efectuar retención alguna. Y como tiene una empleada si ha de efectuar las retenciones necesarias en nómina.
- Según todo lo anterior ha de figurar en su declaración censal y las siguientes obligaciones:
 - Ha de realizar cuatro pagos fraccionados trimestrales por estar sujeto al IRPF en estimación directa (Modelo 130) y su declaración anual correspondiente (Modelo 100).
 - Ha de realizar cuatro declaraciones trimestrales de IVA (Modelo 300), la declaración anual con terceras personas si supera los 3.002 €, (Modelo 347) y el resumen anual (Modelo 390).
 - Ha de efectuar cuatro declaraciones por las retenciones practicadas a su empleada, (Modelo 110) entregarle al finalizar el año una certificación personal de retenciones y ha de realizar el resumen anual (Modelo 190).

c) Una carpintería metálica.

- Procediendo del mismo modo, como el epígrafe de la actividad está en la tabla de módulos, la actividad está sujeta al IRPF en estimación objetiva, pudiendo renunciar si quiere y pasar a estimación directa, lo que se debe informar en la declaración censal.
- Como en este caso sí está precedido el epígrafe de la actividad de asterisco, la actividad está en el Régimen simplificado de IVA. Como realiza su actividad en un local alquilado, deberá efectuar la retención cada vez que pague el alquiler. Como tiene tres empleados también ha de efectuar las retenciones necesarias en nómina.
- Al igual que en los demás casos todo lo anterior ha de figurar en su declaración censal y las obligaciones tributarias que se desprenden son:
 - Ha de realizar cuatro pagos fraccionados trimestrales por estar sujeto al IRPF en estimación objetiva (Modelo 131) y su declaración anual (Modelo 100).
 - Ha de realizar cuatro declaraciones trimestrales de IVA (Modelo 310), la declaración anual con terceras personas si supera los 3.000 €, (Modelo 347) y el resumen anual (Modelo 390).
 - Ha de efectuar cuatro declaraciones por las retenciones practicadas a sus empleados, (Modelo 110) entregarles al finalizar el año una certificación personal de retenciones y ha de realizar el resumen anual (Modelo 190).
 - Ha de efectuar otras cuatro declaraciones por las retenciones practicadas al arrendador, (Modelo 115) entregarle al finalizar el año una certificación personal de retenciones y ha de realizar el resumen anual (Modelo 180).

Actividad nº 2:

Realiza el mapa fiscal de las siguientes actividades, es decir a qué impuestos y a qué obligaciones fiscales están sujetas.

- Comercio al por menor de mercadería y paquetería, tiene una empleada y el local es alquilado. Epígrafe 651.4
- Un cantante.
- Restaurante de dos tenedores. Epígrafe 671.4, con tres empleados y local alquilado.

Actividad nº 3:

Realiza el mapa fiscal de las siguientes actividades, es decir a qué impuestos y a qué obligaciones fiscales están sujetas.

- Industria al por menor, fuera de establecimiento comercial permanente, de calzado, pieles y artículos de bollería, pastelería y galletas, tiene ocho empleados y el local es alquilado. Epígrafe 419.2
- Una persona dedicada a la traducción por cuenta propia.
- Impresión de textos e imágenes, epígrafe 474.1. Local propio y tres asalariados.
- Comercio de cuero. Epígrafe 663.3.

Capítulo 2: Los Impuestos Municipales

Objetivos Específicos

- Definir qué es un impuesto municipal.
- Diferenciar entre impuesto y tasa municipal.
- Enumerar los principales impuestos municipales.
- Enumerar las principales tasas municipales.
- Identificar el hecho imponible en cada uno de los impuestos municipales.
- Identificar el sujeto pasivo en cada uno de los impuestos municipales.
- Identificar el periodo de devengo en cada uno de los impuestos.
- Definir si los impuestos municipales son o no autoliquidables.
- Identificar si los impuestos municipales gravan la obtención de rentas o la mera posesión.
- Identificar si los impuestos municipales gravan el consumo.

1.- El Impuesto sobre Construcciones, Instalaciones y Obras.

- ✓ **Definición:** Es un impuesto indirecto de establecimiento voluntario y cuya gestión corresponde enteramente al Ayuntamiento.
- ✓ **Hecho Imponible:** Es la realización, dentro del término municipal, de cualquier construcción, instalación u obra para la que se exija la obtención de licencia de obras o urbanística.
- ✓ **Exenciones:** Las construcciones, instalaciones u obras de las que sean dueños el Estado, las Comunidades Autónomas o Entidades Locales.
- ✓ **Sujetos Pasivos:** Personas físicas o jurídicas a título de contribuyentes cuando son propietarios de los inmuebles sobre los que se realicen las construcciones, etc.
- ✓ **Base Imponible:** Es el coste real y efectivo de la construcción, instalación u obra en la que no figura el IVA y demás impuestos análogos.
- ✓ **Cuota Tributaria:** Es el resultado de aplicar a la base imponible el tipo de gravamen fijado por el Ayuntamiento sin poder superar los límites marcados por la ley según la población de derecho.
- ✓ **Devengo:** Es un tributo de devengo instantáneo que se produce en el mismo momento de iniciar la construcción, instalación u obra.

2.- El Impuesto sobre Vehículos de Tracción Mecánica.

- ✓ **Definición:** Es un impuesto directo obligatorio y con gestión completa del Ayuntamiento.
- ✓ **Hecho Imponible:** Es un impuesto que grava la titularidad de los vehículos de tracción mecánica aptos para la circulación y éstos son los vehículos que hubiesen sido matriculados en los registros públicos correspondientes. No están sujetos a este impuesto los vehículos de colección, y los remolques de menos de 750 Kg.
- ✓ **Exenciones:** Están exentos los autobuses urbanos de transporte público, tractores, remolques sin maquinaria y con cartilla de inspección agrícola, vehículos de representaciones diplomáticas, de organismos internacionales, oficiales, vehículos de Cruz Roja Española dedicados a su labor de ayuda y los vehículos de minusválidos con ciertas condiciones.
- ✓ **Sujetos Pasivos:** Son las personas físicas o jurídicas a cuyo nombre conste el vehículo gravado, en el permiso de circulación.
- ✓ **Cuota Tributaria:** El impuesto se exige de acuerdo con una tabla según la potencia y clase de vehículo. Estas cuotas podrán incrementarlas los Ayuntamientos según la población de derecho y conforme a los topes que marca la ley.

- ✓ **Periodo Impositivo y Devengo:** El periodo impositivo coincide con el año natural devengándose el primer día de este periodo. La cuota del impuesto se prorratea por trimestres naturales en primera adquisición, baja definitiva del vehículo y baja temporal por sustracción o robo.

3.- El Impuesto sobre el Incremento de Valor de Terrenos Urbanos.

- ✓ **Definición:** Es un impuesto directo, de devengo no periódico sino instantáneo, y de establecimiento voluntario por los Ayuntamientos a quienes corresponde la gestión.
- ✓ **Hecho Imponible:** Es la obtención de un incremento de valor experimentado por terrenos de naturaleza urbana puesto de manifiesto por una transmisión de la propiedad de terrenos urbanos o por constitución o transmisión de cualquier derecho real de goce. *No está sujeto el incremento de valor que experimenten los terrenos considerados rústicos en el IBI.*
- ✓ **Exenciones:** Están exentos, entre otros, las siguientes personas o entidades y los siguientes actos:
 - El Estado, las Comunidades Autónomas o Entidades Locales.
 - El municipio de la imposición y demás entidades locales integradas.
 - Las instituciones benéficas. La Cruz Roja española.
 - Entidades gestoras de la Seguridad Social.
 - La transmisión a cónyuges o hijos según sentencia judicial por divorcio, nulidad o separación.
 - Y la transmisión de bienes histórico artísticos.
- ✓ **Sujetos Pasivos:** Personas físicas o jurídicas o entes. Distinguiendo:
 - Si es transmisión a título gratuito, recae sobre el adquirente.
 - Si lo es a título oneroso, lo es sobre el transmitiente.
- ✓ **Base Imponible:** Es el valor del incremento real de los terrenos de naturaleza urbana puesto de manifiesto en el momento del devengo y experimentado a lo largo de un periodo máximo de 20 años. Este incremento se determina aplicando al valor del terreno al tiempo de devengo un porcentaje fijado por el Ayuntamiento en la Ordenanza fiscal del impuesto.
- ✓ **Cuota Tributaria:** Es el resultado de aplicar a la base imponible el tipo de gravamen fijado por el Ayuntamiento sin poder superar los límites marcados por la ley según la población.
- ✓ **Devengo:** Con carácter general se devenga en las siguientes fechas: En la fecha de transmisión de la propiedad ya sea a título gratuito u oneroso, entre vivos o por causa de muerte. En la fecha de transmisión o constitución de un derecho real de goce.

4.- El Impuesto Sobre Bienes Inmuebles (IBI).

- ✓ **Definición:** Es un impuesto de titularidad municipal, directo, de carácter real de titularidad municipal y establecimiento obligatorio por los Ayuntamientos y cuya gestión comparte con la Administración del Estado.
- ✓ **Hecho Imponible:** Es la propiedad de bienes inmuebles, rústicos o urbano, situados en el término municipal del Ayuntamiento, o la titularidad sobre los mismos de un derecho real de usufructo.
 - Los bienes inmuebles urbanos: **Se consideran como tales** a las construcciones urbanas y al suelo, ya sea urbano o el urbanizable, o los terrenos que dispongan de vías pavimentadas, aceras, con alcantarillado, alumbrado público y suministro de energía eléctrica y agua. También lo son los ocupados por construcciones de naturaleza urbana.
 - Los bienes inmuebles rústicos: **Se consideran como tales:** El suelo, considerando como tal los que no tienen consideración de urbanos y las construcciones, entre ellas los edificios e instalaciones de carácter agrario, situados en terrenos rústicos necesarios para el desarrollo de actividades agrícolas, ganaderas o forestales.

- ✓ **Sujetos Pasivos**: Personas físicas o jurídicas o entes en quienes concurren alguna de las siguientes circunstancias: Ser propietario de inmuebles, ser titular de un derecho real de usufructo sobre inmuebles gravados, o ser titular de una concesión administrativa sobre inmuebles gravados.
- ✓ **Base Imponible**: La base imponible está constituida por el valor de los inmuebles gravados, considerándose así el **valor catastral** de los mismos.
- ✓ **Base Liquidable**: La base liquidable es competencia de la Dirección General del Catastro.
- ✓ **Cuota Tributaria**: Es el resultado de aplicar a la base imponible o a la base liquidable el tipo de gravamen cuyo valor es: El **0,4 %** para los bienes de naturaleza **urbana** y **0,3 %** para los de naturaleza **rústica**.
- ✓ **Bonificaciones**:
 - Del **90 %** en la cuota del impuesto los inmuebles que constituyan el objeto de la actividad de empresas de urbanización, construcción y promoción inmobiliaria y que no figuren entre los bienes de su inmovilizado. El tiempo de la bonificación comprenderá el tiempo de urbanización o de construcción y un año más a partir del año de terminación de las obras. (Nunca podrá superar los tres años desde la fecha de inicio de las obras).
 - Del **95 %** para los bienes inmuebles rústicos de las cooperativas.
 - Del **50 %** para los bienes inmuebles situados en Ceuta y Melilla.

5.- El Impuesto Municipal Sobre Gastos Suntuarios.

- ✓ **Definición**: Es un impuesto municipal, indirecto, de titularidad municipal y establecimiento voluntario por los Ayuntamientos a quienes corresponde la gestión.
- ✓ **Hecho Imponible**: Es el aprovechamiento de los cotos privados de caza y pesca con independencia de la forma de explotación y disfrute de los mismos.
- ✓ **Base Imponible**: Es el aprovechamiento cinegético o piscícola. Es el Ayuntamiento a través de las ordenanzas el que ha de fijar el valor de los aprovechamientos mediante módulos, según sean cotos de caza o de pesca.
- ✓ **Tipo de gravamen**: Como máximo el 20 %.
- ✓ **Devengo**: El 31 de diciembre de cada año.
- ✓ **Gestión del impuesto**: Corresponde al Ayuntamiento

Capítulo 3: El I.A.E., I.T.P.O., I.O.S. y A.J.D.

Objetivos Específicos

- Definir qué es el impuesto de actividades económicas.
- Identificar el sujeto pasivo del IAE.
- Identificar el hecho imponible en el IAE.
- Enumerar los tipos de actividades económicas definidos en el IAE.
- Mediante ejemplos diferenciar entre los tipos de actividad (Empresarial, profesional artística)
- Saber cómo buscar el epígrafe de una actividad económica.
- Enumerar los principales elementos tributarios definidos en el IAE.
- Definir el hecho imponible en el Impuesto de Transmisiones Patrimoniales.
- Identificar el sujeto pasivo en el ITP.
- Identificar la base imponible en el ITP.
- Diferenciar cuando una transmisión está sujeta al IVA o al ITP.
- Definir qué es una operación societaria.
- Enumerar algunos ejemplos de operación societaria.
- Identificar el hecho imponible de una operación societaria.

1.- El Impuesto de Actividades Económicas (I.A.E.)

- ✓ **Definición:** El I.A.E. es un impuesto local, directo, de carácter objetivo ya que no tiene en cuenta al sujeto, sino al objeto (la actividad económica que se desarrolla).
El IAE grava el mero ejercicio de la actividad con independencia de que se emplee un local para ejercerla o no. Una actividad es económica cuando suponga la ordenación por cuenta propia de medios de producción y recursos humanos, o de uno de ambos, con la finalidad de producir o distribuir bienes o de prestación de servicios.
Este impuesto es el que nos va a marcar el tipo de actividad económica a desarrollar, y que según el impuesto, pueden ser:
- ✓ **Actividades no sujetas:** La enajenación de bienes, activos fijos de empresas y venta de bienes de uso particular, con antigüedad mayor a dos años. O venta aislada al por menor y la venta de productos que se reciben en pago de trabajos.
- ✓ **Actividades exentas:** Aquellas cuya facturación sea inferior a 601.032 €.
- ✓ **Recurso Cameral:** Es un ingreso de las Cámaras de Comercio afecto a su financiación, por lo que tiene naturaleza de exacción parafiscal. Su importe es del 2 % (Cuota mínima – elemento superficie) con un límite máximo de 6,01 €. Están obligados a su pago todos los sujetos pasivos del I.A.E., su gestión y recaudación se corresponde con las Cámaras que podrán establecer convenios con la Agencia Estatal de Administración Tributaria.
- ✓ **El concepto de local:** El IAE considera local a las edificaciones, construcciones e instalaciones que se utilicen para cualesquiera actividad empresarial o profesional (No artísticas) o las superficies cubiertas o sin cubrir, abiertas o no al público que se destinen a dicha utilización. Para el IAE no son locales: Los yacimientos mineros, autopistas, hidroeléctricas, etc., por lo tanto son actividades que no se prestan en local.

Como ya hemos dicho el IAE grava el ejercicio de actividades económicas se ejerzan o no en local determinado, por lo tanto habrá que definir cuál es el lugar de realización de las actividades..

Actividades Empresariales	<ul style="list-style-type: none"> El local será donde se realicen las actividades y el lugar el término municipal donde esté situado. (Actividades industriales, comerciales y prestación de servicios). No se presta en local cuando en el servicio que se realiza intervengan elementos materiales como: vehículos, inmuebles donde se instalen máquinas recreativas, redes de suministro, autopistas, etc. Por lo tanto no se considerarán a efectos del elemento superficie ni al aplicar los índices.
Actividades Profesionales	<ul style="list-style-type: none"> Si se ejercen en local, el lugar será el término municipal donde esté situado, si se ejercen sin local, el lugar lo será el domicilio fiscal del sujeto pasivo.
Actividades Artísticas	<ul style="list-style-type: none"> El lugar lo será el domicilio fiscal del sujeto pasivo.

- ✓ **Las tarifas:** Son una relación ordenada de las distintas actividades económicas, con descripción y clasificación diferenciando las empresariales, de las profesionales y artísticas. Las cuotas se van a determinar con la aplicación de los elementos regulados en las Tarifas y la Instrucción respectiva.
- ✓ **La cuota:** Es la que se desprende de la aplicación de la Tarifa, hay tres tipos: La cuota municipal, la cuota provincial y la cuota nacional.
Si la actividad tiene más de una cuota, se puede optar por el pago de cualquiera de ellas, así:
 - Si sólo realiza actividad en un municipio, pagará la cuota municipal.
 - Si trabaja en más de un municipio, en principio pagaría la cuota provincial, pero el sujeto pasivo puede elegir en vez de pagar la provincial, pagar la municipal de cada una de las actividades.
 - Si sus actividades se realizan en más de una provincia pagaría en principio la cuota nacional, pero puede elegir pagar varias cuotas provinciales e incluso sólo las cuotas municipales de cada una o de alguna de las provincias.

2.- Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

Lo primero que hay que resaltar es que bajo esta denominación se regulan tres tributos con hechos imponibles distintos:

a) El Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales Onerosas.

- ✓ **Definición:** Es un impuesto indirecto real e instantáneo que se exige en todo el territorio nacional salvo en el País Vasco y Navarra con regímenes especiales. Es instantáneo ya que el impuesto se devenga el mismo día en que se realiza el acto o contrato gravado.
- ✓ **Sujeto Pasivo:** Es el adquirente, comprador, de los bienes o derechos.
- ✓ **Hecho Imponible:** El hecho imponible son las transmisiones patrimoniales onerosas, con contraprestación monetaria, inter vivos, sino estaría sujeto al Impuestos de sucesiones, y hechas a título oneroso de cualquier bien o derecho que integre el patrimonio de las

patrimonio de las personas físicas o jurídicas. Los sujetos pasivos no han de ser ni profesionales ni empresarios en el ejercicio de su actividad, pues de lo contrario estaría sujeto al IVA.

- ✓ **La Base Imponible:** En las transmisiones de bienes o derechos es el valor real del bien transmitido o del derecho cedido, deduciendo de dicho valor en las cargas y gravámenes que lo disminuyan excepto las deudas.
- ✓ **Tipo de Gravamen y Cuota Tributaria:** La cuota íntegra se obtendrá aplicando a la base imponible el tipo de gravamen correspondiente. En este impuesto existen distintos tipos de gravamen en función de la naturaleza de la operación que se realiza.
 - **Transmisión de inmuebles:** En su primera transmisión la operación está sujeta al IVA, pero en segunda y sucesivas transmisiones lo estará al TPO. El sujeto pasivo será siempre el comprador y el gravamen será el 6 % sobre el valor real del inmueble.
 - **Transmisión de bienes muebles y derechos reales sobre ellos:** Recoge las operaciones realizadas por personas que no son sujetos pasivos del IVA. El sujeto será el comprador y el tipo de gravamen será el 4 % sobre el valor del bien.

b) El Impuesto sobre Operaciones Societarias.

- ✓ **Sujeto Pasivo:** Es contribuyente la sociedad o los socios según el tipo de operación que se realice. Así, lo será la sociedad cuando se constituye, aumenta capital, se escinda, los socios cuando se disuelva o reduzca capital la sociedad, por los bienes y derechos recibidos, la sociedad resultante en los supuestos de fusión, etc.
- ✓ **Hecho Imponible:** El hecho imponible son las operaciones relativas al contrato de sociedad que se reflejan en la cuenta de capital de las sociedades mercantiles. Dichas operaciones consisten generalmente en una transmisión patrimonial entre sociedad y socio o entre sociedades. Por lo tanto los hechos sobre los que va a recaer el impuesto son: La constitución de la sociedad, el aumento del capital como consecuencia de las nuevas aportaciones de los socios, la disminución del capital, siempre que sea efectiva, es decir con entrega real de patrimonio a los socios, etc.
- ✓ **La Base Imponible:** Se considera base imponible el importe nominal o real de la operación.
- ✓ **Tipo de Gravamen y Cuota Tributaria:** La cuota íntegra se obtendrá aplicando a la base imponible el tipo de gravamen correspondiente que en este caso será del 1 %.

Incompatibilidad entre el T.P.O. y A.J.D. con el I.V.A. y Sucesiones.

T.P.O.	Incompatible con (1)	I.V.A.
T.P.O.	Incompatible con	Sucesiones
A.J.D.	Compatible con	I.V.A.
A.J.D.	Incompatible con	Sucesiones
O.S.	Compatible con	I.V.A.

(1) La forma más sencilla de diferenciar cuando una transmisión está sujeta al I.V.A. o al T.P.O., es comprobar si el sujeto pasivo (el comprador) es un profesional o un empresario, ya que éstos tributarán siempre por el IVA y no por el T.O.P. La emisión de factura obliga a tributar por IVA y no por TPO.

c) El Impuesto sobre Actos Jurídicos Documentados.

- ✓ **Hecho Imponible:** El hecho imponible es la documentación de ciertos actos: La documentación notarial con carácter general, la documentación administrativa de ciertos actos y la utilización de ciertos instrumentos documentales de carácter mercantil. Así:

- En los documentos notariales. Escrituras, actas o testimonio notarial.
 - En los documentos mercantiles se sujeta la emisión o puesta en circulación de una serie de documentos agrupados en dos categorías:
 - Documentos con función de giro en el tráfico mercantil. Para efectuar pagos, es decir movimientos de fondos: Letra de cambio, pagarés, cheques, certificados, etc.
 - Documentos representativos de cesión de capitales a terceros, como son los pagarés, los bonos, obligaciones y títulos análogos emitidos.
- ✓ **Base Imponible:** Como regla general en las primeras copias de escrituras y en las actas notariales sirve de base el valor declarado en el propio documento, sin perjuicio de la comprobación administrativa. En las actas de protesto se fija la base imponible en la tercera parte del nominal del efecto protestado o de la cantidad que hubiera dado lugar al protesto.
- ✓ **El Tipo de Gravamen y Cuota Tributaria:** La cuota íntegra se obtendrá distinguiendo las tres modalidades documentales, mediante las tarifas que cada impuesto marca en su ley. Así las tarifas para los efectos:

NOMINAL DEL EFECTO				CUOTA
Hasta 24,04 €				0,06
De	24,05	a	48,08	0,12
De	48,09	a	90,15	0,24
De	90,16	a	180,30	0,48
De	180,31	a	360,61	0,96
De	360,62	a	751,27	1,98
De	751,28	a	1.502,53	4,21
De	1.502,54	a	3.005,06	8,41
De	3.005,07	a	6.010,12	16,83
De	6.010,13	a	12.020,24	33,66
De	12.020,25	a	24.040,48	67,31
De	24.040,49	a	48.080,97	134,63
De	48.080,98	a	96.161,94	269,25
De	96.161,95	a	192.323,87	538,51

Por lo que exceda de 192.323,87 €, a 0,018 € por cada 6,01 € de fracción, que se liquidarán siempre en metálico. La falta de presentación de la liquidación dentro del plazo implicará también la pérdida de la fuerza

Cuando el vencimiento de la letra de cambio exceda de seis meses contados a partir de la fecha de emisión, se exigirá el impuesto que corresponde con el doble de su base.

EL RESULTADO:

LA CUENTA DE

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Enrique R. Blanco Richart

BLOQUE TEMÁTICO III:

EL RESULTADO: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

OBJETIVOS GENERALES

Dedicado a la definición y cálculo del resultado de la actividad económica, al finalizar el bloque se pretende que los alumnos puedan:

- ✓ Identificar el resultado de la actividad con la cuenta anual de pérdidas y ganancias.
- ✓ Identificar que el resultado es la diferencia entre los gastos de la actividad y sus ingresos.
- ✓ Identificar que las cuentas que integran el resultado están recogidas en los grupos seis y siete del P.G.C.
- ✓ Enumerar cuáles son las situaciones más frecuentes generadoras de gastos e ingresos.
- ✓ Saber contabilizar correctamente situaciones que generan un gasto
- ✓ Saber contabilizar correctamente situaciones que generan un ingreso.
- ✓ Identificar situaciones de gasto sujetas a la obligación de retener.
- ✓ Identificar situaciones de ingreso sujetas a la obligación de retención.
- ✓ Identificar el concepto de regularización como proceso contable de cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias

Capítulo 1: Los Gastos y los Ingresos Generales.

Objetivos Específicos

- Diferenciar entre un gasto y una inversión.
- Identificar los gastos e ingresos como operaciones que afectan al patrimonio.
- Identificar el gasto como un hecho afecta al resultado.
- Identificar el ingreso como aun hecho que afecta al resultado.
- Enumerar los principales hechos económicos generadores de gasto.
- Enumerar los principales hechos económicos generadores de ingreso.
- Identificar los gastos más usuales con su correspondiente cuenta contable.
- Identificar los ingresos más usuales con su correspondiente cuenta contable.
- Identificar los gastos como un cargo y los ingresos como un abono.
- Identificar qué operaciones son consideradas como gasto o ingreso financiero.
- Definir qué es un gasto o un ingreso extraordinario.
- Contabilizar correctamente un documento con situaciones de gasto.
- Contabilizar correctamente un documento con situaciones de ingreso.
- Contabilizar correctamente, un gasto con el IVA asociado.
- Contabilizar correctamente un ingreso con el IVA asociado.
- Contabilizar correctamente un gasto con IVA y retención.
- Contabilizar correctamente un ingreso con IVA y retención.

1.- Contenidos conceptuales.

Gasto es la cantidad pagada o a pagar a terceros por una contraprestación de bienes o de servicios. Esta contraprestación se caracteriza por ser necesaria para el funcionamiento de la actividad empresarial y que una vez “*utilizada*” o “*consumida*” no puede volver a utilizarse en sentido general, como lo es el consumo de agua, la electricidad, los salarios, la publicidad, etc. Los gastos son los que van a alterar negativamente el patrimonio empresarial al formar parte del resultado del periodo, por lo tanto son los denominados *hechos modificativos*.

La **inversión** correspondería con los bienes de inmovilizado (ciclo superior a un año) que se pueden utilizarse más de una vez, durante varios periodos y son las operaciones que se correspondían con los *hechos permutativos* ya que cuando se adquieren y pagan recibimos a cambio elementos utilizables durante varios años y además en caso de necesidad puede obtenerse liquidez con su venta. Recordemos estos conceptos con un ejemplo:

Un señor aporta 5.000 € para montar una zapatería y compra un ordenador valorado en 1.100 €

Elementos Patrimoniales Afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución de la masa	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> • Banco • Capital 	Activo al ser un bien Pasivo al ser una obligación.	Aumenta Aumenta	5.000 € 5.000 €	Debe Haber

Su reflejo en el Libro Diario, sería:

5.000	Banco c/c	a	Capital	5.000
		x		

Por la adquisición del ordenador.

Elementos Patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución de la masa	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
• Ordenador	Activo al ser un bien	Aumenta	1.100 €	Debe
• Banco	Activo al ser un bien	Disminuye	1.100 €	Haber

1.100	Ordenador	a	Banco	1.100
		x		

¿Cuál sería su patrimonio neto?

- Capital aportado: 5.000 €
- Banco: 5.000 € - 1.100 € = 3.900 €
- Ordenador: 1.100 €

Por lo tanto el Patrimonio neto será (Activo – Pasivo exigible) = 3.900 + 1.100 – 0 = **5.000 €** que se corresponden con su aportación. Se ha producido un hecho permutativo al no variar el capital aportado.

Si ahora paga el recibo de la luz y el teléfono por un valor de 54 € y 120 €, respectivamente y el sueldo de su empleado por valor de 500 €, tendríamos:

Elementos Patrimoniales Afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución de la masa	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
• Luz	Gasto (Cta. de gestión)	Aumenta	54 €	Debe
• Teléfono	Gasto (Cta. de gestión)	Aumenta	120 €	Debe
• Sueldo	Gasto (Cta. de gestión)	Aumenta	500 €	Debe
• Banco	Activo al ser un bien	Disminuye	674 €	Haber

54	Luz	a		
120	Teléfono	a		
500	Sueldos	a	Banco	674
		x		

¿Cuál sería su patrimonio neto ahora?

- Capital aportado: 5.000 €
- Banco: 5.000 € - 1.100 € - 674 € = 3.226 €
- Ordenador: 1.100 €
- Los gastos al estar “consumidos” no tienen valor patrimonial, no pueden volver a utilizarse (la luz o el teléfono no se almacenan), ni venderse (ni la luz y el teléfono porque ya no los tengo, ni a mi empleado porque no es de mi propiedad, no es un esclavo) por lo tanto:

El Patrimonio neto será: 3.226 + 1.100 – 0 = **4.326 €** que podemos comprobar como su valor ha disminuido al producirse hechos modificativos.

Ingreso es la cantidad cobrada o adeudada por una contraprestación de bienes o de servicios realizados. Al igual que los gastos son los que van a alterar el patrimonio empresarial y generar los resultados del periodo, correspondiendo igualmente con *hechos modificativos*. Continuemos con el ejemplo para ir aclarando conceptos.

Adquiere una partida de 100 zapatos a un precio unitario de 20 €, pagando la mitad al contado y el resto se aplaza a 30 días.

Elementos patrimoniales afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución de la masa	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Zapatos Deuda Banco 	Activo al ser un Bien Pasivo al ser deuda Activo al ser un bien	Aumenta Aumenta Disminuye	2.000 € 1.000 € 1.000 €	Debe Haber Haber

En este caso los zapatos son la actividad principal del negocio y son bienes necesarios para realizarla pero se caracterizan porque su finalidad es la venta para obtener un beneficio. Su reflejo contable sería:

2.000	Zapatos	a	Deuda	1.000
		a	Banco	1.000
		x		

¿Cuál sería su patrimonio neto ahora?

- Capital aportado: 5.000 €
- Banco: 5.000 € - 1.100 € - 674 € - 1.000 € = 2.226 €
- Ordenador: 1.100 €
- Zapatos valorados en 2.000 €
- Deuda por valor de 1.000 €

El Patrimonio neto será: $2.226 + 1.100 + 2.000 - 1.000 = 4.326$ € que como podemos comprobar el valor se mantiene respecto al último cálculo, al no haberse producido aún ningún hecho modificativo.

Ahora vende al contado 42 zapatos a 30 € por unidad (Total 1.260 €) y además por el asesoramiento realizado sobre calzado para un desfile de moda cobra 120 €.

Elementos Patrimoniales Afectados	Masa a la que Pertenecen	Aumento o disminución de la masa	Cuantía de la variación	Anotación según el convenio
<ul style="list-style-type: none"> Zapatos Asesoramiento Banco Beneficio 	Activo al ser un Bien Ingreso (Cta de gestión) Activo al ser un bien Ingreso (Cta de gestión)	Disminuye Aumenta Aumenta Aumenta	840 € 120 € 1.260 + 120 € 420 €	Haber Haber Debe Haber

En este caso los zapatos se han vendido con un beneficio unitario de $30 - 20 = 10$ €, lo que le supone un beneficio total de 420 €, cuenta modificativa. El asesoramiento también es un hecho modificativo ya que no hemos entregado ningún bien contabilizado sino un servicio. Su reflejo contable sería:

1.380	Banco	a	Zapatos	840
		a	Asesoramiento	120
		a	Beneficio	420
		x		

¿Cuál sería su patrimonio neto ahora?

- Capital aportado: 5.000 €
- Banco: $5.000 \text{ €} - 1.100 \text{ €} - 674 \text{ €} - 1.000 \text{ €} + 1.380 \text{ €} = 3.606 \text{ €}$
- Ordenador: 1.100 €
- Zapatos valorados en $2.000 \text{ €} - 840 \text{ €} = 1.160 \text{ €}$
- Deuda por valor de 1.000 €

El Patrimonio neto será: $3.606 + 1.100 + 1.160 - 1.000 = 4.866 \text{ €}$ que podemos comprobar ha aumentado por el valor total de los ingresos (Beneficios) obtenidos. Es el patrimonio anterior (4.326 €) más los beneficios obtenidos por la venta y el asesoramiento, (+ 120 € + 420 €).

2.- Contenidos contables.

Como hemos comprobado la principal característica de los gastos y de los ingresos es su capacidad para modificar el patrimonio. Su funcionamiento contable es el que ya habíamos apuntado anteriormente:

Cuentas de gestión	
Debe	Haber
Gastos y	Ingresos y
Pérdidas	Beneficios

*** Las principales cuentas de GASTOS generales a utilizar serán:**

- ✓ **(62) Servicios exteriores:** Recogerá sus operaciones de suministro de servicios con el exterior, que no sean por adquisición de las mercaderías, ni los de la compra de inmovilizados. Las principales cuentas son:
 - **(621/0) Arrendamientos sujetos a retención:** Recoge la cuantía dedicada a los pagos periódicos por el alquiler de bienes inmuebles donde se realiza la actividad.
 - **(621/1) Arrendamientos no sujetos a retención:** Para el resto de arrendamientos.
 - **(622) Reparación y conservación:** Recoge el mantenimiento de sus bienes de inmovilizado: Coches, máquinas, ordenadores, aire acondicionado, etc.
 - **(623/0) Servicios de profesionales independientes sujetos a retención:** Son los honorarios satisfechos a economistas, abogados, auditores, notarios, etc. También recoge lo pagado a los comisionistas, es decir personas que trabajan para nosotros en las ventas pero no son asalariados nuestros, su contrato es comercial, no laboral.
 - **(623/1) Servicios de profesionales independientes no sujetos a retención:** Para cuando los servicios los realizan sociedades y no personas físicas.
 - **(624) Transportes:** Se utilizará cuando el transporte de venta sea a nuestro cargo.
 - **(625) Primas de seguro:** Las cantidades pagadas para asegurar los distintos bienes de la empresa, ya que los seguros del personal se recogerán en cuenta diferente.
 - **(626) Servicios bancarios y similares:** Cantidades cobradas por los bancos en concepto de comisiones) pero no se incluyen los intereses de las deudas (préstamos, créditos).

- **(627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas:** Importe de los gastos ocasionados por los anuncios en televisión, radio, prensa, camisetas, folletos, etc.
- **(628) Suministros:** Incluirá aquellos gastos que se caracterizan por ser no almacenables como la luz, agua, etc.
- **(629) Otros servicios:** Recogerá elementos como las comunicaciones (teléfono, internet, fax, etc.) los gastos de transporte del personal de la empresa.

Cuentas relacionadas con las operaciones anteriores:

- **(410) Acreedores por prestaciones de servicios:** Deudas contraídas y no pagadas, cuando lo sean con suministradores de servicios que no sean estrictamente proveedores. Ya que si el suministro es almacenable (gas, gasolina, incluso material de oficina, etc) iría a la cuenta de proveedores.
 - **(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar:** Cuando las deudas se formalizan en giro de efectos aceptados.
 - **(472/0) H.P. por IVA soportado interior:** Recogerá la cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible correspondiente con el valor del servicio recibido o compra efectuada.
 - **(4751/0) H. P. Acreedora por retenciones practicadas arrendadores:** Las que por mandato legal se tienen que realizar al arrendador del local de negocio.
 - **(4751/1) H. P. Acreedora por retenciones practicadas a profesionales:** Las que por mandato legal tenga que efectuar a alguno de sus proveedores de servicios profesionales.
 - **(4751/3) H. P. Acreedora por retenciones practicadas a empresas en estimación objetiva.**
- ✓ **(63) Tributos:** Recogerá las cantidades a pagar por los impuestos, tasas, etc. en los que la empresa sea sujeto pasivo. Las principales cuentas son:
- **(630) Impuesto sobre beneficios:** Esta cuenta sólo se utilizará en sociedades mercantiles sujetas a este impuesto.
 - **(631) Otros tributos:** Como el Impuesto de Circulación, la Tasa de basuras, Por Actos Jurídicos, El Impuesto de Actividades Económicas, etc.
- ✓ **(64) Gastos de personal:** Recogerá las cantidades a pagar por los servicios del personal contratado además de los pagos de carácter social y los devengados a la Seguridad Social. Las principales cuentas son:
- **(640/0) Sueldos y salarios:** Esta cuenta recoge las remuneraciones fijas (sueldos) y las eventuales (pagas extras, de beneficios, etc.) de nuestro personal.
 - **(640/1) Sueldos y salarios en especie:** Esta cuenta recoge las remuneraciones en especie.
 - **(641) Indemnizaciones:** Aquí se recogerán hechos fundamentales como el despido o la jubilación anticipada.
 - **(642) Seguridad Social a cargo de la empresa:** Recoge las cantidades que le corresponde pagar a la empresa por cada uno de sus empleados en este concepto.
 - **(643) Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones:** Cuando la empresa aporta cantidades a planes de pensiones o similares para su personal.
 - **(649) Otros gastos sociales:** Son los pagos a comedores, economatos, guarderías, sostenimiento de escuelas de formación profesional, becas de estudio, primas de seguros de invalidez o muerte, etc, para el personal de su empresa.
 - **(645) Dietas de viaje:** Recoge los gastos por los conceptos señalados no sujetos a retención.

Cuentas relacionadas con las operaciones anteriores:

- **(460) Anticipo de remuneraciones:** Son entregas en efectivo a cuenta de los salarios futuros.

- **(465) Remuneraciones pendientes de pago:** Cuando la empresa adeuda a sus empleados cantidades por los conceptos de salarios o indemnizaciones.
- **(471) Organismos de la Seguridad Social deudores:** Cantidades adeudadas por la S. Social a la empresa por diversas causas como son las bajas de enfermedad, maternidad, etc.
- **(4751/2) H. P. Acreedora por retenciones practicadas a trabajadores:** Las que hay que realizar en nóminas.
- **(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores:** Deudas de la empresa con S. Social.

✕ **Las principales cuentas de INGRESOS generales a utilizar serán:**

- **(740) Subvenciones a la explotación:** Recogerá las concedidas por las Administraciones públicas, o particulares al objeto, en general, de asegurar una rentabilidad mínima.
- **(75) Otros ingresos de gestión:** Recogerá los ingresos más habituales, además de las ventas, que se puedan originar en una empresa, como son:
 - **(752) Ingresos por arrendamientos:** Los obtenidos por el alquiler de bienes muebles e inmuebles propiedad de la empresa y cedidos para el uso o disposición de terceros.
 - **(753) Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación:** Cantidades por alquilar una Marca, un nombre comercial, etc. propiedad de la empresa.
 - **(754) Ingresos por comisiones:** Son las cantidades percibidas como contraprestación a servicios de mediación pero de manera accidental, es decir la prestación de estos servicios no es la actividad de la empresa, sino se contabilizaría en la cuenta: **(705) Prestación de servicios.**
 - **(755) Ingresos por servicios al personal:** Se utilizará cuando se cobren parte o la totalidad de los servicios de transportes, economatos, comedores, guarderías, etc. prestados a su personal.
 - **(759) Ingresos por servicios diversos:** Los efectuados de manera eventual a otras empresas por conceptos como: Transportes, asesoría, etc.
- **(76) Ingresos financieros:** Incluirá los ingresos obtenidos por los intereses que producen las distintas inversiones que pueda poseer la empresa en acciones, Deuda Pública, cuentas bancarias, préstamos realizados a otras empresas, etc.

Cuentas relacionadas con las operaciones anteriores:

- **(440) Deudores:** Derechos de cobro contra compradores de nuestros servicios cuando no sean la actividad principal de la empresa.
- **(441) Deudores, efectos comerciales a cobrar:** Cuando los derechos de cobro anteriores se formalizan con giro de efectos aceptados.
- **(477/0) H.P. por IVA repercutido interior:** Recogerá la cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible correspondiente con el valor del servicio prestado.
- **(473) H.P. por retenciones:** Recogerá la cuantía que nos han retenido si estamos sujetos a ella (Ser profesional o empresa en estimación objetiva).

3.- El proceso contable.

Al haber definido su funcionamiento contable el proceso es bastante sencillo ya que para todos los gastos e ingresos generales el asiento se efectuará del mismo modo. Los gastos siempre se anotarán en el DEBE y los ingresos siempre se anotarán en el HABER, siendo su contrapartida la tesorería cuando se han pagado o cobrado o las cuentas de deudores o acreedores cuando aún no se ha liquidado.

1.- Para los **gastos**, según la implicación fiscal, tendremos varias posibilidades de contabilización:

- Para los gastos **sin IVA** como las primas de seguro, los intereses, los tributos, etc.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6XX)	Banco c/c.	X	
(572)	Gastos		X

- Para los gastos **sólo sujetos al I.V.A.** como son: Suministros, publicidad, etc., sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6XX)	Cuenta de gasto	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4XX)	Cuenta acreedora		X

- Para gastos **sin IVA y con retención fiscal** como los salarios, sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640)	Sueldos y salarios	X	
(47511)	H.P. retención practicada		X
(465)	Remuneraciones pendientes de pago.		X

- Para gastos **con IVA y retención fiscal** como profesionales, arrendamientos, etc.:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621/0)	Arrendamientos	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/0)	H.P. retención practicada		X
(410)	Acreedores diversos.		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(623/0)	Servicio de profesionales	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/1)	H.P. retención practicada		X
(410)	Acreedores diversos.		X

2.- Para los **ingresos** según la implicación fiscal tendremos también varias posibilidades de contabilización en función del impuesto que generan:

- Para los ingresos sujetos al **IVA** como por servicios diversos, transportes, etc., sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(43X)	Cuenta deudora	X	
(7XX)	Cuenta de Ingreso		X
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X

- Para los ingresos financieros **no sujetos al IVA, pero con retención fiscal** por parte del pagador, como los intereses de renta fija, dividendos, etc.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(43X)	Cuenta deudora	X	
(7XX)	Cuenta de Ingreso		X
(473)	H. P. Retenciones		X

- Para los ingresos **sujetos al IVA y a retención**, como servicios de profesionales sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(43X)	Cuenta deudora	X	
(4731)	H. P. Retenciones	X	
(7XX)	Cuenta de Ingreso		X
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X

4.- Actividades.

Actividad nº 1:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- a.- El recibo del teléfono asciende a un total de 116 €, IVA incluido.
- b.- El recibo de la luz asciende a 156,6 €, IVA incluido.
- c.- La factura del servicio de mantenimiento de la maquinaria ha ascendido a 903 € más su IVA correspondiente.
- d.- Ha recibido una factura por gastos diversos de 127,6 € con IVA incluido.
- e.- La campaña de publicidad en prensa realizada durante el presente ejercicio ha ascendido a 1.510 €, más el IVA del 16 %.
- f.- Adeuda en concepto de alquiler de un garaje 500 € más el IVA del 16 %.
- g.- La tasa de basuras, pagada, asciende a un importe es de 25 € y el impuesto de circulación de vehículos a 210 €
- h.- La prima anual del seguro de incendios, pagada, es de 260 €
- i.- Cobra por un servicio de asesoramiento por el que factura 150 €, más IVA.
- j.- Ha obtenido una subvención del Ayuntamiento, a fondo perdido, por un importe de 1.500 €, ingresada en banco.
- k.- Por el préstamo concedido a un amigo comerciante ha cobrado por intereses 10 €
- l.- Por un transporte realizado ha facturado 100 €, más el IVA.
- m.- Por ceder el uso de nuestra marca, hemos facturado 1.520 €, más IVA.

Solución:

- a.- Al llevar el IVA incluido hay que desglosarlo, por lo tanto $116 : 1,16 = 100$ € la base imponible y el resto será el IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(629)	Otros servicios	100	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	16	
(410/1)	Telefónica		116

- b.- Al llevar el IVA incluido hay que desglosarlo también, $156,6 : 1,16 = 135$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(628)	Suministros de energía eléctrica	135	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	21,6	
(410/2)	Iberdrola		156,6

- c.- Al no llevar el IVA incluido hay que calcularlo $903 \cdot 0,16 = 144,48$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(622)	Mantenimiento	903	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	144,48	
(410/0)	Acreedores varios		1.047,48

d.- Al llevar el IVA incluido hay que desglosarlo $127,6 : 1,16 = 110 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(629)	Otros servicios	110	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	17,60	
(410)	Acreedores varios		127,60

e.- Al no llevar el IVA incluido hay que calcularlo $1.510 \cdot 0,16 = 241,6 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(627)	Publicidad y propaganda	1.510	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	241,60	
(410)	Acreedores varios		1.715,60

f.- Hay que calcular el IVA, $500 \cdot 0,16 = 80 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621/1)	Arrendamientos no sujetos	500	
(472)	H.P. IVA soportado interior	80	
(410)	Acreedores varios		580

g.- Al ser tributos no llevan IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(631)	Basuras	25	
(631)	Impuesto circulación	210	
(572)	Banco c/c		235

h.- Las primas de seguro llevan los impuestos incluidos en ella por convenio especial.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(625)	Primas de seguro	260	
(572)	Banco c/c		260

i.- Es un servicio ocasional que sí está sujeto a IVA, pero no a retenciones.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(759)	Ingresos por servicios diversos		150
(477/0)	H.P. IVA repercutido		24
(572)	Banco c/c	174	

j.- Es una cantidad cedida por una Administración Pública no sujeta a IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(740)	Subvención a la explotación		1.500
(572)	Banco c/c	1.500	

k.- Es un ingreso de tipo financiero, no sujeto a IVA, pero sí a retención

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(760)	Ingresos financieros		100
(473)	H.P. retenciones	18	
(572)	Banco c/c	82	

l.- Es un servicio ocasional que sí está sujeto a IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(759)	Ingresos por servicios diversos		100
(477/0)	H.P.IVA repercutido interior		16
(440)	Deudores	116	

m.- Es una prestación que genera un ingreso sujeto a IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(753)	Ingresos por alquiler marca		1.520
(477/0)	H.P.IVA repercutido interior		243,20
(440)	Deudores	1.763,20	

Actividad nº 2:

• Contabilizar las siguientes operaciones:

- 1.- Ha cobrado por el servicio de asesoramiento a otra empresa 1.550 €, más su IVA correspondiente. La retención fiscal ha sido del 15 %.
- 2.- Por el servicio mensual de comedores y guardería ha cobrado a sus empleados 1.850 € y 1645 € respectivamente.
- 3.- Un local que posee en la ciudad y que no necesita lo tiene alquilado en 700 € más su IVA y retención fiscal correspondiente (15 %).
- 4.- Por diversos servicios de transporte realizados a sus clientes ha cobrado 856 € más su IVA correspondiente.
- 5.- Ha actuado como intermediario en una operación de venta de un cliente amigo, facturando por el servicio 1.110 €, más el IVA correspondiente.
- 6.- Los intereses cobrados por la cuenta bancaria han ascendido a 205 €, menos la retención del 15 %.
- 7.- Hemos perdido en un incendio mercaderías por valor de 1.263 €.
- 8.- El coste de los anuncios en la prensa de este mes ascendió a 642 €.
- 9.- Nos han cobrado por el engrase de las máquinas 986 €.
- 10.- Recibe del Ayuntamiento de la ciudad una subvención de 3.000 € por divulgar el nombre de la ciudad y sus monumentos en sus productos.
- 11.- Por servicios diversos factura 450 €, más el IVA correspondiente.
- 12.- Ha firmado con otra empresa un acuerdo mediante el cuál ésta última utilizará su nombre comercial en la campaña de lanzamiento de un nuevo producto, por lo que cobrará un total de 5.000 €, más su IVA.
- 13.- Las inversiones que tiene en Deuda del Estado le han reportado unos ingresos por intereses de 2.115 €, por lo que le han ingresado en cuenta la cantidad adeudada menos la retención fiscal del 15 %.

Actividad nº 3:

- Contabilizar las siguientes operaciones (cifras con IVA incluido):
- a.- El pago de las cuñas de radio anunciando nuestros productos ha ascendido a 1.160 €.
- b.- Hemos cobrados por los intereses unas inversiones realizadas, 216 €.
- c.- El mantenimiento de los equipos informáticos ha ascendido a 324,80 €.
- d.- Se ha pagado por el fuel para una caldera 603,20 €.
- e.- Pago a RENFE de 116 € por el envío de unas mercancías a un cliente.
- f.- El pago efectuado al procurador por un litigio judicial ascendió a 638 €.
- g.- El recibo del mes por la conexión a Internet ha supuesto 58 €.
- h.- El cobro por ceder temporalmente el uso de nuestra marca ha supuesto 1.160 €.
- i.- Nos han robado una maquinaria valorada en 3.698 €.
- j.- El seguro de incendios del taller ha ascendido a 950 €.
- k.- Por la rehabilitación del almacén nos han cobrado 2.320 €.
- l.- La limpieza y desinfección del taller ha supuesto el desembolso de 1.392 €.
- m.- Hemos pagado a un transportista por sus servicios 319 €.
- n.- Los gastos de comunidad donde están las oficinas ascienden a 95 €.
- o.- La encuadernación de los manuales de calidad de la empresa costó 243,60 €.
- p.- El pago de los servicios de vigilancia realizados por PROSEGUR ascendió a 2.320 €.
- q.- Por utilización temporal de una licencia de fabricación hemos pagado 1.972 €.
- r.- Hemos comprado "letras de cambio" en el estanco pagando 40 €.
- s.- Por transportes efectuados a terceros hemos cobrado 1.102 €.
- t.- El banco nos ha cobrado por intereses de deudas 200 €.
- u.- El impuesto de circulación de vehículos ha ascendido a 150 €.
- v.- El recibo del agua ha ascendido a 104,40 €.
- w.- El alquiler de un compresor nos ha costado 220,40 €.

Actividad nº 4:

Con ayuda del profesor realizar un repaso a los grupos 6 y 7 del P.G.C. e ir estableciendo en cada una de las principales cuentas, si están sujetas al IVA y si están sometidas a retención fiscal. Información que habrá que reflejar en los asientos. **Ejemplo:**

- Cuenta (600): Estará sujeta al IVA y por lo tanto se contabilizará como IVA soportado.
- Cuenta (610): No está sujeta al IVA ni a retención fiscal.
- Cuenta (625): No está sujeta al IVA ni a retención fiscal.
- Cuenta (623): Está sujeta al IVA y a retención fiscal por ser el pago de una renta.
- Cuenta (700): Sujeta al IVA pero no a retención fiscal.
- Cuenta (705): Sujeta al IVA en general y a retención fiscal si el servicio es de tipo profesional al así establecerlo la ley del IRPF.
- Etc.

Actividad nº 5:

Contabilizar las operaciones reflejadas en los documentos adjuntos.

1.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: TELEFÓNICA		Titular: Álvaro Reinosa Moreno	
CONCEPTO: Recibo teléfono.			
		Importe total: 69,17 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	22/03/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			


2.-

Telefónica C/ Gran Vía 28. CIF. A-820184474		Álvaro Reinosa Moreno C/ Alhambra 15. 03690 San Vicente NIF. 125692141-G	
Factura nº: 05-C514-215645		Fecha: 1 abril 2008	
Cuotas de abono 22 de marzo al 22 de mayo 2008 28,22 € Llamadas automáticas. 39,63 € Descuentos - 8,22 € Suma total (base imponible) 59,63 IVA 16 % 9,54			
Total factura		69,17 €	
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

3.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: OLA		Titular: Álvaro Reinosa Moreno	
Factura número 123. Publicidad en página Web			
		Importe total: 209,15 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	2/7/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

4.-

		Álvaro Reinoso Moreno	
C/ Guatemala 54, bajo. CIF: B-62356987		C/ Alhambra 15. 03690 San Vicente NIF. 125692141-G	
Factura nº: 123		Fecha: 20 enero 2008	
<p>Servicio 123. Páginas Amarillas/Economía y negocios/traductores. Campaña Febrero, marzo y abril Importe: 180,30 €</p>			
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	180,30		180,30
Importe impuesto	28,85		28,85
Total factura			209,15 €
<small>Inscrita en el Registro de Barcelona, tomo 1223, libro 62, sección 3ª, folio 584, hoja nº 36</small>			


5.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Ordenante: Telefónica		Titular: Álvaro Reinoso Moreno	
<p>Pago Factura número 055147. Concepto: Publicidad en páginas amarillas.</p>			
			Importe total: 76,56 €
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	6/04/2008	0258	2009 04 0126698
<small>Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236</small>			


6.-

Telefónica		Álvaro Reinoso Moreno	
C/ Gran Vía 28. CIF. A-820184474		C/ Alhambra 15. 03690 San Vicente NIF. 125692141-G	
Factura nº: 055147		Fecha: 1 abril 2008	
<p>Publicidad en páginas amarillas, por el periodo de abril a junio. Contrato nº 32658925 Importe: 66 €</p>			
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	66		66
Importe impuesto	10,56		10,56
Total factura			76,56 €
<small>Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236</small>			

7.-

 SEGUROS ESTRELLA C.I.F.: A – 2569745			
Nº de póliza 363090160	Clase de seguro Automóvil	Periodo del seguro 1/01/08 al 31/12/08	Modalidad Premier
CONCEPTO		IMPORTE	
Por el pago del recibo, con vencimiento anual, del seguro del vehículo A-3256-DJ Modalidad: A todo riesgo con franquicia en daños		485,30 €	
Titular de la póliza: Álvaro Reinoso Moreno. N.I.F.: 11494224 – Y C/ Alhambra nº 15. – 03690 San Vicente			
<small>Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 685, libro 125, sección 2ª, folio 56, hoja nº 562</small>			

8.-

 DIRECT SEGUROS C.I.F.: B – 925748845			
Nº de póliza 98/523698	Clase de seguro EUROHOGAR	Periodo del seguro 1/01/08 al 31/12/08	Modalidad DIX0
CONCEPTO		IMPORTE	
Capital continente: 80.000 € Capital contenido: 31.300 € Modalidad: A todo riesgo con franquicia en daños		Prima: 177,22 €	
Titular de la póliza: Álvaro Reinoso Moreno. C/ Alhambra nº 15. – 03690 San Vicente N.I.F.: 11494224 – Y			
<small>Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 685, libro 125, sección 2ª, folio 56, hoja nº 562</small>			

9.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: SUMA GESTIÓN TRIBUTARIA DE ALICANTE		Titular: Álvaro Reinoso Moreno	
ORGANISMO: AYTO. SAN VICENTE DEL RASPEIG CONCEPTO: Impuesto vehículos tracción mecánica. OBJETO TRIBUTARIO: Vehículo Seat Combi, 2156-ADJ Periodo Anual: 2008, nº de recibo: 403156			
		Importe total: 98 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina Alicante-Los Ángeles	Fecha 2/5/2008	Código cuenta cliente 0258 2009 04 0126698	
<small>Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236</small>			

10.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: SUMA GESTIÓN TRIBUTARIA DE ALICANTE		Titular: Álvaro Reinoso Moreno	
ORGANISMO: AYTO. SAN VICENTE DEL RASPEIG CONCEPTO: Impuesto de bienes inmuebles. OBJETO TRIBUTARIO: Bajo comercial, C/ Alhambra 15. Periodo Anual: 2008, nº de recibo: 42369			
		Importe total: 253 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	1/9/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

11.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: SUMA GESTIÓN TRIBUTARIA DE ALICANTE		Titular: Álvaro Reinoso Moreno	
ORGANISMO: AYTO. SAN VICENTE DEL RASPEIG CONCEPTO: Exacciones municipales. Recogida de basuras. OBJETO TRIBUTARIO: Bajo comercial, C/ Alhambra 15. Periodo Anual: 2008, nº de recibo: 256956			
		Importe total: 30 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/9/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

12.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: SUMA GESTIÓN TRIBUTARIA DE ALICANTE		Titular: Álvaro Reinoso Moreno	
ORGANISMO: AYTO. SAN VICENTE DEL RASPEIG CONCEPTO: Impuesto vehículos tracción mecánica. OBJETO TRIBUTARIO: Vehículo Audi, 3256-ADJ Periodo Anual: 2008, nº de recibo: 565698			
		Importe total: 185 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	1/9/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			


13.-

Aguas Municipalizadas CIF. B-03002441		Álvaro Reinosa Moreno C/ Alhambra 15. 03690 San Vicente NIF. 125692141-G	
Factura nº: 2569822569		Fecha: 22 octubre 2008	
Contador G-233142. Lectura anterior: 4488, Lectura actual: 4612 Consumo: 124 m ³ Alquiler conservación contador: 1,28 € Agua: Cuota 10,54 + (15 m ³ · 0,006) + (30 m ³ · 0,61) + (79 m ³ · 0,78) = 90,55 € Canon Generalitat Valenciana: 3,83 + (124 m ³ · 0,14) = 21,19 €			
I.V.A. o R.E.	7 %	16 %	%
Base imponible	90,55	1,28	91,83
Importe impuesto	6,34	0,20	6,54
Total factura			119,57 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

14.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: TESORERÍA GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL		Titular: Álvaro Reinosa Moreno	
CONCEPTO: Cuotas Seguridad Social autónomos. Periodo: Agosto 2008. BASE: 667 € TIPO: 28,3 % CUOTA: 188,5 €			
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Importe total: 188,5 €	
Entidad tomadora: 0182-3658		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	31/8/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

15.-

 IBERAYO		Álvaro Reinosa Moreno C/ Alhambra 15. 03690 San Vicente NIF. 125692141-G	
CIF. A-4032541		Factura nº: 23659821260123 Tarifa: 2.0 Potencia: 4,5 Kw	
Fecha: 16 octubre 2008		Fecha: 16 octubre 2008	
Contador 000325982. Lectura anterior: 023849, Lectura actual: 024788 - Consumo: 939 Kw Alquiler contador: 3 meses · 0,64 = 1,92€ Potencia contratada: 4,5 Kw · 3 meses · 1,55 = 20,93 € Electricidad consumida: 939 Kw · 0,88 = 826,32 € Impuesto S/electricidad Ley 66/1997: 4,864 % s/ 847,25 · 0,0063 = 0,26 €			
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	849,43		
Importe impuesto	135,91		135,91
Total factura			985,34 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

Capítulo 2: Estudio especial de algunas operaciones.

Objetivos Específicos

- Diferenciar entre arrendatario y arrendador.
- Conocer las obligaciones fiscales que genera para el arrendatario la operación de arrendamiento.
- Contabilizar correctamente las cuotas periódicas del arrendamiento con su IVA y las retenciones a efectuar.
- Definir y contabilizar un aval bancario y una fianza.
- Identificar los documentos acreditativos de las situaciones anteriores.
- Definir el concepto de salario y nómina.
- Identificar el recibo de la nómina y el TC-1.
- Contabilizar correctamente el TC-1.
- Contabilizar correctamente una prestación a cargo de la Seguridad Social como la baja por enfermedad o maternidad.
- Conocer en qué se diferencia la nómina de un empleado de la de un Administrador.
- Conocer cuándo un comisionista es un profesional independiente.
- Saber diferenciar y contabilizar las comisiones de venta cuando el comisionista es asalariado de la empresa y cuando es un profesional independiente.
- Contabilizar correctamente la factura por la prestación de servicios efectuada por un abogado, un asesor económico, etc.
- Contabilizar correctamente la cuota periódica del renting.
- Contabilizar correctamente una operación que nos realiza un empresario en estimación objetiva y por lo tanto sujeto a retención.
- Identificar los documentos de liquidación tributaria (110) y (115) y que recogen cada uno de ellos.

1.- El Arrendamiento de Inmuebles urbanos para local de negocio.

Se considera arrendamiento del local de negocios, establecimiento mercantil, al que recae sobre edificaciones destinadas a una actividad industrial, artesanal, profesional, recreativa, asistencial o docente. La regulación de los arrendamientos sobre local de negocio se deja a la libre voluntad de las partes todos los elementos del contrato. A la celebración del contrato es obligatoria la prestación de fianza en metálico en cantidad equivalente a dos mensualidades. Al finalizar el contrato la fianza en metálico ha de ser restituida al arrendatario. El arrendamiento es un gasto del ejercicio en el que se devenga, por lo tanto se contabilizará con cuentas del grupo 6. Las cuentas a utilizar en la operación son:

- **(621/0) Arrendamientos sujetos a retención:** Recoge la cuantía dedicada a los pagos periódicos por el alquiler del local de negocio.
- **(621/1) Arrendamientos no sujetos a retención:** Recoge la cuantía dedicada a los pagos periódicos por el alquiler de cualquier otro bien.
- **(626) Aval bancario.** Recoge la cuantía periódica de éste.
- **(472/0) H.P. por IVA soportado interior:** Recoge la cuantía del impuesto calculado sobre el nominal del pago periódico que es la base imponible del impuesto.
- **(4751/0) H.P. acreedora por retenciones en arrendamientos.** El arrendatario está obligado legalmente a efectuar la retención a cuenta del IRPF del arrendador, que actualmente es del **18 %**.

- **(260) Fianzas constituidas a l/p:** Efectivo entregado en garantía del cumplimiento de una obligación superior a un año.
- **(565) Fianzas constituidas a c/p:** Efectivo entregado en garantía del cumplimiento de una obligación inferior a un año.

✓ **La fianza y el Aval Bancario:** La fianza es una cantidad, generalmente del importe de dos mensualidades, entregada como garantía del cumplimiento de las condiciones del contrato pero además de la fianza depositada, se puede exigir por parte del arrendador un aval para asegurar los pagos futuros. Una forma de materializar dicho compromiso es mediante un aval bancario mediante el cual el banco se compromete ante el arrendador a hacer frente al posible impago de las cuotas o a la ruptura del contrato de arrendamiento si así figura en él y el banco a su vez reclamará al arrendatario las cantidades que en su nombre haya tenido que desembolsar más un interés. El aval bancario genera dos tipos de comisiones:

- Una comisión fija y única que se cobra a la formalización del aval.
- Una comisión periódica sobre la cantidad pendiente avalada.

✓ **El proceso contable:** Hay que efectuar tres asientos básicos:

a) **Por el pago de la fianza:** La fianza supone dejar un depósito como garantía del cumplimiento de un compromiso, o en nuestro caso como garantía de que el bien objeto del contrato se va a devolver en las condiciones adecuadas. Como es un dinero dejado sólo en depósito tenemos derecho a que nos sea devuelto al término del contrato por lo tanto se contabilizará con una cuenta de activo.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(260)	Fianzas constituidas a largo plazo	X	
(572)	Banco c/c		X

b) **Por el pago de las cuota periódicas:**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621/0)	Arrendamientos sujetos a retención	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/0)	H.P. acreedora por retenciones arrendamientos (18 %)		X
(410)	Acreedores		X
(410)	Acreedores	X	
(572)	Banco c/c		X

- (621/0) Arrendamientos. Recoge el importe del alquiler.
- (472/0) H.P. IVA soportado: Se obtiene calculando el 16 % del importe de la (621).
- (4751/0) H.P. acreedora por retenciones practicadas en arrendamientos: Se obtiene al aplicar el porcentaje de retención del 18 % al importe de la cuenta (621).

c) **Por el pago periódico del aval:**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Aval bancario	X	
(572)	Banco c/c		X

- ✓ **Documentos fiscales:** Los documentos fiscales que hay que cumplimentar, declaración y pago, como consecuencia de una operación de arrendamiento de local de negocio, además del IVA, son los siguientes:

- **Documento (115):** Es el que recoge las retenciones practicadas por el arrendatario al arrendador, por el local de negocio, en cada trimestre y cuyo importe ha de ingresar a la Hacienda Pública en los veinte primeros días del mes siguiente a cada uno de los trimestres, es decir en abril, julio, octubre y enero.
 - La casilla (1) indica a cuántos arrendadores estamos pagando.
 - La casilla (2) ha de coincidir con el saldo trimestral de la cuenta (6211) *Arrendamientos*.
 - La casilla (3) ha de coincidir con el saldo trimestral de la cuenta (47510) *H.P. acreedora por retenciones practicadas* y que es la que se va a liquidar.
 - El asiento que refleja la liquidación trimestral de este documento sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4751/0)	H.P. acreedora por retenciones arrendamientos	X	
(572)	Banco c/c		X

- **Documento (180):** Es el que recoge el resumen anual, es por lo tanto un documento informativo que no da lugar a asiento alguno. Sus datos han de coincidir con la suma de los documentos (115) presentados durante el ejercicio, por lo tanto la casilla (2) coincidirá con el saldo anual de la cuenta (6211), y la casilla (3) con el saldo anual de la (47510).
- **Certificado de retenciones.** Es obligación del retenedor de enviar el certificado anual con los datos de la cuantía total de arrendamiento pagada y de las cantidades retenidas, por lo tanto sus datos han de coincidir con los suministrados en el Documento (180).

✓ **Actividades.**

Actividad nº 1:

- Utilizando el archivo de contratos realizar un contrato de arrendamiento de un local de negocio comprobando todos los aspectos básicos de la operación: Identificación del arrendatario, del arrendador, cuotas a pagar, fianza, duración etc.


Actividad nº 2:

Se pide contabilizar el pago de la fianza y los tres primeros meses de la siguiente operación: Se han firmado el 2 de agosto, dos contratos, el del arrendamiento de un local que va a utilizarse como almacén, por un plazo de cinco años, prorrogables. Se pagará una cuota mensual de 500 €, practicando una retención del 18 %, entregando como fianza dos mensualidades y el de una máquina a plazo de tres años, pagando una cuota de 300 €

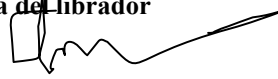
Actividad nº 3:

Se pide contabilizar la operación según los documentos adjuntos y la liquidación del documento (115) de Don Julián Aldaba.


1.-

Juan Soler C/ Viriato 86. Alicante CIF. 89652560-B	Recibí: Don Julián Aldaba Pérez
	La cantidad de: QUINIENTOS SESENTA €
	En concepto de: Cobro en metálico de la fianza por el arrendamiento del local sito en C/ Juanola 23, 1º izquierda, en Alicante.
	Alicante a 20 de septiembre de 2008
	Son: 560 €
	 Firmado: Juan Soler


2.-

Recibo nº 28	Localidad de expedición: Alicante	IMPORTE: 274,4 €
Fecha de expedición: 1 de octubre/2008		Vencimiento: 1 de octubre/2008
Por este recibo, pagará usted al vencimiento expresado, a La cantidad de €: 280 € + I.V.A. del 16 % = 44,8 € - Retención del 18 % = 50,4 € Total a pagar: 274,4 € En concepto: Arrendamiento del local sito en C/ Juanola 23, 1º izquierda, en Alicante.		
Domiciliación: Banco Comercio. Oficina Los Angeles		
Nombre, domicilio y NIF o CIF del librado Julián Aldaba Pérez C/ Lorca, 26, Alicante NIF. 23685469 – C		Nombre y firma del librador  Fdo. Juan Soler

3.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Titular		Julián Aldaba Pérez	
Por el pago de la comisión del aval bancario. Importe del recibo: 145,50 €			
		Importe total: 145,50 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	15/09/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			


4.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Titular:			
Julián Aldaba Pérez			
Por el pago de la garantía prestada a favor de D. Julián Aldaba Pérez., ante Juan Soler según Referencia: 1080-5697 Tipo de comisión aplicado el 1 % sobre una garantía de 12.000 € Periodo facturado: Desde el 1 de octubre al 31 de diciembre Importe del recibo: 120 €			
		Importe total: 120 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	1/10/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

5.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
Juan Soler		Julián Aldaba Pérez	
Por el pago de la mensualidad correspondiente a octubre de 2008 por el contrato de arrendamiento. Importe del recibo: 375,2 €			
		Importe total: 274,4 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	1/10/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			


6.-

Recibo nº 29	Localidad de expedición: Alicante	IMPORTE: 274,4 €
Fecha de expedición: 1 de noviembre/2008		Vencimiento: 1 de noviembre/2008
Por este recibo, pagará usted al vencimiento expresado, a La cantidad de €: 280 € + I.V.A. del 16 % = 44,8 € - Retención del 18 % = 50,4 € Total a pagar: 274,4 € En concepto: Arrendamiento del local sito en C/ Juanola 23, 1º izquierda, en Alicante.		
Domiciliación: Banco Comercio. Oficina Los Angeles		
Nombre, domicilio y NIF o CIF del librado		Nombre y firma del librador
Julián Aldaba Pérez C/ Lorca, 26, Alicante NIF. 23685469 – C		 Fdo. Juan Soler

7.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: Juan Soler		Titular: Julián Aldaba Pérez	
Por el pago de la mensualidad correspondiente a noviembre de 2008 por el contrato de arrendamiento. Importe del recibo: 274,4 €			
		Importe total: 274,4 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	1/11/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

8.-

Recibo nº 30	Localidad de expedición: Alicante	IMPORTE: 274,4 €
Fecha de expedición: 1 de diciembre/2008		Vencimiento: 1 de diciembre/2008
Por este recibo, pagará usted al vencimiento expresado, a La cantidad de €: 280 € + I.V.A. del 16 % = 44,8 € - Retención del 15 % = 50,4 € Total a pagar: 274,4 € En concepto: Arrendamiento del local sito en C/ Juanola 23, 1º izquierda, en Alicante.		
Domiciliación: Banco Comercio. Oficina Los Angeles		
Nombre, domicilio y NIF o CIF del librado Julián Aldaba Pérez C/ Lorca, 26, Alicante NIF. 23685469 – C		Nombre y firma del librador  Fdo. Juan Soler

9.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: Juan Soler		Titular: Julián Aldaba Pérez	
Por el pago de la mensualidad correspondiente a diciembre de 2008 por el contrato de arrendamiento. Importe del recibo: 274,4 €			
		Importe total: 274,4 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	1/12/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

2.- El arrendamiento de bienes muebles. “El Renting”.

Es un contrato bilateral por el cual una de las partes, la sociedad *renting*, se obliga a ceder a otra, el arrendatario, el uso de un bien por un tiempo determinado, a cambio del pago de una renta periódica. La característica fundamental es que esta renta incluye el derecho de uso del bien arrendado, el mantenimiento del mismo y el seguro que cubra posibles siniestros. Es decir estamos ante un arrendamiento con servicios incluidos. Los bienes sobre los que más se efectúa esta operación son los vehículos, pero en el mundo anglosajón de donde procede esta práctica se realiza con electrodomésticos, aparatos de música, etc. Por lo tanto la cuantía del pago periódico dependerá del bien y de los servicios o condiciones que se demanden.

Desde el punto de vista contable estos bienes no se incorporan al inmovilizado de la empresa y son operaciones de gasto normal sujetas a IVA. Fiscalmente es un gasto deducible y no sujeto a retención, lo que los diferencia del arrendamiento del local de negocio.

- ✓ **Contenidos Contables:** La principal característica desde el punto de vista contable, es que el arrendador conserva la propiedad del bien y el arrendatario sólo tiene el derecho de utilizarlo, sin existir la opción de compra. Por lo tanto es estrictamente un contrato de arrendamiento, en el que además los gastos de mantenimiento del bien y sus seguros son a cargo del arrendador y no de la sociedad arrendataria con lo que la problemática contable se simplifica mucho. Las cuentas a utilizar en la operación son:

- **(621) Arrendamientos y cánones:** Recoge la cuantía dedicada a los pagos periódicos por el alquiler del bien objeto del contrato.
- **(472) H.P. por IVA soportado:** Al ser una operación comercial recoge la cuantía del impuesto calculado sobre el nominal del pago que es la base imponible del impuesto.

- ✓ **El proceso contable:** El único asiento a efectuar es el del pago de las cuotas:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621/1)	Arrendamientos no sujetos	X	
(472)	H.P. IVA soportado interior	X	
(410)	Acreedores varios		X
(410)	Acreedores varios	X	
(572)	Banco c/c		X

Actividad nº 1:


Se pide contabilizar los asientos resultantes del siguiente contrato de renting en el año 2008.

- Se firmó el 2 de octubre por el equipamiento informático de las oficinas.
- El plazo del contrato es de tres años, prorrogable otro más.
- Se pagará una cuota mensual anticipada de 302 € más su IVA del 16 %.


Actividad nº 2:

Se pide contabilizar la operación que se deduce de los documentos adjuntos.


1.-

 Renting MAS C.I.F. o N.I.F.: A – 2569745	
Sr. Don: ENMACAR C/ Cátedra nº 36. 03690 San Vicente C.I.F o N.I.F.: 11494224 – Y	Factura número: 63 Fecha: 1 de abril de 2008
CONCEPTO	IMPORTE
Por la cuota de arrendamiento mensual del vehículo matrícula A-3268-DG, según contrato nº 335	362 €
Importe del I.V.A.	57,92 €
TOTAL FACTURA	419,92 €
Inscrita en el Registro Mercantil de Alicante . Tomo 1258, libro 6236,sección 3ª, folio 169, hoja nº 5.629	

2.-

 Renting MAS C.I.F. o N.I.F.: A – 2569745	
Sr. Don: ENMACAR C/ Cátedra nº 36. 03690 San Vicente C.I.F o N.I.F.: 11494224 – Y	Factura número: 126 Fecha: 1 de julio de 2008
CONCEPTO	IMPORTE
Por la cuota de arrendamiento mensual del vehículo matrícula A-3268-DG, según contrato nº 335	362 €
Importe del I.V.A.	57,92 €
TOTAL FACTURA	419,92 €
Inscrita en el Registro Mercantil de Alicante . Tomo 1258, libro 6236,sección 3ª, folio 169, hoja nº 5.629	

3.-

 Renting MAS C.I.F. o N.I.F.: A – 2569745	
Sr. Don: ENMACAR C/ Cátedra nº 36. 03690 San Vicente C.I.F o N.I.F.: 11494224 – Y	Factura número: 159 Fecha: 1 de noviembre de 2008
CONCEPTO	IMPORTE
Por la cuota de arrendamiento mensual del vehículo matrícula A-3268-DG, según contrato nº 335	362 €
Importe del I.V.A.	57,92 €
TOTAL FACTURA	419,92 €
Inscrita en el Registro Mercantil de Alicante . Tomo 1258, libro 6236,sección 3ª, folio 169, hoja nº 5.629	

4.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: MAS RENTING		Tilular: ENMACAR	
Por el pago de la cuota correspondiente al mes de abril de 2008 por el contrato de arrendamiento, nº 335 Importe del recibo: 419,92 €			
		Importe total: 419,92 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/4/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

5.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: MAS RENTING		Tilular: ENMACAR	
Por el pago de la cuota correspondiente al mes de julio de 2008 por el contrato de arrendamiento, nº 335 Importe del recibo: 419,92 €			
		Importe total: 419,92 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/7/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

6.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante: MAS RENTING		Tilular: ENMACAR	
Por el pago de la cuota correspondiente al mes de noviembre de 2008 por el contrato de arrendamiento, nº 335 Importe del recibo: 419,92 €			
		Importe total: 419,92 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/11/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

3.- Otras relaciones con terceros sujetos a retención.

a) Con proveedores en estimación objetiva.

En este caso se aplicará el 1 % para determinadas actividades económicas clasificadas en los siguientes grupos y epígrafes de la Sección Primera de las Tarifas del I.A.E:

Epígrafe	Actividad
314 - 315.	Carpintería Metálica y Fabricación estructuras metálicas y calderería.
316.2, 3, 4 y 9	Fabricación artículos ferretería, cerrajería, tornillería, menaje, y NCOP.
453	Confección en serie de prendas vestir y complementos, excepto por encargo.
453	Confección en serie de prendas vestir y complementos por encargo.
463	Fabricación en serie de piezas de carpintería, parqué, estructuras de madera.
468	Industria del mueble de madera.
474.1	Impresión de textos o imágenes.
501.3	Albañilería y pequeños trabajos de construcción en general.
504.1	Instalaciones y montajes (excepto, fontanería, frío, calor y aire)
504.2, y 3	Instalaciones de fontanería, frío, calor y acondicionado de aire.
504.4, 5, 6, 7 y 8	Instalación de pararrayos y similares. Montaje e instalación de cocinas, etc.
505.1, 2, 3 y 4	Revestimientos, solados y pavimentos y colocación de aislamientos.
505.5.	Carpintería y cerrajería.
505.6	Pintura de cualquier tipo y clase y revestimientos con papel, tejidos, etc...
505.7	Trabajos en yeso y escayola y decoración de edificios y locales.
722	Transporte de mercancía por carretera.
757	Servicios de mudanzas.

El emisor de la factura deberá comunicar al pagador que determina el rendimiento neto de la actividad con arreglo al método de estimación objetiva.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(62X)	Servicio de reparaciones, transporte, etc.	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/1)	H.P. retención practicada (1 %)		X
(410)	Acreedores diversos.		X
(410)	Acreedores varios	X	
(572)	Banco c/c		X

b) Con Profesionales independientes.

Una persona física ejerce una actividad como profesional independiente cuando así se indique en la tarifa del I.A.E., aunque en general podemos afirmar que son profesionales aquellas personas que poseyendo un título universitario ejercen su actividad con prestación de servicios como abogacía, diseños, traducciones, arquitectos, asesoría, etc., a terceras personas. Contablemente se considera gasto recogido en la cuenta **(623)** y que nosotros separaremos en la **(623/0) Servicio de profesionales independientes sujetos a retención** y **(623/1) Servicio de profesionales independientes no sujetos a retención**

Fiscalmente, la normativa considera que los honorarios que perciben por los servicios son rentas, por lo que obliga a las personas pagadoras de dicha renta a efectuar la retención a cuenta del I.R.P.F. cifrada actualmente en el 15 % del importe de su servicio, no incluyéndose en dicho importe el I.V.A, excepto para aquellos contribuyentes que inicien, por primera vez, el ejercicio de su actividad a los que se retendrá un 7 % sobre los rendimientos, durante los tres primeros años. El asiento contable a efectuar, por el recibo y su pago sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(623/0)	Servicio de profesionales con retención	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/2)	H.P. retención practicada (15 %)		X
(410)	Acreedores diversos.		X
(410)	Acreedores varios	X	
(572)	Banco c/c		X

c) Los Comisionistas.

Los comisionistas son personas que se dedican a labores de intermediación, con independencia de que se denominen mediadores, agentes comerciales, representantes de comercio o comisionistas. Según la relación que exista con el empresario se contabilizarán de manera distinta, si existe un contrato mercantil entre el empresario y el comisionista, se tratarán como *rendimientos de profesionales* lo tanto sus ingresos, documentados mediante una factura justificando los servicios prestados por el comisionista. Se procederá a efectuarle la retención de un 15 %.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(623/0)	Servicio de profesionales con retención	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(4751/3)	H.P. retención practicada (15 %)		X
(410)	Acreedores diversos.		X
(410)	Acreedores varios	X	
(572)	Banco c/c		X

Si el comisionista es empleado del empresario con contrato laboral, se consideran *rendimientos del trabajo*. Por lo tanto estará incluido en nómina y se le practicará la retención que corresponda con las reglas establecidas en el I.R.P.F. Su asiento será igual al pago de cualquier nómina.

✓ **Documentos fiscales:** Los documentos fiscales que hay que cumplimentar, declaración y pago, como consecuencia de las operaciones relacionadas con profesionales o proveedores en estimación objetiva son los siguientes:

- **Documento (110):** Es el que recoge las retenciones practicadas por el empresario a sus trabajadores y a los profesionales en cada trimestre y cuyo importe ha de ingresar a la Hacienda Pública en los veinte primeros días del mes siguiente a cada uno de los trimestres, es decir en abril, julio, octubre y enero.
 - La casilla (7) indica a cuántos profesionales estamos pagando o con cuántos proveedores en estimación objetiva tenemos obligación de retener.
 - La casilla (8) ha de coincidir con el saldo trimestral de la cuenta (623/0) *Servicio de profesionales sujetos a retención* o el importe de la (600/0) *Compras sujetas a retención*
 - La casilla (9) ha de coincidir con el saldo trimestral de la cuenta (4751/1) *H.P. acreedora por retenciones a profesionales* y (4751/3) *H.P. acreedora por retenciones a proveedores* que es la que se va a liquidar.
 - El asiento que refleja la liquidación de este documento sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4751/2)	H.P. acreedora por retenciones a profesionales	X	
(4751/1)	H.P. acreedora por retenciones a proveedores		X
(572)	Banco c/c		

- **Documento (190):** Es el que recoge el resumen anual, es por lo tanto un documento informativo que no da lugar a asiento alguno. Sus datos han de coincidir con la suma de los documentos (110) presentados durante el ejercicio en su parte de retenciones a profesionales y proveedores sujetos.
- **Certificado de retenciones:** Certificado de retenciones. Es obligación del retenedor de enviar el certificado anual con los datos de la cuantía total de las retribuciones a profesionales y de las cantidades retenidas, al igual que con los proveedores sujetos, por lo tanto sus datos han de coincidir con los suministrados en el Documento (190).
- **Documento (347):** Es el que recoge el resumen anual de las operaciones realizadas con un importe superior a 3.003 €, identificando particularmente a cada una de las personas físicas o jurídicas que cumplan dicha condición. Es por lo tanto un documento informativo que no da lugar a asiento alguno.

Actividad nº 1:

Se pide contabilizar la operación que se deduce de los documentos adjuntos y las liquidaciones tributarias necesarias por parte de COPY FLASH COLOR S.L.

1.-

Mónica Olmedo Alba Economista, nº Colegiado 18.357 NIF 4876269-L C/ Catalina, 12, 1º Madrid	COPY FLASH COLOR S.L. C/ Imperial 26 2805 Madrid C.I.F. B-256985						
Factura nº 12/569	Fecha: 31 de marzo 2008						
<p>Por los servicios de asesoría contable y fiscal en el primer trimestre:</p> <table> <tr> <td>Base imponible:</td><td>150 €</td></tr> <tr> <td>I.V.A. (16 %)</td><td>24 €</td></tr> <tr> <td>Retenciones (15 %)</td><td>22,5 €</td></tr> </table> <p>TOTAL 151,5 €</p>		Base imponible:	150 €	I.V.A. (16 %)	24 €	Retenciones (15 %)	22,5 €
Base imponible:	150 €						
I.V.A. (16 %)	24 €						
Retenciones (15 %)	22,5 €						
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95							

2.-

Marta Álvarez Almagro Agente comercial. NIF 1158967-V C/ Pio Baroja 26, Madrid	COPY FLASH COLOR S.L. C/ Imperial 26. 2805 Madrid C.I.F. B-256985						
Factura nº 25/850	Fecha: 25 de marzo 2008						
<p>Por las labores de mediación prestadas a COPY FLASH</p> <table> <tr> <td>Base imponible:</td><td>400 €</td></tr> <tr> <td>I.V.A. (16 %)</td><td>64 €</td></tr> <tr> <td>Retenciones (15 %)</td><td>60 €</td></tr> </table> <p>TOTAL 404,00 €</p>		Base imponible:	400 €	I.V.A. (16 %)	64 €	Retenciones (15 %)	60 €
Base imponible:	400 €						
I.V.A. (16 %)	64 €						
Retenciones (15 %)	60 €						
Inscrita en el Registro de Alicante , tomo 292, libro 142, folio 9							

3.-

Pérez&Calatrava S.L. Representantes de Comercio NIF 2115896T C/ La Estación 212, 2º Madrid	COPY FLASH COLOR S.L. C/ Imperial 26 2805 Madrid C.I.F. B-256985				
Factura nº 26/MAR	Fecha: 13 de marzo 2008				
<p>Por los servicios de mediación en venta prestados a COPY FLASH :</p> <table> <tr> <td>Base imponible:</td><td>250 €</td></tr> <tr> <td>I.V.A. (16 %)</td><td>40 €</td></tr> </table> <p>TOTAL 290 €</p>		Base imponible:	250 €	I.V.A. (16 %)	40 €
Base imponible:	250 €				
I.V.A. (16 %)	40 €				
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95					

4.-

Álvaro Sigüenza Amorós Aparejador. N° Colegiado 03/1258 NIF 548962-C C/ Colorado 212, 1º Madrid	COPY FLASH COLOR S.L. C/ Imperial 26 2805 Madrid C.I.F. B-256985
Factura n° 256/5 Fecha: 26 de marzo 2008	
Por el proyecto de remodelación del local de negocio de la empresa COPY FLASH sito en C/ Imperial 26. Madrid:	
Base imponible:	1.500 €
I.V.A. (16 %)	240 €
Retenciones (15 %)	225 €
TOTAL 1515 €	
<small>Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95</small>	

5.-

Juan González Cisneros Diseñador Informático NIF 3596845-W Plaza Cardenal Pacheco 56, Madrid	COPY FLASH COLOR S.L. C/ Imperial 26 2805 Madrid C.I.F. B-256985
Factura n° MAR/444 Fecha: 22 de marzo 2008	
Por el diseño de su página Web según condiciones pactadas:	
Base imponible:	650,25 €
I.V.A. (16 %)	104,04 €
Retenciones (15 %)	97,54 €
TOTAL 656,75 €	
<small>Inscrita en el Registro de Alicante , tomo 292, libro 142, folio 9</small>	


6.-

 Banco Comercio	CARGO POR DOMICILIACIONES
Referencia: AS569354	
Ordenante: Tesorería de la Seguridad Social	Titular: Copy Flash Color
Por el pago correspondiente a autónomos de marzo de 2008.	
Importe del recibo: 150,50 €	
Importe total: 150,50 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2	Entidad tomadora: 0182-3658
Oficina	Fecha
Alicante-Los Ángeles	30/04/2008
Código cuenta cliente	
0258 2009 04 0126698	
<small>Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236</small>	

7.-

BC Banco Comercio 0085 Avda Calamar 35 Madrid.	€: ≠ 404 ≠
Páguese por este cheque a: Marta Álvarez Almagro.	
€ Cuatrocientos cuatro	
Serie AH 00377100	
Madrid, 15 de Abril de 2008	
^ 0377100 ^ 2083 _ ^	

8.-

Recibo nº 30	Localidad de expedición: Madrid	IMPORTE: 914,05 €
Fecha de expedición: 1 de marzo		Vencimiento: 1 de marzo
Por este recibo, pagará usted al vencimiento expresado, a La cantidad de €: 905 €+ I.V.A. del 16 % = 144,8 €- Retención del 18 % = 162,9 Total a pagar: 1.212,7 €		
En concepto: Arrendamiento del local sito en Calle Imperial 26, bajo, Madrid.		
Domiciliación: Banco Comercio. Oficina Los Angeles		
Nombre, domicilio y NIF o CIF del librado COPY FLASH COLOR S.L. Calle Imperial, 26, Madrid NIF. B-256985	Nombre y firma del librador  Fdo. Lucia Berenguer	

9.-

BC Banco Comercio 0085 Avda Calamar 35 Madrid.	€: ≠ 656,75 ≠
Páguese por este cheque a: Juan González Cisneros.	
€ Seiscientos cincuenta y seis con setenta y cinco céntimos	
Serie AH 00377100	
Madrid, 12 de Abril de 2008	
^ 0377100 ^ 2083 _ ^	

10.-

BC Banco Comercio	0085
Avda Calamar 35	
Madrid.	
€: ≠ 252,50 ≠	
Páguese por este cheque a: Pérez&Calatrava S.L.	
€ Doscientos cincuenta y dos con cincuenta céntimos	
Serie AH 00377100	
Madrid, 10 de Abril de 2008	
^ 0377100 ^ 2083 ^	

11.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
Lucia Berenguer		Copy Flash Color S.L.	
Por el pago de la mensualidad correspondiente a marzo de 2008 por el contrato de arrendamiento. Importe del recibo: 1.212,7 €			
		Importe total: 1.212,7 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Los Ángeles	2/03/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

12.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
RENTING ASOCIACIÓN- CIF 25697L		COPY FLASH COLOR S.L.	
Por el pago de la cuota correspondiente al mes de MARZO del 2008 por el contrato de RENTING, nº ML/2689/H del vehículo marca OPEL 3506-CDE Base imponible: 500 € IVA: 80 €			
		Importe total: 580 €	
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Los Ángeles	29/03/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

Actividad nº 2:

La empresa LOCASA está realizando obras en los nuevos locales que va a dedicar a oficinas, ha recibido los facturas adjuntas y se pide contabilizarlas realizando las liquidaciones tributarias necesarias.

1.-

ALBAÑILES REUNIDOS C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M	Sr D. LOCASA C/ Allende 25, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-25695068		
Factura nº: 1257	Fecha: 10 de noviembre 2008		
Por las obras realizadas en el local sito en C/ Albecoia 62, Alicante <ul style="list-style-type: none"> Base imponible: 3.500 € IVA: 560 € Retenciones del 1 %: 35 € 			
<table> <tr> <td>TOTAL FACTURA</td><td>4.025 €</td></tr> </table>		TOTAL FACTURA	4.025 €
TOTAL FACTURA	4.025 €		
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja nº 726			

2.-

CALEFASA C/ Albariño 128, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 22225584-M	Sr D. LOCASA C/ Allende 25, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-25695068		
Factura nº: 506	Fecha: 5 de noviembre 2008		
Equipo de aire acondicionado inverter. Modelo J-326. 2.400 € Instalación y mano de obra: 1.200 € Base imponible: 3.600 € IVA: 576 € Retenciones del 1 %: 36 €			
<table> <tr> <td>TOTAL FACTURA</td><td>4.140 €</td></tr> </table>		TOTAL FACTURA	4.140 €
TOTAL FACTURA	4.140 €		
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 192, libro 23, sección 4ª, folio 94, hoja nº 26			

3.-

PINTACASA Avda San Antonio 158, San Juan (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 581119650-M	HOGARASA C/ Lucas 62, Valencia C.I.F. o N.I.F.: A-32369868
Factura nº: 517	Fecha: 28 de noviembre 2008
Pintura y escayola. 1.900 € Mano de obra: 800 € Base imponible: 2.700 € IVA: 432 € Retenciones del 1 %: 27 €	

TOTAL FACTURA	3.105 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 192, libro 23, sección 4ª, folio 94, hoja nº 26	

4.- Los Gastos de Personal.

Los gastos de personal son las retribuciones a los trabajadores, cualquiera que sea la forma o el concepto por el que se satisfacen; cuotas de la Seguridad Social a cargo de la empresa y los demás gastos de carácter social (Económicos, comedores, guarderías, etc.). El personal de la empresa son las personas sujetas a contrato laboral con ella. Los Administradores de la sociedad están incluidos como personal laboral, pero a diferencia del resto del personal está sujeto al Régimen de Autónomos de la Seguridad Social y no al General.

El salario es la materialización de dichas retribuciones entregadas por el empresario a los trabajadores en compensación por los servicios laborales de éstos, al ser considerada una renta el empresario tiene la obligación de efectuar las oportunas retenciones, y puede ser:

- (a) **Monetario**, cuando se paga con dinero.
- (b) **En especie**, cuando se cede al trabajador como contraprestación por su trabajo distintos bienes como la casa, el coche, etc. Para la valoración del salario en especie, a efectos del cálculo del importe de la retención seguiremos la normativa fiscal del I.R.P.F.

TRATAMIENTO CONTABLE DEL SALARIO EN ESPECIE	
Bien cedido en propiedad	• Como anticipo de remuneraciones (460) por el importe total IVA incluido.
Bienes y servicios que paga la empresa	• Como anticipo de remuneraciones (460) por el importe total que se paga IVA incluido.
Bien producido por la empresa.	• Como una venta de mercaderías (700).
Bien cedido en uso	• Como una prestación por servicios al personal (755) según la valoración de Hacienda.

CÁLCULO DEL IMPORTE DEL SALARIO EN ESPECIE Y SU RETENCIÓN	
Bien cedido en propiedad	• El importe de la (460) será el valor del bien IVA incluido, sobre ese importe se calculará el de la retención. La suma de ambos conceptos será el valor de la (640/3) Salario en especie .
Bienes y Servicios que paga la empresa	• El importe de la (460) será el gasto, IVA incluido, la retención se calculará sobre la suma anterior, ascendiendo el importe del salario en especie a la suma de ambos conceptos.
Bien producido por la empresa.	• Como una venta de mercaderías (700) a valor de mercado sin IVA, la retención calculada sobre el importe anterior y su suma será el salario en especie.
Bien cedido en uso (Vivienda)	• Se calculará la amortización del bien que será el importe de la prestación de servicios. Después se calculará el 10 % del valor catastral que será la base para el cálculo de la retención. El importe del salario será al suma de los dos conceptos.
Bien cedido en uso (Vehículo)	• Se calculará la amortización del bien que será el importe de la prestación de servicios. Después se calculará el 20 % del valor de mercado que será la base para el cálculo de la retención. El importe del salario será al suma de los dos conceptos.

(c) **Las percepciones extrasalariales.** Son para compensar los desembolsos que el trabajador puede realizar (transporte, dietas, etc.) para poder desarrollar el trabajo. Las dietas cuando no superen las cantidades establecidas por ley (53,34 €/día si pernocta y 26,67 €/día si no pernocta) no están sujetas a retención, no deben figurar en el documento (110) aunque sí en el (190). Pudiendo contabilizarse de dos formas:

- ✓ Si las dietas, las pagan los trabajadores y después la empresa se las reembolsa figurando en nómina, se contabilizarán en una subcuenta de la (640).
- ✓ Si estos gastos, se pagan con tarjeta de la empresa, es decir la empresa se hace cargo directamente del gasto se contabilizarán en una (629) siendo el gasto y el IVA deducible si están correctamente facturadas.

✕ **Documentos relacionados con los gastos de personal:** La documentación básica que recoge los aspectos contables del pago de los salarios es:

- **La nómina.** Es el documento que justifica el pago del salario. Este documento debe ajustarse al modelo preestablecido por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social o según el pactado en convenio colectivo. La nómina se ha de expedir mensualmente y ha de contener de forma clara todos conceptos salariales y extrasalariales junto con los descuentos legalmente establecidos (Cuotas Seguridad Social, Retención por el IRPF).
- **El TC-1.** Es el Boletín de cotización al Régimen General. Y es el que se utiliza para la liquidación por las empresas de las cuotas del Régimen General. Sus datos se obtienen de los que aparecen en el TC-2. La cuota a ingresar recoge la parte correspondiente a la empresa y la correspondiente a los empleados al tener la obligación legal de retener sus cuotas e ingresarlas junto con la suya.

✕ **Contenidos Contables:** El pago de los sueldos es un gasto del ejercicio en el que se devenga, por lo tanto se contabilizará con cuentas del grupo 6. Las cuentas a utilizar en la operación para recoger los distintos conceptos son:

- **(640/0) Sueldos y salarios:** Recoge las remuneraciones fijas y eventuales, excluyendo los gastos de transporte que se contabilizarán en la "(629) Otros servicios". Se contabilizará por el importe íntegro o importe devengado. Los datos sobre su cuantía los obtendremos de la nómina del empleado.
- **(640/1) Sueldos en especie.** Son los pagos efectuados por dichos conceptos, que se han de contabilizar de forma separada por su distintos tratamiento fiscal
- **(640/2) Dietas de viaje.** Importe de las dietas percibidas por el trabajador justificadas con las correspondientes facturas presentadas por éste. No están sujetas a retención.
- **(641) Indemnizaciones:** Contabilizará las cantidades entregadas para resarcir de algún daño o perjuicio como un despido, o jubilación.
- **(642) Seguridad Social a cargo de la empresa.** Cuotas de la empresa a favor del citado organismo. Los pagos por este concepto se realizan a mes vencido en el siguiente al que corresponda el devengo. La cuantía se obtendrá a partir del TC-1, deduciendo a la cantidad total de éste la correspondiente a las cuotas de sus trabajadores que se les ha deducido en sus nóminas.
- **(643) Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones:** Son las aportaciones realizadas por la empresa a planes de pensiones o similares externos a la empresa en relación con su personal.
- **(649) Otros gastos sociales:** Gastos de naturaleza social realizados en cumplimiento de una disposición legal o voluntariamente por la empresa. Entre otros pueden ser: Las subvenciones a economatos y comedores, becas de estudio, guarderías, primas de seguros, etc.
- **(629) Otros servicios:** El importe pagado por gastos de transporte de empleados y las dietas de los trabajadores cuando hayan sido pagadas mediante la tarjeta de la empresa.
- **(755) Ingresos por servicios al personal:** Ingresos por servicios prestados al personal como: comedores, economatos, viviendas, etc.

Otras cuentas relacionadas con los gastos de personal son:

- **(460) Anticipos de remuneraciones:** Entregas a cuenta de remuneraciones al personal.
- **(465) Remuneraciones pendientes de pago:** Deudas con el personal por remuneraciones devengadas y no pagadas.
- **(471) Organismos de la Seguridad Social deudores:** Son créditos a favor de la empresa por prestaciones que la empresa paga a los trabajadores y que se incluyen en nómina, por cuenta de la Seguridad Social, como las ayudas por cada hijo menor de 18 años o incapacitado, por incapacidad laboral transitoria por enfermedad, accidente o maternidad o por desempleo parcial (Reducción de jornada).
- **(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores:** Deudas pendientes con los Organismos de la Seguridad Social de la empresa y retenciones a los empleados.
- **(4751/40) Hacienda Pública acreedor por retenciones practicadas en nóminas:** Importe de la retención practicada al personal de la empresa a cuenta del IRPF que se liquidará trimestralmente en salario dinerario.
- **(4751/41) Hacienda Pública acreedor por retenciones practicadas en nóminas:** Importe de la retención practicada al personal de la empresa a cuenta del IRPF que se liquidará trimestralmente en salario en especie.

✖ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Por el pago de un anticipo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(460)	Anticipo de remuneraciones	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por la nómina normal:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	Sueldos y salarios	X	
(4751/40)	H.P. acreedora por retenciones en nóminas		X
(476)	Seguridad Social acreedora		X
(465)	Remuneraciones pendientes de pago		X

- Una nómina con anticipo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	Sueldos y salarios	X	
(4751/40)	H.P. acreedora por retenciones en nóminas		X
(476)	Seguridad Social acreedora		X
(460)	Anticipo de remuneraciones		X
(465)	Remuneraciones pendientes de pago		X

- Por el gasto de la parte de la S. Social que corresponde a la empresa : El importe se obtendrá del TC-1, restando del importe total la parte retenida a los trabajadores.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(642)	S. Social a cargo de la empresa	X	
(476)	S. Social acreedora		X

- Por el pago de la nómina con prestaciones a cargo de la S. Social:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	Sueldos y salarios	X	
(471)	S. Social deudora	X	
(4751/40)	H.P. acreedora por retenciones en nóminas		X
(476)	Seguridad Social acreedora		X
(465)	Remuneraciones pendientes de pago		X

La cifra (640) se disminuye por el importe de la (471).

- Por el salario en especie con entrega de un bien o servicio que se ha adquirido con esa finalidad:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(460)	Anticipo de remuneraciones	X	
(572)	Banco c/c		X
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	X	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		X
(460)	Anticipo de remuneraciones (a)		X

- Por el salario en especie correspondiente a un vehículo o vivienda, cedido para su uso:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	X	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		X
(755)	Ingresos por servicios al personal (a)		X

- Por el salario en especie de bienes o servicios generados en la empresa:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	X	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		X
(700)	Venta de mercaderías (a)		X

- Por las dietas pagadas con la tarjeta de la empresa o con presentación de factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(629)	Otros servicios	X	
(472/0)	H.P. IVA interior	X	
(572)	Banco c/c		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/2)	Dietas de viaje	X	
(572)	Banco c/c		X

- **Una nómina con embargo:** En este caso sólo afecta al importe neto a pagar, (465), su contrapartida será la cuenta correspondiente a quién mandó el embargo, si fuese el Juzgado que podemos clasificarla como una deuda a corto plazo (520/3):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	<i>Sueldos y salarios</i>	X	
(4751/40)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>		X
(476)	<i>Seguridad Social acreedora</i>		X
(465)	<i>Remuneraciones pendientes de pago</i>		X
(520/3)	<i>Deuda con el Juzgado</i>		X

- **Nómina de un Administrador:** En ella no aparece la retención de la S. Social ya que éstos han de darse de alta en el Régimen de Autónomos.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640)	<i>Sueldos y salarios</i>	X	
(4751/40)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>		X
(465)	<i>Remuneraciones pendientes de pago</i>		X

- ✗ **Documentos fiscales:** Los documentos fiscales que hay que cumplimentar, declaración y pago, como consecuencia de una operación de arrendamiento de local de negocio son los siguientes:

- **Documento (110):** Es el que recoge las retenciones practicadas por el empresario a sus trabajadores y a los profesionales con los que trata en cada trimestre y cuyo importe ha de ingresar a la Hacienda Pública en los veinte primeros días del mes siguiente a cada uno de los trimestres, es decir en abril, julio, octubre y enero.
 - La casilla (1) indica a cuántos empleados estamos pagando.
 - La casilla (2) ha de coincidir con el saldo trimestral de (640) *Sueldos y salarios*.
 - La casilla (3) ha de coincidir con el saldo trimestral de la cuenta (47511) *H.P. acreedora por retenciones practicadas* y que es la que se va a liquidar.
 - El asiento que refleja la liquidación de este documento sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4751/1)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>	X	
(572)	<i>Banco c/c</i>		X

- **Documento (190):** Es el que recoge el resumen anual, es por lo tanto un documento informativo que no da lugar a asiento alguno. Sus datos han de coincidir con la suma de los documentos (110) presentados durante el ejercicio en su parte de retenciones en nóminas.
- **Certificado de retenciones:** Es obligación del retenedor de enviar el certificado anual con los datos de la cuantía total de salarios abonada y de las cantidades retenidas tanto por la Seguridad Social como por las retenciones a cuenta practicadas, por lo tanto sus datos han de coincidir con los suministrados en el Documento (190).

Actividad nº 1:

- Contabilizar la nómina del mes de julio que contiene el siguiente detalle:
 - Sueldos del personal: 7.230 € y Pagas extraordinarias: 4.000 €.
 - Deducciones por IRPF 1.200 €, por S. Social 325 €.
 - Importe del TC1: 1.800 €.
 - De los sueldos pagados 200 € se corresponden a una baja.
 - El sueldo del Administrador es de 1.200 € (Retención del 18 %).

Solución:

- Por el pago de la nómina. Al existir una baja, el importe del gasto por salarios es de $7.230 - 200 = 7.030$ €, más el importe de las pagas extras de 4.000 €, da un total de 11.030 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	Sueldos y salarios	11.030	
(471)	S. Social deudora	200	
(4751/40)	H.P. acreedora por retenciones en nóminas		1.200
(476)	Seguridad Social acreedora		325
(465)	Remuneraciones pendientes de pago		9.705
(465)	Remuneraciones pendientes de pago	9.705	
(572)	Banco c/c		9.705

- Por la cuota de la Seguridad Social de la empresa: $1.800 - 325 = 1.475$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(642)	S. Social a cargo de la empresa	1.475	
(476)	S. Social acreedora		1.475

- Por la nómina del administrador.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640)	Sueldos y salarios	1.200	
(4751/40)	H.P. acreedora por retenciones en nóminas		216
(465)	Remuneraciones pendientes de pago		984

Actividad nº 2:

- Contabilizar los siguientes salarios en especie, con retenciones del 15 %:
- Cesión de una vivienda propiedad de la empresa cuyo valor catastral es de 195.000 € con vida útil de 30 años.
 - El colegio de los hijos de los directivos asciende a 500 € mensuales.
 - El vehículo cedido en uso, costó 18.000 €, con amortización anual del 20 %.

Solución:

- ✓ Los cálculos serían:
 - El importe de la amortización sería $195.000 : 30 = 6.500$ € anuales.
 - La base para el cálculo de la retención: $195.000 \cdot 10 \%$ (al ser vivienda) = 19.500 €
 - El importe de la retención será $19.500 \cdot 15 \% = 2.925$ €
 - Como el salario en especie no se le adeuda al trabajador el gasto (640) ha de ser eliminado con una cuenta de ingreso (755) y su retención (4751). El importe mensual sería de: $6.500 : 12 = 541,67$ € y de $2.925 : 12 = 243,75$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	785,42	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		243,75
(755)	Ingresos por servicios al personal (a)		541,67

- ✓ El importe de la retención del $15 \% \cdot 500 = 75$ €. Por el pago del colegio y la nómina:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(460)	Anticipo de remuneraciones	500	
(572)	Banco c/c		500
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	575	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		75
(460)	Anticipo de remuneraciones (a)		500

- ✓ El importe de la amortización, $18.000 \cdot 20 \% = 3.600$ € y la base de retención (Al ser vehículo) $18.000 \cdot 20 \% = 3.600$ € y la retención $3.600 \cdot 15 \% = 540$ €, lo que da un importe mensual de $3.600 : 12 = 300$ € y $540 : 12 = 45$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	345	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		45
(755)	Ingresos por servicios al personal (a)		300

Actividad nº 3:

La sociedad ALGAMA compra el 1 de julio un coche por valor de 30.000 € al contado más el IVA. Se prevé una vida útil de 5 años, sin valor residual. Este coche se lo cede a un directivo para fines particulares. El coche se amortiza siguiendo el método lineal. Se pide realizar los asientos necesarios si la retención que se le practica es del 30 %.

Solución:

- ✓ Por la compra del vehículo: El IVA no puede deducirse al emplearse el vehículo para una actividad ajena a la empresa por lo tanto formará parte del coste de adquisición, o como máximo Hacienda podría aceptar el 50 % a desgravar en este caso activaremos la totalidad del IVA. El importe más IVA es de $30.000 + 4.800 = 34.800$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(218)	Elementos de transporte	34.800	
(523)	Proveedor de inmovilizado		34.800

- ✓ Por la amortización: $34.800 : 5 \cdot 6/12 = 3.480$ € para los seis meses del presente año.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Dotación a la amortización	3.480	
(2818)	Amortización acumulada		3.480

- El importe la amortización 3.480 €
- El de la retención a efectuar sobre el importe asignado por Hacienda al salario en especie, que en este caso es del 20 %. Por lo tanto: $(34.800 \cdot 20 \%) = 6.960$ € $\cdot 30 \% \cdot 6/12 = 1.044$ €
- El importe del salario en especie (640) sería de: $3.480 + 1.044 = 4.524$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Sueldos y salarios en especie (a) + (b)	4.524	
(4751/41)	H.P. acreedora por retenciones en especie (b)		1.044
(755)	Ingresos por servicios al personal (a)		3.480

Actividad nº 4:

La sociedad GAMOSA adquiere un coche con el propósito de entregárselo en propiedad a un directivo de la empresa como reconocimiento a los brillantes resultados obtenidos de su gestión. El importe del vehículo ha sido de 35.000 € pagados al contado y la retención que se le efectúan en nómina es del 25 %. Contabilizar la operación.

Solución:

- ✓ Por la compra del vehículo cuyo importe es el anticipo de nómina.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(218)	Elementos de transporte	35.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	5.600	
(523)	Proveedor de inmovilizado		40.600

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(218)	Elementos de transporte		35.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		5.600
(460)	Anticipo de remuneraciones	40.600	

- ✓ Cuando se le entregue: $40.600 \cdot 25 \% = 10.150$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Salario en especie	50.650	
(4751/41)	H.P. retenciones en nóminas		10.150
(460)	Anticipo de remuneraciones		40.600

Actividad nº 5:

La sociedad ALGALA se dedica a la fabricación de figuras de porcelana de alta calidad y diseño. Este año por los buenos resultados de la empresa decide la dirección entregar a los trabajadores una figura con un valor de mercado de 1.500 €. La plantilla está constituida por 50 trabajadores. Contabilizar la operación si las retenciones practicadas son del 15 %.

Solución:

- ✓ Como se trata de bienes propios que constituyen la actividad de la empresa, se contabilizarán como una venta siendo el importe a contabilizar como salario el coste del bien entregado más la retención a aplicar. Su importe es de $1.500 \cdot 50 = 75.000$ € y la retención 15 % de 1.250 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/1)	Salario en especie	76.250	
(4751/41)	H.P. retenciones en nóminas		1.250
(700)	Venta de mercaderías		75.000

Actividad nº 6:

- * Contabilizar la nómina del mes de marzo que contiene el siguiente detalle:
 - Sueldos: 7.230 €, retenciones por IRPF de 1.200 € y S. Social de 325 €
 - S. Social cuota patronal: 180 €
 - Otras deducciones: Por anticipos 260 € y baja de enfermedad 696 €
 - Pago del colegio de los hijos del Administrador por importe de 524 €
 - Retenciones del 20 %.

Actividad nº 7:

- Contabilizar la nómina del mes de diciembre que contiene el siguiente detalle:
- Sueldos: 14.560 € Pagas extraordinarias: 7.640 €
 - Retenciones por IRPF de 2.853 € y por S. Social de 675 €
 - S. Social cuota patronal: 4.060 €
 - Otras deducciones: Por anticipos 260 € y Baja de enfermedad 426 €
 - El vehículo cedido en uso al comercial le costó a la empresa 35.000 € con vida útil de 5 años.
 - Dietas de viaje 654 € según el extracto de su tarjeta de crédito. El sueldo del Administrador es de 1.100 € y retención del 18 %.

Actividad nº 8:

Contabilizar las siguientes nóminas y la liquidación trimestral por retenciones.

☐ Nómina de enero:

- Sueldos: 8.600 € y Paga de beneficios: 1.500 €
- Salario en especie, del Administrador: Vivienda propiedad de la empresa, cuyo valor catastral es de 300.000 € (vida útil 30 años) y vehículo *renting* por 250 € mensuales.
- Retenciones por Seguridad social: 650 €
- Retenciones a cuenta del IRPF: 15 %
- Importe del TC-1: 1.050 €

☐ Nómina de febrero:

- Sueldos: 8.500 €
- Salario en especie el del Administrador.
- Dietas presentadas por un trabajador: Gastos de viaje de 200 €, gastos de hotel 300 € y manutención por 200 €
- Dietas del Administrador pagadas con la tarjeta de crédito de la empresa: 460 €
- Retenciones por Seguridad social: 650 €
- Retenciones a cuenta del IRPF: 15 %.
- Importe del TC-1: 1.050 €

☐ Nómina de marzo:

- Sueldos: 8.500 € y Horas extras: 1.650 €
- Salario en especie el del Administrador.
- Retenciones por Seguridad social: 650 €
- Retenciones a cuenta del IRPF: 15 %
- Importe del TC-1: 1.050 €
- Dietas del Administrador: 500 €
- Baja de enfermedad: 540 €

Actividad nº 9:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- 1.- A un empleado se le ha terminado el contrato, la indemnización ha ascendido a 2.340 € con descuento del 12 % correspondiente al IRPF.
- 2.- Un empleado solicita un anticipo de 120 € que le es abonado.
- 3.- Abona a finales de marzo las cuotas de la S. Social correspondientes a febrero y por un importe de 1.745 €
- 4.- Los gastos pagados por la empresa para el mantenimiento de la Escuela de Formación han ascendido a 4.260 €
- 5.- Pago por becas de estudio a los hijos de sus empleados 1.256 €
- 6.- Las dietas de viaje presentadas por un empleado ascendieron a 562 €, abonándoselas en efectivo.
- 7.- Nómina del Administrador de 1.350 €, con retención del 18 %.

Actividad nº 10: Contabilizar las siguientes nóminas y documentos adjuntos.

1.-

Empresa: PINTOSA S.L. Domicilio: C/ Federico Soto, 36 C.I.F.: A-203698547 Nº Inscripción Seguridad Social: 50-1023555		Trabajador: Antonio Valero Gil N.I.F.: 5689412/I Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 50/1230025/12 Categoría profesional: Mecánico	
Periodo de liquidación: 1 de diciembre al 31 de diciembre		Total días: 30	
I. DEVENGOS		Importe total:	1.438,52
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
• 1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			542,20
Personales	• Antigüedad • Idiomas • Otros	108,40	108,40
Puesto de trabajo	• Peligrosos • Nocturnos • Otros	63,25	63,25
Calidad o cantidad de trabajo	• Incentivos • Horas extras • Otros	37,34 12,04	49,38
Vencimiento superior al mes	• Pagas extras • Paga beneficios	650,60	650,60
En especie			
• 1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	• Transporte • Vestuario	12,65 12,04	24,69
Prestaciones de la S. Social	• Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes	Del día al día Del día al día	
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización		Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
					%	€
Base I.L.T.		Base cotización		861	4,9	42,19
Remuneración total	751,19	Base D., F.P., y F.G.S.		873	1,2	10,48
Prorrata pagas extras	108,43	Adicional horas extras				
TOTAL	859,59	A. H. Estructurales		12,04	2	0,24

III.- DEDUCCIONES

Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	52,91
Retención voluntaria cuota sindicato	
Retención a cuenta del IRPF. 7 % sobre 1.438,52 €	100,70
Anticipos u otros	
Valor productos en especie	
TOTAL A DEDUCIR	153,61

LÍQUIDO A PERCIBIR:

1.284,91

Recibí:



2.-

Empresa: PINTOSA S.L. Domicilio: C/ Federico Soto, 36 C.I.F.: A-203698547 Nº Inscripción Seguridad Social: 50-1023555		Trabajador: Juan Piqué Alonso N.I.F.: 2368985/L Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 50/5689412 /12 Categoría profesional: Encargado almacén	
Periodo de liquidación: 1 de diciembre al 31 de diciembre			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	1.241,95
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
• 1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			542,2
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 	54,2	54,2
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 	37,30	37,30
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 	596	596
En especie			
• 1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 	12,65	12,25
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día al día Del día al día	
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización	Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
				%	€
Base I..L.T.			732	4,9	35,85
Remuneración total			732	1,2	8,78
Prorrata pagas extras					
TOTAL					

III.- DEDUCCIONES					
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General				44,65	
Retención voluntaria cuota sindicato					
Retención a cuenta del IRPF. 8 % sobre 1.241,95 €				99,36	
Anticipos u otros				150,6	
Valor productos en especie					
TOTAL A DEDUCIR					294,61

LÍQUIDO A PERCIBIR:

947,34

Recibí:



3.-

Empresa: PINTOSA S.L. Domicilio: C/ Federico Soto, 36 C.I.F.: A-203698547 Nº Inscripción Seguridad Social: 50-1023555		Trabajador: Juana Rico Pérez N.I.F.: 1125698/S Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 50/1236598 /12 Categoría profesional: Administrativa	
Periodo de liquidación: 1 de diciembre al 31 de diciembre			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	1.032,54
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			309,24
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 	23,19	23,19
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 	34,34 11,45	45,79
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 	487,05	487,05
En especie			
1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 	12,65	12,65
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día 12 al día 22 Del día al día	154,62
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

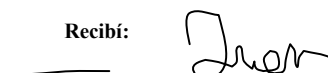
Base total de cotización	Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
				%	€
Base I.L.T.			603	4,9	29,55
Remuneración total			615	1,2	7,38
Prorrata pagas extras					
TOTAL			11,45	2	0,23

III.- DEDUCCIONES		
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	37,16	
Retención voluntaria cuota sindicato		
Retención a cuenta del IRPF. 4 % sobre 1.032,54 €	41,30	
Anticipos u otros		
Valor productos en especie		
TOTAL A DEDUCIR		78,46

LÍQUIDO A PERCIBIR:

954,08

Recibí:



4.-

**TESORERIA GENERAL
DE LA
SEGURIDAD SOCIAL**

Empresa	PINTOSA S.L.		
Domicilio	C/ Federico Soto 36, Alicante		
Entidad AT y EP	INSS	Nº EXPEDIENTE 32698520	

COTIZACIONES GENERALES

N.I.F.	CODIGO COTIZACIÓN		Nº TRABAJADORES	PERIODO LIQUIDACIÓN	
A-203698547	50/01457495/22		3	Diciembre	2000
	BASES	TIPOS	CUOTAS/IMPORTES		
CONTINGENCIAS COMUNES	101	2.196	29,3	111	643,43
HORAS EXTRAS ESTRUCTURALES	102	23,49	14	112	3,29
HORAS EXTRAS NO ESTRUCTURALES	103			113	
APORTACIÓN SERVICIOS COMUNES	104			114	
TRABAJADORES CON CONTRATO FORMACIÓN	105			115	
OTROS CONCEPTOS	106			116	
DEDUCCIÓN CONTINGENCIAS EXCLUIDAS	121			131	
DEDUCCIÓN ENF. COMÚN/ACC. NO LABORAL	122			132	
	LL.T.	REDUCCION			
COMPENSACIONES Y REDUCCIONES	201		209	=210	
Resultado de 111+112+113+114+115+116-131-132-210	Liquido CONTINGENCIAS				646,72
					299

ACCIDENTES DE TRABAJO Y ENFERMEDADES PROFESIONALES.

	BASES		CUOTAS I.L.T.		CUOTAS I.M.S.		
SUMAS TOTALES 301	2.220	311	51,08	+ 312	36,30	= 340	87,38
COMPENSACIÓN POR ILT ACCIDENTES TRABAJO Y ENFERMEDADES PROFESIONALES						410	

OTRAS COTIZACIONES

340 – 410 LÍQUIDO ACC. TRABAJO Y ENF, PROFE. 87,38 499

		BASES	TIPO %			
DESEMPLEO, FONDO GARANTIA SALARIAL	501	2.220	8,4	511	186,48	
BONIFICACIONES SUBVENCIONES Y COMP.	601		+ 602		= 610	
511 – 610		LIQUIDO OTRAS COTIZACIONES			186,48	699
RECARGOS. BASE CÁLCULO (299+499+699)						099
A PERCIBIR (800)			A INGRESAR (700)		920,58	

Boletín de cotización a la
Seguridad Social.

tc 1

Reservado Dirección provincial

Firma funcionario

Firma, fecha y sello EMPRESA

Alicante, 3 de enero de 2001

Sello  fecha y oficina recaudadora

Solución:

Primero procederemos a identificar en cada documento, las cantidades que se corresponden con cada una de las cuentas contables a utilizar en el asiento. Así:

- El importe total devengado se corresponde con el importe de la cuenta (640) *Sueldos y salarios*.
- Si existen prestaciones de la Seguridad Social, como bajas por enfermedad, maternidad, etc. dicha cantidad se corresponde con la cuenta (471) *Organismo Seguridad Social Deudores*. En este caso la cuantía de la (640) se disminuiría en dicho importe.
- Las aportaciones del trabajador al Régimen General de la S. Social se corresponden con la (476).
- Las retenciones a cuenta del IRPF se corresponde con la (47511).
- Las retenciones por anticipos de remuneraciones se correspondería con la (460).
- El importe líquido a percibir se corresponde con la (465) *Remuneraciones pendientes de pago*, que después se liquidará con una cuenta de tesorería (570) o (572).
- Nómina de Antonio Valero.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	<i>Sueldos y salarios</i>	1.438,52	
(4751/40)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>		100,70
(476)	<i>Seguridad Social acreedora</i>		52,91
(465)	<i>Remuneraciones pendientes de pago</i>		1.284,91

- Nómina de Juan Piqué.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	<i>Sueldos y salarios</i>	1.241,95	
(460)	<i>Anticipo de remuneraciones</i>		150,6
(4751/40)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>		99,36
(476)	<i>Seguridad Social acreedora</i>		44,65
(465)	<i>Remuneraciones pendientes de pago</i>		947,34

- Nómina de Juan Rico.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(640/0)	<i>Sueldos y salarios</i>	877,92	
(471)	<i>Seguridad social deudora</i>	154,62	
(4751/40)	<i>H.P. acreedora por retenciones en nóminas</i>		41,30
(476)	<i>Seguridad Social acreedora</i>		37,16
(465)	<i>Remuneraciones pendientes de pago</i>		954,08

Del TC-1 obtenemos el importe de la (642) $920,58 - (52,91 + 44,65 + 37,16) = 785,86 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(642)	<i>Seguridad social cuota empresa</i>	785,86	
(476)	<i>Seguridad social acreedora</i>		785,86

Actividad nº 11:

Contabilizar las siguientes nóminas representadas en sus recibos

1.-

Empresa: SORIANOLA Domicilio: C/ Agost, 16, bajo C.I.F.: 22368547- S Nº Inscripción Seguridad Social: 0310385425		Trabajador: Manuel Soto López N.I.F.: 2365977-L Libro de Matrícula: 2 Nº afiliación Seguridad Social: 30/21130455 Categoría profesional: Comercial	
Periodo de liquidación: 1 de febrero al 12 de febrero			Total días: 12
I. DEVENGOS		Importe total:	373,72
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
• 1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			201,57
Personales	• Antigüedad • Idiomas • Otros		
Puesto de trabajo	• Peligrosos • Nocturnos • Otros		
Calidad o cantidad de trabajo	• Incentivos • Horas extras • Otros		
Vencimiento superior al mes	• Pagas extras • Paga beneficios	33,60	33,60
En especie			100
• 1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	• Transporte • Vestuario	38,55	38,55
Prestaciones de la S. Social	• Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes	Del día al día Del día al día	
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización		Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
					%	€
Base I.L.T.		Base cotización		237	4,7	11,14
Remuneración total	235,17	Base D., F.P., y F.G.S.		237	1,7	4,03
Prorrata pagas extras		Adicional horas extras				
TOTAL	235,17	A. H. Estructurales				

III.- DEDUCCIONES

Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	15,17
Retención voluntaria cuota sindicato	
Retención a cuenta del IRPF. 6 % sobre 373,72 €	22,42
Anticipos u otros	
Valor productos en especie	
TOTAL A DEDUCIR	37,59

LÍQUIDO A PERCIBIR:

336,13

Recibí:



2.-

Empresa: MIROR Domicilio: C/ Montesa 62 C.I.F.: A-360225665 Nº Inscripción Seguridad Social: 50-562333285		Trabajador: Camilo Sanjuan López N.I.F.: 562369712-K Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 30/2365899/69 Categoría profesional: Administrador	
Periodo de liquidación: 1 de octubre al 30 de octubre			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	2.118,64
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			1.250
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 	242,5	242,5
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 		
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 		
En especie			573,60
1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 	52,5	52,5
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día al día Del día al día	
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización	Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
				%	€
Base I.L.T.					
Remuneración total					
Prorrata pagas extras					
TOTAL					

III.- DEDUCCIONES		
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General		
Retención voluntaria cuota sindicato		
Retención a cuenta del IRPF. 20 % sobre 2.118,64 €	423,73	
Anticipos u otros		
Valor productos en especie		
TOTAL A DEDUCIR		423,73

LÍQUIDO A PERCIBIR:

1.694,91

Recibí:



3.-

Empresa: SORIANOLA Domicilio: C/ Agost, 16, bajo C.I.F.: 22368547- S Nº Inscripción Seguridad Social: 0310385425		Trabajador: Pilar Marcosa Monargues N.I.F.: 226856985/M Libro de Matricula: 2 Nº afiliación Seguridad Social: 50/6599412 /12 Categoría profesional: Auxiliar administrativo	
Periodo de liquidación: 1 de febrero al 12 de febrero			Total días: 12
I. DEVENGOS		Importe total:	276,26
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			203,75
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 		
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 		
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 	33,96	33,96
En especie			
1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 		
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día 5 al día 7 Del día al día	38,55
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización	Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
				%	€
Base I.L.T.			240	4,7	11,28
Remuneración total			240	1,7	4,08
Prorrata pagas extras					
TOTAL					

III.- DEDUCCIONES		
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	15,36	
Retención voluntaria cuota sindicato		
Retención a cuenta del IRPF. 2 % sobre 276,26 €	5,53	
Anticipos u otros		
Valor productos en especie		
TOTAL A DEDUCIR		20,89

LÍQUIDO A PERCIBIR:

255,37

Recibí:



4.-

Empresa: SORIANOLA Domicilio: C/ Agost, 16, bajo C.I.F.: 22368547- S Nº Inscripción Seguridad Social: 0310385425		Trabajador: Pilar Marcosa Monargues N.I.F.: 226856985/M Libro de Matricula: 2 Nº afiliación Seguridad Social: 50/6599412 /12 Categoría profesional: Auxiliar administrativo	
Periodo de liquidación: 1 de enero al 31 de enero			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	690,66
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			509,37
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 		
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 		
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 	84,90	84,90
En especie			
1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 	96,39	96,39
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día al día Del día al día	
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización		Grupo	4	Importe	Aportación	Trabajador
					%	€
Base I..L.T.		Base cotización		600	4,7	28,20
Remuneración total	594,27	Base D., F.P., y F.G.S.		600	1,7	10,20
Prorrata pagas extras		Adicional horas extras				
TOTAL	594,27	A. H. Estructurales				

III.- DEDUCCIONES		
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	38,40	
Retención voluntaria cuota sindicato		
Retención a cuenta del IRPF. 2 % sobre 690,66 €	13,81	
Anticipos u otros		
Valor productos en especie		
TOTAL A DEDUCIR		52,21

LÍQUIDO A PERCIBIR:

638,45

Recibí:



5.-

Empresa: MUROSA Domicilio: C/ Algar 25, C.I.F.: 23698569 - J Nº Inscripción Seguridad Social: 03 2369854		Trabajador: Luis Minguéz Ducal N.I.F.: 236598778-H Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 3265895502 /12 Categoría profesional: Auxiliar administrativo	
Periodo de liquidación: 1 de abril al 30 de abril			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	738,5
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
• 1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base			315
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 		
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 		
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 		
En especie			
• 1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 		
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día 16 al día 22 Del día 23 al día 30	278,50 145
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.


Base total de cotización		Grupo	7	Importe	Aportación	Trabajador
					%	€
Base I.L.T.	812 21 días	Base cotización		1.160	4,7	54,52
Remuneración total	315 9 días	Base D., F.P., y F.G.S.		1.160	1,7	19,72
Prorrata pagas extras	50	Adicional horas extras				
TOTAL	1.177	A. H. Estructurales				

III.- DEDUCCIONES		
Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	74,24	
Retención voluntaria cuota sindicato		
Retención a cuenta del IRPF. 15 % sobre 738,50 €	110,78	
Anticipos u otros		
Valor productos en especie		
TOTAL A DEDUCIR		185,02

LÍQUIDO A PERCIBIR:

553,48

Recibí:



6.-

Empresa: PETROSA Domicilio: C/ Algar 25, C.I.F.: 23698569 - J Nº Inscripción Seguridad Social: 03 2369854		Trabajador: Enrique Rovira Martínez N.I.F.: 236598712-H Libro de Matrícula: 1 Nº afiliación Seguridad Social: 236598711 /12 Categoría profesional: Peón	
Periodo de liquidación: 1 de abril al 30 de abril			Total días: 30
I. DEVENGOS		Importe total:	546,50
1.- PERCEPCIONES SUJETAS A COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL			
1.1.- Percepciones de carácter salarial:			TOTALES
Salario base	9 días a 25		225
Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad • Idiomas • Otros 		
Puesto de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Peligrosos • Nocturnos • Otros 		
Calidad o cantidad de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Incentivos • Horas extras • Otros 		
Vencimiento superior al mes	<ul style="list-style-type: none"> • Pagas extras • Paga beneficios 		
En especie			
1.2.- Percepciones de carácter asistencial:			
2.- PERCEPCIONES NO SALARIALES EXLUIDAS DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL S.SOCIAL			
Indemnizaciones o suplidos	<ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Vestuario 		
Prestaciones de la S. Social	<ul style="list-style-type: none"> • Pr. a la familia • Enfermedad • Accidentes 	Del día 16 al día 22 Del día 23 al día 30	198,50 123
Mejoras voluntarias de la acción protectora de la S.S.			

II.- DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN. RÉGIMEN GENERAL DE LA S. SOCIAL

1.- BASES DE COTIZACIÓN, EXCEPTO PARA ACCIDENTES DE TRABAJO Y E.P.

Base total de cotización		Grupo	7	Importe	Aportación	Trabajador
					%	€
Base I.L.T.	520	21 días	Base cotización	780	4,7	36,66
Remuneración total	225	9 días	Base D., F.P., y F.G.S.	780	1,7	12,26
Prorrata pagas extras	45		Adicional horas extras			
TOTAL	790		A. H. Estructurales			

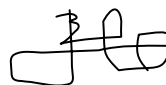
III.- DEDUCCIONES

Aportación del trabajador a las cuotas del Régimen General	48,92
Retención voluntaria cuota sindicato	
Retención a cuenta del IRPF. 12 % sobre 546,50 €	65,58
Anticipos u otros	
Valor productos en especie	
TOTAL A DEDUCIR	114,5

LÍQUIDO A PERCIBIR:

432

Recibí:



Capítulo 3: Operaciones con las existencias.

Objetivos Específicos

- Conocer el concepto de compra contenido en las normas de valoración.
- Identificar una factura y relacionarla con una operación de compra o venta.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta con IVA deducible.
- Contabilizar correctamente una operación de compra con IVA no deducible.
- Contabilizar correctamente una operación de venta a una empresa sujeta al recargo de equivalencia.
- Contabilizar correctamente una operación de compra con gastos.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta con descuentos comerciales en factura.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta con descuentos financieros en factura.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta con descuentos comerciales y financieros en factura.
- Identificar una nota de abono y contabilizar correctamente los descuentos comerciales, financieros que contenga.
- Contabilizar correctamente una operación de devolución de mercaderías, ya sea por compra o por venta contenida en una nota de abono.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta a un país extranjero o comunitario.
- Contabilizar correctamente una operación de compra o venta con envases a devolver.
- Contabilizar correctamente la devolución o no devolución de los envases a devolver, en el caso de la compra y la venta.
- Contabilizar correctamente la liquidación del documento (300).

1.- Definición de existencias.

En términos generales las existencias son todos aquellos bienes en poder de la empresa al cierre del ejercicio, pero su definición concreta estará en función de la actividad económica que vayamos a analizar:

- Si la empresa es comercial (tiendas, almacenes, etc.) su actividad es la compra de artículos para su venta sin transformación, como por ejemplo zapatos, muebles, etc. Estos artículos reciben el nombre contable de **mercaderías**.
- Si la empresa es industrial (una fábrica) es que va a adquirir **materias primas** para someterlas a distintas transformaciones antes de su venta, por lo que al término del ejercicio contable pueden existir **productos terminados** que aún no han sido vendidos y también productos en **curso de fabricación**, es decir aún no terminados.
- Además, existen los denominado **Otros aprovisionamientos** como por ejemplo combustibles, material de oficina, envases que son recipientes o vasijas, normalmente destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen, aunque a veces intentan la consideración de recuperables y los embalajes son cubiertas o envolturas, generalmente irre recuperables, destinadas a resguardar productos o mercancías que han de transportarse (La lata que contiene las sardinas).

2.- Operaciones de compra.

El valor de los productos comprados puede verse afectado por dos factores que son:

- Los gastos que ocasione la compra: Es decir los originados directamente por la adquisición de los productos y que sean a nuestro cargo como: El transporte, los seguros, impuestos no deducibles (recargo de equivalencia, aranceles, impuesto de transmisiones, etc.), etc. En este caso los gastos incrementan el valor contable de los productos y se anotarán en la misma cuenta (600 Compra de mercaderías).
- Los descuentos obtenidos en la operación y especificados en el la propia factura. Estos descuentos se clasifican en dos grupos:
 - Los *descuentos comerciales*: Aquellos relacionados directamente con la operación de compra y que se establecen en función de la política del proveedor con sus clientes, como son: Por fidelidad, políticas de promoción, por la adquisición de determinado volumen de producto, etc.
 - Los *descuentos financieros*: Los obtenidos por pagar al contado y sin aplazamiento.

En resumen, el precio contable de adquisición estará formado por:

El precio de compra	+	Gastos de transporte, seguros, aduanas, etc.	-	Descuentos en factura	-	Impuestos no deducibles
---------------------	---	--	---	-----------------------	---	-------------------------

✖ Documentos de la operación de compra:

- 1.- El albarán o nota de entrega.** Es el documento que acompaña a los productos cuando éstos son entregados. El albarán consta de varias copias, una de las cuales queda en posesión del vendedor como justificante de la entrega y el comprador recibirá al menos dos, devolviendo una de ellas firmada después de comprobar que la mercancía recibida es correcta. Este documento permite al almacén llevar el control de lo que recibe y restando lo vendido o entregado a fábrica comprobar mediante el inventario las existencias finales al cierre del ejercicio.
- 2.- La factura.** Es el documento que acredita legalmente la operación de compraventa, en ella se relacionan detalladamente los artículos que el proveedor envía a su cliente. Su emisión ha de cumplir determinados requisitos especificados por el Código de Comercio, la ley del I.V.A. y el Real Decreto 1624/1992. Entre los requisitos mínimos que ha de cumplir están:
 - Datos de identificación del emisor (Vendedor) y del destinatario (Comprador) de la factura:
 - Nombre y apellidos (persona física) o razón social (persona jurídica), El número de identificación fiscal (N.I.F.) si es persona física o el código de identificación fiscal (C.I.F.) si es persona jurídica y el domicilio.
 - Datos identificadores de su inscripción en el Registro Mercantil.
 - Lugar y fecha de emisión con número y serie de factura. La numeración ha de ser correlativa.
 - Descripción de los artículos especificando la cantidad, precio unitario y el importe total.
 - El tipo tributario, la base imponible y cuota o cantidad a pagar por el IVA.
- 3.- El vale o ticket.** Los tickets o vales de compra han de contener al menos los siguientes datos: El NIF o el CIF del expedidor, la Fecha de emisión con número y serie del ticket. La numeración ha de ser correlativa y la contraprestación total.
 El ticket sirve como justificante al *vendedor* de sus bases imponibles para la declaración del IVA, es decir como factura. Pero para el *comprador* no, ya que si quiere justificar su base imponible para la deducción del IVA ha de solicitar la factura pertinente.

4.- **La nota de abono. O de rectificación de factura** es un documento mediante el cuál el proveedor comunica un abono (disminución de la deuda) por diversos conceptos como por volumen de pedido (rappels), por pronto pago, por devoluciones de mercancías. Son documentos que se emiten con posterioridad a la factura, conteniendo el concepto, la cuantía y el I.V.A. correspondiente al suponer una disminución de la base imponible de la operación que corrige.

✖ **Contenidos contables:**

Las operaciones de compra son las más frecuentes en una empresa a través de las cuales adquiere todo tipo de aprovisionamientos para el desarrollo de su actividad. Engloba todos los productos cuya finalidad sea revenderlos con o sin transformación. Por facilidad explicativa trabajaremos con empresas de tipo comercial. La problemática de las compras está recogida en la norma de valoración número 17.

Las cuentas más frecuentes a utilizar en la operación de compra son:

- **(600/0) Compra de mercaderías:** Recoge la compra de productos para su venta sin transformación dentro del país.
- **(600/1) Importación de mercaderías:** Recoge la compra de productos para su venta sin transformación en países que no estén en el grupo anterior incluidas Ceuta, Melilla e Islas Canarias.
- **(600/2) Compras comunitarias:** Recoge la compra de productos para su venta sin transformación dentro del ámbito de los países de la Unión Europea.
- **(602) Compra de otros aprovisionamientos:** Recoge la adquisición de envases y embalajes.
- **(606) Descuentos sobre compras por pronto pago:** Recoge dichos descuentos obtenidos con posterioridad a su recepción.
- **(608) Devoluciones de compras y operaciones similares:** Recoge las remesas devueltas a los proveedores, por incumplimiento de las condiciones del pedido. Así mismo recoge los descuentos originados por la misma causa y que sean posteriores a la recepción de la factura o cuando el descuento real efectuado sea mayor que el que figuraba en la factura.
- **(609) Rappels por compras:** Recoge los descuentos obtenidos por haber alcanzado un determinado volumen de pedido. Esta cuenta se utiliza cuando el descuento se ha realizado con posterioridad a la recepción de la factura. Si el descuento ha sido realizado en la factura no se utilizará ya que, como hemos visto, el coste real se obtiene restando estos descuentos al importe del producto.
- **(472/0) H.P. por IVA soportado operaciones interiores:** La cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible de las operaciones interiores que figure en factura.
- **(472/1) H.P. por IVA soportado operaciones de importación:** La cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible de las operaciones de importación, siendo ésta el coste del producto, transporte, descarga, etc. sin incluir los aranceles.
- **(472/2) H.P. por IVA soportado operaciones comunitarias:** La cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible de las operaciones intracomunitarias que figuren en factura.
- **(400/0) Proveedores interiores :** Recoge la deuda contraída con el suministrador de las mercaderías y documentada mediante una factura.
- **(400/1) Proveedores extranjeros:** Recoge la deuda contraída por el suministrador de la mercancía no perteneciente a un país de la Unión Europea.
- **(400/2) Proveedores comunitarios:** Recoge la deuda contraída por el suministrador de la mercancía perteneciente a un país de la Unión Europea.
- **(401) Proveedores efectos comerciales a pagar:** Recoge la deuda contraída con el suministrador de las mercaderías y documentada mediante un efecto de giro aceptado.
- **(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores:** Recoge el importe cargado por el proveedor en factura por los envases y embalajes con facultad de devolución.
- **(407) Anticipos a proveedores:** Entregas en efectivo en concepto de “a cuenta” de compras futuras, o la aplicación de descuentos obtenidos a futuras compras.

El proceso contable:

- Por la compra de las mercaderías (Documento, la factura):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(400/0)	Proveedores		X

El importe de la (472) se calculará sobre la cifra de la (6000). Documento: La factura.

- Por el pago de la compra (documento, talón, transferencia, recibí, etc):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	X	
(572)	Banco c/c		X

- Con **descuentos comerciales y/o financieros** en factura (Documento, nota de abono)

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(400/0)	Proveedores		X

El importe de la (600/0) será la compra menos los descuentos comerciales y financieros.

- Por la devolución de mercaderías (Documento, nota de abono):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(608/0)	Devoluciones de compra		X
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		X
(400/0)	Proveedores	X	

El importe de la (472) se calculará sobre la cifra de la (608).

- Por los descuentos por volumen con posterioridad a la recepción de la factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		X
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		X
(400/0)	Proveedores	X	

El importe de la (472) se calculará sobre la cifra de la (609). El documento será la nota abono.

- Por los descuentos financieros con posterioridad a la recepción de la factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(606/0)	Descuentos por pronto pago		X
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		X
(400/0)	Proveedores	X	

- Por la entrega en efectivo como anticipo de futuras compras:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(407/0)	Anticipos a proveedores	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(572)	Banco c/c		X

El anticipo siempre irá con su IVA correspondiente tal como dice el reglamento.

- Por la compra de las mercaderías con anticipo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(407/0)	Anticipo a proveedores		X
(400/0)	Proveedores		X

El importe de la (472) se calculará sobre la cifra de la (6000) menos el importe del anticipo que ya devengó el IVA en su momento. Documento: La factura.

- Por la compra de los envases o embalajes:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602/0)	Compra de envases	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(400/0)	Proveedores		X

✖ Los envases y embalajes a devolver. Su proceso contable:

Es bastante frecuente, y más con las políticas medioambientales de recuperación, que los envases y embalajes lo sean con facultad de devolución. Por lo tanto los tenemos transitoriamente en nuestro poder adeudándonoslos al proveedor y como tal figura en la factura la deuda contraída con él por la tenencia temporal de los envases.

- Por la compra de las mercaderías con envases o embalajes a devolver:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	X	
(406)	Envases a devolver	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(400/0)	Proveedores		X

El importe de la (472) se calculará sobre la cifra de la (6000) + (406).

- Por la no devolución de los envases o embalajes: En este caso la (406) se transforma en una compra, sin el IVA que ya se contabilizó a la recepción de la factura anterior.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602/0)	Compra de envases	X	
(406)	Envases a devolver		X

- Por la devolución de los envases o embalajes:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(406)	Envases a devolver		X
(472/0)	H.P. IVA soportado		X
(400/0)	Proveedores	X	

3.- Actividades.

Actividad nº 1:

Contabilizar las siguientes operaciones sabiendo que si no se dice lo contrario todas las operaciones van sin el IVA incluido:

- Un empresario, sujeto al recargo de equivalencia, compra 100 tendederos portátiles a un precio unitario de 5 €. El transporte ha ascendido a 18 €.
- La sociedad ALBA adquiere 20.000 pieles curtidas para calzado a un precio unitario de 10 €, el seguro y transporte ascendieron a 1.084 €.
- Compra de mercaderías por un importe de 60.240 €, obteniendo en factura un descuento por volumen de pedido del 5 %.
- Compra de productos por un valor de 180.000 €, obteniendo en factura un descuento por pronto pago de 1.500 €.
- Compra de mercaderías por un importe de 100.000 €, obteniendo en factura descuentos comerciales por importe de 1.300 € y por pronto pago de 1.200 €.
- Una sociedad recibe al finalizar el año una nota de abono notificándole un descuento por haber alcanzado un volumen de ventas, el importe del descuento es de 35.032 €, IVA incluido.

Solución:

- Al estar en recargo de equivalencia el IVA no es deducible por lo tanto forma parte del coste de compra: $100 \cdot 5 = 500 + 18 = 518$ €. El IVA es del 16 % + 4 % de recargo = 20 %. El importe será: $518 \cdot 20 \% = 103,6$. el coste de la compra será: $103,60 + 518 = 621,60$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	621,60	
(400/0)	Proveedores		621,60

- El importe de compra será la suma de todos los gastos hasta que estén en almacén. El coste total será: $(20.000 \cdot 10) + 1.084 = 201.084$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	201.084	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	32.173,44	
(400/0)	Proveedores		233.257,44

- En este caso el importe de la compra será su coste menos el descuento comercial, $60.240 - 5 \% = 57.228$ €. Y el IVA será de, $9.156,48$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	57.228	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	9.156,48	
(400/0)	Proveedores		66.384,48

- d) Los descuentos financieros también afectan al valor contable de la compra, 180.000 – 1.500 = 178.500 € y el importe del IVA 28.560 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	178.500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	28.560	
(400/0)	Proveedores		207.600

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	207.600	
(572)	Banco c/c		207.600

- e) Para el valor de compra se le restarán ambos descuentos, es decir de 100.000 – 1.300 – 1.200 = 91.500 € y para la base imponible se le restarán, además, los 1.200 del descuento financiero.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	91.500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	15.600	
(400/0)	Proveedores		113.100

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	113.100	
(572)	Banco c/c		113.100

- f) En este caso hay un ingreso sujeto a IVA al modificarse la base imponible de la compra original.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		30.200
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		4.832
(400/0)	Proveedores	35.032	

Actividad nº 2:

Contabilizar los documentos que se muestran a continuación, de las operaciones realizadas por **Suaréz Sancho**.

1.-

Factura emitida por:			A:		
LECHASA C/ Alvarado 34, Elda (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-6098790			Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 98 Forma de pago: A 30 días Observaciones: 			Factura nº: 5520		
			Fecha: 20 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
200	Queso fresco tipo A	2,5 €	4 %		500 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		500			500 €
Importe impuesto		20			20 €
TOTAL FACTURA					520 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

2.-

Factura emitida por:			A:		
LECHASA C/ Alvarado 34, Elda (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-6098790			Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 125 Forma de pago: A 60 días Observaciones: 			Factura nº: 5598		
			Fecha: 28 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
280	Queso semicurado tipo B	4,5 €	4 %		1.260 €
350	Queso curado tipo C	5 €	4 %		1.750 €
	Transportes	20 €	4 %		20 €
I.V.A. o R.E.		4 %		%	
Base imponible		3.030			3.030 €
Importe impuesto		121,20			121,20 €
TOTAL FACTURA					3.151,20 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

3.-

Factura emitida por:			A:		
LECHASA C/ Alvarado 34, Elda (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-6098790			Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 235 Forma de pago: Contado Observaciones: 			Factura nº: 5620 Fecha: 25 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
100	Queso fresco tipo A	2,5 €	4 %		250 €
1.000	Queso semicurado tipo B	4,5 €	4 %		4.500 €
	Transporte		4 %		66 €
	Descuento volumen pedido		4 %		(450 €)
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		4.366			4.366 €
Importe impuesto		174,64			174,64 €
TOTAL FACTURA					4.540,64 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

4.-

Factura emitida por:			A:		
Cooperativa AITANA C/ San Jorge nº 46, Alcoy (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 1235 Forma de pago: Contado Observaciones: 			Factura nº: 2.648 Fecha: 5 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
60	Queso fresco tipo A	2,5 €	4 %		150 €
100	Queso semicurado tipo B	4,5 €	4 %		450 €
600	Queso curado tipo C	6 €	4 %		3.600 €
	Descuento por volumen				(210 €)
	Descuento pronto pago				(400 €)
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		3.590			3.590 €
Importe impuesto		143,6			143,6 €
TOTAL FACTURA					3.733,6 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

Solución.

1.- Es una factura de compra, sin abonar.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	20	
(400/0)	Proveedores		520

2.- Es una factura de compra con transportes que se incluyen en el valor de compra

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	3.030	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	121,20	
(400/0)	Proveedores		3.151,20

3.- Es una factura de compra, sumando el transporte y restando el descuento:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	4.366	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	174,64	
(400/0)	Proveedores		4.540,64

4.- Es una factura de compra, con descuento comercial y financiero que restará el importe de la compra ($150 + 450 + 3.600 - 210 - 400 = 3.590$).

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	3.590	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	143,60	
(400/0)	Proveedores		3.733,60

Actividad nº 3:

Contabilizar las operaciones realizadas en el primer trimestre por la sociedad METALASA (fabricación de envases para conservas).

- Compra a HERRASA láminas de chapa, a portes pagados, por importe de 24.100 €.
- Compra a crédito laminas de chapa dorada por un importe de 20.000 € a crédito.
- Por el transporte de la compra anterior abonó 200 €.
- Compra de chapa ondulada por un importe de 10.000 € a FERRASA, obteniendo un descuento en factura por volumen de pedido del 3 %.
- Por el transporte anterior abonamos un total de 208,8 € IVA incluido.
- HERRASA nos envía nota de abono con descuento por volumen de pedido de 3.000 € Importe que nos han ingresado en cuenta.
- Compra a HERRASA de chapa galvanizada por un importe de 10.000 € al contado con descuento por pronto pago del 8 %.
- Compra a HERRASA laminas de chapa dorada por un importe de 8.000 € a crédito.
- Paga el importe de la primera compra.

Actividad nº 4:

Contabilizar las operaciones realizadas en el primer trimestre por la sociedad METALASA (fabricación de envases para conservas).

- 1.- Compra a HERRASA láminas de chapa, a portes pagados, por importe de 24.100 €.
- 2.- Compra a crédito laminas de chapa dorada por un importe de 20.000 € a crédito.
- 3.- Por el transporte de la compra anterior abonó 200 €.
- 4.- Compra de chapa ondulada por un importe de 10.000 € a FERRASA, obteniendo un descuento en factura por volumen de pedido del 3 %.
- 5.- Por el transporte anterior abonamos un total de 208,8 € IVA incluido.
- 6.- HERRASA nos envía nota de abono con descuento por volumen de pedido de 3.000 €. Importe que nos han ingresado en cuenta.
- 7.- Compra a HERRASA de chapa galvanizada por un importe de 10.000 € al contado con descuento por pronto pago del 8 %.
- 8.- Compra a HERRASA laminas de chapa dorada por un importe de 8.000 € a crédito.
- 9.- Paga el importe de la primera compra.

Actividad nº 5:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- a) Compra de mercaderías a crédito por importe de 10.000 €. El importe de los envases comprados asciende a 210 €.
- b) Compra de mercaderías por 50.000 €, con envases retornables por valor de 310 €.
- c) Al vencimiento todos los envases fueron devueltos.
- d) Compra de mercaderías en 20.000 €, con envases retornables por valor de 500 €.
- e) Al vencimiento no retorna ningún envase.
- f) Compra de mercaderías por valor de 30.000 €, con envases retornables por valor de 400 €. Al vencimiento sólo devuelve por importe de 200 €.
- g) Compra de envases por importe de 500 €, a crédito.

Solución:

- a) Es una compra de mercaderías y envases a la vez:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	10.000	
(602)	Compra de envases	210	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.633,6	
(400/0)	Proveedores		11.843,6

b) Es una compra de mercaderías y esta vez con envases retornables:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	50.000	
(406)	Envases a devolver	310	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	8.049,6	
(400/0)	Proveedores		58.359,6

c) Supone la disminución de la deuda con los proveedores y de la base imponible del IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(406)	Envases a devolver		310
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		49,60
(400/0)	Proveedores	359,6	

d) Es una compra de mercaderías y con envases retornables:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	20.000	
(406)	Envases a devolver	500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	3.280	
(400/0)	Proveedores		23.780

e) Supone la compra de los envases, pero como el IVA que ya se contabilizó:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602)	Compra de envases	500	
(406)	Envases a devolver		500

f) Es una compra de mercaderías y con envases retornables:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	30.000	
(406)	Envases a devolver	400	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	4.860	
(400/0)	Proveedores		35.264

Al vencimiento se produce una compra de envases por la parte no devuelta (250 €), sólo figurará el IVA de la parte devuelta: 16 % de 200 = 32 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	200	
(400/0)	Proveedores	232	
(406)	Envases a devolver		400
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		32

g) Es una compra de envases normal:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602)	Compra de envases	500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	80	
(400/0)	Proveedores		580

Actividad nº 6:

ACIASA, comercializa aceite en botellas de cristal de 1 litro que envasa tras su compra a granel. Las compras se las envían en envases retornables de 250 litros. Contabilizar las siguientes operaciones, cuyos importes brutos son:

- Compra a ACITUL 5.000 litros a 1,4 € el litro, la operación se pagó al contado. El importe de cada envase es de 6 €. Se paga el importe de la compra.
- A los 40 días llegado el vencimiento de la compra anterior devolvimos todos los envases. El proveedor nos ingresa en cuenta el importe correspondiente.
- Compra a OLIVASA de 30.000 litros a 1,3 €, con descuento en factura por volumen de pedido del 5 % a pagar a los 30 días. El importe de cada envase es de 5 €. Llegado el vencimiento de esta compra devolvimos el 90 % de los envases al estropearse el resto. El proveedor nos ingresa en cuenta el importe correspondiente.
- ACEITUL nos envía nota de abono con descuento por pronto pago de 950 € importe que nos ingresan en cuenta.
- Compra a VIDRIASA de 10.000 botellas de cristal a 0,6 €, operación realizada al contado con descuento por pronto pago del 8 %.
- Devuelve a OLIVASA la totalidad de los envases recibidos.

Actividad nº 7:

Contabilizar las operaciones realizadas por **FRUTIS**, dedicada a la compra de fruta a granel para venderla envasada, según los siguientes documentos:

1.-

Factura emitida por:			A:		
COPAL C/ Maese Pérez 45, Orihuela (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-98702336			FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 569 Forma de pago: A 30 días. Observaciones: 			Factura nº: 44 Fecha: 2 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
2.500 Kg	Mandarinas	0,30 €	4 %		750 €
320 Kg	Pera de agua	0,52 €	4 %		166,4 €
30	Envases a devolver	4,5 €	4 %		135 €
I.V.A. o R.E.		4 %		%	
Base imponible		1.051,4			1.051,4 €
Importe impuesto		42,06			42,06 €
TOTAL FACTURA					1.093,46 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 555, libro 186, sección 2ª, folio 256, hoja nº 963					

2.-

Nota de abono emitida por:			A:		
PATRICK C/ Montalban 64, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
NOTA DE ABONO Nº: 262			Fecha: 13 de noviembre		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
22	Devolución de envases de fra. N° 43 del 28 de octubre	5 €	4 %		110 €
I.V.A. o R.E.		4 %		%	
Base imponible		110			110 €
Importe impuesto		4,4			4,4 €
TOTAL ABONO					114,4 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

3.-

Factura emitida por: PATRICK C/ Montalban 64, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			A: FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 512 Forma de pago: A 60 días Observaciones: 			Factura nº: 43 Fecha: 28 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
560 Kg	Manzana reineta	0,45 €	4 %		252 €
1.250 Kg	Naranja zumo	0,35 €	4 %		437,5 €
850 Kg	Kiwis	0,50 €	4 %		425 €
	Dsto. Por volumen 5 %				(55,73 €)
22	Envases a devolver	5 €	4 %		110 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.168,77 €			1.168,77 €
Importe impuesto		46,75			46,75 €
TOTAL FACTURA					1.215,52 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

4.-

Factura emitida por: PATRICK C/ Montalban 64, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			A: FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 608 Forma de pago: A 60 días Observaciones: 			Factura nº: 91 Fecha: 2 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
250 Kg	Piñas	1,2 €	4 %		300 €
1.000 Kg	Nísperos	1,5 €	4 %		1.500 €
15	Envases a devolver	5 €	4 %		75 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.875			1.875 €
Importe impuesto		75			75 €
TOTAL FACTURA					1.950 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

5.-

Factura emitida por:			A:		
PATRICK C/ Montalbán 64, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 704 Forma de pago: A 60 días Observaciones: 			Factura n°: 109 Fecha: 2 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
300 Kg	Piñas	1,2 €	4 %		360 €
600 Kg	Nísperos	1,5 €	4 %		900 €
20	Envases a devolver	5 €	4 %		100 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.360			1.360 €
Importe impuesto		54,40			54,40 €
TOTAL FACTURA					1.414,40 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

6.-

Nota de abono emitida por:			A:		
PATRICK C/ Montalbán 64, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-10095454			FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
NOTA DE ABONO N°: 358			Fecha: 30 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
15	Devolución de envases de fra. N° 91 del 2 de noviembre	5 €	4 %		75 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		75			75 €
Importe impuesto		3			3 €
TOTAL ABONO					78 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

4.- Operaciones de venta.

Una venta es la entrega de bienes, objeto de la actividad de la empresa, mediante una contraprestación, generalmente en dinero. La norma de valoración número 18, recoge su problemática fundamental. Al igual que hicimos con las compras trabajaremos con empresas de tipo comercial. La documentación que acompaña a estas operaciones es coincidente con la explicada en las compras.

Las cuentas más frecuentes a utilizar en la operación de venta son:

- **(700/0) Venta de mercaderías:** Recoge el importe por la venta de productos que son la actividad de la empresa. Este importe disminuirá por los descuentos comerciales en factura pero no recogerá los transportes que figuren en ésta cuando éstos sean a cargo de la sociedad, por lo que han de figurar como gasto separado.
- **(700/1) Exportación de mercaderías:** Recoge el importe por la venta a países que no pertenecen a la Unión Europea, incluyendo Ceuta, Melilla e Islas Canarias.
- **(700/2) Venta de mercaderías intracomunitarias:** Recoge el importe por la venta de productos que son la actividad de la empresa realiza a países de la Unión Europea.
- **(706) Descuentos sobre ventas por pronto pago:** Recoge dichos descuentos concedidos con posterioridad a su envío.
- **(708) Devoluciones de ventas y operaciones similares:** Recoge las remesas devueltas por los clientes, por incumplimiento de las condiciones del pedido y los descuentos originados por la misma causa y que sean posteriores a la emisión de la factura.
- **(709) Rappels sobre ventas:** Recoge los descuentos concedidos por haber alcanzado un determinado volumen de pedido, realizados con posterioridad a la emisión de la factura.
- **(477/04) H.P. por IVA repercutido operaciones interiores:** El impuesto calculado al 4 % sobre el valor de venta menos todos los descuentos que haya en factura. Si fuese un cliente con recargo se utilizaría además **(477/4/05) H.P. por IVA repercutido con recargo.**
- **(477/07) H.P. por IVA repercutido operaciones interiores:** El impuesto calculado al 7 % sobre la base imponible, que será el valor de venta menos todos los descuentos que haya en factura. Si hubiese recargo **(477/7/01) H.P. por IVA repercutido con recargo.**
- **(477/16) H.P. por IVA repercutido operaciones interiores:** El impuesto calculado al 16 % sobre la base imponible, que será el valor de venta menos todos los descuentos que haya en factura. Si hubiese recargo **(477/16/04) H.P. por IVA repercutido con recargo**
- **(477/01) H.P. por IVA repercutido operaciones comunitarias:** La cuantía del impuesto calculado sobre la base imponible de las compras efectuadas a países comunitarios.
- **(4300) Clientes:** Recoge los derechos de cobro contra los clientes por el suministrado de las mercaderías y documentados mediante una factura o recibo.
- **(4301) Clientes comunitarios:** Recoge el derecho de cobro contraído por el cliente perteneciente a un país de la Unión Europea.
- **(4302) Clientes extranjeros:** Recoge el derecho de cobro contraído por el cliente no perteneciente a un país de la Unión Europea.
- **(431) Clientes efectos comerciales a cobrar:** Recoge el derecho de cobro documentado mediante un efecto de giro aceptado.
- **(437) Envases y embalajes a devolver por clientes:** Recoge el importe cargado en factura por los envases y embalajes con facultad de devolución.
- **(438) Anticipos de clientes:** Entregas en efectivo recibidas en concepto de “a cuenta” de futuras ventas, o la aplicación de descuentos que se han concedido para futuras ventas.

Su proceso contable:

- Por la venta de las mercaderías:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		X
(477)	H.P. IVA repercutido interior		X
(430/0)	Clientes	X	

- Por el cobro de la venta:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/0)	Cientes		X
(572)	Banco c/c	X	

- Por la venta de las mercaderías con descuentos comerciales y/o financieros en factura: El importe de la cuenta (700/0) será el precio de venta menos los descuentos comerciales y financieros que figuren en la factura. El importe del IVA se calculará sobre la cifra neta de la (7000).

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		X
(477)	H.P. IVA repercutido interior		X
(430/0)	Cientes	X	

- Por la devolución de mercaderías:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(708)	Devoluciones de venta	X	
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior	X	
(430/0)	Cientes		X

- Por la concesión de descuentos comerciales con posterioridad a la recepción de la factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(708)	Devoluciones de venta	X	
(477)	H.P. IVA repercutido interior	X	
(430/0)	Cientes		X

- Por la concesión de descuentos por volumen de pedido con posterioridad a la factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(709)	Rappels sobre venta	X	
(477)	H.P. IVA repercutido interior	X	
(430/0)	Cientes		X

- Por la concesión de descuentos financieros con posterioridad a la factura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(706)	Descuentos por pronto pago	X	
(477)	H.P. IVA repercutido interior	X	
(430/0)	Cientes		X

- Por el recibo de efectivo como anticipo de futuras ventas: El anticipo siempre irá con su IVA correspondiente al igual que en las compras.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(438)	Anticipos de clientes		X
(477)	H.P. IVA repercutido interior		X
(572)	Banco c/c	X	

- Por la aplicación de anticipo en el momento de la venta de las mercaderías: El importe de la (477) se calculará sobre la (700/0) menos el anticipo que ya devengó su IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		X
(477)	H.P. IVA repercutido interior		X
(438)	Anticipo de clientes	X	
(430/0)	Clientes	X	

- Por el transporte de venta a nuestro cargo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	Transportes y fletes	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(410)	Acreedores		X

- Por el transporte de venta a cargo del cliente y pagado por nosotros: En este caso el cliente nos debe el importe IVA incluido.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	Clientes		
(572)	Banco c/c		

- Por el transporte de venta a cargo del cliente pero facturado por nosotros: En este caso será una prestación de servicios.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(759)	Ingresos por servicios diversos		X
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X
(430)	Clientes	X	

- ✖ Los envases y embalajes a devolver: Al igual que en las compras figurará en la factura el derecho de cobro sobre los clientes. Por la venta de las mercaderías con envases o embalajes a devolver: El importe de la (477) se calculará sobre la cifra de la (700) + (436).

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		X
(436)	Envases a devolver		X
(477)	H.P. IVA repercutido interior		X
(430/0)	Clientes	X	

- Por la devolución de los envases o embalajes:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(436)	Envases a devolver	X	
(477)	H.P. IVA repercutido interior	X	
(430/0)	Clientes		X

- Por la no devolución de los envases o embalajes: El IVA no figurará en el asiento ya que se contabilizó en el momento de la venta de mercaderías.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(436)	Envases a devolver	X	
(704)	Venta de envases		X

Actividad nº 8:

Contabilizar las siguientes operaciones, a un IVA del 16 %:

- Una sociedad ha vendido productos por un importe de 17.400 €, IVA incluido. Los transportes, de 100 €, a cargo del cliente han sido abonados por él.
- La sociedad ALBA vende 11.000 pares de zapatos a un precio unitario de 10 €, descontado en factura por volumen de pedido un 6 %.
- Venta de materiales a una empresa sujeta a recargo de equivalencia, por un importe de 62.500 €, incluyendo en factura descuentos por volumen de pedido del 3 % y por pronto pago del 5 %.
- Venta de mercaderías por un importe de 42.100 €, figurando en factura un descuento por pronto pago del 5 % del importe de la venta.
- Venta de productos por un valor de 80.450 €, figurando en factura descuentos por volumen de pedido de 3.000 € y por pronto pago del 4.500 €.
- Venta por un importe de 30.000 €, el transporte a nuestro cargo ascendió a 750 €.
- Venta de mercaderías a crédito por un importe de 25.000 €.
- A los diez días envía nota de abono notificando, al cliente anterior, un descuento por pronto pago de 2.000 € y otro por volumen de 500 €.

Solución:

- Es una venta de mercaderías normal, donde el transporte lo paga el cliente y es a su cargo.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		15.000
(477)	H.P. IVA repercutido interior		2.400
(430/0)	Clientes	17.400	

- Es una venta con descuento comercial que disminuye su importe: $(11.000 \cdot 10) - 6\% = 103.400 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		103.400
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		16.544
(430/0)	Clientes	119.944	

- c) El importe de la venta disminuirá en un (3 % + 5 %) ascendiendo a 57.500 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		57.500
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		9.200
(477/16/4)	H.P. IVA por recargo de equivalencia		2.300
(430/0)	Clientes	69.000	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	69.000	
(430/0)	Clientes		69.000

- d) El descuento financiero, resta el importe de la venta, 5 % de 42.100 € que son 39.995 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		39.995
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		6.399,2
(430/0)	Clientes	46.394,2	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	46.394,2	
(430/0)	Clientes		46.394,2

- e) Al existir los dos descuentos, restarán el importe de la venta.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		72.950
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		11.672
(430/0)	Clientes	84.622	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	84.622	
(430/0)	Clientes		84.622

- f) El transporte figurará como gasto nuestro, no afectando al importe de la venta.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		30.000
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		4.800
(430/0)	Clientes	34.800	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	Transportes y fletes	750	
(472/0)	H.P. IVA soportado	120	
(410)	Acreedores diversos		870

g) Es una venta que en factura no incluye nada, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		25.000
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior		4.000
(430/0)	Clientes	29.000	

h) Al ser una nota de abono donde ha de figurar los descuentos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(706)	Descuento por pronto pago	2.000	
(709)	Rappels sobre ventas	500	
(477/16)	H.P. IVA repercutido interior	400	
(430/0)	Clientes		2.900

Actividad nº 9:

Contabilizar los siguientes documentos de las operaciones realizadas por **Suarez Sancho**.

1.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. SUAREZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			ULTRAMARINOS ROSA C/ Libertad 25, Elche (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-36540506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 1235 Forma de pago: 50 % contado, 50 % a 30 días Observaciones: 			Factura nº: 55		
			Fecha: 30 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
60	Queso fresco tipo A	5 €	4 %	0,5 %	300 €
200	Queso semicurado tipo B	7 €	4 %	0,5 %	1.400 €
200	Queso curado tipo C	8,5 €	4 %	0,5 %	1.700 €
	Dsto. Volumen				(340) €
I.V.A. o R.E.		4 %	0,5 %	%	
Base imponible		3.060	3.060		3.060 €
Importe impuesto		122,40	15,30		137,70 €
TOTAL FACTURA					3.197,70 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

2.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			TIENDAS LARA C/ Reyes Católicos 36, Valencia C.I.F. o N.I.F.: V-3236986		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 158 Forma de pago: A 30 días Observaciones: 			Factura n°: 60 Fecha: 2 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
50	Queso fresco tipo A	5 €	4 %		250 €
110	Queso semicurado tipo B	7 €	4 %		770 €
215	Queso curado tipo C	8,5 €	4 %		1.827,5 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		2.847,50			2.847,50 €
Importe impuesto		113,90			113,90 €
TOTAL FACTURA					2.961,40 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236					

3.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			Sr D. AGUSTÍN LÓPEZ C/ Calderón 8, Castellón C.I.F. o N.I.F.: C-6696986		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 130 Forma de pago: Contado Observaciones: 			Factura n°: 62 Fecha: 18 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
80	Queso fresco tipo A	5 €	4 %		400 €
250	Queso semicurado tipo B	7 €	4 %		1.750 €
130	Queso curado tipo C	8,5 €	4 %		1.105 €
	Dsto. Pronto pago				(325,5 €)
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		2.929,50			2.929,50 €
Importe impuesto		117,18			117,18 €
TOTAL FACTURA					3.046,68 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236					

4.-

Factura emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: TIENDAS LARA C/ Reyes Católicos 36, Valencia C.I.F. o N.I.F.: V-3236986		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 125 Forma de pago: A 30 días Observaciones 			Factura n°: 56 Fecha: 15 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
80	Queso fresco tipo A	5 €	4 %		400 €
	Transporte	30 €	4 %		30 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		430			430 €
Importe impuesto		20,80			20,80 €
TOTAL FACTURA					450,80 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236					

5.-

Factura emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: Sr D. AGUSTÍN LÓPEZ C/ Calderón 8, Castellón C.I.F. o N.I.F.: C-6696986		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 130 Forma de pago: A 30 días Observaciones 			Factura n°: 58 Fecha: 28 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
250	Queso semicurado tipo B	7 €	4 %		1.750 €
	Descuento volumen				(87,5 €)
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.662,5			1.662,5 €
Importe impuesto		66,5			66,50 €
TOTAL FACTURA					1.729 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236					

6.-

Factura emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: ULTRAMARINOS ROSA C/ Libertad 25, Elche (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-36540506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 162 Forma de pago: A 30 días 			Factura n°: 70 Fecha: 22 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
160	Queso curado tipo A	8,5 €	4 %	0,5 %	1.360 €
I.V.A. o R.E.		4 %	0,5 %	%	
Base imponible		1.360	1.360		1.360 €
Importe impuesto		54,40	6,8		61,20 €
TOTAL FACTURA					1.421,20 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja n° 236					

7.-

Factura emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: Sr D. MERCASA Avda Constitución 58, Novelda (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-423690506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 205 Forma de pago: A 60 días Observaciones: 			Factura nº: 73 Fecha: 21 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
46	Queso fresco tipo A	5 €	4 %		230 €
180	Queso semicurado tipo B	7 €	4 %		1.260 €
108	Queso curado tipo C	8,5 €	4 %		918 €
	Dso. Volumen				(240,8 €)
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		2.167,20			2.167,20 €
Importe impuesto		86,69			86,69 €
TOTAL FACTURA					2.253,89 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

8.-

Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			Sr D. AGUSTÍN LÓPEZ C/ Calderón 8, Castellón C.I.F. o N.I.F.: C-6696986		
NOTA DE ABONO N°: 032			Fecha: 30 de noviembre 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
37	Devolución de queso semicurado Tipo B	7 €	4 %		259 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		259			259 €
Importe impuesto		10,36			10,36 €
TOTAL ABONO					269,36 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

9.-

Factura emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: Sr D. MERCASA Avda Constitución 58, Novelda (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-423690506		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 201 Forma de pago: Contado 			Factura nº: 72 Fecha: 18 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
100	Queso curado tipo C	8,5 €	4 %		850 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		850			850 €
Importe impuesto		34			34 €
TOTAL FACTURA					884 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

10.-

Nota de abono emitida por: Sr D. SUARÉZ SANCHO C/ Montenegro 36, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			A: TIENDAS LARA C/ Reyes Católicos 36, Valencia C.I.F. o N.I.F.: V-3236986		
NOTA DE ABONO N°: 038			Fecha: 30 de diciembre 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
	Descuento por el volumen trimestral del 8 %		4 %		327,8 €
I.V.A. o R.E.	4 %	%	%		
Base imponible	327,8				327,8 €
Importe impuesto	13,11				13,11 €
TOTAL ABONO					340,91 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

Actividad nº 10:

- Contabilizar los documentos de las operaciones realizadas por **COPAL**.
- Efectuar la correspondiente liquidación del IVA. trimestral.

1.-

Factura emitida por: Sr D. COPAL C/ Maese Pérez 45, Orihuela Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-98702336			A: Sr D. FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ S/ pedido: N° 6308 ▪ Forma de pago: A 60 días ▪ Observaciones: 			Factura n°: 491		
			Fecha: 2 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
940 botellas	Zumo mandarina	0,60 €	4 %		564 €
590 botellas	Zumo de piña	0,60 €	4 %		354 €
650 botellas	Zumo de naranja	0,60 €	4 %		390 €
2.370	Envases a devolver	0,12 €	4 %		284,40 €
I.V.A. o R.E.	4 %	%	%		
Base imponible	1.592,40 €				1.592,40 €
Importe impuesto	63,69				63,69 €
TOTAL FACTURA					1.656,09 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

2.-

Factura emitida por: Sr D. COPAL C/ Maese Pérez 45, Orihuela Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-98702336			A: Sr D. FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 6230 Forma de pago: A 30 días 			Factura nº: 439 Fecha: 14 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
525 botellas	Zumo mandarina	0,60 €	4 %		315 €
610 botellas	Zumo de pera	0,60 €	4 %		366 €
335	Envases a devolver	0,12 €	4 %		40,2 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		721,20			721,20 €
Importe impuesto		28,85			28,85 €
TOTAL FACTURA					750,05 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

2.-

Factura emitida por: Sr D. COPAL C/ Maese Pérez 45, Orihuela Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-98702336			A: Sr D. PEPIS C/ Albahaca 59, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-22566949		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 6251 Forma de pago: A 60 día 			Factura nº: 461 Fecha: 28 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
940 botellas	Zumo mandarina	0,60 €	4 %		564 €
780 botellas	Zumo de piña	0,60 €	4 %		468 €
1.720	Envases a devolver	0,12 €	4 %		206,40 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.238,40			1.238,40 €
Importe impuesto		49,54			49,54 €
TOTAL FACTURA					1.287,94 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 569, libro 656, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

3.-

Sr D. COPAL C/ Maese Pérez 45, Orihuela Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-98702336			Sr D. FRUTIS C/ Corazón 23, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-50623694		
NOTA DE ABONO Nº: 032			Fecha: 30 de noviembre 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
2.549	Devolución de envases de fra. 491 y 439	0,12 €	4 %		305,88 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		305,88			305,88 €
Importe impuesto		12,24			12,24 €
TOTAL ABONO					318,12 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

Actividad nº 11:

Contabilizar las siguientes operaciones realizadas por ACUASA, en el primer trimestre, dedicada a la venta de productos químicos en botellones de cristal de 25 litros retornables y efectuar la correspondiente liquidación del I.V.A.:

- a.- Venta a FITO de 100 botellones por un importe de 2.500 €, la operación se documentó con un recibo a 30 días. El importe de cada botellón es de 2 €.
- b.- El transporte anterior ascendió a 100 € abonados.
- c.- Venta a MERSA de 500 botellones por un importe de 12.500 €, concediendo un descuento por volumen de pedido incluido en factura del 3 %. El importe de cada botellón es de 2,5 €.
- d.- Llegado el vencimiento de la segunda venta sólo nos han sido devueltos 425 botellones, por lo que procedemos a liquidar la deuda con el cliente.
- e.- Venta a FITO de 195 botellones por un importe de 5.070 €, a crédito.
- f.- Venta a FITO de 40 botellones por un importe de 1.200 €, a crédito.
- g.- Tras la devolución de los envases, enviamos a FITO nota de abono con descuento por volumen de pedido de 700 € brutos.
- h.- Compra a VIDRIASA de 2.500 botellones a un precio unitario de 1,25 €, operación realizada al contado con descuento por pronto pago del 8 %.

5.- Operaciones de compra-venta con el exterior.

La problemática contable de estas operaciones está supeditada al tratamiento fiscal que reciben, en concreto respeto del IVA, que depende de la procedencia o destino de los productos comprados o vendidos. Así:

- **Operaciones interiores.** Si la operación de compra-venta se realiza en España, exceptuando a Ceuta, Melilla e Islas Canarias, está sujeta al impuesto, por lo que el I.V.A. ha de figurar en la factura correspondiente.
- **Operaciones intracomunitarias.** Si la compra se realiza en territorio comunitario, se recibirá la factura sin el I.V.A., pero el comprador tendrá la obligación de declarar la operación realizada en la liquidación del impuesto. A cada I.V.A. deducible le ha de corresponder la misma cantidad en I.V.A. devengado y así figurará en el asiento correspondiente. Si es una operación de venta en territorio comunitario se emitirá la factura sin IVA y no habrá de informar.
- **Operaciones exteriores.** Si se realiza una importación, adquisición en países no comunitarios, se recibirá la factura sin el IVA, pero éste ha de ser liquidado en frontera. Si la operación es con Ceuta, Melilla o Islas Canarias, que son considerados territorios no comunitarios a efectos de la aplicación del IVA, se considerará como una importación también.

El importe de las compras exteriores estará formado por el valor de los productos adquiridos, el del transporte, envases y embalajes, el de descarga y manipulación en el lugar de entrada en España, etc. más los aranceles (impuestos especiales pagados en frontera por la importación de determinados productos), es decir todo se contabilizará en la cuenta (6002) Compras de mercaderías.

Mientras que la base imponible para la liquidación del IVA, denominada **valor de aduana** incluirá además del valor de los productos adquiridos, el de envases y embalajes, los gastos de transporte, seguros, carga y manipulación de los productos hasta el lugar de introducción en España, además de los derechos arancelarios devengados en la frontera.

✖ **El proceso contable:**

- Por la compra de mercaderías en Canarias, Ceuta o Melilla:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Compra de mercaderías	X	
(400/1)	Proveedores		X

- Por la compra de mercaderías intracomunitarias:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	X	
(400/2)	Proveedores comunitarios		X

Por la autofactura por la compra comunitaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	X	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		X

- Por la importación de mercaderías:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	X	
(400/1)	Proveedores extranjeros		X

Por los derechos arancelarios y la liquidación del IVA en aduana:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías. Aranceles	X	
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones	X	
(4751)	H.P. Acreedora		X

- Por la venta de mercaderías a países comunitarios:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	Ventas intracomunitarias		X
(430/2)	Clientes comunitarios	X	


- Por la exportación de mercaderías o su venta a las Islas Canarias, Ceuta o Melilla:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		X
(430/1)	Clientes extranjeros	X	


Actividad nº 12:

Se pide contabilizar los siguientes documentos, sabiendo que en el momento de la compra el franco suizo estaba a **0,65 €**

1.-

 TRANSPORTES ZAMORA C/ Santa Ana 68, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-2265891		A: TARRES S.L. C/ Tauro 98, Pla de la Vallonga. Alicante C.I.F.: A-5698235	
<ul style="list-style-type: none"> ORIGEN: Génova DESTINO: Alicante REMITENTE: ORSI Matrícula: B-0265-LD 		Factura nº: 1258 Fecha: 13 de marzo de 2008	
CONCEPTO		IMPORTE	
Transporte desde Génova hasta Alicante		1.000 €	
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	1.000		1.000 €
Importe impuesto	160		160 €
TOTAL FACTURA			1.160 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 325 libro 66, sección 2ª, folio 848, hoja nº 36			

2.-

 ORSI s.n.c. di Parodi M.G. & C. Via Fegino, 10R - GENOVA C.F. P. IVA 1025769+ Reg. Imp. N° 43765. REA 29011		A: TARRES S.L. C/ Tauro 98, Pla de la Vallonga. Alicante C.I.F.: A-5698235	
Descrizione pagamento: RIM DIR 30.06.2008		Fattura nº: 939 DEL: 28 de marzo de 2008	
DESCRIZIONE	PEZZI	I.V.A. %	IMPORTO
<ul style="list-style-type: none"> 2071 – Cartoni x 20 chalet choco pasqua. 3060 – Master x 126 Tris Halloween 4030 - Display x 24 tris zero 9103 – Pallets a perdere PESO TOTALE 2.214 Kg PESO NETO TOTALE 1.105 Kg.	3.840 1.023 1.220 10	P P P p	6.502 4.358 3.100 100
I.V.A.	%	%	%
Imponibile	14.060		14.060 €
TOTALE FATTURA			14.060 €

3.-

<div><div>Z</div><div>zeiler</div></div> <div>Gartenstadtstrasse 5, CH – 3098 Köniz, (Bern)</div>	<div>A:</div> <div>TARRES S.L.</div> <div>C/ Tauro 98, Pla de la Vallonga. Alicante C.I.F.: A-5698235</div>
<div><div><div>•</div><div>Lieferung vom: 12.01.08</div></div><div><div>•</div><div>Best.Nr/Datum: 14.11.08</div></div><div><div>•</div><div>Referenz: Hr R. Treier</div></div></div>	<div>MWAR-NIR: 106408</div> <div>KÖNIZ, 15.01.03/Gro/sie</div>
<div><div>ZETKLIK FÜR Bonbons</div><div>47 x 17 x 85 mm ZE 02615</div><div><div>▪</div><div>Menta Continente GA 022</div></div><div><div>▪</div><div>Cola Continente GA 022</div></div><div><div>▪</div><div>LEMON Continente GA 022</div></div></div>	<div><div>4.990,00 f.s.</div><div>4.990,00 f.s.</div><div>4.990,00 f.s.</div></div>
<div>TOTAL</div>	<div>14.970</div>

4.-

AGENCIA TRIBUTARIA		Delegación de Alicante
C.N.I. o N.I.F.: A-5698235		Ejemplar para el interesado
Clave liquidación:		
Referencia: DUA 2365897		Número de justificante 23598751
DOCUMENTO DE PAGO Periodo voluntario de pago		L - 1
Importador C.I.F. o N.I.F.:	Apellidos y Nombre o Razón Social:	
A-5698235	TARRES S.L.	
Agente CÓDIGO:	Apellidos y Nombre:	
236894212	Sondica, Juan	
CONCEPTO TRIBUTARIO:		Fecha de contratación.
DERECHOS DE IMPORTACIÓN E IMPUESTOS INDIRECTOS LIQUIDACIÓN PROVISIONAL		25/03/08
DERECHOS ARANCELARIOS: 149,50 €		
IVA IMPORTACIÓN: 691,6,90 €		
TOTAL A INGRESAR		841,10 €
<p>PLAZOS DE PAGO: El último día de pago para la deuda es el 31/03/03</p> <p>LUGAR DE PAGO: En cualquier oficina del Banco BBVA o por Internet (aeat.es/aduanas)</p> <p>ABONO a Tesoro Público cuenta restringida de la Administración de Aduanas para la recaudación de Tributos de Liquidaciones previamente notificadas, la cantidad que se indica en esta Carta de Pago, entregada por el deudor citado, para el pago de la liquidación que costa.</p>		

5.-

 Banco Comercio		CARTA DE ABONO POR TRANSFERENCIA	
Ordenante: TARRES S.L. C/ Tauro 98, Pla de la Vallonga. Alicante		Beneficiario: zeiler Gartenstadtstrasse 5, CH – 3098 Köniz, (Bern)	
Importe solicitado: 9.731 € Comisión de emisión: 0,5 % : 48,66 € Gasto swift: 10,34 € Importe líquido: 9.790 €			
Banco destinatario: Banco Comercio Avda. Novelda 98 Alicante		Le informamos que siguiendo las instrucciones del ordenante, hemos abonado en su cuenta el importe arriba indicado	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	25/01/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

Solución:

- 1.- El primer documento es una factura de transporte realizada por un empresario español, por lo tanto nos factura el servicio con la liquidación del IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	1.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	160	
(410)	Acreedores		1.160

- 2.- El segundo documento es una factura de un proveedor italiano (Génova), por lo tanto de un proveedor comunitario. El asiento de compra sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	14.060	
(400/2)	Proveedores comunitarios		14.060

Aunque no existe documento, debemos informar sobre el IVA que hubiese devengado.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	2.249,6	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		2.249,6

- 3.- El tercer documento es una factura de un proveedor suizo, por lo tanto de un proveedor no comunitario. El asiento de compra se correspondería con una importación:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	9.731	
(400/1)	Proveedores extranjeros		9.731

- 4.- El cuarto documento se corresponde con la liquidación de los derechos de importación y el devengo del IVA correspondiente a la operación de importación. Los asientos serían:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	149,50	
(472/1)	H.P. IVA importación	691,6	
(4750)	H.P. acreedora		841,1

- 5.- Se corresponde con la liquidación de la deuda con el proveedor suizo. El banco nos cobra comisiones por la gestión del pago:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedor extranjero	9.731	
(626)	Comisiones bancarias	59	
(572)	Banco c/c		9.790

6.- Los Efectos Comerciales. Su Contabilización.

Como ya se dijo anteriormente, la función de un efecto es documentar una operación de crédito, lo que permite al acreedor acudir a un tercero, generalmente una entidad de crédito, para que cobre en su nombre dicho documento. Los efectos más habituales en el mercado son: La letra de cambio, el pagaré y el recibo normalizado.

Cuando existe la posibilidad de impago, es decir cuando no se tienen garantías absolutas de cobrar la operación, se debe documentar el crédito en un efecto que reúna los requisitos precisos para poder ser un título ejecutivo. Éstos son:

- La aceptación: Es el reconocimiento formal por parte del deudor de su compromiso de pago, esta aceptación se formaliza mediante su firma en el efecto.
- El timbre (Actos jurídicos documentados): Su pago da carácter ejecutivo al efecto.

Si el impago, se produjese, se *protestaría* el efecto, es decir, el protesto es el acto notarial que tiene por finalidad acreditar que el tenedor de la letra la presentó al cobro cuando venció. Una letra protestada se convierte en un documento ejecutivo, permitiendo ejercitar la *acción cambiaria*, es decir se inicia un proceso para reclamar el cobro por vía judicial ante el impago y se correspondería con un juicio ejecutivo, generalmente más rápido ya que el juez no tiene que decidir quién tiene razón. Esta operación supondrá el desembolso de gastos para pagos al notario y otros.

✕ El proceso contable:

- Por la compra de una Letra de Cambio

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(631)	Tributos	X	
(570)	Caja euros		X

- Por el giro con aceptación de un efecto (Letra, pagaré, etc):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(431)	Clientes efectos a cobrar	X	
(430)	Clientes		X

- Por el giro sin aceptación de un efecto: Se mantendrá el crédito en su correspondiente cuenta: Clientes o deudores. Las cuentas de efectos a cobrar sólo se utilizan con efectos aceptados.

- Por el vencimiento y cobro de un efecto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(431)	Clientes efectos a cobrar		X

- Por el endoso nuestro, para liquidar una deuda: Cuando entregamos la letra, que es un derecho de cobro nuestro, para con él pagar una deuda que tenemos con un tercero. Es decir estamos transmitiendo la propiedad del derecho de cobro a quien nosotros debemos dinero para que él lo cobre y así liquidar nuestra deuda con él.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400)	Proveedores	X	
(431)	Clientes efectos a cobrar		X

- Por el endoso a nuestro favor, de un deudor: Aquí como nos deben dinero, nos lo pagan entregándonos un derecho de cobro representado en un efecto.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(440)	Deudores		X
(431)	Clientes efectos a cobrar	X	

- Por el vencimiento e impago del efecto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4315)	Efectos comerciales impagados	X	
(431)	Clientes efectos a cobrar		X

- Considerando el impago como definitivo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4315)	Efectos comerciales impagados		X
(650)	Pérdidas en créditos incobrables	X	

✖ La Gestión de Cobro.

Es una operación consistente en entregar al banco los efectos para que él gestione su cobro al vencimiento de los mismos, es por lo tanto una operación de servicio, con lo que el cobro de las comisiones de la operación está sujeta al IVA. Al ser sólo un servicio no supondrá de momento ningún movimiento de tesorería ni la aparición de ninguna deuda. Sólo a su vencimiento cuando los efectos se cobren, el banco entregará la factura notificando el ingreso abonado en cuenta tras deducir los gastos de comisión por su servicio. El proceso contable sería:

- Por el envío de los efectos para su cobro:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4312)	Efectos comerciales en gestión de cobro	X	
(431)	Clientes efectos a cobrar		X

- Por el vencimiento y cobro de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4312)	Efectos comerciales en gestión de cobro		X
(572)	Banco c/c	X	
(626)	Servicios bancarios	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	

- Por el vencimiento e impago de un efecto, con el cobro de comisiones por el impago:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4315)	Efectos comerciales impagados	X	
(4312)	Efectos comerciales en gestión de cobro		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(572)	Banco c/c		X

7.- El documento (300). La liquidación del I.V.A.:

Es el documento de liquidación trimestral del IVA por las operaciones realizadas en el periodo. Los datos a trasladar se obtienen directamente de la contabilidad a través de los mayores correspondientes. La liquidación puede dar lugar a una:

- ✓ **(4700) Hacienda Pública deudora por IVA:** Cuando en la liquidación del impuesto surja un crédito a favor de la empresa por este concepto (es decir, nos tienen que devolver dinero). Es este caso sería cuando la totalidad del IVA repercutido (devengado) es menor que la cuantía del IVA soportado (deducible).
- ✓ **(4750) Hacienda Pública acreedora por IVA:** Cantidades a favor de las Administraciones Públicas como consecuencia de la liquidación del impuesto. Este caso se dará cuando la suma total del IVA soportado (deducible) sea menor que la total del IVA repercutido (devengado).

La liquidación trimestral del IVA supone la realización de un asiento en cada uno de los trimestres que refleje, respecto a este impuesto, nuestra situación con la Hacienda Pública. El asiento de la liquidación trimestral (Documento 300) recogería las distintas situaciones que se pueden dar:

- a) Si la situación es deudora, es decir si el IVA que hemos soportado (IVA deducible) es mayor que el IVA que hemos repercutido (IVA devengado). En este caso la cantidad que Hacienda nos debe no se liquida, sino que queda como crédito a compensar con la declaración del siguiente trimestre

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/X)	H.P. IVA repercutido	X	
(4770)	H.P. IVA a compensar	X	
(472/X)	H.P. IVA soportado		X

- b) Si la situación es acreedora, es decir si el importe del IVA que hemos repercutido (IVA devengado) es mayor que el IVA que hemos soportado (IVA deducible).

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/X)	H.P. IVA repercutido	X	
(472/X)	H.P. IVA soportado		X
(4750)	H.P. Acreedora por IVA		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4750)	H.P. Acreedora por IVA	X	
(572)	Banco c/c		X

- c) Si la situación es acreedora en el presente trimestre pero ha sido deudora en el anterior, se procederá a compensar el crédito a nuestro favor, pudiendo dar como resultado que en el presente trimestre la cantidad a pagar sea menor que el crédito, o que sea mayor. Así:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/X)	H.P. IVA repercutido	X	
(472/X)	H.P. IVA soportado		X
(4770)	H.P. deudora por IVA		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/X)	H.P. IVA repercutido	X	
(472/X)	H.P. IVA soportado		X
(4770)	H.P. deudora por IVA		X
(4750)	H.P. acreedora por IVA		X

Al finalizar el año, junto con la última declaración, si la liquidación aún sigue siendo a nuestro favor entonces se procederá a solicitar a la Hacienda el pago de las cantidades adeudadas.

➤ **DATOS A TRASLADAR:**

- En las casillas **(01) (04) y (07)** se pondrán los saldos de la cuenta de ventas netas de bienes o servicios interiores (700/0) y (705), al igual que de cualquier otra operación interior, que no siendo la actividad principal de la empresa, haya dado lugar a un IVA devengado.
- En las casillas **(02) (05) y (08)** se colocará el porcentaje del IVA que se aplica a las operaciones, pudiendo ser del 4 %, 7 % o 16 % según los tipos actuales.
- En las casillas **(03) (06) y (09)** se colocarán los saldos de las cuentas de IVA devengado (477/04) (477/07) o (477/16).
- En el resto de las casillas del IVA devengado se colocarían los mismos conceptos pero por la parte correspondiente al recargo de equivalencia si la empresa tuviese clientes sujetos a este régimen. Es decir tanto los saldos de dichas ventas y sus IVA.
- Lo normal sería que la cifra de las cuotas reflejadas a través de sus mayores (47704) (47707) o (47716), fuese el resultado de aplicar el porcentaje del IVA a las casillas de la base imponible, es decir la que recoge los saldos de las operaciones de venta sujetas al impuesto. Si no fuese así y la liquidación está bien realizada, puede ser, entre otras razones, por la existencia de anticipos de venta recibidos.

- El importe de las compras comunitarias (600/2) se pondrá en la casilla **(19)** y el del IVA comunitario (477/02) en la **(20)**, esta casilla ha de coincidir con el importe de la casilla (24) que recoge el saldo de la (472/02).
- En las casillas **(22)** y **(23)** se colocará el saldo del IVA soportado interior (472/0) y de importaciones (472/1) y en la **(24)** el de las adquisiciones comunitarias (472/2).
- La casilla **(27)** será el importe total del IVA soportado (deducible). En la **(28)** el resultado de restar el IVA repercutido (21) (devengado) del IVA soportado (deducible) (27).
- En la casilla **(32)** se colocará el saldo de las ventas comunitarias (700/2).
- Si no existen compensaciones de trimestres anteriores el resultado obtenido se colocará en la casilla **(34)** y a su vez en el Importe I y la forma de pago. No olvidar de fechar y firmar.
- Si el resultado es negativo saerá una cifra a compensar que se colocará en **C**. Y si fuese el último trimestre y aún existiese IVA a compensar se rellenará la casilla **D**

Actividad 13:

Un fabricante español de platos preparados, (IVA del 16 %) realiza las siguientes operaciones durante el primer trimestre:

- a.- Compra, el 12 de enero, de un lote de conservas vegetales en Bélgica por un importe de 50.000 €. (IVA del 7 %)
- b.- Adquiere el 28 de enero, en Canarias plátanos (IVA del 4 %) por un importe de 24.000 €
- c.- Compra el 3 de febrero, en Brasil café en grano sin tostar por importe de 100.000 €, el transporte ascendió a 3.000 €. Las operaciones de descarga en puerto a 2.000 € y los aranceles ascendieron a 10.500 €. (IVA del 4 %)
- d.- Compra el 14 de febrero en Aragón fruta por 20.000 €. (IVA del 4 %).
- e.- Adquiere el 22 de febrero en Francia cebollas por 6.500 €, (IVA del 4 %).
- f.- Adquiere el 8 de marzo en Italia una partida de aceite envasado por importe de 10.000 € y en Jaén otra partida por importe de 30.000 €, (IVA del 7 %).
- g.- Venta el 12 de enero a cliente peninsular por importe de 28.000 €
- h.- Vende el 21 de enero un lote de platos preparados a Suiza por importe de 50.000 € Y a un cliente alemán por importe de 60.000 €
- i.- Venta a un cliente mallorquín el 20 de febrero lotes por importe de 20.000 €
- j.- Venta el 3 de marzo a un cliente canario un lote de productos por 12.000 €

Se pide contabilizar las anteriores operaciones, procediendo a realizar el asiento de liquidación trimestral del IVA.

Solución:

- a.- Bélgica es un país comunitario, por lo tanto recibiremos factura sin IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	50.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		50.000

Ahora por el IVA que hubiese devengado. El 7 % de 50.000 = 3.500 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	3.500	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		3.500

- b.- Canarias no es territorio comunitario a efectos del IVA, por lo que la compra es una importación. Por la liquidación del IVA: el 4 % de 24.000 = 960 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	24.000	
(400/1)	Proveedores extranjeros		24.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	960	
(4750)	H.P. acreedora		960
(4750)	H.P. acreedora	960	
(572)	Banco c/c		960

- c.- Brasil es un país no comunitario por lo que se produce una importación.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	103.000	
(400/1)	Proveedores extranjeros		103.000

- Se incrementa del valor de las mercaderías con la suma de la descarga:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	2.000	
(572)	Banco c/c		2.000

- El valor de aduana a efectos de la liquidación del IVA es: 100.000 + 3.000 + 2.000 + 10.500 € = 116.460 € y el IVA: 4 % = 4.658,4 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	4.658,4	
(600/1)	Importación de mercaderías	10.500	
(572)	Banco c/c		15.158,4

- d.- Es una compra normal a productores españoles a un IVA del 4 %..

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	20.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	800	
(400/0)	Proveedores		20.800

- e.- Francia es un país comunitario, por lo tanto recibiremos la factura sin IVA. Por la autofactura: el 4 % de 6.500 = 260 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	6.500	
(400/2)	Proveedores comunitarios		6.500

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	260	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		260

f.- Italia es un país comunitario, por lo tanto recibiremos la factura sin IVA.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	10.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		10.000

- Por la autofactura: el 7 % de 10.000 = 700 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	700	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		700

- La compra a Jaén lo es a un productor nacional

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	30.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	2.100	
(400/0)	Proveedores		32.100

g.- Es una venta dentro de España, por lo tanto con IVA del 7 %:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		28.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.960
(430/0)	Clientes	29.960	

h.- Al no ser Suiza un país comunitario es una exportación por lo que se emitirá factura sin IVA.
En el caso de Alemania se trata de un país comunitario y también se emitirá factura sin IVA:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		50.000
(430/1)	Clientes extranjeros	50.000	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	Ventas intracomunitarias		60.000
(430/2)	Clientes comunitarios	60.000	

i.- Es una venta dentro de España, por lo tanto con IVA del 7 %:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		20.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.400
(430/0)	Clientes	21.400	

j.- Como Canarias no es territorio común a efectos del IVA se emitirá factura sin él:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		12.000
(430/1)	Cientes	12.000	

- Para la liquidación del IVA, documento 300 necesitamos conocer:

IVA Compras interior (472/0)

800	
2.100	
	2900

Este saldo irá a la casilla 22

IVA ventas interior (477/0)

	1.960
	1.400
	3.360

Este saldo irá a la casilla 06

IVA Importaciones (472/1)

	960
	4.658,4
	5.618,4

Este saldo en la casilla 23

Autofacturas (477/2)

	3.500
	260
	700
	4.460

Este saldo irá a la casilla 20

Autofacturas (472/2)

3.500	
260	
700	
4.460	

Este saldo irá a la casilla 24

Ventas interior (700/0)

	28.000
	20.000
	48.000

Este saldo en la casilla 04

Ventas comunitarias (700/2)

	60.000
	60.000

Este saldo irá a la casilla 32

Compras comunitarias (600/2)

50.000	
6.500	
10.000	
66.500	

Este saldo irá a la casilla 19

Exportaciones (700/1)

	50.000
	12.000
	62.000

El asiento de liquidación del IVA por la presentación del documento (300) será:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	3.360	
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	4.460	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		2.900
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		4.460
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones		5.618,4
(4750)	H.P. deudora por IVA	5.158,4	

Actividad nº 14:

La sociedad **CAPICHI** ha realizado las siguientes operaciones (IVA del 16 %):

Primer trimestre:

- 1.- Compra el 12 de enero de mercaderías en 10.000 €, en factura figuran los transportes a nuestro cargo por importe de 380 €. Se reciben envases a devolver por valor de 500 €. La operación fue al contado.
- 2.- Terminado el plazo de devolución, el 30 de enero, todos los envases son devueltos.
- 3.- Compra el 21 de enero mercaderías en Austria por importe de 10.000 €, pagadas al contado.
- 4.- Compra el 11 de febrero en Rusia productos valorados en 20.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 1.000 €, aranceles 3.000 €
- 5.- Venta el 15 de febrero de mercaderías por un importe de 25.000 € al contado. Por lo que efectuamos un descuento por pronto pago de 500 €
- 6.- Compra al contado, el 22 de febrero de productos en Francia por importe de 8.000 € a portes pagados.
- 7.- Realizamos un pedido, el 3 de marzo, de productos a FILA, empresa leonesa, por importe de 9.000 €, enviando a cuenta 3.480 € (IVA incluido)
- 8.- El día 13 de marzo recibimos el pedido anterior, abonando el resto.
- 9.- Compra de productos por importe de 20.000 €, el 18 de marzo.
- 10.- El proveedor anterior nos envía el 26 de marzo nota de abono con un descuento del 320 € por volumen de pedido, otro de 150 € por buen cliente y otro de 400 € por pronto pago. Se recibió el importe por transferencia.
- 11.- Venta el 29 de marzo, de productos en Alemania por importe de 28.000 € al contado

Segundo trimestre:

- 12.- Compra el 8 de abril en Italia productos por importe de 5.000 € al contado.
- 13.- Compra en Túnez, el 12 de abril, productos por valor de 10.000 €, el gasto de transporte ascendió a 800 €, la descarga en puerto a 500 € y los aranceles a 600 €
- 14.- Venta el 16 de abril de mercaderías por importe de 36.200 €. Abonamos el servicio de transporte por importe 400 € a nuestro cargo.
- 15.- Venta de mercaderías en 32.000 €, el 22 de abril, con descuentos en factura de 500 € por volumen de pedido, de 300 € por buen cliente y 500 € por promoción.
- 16.- Compra el 6 de mayo, en Turquía productos por importe de 12.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 800 € y los aranceles a 500 €
- 17.- Venta el 12 de mayo, de productos a Francia por importe de 28.000 € al contado. El transporte lo realizó una empresa española, a nuestro cargo, por importe de 1.200 €
- 18.- Compra el 28 de mayo de mercaderías en 10.000 €, en factura figuran los transportes a nuestro cargo por importe de 380 €, y los descuentos por volumen de pedido de 300 € y por pronto pago de 600 €
- 19.- Venta el 12 de junio a Canarias de productos valorados en 28.000 €
- 20.- Compra el 22 de junio en Argentina productos valorados en 30.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 1.500 €, los de descarga a 1.000 € y los aranceles a 1.300 €

Se pide:

- Contabilizar las anteriores operaciones.
- Liquidar el IVA de ambos trimestres.

Actividad nº 15:

Contabilizar las operaciones realizadas por **MARCOS** y liquidar el IVA (16 %) cumplimentando los documentos de declaración necesarios.

• Primer trimestre:

- 1.- Compra de mercaderías en 10.000 €, al contado con un descuento en factura por pronto pago de 300 €. El transporte ascendió a 400 € siendo a cargo nuestro.
- 2.- Venta de mercaderías en 5.500 € cobrada al contado. Hubo los siguientes descuentos en factura: Por volumen de 275 € y pronto pago 522,5 €.
- 3.- Realizamos un pedido y entregamos como anticipo 2.000 € más el IVA.
- 4.- Compra en París de productos por importe de 12.000 €. La operación es con portes pagados y se liquidó al contado.
- 5.- Venta a Canarias, al contado, de productos valorados en 6.000 €
- 6.- Compra en Ucrania productos por valor de 11.000 €, el transporte a nuestro cargo ascendió a 2.000 €, y los derechos arancelarios a 1.300 €.

• Segundo trimestre:

- 7.- Se recibe el pedido solicitado (apartado 3) por importe de 8.400 €, pagando el resto de la deuda, con descuento por pronto pago de 200 €
- 8.- Recibimos nota de abono por la compra anterior con descuento por volumen de pedido de 348 € (IVA incluido), ingresado en cuenta.
- 9.- Venta de mercaderías en 8.500 €.
- 10.- El pedido anterior fue devuelto, por errores cometidos. Enviamos de nuevo el pedido, con descuentos de 500 €, cobrando al contado la operación.
- 11.- Venta de mercaderías a Lisboa en 10.200 € al contado. El transporte ascendió a 400 € abonados por nosotros y a nuestro cargo
- 12.- Compra de mercaderías en Turquía por importe de 6.000 €, transportes 500 € y derechos arancelarios 500 €. Operación realizada al contado

• Tercer trimestre:

- 13.- Compra de mercaderías en 8.800 € al contado.
- 14.- La compra anterior fue devuelta por estar equivocado el pedido. Días después se recibe el pedido correcto con un descuento de 500 €.
- 15.- Compra de mercaderías en 9.300 €.
- 16.- Pagamos la compra anterior obteniendo un descuento pronto pago de 500 €.
- 17.- Recibimos un anticipo de 3.000 €, más su IVA, por un pedido recibido de un cliente.
- 18.- Enviamos el pedido anterior de 26.650 €, con los siguientes descuentos: Por buen cliente 130 € y por volumen de pedido 220 € y por pronto pago 300 €.

• Cuarto trimestre:

- 19.- Compra de mercaderías en 7.400 €, al contado por lo que nos descuentan en factura por pronto pago 400 €.
- 20.- Días después recibimos nota de abono con descuento por volumen de pedido por la compra anterior de 300 €, más IVA, que nos fue ingresado en banco.
- 21.- Compra de mercaderías en Marruecos por importe de 5.500 €, los transportes ascendieron a 200 €, las operaciones de descarga en el puerto a 300 € y los derechos de importación a 350 €.
- 22.- Venta al contado de mercaderías en Alemania por importe de 20.000 €, con descuento en factura por volumen de pedido de 300 €.
- 23.- Compra de mercaderías en Italia en 5.000 € pagados al contado.
- 24.- Ventas de mercaderías por importe de 105.000 € a crédito.

Solución:

• **PRIMER TRIMESTRE:**

- 1.- El transporte al ir a nuestro cargo incrementa el valor de la compra ($10.000 + 400 - 300 = 10.100$), y el IVA será el 16 %, 1.616 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	10.100	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.616	
(400/0)	Proveedores		11.716
(400/0)	Proveedores	11.716	
(572)	Banco c/c		11.716

- 2.- El importe de la (700): $5.500 - 275 € - 522,5 € = 4.702,5 €$ y el IVA de 752,4 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		4.702,5
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		752,4
(430/0)	Clientes	5.454,9	
(430/0)	Clientes		5.454,9
(572)	Banco c/c	5.454,9	

- 3.- El anticipo se ha de contabilizar con el IVA, ya que se considera que la compra ha comenzado a devengarse. $2.000 € \cdot 16 \% = 320 €$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(407/0)	Anticipo a proveedores	2.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	320	
(572)	Banco c/c		2.320

- 4.- Es una compra intracomunitaria, por lo que habrá que reflejar la correspondiente autofactura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	12.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		12.000
(400/2)	Proveedores comunitarios	12.000	
(572)	Banco c/c		12.000

- Por la autofactura: el 16 % de 12.000 = 1.920 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	1.920	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		1.920

- 5.- Es una exportación al no ser Canarias territorio común de IVA:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		6.000
(430/1)	Clientes	6.000	

6.- Es una operación de compra exterior (importación):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	13.000	
(400/1)	Proveedores extranjeros		13.000

- El valor de aduana a efectos de la liquidación del IVA es: $(13.000 + 2.000 + 1.300) \cdot 16\%$
 $= 2.288 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	2.288	
(600/1)	Importación de mercaderías	1.300	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		3.588
(4750)	H.P. acreedora por IVA	3.588	
(572)	Banco c/c		3.588

Por la liquidación del IVA del primer trimestre:

IVA autofactura (477/2)	IVA Autofactura (472/2)	Importaciones (472/1)
1.920	1.920	2.288
1.920	1.920	2.288
IVA soportado (472/0)	IVA repercutido (477/0)	
1.616	752,4	
320		
1.936	752,40	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	752,40	
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	1.920	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.936
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		1.920
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones		2.288
(4700)	H.P. deudora por IVA	3.471,6	

• **SEGUNDO TRIMESTRE:**

7.- La base del IVA se modifica tanto por los descuentos como por el anticipo ya entregado y el importe de los envases: $(8.400 - 2.000) - 200 = 6.200 \text{ €} \cdot 0,16 = 992 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	8.200	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	992	
(407/0)	Anticipo a proveedores		2.000
(400/0)	Proveedores		7.192
(400/0)	Proveedores	7.192	
(572)	Banco c/c		7.190

8.- La base imponible del descuento será $348 : 1,16 = 300 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		300
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		48
(400/0)	Proveedores	348	
(400/0)	Proveedores		348
(572)	Banco c/c	348	

9.- Por la venta:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		8.500
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.360
(430/0)	Clientes	9.860	

10.-Por la devolución y el nuevo envío:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(708/0)	Devoluciones de Venta	8.500	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	1.360	
(430/0)	Clientes		9.860

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		8.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.280
(430/0)	Clientes	9.280	
(430/0)	Clientes		9.280
(572)	Banco c/c	9.280	

11.-Por la venta a un país comunitario, su cobro y el transporte a nuestro cargo con su pago:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	Ventas intracomunitarias		10.200
(430/2)	Clientes comunitarios	10.200	
(430/2)	Clientes comunitarios		10.200
(572)	Banco c/c	10.200	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	Transportes y fletes	400	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	64	
(410/0)	Acreedores		464
(410/0)	Acreedores	464	
(572)	Banco c/c		464

12.- Es una operación de compra fuera de la comunidad, por lo tanto es una importación:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	6.500	
(400/1)	Proveedores extranjeros		6.500

- El valor de aduana a efectos de la liquidación del IVA es: $(6.500 + 500 + 500) \cdot 16 \% = 1.120 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	1.120	
(600/1)	Importación de mercaderías	500	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		1.620
(4750)	H.P. acreedora por IVA	1.620	
(572)	Banco c/c		1.620

Por la liquidación del IVA del segundo trimestre:

IVA soportado (472/0)	IVA repercutido (477/0)	Importaciones (472/1)
992 48	1.360 1.360	1.120
64	1.360 1.360	
1.008	1.360	1.120

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	1.360	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.008
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones		1.120
(4700)	H.P. deudora por IVA	768	

• **TERCER TRIMESTRE:**

13.-Por la compra de las mercaderías:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	8.800	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.408	
(400/0)	Proveedores		10.208
(400/0)	Proveedores	10.208	
(572)	Banco c/c		10.208

14.-Por la devolución y reenvío con el descuento:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(608/0)	Devoluciones de compras		8.800
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.408
(400/0)	Proveedores	10.208	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	8.300	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.328	
(400/0)	Proveedores		9.628

15.-Por la compra:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	9.300	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.488	
(400/0)	Proveedores		10.788

16.-Por el pago con el descuento por pronto pago:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(606/0)	Descuentos por pronto pago		500
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		80
(400/0)	Proveedores	10.788	
(572)	Banco c/c		10.208

17.-Por el anticipo recibido, que devengará de IVA. $3.000 \cdot 0,16 = 480 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(437/0)	Anticipo de clientes		3.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		480
(572)	Banco c/c	3.480	

- 18.-El valor de la venta: $26.650 - 130 - 220 - 300 = 26.000$ y la base imponible se obtendrá restando el anticipo $26.000 - 3.000 = 23.000 \text{ €} \cdot 0,16 = 3.680 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		26.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		3.680
(437)	Anticipo de clientes	3.000	
(430/0)	Clientes	26.680	

Por la liquidación del IVA del tercer trimestre:

IVA soportado (472/0)		IVA repercutido (477/0)	H.P. deudora (4700)
1.408	1.408	480	3.471,60
1.328	80	3.680	768
1.488			
	2.736	1.360	4.239,60

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	4.160	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		2.736
(4750)	H.P. acreedora por IVA		1.424

Compensamos la deuda con Hacienda por las declaraciones anteriores en las que nos salía a devolver quedando aún pendiente de compensar: $4.239,60 - 1.424 = 2.812,60 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4700)	H.P. deudora por IVA		1.424
(4750)	H.P. acreedora por IVA	1.424	

CUARTO TRIMESTRE:

- 19.-El importe de la compra y su base imponible será: $7.400 - 400 = 7.000$ y el IVA = 1.120 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	7.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.120	
(400/0)	Proveedores		8.120
(400/0)	Proveedores	8.120	
(572)	Banco c/c		8.120

- 20.-Por el descuento y su cobro:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		300
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		48
(400/0)	Proveedores	348	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores		348
(572)	Banco c/c	348	

21.-Por la compra de las mercaderías que es una importación, y el resto de los gastos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	5.700	
(400/1)	Proveedores extranjeros		5.700

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	300	
(400/1)	Proveedores extranjeros		300

- El valor de aduana a efectos de la liquidación del IVA es: $(5.700 + 300 + 350) \cdot 16 \% = 1.016 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	1.016	
(600/1)	Importación de mercaderías	350	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		1.366
(4750)	H.P. acreedora por IVA	1.366	
(572)	Banco c/c		1.366

22.-Por la venta intracomunitaria: El valor de la venta: $20.000 - 300 = 19.700 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	Ventas intracomunitarias		19.700
(430/2)	Clientes comunitarios	19.700	
(430/2)	Clientes comunitarios		19.700
(572)	Banco c/c	19.700	

23.-Por la compra intracomunitaria y su pago:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	5.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		5.000
(400/2)	Proveedores comunitarios	5.000	
(572)	Banco c/c		5.000

- Por la autofactura: el 16 % de 5.000 = 800 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	800	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		800

24.- Por las ventas:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		105.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		16.800
(430/0)	Clientes	121.800	

Por la liquidación del IVA del cuarto trimestre:

IVA soportado (472/0) <div>1.120 48</div> <div>1.072</div>	IVA repercutido (477/0) <div>16.800</div> <div>16.800</div>	Importaciones (472/1) <div>1.016</div> <div>1.016</div>
IVA autofactura (472/2) <div>800</div> <div>800</div>	IVA autofactura (477/2) <div>800</div> <div>800</div>	H.P. deudora (4700) <div>2.812,60</div> <div>2.812,60</div>

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	16.800	
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	800	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.072
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		800
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones		1.016
(4750)	H.P. acreedora por IVA		14.712

Compensamos la deuda por el IVA, con el saldo deudor que llevamos arrastrando de trimestres anteriores y que asciende a 2.812,6 €, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4700)	H.P. deudora por IVA		2.812,6
(4750)	H.P. acreedora por IVA	14.712	
(572)	Banco c/c		11.899,4

Actividad nº 14:

Se pide contabilizar las operaciones realizadas por **MECANO**, fabricante de estructuras metálicas, durante el primer trimestre y la liquidación del IVA, generando las autofacturas necesarias:

- 1.- Compra, el 8 de enero, perfiles de hierro a Altos Hornos de Vizcaya por importe de 1.100.000 €, pagando el 25 % al contado y el resto en dos pagos a 30 y 60 días.
- 2.- Adquiere el 17 de enero, a una empresa rusa otra partida de perfiles de hierro por importe de 800.000 €. Las operaciones de descarga en el puerto ascendieron a 60.000 €. Los derechos de importación ascendieron a 80.000 €.
- 3.- El 29 de enero vende a la sociedad POSA con sede social en Santa Cruz de Tenerife de un lote de estructuras metálicas por importe de 500.000 €, el transportista facturó a MECANO 5.000 € pagados al contado. La venta se cobrará a los 60 días.
- 4.- El 5 de febrero vende a Apolo, una empresa griega, un lote de estructuras por un importe de 700.000 €. El transporte lo realizó el comprador.
- 5.- El 19 de febrero vende otra partida a MUNICH, compañía alemana, por importe de 850.000 €. Cobro mediante transferencia.
- 6.- El 22 de febrero recibimos un pedido de una empresa almeriense por importe de 600.000 €, que nos entrega como anticipo de la operación 232.000 € (IVA incluido).
- 7.- El 3 de marzo vende a un agricultor francés una partida de estructuras por importe de 20.000 €, a portes pagados. El transporte nos lo realizó una compañía española que nos facturó 1.500 €, pagados.
- 8.- El 12 de marzo adquiere a una empresa suiza una máquina para trabajar el metal por importe de 250.000 €, el embalaje importaba 10.000 €. Los gastos de transporte en el puerto ascendieron a 3.000 €. Los derechos de importación ascendieron a 22.000 €.
- 9.- El 26 de marzo se le envía a la empresa almeriense su pedido, recibiendo mediante transferencia el importe adeudado.
- 10.- Adquiere el 26 de marzo una máquina para torneear a una empresa suiza por importe de 140.000 €. El embalaje ascendió a 600 €. Los gastos de descarga a la llegada al puerto ascendieron a 650 € y los derechos de importación a 14.000 €.
- 11.- Vende el 21 de marzo a una empresa melillense estructuras por 150.000 €, cobrados al contado.

Actividad nº 17:

Contabilizar las siguientes operaciones realizadas por ZOTE y liquidar el IVA:

Primer trimestre:

- 1.- Compra de mercaderías en 10.000 €, en factura figuran los transportes a nuestro cargo por importe de 600 €. Se reciben envases a devolver por valor de 500 €.
- 2.- Terminado el plazo de devolución todos los envases son devueltos.
- 3.- Compra de mercaderías al contado en 6.500 € con envases a devolver por valor de 600 € y con descuento en factura por volumen de pedido de 500 €. A portes pagados.
- 4.- Al término del plazo los envases no son devueltos.
- 5.- Compra en Austria por importe de 10.000 €, pagados al contado.
- 6.- Compra en Turquía productos valorados en 20.000 €, gastos de transporte de 1.000 € y aranceles de 800 €.

Segundo trimestre:

- 7.- Venta al contado en 25.000 € con envases a devolver por 600 €.
- 8.- Terminado el plazo nos devuelven los envases.
- 9.- Compra al contado de productos en Francia por importe de 8.000 € a portes pagados.
- 10.- Compra de mercaderías en 7.850 € a crédito.
- 11.- Días después la compra fue abonada por transferencia.
- 12.- El proveedor anterior nos notifica el ingreso en cuenta de una nota de abono donde figura un descuento del 320 € por volumen de pedido y de 400 € por pronto pago.
- 13.- Venta de productos en Alemania por importe de 28.000 €.
- 14.- Venta de mercaderías en 20.000 €, de envases en 2.200 €.
- 15.- Le enviamos nota de abono al cliente anterior con los siguientes descuentos: Por buen cliente 200 € y por volumen de pedido 500 €.
- 16.- Venta al contado de productos en Melilla por importe de 18.000 €.

Tercer trimestre:

- 17.- Compra en Italia productos por importe de 5.000 € al contado.
- 18.- Compra al contado en 6.580 € con envases a devolver por valor de 450 €.
- 19.- Al terminar el plazo sólo se devuelven envases por valor de 300 €.
- 20.- Compra en Túnez productos por valor de 10.000 €, el gasto de transporte ascendió a 800 €, la descarga en puerto a 500 € y los aranceles a 600 €.
- 21.- Venta de mercaderías en 36.200 €. Transporte por importe 400 € a nuestro cargo.

Cuarto trimestre:

- 22.- Venta de mercaderías en 46.200 €. Se ha concedido en factura un descuento por volumen de pedido de 800 €.
- 23.- Venta de mercaderías en 12.000 €, con descuentos en factura de 500 € por volumen de pedido, de 300 € por buen cliente y 500 € por pronto pago.
- 24.- Compra en Suiza productos por importe de 12.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 800 € y los aranceles a 500 €.
- 25.- Venta de productos a Francia por importe de 12.000 € al contado. El transporte lo realizó una empresa española, a nuestro cargo, por 1.200 €.
- 26.- Venta a Canarias de productos valorados en 8.000 €.
- 27.- Compra en Argentina productos valorados en 30.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 1.500 €, los de descarga a 1.000 € y los aranceles a 1.300 €.

Solución:

• **PRIMER TRIMESTRE:**

- 1.- Por la compra de las mercaderías: El transporte al ir a nuestro cargo incrementa el valor de la compra $10.000 + 600 = 10.600$ y al existir envases a devolver la base imponible de la operación será: $10.600 + 500 = 11.100$, ascendiendo el IVA a 1.680 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	10.600	
(406)	Envases a devolver	500	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.776	
(400/0)	Proveedores		12.876

- 2.- Por la devolución de envases:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(406)	Envases a devolver		500
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		80
(400/0)	Proveedores	580	

- 3.- El importe de la compra es: $6.500 - 500 = 6.000$ € y su IVA el 16 % sobre $(6.000 + 600)$,

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	6.000	
(406)	Envases a devolver	600	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.056	
(400/0)	Proveedores		7.656

- 4.- La no devolución de envases supone su compra, el IVA no aparece por haberse contabilizado en la factura a su recepción, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602)	Compra de envases	600	
(406)	Envases a devolver		600

- 5.- La compra en Austria es una operación intracomunitaria, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	10.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		10.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/2)	Proveedores comunitarios	10.000	
(572)	Banco c/c		10.000

- Por la autofactura: el 16 % de $10.000 = 1.600$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	1.600	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		1.600

6.- La compra en Turquía es una importación:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	21.000	
(400/1)	Proveedores extranjeros		21.000

▪ Liquidación del IVA es: $(21.000 + 800) \cdot 16\% = 3.488 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	3.488	
(600/1)	Importación de mercaderías	800	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		4.288

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4750)	H.P. acreedora por IVA	4.288	
(572)	Banco c/c		4.288

Por la liquidación del IVA del primer trimestre:

IVA soportado (472/0) <div> <div>1.776</div> <div>80</div> <div>1.056</div> </div> <div>2.752</div>	IVA repercutido (477/0) <div> <div>0</div> </div> <div>0</div>	Importaciones (472/1) <div> <div>3.488</div> </div> <div>3.488</div>
IVA autofactura (472/2) <div> <div>1.600</div> </div> <div>1.600</div>	IVA autofactura (477/2) <div> <div>1.600</div> </div> <div>1.600</div>	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	1.600	
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		1.600
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		2.752
(472/1)	H.P. IVA soportado importaciones		3.488
(4700)	H.P. deudora por IVA	6.240	

• **SEGUNDO TRIMESTRE:**

7.- Por la venta y envío de envases:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		25.000
(436)	Envases a devolver		600
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		4.096
(430/0)	Cientes	29.696	

8.- Por la devolución de envases:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(436)	Envases a devolver	600	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	96	
(572)	Banco c/c		696

9.- Por la compra intracomunitaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	8.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		8.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/2)	Proveedores comunitarios	8.000	
(572)	Banco c/c		8.000

- Por la autofactura: el 16 % de 8.000 = 1.280 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	1.280	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		1.280

10.-Por la compra:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	7.850	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.256	
(400/0)	Proveedores		9.106

11.-Por el pago de la compra anterior:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	9.106	
(572)	Banco c/c		9.106

12.-Por la nota de abono:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		400
(606/0)	Descuento s/c pronto pago		320
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		115,20
(400/0)	Proveedores	835,20	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	835,20	
(572)	Banco c/c		835,20

13.-Por la venta intracomunitaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	Ventas intracomunitarias		28.000
(430/2)	Clientes comunitarios	28.000	

14.-Por la venta:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		20.000
(704/0)	Venta de envases		2.200
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		3.552
(430/0)	Clientes	25.752	

15.-Por los descuentos con su IVA correspondiente:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(709/0)	Rappels sobre compras	500	
(706/0)	Descuento s/c pronto pago	200	
(477/0)	H.P. IVA soportado interior	112	
(430/0)	Proveedores		812

16.-Por la venta a Melilla, que supone una operación de exportación:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Ventas exteriores		18.000
(430/1)	Clientes exteriores	18.000	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes exteriores		18.000
(572)	Banco c/c	18.000	

Por la liquidación del IVA del segundo trimestre:

Soportado (472/0)	Repercutido (477/0)	Autofactura (472/1)	Autofactura (477/1)
1.256 115,20	96 4.096 112 3.552	1.280	1.280
1.140,80	7.440	1.280	1.280

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	7.440	
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	1.280	
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		1.280
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.140,8
(4700)	H.P. deudora por IVA		6.299,20

Pagamos la deuda por IVA compensando con el crédito de Hacienda, del trimestre anterior que tenía un saldo de 6.112 €, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4700)	H.P. deudora por IVA		6.112
(4750)	H.P. acreedora por IVA	6.299,20	
(572)	Banco c/c		187,20

• TERCER TRIMESTRE:

17.-Por la compra intracomunitaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/2)	Compras intracomunitarias	5.000	
(400/2)	Proveedores comunitarios		5.000
(400/2)	Proveedores comunitarios	5.000	
(572)	Banco c/c		5.000

- Por la autofactura: el 16 % de 5.000 = 800 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/2)	H.P. IVA soportado intracomunitario	800	
(477/2)	H.P. IVA repercutido intracomunitario		800

18.-Por la compra:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/0)	Compra de mercaderías	6.580	
(406)	Envases a devolver	450	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	1.124,8	
(400/0)	Proveedores		8.154,8

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/0)	Proveedores	8.154,8	
(572)	Banco c/c		8.154,8

19.- Sólo se cancela el IVA de la parte devuelta (300 €) y el resto es una compra:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(602/0)	Compra de mercaderías	150	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		48
(406)	Envases a devolver		450
(400/0)	Proveedores	348	

20.- Por la importación de productos de Túnez:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	10.800	
(400/1)	Proveedores extranjeros		10.800
(600/1)	Importación de mercaderías	500	
(572)	Banco c/c		500

▪ Liquidación del IVA es: $(10.800 + 500 + 600) \cdot 16\% = 1.904 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	1.904	
(600/1)	Importación de mercaderías	600	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		2.504

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4750)	H.P. acreedora por IVA	2.504	
(572)	Banco c/c		2.504

21.- Por la venta:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		36.200
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		5.792
(430/0)	Clientes	41.992	

Por el transporte: Al ser a nuestro cargo es un gasto

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	Transportes	400	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	64	
(410)	Acreedores		464

Por la liquidación del IVA del tercer trimestre:

IVA soportado (472/0)	IVA repercutido (477/0)	Importaciones (472/1)
1.124,80 48 64	5.792	1.904
1.140,80	5.792	1.904
IVA autofactura (472/2)	IVA autofactura (477/2)	
800	800	
800	800	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	5.792	
(477/2)	H.P. IVA repercutido comunitario	800	
(472/2)	H.P. IVA soportado comunitario		800
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		1.140,8
(472/01)	H.P. IVA soportado importaciones		1.904
(4751)	H.P. acreedora por IVA		5.028,8

Por el pago de la deuda tributaria

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4750)	H.P. acreedora por IVA	5.028,8	
(572)	Banco c/c		5.028,8

• CUARTO TRIMESTRE:

22.-Por la venta: $46.200 - 800 = 45.400$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		45.400
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		7.264
(430/0)	Clientes	52.664	

23.-Por la venta y su cobro: La base imponible: $(12.000 - 500 - 500 - 300)$ y el IVA 1.712 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/0)	Venta de mercaderías		10.700
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.712
(430/0)	Clientes	12.412	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	<i>Clientes</i>		12.412
(572)	<i>Banco c/c</i>	12.412	

24.-Por la importación de productos de Suiza:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	<i>Importación de mercaderías</i>	12.800	
(400/1)	<i>Proveedores extranjeros</i>		12.800
(400/1)	<i>Proveedores extranjeros</i>	12.800	
(572)	<i>Banco c/c</i>		12.800

▪ Liquidación del IVA es: $(12.800 + 500) \cdot 16\% = 2.128 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	<i>H.P. IVA importación</i>	2.128	
(600/1)	<i>Importación de mercaderías</i>	500	
(4750)	<i>H.P. acreedora por IVA</i>		2.628
(4750)	<i>H.P. acreedora por IVA</i>	2.628	
(572)	<i>Banco c/c</i>		2.628

25.-Por la venta intracomunitaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/2)	<i>Ventas intracomunitarias</i>		12.000
(430/2)	<i>Clientes comunitarios</i>	12.000	
(430/2)	<i>Clientes comunitarios</i>		12.000
(572)	<i>Banco c/c</i>	12.000	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	<i>Transportes</i>	1.200	
(472/0)	<i>H.P. IVA soportado interior</i>	192	
(410)	<i>Acreedores</i>		1.392
(410)	<i>Acreedores</i>	1.392	
(572)	<i>Banco c/c</i>		1.392

26.-Por la exportación a Canarias:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	<i>Ventas exteriores</i>		8.000
(430/1)	<i>Clientes exteriores</i>	8.000	

27.-Por la compra en Argentina:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	31.500	
(400/1)	Proveedores extranjeros		31.500
(400/1)	Proveedores extranjeros	31.500	
(572)	Banco c/c		31.500

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	1.000	
(572)	Banco c/c		1.000

- Liquidación del IVA es: $(31.500 + 1.300 + 1.000) \cdot 16\% = 5.408 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(472/1)	H.P. IVA importación	5.408	
(600/1)	Importación de mercaderías	1.300	
(4750)	H.P. acreedora por IVA		6.708
(4750)	H.P. acreedora por IVA	6.708	
(572)	Banco c/c		6.708

Por la liquidación del IVA:

IVA soportado (47200)	IVA repercutido (47716)	Importaciones (47202)
192	7.264 1.712	2.128 5.408
192	8.976	7.536

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior	8.976	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		192
(472/01)	H.P. IVA soportado importaciones		7.536
(4751)	H.P. acreedora por IVA		1.248

Por el pago de la deuda tributaria

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4750)	H.P. acreedora por IVA	1.248	
(572)	Banco c/c		1.248

Actividad nº 18:

Contabilizar las siguientes operaciones realizadas por **MICASA** según la documentación adjunta y liquidar el IVA del 16 % cumplimentando los documentos de declaración:

1.-

Factura emitida por:			A:		
MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			Sr D. ALBAÑILES REUNIDOS C/ Allende 25, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-25695068		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 628 Forma de pago: Contado Observaciones: Caja 			Factura nº: 498 Fecha: 26 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
250	Ladrillos 04	0,45 €	16 %		112,5 €
80	Terrazo T.05	3,2 €	16 %		256 €
100	Saco cemento	2 €	16 %		200 €
3	Cemento cola	3,3 €	16 %		9,9 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		578,40			578,40 €
Importe impuesto		92,54			92,54 €
TOTAL FACTURA					670,94 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja nº 726					

2.-

Factura emitida por:			A:		
MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			HOGARASA C/ Lucas 62, Valencia C.I.F. o N.I.F.: B-32369868		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 715 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque BBVA 32698452 			Factura nº: 506 Fecha: 5 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
10	Arena fina	9 €	16 %		90 €
15	Gravilla 06	7,5 €	16 %		112,5 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		202,5			202,50 €
Importe impuesto		32,40			32,40 €
TOTAL FACTURA					234,90 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja nº 726					

3.-

Factura emitida por:			A:		
MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			HOGARASA C/ Lucas 62, Valencia C.I.F. o N.I.F.: A-32369868		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 718 Forma de pago: Pagaré a 30 días Observaciones: 			Factura nº: 517 Fecha: 18 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
6	Arena fina	9 €	16 %		54 €
120	Bloques 20 * 40	0,98 €	16 %		117,6 €
10	Saco cemento	2 €	16 %		20 €
5	Bolsas de gravín	8,3 €	16 %		41,5 €
6	Saco yeso	2,25 €	16 %		13,5 €
62	Teja plana 02	1,52 €	16 %		94,24 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		340,84			340,84 €
Importe impuesto		54,53			54,53 €
TOTAL FACTURA					395,37 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja nº 726					

4.-

Factura emitida por:			A:		
CEMENTOS PORTLAND C/ Monumental s/n, Valencia C.I.F. o N.I.F.: A-03040506			MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 326 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque CAM 2369111 			Factura nº: 648 Fecha: 10 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
850	Sacos de cemento	1 €	16 %		850 €
250	Cemento cola	1,5 €	16 %		375 €
	Transportes		16 %		155 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		1.380			1.380 €
Importe impuesto		220,80			220,80 €
TOTAL FACTURA					1.600,80 €
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42ª, folio 95					

5.-

Factura emitida por:			A:		
MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			Sr D. CONSTRUCCIONES GUAY C/ Oteló 25, San Juan C.I.F. o N.I.F.: C-69236886		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 722 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque CAM 98716980 			Factura n°: 518 Fecha: 23 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
3.500	Ladrillo caravista	1,10 €	16 %		3.850 €
560	Bloques 20 * 40	0,98 €	16 %		548,80 €
290	Bloques 20 * 20	0,75 €	16 %		217,5 €
200	Teja plana	1,52 €	16 %		304 €
230	Teja árabe	2,25 €	16 %		517,5 €
35	Saco cemento	2 €	16 %		70 €
	Descuento por volumen		16 %		(275 €)
	Descuento pronto pago		16 %		(300 €)
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		4.932,80			4.932,80 €
Importe impuesto		789,25			789,25 €
TOTAL FACTURA					5.722,05 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja n° 726					

6.-

Factura emitida por:			A:		
AGLOMASA C/ Jijona 36, San Juan (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23690006-H			MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 625 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque CAM 2369121 			Factura n°: 70 Fecha: 27 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
550	Bloques 20 * 20	0,65 €	16 %		375,5 €
620	Bloques 20 * 40	0,45 €	16 %		279 €
	Transportes		16 %		85 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		739,50			739,50 €
Importe impuesto		118,32			118,32 €
TOTAL FACTURA					857,82 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 689, libro 59, folio 4, hoja n° 120					

7.-

Factura emitida por: MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			A: Sr D. CONSTRUCCIONES GUAY C/ Oteló 25, San Juan C.I.F. o N.I.F.: C-69236886		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 752 Forma de pago: Pagaré a 30 días Observaciones: 			Factura nº: 558 Fecha: 12 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
2.750	Ladrillo 05	0,50 €	16 %		1.375 €
350	Bloques 20 * 40	0,98 €	16 %		343 €
300	Bloques 20 * 20	0,75 €	16 %		225 €
450	Teja plana	1,52 €	16 %		684 €
40	Bolsa de gravín	8,30 €	16 %		332 €
50	Saco cemento	2 €	16 %		100 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		3.059			3.059 €
Importe impuesto		489,44			489,44 €
TOTAL FACTURA					3.548,44, €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.892, libro 423, sección 5ª, folio 954, hoja nº 726					

8.-

<p align="center">MICASA</p> <p>C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F. 23588650-M</p> <p>Nº TICKET: 23.569 FECHA: 12/10/2008</p> <p>Operación: Efectivo</p> <table> <tr> <th>Descripción</th><th>Unidades</th><th>Importe</th></tr> <tr> <td>Cemento</td><td>4</td><td>92,8 €</td></tr> <tr> <td>Arena fina</td><td>10</td><td>104,4 €</td></tr> <tr> <td>Yeso</td><td>2</td><td>5,22 €</td></tr> <tr> <td align="right" colspan="2">TOTAL</td><td>202,42 €</td></tr> <tr> <td align="center" colspan="3">***** IVA INCLUIDO *****</td></tr> <tr> <td align="center" colspan="3">GRACIAS POR SU VISITA</td></tr> </table>			Descripción	Unidades	Importe	Cemento	4	92,8 €	Arena fina	10	104,4 €	Yeso	2	5,22 €	TOTAL		202,42 €	***** IVA INCLUIDO *****			GRACIAS POR SU VISITA		
Descripción	Unidades	Importe																					
Cemento	4	92,8 €																					
Arena fina	10	104,4 €																					
Yeso	2	5,22 €																					
TOTAL		202,42 €																					
***** IVA INCLUIDO *****																							
GRACIAS POR SU VISITA																							

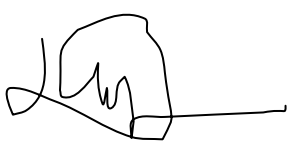
9.-

<p align="center">MICASA</p> <p>C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F. 23588650-M</p> <p>Nº TICKET: 23.615 FECHA: 02/11/2008</p> <p>Operación: Efectivo</p> <table> <tr> <th>Descripción</th><th>Unidades</th><th>Importe</th></tr> <tr> <td>Bloques 02</td><td>40</td><td>45,47 €</td></tr> <tr> <td>Gravín</td><td>10</td><td>96,28 €</td></tr> <tr> <td>Cemento</td><td>2</td><td>4,64 €</td></tr> <tr> <td align="right" colspan="2">TOTAL</td><td>146,39 €</td></tr> <tr> <td align="center" colspan="3">***** IVA INCLUIDO *****</td></tr> <tr> <td align="center" colspan="3">GRACIAS POR SU VISITA</td></tr> </table>			Descripción	Unidades	Importe	Bloques 02	40	45,47 €	Gravín	10	96,28 €	Cemento	2	4,64 €	TOTAL		146,39 €	***** IVA INCLUIDO *****			GRACIAS POR SU VISITA		
Descripción	Unidades	Importe																					
Bloques 02	40	45,47 €																					
Gravín	10	96,28 €																					
Cemento	2	4,64 €																					
TOTAL		146,39 €																					
***** IVA INCLUIDO *****																							
GRACIAS POR SU VISITA																							


10.-

Factura emitida por: TERRACASA C/ Agustinos 29, Agosto (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-06985506			A: MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 420 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque CAM 2369222 			Factura n°: 239 Fecha: 17 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
900 m ²	Terrazo T.12	2,5 €	16 %		2.250 €
380 m ²	Terrazo T.05	2 €	16 %		760 €
850 m ²	Terrazo T.09	4 €	16 %		3.400 €
	Portes pagados				
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		6.410			6.410 €
Importe impuesto		1.025,60			1.025,60 €
TOTAL FACTURA					7.435,60 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 892, libro 23, sección 3ª, folio 621, hoja nº 26					


11.-

Cementos Portland C/ Monumental s/n. Valencia. CIF. A-03040506	Recibí: MICASA
	La cantidad de: Mil seiscientos euros con ochenta céntimos
	En referencia a nº factura número: 648
	En concepto de: Cheque CAM nº 2369111
	Valencia a 10 de noviembre de 2008
	Son: 1.600,80 euros
	 Firmado: Luis López


12.-

AGLOMASA C/ Jijona 36, San Juan (Alicante) CIF. 23690006-H	Recibí: MICASA
	La cantidad de: Ochocientos cincuenta y siete euros con ochenta y dos céntimos
	En referencia a nº factura número: 70
	En concepto de: Cheque CAM nº 2369121
	Valencia a 29 de Diciembre de 2008
	Son: 857,82 euros
	 Firmado: Agustín Marcos


13.-

TERRACASA C/ Agustinos 29, Agust (Alicante) CIF. A-06985506	Recibí: MICASA
	La cantidad de: Siete mil cuatrocientos treinta y cinco euros con sesenta céntimos
	En referencia a nº factura número: 239
	En concepto de: Cheque CAM nº 2369222
	Valencia a 19 de Diciembre de 2008
	Son: 7.435,60 euros
	 Firmado: Enrique de Blas

14.-

 Banco Comercio		ABONO EN CUENTA	
Referencia: 3659855M			
Ordenante: CONSTRUCCIONES GUAY		Tilular: MICASA	
Ingreso cheque CAM nº 98716980 de fecha 23 de noviembre de 2008			
Importe total: 5.722,05 €			
Entidad presentadora: 01230006-077528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina Alicante-Los Ángeles	Fecha 23/11/2008	Código cuenta cliente 258 009 04 0126698	
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

15.-

 Banco Comercio		ABONO EN CUENTA	
Referencia: AF92253			
Ordenante: HOGARASA		Tilular: MICASA	
Ingreso cheque BBVA nº 32698452 de fecha 5 de noviembre de 2008			
Importe total: 234,90 €			
Entidad presentadora: 01230006-071528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina Alicante-Los Ángeles	Fecha 05/11/2008	Código cuenta cliente 258 009 04 0126698	
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

16.-

MICASA		
C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante)		
C.I.F. o N.I.F. 23588650-M		
Nº TICKET: 24.236		
FECHA: 2/12/2008		
Operación: Efectivo		
Descripción	Unidades	Importe
Cemento cola	4	15,31 €
Terrazo T.12	56	259,84 €
Rodapié R.9	19	7,85 €
TOTAL		283 €
***** IVA INCLUIDO *****		
GRACIAS POR SU VISITA		

17.-

MICASA		
C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante)		
C.I.F. o N.I.F. 23588650-M		
Nº TICKET: 23.989		
FECHA: 29/11/2008		
Operación: Efectivo		
Descripción	Unidades	Importe
Bloques 02	160	181,88 €
Gravín	20	192,56 €
Cemento	10	23,20 €
TOTAL		397,64 €
***** IVA INCLUIDO *****		
GRACIAS POR SU VISITA		

18.-

MICASA		
C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante)		
C.I.F. o N.I.F. 23588650-M		
Nº TICKET: 24.513		
FECHA: 08/12/2008		
Operación: Efectivo		
Descripción	Unidades	Importe
Cemento	2	4,64 €
Arena fina	5	52,20 €
Yeso	2	5,22 €
TOTAL		62,06 €
***** IVA INCLUIDO *****		
GRACIAS POR SU VISITA		


19.-

MICASA		
C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante)		
C.I.F. o N.I.F. 23588650-M		
Nº TICKET: 24.615		
FECHA: 22/12/2008		
Operación: Efectivo		
Descripción	Unidades	Importe
Bloques 02	40	45,47 €
Gravín	10	96,28 €
Cemento	2	4,64 €
Arena fina	10	104,40 €
Yeso	2	5,22 €
TOTAL		256,01 €
***** IVA INCLUIDO *****		
GRACIAS POR SU VISITA		


20.-

Factura emitida por:			A:		
MICASA C/ San Antonio 68, San Vicente (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			GESTOSA C/ San Miguel 96, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A- 5698850		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 126 Forma de pago: Dos efectos con vencimiento a los 30 y 60 días 			Factura nº: 260 Fecha: 3 de OCTUBRE de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
150 m ²	Suelo de barro B-56.	10 €	16 %		1.500 €
600 m ²	Losetas barro LB-5.	1,5 €	16 %		900 €
30	Balustres B-23	40 €	16 %		1.200 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		3.600			3.600 €
Importe impuesto		576			576 €
TOTAL FACTURA					4.176 €
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95					

21.-

 Gestosa					Código cuenta cliente (C.C.C.)					
Banco Exterior			Entidad		Oficina		Control		Nº de cuenta	
C/ Serranía 35, Alicante			2100		3914		85		02003658	
Fecha de vencimiento: 3 de noviembre de 2008 Euros: 2.088										
Por este pagaré me comprometo a pagar al vencimiento indicado a										
MICASA la cantidad de										
Euros (letra) dos mil ochenta y ocho.										
Serie nº 12			Alicante a 3 de octubre de 2008							
= 64256998 548655 * 637789861 - 2008										

22.-

 Gestosa					Código cuenta cliente (C.C.C.)					
Banco Exterior			Entidad		Oficina		Control		Nº de cuenta	
C/ Serranía 35, Alicante			2100		3914		85		02003658	
Fecha de vencimiento: 3 de diciembre de 2008 Euros: 2.088										
Por este pagaré me comprometo a pagar al vencimiento indicado a										
MICASA. la cantidad de										
Euros (letra) dos mil ochenta y ocho.										
Serie nº 12			Alicante a 3 de octubre de 2008							
= 64256998 548655 * 637789861 - 2008										

Actividad nº 19:

Contabilizar las siguientes operaciones realizadas por **ACEITOSA** según la documentación adjunta y liquidar el IVA cumplimentando los documentos de declaración:

1.-

Factura emitida por:			A:		
Cooperativas ANDALUSI C/ San Antonio 86, Jaén C.I.F. o N.I.F.: 23525698-M			Sr D. ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 1.236 Forma de pago: Contado Observaciones: Caja 			Factura nº: 985 Fecha: 16 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
2.500 l.	Aceite virgen tipo A	1,10 €	4 %		2.750 €
1.200 l.	Aceite virgen tipo B	0,99 €	4 %		1.188 €
37	Envases retornables	10 €	16 %		370 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		3.938	370		4.308 €
Importe impuesto		157,52	59,20		216,72 €
TOTAL FACTURA					4.524,72 €
Inscrita en el Registro de Jaén, tomo 1.82, libro 42, folio 54, hoja nº 726					


2.-

Factura emitida por:			A:		
CAMPOSA C/ La Florida 68, Morón (Sevilla) C.I.F. o N.I.F.: G-32698550			Sr D. ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: Nº 659 Forma de pago: Recibo a 30 días Observaciones: 			Factura nº: 506 Fecha: 5 de diciembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
1.000 l.	Aceite virgen tipo A	1,12 €	4 %		1.120 €
1.500 l.	Aceite virgen tipo B	1 €	4 %		1.500 €
25	Envases retornables	10 €	16 %		250 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		2.620	250		2.870 €
Importe impuesto		104,80	40		144,80 €
TOTAL FACTURA					3.014,8 €
Inscrita en el Registro de Sevilla, tomo 895, libro 42, sección 3ª, hoja nº 954					


3.-

Factura emitida por:			A:		
Cooperativas ANDALUSI C/ San Antonio 86, Jaén C.I.F. o N.I.F.: 23525698-M			Sr D. ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 1.254 Forma de pago: Contado Observaciones: Caja 			Factura n°: 992 Fecha: 18 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
3.600 l.	Aceite virgen tipo A	1,10 €	4 %		3.960 €
2.000 l.	Aceite virgen tipo B	0,99 €	4 %		1.980 €
56	Envases retornables	10 €	16 %		560 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		5.940	560		6.500 €
Importe impuesto		237,60	89,60		327,20
TOTAL FACTURA					6.827,20 €
Inscrita en el Registro de Jaén, tomo 1.82, libro 42, folio 54, hoja nº 726					

4.-

Cooperativas Andalusi C/ San Antonio, 86 Jaén. CIF. 23589650-M	Recibí: ACEITOSA
	La cantidad de: Cuatro mil quinientos veinticuatro euros con setenta y dos céntimos
	En referencia a nº factura número: 985
	En concepto de: Cobro en metálico
	Valencia a 20 de Octubre de 2008
	Son: 4.524,72 euros  Firmado: José Carral

5.-

Cooperativas Andalusi C/ San Antonio, 86 Jaén. CIF. 23589650-M	Recibí: ACEITOSA
	La cantidad de: Seis mil ochocientos veintisiete seis euros con veinte céntimos
	En referencia a nº factura número: 992
	En concepto de: Cobro en metálico
	Valencia a 22 de Noviembre de 2008
	Son: 6.827,20 euros  Firmado: José Carral


6.-

Nota de abono emitida por:			A:		
Cooperativas ANDALUSI C/ San Antonio 86, Jaén C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			Sr D. ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		
NOTA DE ABONO N°: 635			Fecha: 30 de diciembre 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
	Descuento volumen 5 %		4 %		493,90 €
	Descuento pronto pago 10 %		4 %		938,41 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		1.432,31			1.432,31 €
Importe impuesto		57,29			57,29 €
TOTAL ABONO					1.489,60 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

7.-

Factura emitida por:			A:		
ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068			SUPERALF C/ San Juan 68, (San Vicente) Alicante C.I.F. o N.I.F.: 22569650-M		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 326 Forma de pago: Contado Observaciones: Cheque CAM 23698715 			Factura n°: 359		
			Fecha: 10 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
850	Botellas de 1 l.	2,3 €	4 %		1.955 €
150	Botellas de 5 l.	11 €	4 %		1.650 €
	Transportes		16 %		150 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		3.605	150		3.755 €
Importe impuesto		144,20	24		168,20 €
TOTAL FACTURA					3.923,20 €
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95					

8.-

 Banco Comercio		ABONO EN CUENTA			
Referencia: 3658885D					
Ordenante:			Tilular:		
SUPERALF			ACEITOSA		
Ingreso Cheque CAM nº 23698715 con fecha 10 de noviembre de 2008					
Importe total: 3.923,20 €					
Entidad presentadora: 0123006-0717528-2			Entidad tomadora: 0182-3658		
Oficina		Fecha		Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles		12/11/2008		258 009 04 0126698	
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

9.-

Nota de abono emitida por:			A:		
Cooperativas ANDALUSI C/ San Antonio 86, Jaén C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M			Sr D. ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		
NOTA DE ABONO N°: 635			Fecha: 30 de diciembre 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
	Devolución de 93 envases	10 €	16 %		930 €
I.V.A. o R.E.		16 %	%	%	
Base imponible		930			930 €
Importe impuesto		148,8			148,8 €
TOTAL ABONO					1.078,80 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

10.-

Factura emitida por:			A:		
ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068			TODOCASA C/ San Antonio 68, (San Vicente) Alicante C.I.F. o N.I.F.: 23589650-M		
<ul style="list-style-type: none"> S/ pedido: N° 345 Forma de pago: Recibo a 30 días Observaciones: 			Factura n°: 361 Fecha: 27 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
150	Botellas de 1 l.	2,3 €	4 %		345 €
50	Botellas de 5 l.	11 €	4 %		550 €
	Transportes		16 %		30 €
I.V.A. o R.E.		4 %	16 %	%	
Base imponible		895	30		925 €
Importe impuesto		35,8	4,8		40,60 €
TOTAL FACTURA					965,60 €
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95					

11.-

 Banco Comercio		ABONO EN CUENTA			
Referencia: 3659855M					
Ordenante:			Tilular:		
Cooperativas ANDALUSI			ACEITOSA		
Ingreso EN EFECTIVO con fecha 30 de diciembre de 2008					
					Importe total: 2.568,40 €
Entidad presentadora: 01230006-077528-2			Entidad tomadora: 0182-3658		
Oficina		Fecha		Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles		20/11/2008		258 009 04 0126698	
Banco Commerci, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

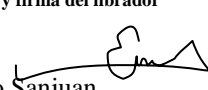
12.-

 Banco Comercio		ABONO EN CUENTA	
Referencia: 3659855M			
Ordenante:		Titular:	
Cooperativas ANDALUSI		ACEITOSA	
Ingreso EN EFECTIVO con fecha 23 de diciembre de 2008			
Importe total: 2.568,40 €			
Entidad presentadora: 01230006-071528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	23/12/2008	258	009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

13.-

Factura emitida por:		A:			
ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068		ULTRAMAR C/ Ruzafa 92, San Juan (Alicante) C.I.F. o N.I.F.: A-22369256			
S/ pedido: Nº 345 Forma de pago: A 30 días Observaciones:		Factura nº: 362 Fecha: 7 de diciembre de 2008			
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
90	Botellas de 1 l. tipo A	2,3 €	4 %	0,5 %	207 €
20	Botellas de 5 l. tipo B	11 €	4 %	0,5 %	220 €
I.V.A. o R.E.		4 %	0,5 %	%	
Base imponible		427	427		427 €
Importe impuesto		17,08	2,14		19,22 €
TOTAL FACTURA					446,22 €
Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95					

14.-


Recibo nº 235	Localidad de expedición: Alicante	IMPORTE: 965,60 €
Fecha de expedición	27/11/2008	Vencimiento 27/12/2008
Por este recibo, pagará usted al vencimiento expresado, a ACEITOSA La cantidad de EUROS: NOVECIENTOS SESENTA y CINCO con SESENTA En concepto: Pago factura nº 361		
Domiciliación:		
Nombre, domicilio y NIF o CIF del librado TODOCASA C/ San Antonio 34, Alicante CIF 23589650-M		Nombre y firma del librador  Emilio Sanjuan.

15.-


Factura emitida por:			A:		
ACEITOSA C/ Alazán 34, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2565068			GÉMINIS S.A. C/ Ruzafa 92, San Andrés (Albacete) C.I.F. o N.I.F.: A-22369256		
S/ pedido: Nº 356 Forma de pago: Dos pagarés con vencimiento a los 30 y 90 días.			Factura nº: 369 Fecha: 10 de octubre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
100	Botellas 1 l. Tipo A	2,6 €	4 %		2.600 €
I.V.A. o R.E.		4 %	%	%	
Base imponible		2.600			2.600 €
Importe impuesto		104			104 €
TOTAL FACTURA					2.704 €

Inscrita en el Registro de Valencia, tomo 92, libro 42, folio 95


16.-

 Géminis S.A.					Código cuenta cliente (C.C.C.)				
Banco Exterior			Entidad	Oficina	Control	Nº de cuenta			
C/ Serranía 35, Alicante			2100	3914	85	02003658			
<p>Fecha de vencimiento: 10 de noviembre de 2008 Euros: 1.352</p> <p>Por este pagaré me comprometo a pagar al vencimiento indicado a</p> <p>ACEITOSA S.A. la cantidad de</p> <p>Euros (letra) mil trescientos cincuenta y dos.</p> <p>Serie nº 12 Alicante a 10 de OCTUBRE de 2008</p>									
≡ 64256998 548655 * 637789861 - 2008									


17.-

 Géminis S.A.					Código cuenta cliente (C.C.C.)				
Banco Exterior			Entidad	Oficina	Control	Nº de cuenta			
C/ Serranía 35, Alicante			2100	3914	85	02003658			
<p>Fecha de vencimiento: 10 de diciembre de 2008 Euros: 1.352</p> <p>Por este pagaré me comprometo a pagar al vencimiento indicado a</p> <p>ACEITOSA S.A. la cantidad de</p> <p>Euros (letra) mil trescientos cincuenta y dos.</p> <p>Serie nº 12 Alicante a 10 de OCTUBRE de 2008</p>									
≡ 64256998 548655 * 637789861 - 2008									

18.-

 <div>Banco Comercio</div>			LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
Oficina Los Ángeles. Avda. Novelda 98, Alicante		Entidad 2100	Oficina 3914	Control 85	Nº de cuenta 02003658		
Número	Librado	Plaza	Nominal	Vencimiento	Comisiones	Correo	IVA
7.685	ACEITOSA	Alicante	1.352	10/11/2008	5,6	0,4	0,96
Total gastos: 6,96 euros.			Líquido ingresado en cuenta: 1.345,04 euros.				
BancO Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236							

19.-

<div></div> <div>Banco Comercio</div>				LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS			
Oficina Los Ángeles. Avda. Novelda 98, Alicante		Entidad 2100		Oficina 3914	Control 85	Nº de cuenta 02003658	
Número	Librado	Plaza	Nominal	Vencimiento	Comisiones	Correo	IVA
7.685	ACEITOSA	Alicante	1.352	10/12/2008	5,6	0,4	0,96
Total gastos: 6,96 euros.			Líquido ingresado en cuenta: 1.345,04 euros.				
BancO Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236							

Capítulo 4: El cálculo del Beneficio Contable

Objetivos Específicos

- Definir el concepto de regularización contable.
- Explicar porqué es necesario efectuar el asiento de regularización para conocer el beneficio contable.
- Enumerar los ajustes previos que pueden ser necesarios, para el cálculo del rendimiento.
- Identificar la utilidad de la cuenta “Variación de existencias”.
- Saber calcular, al menos por la media ponderada, el valor monetario de las existencias finales.
- Enumerar otros métodos utilizados para el cálculo monetario de las existencias finales.
- Definir el concepto del devengo.
- Contabilizar correctamente una operación de gasto o ingreso anticipado.
- Saber calcular el importe anticipado en una operación de gasto o ingreso usual.
- Contabilizar correctamente el asiento a efectuar en el ejercicio siguiente por un ajuste de gasto o ingreso anticipado.
- Definir el concepto de provisión. Conocer su finalidad.
- Enumerar en qué casos sería necesario crear una provisión.
- Contabilizar correctamente una provisión por insolvencias.
- Contabilizar correctamente la anulación de una provisión por insolvencias.
- Identificar la variación en la cotización de las divisas como situaciones generadoras de beneficios o pérdidas.
- Contabilizar correctamente una diferencia de cambio con la tesorería.
- Al cancelar una deuda o un derecho de cobro en moneda extranjera, reconocer y contabilizar la pérdida o el beneficio que se origine.

1.- El Asiento de Regularización.

Hasta este momento hemos estado estudiando el proceso contable de las actividades de gestión de la empresa, es decir la contabilización de los gastos e ingresos que son los conducentes a la obtención del resultado de dicha actividad.

Por lo tanto el beneficio de una actividad será lógicamente la diferencia entre los ingresos del periodo (Las operaciones contabilizadas en cuentas del grupo 7) y los gastos del periodo (Las operaciones contabilizadas en cuentas del grupo 6). Pero en contabilidad para conocer la situación de una cuenta hay que calcular el saldo de ésta y en él sólo se pueden anotar las operaciones realizadas con dicha cuenta, por lo tanto podemos restar los ingresos de los gastos aritméticamente y conocer el beneficio pero contablemente no.

Para realizar dicha resta hay que proceder al cierre de todos los gastos y los ingresos que son del periodo del cual queremos calcular el beneficio, trasladando dichos saldos a una cuenta denominada Pérdidas y Ganancias (129), que así recogerá el total de los ingresos y de los gastos agrupados bajo una misma cuenta.

Veamos con un **ejemplo** lo explicado: Una sociedad tiene en su Libro Mayor al 31 de diciembre las siguientes partidas:

- (600) Compras de mercaderías: 10.368 €
- (621) Arrendamientos: 520 €
- (628) Suministros: 100 €
- (640) Sueldos y salarios: 2.854 €
- (642) Seguridad Social: 157 €
- (700) Ventas de mercaderías: 15.367 €
- (765) Descuentos s/c por pronto pago: 287 €
- (754) Ingresos por comisiones: 384 €

Si sumamos las partidas de gasto da un resultado de 13.999 € y la de las partidas de ingreso da un resultado de 16.270 €. Por lo tanto el beneficio obtenido ha sido de 2.271 €. Pero si no hiciésemos nada más las cuentas de gasto e ingreso todavía estarían sin cerrar, es decir sin tener saldo cero, por lo que pasarían al siguiente ejercicio; pero las cuentas de gestión lo son sólo del ejercicio en el que se generan.

Por lo tanto se denomina **asiento de regularización** al traspaso de los saldos de las cuentas de gasto e ingreso a la cuenta de Pérdidas y Ganancias para así conocer el resultado obtenido en el ejercicio:

a.- Saldo actual de las distintas partidas:

(600)	(621)	(628)	(640)
10.368	520	100	2.854
(642)	(700)	(765)	(754)
157	15.367	287	384

El asiento de traspaso de los gastos sería:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(129)	Pérdidas y ganancias	13.999	
(600)	Compras de mercaderías		10.368
(621)	Arrendamientos		520
(628)	Suministros		100
(640)	Sueldos y salarios		2.854
(642)	Seguridad social empresa		157

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(129)	Pérdidas y ganancias		16.038
(700)	Ventas de mercaderías	15.367	
(706)	Descuentos pronto pago	287	
(754)	Ingreso por comisiones	384	

La situación de los Mayores después del traspaso sería:

(600)		(621)		(628)		(640)	
10.368	10.368	520	520	100	100	2.854	2.854
	8						
	S = 0		S = 0		S = 0		S = 0
(642)		(700)		(765)		(754)	
157	157	15.367	15.367	287	287	384	384
	S = 0		S = 0		S = 0		S = 0

Como podemos comprobar tras el traspaso el saldo de todas las cuentas es 0. Su saldo ha sido recogido por la cuenta de Pérdidas y Ganancias, con lo que conseguimos poder restar contablemente y además eliminar para el siguiente ejercicio todos los gastos e ingresos y poder comenzar de nuevo, desde cero, con los que se produzcan en el siguiente ejercicio. El saldo de Pérdidas y Ganancias sería:

(129) Pérdidas y Ganancias	
13.999	16.038
S _a = 2.039 €	

El saldo acreedor representa los beneficios obtenidos por la empresa y por lo tanto el incremento de su neto patrimonial, si hubiese sido deudor significaría que la empresa ha tenido pérdidas.

✓ Actividades.

Actividad nº 1:

Con los siguientes datos realizar el asiento de regularización, calculando contablemente la cuantía de la cuenta de Pérdidas y Ganancias:

(621) Arrendamientos	250
(627) Publicidad y propaganda	100
(608) Devolución s/c	(200)
(682) Dotación amortización I. Material	800
(706) Descuento s/v pronto pago	(240)
(624) Transportes	240
(754) Ingresos por comisiones	640
(752) Ingresos por arrendamiento	2.500
(760) Ingresos de acciones	220
(663) Intereses de deudas c/p.	180
(668) Diferencia negativa de cambio	130
(700) Venta de mercaderías	4.300
(600) Compra de mercaderías	1.800
(768) Diferencias positivas de cambio	152
(640) Sueldos y salarios	1300
(759) Ingresos por servicios diversos	560
(628) Material de oficina	30
(649) Gastos sociales	160

Solución:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compra de mercaderías		1.800
(608)	Devolución s/c		(200)
(621)	Arrendamientos		250
(624)	Transportes		240
(627)	Publicidad y propaganda		100
(628)	Material de oficina		30
(640)	Sueldos y salarios		1.300
(649)	Gastos sociales		160
(663)	Intereses de deudas c/p		180
(668)	Diferencia - cambio		130
(682)	Dotación amortización I.M.		800
(129)	Pérdidas y ganancias	5.553	
(700)	Venta de mercaderías	4.300	
(706)	Descuentos p. pago	(240)	
(752)	Ingreso arrendamiento	2.500	
(754)	Ingresos por comisiones	640	
(759)	Ingresos por servicios	560	
(760)	Ingresos de acciones	220	
(768)	Diferencias + cambio	152	
(129)	Pérdidas y ganancias		8.132

(129) Pérdidas y Ganancias

5.553	8.132
S_a = 2.579 € (Beneficio)	

Actividad nº 2:

Con los siguientes datos realizar el asiento de regularización.

(600) Compras de mercaderías -----	400.000
(700) Ventas de mercaderías -----	980.000
(621) Arrendamientos y cánones -----	10.000
(623) Servicios de profesionales independientes --	15.000
(622) Reparación y conservación -----	50.000
(624) Transportes -----	6.000
(752) Ingresos por arrendamientos -----	200.000
(625) Primas de seguros -----	10.000
(628) Suministros -----	12.000
(759) Ingresos por servicios diversos -----	60.000
(631) Otros tributos -----	3.000
(640) Sueldos y salarios -----	55.000
(642) Seguridad Social a cargo de la empresa ----	18.000
(663) Intereses de deudas a corto plazo -----	16.000
(706) Descuentos sobre ventas por pronto pago	(40.000)
(606) Descuentos sobre compras por pronto pago	(8.000)
(769) Otros ingresos financieros -----	1.000
(778) Ingresos extraordinarios -----	160.000
(694) Deterioro de valor de créditos -----	1.000
(693) Deterioro de valor de existencias -----	8.000
(709) Rappels s/v -----	(9.000)

Solución:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compra de mercaderías		400.000
(606)	Descuentos p. pago		(8.000)
(621)	Arrendamientos		10.000
(622)	Reparaciones		50.000
(623)	Profesionales independientes		15.000
(624)	Transportes		6.000
(625)	Primas de seguro		10.000
(628)	Suministros		12.000
(631)	Otros tributos		3.000
(640)	Sueldos y salarios		55.000
(642)	S. Social cuota empresa		18.000
(663)	Intereses de deudas c/p		16.000
(693)	Deterioro valor existencias		8.000
(694)	Deterioro valor créditos		1.000
(129)	Pérdidas y ganancias	596.000	
((700)	Venta de mercaderías	980.000	
(706)	Descuentos p. pago	(40.000)	
(709)	Rappels por ventas	(9.000)	
(752)	Ingresos arrendamiento	200.000	
(759)	Ingresos por servicios	60.000	
(769)	Otros ingresos financieros	1.000	
(778)	Ingresos extraordinarios	160.000	
(129)	Pérdidas y ganancias		1.352.000

(129) Pérdidas y Ganancias

596.000	1.352.000
S_a = 756.000€ (Beneficio)	

Actividad nº 3:

Con los siguientes datos realizar el asiento de regularización.

(600) Compras de mercaderías -----	230.000
(700) Ventas de mercaderías -----	830.000
(621) Arrendamientos y cánones -----	120.000
(623) Servicios de profesionales independientes -----	65.000
(622) Reparación y conservación -----	50.000
(624) Transportes -----	36.000
(625) Primas de seguros -----	40.000
(628) Suministros -----	62.000
(759) Ingresos por servicios diversos -----	40.000
(631) Otros tributos -----	33.000
(640) Sueldos y salarios -----	95.000
(642) Seguridad Social a cargo de la empresa -----	38.000
(765) Descuentos sobre compras por pronto pago -----	8.000
(709) Rappels s/v -----	9.000

Actividad nº 4:

Indicar de las siguientes cuentas, cuáles formarán parte de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y calcular su cuantía con el asiento correspondiente:

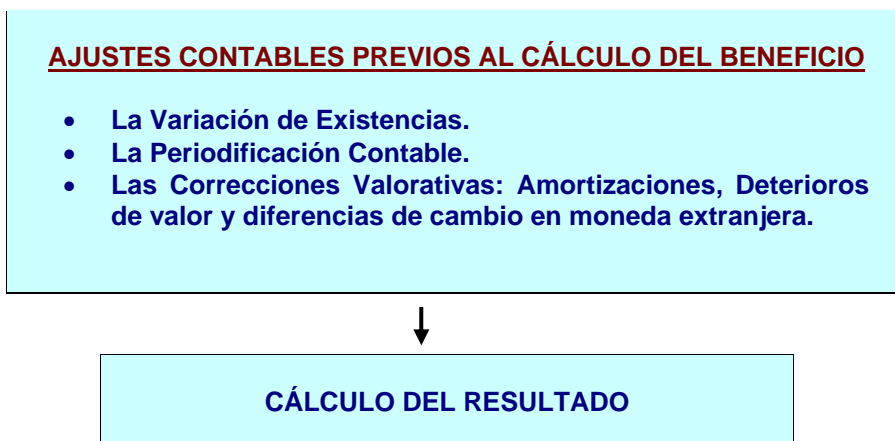
(621) Arrendamientos -----	250.000
(704) Venta de envases -----	140.000
(678) Gastos excepcionales -----	100.000
(627) Publicidad -----	500.000
(602) Compra de envases -----	150.000
(682) Dotación a la amortización -----	210.000
(706) Descuento s/v pronto pago -----	(60.000)
(624) Transportes -----	40.000
(754) Ingresos por comisiones -----	70.000
(752) Ingresos por arrendamiento -----	120.000
(171) Deudas a l/p. -----	3.500.000
(430) Clientes extranjeros -----	500.000
(663) Intereses de deudas c/p -----	120.000
(609) Rappels s/c -----	(80.000)
(625) Primas de seguro -----	70.000
(700) Venta de mercaderías-----	6.540.000
(600) Compra de mercaderías -----	3.120.000
(640) Sueldos y salarios -----	1.310.000
(628) Material de oficina -----	120.000
(778) Ingresos excepcionales -----	710.000
(221) Nave industrial -----	2.360.000
(228) Elementos de transporte -----	4.360.000
(649) Otros gastos sociales-----	40.000
(640) Sueldos y salarios-----	850.000
(628) Suministros -----	120.000
(627) Publicidad y Propaganda -----	270.000
(704) Venta de envases -----	510.000
(625) Prima de seguro -----	160.000
(431) Clientes efectos a cobrar -----	330.000

2.- Ajustes previos a la Regularización.

El cálculo del beneficio plantea diversos problemas que hay que tener en consideración para que el resultado obtenido sea lo más fiel posible, lo que implica tener en cuenta los siguientes aspectos:

- ¿Hemos consumido todos los suministros adquiridos? ¿Todas las mercaderías compradas han sido vendidas? ¿Teníamos productos al inicio del ejercicio? Si no contestamos correctamente a estas preguntas estaríamos considerando como gasto partidas que no lo son.
- ¿Hemos tenido en cuenta que existen riesgos de cobro sobre determinados clientes o deudores? Es decir ¿Estamos seguros que todo lo que me deben va a ser cobrado?. Esto significa que tenemos riesgos que forman parte de nuestro negocio y que hay que tener en cuenta si queremos que nuestro resultado refleje una situación lo más real posible ante la posibilidad de no cobrar.
- ¿Hemos tenido en cuenta que los bienes con los que trabajo pierden valor?.
- Si efectuamos operaciones de importación o exportación en divisas, ¿Hemos tenido en cuenta que las divisas se cotizan y por lo tanto suben o bajan de valor y afectará a lo que debo o me deben?.

Como podemos comprobar el cálculo del beneficio se complica algo más con situaciones que no se corresponden con una relación con terceros, es decir no nos preguntamos a quién compro, o vendo o cuánto compro o vendo, por lo que no tengo ningún documento justificativo que me conteste sin dar lugar a dudas a las anteriores preguntas. Por lo tanto hay que tener en cuenta que el cálculo del beneficio puede dar lugar a la realización de determinados ajustes que resumimos del siguiente modo y que pasaremos a describir a continuación:



A.- La Variación de Existencias.

Cuando iniciamos el aprendizaje de la representación de un hecho económico a través de un asiento (Capítulo 3) y planteamos ejemplos de compra y venta para conocer la variación patrimonial, ésta se recogía en una partida que denominábamos Beneficio o Pérdida, que se obtenía por diferencia entre el precio de compra y el de venta. A este sistema de contabilización se le denomina **sistema administrativo**.

Pero cuando hemos estudiado las operaciones de compra y venta de mercaderías, al contabilizar las ventas no reflejábamos el beneficio o pérdida de la operación, es decir el asiento de compra se contabilizaba con el precio de compra y el de venta con el precio de venta sin reflejar en éste último si hubo beneficio o pérdida en dicha operación. A este sistema de contabilización se denomina **sistema especulativo**.

Si los comparamos, con el primer sistema el beneficio o pérdida es controlado en cada operación de venta, mientras que en el segundo no es posible por lo tanto hay que contestar a una pregunta:

¿La diferencia entre las ventas (700) y las compras (600), me permite obtener el beneficio?

Si todos los productos comprados han sido vendidos sí se podría conocer el beneficio, pero si todo lo comprado no ha sido vendido la contestación sería que no, porque necesitamos conocer que es lo que ha sobrado ya que al no haber sido vendido no forma parte del beneficio o pérdida del ejercicio.

Veamos lo dicho a través de un ejemplo:

Operaciones de compra:	Operaciones de venta:
<ul style="list-style-type: none"> ▪ El 10/01 compra 100 unidades a 50 € ▪ El 4/02 compra 80 unidades a 45 € 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ El 15/01 vende 40 unidades a 80 € ▪ El 20/01 vende 60 unidades a 90 € ▪ El 8/02 vende 50 unidades a 80 €

1.- Método administrativo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compras de mercaderías	5.000	
(400)	Proveedores		5.000

- En la primera venta el beneficio es de: $(40 \cdot 80 = 3.200) - (40 \cdot 50 = 2.000) = 1.200 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		2.000
(7)	Beneficio de venta		1.200
(430)	Clientes	3.200	

- En esta venta el beneficio es de: $(60 \cdot 90 = 5.400) - (60 \cdot 50 = 3.000) = 2.400 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		3.000
(7)	Beneficio de venta		2.400
(430)	Clientes	5.400	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compras de mercaderías	3.600	
(400)	Proveedores		3.600

- En esta venta el beneficio es de: $(50 \cdot 80 = 4.000) - (45 \cdot 50 = 2.250) = 1.750 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		2.250
(7)	Beneficio de venta		1.750
(430)	Clientes	4.000	

- El beneficio total obtenido es de: $1.200 + 2.400 + 1.750 = 5.350 \text{ €}$

2.- Método especulativo:

- La primera venta

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		3.200
(430)	Clientes	3.200	

- La segunda venta.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		5.400
(430)	Clientes	5.400	

- La segunda compra.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compras de mercaderías	3.600	
(400)	Proveedores		3.600

- La segunda venta.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700)	Venta de mercaderías		4.000
(430)	Clientes	4.000	

- Si restamos las compras de las ventas comprobaremos que no se obtiene el resultado de 5.350 € que obtuvimos con el método administrativo, sino que se obtiene un valor de: Ventas (3.200 + 5.400 + 4.000) - Compras (5.000 + 3.600) = 4.000 €.
- La causa de esta diferencia está en que no hemos tenido en cuenta que hay en almacén compras que no han sido vendidas y que por lo tanto no han de entrar en el cálculo del beneficio. Según los datos del supuesto hemos comprado 180 unidades y vendido 150, por lo que han sobrado 30 unidades compradas a 45 € lo que da un total de 1.350 € que no forman parte del beneficio, por lo que si las restamos de las compras para obtener su valor neto obtendríamos:

Ventas (3.200 + 5.400 + 4.000) - Compras netas (5.000 + 3.600 – 1.350 no vendidas) = 5.350 € dato que ya coincide con el cálculo anterior.

Por lo tanto para el cálculo del beneficio sólo han de tenerse en cuenta las unidades compradas que no han sido vendidas.

Contablemente el proceso de eliminación de las existencias (Compras no vendidas) para el cálculo correcto del beneficio se efectúa a través de la utilización de la cuenta de **"Variación de existencias"**.

- Por el control de las existencias iniciales y de las finales:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(610)	Variación de existencias	X	
(300)	Existencias de mercaderías		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(610)	Variación de existencias		X
(300)	Existencias de mercaderías	X	

El saldo de la cuenta (610) recogerá la diferencia entre el valor de las existencias al inicio del periodo con el valor de las existencias que quedan en almacén al final del periodo, para así ajustar y obtener el consumo real.

♦ Las Existencias Finales. Su cálculo y valoración:

Para poder efectuar el asiento de variación por las existencias, hay que proceder al final de cada ejercicio a averiguar las unidades físicas sobrantes de los productos con los que opera la sociedad y calcular su valor. La operación de conocer el número físico de unidades que no se han vendido o utilizado, no presenta mayor dificultad que su recuento (inventario físico), pero si presenta problema su valoración económica. Así:

- Si sólo se trabaja con un producto y su precio de compra no varía durante el año, el recuento físico de las unidades que existan en almacén y su valoración, en términos monetarios, será sencilla ya que todas las unidades físicas tienen el mismo precio.
- Si trabaja con muchos productos pero muy diferenciados entre ellos, tampoco existirá dudas en la identificación de cada producto con su precio, como por ejemplo venta de joyas de diseño y elevado precio, venta de objetos de colección, etc.
- Si trabaja sólo con un producto pero se han adquirido diversos lotes a lo largo del año puede que lo hayan sido en condiciones diversas (Cantidad, descuentos, precios, etc.) por lo que el recuento físico no presentará ningún problema pero sí su valoración, ya que en este caso será de difícil identificación el precio de cada unidad física al existir varios ¿Cuál será el precio unitario a aplicar?.
- O incluso aún siendo identificable el producto y su precio no es interesante utilizar un método individualizado por no resultar rentable al tener que dedicar personal sólo a este trabajo, como es el caso de los artículos de elevada rotación, como en un supermercado.

Para solucionar este problema hay que utilizar métodos subjetivos para la valoración de las existencias finales. Tomando un ejemplo explicaremos los dos métodos más usuales:

Fecha	Operaciones	Cantidad	Precio unitario
01/01/2008	Existencias iniciales en almacén	150 u.	35 €
12/02/2008	Compras a J según factura nº 32	320 u.	34 €
20/02/2008	Compras a Z según factura nº 136	100 u.	33 €
15/03/2008	Ventas a H según factura nº 36	480 u.	60 €
22/03/2008	Compras a Z según factura nº 123	600 u.	35,5 €
30/03/2008	Ventas a G según factura nº 37	520 u.	60 €

1.- **El método del Precio Medio Ponderado (P.M.P).** Es un método a utilizar cuando las partidas no pueden identificarse de forma individualizada, como por ejemplo comprar aceite a granel, frutos secos o café para empaquetarlos. También cuando los productos que comercializa la empresa tengan una alta rotación y aunque pueden individualizarse, su coste no lo recomienda como son los artículos de un supermercado. Existen dos formas de entender el sistema:

- El PMP fijo: Consiste en calcular el PMP sólo una vez cuando quiera conocerse el valor de las existencias finales. Este es el que utilizaremos por comodidad y además de ser el recomendado por las normas tributarias.
- El PMP móvil: Consiste en calcular el PMP cada vez que se produce una entrada a precio distinto del existente.

Los pasos a seguir son:

- Primero calculamos el total en euros de las partidas compradas:

$$(150 \cdot 35) + (320 \cdot 34) + (100 \cdot 33) + (600 \cdot 35,5) = 40.730 \text{ €}$$

- Después calcularemos el nº de unidades compradas: $150 + 320 + 100 + 600 = 1.170 \text{ u.}$
- En tercer lugar calculamos el precio medio como cociente entre el total de euros y el total de unidades compradas: $40.730 : 1.170 = 34,81 \text{ €/u.}$
- Después calculamos el nº de unidades en almacén: $1.170 - 480 - 520 = 170 \text{ u.}$
- Por lo tanto el valor en euros de las existencias finales sería: **170 u. · 34,81 € = 5.918,03 €**

2.- **El método P.E.P.S.** (primera entrada primera salida, sus siglas inglesas **FIFO**). Es un método de agotamiento de stock, consiste en valorar las existencias finales a precios recientes, ya que contablemente (NO hace falta que sea físicamente) da como primera salida a los artículos que entraron en primer lugar y así sucesivamente según se vayan agotando. La ficha de almacén sería:

FICHA DE CONTROL DE EXISTENCIAS (P.E.P.S.)							
Fecha	Operación	Entradas		Salidas		Existencias	
		Cantidad	Precio	Cantidad	Precio	Cantidad	Precio
01/01	Existencias	150	35				
02/02	Compra	320	34				
20/02	Compra	100	33				
15/03	Venta			150 320 10 (1)	35 34 33	90	33
22/03	Compra	600	35,5				
30/03	Venta			90 430 (2)	33 35,5	170	35,5

- (1) Para ir agotando el stock, la primera partida a agotar serán las existencias iniciales (a 35 €), después la primera compra (a 34 €) y por último parte de la segunda compra (a 33 €), hasta completar las 480 u vendidas.
- (2) Primero agotará las que quedaban de la operación anterior (90 u. a 33 €) y después lo que necesite de la última partida (a 35,5 €) para completar las 520 unidades vendidas.

Valor de las existencias. **170 u. 35,5 € = 6.035 €**

Actividad nº 5:

La sociedad ANDALUZ vende aceite de oliva virgen envasado, realizando mezclas con tres variedades diferentes. Calcular las existencias según el P.M.P.:

- 01/01. Existencias iniciales de 6.000 litros a 1 €/l.
- 20/01. Ventas de 3.200 litros a Almacenes Ruiz a 2,26 €/l. Fra. Nº 345.
- 23/02. Compras de 6.000 litros a 0,98 €/l.
- 03/03. Ventas de 2.000 litros a Cooperativa LISA a 2,25 €/l. Fra. Nº 346
- 28/03. Ventas de 1.500 litros a Andrés Jiménez a 2,30 €/l. Fra. Nº 347
- 15/04. Compras de 3.000 litros a 0,99 €/l.
- 28/04. Ventas de 1.500 litros a Tiendas ROSA a 2,30 €/l. Fra. Nº 348
- 05/05. Compras de 2.000 litros a 1,01 €/l.
- 23/05. Ventas de 2.000 litros. a Almacenes Ruiz a 2,26 €/l. Fra. Nº 349

Actividad nº 6:

La sociedad FRUTASA se dedica a comercializar fruta tropical. Los movimientos de su ficha de almacén durante el último trimestre han sido:

- Compra a FRUTIS, 1.000 Kg a 1,95 €/Kg.
- Compra a MANGO de 2.500 Kg a 2,05 €/u. Se incluye en factura descuento por volumen de pedido del 10 % del valor de la compra. Los gastos de transporte ascendieron a 125 €
- Venta a MERCOSA de 3.000 Kg a 3,01 €/Kg. y descontamos 30 € por rappels.
- Compra a MANGO de 750 Kg a 2,1 €/Kg. El descuento por rappels ha ascendido ahora a 75 €
- Venta a MERCOSA de 1.000 Kg. a 3 €/Kg.

Al realizar el inventario por fruta estropeada y mermas en el peso se estima una

pérdida de 150 Kg. de fruta. Calcular el valor de las existencias finales por el FIFO y la contabilización de las operaciones que se detallan.

Actividad nº 7:

La sociedad VINOSA comercializa vinos de la Rioja. El movimiento de su ficha de almacén en el primer trimestre es el siguiente:

- 01/0. Existencias de 1.500 botellas a 2,5 €/b.
- 12/01. Vende a CAPRISA de 1.200 botellas a 3,1 €/b. Fra. Nº 658
- 23/01. Compra a COOPERATIVO 3.000 botellas a 2,25 €/b.
- 12/02. Compra a UVASA 1.000 botellas a 2,5 €/b.
- 23/02. Vende a RESTOSA 2.000 botellas a 3,2 €/b. Fra. Nº 659
- 26/02. Compra a UVASA 1.000 botellas a 2,6 €/b.
- 05/03. Vende a CAPRISA 1.300 botellas a 3,1 €/b. Fra. Nº 660
- 12/03. Compra a COOPERATIVO 4.000 botellas a 2,5 €/b.
- 20/03. Vende a RESTOSA 2.600 botellas a 3,2 €/b. Fra. Nº 661
- 23/03. Vende a HOTASA 1.000 botellas a 3,5 €/b. Fra. Nº 662

Al realizar el inventario quedó constancia de la pérdida por rotura y otras causas de 85 botellas. Se pide calcular el valor de las existencias finales por el PEPS (FIFO) y la contabilización de la variación de existencias.

Actividad nº 8:

Contabilizar las operaciones realizadas por la sociedad FREGASA y calcular el valor de las existencias finales por el PMP, si los movimientos de su ficha de almacén durante el primer trimestre han sido:

- Existencias iniciales de 8.000 botellas a 3,1 €/b
- Compra de 6.000 botellas a 3,2 €/b. con descuentos por valor de 300 €
- Venta de 10.000 botellas a 5 €/b.
- Venta de 2.000 botellas a 5 €/b.
- Compra de 7.000 botellas a 3,1 €/b. con gastos de transporte de 70 € y descuentos en factura por volumen de pedido de 105 €
- Venta de 6.000 botellas a 5 €/b.

Actividad nº 9:

Contabilizar las operaciones realizadas por la sociedad PASTISA que distribuye tartas congeladas y calcular el valor de las existencias finales por el PEPS (FIFO), si los movimientos de su ficha de almacén han sido:

- Existencias iniciales de 1500 unidades a 5,5 €/u.
- Compra de 1.000 unidades a 5 €/u. Gastos de transportes 50 €
- Venta de 2.100 unidades a FRIESA a 7 €/u. Descuentos del 10 %

- Devolvemos 50 unidades por productos defectuosos.
- Ventas de 100 unidades a Almacenes Gómez a 7 €/u.
- Compra de 2.400 unidades a 5,1 €/u. Rappels de 240 €
- Ventas de 2.500 unidades a FRIESA a 7 €/u.

Al final del ejercicio se comprueba la pérdida de 40 unidades por un fallo en el sistema de mantenimiento.

B.- La periodificación de gastos e ingresos.

Su idea es exactamente la misma que la de la variación de existencias pero aplicada a conceptos de gasto e ingreso que no tienen la condición de almacenables. Por ejemplo si hemos contratado una campaña publicitaria que abarcará más de un año, será gasto del presente ejercicio la parte proporcional correspondiente (parte proporcional *consumida*); al igual sucede con las primas de seguro anuales que no tienen por qué contratarse cada uno de enero, etc.

La periodificación es la aplicación estricta del Principio de Devengo, es decir los ingresos y gastos han de ser imputados al periodo en el que se devengan no en el periodo en el que se han cobrado o pagado. Por lo tanto al igual que con la variación de existencias el asiento que hay que efectuar tiene como finalidad eliminar la parte de gasto o ingreso contabilizado pero que aún no se ha devengado, o dicho de otro modo eliminar la parte de gasto o ingreso que pertenece (se devengará) en el siguiente ejercicio económico.

En la periodificación el IVA no se ve afectado ya que está reflejado en la factura del gasto o ingreso y se declara en el trimestre en que esté contabilizada la operación, es decir en el momento en que se recibe no siguiendo por lo tanto el principio de Devengo. Las cuentas a utilizar son:

- **(480) Gastos anticipados:** Recogerá los gastos ya contabilizados en el periodo pero que son del siguiente.
- **(567) Intereses pagados por anticipado:** El mismo concepto anterior pero aplicado a cuentas de intereses.
- **(485) Ingresos anticipados:** Son los ingresos ya contabilizados pero que pertenecen al siguiente ejercicio.
- **(568) Intereses cobrados por anticipado:** El mismo concepto anterior pero aplicado a cuentas de intereses.

El ajuste por periodificación se efectúa al contabilizar el gasto e ingreso si ya se conoce la circunstancia o después de contabilizado el ingreso o el gasto. Por lo tanto:

- Por la contabilización del gasto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6XX)	Gasto	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(410)	Acreedores		X

- Por la periodificación del gasto. (Eliminar lo que no es del ejercicio):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado	X	
(6XX)	Gasto		X

- Por la contabilización del ingreso:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(7XX)	Ingreso		X
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X
(440)	Deudores	X	

- Por la periodificación del ingreso. (Eliminar lo que no es del ejercicio):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado		X
(7XX)	Ingreso	X	

- Por los asientos a efectuar en el siguiente ejercicio (Para que así aparezca el ingreso o el gasto que desaparecieron en el ejercicio pasado porque ya son de este ejercicio):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado		X
(6XX)	Gasto	X	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado	X	
(7XX)	Ingreso		X

Antes de contabilizar estas operaciones lo mejor es seguir un proceso de razonamiento como mostramos a continuación con el siguiente ejemplo:

Pagamos el 1 de septiembre el arrendamiento semestral de una máquina para el proceso de fabricación por un importe de 1.800 €

Los pasos a seguir serían:

- 1.- Contabilizar la operación y comprobar su duración. En este caso se inicia el 1 de septiembre y vence el 1 de marzo.
- 2.- Comprobar si entre el inicio y el final de la operación se cruza el 31 de diciembre. En este caso sí que sucede.
- 3.- Si es así se necesitará a ajustar el gasto, periodificar, contando el tiempo que no es de este ejercicio (Del 31/12 hasta el final de la operación). En nuestro caso son enero y febrero, es decir dos meses completos.
- 4.- Calcular el importe monetario del periodo que no pertenece al presente ejercicio, para lo cual calculamos el importe por mes: $1.800 \text{ €} : 6 \text{ meses} = 300 \text{ € por mes}$. Luego del próximo ejercicio son: $300 \cdot 2 = 600 \text{ €}$
- 5.- Con el importe calculado efectuar el asiento de ajuste (el importe del gasto anticipado).
- 6.- Al siguiente ejercicio bastará con realizar el contraasiento para que quede registrado el gasto o el ingreso que pertenece al periodo.

- Por la contabilización del gasto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621/0)	Arrendamientos no sujetos a retención	1.800	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	288	
(410)	Acreedores		2.088

- Por la eliminación de los dos meses que no son de este ejercicio:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado	600	
(621/0)	Arrendamientos no sujetos a retención		600

- En el siguiente ejercicio por la aparición del gasto que le corresponde:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado		600
(621/0)	Arrendamientos no sujetos a retención	600	

Actividad nº 10:

Contestar cuántos meses pertenecen al presente ejercicio y cuántos al siguiente calculando el importe a periodificar.

- El seguro anual del vehículo pagado el 1 de agosto, de 500 €.
- La campaña anual de publicidad abonada el 1 de marzo de 1.200 €.
- El importe de un arrendamiento trimestral abonado el 1 de diciembre, 300 €.
- El alquiler de un camión por dos meses, el 1 de noviembre por 1.600 €.
- Por un alquiler a cuatro meses, pagado el 1 de diciembre por un importe de 800 €.

Actividad nº 11:

Contabilizar el alquiler, el 1 de mayo, de unas oficinas propiedad de la empresa, cobrando por Banco, de forma anticipada, el importe del alquiler semestral que asciende a 1.200 €, con IVA del 16 % y retención fiscal del 18 %. Realizar:

- Asiento del cobro del alquiler de 1 de mayo y 1 de noviembre
- Anotación a efectuar al 31 de Diciembre.
- Anotación del próximo ejercicio.

Solución:

- Lo primero será contabilizar el ingreso en el momento en que se produce, 1 de mayo. En este caso estamos cobrando los meses de mayo, junio, julio, agosto, septiembre y octubre, es decir esta cuota del arrendamiento se devenga en su totalidad en el ejercicio actual y no requiere ajuste.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(752)	Ingresos por arrendamientos		1.200
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		192
(473)	H.P. retenciones practicadas	216	
(440)	Deudores	1.176	

- El segundo cobro se produce el 1 de noviembre. En este caso cobramos el alquiler de los meses de noviembre, diciembre, enero, febrero, marzo y abril, por lo que no pertenece al presente año lo correspondiente a (enero, febrero, marzo y abril). El importe del ajuste sería: $1.200 : 6 = 200$ € mensuales $\cdot 4$ meses = 800 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(752)	Ingresos por arrendamientos		1.200
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		192
(473)	H.P. retenciones practicadas	216	
(440)	Deudores	1.176	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado		800
(752)	Ingresos por arrendamiento	800	

- En el siguiente ejercicio por la aparición del ingreso que le corresponde:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado	800	
(752)	Ingresos por arrendamiento		800

Actividad nº 12:

Contabilizar la siguiente operación: Al 31 de diciembre se comprueba que en almacén hay existencias de mercaderías por importe de 3.000 € y de material de oficina por importe de 450 €.

Solución:

- Como hay mercaderías que no se han consumido, hay que ajustar la parte no consumida, ya que no son compras de este ejercicio.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(300)	Existencias de mercaderías	3.000	
(610)	Existencias de aprovisionamientos		3000
(328)	Variación de existencias	450	
(612)	Variación de aprovisionamientos		450

Actividad nº 13:

El 1 de septiembre se contrata una campaña de publicidad por un importe de 3.150 € y duración de siete meses, pagando al contado la operación. Se pide realizar el asiento de pago de la campaña al 1 de septiembre, el asiento a efectuar al 31 de diciembre y anotación del año próximo.

Solución:

- Primero contabilizaremos el gasto, que se produce el 1 de septiembre:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(627)	Publicidad y propaganda	3.150	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	504	
(410)	Acreeedores		3.654

- En este caso la campaña publicitaria abarca los meses de septiembre, octubre, noviembre, diciembre, enero, febrero y marzo, por lo que a este ejercicio económico no le corresponde el gasto de los tres últimos meses. El importe mensual $3.150 : 7 = 450 \text{ €}$
 • 3 meses = 1.350 € que es el ajuste a efectuar.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado	1.350	
(627)	Publicidad y propaganda		1.350

- En el siguiente ejercicio por la aparición del gasto que le corresponde:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado		1.350
(627)	Publicidad y propaganda	1.350	

Actividad nº 14:

El 1 de agosto se contrata una prima de seguro contra riesgos por lo que hay que pagar 1.200 € semestrales. Se pide realizar el asiento al 1 de agosto y al 31 de diciembre. Además la anotación del próximo año.

Solución:

Lo primero será contabilizar el gasto en el momento en que se produce, el 1 de agosto. Comprobando que al presente ejercicio le corresponde el devengo de agosto, septiembre, octubre, noviembre, diciembre, y al siguiente el del mes de enero que es el que hay que ajustar, el importe mensual a ajustar sería de: $1.200 : 6 = 200 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(625)	Primas de seguro	1.200	
(572)	Banco c/c		1.200

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado	200	
(625)	Primas de seguro		200

Al siguiente ejercicio sí le corresponde el gasto, por lo tanto desharemos el ajuste anterior.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(480)	Gasto anticipado		200
(625)	Primas de seguro	200	

Actividad nº 16:

Se pide contabilizar las siguientes operaciones realizando los ajustes necesarios.

- a.- La empresa abona el 1 de noviembre de 2007, 900 € de la prima anual del seguro de las oficinas. ¿Qué asiento corresponde realizar en 2008?.
- b.- Una empresa, realiza un servicio de asesoramiento a un fabricante de guitarras, por lo que cobra 200 € mensuales. Al finalizar el ejercicio económico, recibe un talón de 600 € correspondientes a diciembre del presente año y a enero y febrero del siguiente. ¿Qué asiento corresponde realizar en el siguiente año?.
- c.- La empresa tiene alquilada una marca de su propiedad, por lo que cobra, por semestres 600 €, cada 1º de abril y 1º de octubre. Asientos al 1 de abril, 1 de octubre, al 31 de diciembre y del próximo año.
- d.- La empresa ha pagado por caja durante el ejercicio 1.800 € en concepto de comisiones, y comprueba el 31 de diciembre que 450 € deben imputarse al ejercicio siguiente.
- e.- La empresa abona por semestres vencidos, cada 1º de febrero y 1º de agosto, 300 € por los intereses de un préstamo que disfruta. Asientos al 1 de agosto, al 31 de diciembre y anotación del próximo año.
- f.- Durante el ejercicio, se paga el recibo anual del seguro contra incendios de la nave industrial y su contenido, que importa 2.400 €. Al 31/12 el contable comprueba la póliza y advierte que el seguro tiene validez hasta el 30 de junio. ¿Qué anotación contable corresponderá hacer en el presente ejercicio y en el siguiente?.
- g.- La Empresa posee un dinero invertido en unas obligaciones de Telefónica que le proporcionan 600 €, de intereses al año. El cobro de los mismos se efectúa de forma vencida cada 30 de marzo y 30 de septiembre de cada año. Asientos al 30 de septiembre, al 31 de diciembre y anotación del próximo año.
- h.- Durante el ejercicio, alquila el 1 de agosto una máquina herramienta por un año ascendiendo el alquiler trimestral a 1.500 € que paga al inicio de cada trimestre, correspondiendo el primer pago con el 1 de agosto.

Actividad nº 17:


- a.- El 1 de mayo se ha alquilado unas oficinas propiedad de la empresa, cobrando por Banco el importe del alquiler semestral que asciende a 1.200 €
 - Asiento del cobro del alquiler de 1 de mayo y 1 de noviembre
 - Anotación a efectuar al 31 de Diciembre.
 - Anotación del próximo ejercicio.
- b.- Al finalizar el año se recibe en contabilidad la siguiente información:
 - Existe en almacén material de oficina por valor de 325 €
 - Existe en el depósito de fuel existencias por un importe de 850 €
- c.- El 1 de septiembre se contrata una campaña de publicidad por un importe de 4.000 € y duración de siete meses, pagando al contado la operación.
 - Asiento de pago de la campaña al 1 de septiembre.
 - Asiento a efectuar al 31 de diciembre.
 - Anotación del año próximo.
- d.- El 1 de agosto se contrata un seguro por lo que tenemos que pagar 1.000 € semestrales. Realizar el asiento al 1 de agosto, al 31 de diciembre y la anotación del próximo año.

Contabilizar las anteriores operaciones realizando los ajustes necesarios.

Actividad nº 18:

- Contabilizar según los documentos adjuntos, las operaciones de BARES S.L. realizando los ajustes que consideres necesarios al cierre del ejercicio. En el depósito quedaban 200 litros de fuel.


1.-

 PUBLICASA C/ Albariño 39, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2598887		A: Sr D. BARES S.L. C/ San Francisco 98, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-23585062	
Observaciones: Campaña publicitaria en radio.		Factura nº: 269 Fecha: 28 de octubre de 2008	
DESCRIPCIÓN	I.V.A. %	R.E.. %	IMPORTE
Por la inserción de cuñas radiofónicas en las siguientes franjas horarias y emisoras, en el periodo comprendido entre el 1 de diciembre 2008 y 31 de enero de 2009.			
<ul style="list-style-type: none"> Dos cuñas entre las 14 horas y 14,30 horas en la emisora CADENA DIAL. 			2.000
<ul style="list-style-type: none"> Dos cuñas entre las 21 horas y 21,30 horas en la emisora CADENA DIAL. 	16 %		2.000
<ul style="list-style-type: none"> Dos cuñas entre las 15 horas y 15,30 horas en la emisora COPE.. 			1.600
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	5.600		5.600 €
Importe impuesto	896		896 €
TOTAL FACTURA			6.496 €
<small>inscrita en el Registro de Alicante , tomo 325 libro 66, sección 2ª, folio 848, hoja nº 36</small>			

2.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
		Referencia: AS569354	
Ordenante:	Seguros Estrella	Titular:	BARES S.L.
Recibo nº6325968. Seguro PLUS Periodo 01/10/2008 al 31/03/2009 Importe de la prima: 1.000 €			
		Importe total: 1.000 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	1/10/2008	0258	2009 04 0126698
<small>Banco de Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236</small>			

3.-

 PUBLICASA C/ Albariño 39, Alicante C.I.F. o N.I.F.: B-2598887		A: Sr D. BARES S.L. C/ San Francisco 98, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-23585062	
Observaciones: Campaña publicitaria en prensa diaria y revistas dominicales de distribución semanal.		Factura nº: 269 Fecha: 28 de octubre de 2008	
DESCRIPCIÓN	I.V.A. %	R.E.. %	IMPORTE
<ul style="list-style-type: none"> Por la inserción de una viñeta publicitaria, según diseño ya aprobado, en el periódico INFORMACIÓN, entre el 1 de noviembre 2008 y 28 de febrero de 2009. Por la inserción de una viñeta publicitaria, según diseño ya aprobado, en el periódico LA VERDAD, entre el 1 de noviembre 2008 y 28 de febrero de 2009. Por la inserción de una viñeta publicitaria, según diseño ya aprobado, en el DOMINICAL, entre el 1 de noviembre 2008 y 28 de febrero de 2009. 	16 %		2.100
	16 %		2.000
	16 %		1.600
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%
Base imponible	5.700		5.700 €
Importe impuesto	912		912 €
TOTAL FACTURA			6.612 €
<small>inscrita en el Registro de Bilbaod, tomo 825 libro66, sección 22ª, folio 48, hoja nº 6</small>			

4.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. CAMPSA, S.A. C/ Antonino 68, Alicante C.I.F. o N.I.F.: M-69358911			Sr D. BARES S.L. C/ San Francisco 98, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-23585062		
<ul style="list-style-type: none">S/ pedido: 96897Forma de pago: 30 díasObservaciones:			Factura nº: 36987 Fecha: 20 de noviembre de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E.. %	IMPORTE
1.000	Fuel oil	0,92	16 %		920
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%		
Base imponible	920			920 €	
Importe impuesto	147,2			147,2 €	
TOTAL FACTURA				1.067,2 €	
inscrita en el Registro de Madrid, tomo 325 libro 66, sección 2ª, folio 848, hoja nº 36					

Actividad nº 19:

- a.-** Una empresa de servicios ha adquirido, para una circularización a clientes y posibles clientes, 60.000 sobres con ventana, a un precio unitario de 0,1 €. Al cierre de ejercicio tras realizar el inventario comprueban que aún quedan 12.000 sobres por consumir.
- b.-** El 1 de julio se han alquilado unas oficinas pagando de forma bimestral por Banco el importe del alquiler que asciende a 400 €
- Asientos de pago de los recibos correspondientes a este ejercicio.
 - Anotación a efectuar al 31 de Diciembre.
 - Anotación del próximo ejercicio.
- c.-** Al finalizar el año se recibe en contabilidad la siguiente información:
- Existe en almacén envases por valor de 1.200 €.
 - Existen embalajes por valor de 682 €.
 - Existe material fungible diverso por valor de 210 e.
 - Existe en el depósito de fuel existencias por un importe de 1.856 €.
- d.-** El 1 de noviembre se contrata una campaña de publicidad por un importe de 2.600 € y duración de cinco meses, pagando al contado la operación.
- Asiento de pago de la campaña al 1 de noviembre.
 - Asiento a efectuar al 31 de diciembre.
 - Anotación del año próximo.
- e.-** El 1 de octubre, a la compra de una Letra del Tesoro, de 1.000 € nominales, pagando 900 €, siendo la diferencia los intereses que se cobran de forma anticipada. La inversión tienen una duración de seis meses.
- Asiento de compra al 1 de octubre.
 - Asiento a efectuar al 31 de diciembre.
 - Asiento a efectuar al vencimiento de la Letra.

Contabilizar las anteriores operaciones realizando los ajustes necesarios.

♦ Un caso particular: Los Rappels de compra anticipados.

Como hemos comprobado con lo ya explicado, el Rappel se concede por haber alcanzado un determinado volumen de compra, pero en la vida diaria se está produciendo la modalidad de anticipar el descuento, es decir primero se da concede el descuento y después se produce la compra, según un contrato de suministro firmado entre las partes. Esto supone un aumento de la tesorería que se corresponde contablemente con un ingreso, pero un ingreso sobre una compra aún no realizada por lo tanto siguiendo el Principio de Devengo no se puede contabilizar aún como tal. El problema contable que plantea la operación se resolverá del siguiente modo:

- ✓ Primero se contabilizará el rappelle del modo conocido, con cobro al contado:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		X
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		X
(572)	Banco c/c	X	

- ✓ Después al 31 de diciembre, al cierre del ejercicio se repartirá la parte proporcional del descuento que se corresponda a las compras realizadas y sobre las cuales se habría hecho el descuento (se periodificará):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado		X
(609)	Rappels sobre compras	X	

Actividad nº 20:

- Contabilizar los siguientes documentos adjuntos de BARES S.L.

1.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. Henninger Ibérica, S.L. C/ Mendez Álvaro 58, Madrid C.I.F. o N.I.F.: B-23699870			Sr D. BARES S.L. C/ San Francisco 98, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-23585062		
Factura nº: 989			Fecha: 25 de mayo de 2008		
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
	Adelanto de rappel según contrato de suministro de cerveza nº 0059/63		16 %		12.621,25
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%		
Base imponible	12.621,25				12.621,25 €
Importe impuesto	2.019,40				2.019,40 €
TOTAL FACTURA					14.640,65 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 325 libro 66, sección 2ª, folio 848, hoja nº 36					

2.-

Factura emitida por:			A:		
Sr D. SEGAFREDO, S.A. C/ Mariano Antona 89, Madrid C.I.F. o N.I.F.: C-28892369			Sr D. BARES S.L. C/ San Francisco 98, Alicante C.I.F. o N.I.F.: A-23585062		
Factura nº: 235			Fecha: 20 de julio de 2008		
	DESCRIPCIÓN	PRECIO	I.V.A. %	R.E. %	IMPORTE
	Adelanto de un descuento por importe de 1,392 €Kg, (IVA incluido) por la adquisición en exclusiva de 4.000 Kg de café.		16 %		4.800
I.V.A. o R.E.	16 %	%	%		
Base imponible	4.800				4.800 €
Importe impuesto	768				768 €
TOTAL FACTURA					5.568 €
Inscrita en el Registro de Madrid, tomo 325 libro 66, sección 2ª, folio 848, hoja nº 36					

Actividad nº 21:

La sociedad FORLA S.L. ha firmado un contrato de suministro de materias primas para la adquisición de 10.000 Kg a un precio unitario de 3 €.

El proveedor le comunica el ingreso en banco de un rappel anticipado de 0,15 € por kilogramo. Al finalizar el ejercicio las compras realizadas han sido de 6.000 Kg. Contabilizar la operación en el presente ejercicio y en el siguiente.

Solución:

- Primero se contabilizará el rappel: Su importe es de $10.000 \text{ Kg} \cdot 0,15 \text{ €} = 1.500 \text{ €}$, el I.V.A. será de $1.500 \cdot 0,16 = 240 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(609/0)	Rappels sobre compras		1.500
(472/0)	H.P. IVA soportado interior		240
(400)	Proveedor	1.740	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400)	Proveedor		1.740
(572)	Banco c/c	1.740	

- Al 31 de diciembre, las compras realizadas ascienden a 6.000 Kg, por lo que el rappel correspondiente a estas compras es de $0,15 \cdot 6.000 = 900 \text{ €}$. Por lo tanto la parte del ingreso aún no utilizada al no haber adquirido la totalidad de los 10.000 Kg es de $1.500 - 900 = 600 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado		600
(609)	Rappels sobre compras	600	

- Al ejercicio siguiente el rappels se ajustará al resto de las compras realizadas, por lo tanto procederemos a dar de alta el descuento y eliminar el ingreso anticipado, al corresponder ya con el ejercicio contable.-

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(485)	Ingreso anticipado	600	
(609)	Rappels sobre compras		600

C.- Las correcciones valorativas del Circulante.

Otra circunstancia importante que hay que controlar antes del cierre del ejercicio es comprobar si conocemos riesgos sobre alguna operación, como por ejemplo comprobar si tenemos información sobre algún cliente que esté con problemas financieros y por lo tanto tengamos dificultades para cobrar, o si poseemos productos cuyo precio en el mercado haya bajado significativamente. Esto supone tener estos riesgos en cuenta a la hora de valorar nuestros bienes y derechos. La provisión (El deterioro de valor) es el intento contable de controlar esos riesgos que surgen por comparar el valor de mercado con el valor contable y se caracterizan por el carácter de reversibilidad, es decir existe la posibilidad de recuperar el valor perdido.

♦ El deterioro de valor de las Existencias:

Surge al comprara el valor contable de las existencias (El obtenido al aplicar cualquier criterio de cálculo ya sea el PEPS o la media ponderada) con el valor razonable (valor en el mercado) al cierre del ejercicio, si éste fuese menor se produce una pérdida que habrá que contabilizar. Las cuentas a utilizar son:

- **(693) Pérdidas por deterioro de existencias:** Recogerá la cuantía de la pérdida reversible estimada.
- **(390) Deterioro de valor de las mercaderías:** Por el mismo importe de la anterior se colocará en el Activo del Balance restando para así reflejar directamente la pérdida de valor.
- **(793) Reversión del deterioro de existencias:** Se utilizará para cancelar la provisión del año anterior, y por un importe igual a la dotación que se creó.

El proceso contable: Una vez calculadas las existencias finales por cualquiera de los métodos, se comparará el valor de éstas con el valor de mercado y si el razonable (mercado) y si éste es menor que el contable se realizará el asiento de pérdida por la diferencia.

- Por la creación de la provisión:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(693)	Pérdidas por deterioro de existencias	X	
(390)	Deterioro de valor de las existencias		X

- Por su cierre en el siguiente ejercicio:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(793)	Reversión del deterioro de existencias		X
(390)	Deterioro de valor de las existencias	X	

♦ El deterioro de valor de los Créditos comerciales:

Reguladas en las normas contables, donde se especifica que si existe algún riesgo probable respecto al cobro de los derechos, se ha de efectuar la correspondiente corrección valorativa mediante la creación del correspondiente deterioro de valor. Ésta corrección creada es anual es decir, la creada en un año se cancela en el siguiente. Las cuentas a utilizar son:

- **(694) Pérdidas por deterioro de créditos comerciales:** Recogerá la cuantía del riesgo de impago de algún derecho.
- **(490) Deterioro de valor de créditos comerciales:** Por el mismo importe de la anterior se colocará en el Activo del Balance restando para así reflejar directamente la pérdida de valor.

- **(794) Reversión del deterioro de créditos comerciales:** Se utilizará para cancelar la provisión del año anterior, y por un importe igual a la dotación que se creó.
- **(435) Clientes de Dudoso cobro:** Para controlar el derecho de cobro de forma individual.
- **(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables:** Cuando la pérdida se materializa, es decir de probable (reversible) se ha transformado en materializada (irreversible).

El proceso contable: Hay que distinguir entre:

- 1.- **Si llevamos control individualizado:** Es decir cuando se puede realizar un seguimiento personalizado de los riesgos se utilizarán las cuentas de *clientes de dudoso cobro* por el importe concreto de la posible insolvencia. (Cada cliente problemático tiene su cuenta personal de dudoso cobro).

- Por el reconocimiento del cliente dudoso y la creación de la provisión:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(435)	Clientes de dudoso cobro	X	
(430)	Clientes		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(694)	Pérdidas por deterioro de créditos comerciales	X	
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales		X

- Por su cierre en el siguiente ejercicio cuando desaparezca el riesgo porque se ha cobrado:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales	X	
(794)	Reversión del deterioro de créditos comerciales		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(435)	Clientes de dudoso cobro		X
(572)	Banco c/c	X	

- Cuando el riesgo se materializa en pérdida del derecho de cobro además del asiento de cierre de la provisión se reconocerá la pérdida real e irreversible:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales	X	
(794)	Reversión del deterioro de créditos comerciales		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(435)	Clientes de dudoso cobro		X
(650)	Pérdidas en créditos incobrables	X	

- 2.- **Si llevamos control global.** Cuando no sea posible o muy costoso realizar el individual, se creará una dotación global estimativa de la posible pérdida, por lo que la cuenta de *clientes de dudoso cobro* no se utilizará, siendo ésta la única diferencia con el caso anterior, por lo tanto:

- Por la creación de la provisión:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(694)	Pérdidas por deterioro de créditos comerciales	X	
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales		X

- Por su cierre en el siguiente ejercicio cuando desaparezca el riesgo por el que se ha cobrado y se cobre del cliente:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales	X	
(794)	Reversión del deterioro de créditos comerciales		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	Clientes		X
(572)	Banco c/c	X	

- Cuando el riesgo se materializa en pérdida del derecho de cobro además del asiento de cierre de la provisión se reconocerá la pérdida real e irreversible:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales	X	
(794)	Reversión del deterioro de créditos comerciales		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	Clientes		X
(650)	Pérdidas en créditos incobrables	X	

Actividad nº 22:

Realizar la contabilización de las siguientes operaciones:

La sociedad CLARA vende a pequeños comerciantes productos relacionados con la limpieza del hogar. Las ventas realizadas en el año ascienden a 823.600 €.

Su control sobre los derechos de cobro lo realiza de forma global y estima que cada año las insolvencias alcanzan un 2 % del volumen de ventas.

Al cierre del ejercicio comprueba que este año no ha tenido ningún fallido.

Solución:

- El importe de la dotación global es de: $823.600 \cdot 0,02 = 16.472 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(694)	Pérdidas por deterioro de créditos comerciales	16.472	
(490)	Deterioro de valor de créditos comerciales		16.472

- Al cierre del ejercicio la provisión se cancela y al no existir fallidos nos hay pérdidas a reflejar.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	<i>Deterioro de valor de créditos comerciales</i>	16.472	
(794)	<i>Reversión del deterioro de créditos comerciales</i>		16.472

Actividad nº 23:

Realizar la contabilización de las siguientes situaciones: La sociedad ROCIO ha vendido durante el año a COESA por valor de 10.236 €, y al final del ejercicio tiene conocimiento de que está envuelta en un litigio judicial por lo que decide crear la provisión oportuna ante el riesgo de no cobrar lo que le debe (riesgo de insolvencia). En el siguiente ejercicio COESA logra pagar un total de 6.458 €, dando por perdido el resto.

Solución:

- Al ser un cliente concreto llevaremos provisión personalizada por lo que nos debe:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(435)	<i>Cientes de dudoso cobro</i>	10.236	
(430)	<i>Cientes</i>		10.236

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(694)	<i>Pérdidas por deterioro de créditos comerciales</i>	10.236	
(490)	<i>Deterioro de valor de créditos comerciales</i>		10.236

- Al cierre del ejercicio la provisión se cancela, recogiendo la parte cobrada y la pérdida del resto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4350)	<i>Cientes de dudoso cobro</i>		10.236
(650)	<i>Pérdidas en créditos incobrables</i>	3.778	
(572)	<i>Banco c/c</i>	6.458	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(490)	<i>Deterioro de valor de créditos comerciales</i>	10.236	
(794)	<i>Reversión del deterioro de créditos comerciales</i>		10.236

D.- La amortización del Inmovilizado.

Este tema se estudiará de forma más específica y ampliada con el *Bloque IV: El Inmovilizado*, pero de momento vamos a dar una breve pincelada sobre lo que significa, para así poder calcular el beneficio contable y la liquidación del impuesto sobre los rendimientos.

Durante el ejercicio económico los bienes que posee la empresa sufren un desgaste físico (por su uso y el paso del tiempo) y tecnológico (se quedan anticuados porque aparecen otros mejores) por lo que supone una merma en su patrimonio ya que si lo vendiera obtendría un valor menor al de su coste, si este hecho no fuese recogido en la contabilidad estaríamos alterando la Imagen Fiel de la empresa ya que el Patrimonio no es real sin tener en cuenta este hecho, de ahí el ajuste a efectuar.

Otra forma de entender el proceso es que la sociedad pretende recuperar la inversión que ha realizado, con los ingresos que vaya obteniendo, por lo que la amortización reflejará esa recuperación poco a poco.

Lo más habitual y así está recogido en la legislación fiscal, es aplicar un porcentaje fijo (amortización lineal) sobre el valor del bien, y esa es la pérdida que contablemente se estima que sufre cada año.

Los asientos de amortización tienen una doble finalidad:

- En el Debe reflejará el gasto que supone la pérdida de valor que experimenta el bien de inmovilizado cada año y
- En el Haber la disminución patrimonial de dicho bien a lo largo de su vida útil.

De esta manera controlaremos las dos modificaciones: La que experimenta el beneficio del periodo al asumir como gasto la pérdida de valor y la que experimenta el patrimonio de la empresa por la misma razón sobre los bienes que posee.

Las cuentas básicas que utilizaremos de momento serían:

- **(680) Amortización del inmovilizado intangible:** Contabilizará la pérdida de valor del bien de inmovilizado intangible.
- **(681) Amortización del inmovilizado material:** Contabilizará la pérdida de valor del bien de inmovilizado material, calculada mediante el porcentaje fijado de antemano.
- **(280) Amortización acumulada del inmovilizado intangible.** El mismo concepto anterior pero en su vertiente patrimonial, es decir refleja en el Balance el valor actual del bien (Valor contable menos la amortización realizada hasta esos momentos).
- **(281) Amortización acumulada del inmovilizado material.** El mismo concepto anterior pero en su vertiente patrimonial, es decir refleja en el Balance el valor actual del bien (Valor contable menos la amortización realizada hasta esos momentos).

El importe de la amortización se obtendrá, para no generar diferencias fiscales, de las tablas que publica Hacienda para la amortización de los distintos bienes en función del impuesto por el que haya que declarar los beneficios (Impuesto de sociedades, IRPF en estimación directa y el IRPF en estimación objetiva).

✓ El proceso contable:

- Por la amortización anual:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(680)	Dotación a la amortización del intangible	X	
(280)	Amortización acumulada del intangible		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Dotación a la amortización del inmovilizado material	X	
(281)	Amortización acumulada del inmovilizado material		X

E.- Las Diferencias de cambio por moneda extranjera.

La contabilidad ha de expresarse en la moneda europea, en este caso el euro, por lo que si se efectúan operaciones en moneda diferente a ésta, el montante de la operación se ha de convertir a euros según el tipo de cambio vigente en la fecha en que se produce la operación.

Como norma general podemos afirmar:

- El precio de adquisición de cualquier bien estará formado por el valor de compra más los gastos necesarios hasta que esté en condiciones de ser utilizado, es decir en almacén. Se obtendrá su valor en euros según el tipo de cambio vigente a la fecha de la operación.
- El dinero existente en Tesorería (Caja o Banco) estará expresado en euros.
- Las deudas (Proveedores o acreedores) o los derechos (Clientes o deudores) originados por las distintas operaciones en moneda extranjera, también estarán expresados en euros.

Estas situaciones se han de estudiar en dos momentos del tiempo:

1.- Cuando se liquiden los derechos o las obligaciones. Por lo que puede suceder: Que el tipo de cambio de la moneda extranjera con la que se han efectuado las operaciones haya subido o bajado de valor. Por lo tanto: Si ha cambiado de valor puede suponer un beneficio o una pérdida:

- La liquidación de las deudas. Si el tipo de cambio **sube** supondrá el desembolso de más euros y por lo tanto será una pérdida, una merma en nuestro patrimonio y si el tipo de cambio **baja** supondrá pagar menos y obtener un beneficio
- Si son derechos de cobro. Si el tipo de cambio **sube** supondrá recibir más euros de lo que esperábamos por lo tanto supondrá un beneficio al incrementarse el valor de nuestro patrimonio y si el tipo de cambio **baja** supondrá cobrar menos y generarse una pérdida.
- El resultado así obtenido en cualquier caso se contabilizará en las siguientes cuentas:

(668) Diferencias negativas de cambio.

(768) Diferencias positivas de cambio.

2.- Al cierre del ejercicio: Si el tipo de cambio de la moneda con la que se han efectuado las operaciones haya subido o bajado de valor. En este caso lo que estamos es comprobando si los valores de nuestro patrimonio al cierre del ejercicio han sufrido o no alguna modificación y por lo tanto ver si es necesario realizar algún ajuste. Su funcionamiento es idéntico al explicado en el caso de la liquidación de los derechos u obligaciones de pago.

Si son cuentas de tesorería, obligaciones o derechos de cobro (Banco o Caja, proveedores o clientes en moneda extranjera), las diferencias que surjan en esta comparación, se anotarán directamente en las cuentas:

(668) Diferencias negativas de cambio.

(768) Diferencias positivas de cambio.

✓ El proceso contable:

- Por la compra de mercaderías u otros bienes en el exterior:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	Importación de mercaderías	X	
(400/1)	Proveedores extranjeros		X

- Por el pago de la deuda con subida en el cambio (Pérdida al tener que pagar más):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	X	
(668)	Diferencias negativas de cambio	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por el pago de la deuda con bajada en el tipo de cambio (Beneficio ya que al valer menos la moneda se paga menos):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	X	
(768)	Diferencias positivas de cambio		X
(572)	Banco c/c		X

- Por las deudas que tengamos al cierre de ejercicio con bajada en el tipo de cambio (Beneficio, debo menos) o subida en el tipo de cambio (Pérdida, debo más):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	X	
(768)	Diferencias positivas de cambio		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros		X
(668)	Diferencias negativas de cambio	X	

- Por la venta de mercaderías u otros bienes en el exterior:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		X
(430/1)	Clientes extranjeros	X	

- Por el cobro del derecho con subida en el tipo de cambio (Beneficio al cobrar más) :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes extranjeros		X
(768)	Diferencias positivas de cambio		X
(572)	Banco c/c	X	

- Por el cobro del derecho con bajada en el tipo de cambio (Pérdida al cobrar menos) :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes extranjeros		X
(668)	Diferencias negativas de cambio	X	
(572)	Banco c/c	X	

- Por los derechos que tengamos al cierre de ejercicio con bajada en el tipo de cambio (Pérdida, me deben menos) o subida en el tipo de cambio (Beneficio, me deben más):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	<i>Clientes extranjeros</i>	X	
(768)	<i>Diferencias positivas de cambio</i>		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	<i>Clientes extranjeros</i>		X
(668)	<i>Diferencias negativas de cambio</i>	X	

Actividad nº 24:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- En julio compra mercaderías en EEUU por valor de 200.000 \$ (1\$ = 1 €) a crédito. Dos meses después cancelamos la deuda ante una bajada del valor del dólar abonando 198.000 €.
- Venta de mercaderías por valor de 2.500.000 francos suizos (1 franco = 0,096 €) a crédito. Tres meses después cobramos 241.300 € por la venta.
- Un cliente nos adeuda 90.000 libras esterlinas, contabilizadas en 113.400 €. Al finalizar el año la libra se cotiza a un cambio de 1,25 € cada libra ¿Cómo figurará en balance? Contabilizar en el siguiente ejercicio el ingreso por parte del cliente de un total de 113.220 € para saldar su deuda.
- Una empresa posee las siguientes divisas que compró para sus relaciones con el exterior: 3.500 dólares que se compraron a una cotización de 0,99 €/\$, 6.000 coronas suecas que se compraron por un total de 714 € ¿Cómo figurarán en balance si la cotización al 31 del XII es de 0,98 € y 0,12 € respectivamente?.
- Se tiene una deuda con un proveedor de 26.540 libras contabilizada en 29.857,5 €. Al final del ejercicio la libra se cotiza a 1,120 €. Contabilizar el pago de la deuda en el siguiente ejercicio cuando la cotización de la libra estaba a 1,124 €.
- Cancela una deuda contabilizada en 35.000 \$ (cambio 0,98 €), al cambio está a 0,99 €.

Solución:

- a.- Al ser importación no lleva IVA, el valor de la compra será de: $200.000 \$ \cdot 1 = 200.000 €$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600/1)	<i>Importación de mercaderías</i>	200.000	
(400/1)	<i>Proveedores extranjeros</i>		200.000

El pago es de 198.000 €, por lo tanto se genera un beneficio, al pagar menos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	<i>Proveedores extranjeros</i>	200.000	
(768)	<i>Diferencias positivas de cambio</i>		2.000
(572)	<i>Banco c/c</i>		198.000

b.- El asiento de venta y cobro será: $2.500.000 \cdot 0,096 = 240.000 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(700/1)	Exportación de mercaderías		240.000
(430/1)	Clientes extranjeros	240.000	

Al cobrar se recibe una cantidad superior, lo que origina una diferencia positiva, beneficio.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes extranjeros		240.000
(768)	Diferencias positivas de cambio		1.300
(572)	Banco c/c	241.300	

c.- El valor contable es de 113.400 € y el de mercado $90.000 \cdot 1,25 = 112.500 \text{ €}$, por lo tanto se produce una pérdida de $113.400 - 112.500 = 900 \text{ €}$, ya que si el cliente nos pagase ahora cobraríamos menos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes extranjeros		900
(668)	Diferencias negativas de cambio	900	

Al siguiente año se cobran 113.220 €, como el último valor contabilizado es de 112.500 € se produce un beneficio, al cobrar más, recuperando parte de la pérdida anterior.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	Clientes extranjeros		112.500
(768)	Diferencias positivas de cambio		720
(572)	Banco c/c	113.200	

d.- El valor contable de los dólares es de $3.500 \cdot 0,99 = 3.465 \text{ €}$ y el de mercado $3.500 \cdot 0,98 = 3.430 \text{ €}$, por lo tanto se produce una pérdida de 35 €, al tener los dólares menor valor. El valor contable de las coronas es de 714 € y el de mercado $6.000 \cdot 0,12 = 720 \text{ €}$, por lo tanto se produce un beneficio de 6 €. En total se produce una pérdida de $35 - 6 = 29 \text{ €}$.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(668)	Diferencias negativas de cambio	29	
(573)	Banco c/c moneda extranjera		29

e.- El valor contable es de 29.857,5 € y el de mercado $26.540 \cdot 1,12 = 29.724,8 \text{ €}$, por lo tanto se produce un beneficio de $29.857,5 - 29.724,8 = 132,7 \text{ €}$, ya que si liquidáramos hoy la deuda pagaríamos menos. Como no se está liquidando esta deuda el beneficio aún no es real por lo tanto no irá a una cuenta de resultados, grupo 7, sino a la (136):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	132,70	
(768)	Diferencias positivas de cambio		132,70

En el siguiente ejercicio: $26.540 \cdot 1,124 = 29.830,96 \text{ €}$, el último valor contabilizado fue de 29.724,8, se produce una pérdida de $29.830,96 - 29.724,80 = 106,16 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	29.724,80	
(668)	Diferencias negativas de cambio	106,16	
(572)	Banco c/c		29.830,90

- f.- El importe de la deuda es de $35.000 \cdot 0,98 = 34.300$ € y se pagan $35.000 \cdot 0,99 = 34.650$ € por lo tanto pagamos más y se produce una pérdida de $34.650 - 34.300 = 350$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores extranjeros	34.300	
(668)	Diferencias negativas de cambio	350	
(572)	Banco c/c		34.650

Actividad nº 25:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- Venta de mercaderías por valor de 25.000 francos suizos (0,645 €) a crédito. Tres meses después cobramos 16.210 € por la cancelación de la operación.
- Compra de mercaderías en EEUU por valor de 200.000 \$ (1,068 €) a crédito. Dos meses después cancelamos la deuda abonando 214.800 €
- Una empresa posee las siguientes divisas que compró para sus relaciones con el exterior: 3.500 dólares que se compraron a una cotización de 0,99 €, 15.000 francos suizos que se compraron en 9.675 €. ¿Cómo figurarán en balance si la cotización al 31 del XII es de 1,002 € y 0,640 €. Respectivamente?.
- Se tiene una deuda con un proveedor de 26.540 libras contabilizada en 42.915,18 €. Al final del ejercicio la libra se cotiza a 1,612 €
- Se le debe a un proveedor de 31.256 dólares contabilizados en 33.381,41 €. Al final del ejercicio cancelamos la deuda cuando el dólar estaba a 1,061 €
- Adquiere en el Reino Unido el 23 de septiembre maquinaria para calzado por un valor de 18.600 libras, formalizándose el pago a 6 meses. El transporte lo realizó una compañía inglesa que facturó 900 libras, cambio a 1,586 €. Al 26 de noviembre liquida la operación abonando 30.712,5 €
- El 1 de julio compramos en EEUU un sistema informático de control de calidad en 12.000 \$, a 0,995 €, se pagan en efectivo 5.000 \$ y el resto dentro de tres meses. Al liquidar la deuda, a los tres meses, abonamos 8.900 €
- Se tiene una deuda con un proveedor de 163.540 libras contabilizada en 260.846,3 €. Al final del ejercicio la libra se cotiza a 1,600 € ¿Que hay que hacer?. En el periodo siguiente se salda la deuda abonando 261.589 €
- Se realiza una venta a Argentina por un importe de 146.850 \$, cuando su cotización era de 1,023 €. ¿Cómo figurará en balance, si al cierre del ejercicio el dólar está a 1,002 €?. Contabilizar la liquidación de la deuda en el ejercicio siguiente si se cobró un total de 155.215,75 €
- Compra de mercaderías en EEUU por valor de 210.000 \$ (a un cambio de 1,050 €) a crédito. A los dos meses cancelamos la deuda abonando 219.660 €
- Venta de mercaderías por valor de 246.850 francos suizos (a 0,655 €) a crédito. Tres meses después cobramos un total de 164.155,25 € por la liquidación de la deuda.
- Un cliente nos adeuda 15.000 coronas contabilizadas en 1.800 €. Al finalizar el año la corona sueca está a un cambio de 0,119 € ¿Cómo figurará en balance?

Actividad nº 26:



¿Cuál será el valor de las siguientes partidas, que figurará en Balance al 31/12? Realiza el asiento de ajuste necesario.

- 1.- Una empresa posee en caja las siguientes divisas, que compró para sus relaciones con el exterior, los gastos de comisión y cambio son del 1 % del efectivo: 1500 \$ que se compraron a una cotización de 0,992 € y 25.300 francos suizos a una cotización de 0,639 €. La cotización al 31/XII es de 0,989 € y 0,705 € respectivamente.
- 2.- Una deuda por compra de mercaderías de 16.540 libras está contabilizada en 26.794,8 €. Al final del ejercicio la libra se cotiza a 1,589 €.
- 3.- Se realiza una venta a Suiza por un importe de 46.850 francos, (Cotización a 0,65 €). Al final del ejercicio el franco está a 0,661 €.
- 4.- Se realiza una venta de fruta a un cliente inglés por valor de 23.658 libras, a un tipo de cambio de 1,623 €. Al final del ejercicio la libra está a 1,602 €.
- 5.- Vendemos productos por valor de 236.105 \$ (Cambio a 0,998 €) mediante giro de efectos a 60 días. Al 31 de diciembre el dólar estaba a 1,002 €.
- 6.- Debemos a un proveedor 123.000 \$ contabilizados en 122.508 €. Al 31/12 el dólar se cotiza a 1,002 €.
- 7.- La empresa adquirió para futuras necesidades 2.650 \$ con un desembolso de 2.832,85 €. Al cierre del ejercicio el dólar está a 1,076 €.
- 8.- Vendemos a un cliente 2.600 unidades de producto por un valor total de 133.260 \$. En estos momentos el dólar cotiza a 1,012 €. Al cierre del ejercicio se ha cobrado la mitad de la deuda, recibiendo un total de 67.949,28 €. Contabiliza el cobro del resto de la deuda en el siguiente ejercicio cuando el dólar se cotizaba a 0,999 €.


Actividad nº 27:

Utilizando la cotización del día, contabilizar los siguientes documentos:


1.-

 Banco Comercio	DOCUMENTO DE VENTA DE DIVISAS PARA VIAJES
Peticionario: Luisa Pomares Sánchez DNI o Pasaporte: 04269754160-F Domicilio: C/ Santa Clara, 25. 03195. El Altet. Alicante	
Ingresado por caja. Billetes extranjeros: Dólares	Cantidad: 356 Cambio: 1,058 € Contravalor: 376,648 €
Operación aceptada nº 117 Venta de moneda extranjera. Total líquido euros: 376,648 Fecha de la operación: 07/04/2002 Conforme con la operación El cliente 	
<small>Banco de Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236</small>	

2.-

 Laica Industria dolciaria Vía Fegino, 10. 18161 Ginebra.			PIPO España S.L. C/ Malvinas 36, 03695 San Vicente (Alicante) España.		
DELIVERY NOTE.			10 marzo de 2002		
CODICE	DESCRIZIONE	PEZZI	PREZZO	I.V.A. %	IMPORTO
2071	Cartoni X 20 chalet	3840	2,60	P	9.984 f.s.
3060	Master X 126 Halloween	6048	1,23	P	7.439,04 f.s.
4030	Display X 24 tris zero	4704	1,22	P	5.738,88 f.s.
9102	Pallets a perdere	10	8	P	80 f.s.
Base imponibile		23.241,92			
Imposto		P			
		Totale fattura			23.241,92 f.s.
Reg. Imp. GENOVA n° 43756. FASC. 61955. REA 290213					

3.-

 zeiler Gartenstadtstrasse 5, CH – 3098 Köniz, (Bern)		A: TARRES S.L. C/ Tauro 98, Pla de la Vallonga. Alicante C.I.F.: A-5698235	
<ul style="list-style-type: none"> • Lieferung vom: 12.01.08 • Best.Nr/Datum: 14.11.08 • Referenz: Hr R. Treier 		MWAR-NIR: 236894 KÖNIZ, 15.08.08/Gro/sie	
ZETKLIK FÜR Bonbons 47 x 17 x 85 mm ZE 02615 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menta Continente GA 022 ▪ Cola Continente GA 022 ▪ LEMON Continente GA 022 		3.000,00 f.s. 4.000,00 f.s. 5.000,00 f.s.	
TOTAL			14.970

Capítulo 5: El cálculo del Beneficio Fiscal y su Tributación.

Objetivos Específicos

- Conocer la relación existente entre la actividad económica y la tributación a que está sujeta.
- Identificar que la aparición de un hecho económico genera automáticamente una implicación tributaria.
- Reconocer la conexión existente entre los diversos impuestos.
- Reconocer la relación existente entre la contabilidad y la tributación.
- Diferenciar entre el impuesto de la renta y el impuesto de sociedades.
- Identificar los distintos orígenes de la renta a declarar en el IRPF.
- Conocer las distintas estimaciones del IRPF.
- Identificar cuando una actividad está sujeta al régimen de estimación objetiva o al de estimación directa.
- Conocer los límites para poder declarar en estimación objetiva y cuando se ha de pasar a estimación directa.
- Diferenciar entre la estimación directa simplificada y la normal.
- Conocer cuándo se puede declarar en estimación directa simplificada y la directa normal.
- Conocer las características de una empresa de pequeña dimensión.
- Saber calcular el importe del pago fraccionado en estimación directa y la cumplimentación del documento (130).
- saber calcular el importe del pago fraccionado en estimación objetiva y la cumplimentación del documento (131).
- Contabilizar la liquidación de los documentos (130) y (131).

1.- El Régimen de Estimación Objetiva (E.O.)

Este régimen se aplica a las actividades económicas que cumplan los requisitos que ya se analizaron en el segundo bloque y que podemos recordar:

- 1.- Que este régimen nunca es de aplicación a las actividades profesionales y artísticas.
- 2.- Que de las actividades empresariales se acogerán aquellas comprendidas entre las actividades que determine el Mº de Economía a través de la tabla de módulos.
- 3.- Que pueden verse excluidas de la aplicación de este régimen debido a que incumplan algunos de los requisitos marcados en las propias tablas, en cuanto al número de empleados, vehículos o que el volumen de sus rendimientos íntegros no supere los 450.759,08 €.
- 4.- Que el propio contribuyente no renuncie a él, ya se dijo que el contribuyente puede renunciar a este régimen y pasar a la estimación directa.
- 5.- Que existe relación entre el régimen de estimación de los rendimientos en el IRPF y el régimen de IVA a aplicar y que una renuncia al régimen de estimación de los rendimientos ocasiona una renuncia al régimen de liquidación del IVA y viceversa, así recordamos que:
 - Cuando las actividades recogidas en la Orden Ministerial vayan precedidas de un asterisco, tributan en EO y por el IVA simplificado.
 - Las actividades recogidas en la misma Orden Ministerial sin asterisco tributan en E.O. pero no se les aplica el IVA simplificado sino el recargo de equivalencia.

✕ **Los módulos:** Son las unidades a aplicar para el cálculo del rendimiento de la actividad, si en el resultado de su aplicación no se obtiene un número entero, se expresarán con *dos cifras decimales*. Los módulos vienen definidos en la ley, y entre los más frecuentes tenemos:

- a.- **Personal no asalariado:** Es el titular del negocio, el empresario. Su cónyuge e hijos menores que convivan con él cuando trabajen de forma habitual y continua, que no tengan contrato laboral y que no estén afiliados a la Seguridad Social.
 - El empresario computará al 100 % (1).
 - Su cónyuge y los hijos menores que trabajan como no asalariados, computarán al 100 %, salvo que el titular se compute por entero, y no haya más de una persona asalariada, en cuyo caso computarán al 50 % (0,5).
 - Si el empresario por jubilación, incapacidad, etc. puede acreditar que dedica menos de 1.800 horas/año, (jornada completa de 8 horas) se computará al 25 % (0,25).
- b.- **Personal asalariado:** Son las personas que trabajen en la actividad una media de 1.800 horas/año, o lo que indique el Convenio correspondiente, y no tengan la condición de personal no asalariado.
 - Si un empleado trabajase menos de lo estipulado en el convenio o 1.800 horas, se computará la parte proporcional que corresponda.
 - El personal asalariado menor de 19 años computará en un 60 %. (0,6).
 - El que trabaje con contrato de aprendizaje o de formación computará al 60 %. (0,6).
 - El personal discapacitado al menos en un 33 % computará también en un 60 %. (0,6).
 - La F.C.T. no se computa.
- c.- **Superficie del local:** Es la definida en el IAE, su unidad es el metro cuadrado. Se diferencia entre la superficie de local independiente (Cuando está abierta al público como sala de ventas), de la no independiente (local no abierto al público) y del local de fabricación.
- d.- **Mesas:** Por unidad mesa se considera la ocupada por 4 personas, si no es así se prorrateará.
- e.- **Superficie del horno:** Según las características técnicas del mismo. La unidad son 100 dm².
- f.- **Longitud de barra:** La barra es el mostrador donde se sirven y apoyan las bebidas y alimentos solicitados por el cliente. Se medirá por el lado del público excluyendo la zona reservada a camareros. Su unidad es el metro lineal.
- g.- **Potencia fiscal:** La consignada en la Tarjeta de la I.T.V.
- h.- **Potencia eléctrica:** La contratada con la empresa suministradora. La unidad es Kw.
- i.- **Consumo de energía eléctrica.** La facturada a la empresa. La unidad es de 100 Kw/h.
- j.- **Capacidad de carga:** Diferencia entre el Peso Máximo Autorizado y la Tara. En el caso de cabezas tractoras con distintos semirremolques, su tara será de 8 toneladas como máximo.
- k.- **Plazas:** El número de unidades de capacidad de alojamiento.
- l.- **Asientos:** Los que figuran en la Tarjeta de Inspección Técnica excluidos el conductor y el guía.
- m.- **Número de habitantes:** Los indicados en el Padrón Municipal de Habitantes.
- n.- **Distancia recorrida:** Utilizable en la actividad de autotaxis, la unidad son los 1.000 Km.
- o.- **Máquinas recreativas:** Únicamente se computarán las máquinas recreativas instaladas que no sean propiedad del titular de la actividad, ya que si son propiedad de éste figurará como una actividad económica independiente. Son de dos tipos: Del Tipo A, las de mero pasatiempo o recreo sin que puedan conceder premios en metálico o en especie y del Tipo B que sí tienen premio en metálico a cambio del precio de la jugada..

✕ **Los pasos a seguir para el cálculo del rendimiento neto:**

A la hora del cálculo del rendimiento hay que tener en cuenta:

- a.- Que se los datos que se utilizan para obtener el importe del pago fraccionado del ejercicio económico en curso son los conocidos del periodo anterior. Es decir si estamos calculando el importe de los pagos fraccionados del ejercicio 2006, tomaríamos los datos de la declaración del IRPF realizada en mayo (documento (100)).
- b.- Las variaciones que se produzcan en el ejercicio económico en curso sólo se tendrán en cuenta a la hora de realizar la declaración anual definitiva, recordando que los pagos fraccionados son sólo adelantos de este impuesto anual.

- ★ **Fase 1ª: Rendimiento neto previo:** Se obtiene multiplicando el número de unidades de cada módulo de la actividad por el rendimiento neto por unidad obtenido de las tablas correspondientes.
- ★ **Fase 2ª: Rendimiento neto minorado:** Se obtiene restando al importe anterior los incentivos al empleo y la inversión (la cuota de amortización de los bienes de inmovilizado).

- ✓ **Los incentivos al empleo:** Se obtienen sumando los siguientes coeficientes, multiplicados por el valor del módulo de personal asalariado:

- Reducción por incremento del número de personas asalariadas: Se aplica cuando en términos absolutos se haya incrementado el número de personas asalariadas respecto al año anterior, procediendo al final del año a restar las unidades del módulo del año precedente y las del actual, si es positivo se multiplica por **0,4**.
- Reducción por tramos: El número de unidades resultante del módulo anterior (es decir el del año anterior sin el incremento) se distribuye por tramos, a cada uno de ellos se le aplica el siguiente coeficiente, aplicable a los pagos fraccionados:

Hasta 1,00.....	0,10
Entre 1,01 y 3,00.....	0,15
Entre 3,01 y 5,00.....	0,20
Entre 5,00 y 8,00.....	0,25
Más de 8,00.....	0,30

Actividad nº 1:

Don Leonardo es propietario de un restaurante de dos tenedores (671.4), donde trabajan tres empleados a contrato fijo y jornada de 2.000 horas/año. En el año pasado se contrató en junio y por seis meses a un aprendiz que totalizó 1.020 horas.

En el presente año siguen los tres trabajadores fijos con la misma jornada, en enero se contrató por tiempo indefinido un nuevo empleado en las mismas condiciones y el 2 de mayo se contrataron por seis meses, a dos trabajadores que totalizaron cada uno 1.000 horas.

Se pide determinar el módulo de personal para el pago fraccionado y el anual.

Solución:

- a.- Para el pago fraccionado tomaremos los datos al cierre del ejercicio anterior: El módulo de personal asalariado del año anterior: Tenía tres trabajadores a jornada completa y otro por medio año y como aprendiz, por lo tanto: $3 \cdot (2000/1800) = 3,33$ y el aprendiz contabiliza al 60 % de lo trabajado en el año $(1020/1800) = 0,33$. Por lo tanto el módulo del pasado ejercicio fue: $3,33 + 0,33 = 3,66$. El rendimiento a declara en €, se obtendrá de la tabla de módulos: $3.709,88 \cdot 3,66 = 13.578,16$
- b.- Para el Módulo del presente año, hay que tener en cuenta las variaciones:

$$- 4 \cdot (2000/1800) = 4,44$$

$$- 2 \cdot (1000/1800) = 1,11$$

Por lo tanto el módulo será de: $4,44 + 1,11 = 5,55$.

Como se ha producido un incremento de $5,55 - 3,66 = 1,89$, tendrá un menor rendimiento a declarar. El coeficiente de incremento será: $1,89 \cdot 0,4 = 0,75$

- El coeficiente por tramos según los datos del año anterior será: $(1 \cdot 0,1) + (2 \cdot 0,15) + (0,66 \cdot 0,20) = 0,53$. El coeficiente de minoración será: $0,75 + 0,53 = 1,28$
- Por lo tanto el módulo de personal de este año es: $5,55 - 1,28 = 4,27$
- Y el valor monetario del rendimiento a declarar sería: $3.709,88 \cdot 4,27 = 15,841,19 \text{ €}$

Actividad nº 2:

Don Antonio es el titular de un taller de reparaciones de vehículos (691.2), trabajando a tiempo completo y con él trabajan dos empleados mayores de 19 años.

En el presente ejercicio contrató por seis meses a dos aprendices mayores de 19 años y en mayo a jornada completa. Se pide determinar el módulo de personal para el pago fraccionado y para el cálculo del rendimiento anual.

Solución:

- Para el cálculo de los pagos fraccionados sólo se opera con los datos que figuran al principio de cada año, es decir con los datos del año anterior.
 - Personal no asalariado: El titular que computará como 1
 - Personal asalariado: 2 empleados mayores de 19 años: $1 + 1 = 2$
- Para el cálculo del rendimiento anual si tomaremos las variaciones producidas:
 - Personal no asalariado: El titular que computará como 1
 - Personal asalariado: 2 empleado mayores de 19 años: $1 + 1 = 2$
 - Nuevas incorporaciones: Los aprendices: $2 \cdot 6/12 \cdot 60 \% = 0,60$
 - El módulo de personal asalariado será: $1 + 2 + 0,6 = 3,60$

Actividad nº 3:

Don Federico es titular de un restaurante de dos tenedores (671.4). El titular trabaja a tiempo completo y con él trabaja su esposa. Además dispone de un asalariado a tiempo completo. En el presente ejercicio contrató a otro empleado a tiempo completo y a otro trabajador a tiempo parcial que completó 1.000 horas de trabajo durante el año. Se pide determinar el módulo de personal para el pago fraccionado y para el cálculo del rendimiento anual.

Actividad nº 4:

Don Leonardo Gracia es propietario de un comercio de venta de pastelería y bollería (644.3), trabaja a tiempo completo realizando un total de 1.850 horas anuales y con él trabaja su esposa los fines de semana computando 576 horas anuales. Tiene los siguientes trabajadores: Un panadero tiene contrato indefinido. Otro de los panaderos tiene contrato de aprendizaje trabajando 1.620 horas anuales y un tercero trabaja 1.800 horas anuales y su edad es actualmente de 18 años. El cuarto contratado también indefinidamente trabaja 1.850 horas anuales. Tiene dos empleados de atención al público (17 y 23 años) trabajan 1.850 horas anuales. Se pide determinar el módulo de personal.

- ✓ **Los incentivos a la inversión:** Son las cantidades calculadas para la amortización de los bienes de inmovilizado que se poseen y que se correspondan con la depreciación efectiva calculada según la siguiente tabla:

	Elemento Patrimonial	Coficiente máximo	Periodo máximo
1	Edificios y otras construcciones (Excluido terreno)	5 %	40 años
2	Útiles y Herramientas.	40 %	5 años
3	Elementos de transporte y resto inmovilizado	25 %	8 años
4	Inmovilizado inmaterial	15%	10 años

El coeficiente máximo representa el importe en euros máximo que se puede declarar como gasto por este concepto. (su equivalente en años sería $100 \% : 5 \% = 20$ años, para un bien de 10.000 € se declararía como gasto $10.000 / 20 = 500$ €) mientras que el periodo máximo representa la mínima cantidad que se puede declarar por este concepto (comparando con el cálculo anterior sería el doble de tiempo y en euros sería $10.000 / 40 = 250$ €). Pero si disponemos de bienes cuyo importe individual no supere los 601,01 €, existe libertad de amortización hasta un máximo de 30.005,06 € anuales. Es decir podemos amortizar todo en el mismo año o en menor tiempo del estipulado en la tabla. En el caso en que el bien no se haya utilizado los doce meses del año, o que se haya incorporado a la propiedad en fecha posterior al primero de enero, se prorrateará por el tiempo realmente utilizado para obtener la amortización adecuada.

Actividad nº 5:

Un empresario dispone de los siguientes bienes de inversión al 1 de enero del 2005, que figuran en su libro registro y que están siendo amortizados al coeficiente máximo:

- Cafetera comprada el 1/06/93, en 625 €. Al 31/12/2004 su amortización acumulada es de 625 €.
- De una Vitrina térmica adquirida el 1/07/2002 en 350 €, ascendiendo la amortización acumulada a 218,750 €.
- El aire acondicionado comprado el 1/07/2003 en 800 € y amortizada en 222 €.
- Mobiliario comprado el 1/06/1998 en 180 € y totalmente amortizado.

Además ha realizado las siguientes adquisiciones durante el año: El 1 de septiembre compra una cafetera nueva por valor de 1.250 € y va a realizar la amortización máxima y el 1 de octubre adquiere mobiliario nuevo por valor de 400 €. Se pide calcular la minoración por incentivo a la inversión.

Solución:

El importe de las amortizaciones en el presente año, excepto la cafetera vieja y el mobiliario que ya están totalmente amortizados al tener más de 4 años.

Elemento patrimonial	Periodo de uso	Valor de compra	Coficiente anual	Amortización anual
Cafetera nueva	1/09 al 31/12	1.250	25 %	104,17 (*)
Vitrina	Todo el año	350	25 %	87,5
Aire acondicionado	Todo el año	800	25 %	200
Mobiliario nuevo	1/10 al 31/12	400	25 %	25 (*)
Total amortización (Minoración por inversión)				416,67 €

(*) $1.250 \cdot 25 \% \cdot 4/12 = 104,17$

(*) $400 \cdot 25 \% \cdot 3/12 = 25$

Actividad nº 6:

Calcular las deducciones por inversiones que puede realizar un empresario que dispone de los siguientes bienes de inversión al 1 de enero del 2005, calculando la amortización acumulada si las deducciones por inversión las calculará con la cuota máxima:

- Máquina hiladora, adquirida el 1 de octubre de 2002, por 15.000 €
- Máquina cortadora adquirida el 30 de junio de 2003 en 18.000 €
- Máquina cosedora adquirida el 1 de mayo de 2001 en 14.000 €
- Mobiliario diverso comprado el 2 de abril de 2000 en 8.500 €

- * **Fase 3ª: Rendimiento neto de módulos:** Son los que gradúan el rendimiento neto y que sólo se aplican en las actividades que los tienen asignados expresamente.

- **Primero se aplican los índices correctores especiales** solo a las siguientes actividades:

- a) *Venta al por menor de prensa, revistas y libros en vía pública.*

Madrid y Barcelona.....	1,00
Municipios > 100.000 habitantes	0,95
Resto de municipios	0,80

- b) *Servicio de autotaxis.* Si se ejerce la actividad en más de un municipio se aplicará el correspondiente al de mayor población.

Hasta 2.000 habitantes	0,75
De 2.001 hasta 10.000 habitantes.....	0,80
De 10.001 hasta 50.000 habitantes	0,85
De 50.001 hasta 100.000 habitantes	0,90
Más de 100.000 habitantes	1,00

- c) *Transporte urbano colectivo y de viajeros por carretera:* Se aplica el **0,80** si el titular dispone de un único vehículo.

- d) *Transporte de mercancías por carretera y mudanzas.* Se aplica el **0,80** si el titular dispone de un único vehículo y no tenga personal asalariado.

- **Después se aplican los Índices Correctores Generales** que son los siguientes:

- a.- **Índice corrector de temporada.** Son las actividades que sólo se realizan durante ciertos días al año, ya continuos o alternos sin superar los 180 días en total al año.

Hasta 60 días.....	1,50
De 61 a 120 días.....	1,35
De 121 días a 180 días.....	1,25
Más de 180 días (No se considera actividad de temporada) -	

- b.- **Índice corrector para empresas de pequeña dimensión.** Se considera de pequeña dimensión, si el titular es persona física, sin personal asalariado, ejerciendo la actividad en un solo local y no dispone de más de un vehículo sin que éste supere los 1.000 Kg de carga. Se aplicará la corrección según la población del municipio donde se realiza la actividad:

Hasta 2.000 Habitantes	0,70
De 2.001 hasta 5.000 Habitantes	0,75
Más de 5.000 Habitantes	0,80

Si la actividad se ejerce con hasta 2 trabajadores, con el resto de las circunstancias descritas, entonces se aplicará el **0,90** con independencia de la población donde se ejerce la actividad.

c.- Índice corrector de exceso. Cuando el rendimiento neto minorado supere las cantidades indicadas en la norma tributaria, según la tabla adjunta, se aplicará al exceso sobre dicha cuantía el índice **1,30**.

d.- Índice corrector por inicio de nuevas actividades. Es el **0,80** en el primer ejercicio y el **0,90** en el segundo ejercicio.

★ **Fase 4ª: Rendimiento Neto Anual.** Se obtiene aplicando las siguientes reducciones:

- Con carácter general el **7 %**.
- Cuando se aumente la plantilla al menos en 0,75 personas asalariadas respecto al año anterior entonces será, en vez del anterior, el **12 %**.

• **Cuantía de los pagos fraccionados:** A efectos del pago fraccionado los módulos, así como los índices correctores aplicables, serán los correspondientes a los datos disponibles de la actividad al 1 de enero y si no es posible determinarlo se tomará el del año anterior. Si se inicia la actividad serán los datos disponibles al día del inicio de ésta.

Los pagos fraccionados se declaran e ingresan de forma trimestral, a realizar dentro de los 20 primeros días de los meses de abril, julio y octubre y dentro de los 30 primeros días de enero.

La cuantía de cada pago trimestral se obtendrá aplicando al rendimiento neto resultante los siguientes porcentajes en función del número de personas asalariadas existentes:

Nº de personas asalariadas	Porcentaje
Ninguna	2 %
Una	3 %
Más de una	4 %

Si no puede determinarse ningún dato base, el valor del pago fraccionado será del **2 %** del volumen de ventas o ingresos del trimestre.

• **Declaraciones fiscales:**

- La actividad económica ha de presentar cuatro pagos fraccionados a cuenta del IRPF anual, en los veinte primeros días del mes siguiente a cada trimestre natural.
- El modelo del pago fraccionado es el (131), en él se trasladará solamente el rendimiento neto de la actividad que hayamos calculado a efectos del pago fraccionado, casillas (01) y (03). Al ser el IRPF un impuesto personal será el titular de la actividad económica quien asume su pago, por lo tanto los asientos contables serán:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	X	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		X
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	X	
(572)	Banco c/c		X

- La declaración anual se realizará en el modelo general del IRPF (modelo 100). Si al efectuar la declaración anual del IRPF la cuantía a desembolsar coincide con el adelanto efectuado con los pagos fraccionados, bastará con que el empresario reintegre a la empresa las cantidades pagadas o se modifique la cuantía del capital.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(550)	Titular de la explotación		X

- Si la cuantía a pagar es mayor que lo que se ha desembolsado en los cuatro pagos fraccionados se haría un asiento por la diferencia, con el reintegro del empresario a la empresa:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	X	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		X
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	X	
(572)	Banco c/c		X
(572)	Banco c/c	X	
(550)	Titular de la explotación		X

- Si la cuantía a pagar es menor que lo que se ha desembolsado en los cuatro pagos fraccionados se produce una devolución de impuestos con un asiento por la diferencia.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación		X
(4709)	H.P. deudora por devolución del IRPF	X	
(4709)	H.P. deudora por devolución del IRPF		X
(572)	Banco c/c	X	

CUADRO RESUMEN

ESTIMACIÓN OBJETIVA.

Cálculo del Rendimiento Neto y del importe del Pago Fraccionado

FASE 1ª:

Unidades de módulo empleadas x Rendimiento neto/unidad módulo

= **RENDIMIENTO NETO PREVIO. (R.N.P.)**

FASE 2ª:

Minoraciones

(-) Incentivos al empleo

(-) Incentivos a la inversión (amortización)

= **RENDIMIENTO NETO MINORADO. (R.N.M.)**

FASE 3ª:

(X) Índices Correctores

Índices correctores especiales: Quioscos de prensa, autotaxis, transporte colectivo y transporte de mercancías.

Índices correctores generales: De temporada, de empresas de pequeña dimensión, de exceso y de inicio de actividades.

= **RENDIMIENTO NETO MÓDULOS AJUSTADO. (R.N.M.A.)**

FASE 4ª:

(-) Reducciones:

El general será: 7 % (Sobre el RNMA)

Si hay aumento de plantilla (> 0,75 personas): El 12 %. (Sobre el RNMA)

= **RENDIMIENTO NETO ANUAL (RNA)**

PAGO FRACCIONADO TRIMESTRAL = 2 %, 3 % o 4 % DEL RNA.

Actividad nº 7:

El señor Julián Conde es propietario de un autoservicio (Epígrafe 647.2) donde trabaja él como titular además de contar con tres asalariados, uno de ellos de 18 años de edad.

La superficie del local es de 218 m² de los que 40 m² se dedican a almacén.

El consumo de energía se eleva a 5.000 Kw/h.

Las amortizaciones anuales del inmovilizado, según tabla, ascienden a 1.807,23 €.

Se pide determinar el rendimiento neto de la actividad, del pago fraccionado y su asiento.

Solución:

1.- Resultado neto previo.

- Superficie computable: **218 m²** y consumo de energía: $5000 : 100 = 50$
- Personal asalariado: $1 + 1 + 0,6 = \mathbf{2,60}$
- Personal no asalariado: **1**

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado.	1	10.827,31	10.827,31
Personal asalariado.	2,60	1.788,80	4.650,88
Consumo energía.	50	32,75	1.637,5
Superficie del local.	218	23,31	5.081,58
Rendimiento neto previo	22.197,27		

1.- Resultado neto minorado.

- Coeficiente por tramos: $(1 \cdot 0,10) + (1,6 \cdot 0,15) = 0,34 \cdot 1.788,80 = \mathbf{608,19 \text{ €}}$
- Por incentivo a la inversión (amortizaciones) = 1.807,23 €
- Rendimiento neto minorado:** $22.197,27 - 608,19 - 1.807,23 = \mathbf{19.781,85 \text{ €}}$
- No le es aplicable ningún índice corrector especial.
- De los correctores generales: No le es de aplicación el de pequeña empresa al disponer de más de 2 trabajadores, ni el de temporada, ni el de exceso al no superar los 25.219,62 €.
- Reducción general:** $7 \% \text{ de } 19.781,85 = \mathbf{1.384,73 \text{ €}}$.
- Rendimiento neto de la actividad:** $19.781,85 - 1.384,73 = \mathbf{18.397,12 \text{ €}}$.
- El pago fraccionado** será: $18.397,12 \cdot 4 \% = \mathbf{735,88 \text{ €}}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	735,88	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		735,88

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	735,88	
(572)	Banco c/c		735,88

Actividad nº 8:

En el presente año Don Miguel López inicia la actividad de transporte autotaxi en la ciudad de Alicante (721.2), para ello adquiere al inicio del año un vehículo por un precio de 12.048 € más su IVA. Don Miguel es el titular y no trabaja con nadie más. Durante el presente ejercicio recorre 50.000 Km.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF, rellenando los correspondientes documentos fiscales de declaración.

Solución:

- **Cálculo de los pagos fraccionados del presente ejercicio:** Como es inicio de actividad no tiene datos base que identifiquen sus módulos. **Resultado neto previo.** Sólo hay personal no asalariado, al ser inicio de actividad no disponemos de dato base de distancia.

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado	1	8.969,21	8.969,21
Rendimiento neto previo	8.969,21		

- **Resultado neto minorado.**
 - Coeficiente por tramo: Al no tener personal asalariado no se aplica.
 - Por incentivo a la inversión (amortizaciones) = $12.048 \cdot 25 \% = 3.012 \text{ €}$
 - **Rendimiento neto minorado:** $8.969,21 - 3.012 = 5.957,21 \text{ €}$
 - Le es aplicable el índice corrector del transporte de autotaxis, el índice es 1 al ejercerse en población > 100.000 habitantes: $5.957,21 \cdot 1 = 5.957,21$.
 - De los correctores generales: Sólo se le aplica el de inicio de la actividad. $5.957,21 \cdot 0,80 = 4.765,77 \text{ €}$
 - **Reducción general:** $7 \% \text{ de } 4.765,77 = 330,60$
 - **Rendimiento neto de la actividad:** $4.765,77 - 330,60 = 4.432,16 \text{ €}$
 - **Cuantía del pago fraccionado:** $4.432,16 \cdot 2 \% = 88,64 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	88,64	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		88,64
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	88,64	
(572)	Banco c/c		88,64

- **Liquidación anual para el I.R.P.F.** Incluimos las variaciones producidas durante el año:

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado	1	8.969,21	8.969,21
Distancia	$50.000 : 1000 = 50$	62,98	3.149
Rendimiento neto previo	12.118,21		

- Por incentivo a la inversión (amortizaciones) = El mismo de 3.012 €
- **Rendimiento neto minorado:** $12.118,21 - 3.012 = 9.106,21 \text{ €}$
- Le índice corrector del transporte de autotaxis: $9.106,21 \cdot 1 = 9.106,21$
- Se aplica el corrector de inicio de la actividad. $9.106,21 \cdot 0,80 = 7.284,97$
- **Reducción general:** $7 \% \text{ de } 7.284,97 = 509,95$
- **Rendimiento neto de la actividad:** $7.284,97 - 509,95 = 6.775,02 \text{ €}$

Actividad nº 9:

Don Faustino es propietario de una librería, situada en Valencia (659.4), en la que trabaja él además de un trabajador contratado a jornada completa y por tiempo indefinido.

La superficie del local es de 100 metros cuadrados.

El consumo de energía eléctrica facturado en el pasado año asciende 1.200 Kw./hora, y el consumido en el presente año asciende a 1.310 Kw.

El 1 de marzo del presente año contrata a un nuevo trabajador con contrato indefinido y a jornada completa.

Se pide calcular la cuantía del pago fraccionado y la liquidación anual del IRPF.

Actividad nº 10:

Doña Juana de Perales es propietaria de un restaurante de dos tenedores (671.4) donde trabaja a jornada completa y su marido a media jornada. En el año anterior disponía de:

- 25 Kw contratados que el 1 de julio pasaron a ser 26 Kw.
- Dispone de un cocinero y de tres camareros, uno de ellos de 18 años, y los fines de semana dispone de dos camareros más que trabajan una media de 12 horas. El 1 de julio del presente año se contrató un nuevo camarero a jornada completa.
- La superficie del local es de 346 m², dispone de 20 mesas de 4 comensales, 6 mesas de 6 comensales y 3 mesas de dos comensales.
- En los 3 meses de verano de este año, puso terraza con 10 mesas de 4 comensales.
- Dispone de dos máquinas recreativas Tipo A.
- Posee una cámara frigorífica adquirida hace tres años y cuyo coste fue de 6.000 €.

Se pide calcular los pagos fraccionados, rellenando los documentos de declaración fiscal correspondientes.

Solución:

- Resultado neto previo:

- Personal asalariado: Cocinero = 1, Camareros = 1 + 1 + 0,6 = 2,60 y los temporales: 2 x 12 horas · 52 semanas = 1.248 : 1.800 horas = 0,69. Total **4,29**
- Personal no asalariado: Doña Juana 1 y su marido a media jornada 0,5 = **1,5**
- Potencia = Al 1 de enero disponía de **25 Kw**.
- Mesas = (20 · 4) + (6 · 6) + (2 · 3) = 122 comensales : 4 = **30,5** mesas.
- Máquinas tipo A = **2**

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado	1,5	17.434,55	26.151,83
Personal asalariado.	4,29	3.709,88	15.915,39
Potencia instalada.	25	201,55	5.038,75
Mesas.	30,5	585,77	17.865,99
Máquinas Tipo A	2	1.077,06	2.154,12
Rendimiento neto previo			67.126,08

- Resultado neto minorado:

- Coeficiente por tramo: $(1 \cdot 0,10) + (2 \cdot 0,15) + (1,29 \cdot 0,20) = 0,658 \cdot 3.709,88 = 2.441,10$
- Por incentivo a la inversión (amortizaciones) = $6.000 \cdot 25 \% = 1.500 \text{ €}$
- **Rendimiento neto minorado:** $67.126,08 - 2.441,10 - 1.500 = 63.184,98 \text{ €}$
- De los correctores generales: Sólo le es aplicable el de exceso al superar los 51.617,08 € según la tabla, por lo tanto:
 $63.184,98 - 51.617,08 = 11.567,90 \text{ €}$
 $51.617,08 + (11.567,90 \cdot 1,3) = 66.655,35 \text{ €}$
- **Reducción general:** $7 \% \text{ de } 66.655,35 = 4.665,87 \text{ €}$
- **Rendimiento neto de la actividad:** $66.655,35 - 4.665,87 = 61.989,48 \text{ €}$
- **Cuantía de los pagos fraccionados:** $61.989,48 \cdot 4 \% = 2.479,58 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	2.479,58	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		2.479,58

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	2.479,58	
(572)	Banco c/c		2.459,58

Actividad nº 11:

Don Sergio Ruibarbo es propietario de un restaurante (671.5) en el que trabaja además cuenta con 4 trabajadores, uno de ellos es minusválido con grado mayor al 33 %. Dispone de una potencia instalada de 25 Kw. En el local dispone de 10 mesas de 4 comensales cada una, tiene instaladas dos máquinas recreativas una del Tipo Ay otra del tipo B. El local es alquilado abonando un importe de 600 € mensuales. Los bienes de inmovilizado están totalmente amortizados. Este año, adquirió el 3 de marzo una vitrina frigorífica por importe de 1.200 €, más su IVA, y el 28 de junio adquirió una cafetera en 600 €.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF, con sus correspondientes documentos fiscales.

Actividad nº 12:

Un taxista cuenta con dos vehículos, uno conducido directamente por él y el otro por su hijo de 22 años, que está contratado por el padre y dado de alta en el Régimen General de la Seguridad Social. El precio de adquisición de los vehículos fue de 18.000 € y de 12.100 €, respectivamente.

La distancia recorrida por el padre en el pasado año fue de 15.000 Km. y por el hijo de 30.000 Km. Sin embargo durante el presente año han sido de 28.000 Km y a 32.000 Km respectivamente. Ejercen su actividad en municipio de 15.000 habitantes.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF.

Actividad nº 13:

Don Gerardo Fuentes tiene una pescadería (643.1) en la que trabaja, además tiene dos empleados a jornada completa uno de ellos menor de 19 años. El local donde ejerce la actividad tiene una sala de ventas para atención al público de 10 m² y una sala interior de 4 m². El consumo de energía eléctrica del pasado año fue de 1.500 Kw. La cámara frigorífica costó 6.000 €, y éste es su tercer año de vida útil.

El 1 de mayo de este año contrata un trabajador a tiempo completo ascendiendo el consumo de energía eléctrica facturado en el presente ejercicio a 1.700 Kw.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF, con los documentos de declaración necesarios.

Actividad nº 14:

Don Sebastián Alvarado es titular de un quiosco situado en la vía pública, en un municipio de 12.000 habitantes, y con él trabaja su mujer. El quiosco tiene una superficie de 4 m² y según la factura anual del pasado año el consumo de energía eléctrica es de 1.000 Kw. La del presente año ha sido de 1.200 Kw. En febrero adquirió unos estantes por importe de 350 €.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF.

Actividad nº 15:

Doña Luisa Gómez es propietaria de una peluquería (972.1), se pide calcular los pagos fraccionados, su contabilización y la liquidación anual del IRPF con los siguientes datos:

- Doña Luisa trabaja en la peluquería junto con su hija de 18 años con contrato laboral y dada de alta en el Régimen General de la Seguridad Social.
- También trabaja otra persona a tiempo completo.
- Ejercen la actividad en un local de su propiedad, ya amortizado, de 60 m².
- El consumo de energía, del año anterior, fue de 3.500 Kw/h.
- El 1 de octubre del presente año compra utensilios diversos por valor de 580 €
- El consumo de energía durante es presente año fue de 4.000 Kw/h.

Solución:

1.- **Resultado neto previo.** Para el pago fraccionado utilizaremos los datos del año anterior.

- Personal no asalariado: **1** y del personal asalariado: $1 + (1 \cdot 0,6) = 1,6$
- Superficie del local: **60** y consumo de energía: $3.500 : 100 = 35$

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado	1	9.649,47	9.649,47
Personal asalariado	1,6	3.161,90	5.059,04
Superficie del local	60	94,48	5.668,8
Consumo de energía	35	81,88	2.865,8
Rendimiento neto previo			23.243,11

2.- Resultado neto minorado.

- Coeficiente por tramos: $(1 \cdot 0,1) + (0,6 \cdot 0,15) = 0,19 \cdot 3.161,90 = 600,76 \text{ €}$
- **Rendimiento neto minorado:** $23.243,11 - 600,76 = 22.642,35 \text{ €}$
- Índice corrector para empresas de reducida dimensión: $22.642,35 \cdot 0,90 = 20.378,11 \text{ €}$
- **Reducción general** = 7 % de 20.378,11 = 1.426,47 €
- **Rendimiento neto de la actividad:** $20.378,11 - 1.426,47 = 18.951,64$
- **Cuantía de los pagos fraccionados:** $3 \% \cdot 18.951,64 = 568,55 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	568,55	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		568,55

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	568,55	
(572)	Banco c/c		568,55

Liquidación anual para el I.R.P.F.

En este caso existe variación respecto a los datos base, en la inversión y el consumo de energía, como la inversión es menor de 600 € podríamos amortizarla, en su totalidad, en el presente ejercicio.

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal no asalariado	1	9.649,47	9.649,47
Personal asalariado	1,6	3.161,90	5.059,04
Superficie del local	60	94,48	5.668,80
Consumo de energía	40	81,88	3.275,20
Rendimiento neto previo			23.652,51

- Coeficiente por tramos: $(1 \cdot 0,1) + (0,6 \cdot 0,15) = 0,19 \cdot 3.161,90 = 600,76 \text{ €}$
- Minoración por incentivos a la inversión: 580 €
- **Rendimiento neto minorado:** $23.652,51 - 600,76 - 580 = 22.471,75 \text{ €}$
- Índice corrector para empresas de reducida dimensión: $22.471,75 \cdot 0,9 = 20.224,56 \text{ €}$
- **Reducción general** = 7 % de 20.224,56 = 1.415,72.
- **Rendimiento neto de la actividad:** $20.224,56 - 1.415,72 = 18.808,84 \text{ €}$

Actividad nº 16:

Don Pascual Llorente tiene una panadería (644.2), con los siguientes datos:

- Don Pascual trabaja en la actividad, con su esposa a tiempo completo.
- Como personal asalariado tiene un trabajador con contrato indefinido a jornada completa que se dedica a fabricación.
- La superficie del local de fabricación es de 20 m^2 , como superficie de local independiente tiene 15 m^2 y de local no independiente 6 m^2 .
- La superficie del horno es de 1.500 dm^2
- Este es el cuarto año que se amortiza maquinaria adquirida en 6.000 €

Se pide calcular la cuantía de los pagos fraccionados y su contabilización.

Solución:

▪ **Resultado neto previo.**

- Personal no asalariado: $1 + (1 \cdot 0,5)$ al no tener más de un trabajador = **1,5**
- Personal asalariado de fabricación: **1**
- Superficie del local de fabricación: **20**, del local independiente: **15** y del no independiente: **6**
- Superficie del horno: $1.500 : 100 = 15$

Módulo	Nº unidades	Rdo. Unidad	Rdo. Neto módulo
Personal asalariado	1	6.134,85	6.134,85
fabricación	1,5	14.266,34	21.399,51
Personal no asalariado	20	48,50	970,00
Superficie fabricación.	15	33,38	500,70
Superficie independiente	6	125,97	755,82
Superficie no independiente	15	629,86	9.447,90
Superficie del horno			
Rendimiento neto previo			39.208,78

▪ **Resultado neto minorado.**

- Coeficiente por tramos: $(1 \cdot 0,1) = 0,1 \cdot 6.134,85 = 613,49 \text{ €}$
- Minoración por incentivos a la inversión: $25 \% \times 6.000 = 1.500 \text{ €}$
- **Rendimiento neto minorado:** $39.208,78 - 613,49 - 1.500 = 37.095,29 \text{ €}$
- Índice corrector para empresas de reducida dimensión: $37.095,29 \cdot 0,9 = 33.385,76 \text{ €}$
- **Reducción general** = $7 \% \text{ de } 33.385,76 = 2.337,00 \text{ €}$
- **Rendimiento neto de la actividad:** $33.385,76 - 2.337,00 = 31.048,76 \text{ €}$
- Cuantía de los pagos fraccionados: $3 \% \cdot 31.048,76 = 931,46 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	931,46	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		931,46

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	931,46	
(572)	Banco c/c		931,46

2.- El Régimen de Estimación Directa (E.D.)

Es el régimen en que la determinación del resultado de las actividades económicas, se obtiene por diferencia entre los ingresos y los gastos de la actividad y presenta dos modalidades:

- **Modalidad normal:** Es la modalidad que debe aplicarse obligatoriamente para la determinación del rendimiento neto de las actividades económicas, salvo que éste se estime mediante la estimación objetiva, siempre que se cumpla cualquiera de los siguientes requisitos:
 - Que el importe neto de la cifra de negocios del año anterior supere los 601.012,10 €, siendo la cifra neta el importe de las ventas ordinarias menos sus devoluciones y rappels, sin incluir el IVA ni otros impuestos imputables a las ventas.
 - Que se haya renunciado a la modalidad simplificada del régimen de estimación directa
 - **Modalidad simplificada:** Tiene carácter voluntario ya que se puede renunciar a él y se aplicará para determinar el rendimiento neto salvo que éste se estime mediante la estimación objetiva, siempre que se cumpla cualquiera de los siguientes requisitos:
 - Que el importe neto de la cifra neta de negocios del año anterior no supere los 601.012,10 €
 - Que haya renunciado a la estimación objetiva o se produzca la exclusión de éste.
- ✕ **Cálculo del Rendimiento Neto:** Para su cálculo necesitamos conocer cuáles son los ingresos y gastos considerados como tales en el impuesto, así:

a) Los ingresos computables: Son los siguientes:

- Los ingresos de explotación: Son los ingresos obtenidos por la venta o prestación de servicios objeto de su actividad, incluidos los procedentes de servicios accesorios a ésta.
- Prestaciones por incapacidad temporal o maternidad percibidas por el titular de la actividad.
- Otros ingresos de gestión.
- Indemnizaciones percibidas de entidades aseguradoras por siniestros que hayan afectado a las existencias de mercaderías, materias primas, envases, etc. pero no a los siniestros sufridos en el inmovilizado que será una variación patrimonial.
- Las subvenciones y otras ayudas recibidas y los excesos y aplicaciones de provisiones.

b) Los gastos deducibles: Son los siguientes:

- Los consumos de explotación: Son las adquisiciones de bienes necesarios para la obtención de los ingresos (Mercaderías, materias primas, combustibles, material de oficina, etc.), no forman parte las existencias finales al ser elementos aún no consumidos.
- Sueldos y salarios. Comprenden las cantidades devengadas a terceros por la existencia de una relación laboral: Sueldos, pagas extras, dietas, retribuciones en especie, etc.
- La Seguridad Social a cargo de la empresa incluida la cotización del titular.
- Otros gastos de personal, son las contribuciones efectuadas por el titular como promotor de un Plan de Pensiones del que son partícipes sus empleados.
- Arrendamientos y cánones, asistencia técnica, reparaciones y conservación. Suministros y otros servicios exteriores (transporte, primas de seguro, publicidad, etc.)
- Servicio de profesionales independientes: Economistas, abogados, auditores, notarios, así como las comisiones a los agentes mediadores independientes.

- Tributos fiscalmente deducibles como el I.A.E., el I.B.I., impuesto de circulación, contribuciones, etc mientras no sean repercutibles (El IVA no es gasto).
- Gastos financieros: Los derivados por la utilización de recursos financieros ajenos.
- Otros gastos deducibles: Incluye los no especificados en los anteriores, entre otros: Adquisición de libros, revistas profesionales o instrumentos relacionados con la actividad. Gastos de asistencia a cursos, conferencias, congresos, cuotas satisfechas a Corporaciones, Cámaras y Asociaciones empresariales legalmente establecidas.

c) Los gastos especiales: Son los que no surgen de una relación con terceros por haber comprado un bien o servicios, sino de valoraciones especiales, así tenemos

a.- Las Amortizaciones: Que recogen la pérdida que sufren los inmovilizados por su utilización en la actividad de la empresa, y cuya inversión hay que recuperar. Por lo tanto la Hacienda las considera gasto deducible, si se contabilizan y se calculan según las tablas oficiales. (En apéndice al final del capítulo).

b.- Las Provisiones para Insolvencias: Recogen las posibles pérdidas que se pueden originar en un futuro por créditos que no se van a cobrar. Hacienda las considera gasto deducible si se cumplen ciertas condiciones, así en:

- En Modalidad simplificada: No es necesario contabilizarse ya que se declarará como pérdidas por provisiones y gastos de difícil justificación un total del **5 %** sobre el rendimiento neto. Este importe será un gasto deducible.
- En empresas de reducida dimensión podrán dotar una provisión global sobre el saldo de deudores al cierre del ejercicio de un **1 %**, excluidos los saldos a los que haya dotado provisión individualizada.
- En Modalidad normal, para poder ser gasto fiscalmente deducible, deberán cumplir alguna de las siguientes circunstancias:
 - Que haya transcurrido un año desde el vencimiento del derecho de cobro.
 - Que el deudor haya sido declarado en quiebra o en suspensión de pagos.
 - Que esté procesado por delito de alzamiento de bienes.
 - Que la obligación haya sido reclamada judicialmente para su cobro.

d) Los gastos no deducibles: Son aquellos que aunque estén contabilizados Hacienda no permite que se incluyan como tales para el cálculo del beneficio, entre éstos tenemos:

- Las multas y sanciones administrativas o recargos por impago de impuestos.
- Los donativos y liberalidades, pérdidas de juego.
- Las amortizaciones y provisiones que no se calculen según las normas establecidas.

*** Declaraciones fiscales. Los pagos fraccionados:** La cuantía de los pagos fraccionados ya sea en la modalidad normal o simplificada será del **20 %** del rendimiento neto (Ingresos menos gastos deducibles) correspondiente al periodo transcurrido entre el primer día del año y el último día del trimestre de cada pago fraccionado. Es decir que cada trimestre incluye en el cálculo del rendimiento los ingresos y gastos de los trimestres anteriores. De la cantidad resultante pueden deducirse: Los pagos fraccionados ingresados en los trimestres anteriores del mismo año y las retenciones que le hayan practicado hasta ese momento. El modelo para la realización del pago fraccionado es el (130).

- ✓ Si estamos en estimación NORMAL, se trasladará a la casilla (01) el importe de los ingresos computables, que por lo general coincidirá con el importe de las cuentas del grupo 7 del asiento de regularización y en la (02) los gastos deducibles, recordando que no todas las cuentas del grupo 6 son deducibles como ya hemos comentado. Su diferencia, el rendimiento neto, se coloca en la casilla (03), y se calcula la cuota tributaria, (actualmente el 20 % de la casilla (03)) y se coloca en la (04). A este resultado se le restan los pagos fraccionados anteriores, se coloca su suma en la casilla (05) y también se restan las retenciones que nos hayan efectuado colocando su suma en la casilla (06), lo que habrá que realizar siempre si la liquidación la está efectuando un profesional. Tras las dos restas su resultado se coloca en la casilla (07) que es el importe del pago a efectuar.

- ✓ En el caso en que se declare en SIMPLIFICADA se procederá del siguiente modo: Primero calculamos los ingresos y se colocan en la casilla (01), después se calculan los gastos (No se colocan aún en la casilla (02)) y se calcula el 5 % de la resta de los ingresos menos los gastos. Su resultado se considera un gasto que Hacienda permite sin justificación alguna. Por lo tanto en la casilla (02) irán los gastos más el 5 % calculado. Y en el resto de las casillas se procede igual.
- ✗ Empresas de Reducida Dimensión: La Ley establece una serie de beneficios fiscales si determinan sus rendimientos en estimación directa en cualquiera de sus modalidades. Se considera empresa de reducida dimensión aquella en la que el importe neto de su cifra de negocios en el ejercicio inmediato anterior haya sido inferior a *tres millones de euros*, en un año completo o su proporción si la actividad ha durado menos de un año. Los beneficios fiscales a los que tienen derecho son:
 - (a) Dotación global por posibles insolvencias de deudores. El 1 % del saldo de deudores existentes al cierre del ejercicio.
 - (b) Amortización acelerada de elementos del inmovilizado material e inmaterial. En cualquiera de las dos modalidades si el inmovilizado es material se le podrá aplicar el resultado de multiplicar el coeficiente lineal máximo previsto en las tablas de amortización por 1,5. Si es inmaterial aplicando el 150 % de la amortización que corresponda según las tablas oficiales.
 - (c) Libertad de amortización para inversiones de escaso valor. Además de ser empresa de reducida dimensión en el ejercicio en que se adquieren los bienes nuevos, el precio unitario de cada uno no ha de superar los 601,01 €, y la inversión total realizada no supere los 12.020,24 €.
 - (d) Ampliación del límite de deducibilidad de las cuotas de "leasing". Además de la totalidad de los intereses, se podrá deducir la cuota de devolución del coste del capital con el límite de aplicar al coste del bien el triple del coeficiente de amortización lineal según las tablas oficiales.
 - (e) Libertad de amortización para inversiones generadoras de empleo.

Para la contabilización de los pagos fraccionados y las liquidaciones tributarias se procederá del mismo modo al explicado en la estimación objetiva.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	931,46	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		931,46

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	931,46	
(572)	Banco c/c		931,46

Actividad nº 1:

Don Alfonso Buendía es radiólogo (actividad exenta de IVA), y los datos de sus libros registros de gastos e ingresos del presente año son:

- Ingresos íntegros: Por Honorarios por sus servicios: 125.000 € y por Conferencias y publicaciones: 10.850 €
- Gastos: El IVA no es deducible.
 - Sueldos y salarios: 18.975 € (1.200 € han sido pagados a su esposa, que no está contratada, por sustituir a su enfermera en vacaciones).
 - Seguridad Social: 5.923 €
 - Compras de material sanitario: 18.980 € más 1.596,39 del IVA.
 - Gastos financieros: 1.115 €
 - Amortizaciones calculadas según tablas: 7.960 €
 - Tributos no estatales: 1.720 €
 - Asistencia a Congreso de Radiología: 1.084 €
 - Adquisición de libros y revistas especializadas: 1.268 €
 - Suministros: 12.350 €
 - Reparaciones: 3.795 €
 - Recibos comunidad del local de consulta: 1.698 €
 - Existencias de material sanitario: Iniciales de 13.162 € y Finales de 16.235 €

Se pide calcular y contabilizar en **directa simplificada** la cuantía del pago fraccionado del último trimestre, si el total de los anteriores ascendieron a 8.654,14 €

Solución:

El rendimiento será la diferencia entre los ingresos fiscales y los gastos deducibles. Pero hay que efectuar ciertas rectificaciones a los datos suministrados:

- a.- Primero hay que calcular el importe neto de las compras consumidas: $Ei + Compras - Ef = 13.162 + (18.980 + 1.596,39) - 16.235 = 17.503,39 \text{ €}$
- b.- Las amortizaciones han sido calculadas con las tablas oficiales, por lo tanto son deducibles.
- c.- De la cuantía de los sueldos hay que restar 1.200 €, ya que su mujer no está contratada y dada de alta en la Seguridad Social: $18.975 - 1.200 = 17.775 \text{ €}$

Cálculo del Rendimiento neto:

- Ingresos íntegros: $125.000 + 10.850 = 135.850 \text{ €}$
- Gastos fiscales: $17.775 \text{ €} + 5.923 \text{ €} + 17.503,39 \text{ €} + 1.115 \text{ €} + 7.960 \text{ €} + 1.720 \text{ €} + 1.084 \text{ €} + 1.268 \text{ €} + 12.350 \text{ €} + 3.795 \text{ €} + 1.698 \text{ €} = 72.191,39 \text{ €}$

Rendimiento neto: $135.850 \text{ €} - 72.191,39 \text{ €} = 63.658,61 \text{ €}$

Deducción del 5 % por provisiones y gastos: 3.182,93 €

Rendimiento a declarar: $63.658,61 \text{ €} - 3.182,93 \text{ €} = 60.475,68 \text{ €}$

Pago fraccionado: $60.475,68 \cdot 0,20 = 12.095,14 \text{ €}$ - los anteriores 8.654,14 = 3.441 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	3.441	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		3.441
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	3.441	
(572)	Banco c/c		3.441

Actividad nº 2:

Una empresa dedicada a la cerrajería y forja artística, de reducida dimensión y en estimación directa, adquirió este año una nueva máquina cuyo precio fue de 36.060,73 €, entrando en funcionamiento el 1 de diciembre. Se pide calcular la amortización del presente año si decide utilizar la amortización acelerada.

Solución:

- El coeficiente de amortización según tablas es del 12 %. El coeficiente de amortización acelerada será del 12 % · 1,5 = 18 %
- El importe de la amortización de un mes, al entrar en funcionamiento el 1 de diciembre será: $36.060,73 \cdot 18 \% \cdot 1/12 = 540,91 \text{ €}$

Actividad nº 3:

Don Juan Belmonte fabricante de artículos musicales, liquida el IRPF en directa simplificada. Sus ingresos del ejercicio han sido de 406.630 €, y sus gastos de 339.760 €, entre ellos están: Gastos por multas y regalos 3.615 €. Las amortizaciones se elevan a 21.969,9 € donde se incluye la amortización del ordenador comprado el 1 de julio de este año, por un importe de 5.120 €, acogiendo a la libertad de amortización. Su inmovilizado es: Instalaciones: 113.255 €, Elementos de transporte: 24.100 €, Herramientas: 19.300 € y un Equipo informático: 5.120 €.

Se pide calcular y contabilizar el pago fraccionado, comprobando si la cuantía de la deducción por amortización está bien calculada.

Solución:

- Ingresos: 406.630 €**
- Gastos fiscales: 339.760 – 3.615 (1) = 336.145 €**
 - (1) Al no ser deducibles no se restarán de los ingresos.
 - (2) Comprobación de que las amortizaciones se han calculado según las tablas.

Elemento	Valor amortizable	Porcentaje %	Cuota anual
Instalaciones	113.255	10 %	11.325,5
Elementos de transporte	24.100	16 %	3.856
Útiles y herramientas	19.300	30 %	5.790
Equipo informático	5.120	$26 \cdot 1,5 = 39 \% \cdot 6/12$	998,4
Total amortización anual			21.969,9

- Rendimiento: 406.630 – 336.145 = 70.485 €**
- 5 % para provisiones y gastos: 5 % 70.485 € = 3.524,25 €**
- Rendimiento neto: 70.485 – 3.524,25 = 66.960,75 €**
- Pago fraccionado: 20 % · 66.960,75 = 13.392,15 €**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	13.392,15	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		13.392,15
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	13.392,15	
(572)	Banco c/c		13.392,15

Actividad nº 4:

Un negocio ha obtenido los siguientes resultados durante el ejercicio económico:

Primer trimestre: Ingresos de 4.820 € y gastos de 1.800 €

Segundo trimestre: Ingresos de 7.230 € y gastos de 2.400 €

Tercer trimestre: Ingresos de 6.000 € y gastos de 1.800 €

Cuarto trimestre: Ingresos de 6.600 € y gastos de 2.500 €

Se pide calcular y contabilizar la cuantía del pago fraccionado trimestral, si está en régimen de **estimación directa normal**, rellenando los documentos de liquidación.

Solución:

Los ingresos a computar son los obtenidos desde el 1 de enero hasta el último día del trimestre que se está liquidando, restando los pagos fraccionados de periodos anteriores y las retenciones que le hayan efectuado:

T.	Ingresos	Gastos	Ingresos acumulados	Gastos acumulados	Rendimiento
1º	4.820	1.800	4.820	1.800	3.020 €
2º	7.230	2.400	12.050	4.200	7.850 €
3º	6.000	1.800	18.050	6.000	12.050 €
4º	6.600	2.500	24.650	8.500	16.150 €

- Primer trimestre:** La cuantía del pago será el 20 % de 3.020 € = **604 €**.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	604	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		604
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	604	
(572)	Banco c/c		604

- Segundo trimestre:** El importe inicial del pago sería el 20 % de 7.820 = 1.570 €, pero como ya se abonó un pago fraccionado se restará para no duplicarlo: 1.570 – 604 = **966 €**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	966	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		966
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	966	
(572)	Banco c/c		966

- Tercer trimestre:** El pago sería de 20 % de 12.050 = 2.410 €, restando los pagos fraccionados anteriores quedará un pago de: 2.410 – 604 – 966 = **840 €**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	840	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		840
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	840	
(572)	Banco c/c		840

- **Cuarto trimestre:** El pago inicial sería de 20 % de 16.150 = 3.230 €, menos los pagos fraccionados anteriores, pagará: 3.230 – 604 – 966 – 840 = **820 €**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(550)	Titular de la explotación	820	
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF		820
(4731)	H.P. pago a cuenta del IRPF	820	
(572)	Banco c/c		820

Actividad nº 5:

Doña Yolanda Blanco es comerciante al por mayor de productos textiles y los datos de sus libros registros de gastos e ingresos acumulados hasta el cuarto trimestre son:

- Ingresos: Por venta de productos: 260.331 € y por ingresos extraordinarios: 150 €
- Gastos:
 - Sueldos y salarios: 92.470 €, Seguridad Social: 30.420 €
 - Gastos financieros: 434 € y Consumos de materias primas: 73.946 €
 - Amortizaciones: 692 €
 - Impuestos municipales: 414 €
 - Suministros: 1.325 €, Material oficina: 1.295 € y Teléfono: 990 €
 - Arrendamiento: 14.458 € y Reparaciones: 1.657 €
 - Gastos no justificados, como cenas, alojamientos, etc. 500 €

Se pide la liquidación del IRPF en estimación directa simplificada, sabiendo que las amortizaciones se han ajustado a las tablas oficiales.

Actividad nº 6:

Don Arturo Ruidobro inicia la fabricación de artículos de marroquinería y los datos de sus libros registros de gastos e ingresos del cuarto trimestre son:

- Ingresos íntegros: Por Servicios prestados a terceros: 37.575 € y por venta de productos terminados: 268.078 €
- Los Gastos:
 - Sueldos y salarios: 29.036 €, Seguridad Social: 9.157 € y autónomos 1.807 €
 - Gastos diversos: 7.229 € y compra de materias primas: 142.560 €
 - Tributos: 5.120 €, Suministros: 10.163 € y Reparaciones: 3.205 €
 - Arrendamiento: 14.458 €. Amortizaciones según tablas 14.760 € y Provisión clientes: 7.200 €

Se pide calcular el rendimiento neto en estimación directa normal sabiendo que:

- Las existencias iniciales eran de 42.470 € y las finales de 55.723 €
- Que la provisión se corresponde con un cliente que le adeuda dicha cantidad desde hace 2 meses y
- Que las amortizaciones se han dotado según el máximo admitido en tablas.

Solución:

- Calcular el consumo de mercaderías del periodo que sería: $Ei + Compras - Ef : 42.470 + 142.560 - 55.723 = 129.307 \text{ €}$, que será el gasto fiscal de mercaderías.
 - Las amortizaciones al estar calculadas con las tablas oficiales son deducibles.
 - La provisión no es deducible ya que la deuda no tiene aún una antigüedad de un año.
- Ingresos íntegros: $37.575 + 268.078 = 305.653 \text{ €}$
 - Todos los gastos son deducibles, salvo la provisión siendo su suma de: **224.242 €**

Rendimiento neto: $305.653 - 224.242 = 81.411 \text{ €}$ Pago fraccionado(20 %) = 16.882,2 €

Actividad nº 7:

Un profesional ha obtenido los siguientes resultados durante el ejercicio económico:

- Primer trimestre: Ingresos de 7.500 € y gastos de 2.680 €
- Segundo trimestre: Ingresos de 13.840 € y gastos de 4.200 €
- Tercer trimestre: Ingresos de 12.600 € y gastos de 3.950 €
- Cuarto trimestre: Ingresos de 13.400 € y gastos de 4.100 €

Las retenciones que le han practicado han sido:

- En el primer trimestre de 362 €,
- En el segundo trimestre de 723 €,
- En el tercer trimestre de 180 € y
- En el cuarto trimestre de 365 €

Se pide calcular el importe del pago fraccionado si está en régimen de estimación directa.

Solución:

T.	Ingresos	Gastos	Ingresos acumulados	Gastos acumulados	Rendimiento neto
1º	7.500	2.680	7.500	2.680	4.820 €
2º	13.840	4.200	21.340	6.880	14.460 €
3º	12.600	3.950	33.940	10.830	23.110 €
4º	13.400	4.110	47.340	14.940	32.400 €

- **Primer trimestre:** El importe del pago será: $20 \% \text{ de } 4.820 = 964 \text{ €}$, menos las retenciones que le han efectuado que son pagos a cuenta del impuesto abonará: $964 - 362 = 602 \text{ €}$
- **Segundo trimestre:** El $20 \% \cdot 14.460 = 2.892 \text{ €}$, menos la cuantía del pago fraccionado anterior y el total de las retenciones que le hayan efectuado hasta la fecha: $2.892 - 362 - 723 - 602 = 1.205 \text{ €}$
- **Tercer trimestre:** El $20 \% \cdot 23.110 = 4.622 \text{ €}$, menos los dos pagos fraccionados anteriores y las retenciones que le han efectuado hasta la fecha pagará: $4.622 - 362 - 723 - 180 - 602 - 1.205 = 1.550 \text{ €}$
- **Cuarto trimestre:** El $20 \% \cdot 32.400 = 6.480 \text{ €}$, menos los dos pagos fraccionados anteriores y las retenciones que le han efectuado hasta la fecha pagará: $6.480 - 362 - 723 - 180 - 365 - 602 - 1.205 - 1.550 = 1.493 \text{ €}$

Actividad nº 8:

Don Pablo Menéndez es un abogado que ejerce su actividad en un local arrendado, durante el presente ejercicio presenta los siguientes datos en el cuarto trimestre:

- Ingresos íntegros: Por Honorarios 26.200 € y actuaciones judiciales: 5.120 €.
- Gastos:
 - Sueldo de la secretaria: 6.350 €
 - Seguridad Social: 380 €
 - Alquiler del despacho: 3.615 €
 - Amortizaciones según tablas: 740 €
 - Multa por exceso de velocidad 305 €
 - Asistencia a curso profesional: 602 € y Gastos de viaje: 590 €
 - Suministros: 530 €, Material oficina: 100 € y Reparaciones: 783 €

Se pide calcular el rendimiento neto de la actividad, si se le han practicado retenciones por un importe de 723 €, ascendiendo el importe de los pagos fraccionados a 3.125 € R

Actividad nº 9:

Don Bernardo López se dedica a la fabricación de muebles y conocemos los siguientes datos de sus operaciones:

Trimestres	1º	2º	3º	4º	TOTAL
Ventas	5.000	10.000	15.000	20.000	50.000
IVA repercutido	800	1.600	2.400	3.200	8.000
Consumo compras	2.400	4.800	7.200	9.600	24.000
I. municipales	0	0	300	0	300
S. Social	500	500	500	500	2.000
Gastos personal	1.750	1.750	1.750	1.750	7.000
Gastos financieros	10	10	10	10	40
Prov. Insolvencias	0	0	25	0	25
Amortización	100	100	100	100	400
Gastos diversos	150	150	150	150	600
Transporte	15	20	10	15	60
IVA soportado	413	619	826	1.032	2.890

Además se conoce que:

- En gastos de personal del 4º trimestre está incluida la tradicional cena de Navidad.
- Las amortizaciones se han calculado de acuerdo con las tablas fiscales sin acogerse a la amortización acelerada.
- La provisión por insolvencias se refiere a un derecho de cobro con más de un año de antigüedad.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF en estimación directa simplificada, rellenando los documentos de declaración tributaria..

Actividad nº 10:

Don Gonzalo Ruiz es asesor fiscal y conocemos los siguientes datos de sus operaciones:

Trimestres	1º	2º	3º	4º	TOTAL
Ingresos	1.500	1.150	900	1.650	5.200
IVA repercutido	240	192	144	256	832
Cuota Colegio	25	25	25	25	100
I. municipales	0	0	125	0	125
S. Social	80	80	80	80	320
Gastos limpieza	20	20	25	25	90
Gastos financieros	120	100	80	35	335
Intereses préstamos	0	15	15	15	45
Prov. Insolvencias	0	50	0	40	90
Amortización	80	80	80	80	320
Teléfono	20	25	30	25	100
Papelería	15	20	10	15	60
Electricidad	20	20	20	25	85
Alquiler local	40	40	40	80	200
IVA soportado	35	32	50	25	142
Retenciones soport.	120	90	80	110	400

Se sabe que:

- Las amortizaciones se han calculado de acuerdo con las tablas fiscales,
- Que todas las provisiones se refieren a derechos de cobro con más de un año de antigüedad.

Se pide calcular los pagos fraccionados y liquidación del IRPF en estimación directa normal, rellenando los documentos de liquidación tributaria trimestrales.

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE ELEMENTOS COMUNES
(Para el Impuesto de Sociedades y la estimación normal)

Elemento Patrimonial	Coeficiente máximo	Periodo máximo
	%	Años
1.- Edificios y otras construcciones:		
a) Edificios y construcciones:		
Edificios industriales y almacenes	3	68
Edificios administrativos, comerciales de servicios y viviendas	2	100
Casetas, cobertizos, barracones y similares de construcción liviana fija	7	30
b) Viales, patios pavimentados, aparcamientos al aire libre y similares.	5	40
c) Pozos	3	68
d) Infraestructuras de transporte sobre raíles, carriles y cable	4	50
e) Parques	10	20
f) Vallado:		
Madera	20	10
Alambre	10	20
Otros	5	40
g) Resto de obra civil	2	100
2.- Instalaciones:		
a) Eléctricas:		
Líneas y redes de distribución, centros de transformación y control	8	25
Grupos electrógenos y auxiliares	10	20
b) Tratamiento de fluidos: aire, aire acondicionado, humidificado, comprimido, agua, vapor, calefacción, refrigeración, frío industrial y combustibles (excepto almacenamiento)	12	18
Red distribución	5	40
Depósitos y tanques de almacenamiento	4	50
Instalaciones anticontaminantes	15	14
c) Telecomunicaciones: telefonía, telegrafía y televisión circuito cerrado	12	18
d) De pesaje	10	20
e) Señalización de infraestructuras de transporte sobre raíles, carriles y cable, de viales y aparcamientos	8	25
f) De control y medida	12	18
g) Seguridad, detección y extinción de incendios	12	18
3.- Elementos de transporte:		
a) Interno. Equipos de carga, descarga y demás transporte interno:		
Carretillas transportadoras, grúas, palas cargadoras, cabrestantes y otros.	12	18
Ascensores y elevadores	10	20
Escaleras mecánicas	12	18
Gabarras, gánguiles e instalaciones de carga y descarga en embarcaderos	6	34
Locomotoras y equipos de tracción	7	30
Vagones, motovagonetas, carros, remolques y volquetes	8	25

b) Externo (excepto sector de transporte):		
Automóviles de turismo	16	14
Autobuses y microbuses de servicio privado	16	14
Autocamiones de servicio privado Frigoríficos:	18	12
Resto Autocamiones	16	14
Furgonetas y camiones ligeros (< 4 Tm) frigoríficos:	18	12
Resto de furgonetas y camiones ligeros (< 4 Tm).	16	14
Motocarros, triciclos, motocicletas de distribución	16	14
Remolques	10	20
Contenedores	8	25
4.- Mobiliario y enseres:		
a) Mobiliario, enseres y demás equipos de oficina (excluidos ordenador)	10	20
b) Máquinas copiadoras y reproductoras, equipos de dibujo.	15	14
5.- Útiles, herramientas y moldes:		
Herramientas y útiles	30	8
Moldes, estampas y matrices	25	8
Planos y modelos	33	6
6.- Equipos para tratamiento de la información	25	8
7.- Sistemas y programas informáticos	33	6
8.- Equipos electrónicos diferenciados destinados a la automatización, etc.	15	14
9.- Equipos de mantenimiento	12	18
10.- Equipos de laboratorio y ensayos	15	14
11.- Vehículos teledirigidos para usos industriales	15	14
12.- Centrales de cogeneración de producción de energía eléctrica	8	25

TABLA DE AMORTIZACIÓN EN MODALIDAD SIMPLIFICADA

GRUPO	Elemento Patrimonial	Coefficiente máximo (%)	Periodo máximo (Años)
1	Edificios y otras construcciones	3 %	68
2	Instalaciones, mobiliario y otro inmovilizado	10 %	20
3	Maquinaria	12 %	18
4	Elementos de transporte	16 %	14
5	Equipos y programas informáticos	26 %	10
6	Útiles y herramientas	30 %	8
7	Ganado vacuno, porcino, ovino y caprino	16 %	14
8	Ganado equino y frutales no cítricos	8 %	25
9	Frutales cítricos y viñedos	4 %	50
10	Olivares	2 %	100

EL PATRIMONIO:

EL BALANCE
DE
SITUACIÓN

Enrique R. Blanco Richart

BLOQUE TEMÁTICO IV:

EL PATRIMONIO EMPRESARIAL: EL BALANCE DE SITUACIÓN

OBJETIVOS GENERALES

Desarrollado el primer bloque informativo de la contabilidad, con la explicación de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, pasaremos al análisis del segundo bloque informativo, el patrimonio de la actividad, con la explicación del Balance de situación, iniciando este análisis en el estudio del inmovilizado y posteriormente de la financiación, de tal manera que al finalizar el bloque se pretende que los alumnos puedan:

- ✓ Identificar el Balance de Situación como el documento contable que informa sobre el patrimonio empresarial.
- ✓ Reconocer en la compra de un bien cuándo éste es de inmovilizado.
- ✓ Conocer las distintas formas de adquirir un inmovilizado.
- ✓ Conocer las correcciones de valor a efectuar a los elementos del inmovilizado.
- ✓ Identificar que el tratamiento contable asignado a la contabilización del inmovilizado es el criterio administrativo.
- ✓ Calcular mediante datos sencillos el patrimonio neto de la actividad.
- ✓ Definir el concepto de financiación ajena/externa.
- ✓ Enumerar los casos más frecuentes en que se materializa esta financiación.
- ✓ Diferenciar entre la financiación a corto plazo y la financiación a largo plazo. Poner ejemplos.
- ✓ Identificar que la financiación a largo plazo debe dedicarse a la inversión en bienes de inmovilizado.
- ✓ Identificar que la financiación a corto plazo debe dedicarse a cubrir las necesidades del circulante.
- ✓ Contabilizar correctamente las diversas situaciones de financiación.
- ✓ Identificar los documentos de estas operaciones.

Capítulo 1: El Inmovilizado. Conceptos generales.

Objetivos Específicos

- Conocer los distintos tipos de inmovilizado tipificados en el PGC.
- Conocer el funcionamiento del principio del precio de adquisición en la compra de un inmovilizado.
- Aplicar correctamente el principio anterior en una operación de compra sin gastos.
- Aplicar correctamente el principio anterior en una operación de compra con gastos.
- Enumerar las distintas formas de adquirir un inmovilizado.
- Definir el concepto de permuta.
- Diferenciar entre una permuta comercial de otra no comercial.
- Contabilizar un ejemplo sencillo de permuta no comercial.
- Definir una donación y saber contabilizar un ejemplo sencillo.
- Contabilizar la compra de un inmovilizado con su IVA correspondiente.
- Contabilizar la compra de un inmovilizado con gastos hasta que esté en condiciones de utilización.
- Diferenciar entre mantenimiento, ampliación o mejora.

1.- Concepto.

El Inmovilizado o Activo fijo es la estructura sólida de la empresa y está formado por los elementos patrimoniales cuyo fin es asegurar la vida de la empresa, ser el soporte de su actividad, y que no están destinados a la venta. Por lo que podemos afirmar que:

- Son inversiones de larga duración.
- Están al servicio de la actividad empresarial y son necesarios para dicha actividad.
- Como consecuencia de su uso se han de renovar periódicamente.

El activo fijo está contemplado en el Grupo 2 del P.G.C. donde nos encontramos con:

- El Inmovilizado material:** Es el conjunto de elementos patrimoniales tangibles, muebles o inmuebles, que se utilizan en la actividad de la empresa y cuya vida útil, determinada, alcanza más de un ejercicio económico. Recogidos en el subgrupo 21 del P.G.C., como son los edificios, los terrenos, maquinaria, vehículos, utillaje, etc.
- El inmovilizado intangible:** Es el conjunto de elementos patrimoniales intangibles, constituidos por los bienes y derechos susceptibles de valoración económica, adquiridos mediante contraprestación. Sus componentes están recogidos en el subgrupo 20 del P.G.C., como son las patentes, marcas, diseños, aplicaciones informáticas, etc.
- El inversiones inmobiliarias:** Es el conjunto de elementos patrimoniales formados por construcciones y terrenos cuya finalidad es especulativa o de obtención de recursos pero no ligados a la actividad habitual. Sus componentes están recogidos en el subgrupo 22 del P.G.C.
- Activos no corrientes mantenidos para la venta:** Es el conjunto de elementos inmobiliarios que la empresa ha dejado de utilizar en su actividad corriente y los tiene disponibles para su venta. Figura en el subgrupo 58 del P.G.C.

Los activos, se valorarán por su **coste** que estará compuesto por:

- Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento comercial o rebaja del precio.
- Cualquier coste directamente relacionado con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda funcionar adecuadamente.
- Si los elementos requiriesen ser desmantelados, retirados o rehabilitar el lugar donde estuvieron al término de su vida económica, la estimación inicial de estos costes formará parte del coste si son obligaciones en las que incurre la empresa. Estos costes deberán estar actualizados y actualizarse.

Por lo tanto el valor contable de los bienes de inmovilizado será el obtenido al sumar todos los conceptos anteriores.

Precio de adquisición	=	Coste de compra	+	Transporte, seguros, aduanas, etc.	+	Instalación y montaje	+	Gastos de rehabilitación o desmantelamiento
--------------------------	---	-----------------------	---	---	---	-----------------------------	---	--

- **Los intereses** de consecuencia de la financiación en la compra de bienes del inmovilizado (girados por proveedores, préstamo bancario, etc) han de ser capitalizados, incrementando el precio de compra, cuando el periodo de construcción, montaje, etc supere el año. Si el periodo es inferior se tratarán como gastos del ejercicio. El **inicio de la capitalización** debe comenzar cuando se estén realizando las actividades necesarias para preparar el activo para su uso y se hayan devengado intereses.

2.- Formas de adquisición del inmovilizado.

- a) **Por permuta**, cuando un inmovilizado se adquiere a cambio de activos no monetarios (permuta), o de una combinación de activos monetarios y no monetarios (permuta parcial). La permuta puede ser de dos tipos:
 - Permuta comercial, o permuta lucrativa: Cuando los activos no son de la misma naturaleza y uso para la empresa. El coste del nuevo bien ha de ser el valor razonable del bien entregado más el diferencial monetario, pudiendo dar lugar a resultados positivos o negativos.
 - Permuta no comercial: Cuando se intercambian activos de la misma naturaleza y uso para la empresa, en este caso el bien recibido se valorará por el valor contable del bien cedido más el diferencial monetario con el límite del valor razonable del bien recibido si éste fuese menor, no puede dar lugar a resultados positivos o negativos.
- b) **Por aportaciones de capital**, serán valorados a su valor razonable (el valor tasado), para el aportante la valoración será igual al de las permutas comerciales. Si la aportación no dineraria es de una empresa integrada bajo la misma unidad de decisión (bajo el mismo modo) la permuta se considerará como no comercial.
- c) **Por donación**, se diferenciará entre las de carácter monetario que se contabilizará por el importe concedido y las de carácter no monetario que se valorará por su valor razonable con una variación en el *patrimonio neto* de la sociedad. Se imputarán como resultado del ejercicio en función de su amortización (momento en que se transforma en gasto), o, en su caso, cuando se produzca su enajenación, corrección valorativa por deterioro o baja en balance. Las recibidas de socios o propietarios, no constituyen ingresos, debiéndose registrar en los fondos propios.

- d) **Por dación en pago**, se valorará por su valor razonable, si existe diferencia entre el importe del pasivo financiero a cancelar y la contraprestación entregada, se reconocerá en el resultado del ejercicio.
- e) **Por adquisición mediante un arrendamiento financiero**, que se analiza en el tema dedicado a los arrendamientos, y es una operación mediante la cuál la empresa puede disfrutar del bien, pagando unas cuotas periódicas, y adquirirlo, al finalizar el contrato, pagando la opción de compra.
- f) **Por fabricación o construcción propia**: Cuando la empresa es capaz de fabricar sus propios bienes de inmovilizado. Se valorará al coste de producción resultante, es decir será la suma de los costes directos (aquellos identificables y medibles por observación directa: Materias primas, mano de obra) y sumarle la parte proporcional de los costes indirectos (aquellos que no son medibles de forma directa: Administración, mano de obra indirecta, conservación, etc.).

3.- Modificaciones del valor de compra.

Los bienes de inmovilizado que posee la empresa pueden variar de valor debido a:

- a) **Por Renovación**: Se define como renovación el conjunto de operaciones que permiten recuperar las características iniciales del bien. Para renovar hay que sustituir, por lo tanto se valorará al coste de adquisición y se eliminará el coste y amortización del bien sustituido, si éste no fuese identificable.
- b) **Por Ampliación y Mejora**: La ampliación es la incorporación de nuevos elementos a un bien del inmovilizado para incrementar así su capacidad productiva. La mejora es una alteración en un elemento del inmovilizado aumentando su capacidad productiva. Para poder incrementar el valor del inmovilizado (capitalizar) deberán cumplir las siguientes condiciones: Que aumenten la capacidad productiva, que mejore su productividad y que alargue su vida útil.
- c) **Por Revalorización del activo**: El Principio de Prudencia establece que todos los bienes se contabilizarán por el precio de adquisición o coste de producción, salvo cuando por una disposición legal se autoricen rectificaciones del mismo.

4.- Contenidos fiscales.

Las adquisiciones de inmovilizado están sujetas al IVA, como norma general, por lo tanto se declararán en el modelo 300, con la siguiente condición: Si el importe de la compra es superior a 3.000 €, se declarará en el apartado de los “Grupos de inversión”.

Las amortizaciones debidamente contabilizadas serán deducibles en el I.R.P.F. o en el I.S. por las cuantías que no superen el importe en tablas asignado a cada uno de los impuestos.

5.- Contenidos contables.

Los bienes de inmovilizado son cuentas de activo por lo que su entrada se anotará en el debe y las cuentas representativas de éstos están en el grupo 2. Las principales cuentas a utilizar son:

- **(20) Inmovilizado intangible**: Recoge la cuantía del coste pagado por la adquisición de patentes, marcas, aplicaciones informáticas, etc.
- **(21) Inmovilizado material**: Recoge los bienes que posee la empresa de estas características como terrenos, construcciones, maquinaria, utillaje, elementos de transporte, etc.
- **(22) Inversiones inmobiliarias**: Recoge los bienes de carácter inmobiliario que posee la empresa y no están adscritos a su proceso productivo.

- **(173) Proveedores de inmovilizado a largo plazo:** Deudas a largo plazo contraídas en la compra de cualquier inmovilizado.
- **(523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo:** Deudas a corto plazo contraídas en la compra de cualquier inmovilizado.
- **(472) H. P. por IVA soportado:** Importe del impuesto devengado en la compra de los inmovilizados.
- **(477) H. P. por IVA repercutido:** Importe del impuesto en la venta de los inmovilizados.
- **(731) Trabajos realizados para el inmovilizado material:** La cuantía dedicada a la capitalización de gastos.
- **(130) Subvenciones de capital:** Por las cuantías recibidas para la adquisición de inmovilizados.
- **(746) Subvención de capital traspasada:** Por la imputación anual de la subvención recibida. La cuantía se obtendrá del mismo modo que la amortización del bien subvencionado.
- **(131) Donaciones recibidas:** Cuando se adquiere un bien por esta vía, el valor del bien recibido no ha de superar el de mercado.
- **(747) Donaciones traspasadas:** Por la imputación anual de la donación recibida. La cuantía se obtendrá del mismo modo que la amortización del bien recibido en donación.

El proceso contable: Los asientos a realizar serán parecidos a lo explicado en las compras de mercaderías, es decir sobre un asiento básico lo que puede cambiar es la cuantía a integrar en el valor de compra del bien.

- Por la compra de cualquier inmovilizado:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(21X)	Bien de inmovilizado	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado	X	
(523) o (173)	Proveedores de inmovilizado		X

Si hubiese gastos se integran en el valor de compra, el asiento será igual.

- Por las mejoras que se efectúen: Como se incrementa el valor del bien:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(21X)	Bien de inmovilizado	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado	X	
(523) o (173)	Proveedores de inmovilizado		X

- Por la subvención recibida para la adquisición del inmovilizado y su imputación a lo largo de la vida del bien subvencionado en el caso de una empresa acogida al PGC, sin tener en cuenta el efecto fiscal:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(942)	Ingreso por subvención		X

Por la imputación en el caso de un gasto o de un inmovilizado :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(843)	Transferencia subvención	X	
(746)	Subvención transferida al resultado		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(130)	Subvenciones oficiales	X	
(843)	Transferencia de subvención		X

- Por la subvención recibida para la adquisición del inmovilizado y su imputación a lo largo de la vida del bien subvencionado en el caso de una empresa acogida al PGC de PYMES, sin tener en cuenta el efecto fiscal:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(130)	Subvención oficial		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(130)	Subvención oficial	X	
(746)	Subvención transferida al resultado		X

Actividad nº 1:

Realizar los asientos de las siguientes operaciones:

- 1.- Compra el 20 de agosto una grúa por un importe de 48.720 €, IVA incluido, hasta su puesta en funcionamiento a principios de noviembre se han recibido las siguientes facturas: Por transportes 1.230 €, por obras de acondicionamiento del suelo 9.842 € y por instalación y montaje 4.200 €, más sus IVA correspondientes.
- 2.- El 5 de mayo compró una máquina en 100.000 €, nos presentaron facturas por transporte de 9.580 € y los de instalación y puesta a punto de 1.566 €, IVA incluido.
- 3.- La empresa adquirió en el extranjero una máquina por un importe de 985.000 €, el transporte por barco supuso un coste de 4.000 €, los pagos de aduanas 4.560 € y los de instalación y puesta a punto 5.600 € más IVA.
- 4.- Un señor adquiere un local para su negocio abonando 72.680 €, de los que 7.268 se corresponden con el terreno. Los gastos de escritura ascendieron a 2.150 €. Las obras de acondicionamiento del local supusieron el pago de 12.560 €, la pintura 3.470 € y la adquisición de mobiliario 5.200 €, más el IVA del 16 % en todo.
- 5.- Compra de un terreno para edificar una nave industrial, por un importe de 200.000 €, la sociedad OBRASA no ha facturado por el derribo de las viejas construcciones 30.000 €, por la explanación 20.000 € y por el vallado 22.000 €.
- 6.- Garajes Reunidos procede a la renovación de uno de sus vehículos de remolque, sustituyendo la vieja grúa que lleva incorporada, por una nueva cuyo coste es de 2.500 € y la instalación de una segunda plataforma por valor de 3.700 €.
- 7.- Una sociedad compra al contado un local en 90.000 €, incluido el valor del terreno, por lo que la sociedad para ajustarse a lo dispuesto en el PGC ha de separar el valor del terreno de la cuenta de Construcciones, para lo cual conoce que en el recibo del IBI, el valor catastral es de 48.000 € de los que 6.000 € se corresponden al terreno.

Solución:

- 1.- El valor de compra de la grúa será el coste de adquisición sin IVA: $48.720 : 1,16 = 42.000$ €, más los gastos en los que se incurre hasta su puesta en condiciones de funcionamiento.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	42.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado	6.720	
(523)	Proveedores de inmovilizado		48.720

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	1.230	
(472/0)	H.P. IVA soportado	196,8	
(410)	Acreedores varios		1.426,8

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	9.842	
(472/0)	H.P. IVA soportado	1.574,72	
(523)	Acreedores varios		11.416,7

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	4.200	
(472/0)	H.P. IVA soportado	672	
(523)	Acreedores varios		4.872

- 2.- El coste total de la compra de la máquina será de: $100.000 + 9.580 +$ gastos de instalación sin IVA $(1.566 / 1,16) = 110.930$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	100.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado	16.000	
(523)	Proveedores de inmovilizado		116.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	9.580	
(472/0)	H.P. IVA soportado	1.532,8	
(410)	Acreedores varios		11.112,8

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	1.350	
(472/0)	H.P. IVA soportado	216	
(410)	Acreedores varios		1.566

- 3.- El valor de compra de la máquina será el coste de adquisición más los gastos en los que se incurre hasta su puesta en funcionamiento: $985.000 + 4.000 + 4.560 + 5.600 = 999.160$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	989.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado	158.240	
(523)	Proveedores de inmovilizado		989.000
(572)	Banco c/c		158.240

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	4.560	
(472/0)	H.P. IVA soportado	729,6	
(572)	Banco c/c		5.289,6

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	4.560	
(472/0)	H.P. IVA soportado	896	
(410)	Acreedores varios		6.496

- 4.- El terreno ha de contabilizarse por separado. Al valor de la construcción ($72.680 - 7.268 = 65.412$) se le ha de sumar el de los gastos de la notaría (2.150) y después los gastos de acondicionamiento, $12.560 + 3.470$, pero no el mobiliario que se contabilizado separado al ser otro inmovilizado diferente.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(211)	Construcciones	67.562	
(210)	Terrenos	7.268	
(472/0)	H.P. IVA soportado	11.972,8	
(523)	Proveedores de inmovilizado		86.802,8

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(211)	Construcciones	16.030	
(472/0)	H.P. IVA soportado	2.546,8	
(410)	Acreedores varios		18.594,8

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(216)	Mobiliario	5.200	
(472/0)	H.P. IVA soportado	832	
(523)	Proveedores de inmovilizado		6.032

- 5.- En este caso el valor de compra del terreno, estará formado por el coste de compra más los gastos de derribo, explanación, vallado, etc. Es decir por todos los gastos necesarios

para que podamos iniciar la construcción de la nueva nave. $200.000 + 30.000 + 20.000 + 22.000 = 272.000 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(210)	Terrenos	272.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado	43.520	
(523)	Proveedores de inmovilizado		315.520

6.- Las nuevas mejoras aumentan el valor de compra del vehículo, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(218)	Elementos de transporte	6.200	
(472/0)	H.P. IVA soportado	992	
(523)	Proveedores de inmovilizado		7.192

7.- El valor contable del terreno y de la construcción se han de separar, manteniendo la misma proporción que en el valor catastral, por lo tanto si hacemos una regla de tres tendremos:

$48.000 \text{ ----- } 6.000.$
 $90.000 \text{ ----- } X$ donde $X = 11.250 \text{ €}$ el valor del terreno y el resto, es decir
 $90.000 - 11.250 = 78.750 \text{ €}$, el valor de la construcción.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(211)	Construcciones	78.750	
(210)	Terrenos	11.250	
(472/0)	H.P. IVA soportado	14.400	
(523)	Proveedores de inmovilizado		104.400

Actividad nº 2:

El restaurante **LUPO S.L.** procede al 31 de diciembre a dar de baja de su inventario los siguientes elementos:

- Del utillaje de cocina y servicio (cucharas, cuchillos, etc.) que tiene contabilizado por valor de 5.200 € con una amortización del 70 %, da de baja por inservible utillaje por valor de 1.000 €
- Veinte sillas cuyo coste de compra ascendió a 200 €/u. y amortizadas en un 80 % se dan de baja debido al coste que supondría su reparación.
- Respecto de la cristalería y vajilla, contabilizada como utillaje, no tiene plan de amortización, sino que sigue el criterio de inventario anual.

Al cierre del ejercicio, tras el recuento físico, faltan 180 piezas de vajilla por valor de 485 € y 260 piezas de cristalería por valor de 350 €. En dicho recuento decide dar de baja por desperfectos, 90 piezas de vajilla valoradas en 200 € y 100 piezas de cristalería valoradas en 235 €

A su vez ha adquirido un furgón para el reparto de comida. La cabeza del furgón ha costado 12.500 €. La sociedad CAPISA se ha encargado de construir y montar la caja frigorífica presentado factura por un importe de 6.200 €, más IVA

Contabilizar las anteriores operaciones.

Actividad nº 3:

Contestar en que cuenta contabilizarías las siguientes situaciones:

- a.- En una empresa ganadera, las vacas productoras de leche.
- b.- En una constructora, el camión de transporte de materiales. ¿Y los sacos de cemento?.
- c.- En un almacén, las carretillas transportadoras.
- d.- En unas oficinas, la máquina del café.
- e.- En un restaurante, la vajilla, cubertería y cristalería. ¿Y la comida comprada?.
- f.- En un taller de reparaciones, las distintas herramientas, como destornilladores, tenazas, alicates, etc.
- g.- En una fábrica, la maquinaria necesaria para la depuración de los gases emitidos.
- h.- En una empresa comercial, los coches de los comerciales propiedad suya.
- i.- En un taller de carpintería, la madera que utiliza.
- j.- En una oficina, la instalación del aire acondicionado.
- k.- Para un criador de caballos, el semental, las yeguas de cría y los potros para la venta.
- l.- Para una empresa agrícola, el tractor o las semillas que utiliza.

Actividad nº 4:

Realizar los asientos de las siguientes operaciones:

- 1.- El 5 de mayo compró a MAQUISA una máquina en 100.000 €, los gastos de transporte ascendieron a 9.580 €. Una empresa nos facturó por su instalación y puesta a punto 1.566 €, IVA incluido.
- 2.- Compra de unos terrenos, por un importe de 210.000 €. Por su vallado,, explanación y limpieza nos han facturado 10.600 €. Solicita la correspondiente licencia de construcción para edificar sus nuevas oficinas, el importe pagado al Ayuntamiento ha sido de 10.000 €. El arquitecto cobró por los planos y su ejecución 35.000 €.
- 3.- Una sociedad posee un local de oficinas contabilizado en 175.000 €. La sociedad tiene mal contabilizada la operación ya que no tiene separado de la construcción el valor del solar. Según el catastro el local se valora en 85.000 € de los que 10.000 € se corresponden con el solar. Ajustar la cuenta de construcciones.
- 4.- Una empresa decoradora quiere mejorar el equipo informático que utiliza en el diseño de sus productos con las siguientes operaciones a un IVA del 16 %:
 - Instalación de un nuevo procesador, con un coste de 1.200 €.
 - Instalación de un nuevo disco duro, 150 € y de la tarjeta gráfica, por 890 €.
 - Mano de obra: 180 €.
 - Nuevo programa de diseño 6.850 €.
- 5.- Una empresa amplía su sistema de seguridad con la instalación recibiendo la siguiente factura: Cámaras de visión nocturna por valor de 2.200 €, por Sensores de calor por valor de 6.870 € y por mano de obra 1.950 €.
- 6.- Una empresa ha recibido del taller de reparación la siguiente factura:
 - Puesta a punto del motor 72 €.
 - Engrase y cambio de aceite y líquido de frenos, 40 €.
 - Instalación de aire acondicionado, 1.180 €.

- Instalación del cierre centralizado, 321 €.

Actividad nº 5:

El restaurante **EL MOCOSO** ha cerrado durante seis meses su instalaciones para proceder a su mejora y ampliación, para lo cuál ha adquirido el solar adyacente de 500 m² a un precio de 75 €/m², ascendiendo los gastos de escrituración a 395 €.

- En el solar ubicará los nuevos comedores y los servicios necesarios, y en el viejo local procederá a su remodelación y ampliación de las cocinas.
- La factura de la empresa constructora ha ascendido a 75.000 €, de los que ha pagado al contado 30.000 € y por el resto emite tres pagarés con vencimientos trimestrales.
- La sociedad "Equipos Industriales" ha sido la encargada del acondicionamiento y montaje de la cocina, presentando factura por un importe de 8.540 €, que para su pago ha aceptado tres letras de cambio con vencimientos mensuales.
- La empresa "Mobilasa" se ha encargo del mobiliario nuevo presentado factura por un importe de 5.960 €, que ha abonado al contado.
- El decorador ha presentado factura por sus servicios de 3.150 €, abonados mediante cheque bancario.

Se pide contabilizar las anteriores operaciones según la información suministrada.

Actividad nº 6:

Realizar los asientos de las siguientes operaciones:

- 1.- El 6 de mayo de 2005 acudimos a un fabricante para la adquisición de una máquina. Acordada la operación se entregaron a cuenta 3.480 € (IVA incluido). El día 12 de junio recibimos la máquina junto con la siguiente factura:
 - Coste de la máquina20.000 €
 - Transporte 500 €
 - Instalación y puesta a punto 1.200 €
 - I.V.A. 3.472 €
 - TOTAL 25.172 €
 - A CUENTA 3.480 €
 - A PAGAR 21.692 €**
- 2.- Una empresa dedicada a crear y mantener jardines adquiere un camión cuyo coste es de 80.000 €, matriculación 850 €. Antes de empezar a utilizarlo lo trasladan a un taller donde se le coloca una pequeña grúa y una perforadora para la plantación de árboles, la factura recibida es la siguiente:
 - Coste de la grúa3.500 €
 - Coste de la perforadora..... 2.850 €
 - Instalación y puesta a punto..... 1.850 €
 - I.V.A. 1.312 €
 - TOTAL 9.512 €**
- 3.- Una sociedad adquirió en Suecia, para sala de exposición de sus productos una estructura de madera nórdica, cuyo coste ha ascendido a 100.000 €. El transporte realizado por una empresa española, ascendió a 2.668 €, IVA incluido, las obras de explanación y acondicionamiento del terreno ascendieron a 5.000 €, la instalación de las infraestructuras de electricidad y saneamiento ascendieron a 2.300 €.

Actividad nº 7:

Contestar si se han contabilizado correctamente las siguientes operaciones, indicando en caso contrario cuál sería el asiento correcto:

- a.- Los gastos de demolición de un edificio sobre el que va a edificar obra nueva han ascendido a 2.088 €, IVA incluido, los gastos de explanación y limpieza de 3.000 € más el IVA han sido contabilizados en la cuenta (629) "Otros servicios".
- b.- En la compra de un camión los gastos de matriculación y otros impuestos los ha contabilizado en la cuenta (631) "Otros Tributos".
- c.- Los gastos de instalación de una cinta transportadora por importe de 2.320 €, IVA incluido, contabilizados en la cuenta (622) "Reparación y conservación".
- d.- El transporte de diverso mobiliario ha ascendido a 500 € contabilizadas en la cuenta (226) "Mobiliario".
- e.- La factura del taller engloba: 300 € por diversas reparaciones y 1.200 € por instalación de frenos ABS, contabilizada en (228) "Elementos de transporte".
- f.- La operación de montaje de una nueva máquina ascendió a 1.300 €, más su IVA y se contabilizó en "Maquinaria".
- g.- La instalación de una máquina ha supuesto la realización de obras en al nave industrial con un desembolso de 5.760 € que se contabilizaron en la cuenta (221) "Construcciones".
- h.- Los gastos de calibrado y funcionamiento de una máquina ha supuesto el desembolso de 6.450 €, contabilizados en la cuenta (223) "Maquinaria".

Actividad nº 8:

Contestar si se han contabilizado correctamente las siguientes operaciones y si no es así realizar el asiento de corrección necesario.

- 1.- Para la instalación de maquinaria se han necesitado efectuar obras por valor de 10.000 € entre materiales y mano de obra, contabilizándose en la cuenta (221) "Construcciones".
- 2.- La sociedad FLORITUR dedicada a la importación de flores ha contabilizado la compra en Holanda de tulipanes en la cuenta (600) "Compra de mercaderías".
- 3.- La factura del taller por la reparación y cambio de aceite del camión se ha contabilizado en la (228) "Elementos de transporte".
- 4.- La factura del taller contabilizada en "Elementos de transporte" ha sido la siguiente: Cambio de aceite 35 €, reparaciones 40 € e instalación de frenos ABS, 905 €.
- 5.- La operación de montaje de una nueva máquina se contabilizó en "Maquinaria".
- 6.- Los gastos de explanación y cercado de un terreno de nuestra propiedad y sobre el que vamos a construir un edificio, han ascendido a 1.780 €, contabilizándose en la cuenta "Otros servicios".
- 7.- En la compra de un camión, los gastos de matriculación y otros impuestos que ascendieron a 865 € se han contabilizado en la cuenta "Otros tributos".
- 8.- La instalación de una cinta transportadora más rápida en una de nuestras máquinas, ha originado unos gastos de 12.110 € que se han contabilizado en la cuenta "Reparación y conservación".
- 9.- El transporte de diverso mobiliario para la oficina de la sociedad y cuyo importe ascendió a 28 € se ha contabilizado en la cuenta "Mobiliario".
- 10.- La compra de diverso utillaje por valor de 580 €, IVA incluido, lo ha

contabilizado en la cuenta (224) "Ustillaje".

Actividad nº 9:

Contestar si se han contabilizado correctamente las siguientes operaciones y si no es así realizar el asiento de corrección necesario.

- a.-** Compra de maquinaria por un importe de 780.000 €. Los gastos de instalación han supuesto 4.000 € y los de transporte 1.000 €.

785.000	(223) Maquinaria	a	(572) Bancos	910.600
125.600	(472) IVA soportado	a		

- b.-** Compra de un camión con un coste de 30.000 € más 1.500 € de impuestos, por la instalación de una caja frigorífica se han pagado 8.500 €:

31.500	(228) Elementos de transporte	a		
8.500	(229) Otro inmovilizado	a		
6.400	(472) IVA soportado	a	(572) Banco	46.400

- c.-** La adquisición del mobiliario por un importe de 3.100 € con IVA del 16 %

3.596	(226) Mobiliario	a	(572) Bancos	3.596
-------	------------------	---	--------------	-------

- d.-** Compra de maquinaria por un importe de 10.000 €. Los gastos de instalación han supuesto 500 € y los de transporte 100 €.

10.500	(223) Maquinaria	a	(572) Bancos	12.296
100	(628) Transportes	a		
1.696	(472) IVA soportado	a		

- e.-** Compra de un camión con un coste de 36.145 €, 1.600 € de impuestos e IVA del 16 %:

36.145	(228) Elementos de transporte	a		
1.600	(631) Otros tributos	a	(572) Banco	43.528,2
5.783,2	(472) IVA soportado	a		

- f.-** Los gastos de transporte por la compra de utillaje diverso:

1.000	(624) Transportes	a	(57X) Tesorería.	1.116
116	(472) IVA soportado	a		

- g.-** Los gastos de alquiler del local de negocio:

2.000	(221) Construcciones	a		
320	(472) IVA soportado	a	(57X) Tesorería.	2.320

Capítulo 2: Correcciones valorativas. La amortización.

Objetivos Específicos

- Diferenciar entre una pérdida reversible y una irreversible.
- Definir el concepto de amortización.
- Diferenciar entre el concepto de amortización contable y amortización fiscal.
- Conocer las distintas tablas fiscales de amortización según el impuesto o estimación a la que puede estar sujeta una actividad económica.
- Conocer el manejo de las tablas fiscales de amortización.
- Diferenciar entre valor de compra, valor a amortizar y valor neto contable de un bien.
- Enumerar los distintos sistemas matemáticos a utilizar para el cálculo de las cuotas de amortización.
- Conocer que la amortización está ligada a la utilización de los bienes.
- Saber calcular la cuota anual por el sistema lineal, de dígitos y decreciente de tanto fijo.
- Saber calcular el valor neto contable de un bien.
- Saber contabilizar la amortización del inmovilizado.
- Enumerar las distintas causas de baja de inventario de un bien.
- Contabilizar la baja de inventario de un bien totalmente amortizado o parcialmente amortizado.
- Contabilizar la baja de inventario por enajenación de un bien, parcialmente amortizado, con beneficio o pérdida.
- Contabilizar la baja de inventario por causas extraordinarias de un bien, parcialmente amortizado.
- Identificar los asientos de baja de un bien con el método administrativo de contabilización.

1.- El concepto de pérdida de valor. El deterioro.

Los elementos del inmovilizado pueden sufrir pérdidas en sus valores contables (valores de compra) por causas diversas, pudiendo distinguir dos tipos de pérdidas:

- **Pérdidas Reversibles:** Surgen cuando al cierre del ejercicio se compara el valor contable con el valor razonable. Cuando el valor razonable (de mercado) sea menor que el contable, se produce una pérdida ya que según el mercado nuestros bienes valen menos y por lo tanto nuestro patrimonio también. Se contabilizará mediante un **deterioro de valor del inmovilizado**, porque es posible recuperar dicho valor con los beneficios futuros. Pero identificar la causa y la medición de esta pérdida no siempre es fácil.
- **Pérdidas Irreversibles:** Cuando la pérdida de valor del bien no es recuperable con los ingresos futuros. Puede deberse a dos causas:
 - Por una pérdida definitiva. Por ejemplo el ordenador que pierde mucho valor por la aparición de una nueva tecnología. Esta pérdidas se contabilizarán como una pérdida del ejercicio mediante el subgrupo 67.
 - La otra razón si que se tiene prevista y es la pérdida que experimentan todos los bienes motivada por el uso, el funcionamiento, el mero paso del tiempo, la obsolescencia (Pérdida de valor por nuevas tecnologías pero se diferencia de la anterior en que en éste caso sí lo teníamos previsto), etc. Al proceso contable de tener en cuenta esta pérdida que experimentan los bienes de inmovilizado en cada ejercicio económico se le denomina AMORTIZACIÓN.

2.- La amortización del inmovilizado.

La amortización tiene la finalidad de no permitir que el patrimonio de la empresa pierda valor sin que creemos como alternativa un proceso de ahorro que llegado el caso nos permita renovar el inmovilizado y así no descapitalizar a la empresa. Es decir su finalidad es recuperar la inversión realizada dedicando para ello parte de los ingresos que se generan utilizando dichos bienes. La amortización es una pérdida que si está prevista por lo que tiene la condición de gasto del ejercicio y por lo tanto disminuye el beneficio de la empresa. Vamos a comprobar mediante un sencillo ejemplo cómo afecta al neto patrimonial y a la hora del cálculo de los beneficios del ejercicio y de su reparto:

- **Ni amortiza ni ahorra:** Un señor se dedica al transporte y posee tres camiones, pagados, cuyo importe contabilizado es de 450.000 € que será el valor de su patrimonio. Sus operaciones las realiza al contado y durante este año ha tenido unos gastos de 60.000 € y unos ingresos de 284.500 €.

Ingresos:	284.500 €
Gastos:	60.000 €
Beneficio del periodo:	224.500 €
Saldo de tesorería:	224.500 € - (224.500 €)
Valor del patrimonio	450.000 €

- El beneficio, tras pagar impuestos, se lo gasta en vacaciones y comprándose un coche nuevo. El saldo de caja quedaría en 0 € al gastárselo todo.
- Su patrimonio sigue siendo de 450.000 € ya que el beneficio lo ha “fundido” al gastárselo.

- **Sí amortiza pero no ahorra:** Ahora el empresario considera que sus camiones tienen una vida útil de cinco años, por lo que pierden valor cada año en una cuantía de $450.000 : 5 = 90.000$ €. Y lo va a considerar como gasto del ejercicio, es decir lo va a tener en cuenta a la hora de calcular el coste de los servicios que presta.

Ingresos:	284.500 €
Gastos:	60.000 + 90.000 €
Beneficio del periodo:	134.500 €
Saldo de tesorería:	224.500 € - (134.500 €) = 90.000 €
Valor del patrimonio	450.000 + 90.000 € = 540.000 €

- El saldo de caja sería 90.000 € que es lo que no se gasta (la amortización no es pago).
- El beneficio, 134.500 €, tras pagar los impuestos, se lo gasta en su totalidad.
- Su patrimonio es de 450.000 € + 90.000 € del dinero que no se ha gastado (224.500 que tenía en caja menos el beneficio calculado que se gasta 134.500). Por lo tanto el patrimonio es ahora de 540.000 €. Ha aumentado ya que al considerar como gasto la pérdida de valor de sus bienes le permite “ahorrar” el importe de la amortización, aunque se gaste todo el beneficio obtenido.

- **Amortiza y ahorra:** En este caso decide ahorrar 25.000 € del beneficio que obtenga, por lo tanto:

Ingresos:	284.500 €
Gastos:	60.000 + 90.000 €
Beneficio del periodo:	134.500 €
Saldo de tesorería:	224.500 € - (134.500 - 25.000) = 115.000 €
Valor del patrimonio	450.000 + 90.000 + 25.000 = 565.000 €

- El saldo de caja es de 90.000 € de la amortización más los 25.000 € que ahorra.
- Su patrimonio es de 450.000 € + 90.000 € de la amortización + 25.000 € que ha decidido ahorrar = 565.000 €. Ha aumentado ya que al tener en cuenta contablemente que sus bienes pierden valor y decidir no gastarse todo el beneficio contable obtenido ahorrando parte de él.

3.- Sistemas de amortización.

La valoración de la pérdida de valor que sufren los bienes de inmovilizado por el paso del tiempo, el uso, etc., es difícil de cuantificar por eso se suelen utilizar criterios subjetivos del mismo tipo que los que utilizamos con la valoración de las existencias finales de mercaderías. En principio podemos considerar:

- Los Sistemas fiscales:** Cuando los criterios de cálculo que vamos a utilizar son los que vienen definidos por la Ley Tributaria a través de las Tablas de Amortización. El criterio matemático que se aplica es un criterio lineal (cuota constante, amortiza cada año la misma cantidad).
- Los Sistemas económicos:** Cuando es la propia empresa la que decide por diversas causas (El tipo de negocio, la rapidez con la que quiere recuperar la inversión, etc.), el criterio a utilizar para el cálculo de la amortización, pudiendo coincidir o no con el cálculo fiscal.

Antes de desarrollar cada uno de los métodos más usuales necesitamos definir:

- **El valor contable:** El valor por el que está contabilizado el bien.
- **El valor residual:** El valor que esperamos recuperar por la venta o cambio una vez el bien esté fuera de servicio.
- **El valor a amortizar:** Será el valor a recuperar mediante la amortización. Se obtendrá de la diferencia entre los dos anteriores: Valor contable – Valor residual.
- **Valor neto contable:** Es el valor contable menos la amortización acumulada hasta una fecha.
- **Vida útil:** El tiempo en que esperamos que el bien produzca rendimientos normalmente.

Los sistemas de amortización empleados deben seguir el criterio de distribución de los costes a lo largo de la vida útil, en aplicación de los principios de Devengo y Correlación, iniciándose el cálculo en el momento en que el bien esté en condiciones de funcionamiento. Es decir no desde el momento en que esté en funcionamiento sino desde el momento en que esté en condiciones de hacerlo.

Para que la amortización sea un gasto fiscalmente deducible además de que esté contabilizada se exige que sea efectiva y por tal, la ley entiende que el valor obtenido, como norma general, sea el resultado de aplicar los coeficientes de amortización lineal establecidos en las tablas de amortización aprobadas por cada Impuesto (ya vistas en el tema de la tributación del beneficio), es decir las tablas fiscales.

♦ La amortización y el régimen fiscal de la actividad económica:

- **Actividades sujetas al Impuesto de Sociedades y las actividades sujetas al I.R.P.F. en estimación directa y en su modalidad normal:** Seguirán las mismas reglas establecidas según la tabla de elementos comunes.
- **Actividades sujetas al I.R.P.F. en estimación directa y en su modalidad simplificada.** Su cálculo ha de ser según el método lineal (Tabla propia).
- **Actividades sujetas al I.R.P.F. en estimación objetiva.** Su cálculo ha de ser según el método lineal (Tabla propia). En su cálculo se impone la condición de que el elemento de inmovilizado se está utilizando a jornada completa de 8 horas, sino fuese así se han de recalcular los porcentajes según la siguiente expresión:

4.- Métodos matemáticos para el cálculo de la amortización.

Vamos a estudiar cada uno de los sistemas más usuales a través de un ejemplo, lo que a su vez nos permitirá comparar los resultados.

Supongamos una empresa de transporte de mercancías que, entre otros, posee un camión ligero contabilizado en 60.000 € con vida útil estimada por la empresa de 250.000 Km. El valor residual se estima en 2.000 €

a.- Sistema de uso: En este caso se identifica la depreciación con el uso material que se realiza del bien de inmovilizado según una unidad de medida, que puede ser unidades fabricadas, Kw consumidos, piezas fabricadas, Etc. Este sistema es muy útil para el cálculo de los costes de producción de una empresa. En el caso que estamos desarrollando la unidad de medida serían los kilómetros recorridos sobre la base de los de su vida útil, vamos a suponer que en el primer año de vida el camión recorrió 65.200 Km y en el segundo 70.000 Km, el tercero 55.000 Km y el cuarto 60.000 Km.

Por lo tanto:

- Valor a amortizar: $60.000 - 2.000$ del valor residual = 58.000 €
- La depreciación por Km recorrido será: $58.000 : 250.000 = 0,232$ €/ Km.
- La cuota del primer año será de: $0,232 \cdot 65.200 = 15.126,4$ €
- La del segundo año: $0,232 \cdot 70.000 = 16.240$ €
- La del tercer año: $0,232 \cdot 55.000 = 12.760$ €
- La del cuarto año: $0,232 \cdot 60.000 = 13.920$ €

AÑOS	CUOTA ANUAL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
1	15.126,4	15.126,4	$60.000 - 15.126,4 = 44.873,6$
2	16.240,0	31.366,4	$44.873,6 - 16.240 = 28.633,6$
3	12.760,0	44.126,4	$28.633,6 - 12.760 = 15.873,6$
4	13.920,0	58.046,4	$15.873,6 - 13.920 = 1.953,6$
.

b.- Sistema lineal según tablas: Si miramos en la tabla de elementos comunes comprobaremos que los coeficientes asignados a los camiones ligeros es de un 16 % anual o vida útil de 14 años. Por lo tanto las cuotas máximas anuales siguiendo los criterios establecidos en la tabla serían:

- Cuota máxima: El valor a amortizar es de $60.000 - 2.000 = 58.000$ €
 $58.000 \cdot 16 \% = 9.280$ € anuales.
- El valor neto contable, con la cuota máxima, al finalizar el primer año sería: $60.000 - 9.280 = 50.720$, su tabla de amortización completa sería.

AÑOS	CUOTA ANUAL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
1	9.280	9.280	$60.000 - 9.280 = 50.720$
2	9.280	18.560	$50.720 - 9.280 = 41.440$
3	9.280	27.840	$41.440 - 9.280 = 32.160$
4	9.280	37.120	$32.160 - 9.280 = 22.880$
5	9.280	46.400	$22.880 - 9.280 = 13.600$
6	9.280	55.680	$13.600 - 9.280 = 4.320$
7	2.320	58.000	$4.320 - 2.230 = 2.000$

(*) En el séptimo año se amortiza por la cantidad pendiente.

c.- Sistema de dígitos: En este caso se realiza un reparto proporcional tomando los dígitos de su vida útil como unidad de reparto. Si tomamos la vida útil de 14 años, el cálculo económico coincidirá con el fiscal, pero por simplificación tomaremos una vida útil de 5 años, lo que supondría tener que efectuar un ajuste a la hora de la liquidación del Impuesto de Sociedades. Este sistema puede ser creciente (comenzando por el primer dígito) o decreciente (comenzando por el último). Por lo tanto:

- La suma de dígitos de su vida útil es: $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$
- Valor en € de cada dígito: $58.000 : 15 = 3.866,67 \text{ €/dígito}$
- La cuota el primer año con criterio decreciente es de: $3.866,67 \cdot 5 = 19.333,33 \text{ €}$
- Del segundo año sería: $3.866,67 \cdot 4 = 15.466,67 \text{ €}$
- Del tercer año: $3.866,67 \cdot 3 = 11.600 \text{ €}$, Y así sucesivamente, por lo tanto:

AÑOS	CUOTA ANUAL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
1	19.333,33	19.333,33	$60.000 - 19.333,33 = 40.666,67$
2	15.466,67	34.800,00	$40.666,67 - 15.466,67 = 25.200$
3	11.600,00	46.400,00	$25.200 - 11.600 = 13.600$
4	7.733,33	54.133,33	$13.600 - 7.733,33 = 5.866,67$
5	3.866,67	58.000	$5.866,67 - 3.866,67 = 2.000$

- La cuota del primer año con criterio creciente será de: $3.866,67 \cdot 1 = 3.866,67 \text{ €}$
- Del segundo año sería: $3.866,67 \cdot 2 = 7.733,34 \text{ €}$
- Del tercer año sería: $3.866,67 \cdot 3 = 11.600,01 \text{ €}$
- Y así sucesivamente obteniendo el mismo resultado anterior pero invertido.

d.- Sistema decreciente de porcentaje fijo: En este caso se aplica un porcentaje fijo no al valor a amortizar sino al valor neto contable del bien en cada momento. Si mantenemos, por simplificar, la vida útil de 5 años el porcentaje anual ha de ser del $100 \% : 5 = 20 \%$. Pero hemos de aplicar los coeficientes correctores que en este caso al ser la vida útil igual a 5, sería de 2. Por lo tanto el porcentaje a aplicar sería de: $20 \% \cdot 2 = 40 \% \text{ anual}$.

- La cuota el primer año será de: $58.000 \cdot 0,40 = 23.200 \text{ €}$
- Del segundo año sería: $(58.000 - 23.200) \cdot 0,40 = 13.920 \text{ €}$
- Del tercer año sería: $(58.000 - 23.200 - 13.920) \cdot 0,40 = 8.352 \text{ €}$
- Del cuarto año: $(58.000 - 23.200 - 13.920 - 8.352) \cdot 0,40 = 5.011,2 \text{ €}$
- Del quinto año: $(58.000 - 23.200 - 13.920 - 8.352 - 5.011,2) \cdot 0,40 = 3.006,72 \text{ €}$, pero con esta cifra no se lograría amortizar toda la cantidad pendiente de 7.516,80 pero como la cantidad pendiente es menor que el valor de una cuota constante ($58.000 : 5 = 11.600 \text{ €}$) si se puede incrementar la cuota del quinto año en 4.510,08 € para terminar la amortización

AÑOS	CUOTA ANUAL	AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
1	23.200	23.200	$60.000 - 23.200 = 36.800$
2	13.920	37.120	$36.800 - 13.920 = 22.880$
3	8.352	45.472	$22.880 - 8.352 = 14.528$
4	5.011,2	50.483,2	$14.528 - 5.011,2 = 9.516,8$
5	$3.006,72 + 4.510,08$	58.000	$9.516,8 - 7.506,8 = 2.000$

5.- Contenidos contables.

La amortización al considerarse como un gasto del ejercicio en el que se devenga se contabilizará con cuentas del grupo 6. Las cuentas a utilizar en la operación son:

- **(680) Dotación a la amortización del inmovilizado intangible:** Recoge la cuantía dedicada a este fin según los criterios establecidos anteriormente.
- **(681) Dotación a la amortización del inmovilizado material:** Recoge la cuota anual de los bienes amortizables del inmovilizado material.
- **(682) Dotación a la amortización de inversiones inmobiliarias:** Recoge la cuota anual de los bienes amortizables de estas características.
- **(280) Amortización acumulada del inmovilizado intangible:** Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el ejercicio que se cierra.
- **(281) Amortización acumulada del inmovilizado material:** Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el ejercicio que se cierra.
- **(282) Amortización acumulada del inversiones inmobiliarias:** Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el ejercicio que se cierra de estas inversiones.

En principio sólo habría que efectuar un asiento cada año para corregir adecuadamente los valores de inmovilizado y calcular correctamente el resultado del ejercicio. Pero como se han de efectuar pagos fraccionados, lo mejor será calcular y reflejar contablemente la amortización al menos trimestralmente.

- Por la amortización anual de los bienes de cualquier inmovilizado:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(680) (681) (682)	Dotación a la amortización	X	
(280) (281) (282)	Amortización acumulada		X

Actividad nº 1:

Calcular el valor neto contable al final del tercer año, en los siguientes casos.

- a) El de un camión cuyo coste fue de 110.000 € con vida útil de seis años y valor residual estimado de 30.000 €, si se adquirió el 1 de julio y se amortiza linealmente.
- b) El de una máquina cuyo coste de compra fue de 200.000 €, se estima que puede producir 200.000 unidades de producto, habiendo fabricado en el primer año 28.000 u., en el segundo 30.000 u. y en el tercero 26.000 u.
- c) El de un equipo informático cuyo coste fue de 16.000 €, adquirido en enero y se va a amortizar en cuatro años por el sistema de dígitos decreciente.
- d) De un transporte interno que costó 12.000 € y va a amortizarse en cinco años mediante el sistema decreciente de tanto fijo.

Solución:

- a) En este caso el valor a amortizar es de: $110.000 - 30.000 = 80.000$ €
El importe de la amortización anual sería: $80.000 : 6 = 13.333,33$ €
 - En el primer año: $13.333,33 \cdot 6/12 = 6.666,67$ por los 6 meses de julio a diciembre.
 - En el segundo año: 13.333,33. En el tercer año: 13.333,33 €
 - El importe de la amortización acumulada será: $6.666,67 + 13.333,33 + 13.333,33 = 33.333,33$ € y
 - El valor neto contable será. $110.000 - 33.333,33 = 76.666,67$ €

- b)** En este caso el valor a amortizar es de: 200.000 €

El importe de la amortización por unidad fabricada sería: $200.000 : 20.000 = 1 \text{ €}$

- En el primer año: $28.000 \cdot 1 = 28.000$
- En el segundo año: $30.000 \cdot 1 = 30.000$
- En el tercer año: $26.000 \cdot 1 = 26.000$

El importe de la amortización acumulada será: $28.000 + 30.000 + 26.000 = 84.000$

El valor neto contable será. $200.000 - 84.000 = 116.000 \text{ €}$

- c)** En este caso el valor a amortizar es de: 16.000 €

La suma de dígitos: $1 + 2 + 3 + 4 = 10$

El importe de la amortización por dígito sería: $16.000 : 10 = 1.600 \text{ €}$

- En el primer año: $1.600 \cdot 4 = 6.400$
- En el segundo año: $1.600 \cdot 3 = 4.800$
- En el tercer año: $1.600 \cdot 2 = 3.200$

El importe de la amortización acumulada será: $6.400 + 4.800 + 3.200 = 14.400$

El valor neto contable será. $16.000 - 14.400 = 1.600 \text{ €}$

- d)** En este caso el valor a amortizar es de: 12.000 €. A razón del $100 \% : 5 = 20 \% \text{ anual}$.

- En el primer año: $12.000 \cdot 20 \% = 2.400 \text{ €}$
- En el segundo año: $(12.000 - 2.400) \cdot 20 \% = 1.920 \text{ €}$
- En el tercer año: $(12.000 - 2.400 - 1.920) \cdot 20 \% = 1.536 \text{ €}$

El importe de la amortización acumulada será: $2.400 + 1.920 + 1.536 = 5.856$

El valor neto contable será. $12.000 - 5.856 = 6.144 \text{ €}$

Actividad nº 2:

Cálculo de la tabla completa de amortización con todos sus datos.

- 1.-** Una fotocopiadora que se compró el 3 de agosto, costó 12.000 € y tendrá una vida útil estimada en 12.500.000 fotocopias, estimando un valor residual 0. Durante los tres primeros años realizó: 420.765, 384.235 y 523.987 fotocopias respectivamente. Calcular la tabla de amortización de los tres primeros años.
- 2.-** Compra un camión cuyo coste fue de 48.000 € y se amortizará en función de los kilómetros recorridos. Su valor residual estimado es de 5.000 € y su vida útil de 465.000 km. Calcular las cuotas de amortización si recorrió en sus cuatro primeros años: 68.520 km , 70.423 km , 72.540 km y 69.860 km respectivamente.
- 3.-** Una máquina adquirida el 4 de septiembre por un importe de 40.000 €, se va a amortizar linealmente, con vida útil estimada de 8 años y un valor residual de 4.000 €
- 4.-** Una instalación frigorífica se compró el 28 de marzo con un coste de 85.000 € y vida útil esperada de 5 años. Se va amortizar por el sistema decreciente de tanto fijo y entró en servicio el 30 de mayo.
- 5.-** A principios de este año se ha comprado un furgón de reparto por 38.500 € a amortizar en 5 años mediante el sistema de dígitos decreciente con un valor residual estimada de 2.300 €

Actividad nº 3:

Calcular la tabla completa de amortización con todos sus datos en los siguientes casos:

- 1.- Se adquiere un equipo eléctrico el 4 de septiembre en 38.500 € a amortizar en 8 años mediante cuotas constantes, con valor residual estimado de 2.000 €
- 2.- Una furgoneta se compró el 28 de marzo con un coste de 25.000 € y se va a amortizar en 5 años por el sistema decreciente con tanto fijo.
- 3.- Una instalación costó 15.500 € y se va a amortizar en 5 años mediante el sistema de dígitos decreciente. Entró en servicio el 29 de mayo.
- 4.- Una impresora costó 18.000 € y se ha decidido amortizar según peritaje estableciendo las siguientes cuotas anuales: El 15 %, 6 %, 8 %, 8 %, 8 %, 12 %, 15 % y 20 %. El valor residual estimado es de 1.500 €
- 5.- Una máquina se compró el 30 de septiembre con un coste de 38.000 € y se va a amortizar en 6 años por el sistema creciente de dígitos.
- 6.- Se ha comprado utillaje diverso por importe de 20.000 €, se amortizará mediante regularización anual. El primer año se regularizó por un importe de 6.000 € y el segundo año por un importe de 5.500 €

6.- Las bajas de inventario de los inmovilizados.

Las principales razones por las que un bien se da de baja del inventario son:

- a.- *Por enajenación*: Es decir por la venta o permuta parcial de un bien, lo que supondrá la desaparición del bien junto a sus correcciones valorativas y el reflejo de una posible pérdida o beneficio de la operación contabilizado en cuenta separada.
- b.- *Por causas extraordinarias*: Robo, incendio, etc. Seguirá la misma regla anterior.
- c.- *Por abandono*: Al cesar el uso del bien y no proceder a su enajenación.
- d.- *Por donación*: Entrega de un bien a otra persona en forma gratuita.

Las cuentas a utilizar en estas situaciones son:

- **(280) Amortización acumulada del inmovilizado intangible**: Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el momento de la baja.
- **(281) Amortización acumulada del inmovilizado material**: Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el momento de la baja.
- **(282) Amortización acumulada del inmobiliario**: Recoge el total amortizado desde el inicio de la amortización hasta el momento de la baja.
- **(20) (21) El Bien de inmovilizado que se está dando de baja**: Se dará de baja por su valor contable.
- **(670) Pérdidas procedentes del I. Intangible**: Por el importe de la pérdida en la enajenación o baja de inventario de cualquier inmovilizado y cualquier causa.
- **(671) Pérdidas procedentes del I. Material**: Por el mismo importe y concepto anterior.
- **(672) Pérdidas procedentes del I. Inmobiliario**: Por el mismo importe y concepto anterior.
- **(770) Beneficios procedentes del I. Intangible**: Por el beneficio en la enajenación o baja de inventario de cualquier inmovilizado y cualquier causa.
- **(771) Beneficios procedentes del I. Material**: Por el mismo importe y concepto anterior.
- **(772) Beneficios procedentes del I. Inmobiliario**: Por el mismo importe y concepto.
- **(253) Créditos a l/p por enajenación de inmovilizado**: Por el importe del derecho a largo plazo al vender el bien y no cobrarse al contado en su totalidad o en parte.
- **(543) Créditos a c/p por enajenación de inmovilizado**: Por el importe del derecho a corto plazo al vender el bien y no cobrarse al contado en su totalidad o en parte.

✓ **El proceso contable:**

Hay que conocer al menos los siguientes datos para su correcta y fácil contabilización:

- **El valor contable** del bien que se está dando de baja con independencia de la causa.
- **La amortización acumulada** de dicho bien. Si la baja del bien se realiza durante el ejercicio habrá que calcular y contabilizar la amortización desde el 1 de enero hasta el momento de la baja, con independencia de la causa que lo origina (venta, regalo, etc.).
- **El valor de venta** si es ésta la causa de la baja de inventario.
- **El valor del seguro** si la baja es causada por un accidente y se tuviese derecho a indemnización.
- **El beneficio o pérdida** se obtendrá por diferencia entre el valor de enajenación (de venta) y el valor neto contable del bien en esos momentos.

Valor neto contable del bien =	
+	Valor de compra del bien
-	A. acumulada hasta ese momento

Beneficio o pérdida =	
+	Precio de venta del bien
-	Valor neto contable del bien

- Por la baja de inventario al dejar de utilizarse un bien totalmente amortizado: En este caso al estar totalmente amortizado la cifra de la amortización acumulada coincide con el valor del bien.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(28X)	Amortización acumulada	X	
(21X)	Bien que se da de baja, material, intangible o inmobiliario		X

- Baja de inventario al dejar de utilizarse un bien parcialmente amortizado: En este caso la cantidad pendiente de amortizar se lleva directamente a pérdidas.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(28X)	Amortización acumulada	X	
(67X)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	X	
(21X)	Bien que se da de baja, material, intangible o inmobiliario		X

- Baja de inventario de un bien por causas extraordinarias: Robos, incendios, etc. puede recibir una indemnización del seguro y eliminar la pérdida, no recibir nada y sufrir la pérdida o quedarse en cero.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(28X)	Amortización acumulada	X	
(67X)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	X	
(21X)	Bien que se da de baja, material, intangible o inmobiliario		X

- Baja de inventario por enajenación (venta) de un bien, con pérdidas y beneficios:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(28X)	Amortización acumulada	X	
(67X)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	X	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X
(21X)	Bien que se da de baja, material, intangible o inmobiliario		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(28X)	Amortización acumulada	X	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		X
(77X)	Beneficios procedentes del inmovilizado		X
(21X)	Bien que se da de baja, material, intangible o inmobiliario		X

* (El IVA se calcula sobre el valor de venta del bien del inmovilizado.)

Actividad nº 1: Calcular el valor neto contable al 31/12/2008.

Bien	Vida Útil	Fecha de compra	Valor contable	Método de Amortización	Valor residual
Maquinaria	10 años	10 enero de 2008	365.000 €	Dígitos creciente	75.000 €
Ordenador	4 años	15 de abril de 2008	12.000 €	Decreciente tanto fijo	-
Camiones	5 años	8 de abril de 2008	300.000 €	Dígitos decreciente	12.000 €
Mobiliario	5 años	29 de abril de 2008	8.200 €	Lineal	-
Terreno	-	15 de abril de 2008	24.260 €	-	-

Actividad nº 2:

Contabilizar las siguientes operaciones:

- La venta el 1 de octubre del 2008, de una maquinaria adquirida el 1 de abril de 2002 en 40.000 €. El sistema de amortización utilizado es el decreciente a 5 años y tanto fijo del 20 % anual. El precio de venta ha sido de 20.000 €.
- Un camión que fue comprado el 1 de mayo 2008 en 65.000 €, con vida útil estimada de 5 años y valor residual estimado de 12.000 €, ha sufrido un accidente el 1 de octubre de 2010 y ha sido declarado siniestro total abonando la compañía de seguro un total de 19.000 € al contado. El sistema de amortización utilizado fue el lineal.
- El de 2 de julio de 2008 procede a la venta en 50.500 € de un camión que se había comprado el 1 de octubre de 2004 en 160.000 € y se estaba amortizando a un 20 anual.
- Se incendia a primeros de octubre de 2008, una máquina que había comprado el 1 de enero de 2001 en 150.000 €, se estaba amortizando al 10 %. El seguro ingresa el 60 % del valor neto contable en esos momentos.
- Baja de inventario de una máquina totalmente amortizada y que ya no se utiliza adquirida en 25.000 €.

Solución:

- a) En este caso el valor a amortizar es de: 40.000 €. Si aplicamos el corrector fiscal de este sistema deberemos multiplicar por dos el coeficiente al tener una vida útil de cinco años. Es decir utilizaremos el 40 % anual sobre el valor neto.

– En el primer año: $40.000 \cdot 40 \% \cdot 9/12 = 12.000$ €, en el segundo año: $(40.000 - 12.000) \cdot 40 \% = 11.200$ €, en el tercer año: $(40.000 - 12.000 - 11.200) \cdot 40 \% = 6.720$ € y en el cuarto año, lo hemos tenido durante tres trimestres completos, que suponemos ya contabilizados. $(40.000 - 12.000 - 11.200 - 6.720) \cdot 40 \% \cdot 3/4 = 3.024$ €

El importe de la *amortización acumulada* será: 32.944 €

El *valor neto contable* es de: $40.000 - 32.944 = 7.056$ €

El *beneficio* será el valor de venta menos el neto contable: $20.000 - 7.056 = 12.944$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	23.200	
(281)	Amortización acumulada	32.944	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		3.200
(771)	Beneficios procedentes del inmovilizado		12.944
(213)	Maquinaria		40.000

- b) En este caso el valor a amortizar es de: $65.000 - 12.000 = 53.000$ €

El importe de la amortización anual sería: $53.000 : 5 = 10.600$ €

– En el primer año: $10.600 \cdot 8/12 = 7.066,67$, en el segundo año: 10.600 y en el tercer año: Ya se han contabilizado tres trimestres: $10.600 \cdot 3/4 = 7.950$

El importe de la *amortización acumulada* será: 25.616,67

El importe de la *indemnización* cobrada es de 19.000 €

El *valor neto contable* es de: $65.000 - 25.616,67 = 39.383,33$ €

La *pérdida*: $39.383,33 - 19.000 = 20.383,33$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	19.000	
(281)	Amortización acumulada	25.616,67	
(671)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	20.833,33	
(218)	Elementos de transporte		65.000

- c) En este caso el valor a amortizar es de: 160.000 €

El importe de la amortización anual sería: $160.000 \cdot 20 \% = 32.000$ €

– En el primer año: $32.000 \cdot 3/12 = 8.000$ €, en el segundo, tercer y cuarto año: 32.000 €, 32.000 € y 32.000 € y en el último ya se han contabilizado dos trimestres: $32.000 \cdot 2/4 = 16.000$ €

El importe de la *amortización acumulada* será: 120.000

El *valor neto contable* es de: $160.000 - 120.000 = 40.000$ €

El *beneficio*: $50.500 - 40.000 = 10.500$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	58.580	
(281)	Amortización acumulada	120.000	
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		8.080
(771)	Beneficios procedentes del inmovilizado		10.500
(218)	Elemento de transporte		160.000

d) En este caso el valor a amortizar es de: 150.000 €

- En los cuatro primeros años $160.000 \cdot 10\% = 16.000$ € en cada uno de ellos
- En el último ya se han contabilizado tres trimestres: $16.000 \cdot 3/4 = 12.000$

El importe de la amortización acumulada será: 76.000

El valor neto contable: $150.000 - 76.000 = 74.000$ €, y el seguro (60 %) sería. 44.400 €

La pérdida: $44.400 - 74.000 = 29.600$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	44.400	
(281)	Amortización acumulada	76.000	
(671)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	29.600	
(213)	Maquinaria		150.000

e) En este caso sólo aparecen la cuenta de maquinaria y su amortización, sin beneficio ni pérdida al ser sólo una baja de inventario de un bien totalmente amortizado.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(281)	Amortización acumulada	25.000	
(213)	Maquinaria		25.000

Actividad nº 3:

A una sociedad se le han presentado las siguientes situaciones que hay que contabilizar:

- 1.- La venta el 30 de agosto del 2005, de una maquinaria adquirida el 1 de abril de 2002 en 35.000 €. El sistema de amortización utilizado es el lineal a 6 años. El precio de venta ha sido de 12.000 €.
- 2.- Un camión que fue comprado el 1 de abril de 2003 en 53.600 €, con vida útil estimada de 500.000 Km. sufre un accidente el 1/09/2005 y fue dado en siniestro total abonando la compañía un total de 13.000 € al contado. En los dos primeros años los kilómetros recorridos habían sido de 25.750 y 68.200 respectivamente y en el año 2005 llevaba recorridos 15.800 Km.
- 3.- El 2 de julio de 2005 procede a la venta en 40.500 € de un camión comprado el 1 de octubre de 2001 en 160.000 € y se estaba amortizando a razón del 20 % anual.
- 4.- El 31 de mayo de 2005, vendemos una furgón en 3.000 €, que se compró el 30 de agosto de 2003 en 12.000 €. La amortización aplicada ha sido la de dígitos decrecientes calculada sobre una vida útil de 8 años y valor residual de 2.000 €.
- 5.- El 4 de marzo de 2000 se compró una máquina en 36.500 €, los gastos de transporte fueron 600 €. Los gastos de instalación y puesta en marcha ascendieron a 900 €, entró en funcionamiento el 2/10/2000. El sistema de amortización a aplicar será el lineal con vida útil de 10 años y valor residual de 8.000 €. El 3 de julio de 2005 sufre un incendio, el seguro ingresa el 80 % del valor neto contable en esos momentos.

Capítulo 3: Otras formas de adquirir inmovilizados.

Objetivos Específicos

- Definir el concepto de capitalización de gastos.
- Diferenciar entre las dos formas de contabilizar la capitalización de gastos.
- Identificar la capitalización con el principio del precio de adquisición.
- Contabilizar correctamente una capitalización por el método indirecto.
- Definir qué es una subvención.
- Identificar que el proceso de reconocimiento contable de la subvención como ingreso está ligado a la amortización de dicho bien.
- Contabilizar correctamente una subvención recibida y su imputación como ingreso.
- Definir qué es una donación.
- Identificar que la donación se imputa como ingreso en función de la vida del bien recibido.
- Contabilizar correctamente la recepción de un bien por donación y su imputación como ingreso.
- Definir el “leasing” y enumerar algunas de sus principales características.
- Identificar los elementos de la tabla de pagos del “leasing”, con las cuentas a utilizar.
- Comprobar que los intereses son la diferencia entre la deuda total y el valor al contado del bien.
- Con los datos de la tabla de pagos de un “leasing”, contabilizar correctamente, cada 31/12, el paso a c/p de la deuda pendiente y la imputación anual de intereses.
- Contabilizar correctamente, la amortización del bien objeto del contrato.
- Contabilizar correctamente la opción de compra y los asientos complementarios a realizar.

1.- La Capitalización o Activación de Gastos.

Capitalizar un gasto consiste en convertirlo en un activo, es decir que el importe de dicho gasto deje de estar contabilizado en una cuenta del grupo 6 y pase a estarlo en una cuenta del grupo 2. Este proceso puede realizarse de modos distintos:

- **De modo directo:** Cuando por aplicación del Principio del Precio de Adquisición, incrementamos directamente el coste de compra de un bien integrando en éste los gastos que ha ocasionado su compra y puesta en condiciones de funcionamiento.
- **De modo indirecto:** Se ha de utilizar cuando el proceso de compra y puesta en funcionamiento de un bien puede alargarse en el tiempo y no podemos conocer hasta el final la cuantía de los gastos. En este caso las facturas de gasto se irán contabilizando en sus cuentas correspondientes, y sólo cuando se haya terminado el proceso podremos afirmar qué gastos se pueden capitalizar o no y en que cuantía (Esto se da mucho cuando el propio empresario “fabrica” su propio bien como por ejemplo que una constructora se construya su propio edificio de oficinas, o un fabricante de maquinaria que se construya maquinaria para él). En este caso para poder eliminar los gastos deberían “cerrarse” (saldarse) por el haber, pero como el P.G.C. especifica que los gastos sólo se cargan (es decir se anotan en el debe) lo que se hará es eliminarlos con una contrapartida de ingreso, esta contrapartida se recoge en la cuenta **(73X) Trabajos realizados para el inmovilizado**.

Actividad nº 1:

Una sociedad adquiere una máquina cuyo coste es de 300.000 €, su transporte le supone el pago de 1.000 €. Además necesita la asistencia técnica para la puesta en condiciones de funcionamiento y comprobación de éste, cuyo importe asciende a 1.200 €.

Contabilizar la anterior compra por ambos métodos.

Solución:

- **De modo directo:** En este caso conforme vayamos recibiendo las facturas se irán contabilizando en la cuenta de maquinaria directamente. A esta operación en la que en vez de utilizar cuentas de gasto utilizamos ya directamente la cuenta de activo se denomina capitalizar el gasto.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	300.000	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	48.000	
(523)	Proveedores de inmovilizado		348.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	1.000	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	160	
(572)	Banco c/c		1.160

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	1.200	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	192	
(572)	Banco c/c		1.392

- **De modo indirecto:** En este caso se van contabilizando cada partida en su cuenta correspondiente y al final del proceso se activarán todos los gastos necesarios mediante su traspaso a la cuenta de ingreso: **(731/2) Trabajos realizados para su inmovilizado**.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	300.000	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	48.000	
(523)	Proveedores de inmovilizado		348.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(624)	Transportes y fletes	1.000	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	160	
(572)	Banco c/c		1.160

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(629)	Otros servicios	1.200	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	192	
(572)	Banco c/c		1.392

La capitalización o activación de gastos consistiría en trasladar los saldos de las cuentas del grupo 6 que hayan intervenido en la operación de compra e incrementen por lo tanto el valor de la máquina, por lo tanto el importe a trasladar será de $1.000 + 1.200 = 2.200$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	2.200	
(731)	Trabajos realizados para el inmovilizado		2.200

La situación de los Mayores tras el traspaso sería:

(624)	(629)	(732)	(223)
1.000	1.200	2.200	300.00 0 2.200
S 1.000 =	S 1.200 =	S 2.200 =	S 302.200 =

Cómo podemos comprobar con la activación o capitalización se anulan los gastos al integrarse éstos en la cuenta de inmovilizado. De este modo no influyen en el cálculo del resultado del ejercicio, ya que se anulan con la contrapartida de ingreso creada, así podemos comprobar que el saldo de los gastos es de $1.000 + 1.200 = 2.200$ y el de su contrapartida de ingreso 2.200 con lo que el beneficio o pérdida es 0, mientras que el saldo de la cuenta (223) se ha incrementado en 2.200.

Actividad nº 2:

Contabilizar las operaciones mediante la activación de gastos por el método indirecto.

Una sociedad dedicada a la fabricación de máquinas/herramientas, decide la construcción de una máquina diseñada por sus ingenieros para acelerar el proceso de fabricación de ciertas piezas. En el primer año se han recibido las siguientes facturas:

- Compra de materiales diversos 2.600 € IVA del 16 %
- Compra de material de oficina 1.102 €, IVA incluido
- Por nóminas del personal 20.205 €
- Por la Seguridad Social de la empresa 1.010 €
- Por electricidad consumida 990 €, IVA del 16 %.

En el segundo año, en que se termina, se han recibido las siguientes facturas:

- Compra de material diverso 1.320 €, IVA 16 %
- Por nóminas del personal 30.150 €
- Por la Seguridad Social de la empresa 2.160 €
- Por electricidad 1.100 €, IVA del 16 %

Actividad nº 3:

Contabilizar las operaciones mediante la activación de gastos por el método indirecto.

- A.-** Una empresa constructora decide construir el nuevo almacén que necesita, utilizando materiales propios y empleados propios. La relación de gastos durante los seis meses que tardó en construirla es la siguiente:
- Por licencias y permisos de obra 3.150 €.
 - Por los materiales utilizados 215.000 €
 - Por mano de obra 11.560 € mensuales.
 - Por certificación de la calidad de la obra abonó 2.800 €.
 - Por pago al arquitecto 5.600 €
- B.-** El 27 de julio de 2000 se decide ante los conocimientos de dos de nuestros empleados, que ellos mismos realicen el programa informático de contabilidad y gestión para la empresa. La relación de gastos presentada tras las pruebas positivas de funcionamiento del programa es la siguiente: Sueldos 5.240 €, Seguridad social 1.000 €, material de oficina consumido 645 € y diversos gastos imputables a su trabajo (luz, amortizaciones, etc.) 325 €.
- C.-** Durante el ejercicio actual una piscifactoría realiza la construcción de una depuradora de aguas siendo la relación de gastos pagados por banco la siguiente: Por el Proyecto técnico, 1.500 €, por Sueldos, 11.250 €, por Materiales diversos, 1.590 €, por Suministros varios, 850 €, por Filtros e instalaciones, 10.980 €

Actividad nº 4:

Una sociedad fabricante de muebles procedió con medios propios a la construcción del mobiliario de las nuevas oficinas próximas a inaugurar. Para ello al cierre del ejercicio conoce la siguiente relación de gastos:

- Compra de madera diversa al contado en 20.000 € (IVA 16 %)
- Compra de materiales diversos: Herrajes, colas etc. en 1.200 € (IVA 16 %)
- Honorarios del diseñador, 5.100 € (IVA 16 %)
- Suministros abonados: 1.950 € (IVA 16 %)
- Salarios abonados: 13.580 € y Seguridad social empresa: 1.180 €.

Contabilizar la operación utilizando los dos sistemas explicados.

2.- Las Subvenciones.

La subvención supone recibir una cantidad de forma gratuita y es por lo tanto un beneficio o incremento de patrimonio que debería contabilizarse en el grupo 7. Pero como lo que se adquiere con dicha subvención es un bien que va a estar en nuestra contabilidad un largo plazo de tiempo, o se va a aplicara a un gasto, la correlación contable (ir uniendo la pérdida de valor del bien a través de la amortización con el beneficio que supone cada ejercicio la subvención recibida) supondrá la contabilización de la subvención en una cuenta especial del grupo 1, para después ir repartiendo este beneficio poco a poco durante la vida del bien adquirido, que contablemente sería el traspaso de la cuenta **(130) Subvenciones recibidas**, (cantidad total recibida), a la cuenta **(775) Subvenciones traspasadas**, (la cantidad de cada año de vida útil del bien subvencionado).

La contabilización de la subvención dependerá de si la empresa está obligada a llevar el PGC o el PGC de pymes.

Actividad nº 1:

La empresa BUBU SL recibe, el 1 de octubre, una subvención de 60.000 € para la compra de una maquinaria que va a reducir sustancialmente la contaminación ambiental, y cuyo precio es de 64.000 €. La compra se realizó el 1 de mayo. Se estima que la vida útil de la maquinaria es de 8 años, con amortización lineal y valor residual nulo. Se pide contabilizar la operación de este ejercicio.

Solución:

✓ Empresa acogida al PGC de pymes:

- Por la compra de la máquina y recepción de la subvención.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	64.000	
(472/0)	H. P. IVA soportado interior	10.240	
(523)	Proveedores de inmovilizado		74.240
(523)	Proveedores de inmovilizado	74.240	
(572)	Banco c/c		74.240
(572)	Banco c/c	60.000	
(130)	Subvenciones oficiales		60.000

- Por la amortización anual. $175.000 : 25 = 7.000$ €, y la imputación.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Dotación amortización de maquinaria	7.000	
(281)	Amortización acumulada de maquinaria		7.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(130)	Subvenciones oficiales	7.000	
(746)	Subvención transferida		7.000

- ✓ Empresa acogida al PGC: Por la recepción de la subvención:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	60.000	
(940)	Ingreso por subvención		60.000

- Por la amortización anual. $175.000 : 25 = 7.000$ €, y la imputación.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Dotación amortización de maquinaria	7.000	
(281)	Amortización acumulada de maquinaria		7.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(840)	Transferencia de subvención	7.000	
(746)	Subvención transferida		7.000

- Por la regularización de las cuentas del grupo 8 y 9.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(940)	Ingreso por subvención	7.000	
(840)	Transferencia de subvención		7.000
(130)	Subvenciones oficiales		53.000

Actividad nº 2:

Contabilizar la operación de compra, la recepción de la subvención y realizar los asientos de amortización e imputación de la subvención de los tres primeros años en cada uno de los siguientes casos:

- 1.- La sociedad **FRODO S.A.** dedicada a la elaboración y venta de verduras congeladas, adquiere una instalación de congelado, para así mejorar la productividad, recibiendo la siguiente factura:

- Coste 550.000 €
 - Gastos de transporte, e instalación.....5.108 + 8.200 €
 - IVA de la operación 90.129,28 €
 - TOTAL **653.437,28 €**

Como esto va a suponer aumentar las compras a los agricultores de la comarca, la Consellería de Industria le concede una subvención de 195.000 €.

- 2.- El 24 de mayo de 2005 se compró un camión en 150.000 €, los gastos de matriculación ascendieron a 6.750 €. Entró en servicio el 1 de junio de 2005 y se va a amortizar por el sistema de dígitos crecientes a cinco años, estimando un valor residual de 15.000 €. Para su compra se recibió una subvención de 28.000 €.

3.- La Franquicia.

La franquicia se puede definir como una colaboración entre dos empresas ligadas entre sí por un contrato para la comercialización de determinados productos o servicios, en virtud del cual una de ellas, la franquiciadora, concede a la otra, la franquiciada, el derecho a la explotación de una marca, un emblema, conocimientos, servicios, etc, a cambio de una contraprestación económica y bajo unas condiciones específicas por un tiempo determinado. De la definición podemos destacar:

- El tiempo determinado: Lo que implica una idea de permanencia y por lo tanto la aparición de un concepto de inmovilizado.
- El derecho de uso de una marca, emblema, etc, lo que da lugar a la aparición del concepto de propiedad industrial (inmovilizado inmaterial).
- La contraprestación económica, que puede ser:
 - Mediante una cuota de adhesión, es decir mediante un cánón único.
 - Con una cuota anual, es decir mediante un cánón periódico, que suele ser un porcentaje sobre la facturación.

♦ Contenidos contables.

- Por la cuota de adhesión:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(208)	Cánón de adhesión	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(523)	Proveedores de inmovilizado		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(523)	Proveedores de inmovilizado	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por la amortización del cánón al ser un inmovilizado inmaterial: La cuota se calculará en función del tiempo del contrato, que es el periodo en el que podemos obtener rendimientos.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(680)	Dotación amortización de franquicia	X	
(280)	Amortización acumulada de franquicia		X

- Por la cuota anual: Será un gasto del ejercicio al estar incluido en ella servicios habituales como la publicidad, conservación, asesoramiento, etc.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(621)	Cánón anual de franquicia	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(523)	Proveedores de inmovilizado		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(523)	Proveedores de inmovilizado	X	
(572)	Banco c/c		X

4.- Las Permutas no comerciales.

Se producen cuando se adquiere un inmovilizado y damos como parte del pago un inmovilizado viejo. La norma contable establece que se valorará el nuevo inmovilizado al valor neto contable del que hemos cedido más el dinero que hemos de pagar.

Actividad nº 1:

La sociedad TEJA SA posee un microbús contabilizado en 40.000 € y amortizado en 20.000 €, estimándose un valor de mercado de 10.000 €, y va a permutarlo por otro microbús más pequeño cuyo valor de mercado de 25.000 €. Contabilizar la operación.

Solución:

- ✓ Estamos ante una permuta no comercial al permutarse bienes de la misma naturaleza y uso. En este caso este caso el bien recibido se valorará por el valor contable del bien cedido más el diferencial monetario con el límite del valor razonable del bien recibido.

El valor neto contable del entregado es de: $40.000 - 20.000 = 20.000$ €, el valor que será el valor del bien recibido sin que supere el valor razonable de éste que es de 25.000 €

El IVA soportado sobre el valor de mercado del bien recibido, 16 % de 25.000 y el repercutido sobre el valor de mercado del cedido, 16 % de 10.000 € (Ajuste contable no es aún una liquidación).

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(281)	Amortización acumulada	20.000	
(218)	Elementos de transporte nuevo	20.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	4.000	
(218)	Elementos de transporte viejo		40.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		1.600
(4751)	H.P. acreedora		2.400

Actividad nº 2:

La sociedad MASIA SA posee un elemento de transporte cuyo coste de compra fue de 50.000 €, amortizado en 40.000 €, va a adquirir uno nuevo valorado en 85.000 € entregando el viejo como primer pago de 15.000 €. Contabilizar la operación.

Solución:

- ✓ Estamos ante una permuta no comercial donde el valor neto contable del entregado es de: $50.000 - 40.000 = 10.000$ €, más el dinero a entregar $85.000 - 15.000 = 70.000$ €. El IVA se calculará sobre 85.000 € y sobre 15.000 €, precios de compra y venta.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(281)	Amortización acumulada	40.000	
(218)	Elementos de transporte nuevo	80.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	13.600	
(218)	Elementos de transporte viejo		50.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		2.400
(572)	Banco c/c		81.200

Actividad nº 3:

La sociedad SIETE SA posee una máquina comprada en 80.000 €, amortizada en 50.000 €, va a adquirir una nueva cuyo valor es de 125.000 €. La casa valora la vieja en 25.000 €
Contabilizar la operación.

Solución:

- ✓ Estamos ante una permuta no comercial donde el valor neto contable del entregado es de: $80.000 - 50.000 = 30.000$ €, más el dinero a entregar $125.000 - 25.000 = 100.000$ €. El IVA se calculará sobre 125.000 € y sobre 25.000 €, precios de compra y venta. La suma es de 130.000 €, pero sólo podemos valorar hasta 125.000 €, por lo tanto se produce una pérdida.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(281)	Amortización acumulada	50.000	
(213)	Maquinaria nueva	125.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	20.000	
(671)	Pérdida de inmovilizado	5.000	
(213)	Maquinaria vieja		80.000
(477/0)	H.P. IVA repercutido interior		4.000
(572)	Banco c/c		116.000

Capítulo 4: La financiación a corto plazo.

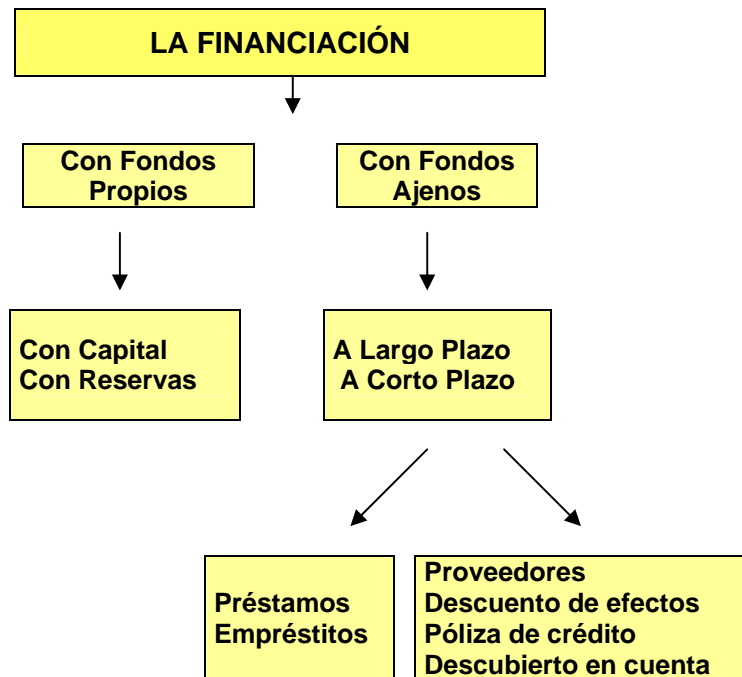
Objetivos Específicos

- Definición de la financiación ajena e identificación como financiación externa.
- Diferenciación entre la financiación ajena a corto plazo y a largo plazo.
- Definición de la operación de descuento comercial o de papel.
- Identificación de una factura de descuento de papel, de sus elementos y relacionarlos con su cuenta contable correspondiente
- Distinguir entre el descuento comercial y la gestión de cobro.
- Contabilizar correctamente una factura de gestión de cobro.
- Contabilizar el vencimiento y pago de un efecto en gestión.
- Contabilizar correctamente una factura de descuento de papel.
- Contabilizar el vencimiento y pago de un efecto descontado.
- Contabilizar el vencimiento e impago de un efecto descontado.
- Definir qué es una póliza o línea de crédito.
- Contabilizar la utilización de la póliza de crédito y sus intereses devengados.
- Contabilizar un préstamo de reembolso único sin pago periódico de intereses.
- Contabilizar un préstamo de reembolso único con pago periódico de intereses.

1.- El concepto de financiación ajena.

La financiación, es el proceso mediante el cual las empresas obtienen los recursos financieros para el desarrollo de su actividad. La financiación puede ser:

- 1.- *Financiación propia o autofinanciación o recursos propios:* Cuando la empresa obtiene los recursos que necesita con sus propios medios ya sea con las aportaciones del propietario o propietarios del negocio o con el dinero que obtiene de los beneficios y no distribuye (Reservas).
- 2.- *Financiación ajena:* Cuando la empresa obtiene los recursos del exterior, pudiendo ser:
 - A a largo plazo: Son aquellas que generalmente se obtienen para la adquisición de bienes del inmovilizado, es decir su finalidad es financiar el activo fijo, o estructura básica de la empresa, que es la que más dura, por lo que el plazo de devolución es a más de un año (largo plazo). Los ejemplos más comunes son:
 - Los préstamos a devolver en múltiples pagos.
 - Las deudas por adquisición de inmovilizados,
 - Los arrendamientos financieros, etc.
 - A a corto plazo: Son aquellas que generalmente se obtienen para el mantenimiento de su actividad cotidiana, es decir financian el activo circulante, de ahí que también se les denomine créditos de funcionamiento. Los ejemplos más comunes son:
 - La financiación de las compras por los proveedores al permitir su pago aplazado.
 - Los descubiertos en cuenta, cuando el banco paga algún recibo o factura sin que existan fondos en la cuenta.
 - Las tarjetas de crédito y las cuentas de crédito.
 - El descuento bancario, cuando el banco nos adelanta liquidez sobre derechos de cobro a cobrar en el futuro.
 - Los préstamos de reembolso único, el *factoring*, *confirming*, y otros.



2.- El Descuento Comercial.

Es una de las formas de financiación a corto plazo más utilizadas y consiste en entregar uno o varios efectos comerciales (Remesa) a un banco o entidad financiera para que éste gestione su cobro, pero anticipando el nominal de la remesa tras descontarle:

- Los intereses por anticiparle el dinero.
- La comisión por la gestión de cobro.
- Oros gastos por la gestión, como el correo, los timbres (AJD), etc.

Por lo tanto el banco lo que realmente está realizando es un préstamo con la cláusula “*salvo buen fin*”, es decir que la empresa se hace responsable del posible impago del efecto. Al ser una financiación lo primero que hay que obtener del banco o entidad financiera es una “*línea de descuento*”, es decir la posibilidad de descontar efectos y el límite máximo que nos va a autorizar.

✓ **La factura de descuento:** Los datos que figuran en la factura de descuento son los siguientes:

- a) **Los días de descuento:** El cálculo de los días de descuento se efectuará contando desde la fecha en que se negocia (descuenta) el efecto hasta su vencimiento.
- b) **Los intereses del descuento:** Son los calculados sobre el nominal del efecto por sus días de descuento al tipo de interés establecido. Éste puede ser distinto para cada uno de los efectos en función de diversas variables como, el nominal, el riesgo, etc.
- c) **Las comisiones:** En el descuento bancario se realizan dos operaciones: Conceder al cliente un préstamo por el nominal de los efectos y a su vez realizar la gestión al vencimiento, cobrando por ello una comisión. El importe suele ser un porcentaje en tanto por mil sobre el nominal de cada efecto, fijándose un mínimo a cobrar. La comisión cambia en función de que el efecto esté domiciliado o aceptado.
- d) **Los suplidos:** Se corresponden fundamentalmente con los gastos por correo, fax, teléfono, etc. Y los impuestos (A. J. D.).

- ✓ **Modelo de una factura de descuento:** La factura de descuento engloba el detalle de todos los conceptos originados por el envío al banco o entidad financiera de una remesa de efectos para su descuento. Un formato habitual sería:

 Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA:		CUENTA N°:			FECHA LIQUIDACIÓN:				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Comisiones		Suplidos
					Tipo %	Importe €	Tipo %	Importe €	Correo €

Nominal remesa	Intereses	Comisiones	Otros gastos	Total gastos
Cuenta (5208)	Cuenta (664)	Cuenta (669)	Cuenta (669)	

TAE: % (SIN IMPUESTOS, SUPLIDOS Y DEDUCIDOS COSTES MÍNIMOS DE COMISIONES)

Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236

- ✓ **El descuento "FORFAIT":** Consiste en aplicar un único descuento para todos y cada uno de los efectos de una remesa. Este tipo de descuento puede ser:
- Un tanto de descuento fijo con independencia de los vencimientos de cada efecto, a los que aparte se les aplicará la comisión correspondiente.
 - Un tanto fijo de descuento con independencia del plazo y comisiones, es decir el tanto de descuento elimina todas las comisiones que se aplican pudiendo distinguir:
 - "Forfait" sin fijos: En este caso el tipo de descuento incluye todas las comisiones, es lo único que se paga.
 - "Forfait" con fijos: En este caso se aplica un tipo de descuento fijo para todos los efectos y una comisión fija, en euros, para cada uno de ellos aunque tengan características diferentes.
- ✓ **Contenidos contables:** Al ser una operación mixta, contablemente figurarán en el asiento que refleje la operación una deuda y unos gastos por intereses, junto a los gastos por comisiones y suplidos. Como el descuento es una operación de financiación con la cláusula "salvo buen fin" los efectos no pueden aún desaparecer de la contabilidad. Las principales cuentas a utilizar serán:
- (430) *Cientes*: Recoge el derecho documentado cuando éste no está aceptado.
 - (440) *Deudores*: Recoge el derecho documentado cuando éste no está aceptado.
 - (431) *Cientes efectos a cobrar*: El derecho documentado cuando éste está aceptado.
 - (4311) *Cientes efectos descontados*: Cuando se han enviado al descuento.
 - (441) *Deudores efectos a cobrar*: El derecho documentado cuando éste está aceptado.
 - (4315) *Cientes efectos comerciales impagados*: Cuando el efecto no ha sido abonado a su vencimiento, pero que sigue siendo un derecho para la empresa.
 - (5208) *Deudas por efectos descontados*: Recoge la deuda contraída con el banco por el descuento obtenido (préstamos a c/p) al anticiparnos el nominal de los efectos.
 - (623) *Servicio profesionales independientes*: Recoge los honorarios del notario cuando el efecto ha sido impagado y es protestado.
 - (631) *Otros tributos*: Coste por comprar una Letra de Cambio.
 - (6653) *Intereses por descuento*: Recoge la cuantía pagada por dicho concepto.
 - (669) *Otros gastos financieros*: Recoge la cuantía por comisiones y suplidos.
 - (667) *Pérdida en créditos*: Cuando ante un impago se considera perdido el derecho.

➤ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Si se hubiesen girado efectos aceptados:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(431)	<i>Clientes efectos a cobrar</i>	X	
(430)	<i>Clientes</i>		X

- Por el descuento de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4311)	<i>Efectos comerciales descontados</i>	X	
(431)	<i>Clientes efectos a cobrar</i>		X

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	<i>Banco c/c</i>	X	
(6653)	<i>Intereses de descuento de efectos</i>	X	
(669)	<i>Otros gastos financieros</i>	X	
(5208)	<i>Deuda por efectos descontados</i>		X

- Por el vencimiento y cobro de los efectos: Desaparece la deuda bancaria y los efectos.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4311)	<i>Efectos comerciales descontados</i>		X
(5208)	<i>Deuda por efectos descontados</i>	X	

- Por el vencimiento e impago de un efecto: En este caso la sociedad ha de devolver al banco el préstamo recibido, que éste no ha podido recuperar, más los gastos ocasionados. A su vez hay que recoger el derecho de cobro impagado

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	<i>Banco c/c</i>		X
(669)	<i>Otros gastos financieros</i>	X	
(5208)	<i>Deuda por efectos descontados</i>	X	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4315)	<i>Efectos impagados</i>	X	
(4311)	<i>Efectos comerciales descontados</i>		X

- Si se recurriese a la vía judicial, (la acción cambiaria), se contabilizarán los gastos que ocasione y si se cobran los efectos impagados, su importe y el de los gastos.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	<i>Banco c/c</i>		X
(623)	<i>Servicio de profesionales</i>	X	

- Si se cobran los efectos impagados, su importe y el de los gastos ocasionados.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(4315)	Efectos impagados		X
(769)	Otros ingresos financieros		X

- Si no se ejercitase la acción cambiaria y se emite un nuevo efecto:


LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(431)	Clientes efectos a cobrar	X	
(4315)	Efectos impagados		X
(769)	Otros ingresos financieros		X

- Si en cualquier caso se considerase el derecho como definitivamente perdido:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(667)	Pérdida en créditos incobrables	X	
(4315)	Efectos impagados		X

Actividad nº 1:

La sociedad **ARIADNA S.L.** procede hoy 8 de febrero al descuento de una remesa de efectos cuya factura se adjunta. Se pide contabilizar la operación.

<div></div> <div>Banco Comercio</div>					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 08/02/08				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	Importe	Correo	AJD	Importe
18504	Calpe	1.205	26/03/08	46	7 %	10,78	0,3	-	0,75
18521	Callosa	1.055	05/03/08	25	7 %	5,13	0,3	-	0,75
18522	Callosa	1.000	27/03/08	55	7 %	10,69	0,3	-	0,75
Tipo de descuento aplicado: 7 % . mínimo comisiones 0,75									
Nominal remesa		Intereses		Comisiones		Otros gastos		Total gastos	
3.260 €		26,60 €		2,25 €		0,9 €		29,75 €	
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236									

Solución:

- Por el descuento de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4311)	Efectos comerciales descontados	3.260	
(431)	Clientes efectos a cobrar		3.260

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	3.230,25	
(6653)	Intereses de descuento de efectos	26,60	
(669)	Otros gastos financieros	2,34	
(5208)	Deuda por efectos descontados		3.260

- Por el vencimiento y cobro de cada uno de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	1.205	
(4311)	Efectos comerciales descontados		1.205

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	1.055	
(4311)	Efectos comerciales descontados		1.055

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	1.000	
(4311)	Efectos comerciales descontados		1.000

Actividad nº 2:

Con los datos de la siguiente factura se pide contabilizar la operación y el vencimiento de los dos primeros efectos que fueron atendidos.

Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 07/07/08				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	Importe	Correo	AJD	Importe
260045	Calpe	212,14	07/08	31	7,5 %	1,37	0,3	3,6	1
267112	Calpe	125,30	20/08	44	7,5 %	1,15	0,3	1,8	0,5
260423	Calpe	411,70	30/08	85	12,8 %	12,44	0,3	3,6	1,5
262550	Calpe	108,28	07/10/08	92	12,8 %	3,54	0,3	1,8	0,75
Tipo de descuento aplicado: 7,5 % hasta 60 días 12,8 % más de 60 días									
Nominal remesa		Intereses		Comisiones		Otros gastos		Total gastos	
857,42 €		18,5 €		3,75 €		12,04 €		34,29 €	
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236									

Solución:

- Por el descuento de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4311)	Efectos comerciales descontados	857,42	
(431)	Clientes efectos a cobrar		857,42

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	823,13	
(6653)	Intereses de descuento de efectos	18,50	
(669)	Otros gastos financieros	15,79	
(5208)	Deuda por efectos descontados		857,42

- Por el vencimiento y cobro de cada uno de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	212,14	
(4311)	Efectos comerciales descontados		212,14

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	125,30	
(4311)	Efectos comerciales descontados		125,30

Actividad nº 3:

Con los datos de la siguiente factura de descuento, se pide contabilizar la operación de descuento y además se sabe que los efectos que vencían el 20/03 y 20/04 fueron impagados, ascendiendo los gastos de protesto a 36 € cada uno. Se procedió el 23 de abril, al giro de un nuevo efecto que los sustituya por los nominales anteriores, gastos y 30 € por intereses de demora cada uno.

Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 08/02/02				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	€	Correo	AJD	Importe
111581	Brotosa	207,31	20/11/00	30	13,75	2,29	0,3	0,96	3,60
111582	Brotosa	207,31	20/12/00	60	15,25	5,27	0,3	0,96	3,60
111583	Brotosa	207,31	20/01/01	91	16,75	8,78	0,3	0,48	3,60
111584	Brotosa	207,31	20/02/01	122	16,75	11,77	0,3	0,96	3,60
111585	Brotosa	207,31	20/03/01	150	16,75	14,47	0,3	0,96	3,60
111586	Brotosa	207,31	20/04/01	181	16,75	17,46	0,3	0,96	3,60
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236									
Nominal remesa		Intereses		Comisiones		Otros gastos		Total gastos	
1.243,86 €		60,04 €		21,60 €		7,08 €		88,72 €	

Solución:

- Por el descuento de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(4311)	Efectos comerciales descontados	1.243,86	
(431)	Clientes efectos a cobrar		1.243,86

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	1.155,14	
(6653)	Intereses de descuento de efectos	60,04	
(669)	Otros gastos financieros	28,68	
(5208)	Deuda por efectos descontados		1.243,86

- Por el vencimiento y cobro de cada uno de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31

- Por el vencimiento e impago de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(669)	Otros gastos financieros	36	
(572)	Banco c/c		243,31
(4315)	Efectos impagados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31

- Por el vencimiento e impago de los efectos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5208)	Deuda por efectos descontados	207,31	
(669)	Otros gastos financieros	36	
(572)	Banco c/c		243,31
(4315)	Efectos impagados	207,31	
(4311)	Efectos comerciales descontados		207,31

- Por el giro del nuevo efecto: Nominal: $207,31 + 207,31 + 36 + 36 + 30 + 30 = 546,62$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(431)	Efectos comerciales a cobrar	546,62	
(4315)	Efectos comerciales impagados		414,62
(769)	Otros ingresos financieros		132

Actividad nº 4:

Contabilizar la siguiente operación

Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 04/02/00				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	Importe	Correo	AJD	Importe
560043	FOL SA	355,55	09/02/00	14	6,75	0,93	0,28	0,96	0
260056	Trona SA	358,62	10/02/00	14	6,75	0,94	0,28	0,96	0
345017	POL SL	111,11	10/02/00	14	6,75	0,03	0,28	0,48	0
268774	Calpe SL	361,29	10/02/00	14	6,75	0,95	0,28	0,96	0
236982	POL SA	340,75	10/02/00	14	6,75	0,89	0,28	0,96	0
235890	POL SA	133,36	10/02/00	14	6,75	0,35	0,28	0,48	0
320015	Calpe SA	298,78	10/02/00	14	6,75	0,78	0,28	0,96	0

Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236

Nominal remesa	Intereses	Comisiones	Otros gastos	Total gastos
1.959,46 €	4,87 €	0	7,72 €	12,59 €

Actividad nº 5:


La sociedad **HERMA S.L.** realiza el 20 de octubre una venta por valor de 150.630 € (IVA incluido), documentada en dos letras de cambio (que adquiere) aceptadas de 78.315 € cada una y vencimientos el 20 de diciembre y el 20 de febrero.

El día 25 de octubre procede al descuento de los efectos con las siguientes condiciones: Interés del 10 % anual. Comisiones del 0,5 %, Gastos de correo de 0,35 € por efecto. Actos Jurídicos, 540 € por efecto.

Se pide contabilizar la operación y el cobro del primero de los efectos y el impago del segundo debido a un problema transitorio de tesorería, cobrándose el efecto quince días después junto con los gastos de devolución que ascendieron a 361 €.

Actividad nº 6:


Contabilizar la siguiente operación, sabiendo que al vencimiento el de fecha 15/01 fue impagado originando unos gastos de protesto de 50 €.

 Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 28/11/02				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	Importe	Correo	AJD	
560043	Filosa	2.576,24	02/01/03	35	5,84	14,63	0,28		3
260056	Tapete SA	6.861,82	15/01/03	48	5,84	53,43	0,28		3
345017	Pipo SL	3.126,18	30/01/03	63	5,84	31,95	0,28		3
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236									
Nominal remesa		Intereses	Comisiones	Otros gastos		Total gastos			
12.564,24		100,01 €	9 €	0,84 €		109,85 €			

Actividad nº 7:

Se pide contabilizar la operación de descuento de papel según la factura adjunta. Contabilizar el vencimiento y cobro de los efectos, excepto los dos de Relasa que han sido impagados. Gastos de devolución de 14 € en cada caso.

Contabilizar el envío a Relasa de una letra de resaca por los nominales anteriores, gastos y 25 € por intereses de demora.

 Banco Comercio					LIQUIDACIÓN DE REMESA DE EFECTOS				
OFICINA: 2043		CUENTA Nº: 04000511223			FECHA LIQUIDACIÓN: 15/10/08				
Efecto	Librado	Nominal	Vencimiento	Días	Intereses		Suplidos		Comisión
					Tipo	Importe	Correo	AJD	
365854	Covoman	1.500	09/12/08	55	7,75	17,8	2,8	4,8	0
565855	Petroso	1.050	25/12/08	72	7,75	16,3	2,8	4,8	0
365856	Pinatar SL	2.800	25/12/08	72	7,75	43,4	2,8	9,6	0
365857	Relasa	2.650	25/12/08	72	7,75	41,1	2,8	9,6	0
365858	Petroso	1.150	06/01/09	84	7,75	20,8	2,8	9,6	0
365859	Relasa	1.900	06/01/09	84	7,75	34,4	2,8	9,6	0
365860	Almor SA	1.980	06/01/09	84	7,75	35,8	2,8	9,6	0
Banco Comercio, inscrita en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236									
Nominal remesa		Intereses	Comisiones	Otros gastos		Total gastos			
13.030 €		209,6 €	0	77,20 €		77,20 €			

3.- El Factoring.

Una de las tareas más costosas en una empresa es la gestión del cobro a los clientes ya que supone su seguimiento además del coste económico y financiero por cobrar a plazo. Esta operación consiste en ceder a una entidad (el factor) que suele ser un banco, una caja de ahorros o una cooperativa de crédito, los derechos de cobro que tenemos de nuestros clientes (facturas, recibos, letras, pagarés, certificaciones de organismos públicos,...) convirtiendo de este modo las ventas a corto plazo en ventas al contado obteniendo la consiguiente liquidez.

Normalmente la empresa comunica a sus clientes la existencia del factor, a quién han de efectuar los pagos de sus facturas y efectos. El cedente no garantiza la solvencia del deudor, pero responde ante la empresa de factoring de la legitimidad del crédito concedido. Por su parte, el factor asume la titularidad de los créditos, sustituyendo la figura del cedente.

El riesgo de insolvencia de nuestros clientes puede quedar cubierto (se ofrece la cobertura de insolvencia si se desea).

Entre los inconvenientes podemos citar el coste elevado (el tipo de interés aplicado suele ser mayor que en un descuento comercial normal) y que la empresa factor puede no aceptar algunos de los documentos de su cliente. Existen dos tipos de factoring según su riesgo:

- a) **El factoring con recurso:** En esta modalidad la entidad de factoring no asume los riesgos de la operación y en caso de impago de los créditos cedidos puede ejecutar la vía de regreso frente al cedente. En el caso de que se produzca demora en el pago de alguna factura o efecto la empresa de factoring tiene la facultad de exigir al vendedor la devolución del pago anticipado si este ha sido ya efectuado.
- b) **Factoring sin recurso:** Es en la práctica internacional la modalidad más utilizada, y supone la asunción total o parcial de los riesgos por la empresa de factoring. Esto no significa que el crédito se abone totalmente al cedente y no origina ningún pasivo en el Balance del cedente.

Existen diversas modalidades en función del momento de pago:

- **Con pago al cobro:** Cuando el factor paga a la empresa en fecha posterior al cobro de sus clientes.
- **Con pago al cobro con una fecha límite:** Cuando el factor paga en una fecha límite, anterior o posterior al cobro a clientes.
- **Con pago al vencimiento:** Cuando el factor paga a una fecha establecida con independencia que haya cobrado o no aún al cliente.

✓ **Contenidos contables:** Es otra operación mixta. Las principales cuentas a utilizar serán:

- **(430) Clientes:** Recoge la cuantía del derecho documentado cuando éste no está aceptado.
- **(432) Clientes operaciones en factoring:** El derecho documentado.
- **(5209) Deudas por operaciones en factoring:** Recoge la deuda contraída con el banco o entidad financiera pro la operación.
- **(6657) Intereses por factoring:** Recoge la cuantía pagada por dicho concepto.

Actividad nº 1:

La sociedad **FASTO S.A.** realiza una operación de factoring con LA CAIXA, por la totalidad de sus derechos de cobro en estos momentos que ascienden a 100.000 € y en concepto de *con recurso*. El factor cobra una comisiones del 0,25 % y un interés de descuento del 1,75 % sobre el nominal. Se pide contabilizar la operación si al vencimiento se cobra el 80 % de los créditos.

Solución:

- Por la transmisión de los derechos de cobro: En este caso el factor no asume el riesgo de insolvencia si no la propia empresa.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	<i>Clientes en factoring</i>	100.000	
(430)	<i>Clientes</i>		100.000

- Por el descuento y comisiones:
 - El importe de la comisión: $100.000 \cdot 0,25 \% = 250 \text{ €}$
 - El importe del interés: $100.000 \cdot 1,75 \% = 1.750 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5209)	<i>Deuda c/p por factoring</i>		100.000
(6657)	<i>Intereses de factoring</i>	1.750	
(669)	<i>Otros gastos financieros</i>	250	
(572)	<i>Banco c/c</i>	98.000	

- Por el vencimiento: Sólo se recupera el 80 % de los créditos, por lo que la empresa pasa a tener clientes de dudoso cobro por importe de 20.000 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(5209)	<i>Deuda c/p por factoring</i>	100.000	
(436)	<i>Clientes de dudoso cobro</i>	20.000	
(432)	<i>Clientes en factoring</i>		100.000
(572)	<i>Banco c/c</i>		20.000

Actividad nº 2:

La sociedad **EL SUR S.L.** realiza una operación de factoring con el Banesto, por la totalidad de sus derechos de cobro en estos momentos que ascienden a 200.000 € y en concepto de *sin recurso*. El factor cobra una comisiones del 0,30 % y un interés de descuento del 1,75 % sobre el nominal.

Se pide contabilizar la operación.

Solución:

- Por la transmisión de los derechos de cobro: El factor asume el riesgo de insolvencia.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430/1)	<i>Clientes en factoring</i>	200.000	
(430)	<i>Clientes</i>		200.000

- Por el descuento y comisiones:
 - El importe de la comisión: $200.000 \cdot 0,30 \% = 600 \text{ €}$
 - El importe del interés: $200.000 \cdot 1,75 \% = 3.500 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	Clientes en factoring		200.000
(6657)	Intereses de factoring	3.500	
(669)	Otros gastos financieros	600	
(572)	Banco c/c	195.900	

Actividad nº 3:

La sociedad **SURF S.A.** realiza una operación de factoring con LA CAIXA, por la totalidad de sus derechos de cobro en estos momentos que ascienden a 200.000 € y en concepto de *sin recurso* con una retención del 15 %. El factor cobra una comisiones del 0,25 % y un interés de descuento del 2 % sobre el nominal. Al vencimiento el 75 % de los créditos se cobran.

Se pide contabilizar la operación.

Solución:

- Por la transmisión de los derechos de cobro: En este caso el factor asume el riesgo de insolvencia del cliente de la empresa, si al vencimiento se cobra la totalidad del importe, el factor devuelve a la empresa el importe de la retención, si no es así la perderá.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	Clientes en factoring	200.000	
(430)	Clientes		200.000

- Por el descuento y comisiones:

- El importe de la retención: $200.000 \cdot 15 \% = 30.000 \text{ €}$
- Importe de la comisión: $(200.000 - 30.000) \cdot 0,25 \% = 425 \text{ €}$
- El importe del interés: $(200.000 - 30.000) \cdot 2 \% = 3.400 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	Clientes en factoring		200.000
(432)	Clientes en factoring	30.000	
(6657)	Intereses de factoring	3.400	
(669)	Otros gastos financieros	425	
(572)	Banco c/c	30.000	

- Por el vencimiento: Sólo se recupera el 75 % de la retención. $30.000 \cdot 75 \% = 22.500 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	Clientes en factoring		30.000
(650)	Pérdidas en créditos	7.500	
(572)	Banco c/c	22.500	

Actividad nº 4:

La sociedad **MARIL S.A.** realiza una operación de factoring con el BBVA, por la totalidad de sus derechos de cobro en estos momentos tienen el siguiente detalle: 100.000 € a 30 días, 200.000 € a 60 días y 300.000 € a 90 días. El banco asume el riesgo de los impagados cobrando un interés, incluidas comisiones del 20 % sobre el nominal y sin retención. Se pide contabilizar la operación.

Solución:

- Por la transmisión de los derechos de cobro: El factor asume el riesgo de insolvencia.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	<i>Clientes en factoring</i>	600.000	
(430)	<i>Clientes</i>		600.000

- Por las comisiones:
 - $100.000 \cdot 0,20 \cdot 30/360 = 1.666,67 \text{ €}$
 - $200.000 \cdot 0,20 \cdot 60/360 = 6.666,67 \text{ €}$
 - $300.000 \cdot 0,20 \cdot 90/360 = 15.000 \text{ €}$
 - Total: **23.333,34 €**

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(432)	<i>Clientes en factoring</i>		600.000
(6657)	<i>Intereses de factoring</i>	23.333,34	
(572)	<i>Banco c/c</i>	576.66,66	

NOTA: Al asumir el banco el riesgo la empresa no recoge contablemente el riesgo.

4.- El Confirming.

Consiste en que una entidad financiera se encarga de gestionar los pagos de una empresa a sus proveedores. Su forma de funcionamiento es la siguiente:

- La empresa recibe una factura de un proveedor y procede a darla por correcta.
- Comunica al banco los datos de dicha factura y la fecha o fechas de pago e importes.
- El banco se comunica con el proveedor para decirle que puede anticipar el cobro de la factura si lo desea.
- Si el proveedor acepta el banco le hace una transferencia a su cuenta y si no acepta recibe un pagaré con la fecha de vencimiento acordado en la factura.

Los inconvenientes para la empresa confirmadora son el coste del afianzamiento y para el proveedor el importe del descuento si decide anticipar el cobro.

Las ventajas para la empresa confirmadora son:

- Evita incidencias con los pagos
- Mejora su imagen, sus pagos están avalados
- Evita costes de manipulación de efectos, cheques y pagarés.

Las ventajas para el proveedor son:

- Se asegura el cobro
- Puede adelantar el cobro de sus facturas sin consumir capacidad de crédito

Actividad nº 1:

La sociedad ALZA S.L. tiene una deuda con proveedores por importe de 200.000 €, firma un contrato de confirming con el Banco del Sur, por el que este asume el pago de estas deudas, cuyo vencimiento es los 6 meses. A los quince días recibe 750 € del Banco del Sur como consecuencia de los descuentos que ha obtenido de los proveedores. Al vencimiento se abonan la deuda.

Se pide contabilizar la operación.

Solución:

- Por la firma del contrato.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores en confirming	200.000	
(400)	Proveedores		200.000

- Por el dinero recibido:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	750	
(756)	Ingresos financieros		750

- Al vencimiento de los pagos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores en confirming	200.000	
(572)	Banco c/c		200.000

Actividad nº 2:

La sociedad ZAZA S.L. realiza una compra de productos por importe de 100.000 €. Entregamos al Banco del Sur, las remesas de pago a los proveedores. El banco nos cobra por el servicio 120 €. Se pide contabilizar la operación.

Solución:

- Por la compra.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(600)	Compra de mercaderías	100.000	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	16.000	
(400)	Proveedores		116.000

- Por la firma del contrato.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400/1)	Proveedores en confirming	116.000	
(400)	Proveedores		116.000

- Al vencimiento de los pagos, el banco se hace cargo, con comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	115.250	
(626)	Comisiones	750	
(756)	Ingresos financieros		116.000

5.- El Forfaiting.

Consiste en la compra de créditos de exportación, a tipo fijo y sin recurso, documentados mediante letras de cambio aceptadas, créditos documentarios o cualquier otra forma siempre que esté debidamente documentada.

Al incluir la cláusula "sin recurso", todos los riesgos y dificultades de cobro se transfieren al comprador de la obligación (banco o empresa financiera especializada) quien paga al exportador en efectivo después de deducir sus comisiones e intereses.

6.- La Póliza de Crédito.

Una cuenta de crédito es aquella en la que el titular puede disponer de dinero sin que anteriormente lo hubiera ingresado en la cuenta, dinero que el banco le concede por un plazo de tiempo y por un determinado tipo de interés. Los intereses se calcularán sobre la cantidad retirada (crédito dispuesto) y además se pagarán determinadas cantidades por los gastos de apertura de la cuenta y comisiones.

Las cuentas de crédito tienen unas características que las diferencian del resto de las **operaciones activas** (aquellas en las que el banco suministra fondos a una persona directamente), entre dichas características podemos destacar las siguientes:

- Adoptan la forma de la cuenta corriente. Se pueden efectuar ingresos y pagos a través de ellas, pudiéndose dar el caso de que el saldo fuese a favor del cliente.
- En el momento de la apertura de la cuenta el banco cargará una comisión sobre el límite concedido, así como el importe de la póliza y los gastos de corretaje.
- Los intereses aplicables a los saldos deudores (a favor del banco) son muy superiores a los que se aplican a los saldos acreedores (a favor del cliente).
- La duración del crédito suele ser trimestral, pudiéndose prorrogar por un nuevo plazo, cuya duración dependerá de las condiciones establecidas en el contrato.
- Si se sobrepasa el límite del crédito concedido, se pagará sobre el exceso un incremento en el tipo de interés a aplicar.

El documento en el que se formaliza se denomina **póliza de crédito**. Las pólizas han de ser intervenidas por un Agente de Cambio y Bolsa o por un Corredor de Comercio. En las pólizas se marca el límite del crédito concedido y no la deuda real como en el caso de los préstamos.

- ✖ **Contenidos contables:** La principal característica de una cuenta de crédito es que hasta que no se utiliza no aparece ninguna deuda contabilizada. Las cuentas a utilizar serán:
 - (5201) *Deudas por crédito dispuesto*: Recoge la deuda contraída con el banco por las cantidades dispuestas.
 - (626) *Servicio bancarios*: Recoge los gastos a pagar por la apertura y formalización de la póliza.
 - (6623) *Intereses de deudas a c/p.*: Recoge la cuantía pagada por dicho concepto en el momento de liquidación de la cuenta.

✕ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Por el pago de las comisiones de apertura con cargo a la póliza:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	X	
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto		X

- Por cada vez que utiliza la cuenta para pagar aparece la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400)	Proveedores	X	
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto		X

- Por cada vez que utiliza la cuenta para reponer fondos, que disminuyen la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	Clientes		X
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto	X	

- Para la liquidación de la póliza o su posterior cancelación: Si liquida los intereses devengados, y además la cancela la deuda viva de la póliza:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de la póliza	X	
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto		X
(572)	Banco c/c		X
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto	X	

Actividad nº 1:

Contabilizar la siguiente operación: La sociedad **DADIM S.A.** concierta con su banco la apertura de una cuenta de crédito el 1 de abril con un límite de 30.000 € a liquidar el 30 de septiembre. Los gastos de apertura ascienden a 25 € pagados con la cuenta. Los movimientos han sido:

- El 12 de abril paga a un proveedor 5.000 €
- El 2 de mayo paga publicidad adeudada por valor de 200 €
- El 18 de mayo cancela una deuda por compra de maquinaria de 8.000 €
- El 1 de junio ingresa en efectivo en la cuenta 3.000 €
- El 20 de junio cobra de un cliente a través de la póliza 4.000 €
- El 12 de julio paga por comisiones 230 €
- El 13 de agosto retira en efectivo 5.000 €
- El 20 de agosto paga a un proveedor 6.500 €
- El 2 de septiembre ingresa en cuenta 1.000 €
- El 8 de septiembre cobra de un cliente a través de la póliza 2.000 €
- El 30 de septiembre el importe de los intereses del semestre fue de 204,56 €

Solución:

- 1/abril. Por el pago de las comisiones de apertura:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	<i>Servicios bancarios</i>	25	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		25

- 12/abril. Por el pago al proveedor:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400)	<i>Proveedores</i>	5.000	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		5.000

- 2/mayo. Por el pago de la deuda de publicidad:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(410)	<i>Acreedores</i>	200	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		200

- 18/mayo. Por el pago de la deuda de maquinaria:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(523)	<i>Proveedores de inmovilizado</i>	8.000	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		8.000

- 1/junio. Por el ingreso en efectivo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(570)	<i>Caja</i>		3.000
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>	3.000	

- 20/junio. Por el cobro del cliente:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	<i>Clientes</i>		4.000
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>	4.000	

- 12/julio. Por el pago de comisiones.:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	<i>Servicios bancarios</i>	230	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		230

- 13/agosto. Por la retirada de efectivo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(570)	<i>Caja</i>	5.000	
(5201)	<i>Deuda c/p por crédito dispuesto</i>		5.000

- 20/agosto. Por el pago al proveedor:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(400)	Proveedores	6.500	
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto		6.500

- 2/septiembre. Por el ingreso en efectivo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(570)	Caja		1.000
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto	1.000	

- 8/septiembre. Por el cobro de un cliente:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(430)	Cientes		2.000
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto	2.000	

- Por la liquidación de intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de la póliza	204,56	
(5201)	Deuda c/p por crédito dispuesto		204,56

Actividad nº 2:

Contabilizar la siguiente operación: La sociedad **TIZIO S.A.** concierta con su entidad bancaria la apertura de una cuenta de crédito el 26 de abril con un límite de 5.000 €. Con liquidación de intereses el 30 de octubre.

Los gastos de apertura ascienden a 15 €. pagados con la cuenta.

Los movimientos han sido:

- El 29 de abril paga a un proveedor 3.000 €.
- El 12 de mayo ingresa el cobro de un cliente por valor de 1.800 €.
- El 3 de junio cobra a través de la cuenta por servicios prestados 1.000 €.
- El 21 de junio paga al vencimiento diversas letras 4.500 €.
- El 8 de julio ingresa en efectivo 1.000 €.
- El 8 de agosto dispone en efectivo de 500 €.
- El 28 de agosto paga a un proveedor 1.600 €.
- El 3 de septiembre paga por servicios a abogados 850 €.
- El 28 de septiembre ingresa el cobro de un cliente por importe de 1.100 €.
- El 15 de octubre ingresa en efectivo 500 €.

Actividad nº 3:

Contabilizar la siguiente operación: La sociedad **CALPASA** para hacer frente a sus problemas de liquidez inmediatos, concierta con su entidad bancaria la apertura de una cuenta de crédito el 30 de septiembre con un límite de 20.000 €. La liquidación se efectuará el 31 de diciembre. La comisión de apertura pagada en efectivo asciende a 15 €. Los movimientos con la cuenta han sido:

- El 8 de octubre dispone en efectivo de 8.000 €
- El 20 de octubre cobra de un cliente 5.000 € que ingresa en la cuenta.
- El 18 de noviembre paga a un proveedor por valor de 6.000 €
- El 20 de noviembre paga consumos diversos por valor de 9.000 €
- El 12 de diciembre ingresa en la cuenta 6.000 €
- A la liquidación, el 30 de diciembre, los intereses ascendían a 98,65 €

Actividad nº 4:

Contabilizar la siguiente operación: La sociedad **ZOBEL S.A.** concierta con su banco la apertura de una cuenta de crédito el 1 de julio con un límite de 18.000 €. Se liquidará el 31 de diciembre. Los gastos de apertura ascienden a 21 €. Los movimientos con la cuenta han sido:

- El 13 de julio dispone en efectivo de 3.600 €
- El 8 de agosto paga a un proveedor 7.500 €
- El 23 de agosto cancela un préstamo por valor de 8.000 €
- El 12 de septiembre ingresa el cobro de un cliente por valor de 6.200 €
- El 20 de septiembre ingresa en efectivo en la cuenta 3.000 €
- El 10 de octubre paga a un proveedor 8.700 €
- El 5 de noviembre cobra por prestación de servicios 3.600 €
- El 20 de noviembre paga diversas compras por un importe de 6.750 €
- El 4 de diciembre paga el último plazo del camión por importe de 1.110 €
- A la liquidación, el 30 de diciembre, los intereses ascendieron a 185,65 €

7.- Los Préstamos a c/p de reembolso único.

El proceso de devolución de los préstamos recibidos recibe el nombre de amortización. Este proceso supone el pago de dos cantidades: La parte que afronta la devolución del préstamo o principal, denominada *cuota de amortización*, y la parte que afronta el pago de los intereses devengados y calculados sobre el capital vivo o adeudado, denominada *cuota de interés*. En este caso el préstamo será devuelto de una sola vez, junto con los intereses, al finalizar el plazo. El nuevo PGC establece dos criterios de contabilización de las operaciones de préstamo, en las PYMES contabilizarán los gastos de formalización como gastos del ejercicio, por lo tanto el préstamo se contabilizará a tipo de interés nominal, pero en el resto de empresas se ha de contabilizar el coste amortizado a coste efectivo, es decir incluyendo los gastos en la valoración. En este curso nos dedicaremos a contabilizar cualquier préstamo del modo en que han de realizarlo las PYMES:

- ✕ **Contenidos contables:** La obtención de un préstamo supondrá la aparición de una deuda que si el vencimiento es inferior a un año se considerará a corto plazo, o a largo si el plazo es mayor. Las principales cuentas a utilizar serán:

- **(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por una entidad financiera.
- **(521) Deudas a corto plazo:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por cualquier persona física o jurídica que no sea una entidad financiera.
- **(527) Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo y aún no pagados a la entidad financiera
- **(528) Intereses a corto plazo de deudas:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo y aún no pagados.
- **(6623) Intereses de deudas a corto plazo:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo con independencia de que estén o no pagados.
- **(626) Servicios bancarios y similares:** Recoge el importe pagado por comisiones.

✕ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Por la obtención del préstamo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(520)	Deuda c/p		X

- Por el pago de las comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por la devolución del préstamo junto con sus intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c		X
(520)	Deuda c/p	X	
(6623)	Intereses de deudas c/p	X	

- Por el devengo de intereses cuando al cierre del ejercicio aún no ha vencido la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses	X	
(6623)	Intereses de deudas c/p		X

- Por la devolución del préstamo junto con sus intereses en el caso anterior: Primero se contabilizarían los intereses devengados, si no se ha realizado aún, y después se paga el total de la deuda

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c		X
(520)	Deuda c/p	X	
(6623)	Deuda c/p por intereses	X	

Actividad nº 1:

La sociedad **ALMUDI S.A.** ha obtenido un préstamo de 300.000 € el 30 de marzo a devolver junto con sus intereses, mediante un pago único dentro de seis meses a un interés anual del 6 %. Las comisiones pagadas han sido de 100 €. Contabilizar la operación.

Solución:

Estamos ante un préstamo con amortización única dentro de seis meses del principal y de los intereses lo que dará lugar a un pago de: $300.000 \cdot (1 + 0,06 \cdot 6/12) = 309.000$ €, por lo tanto la cuantía de los intereses a pagar será la diferencia entre el capital inicial y final: $309.000 - 300.000 = 9.000$ €

Como entre la concesión del préstamo y su amortización no se cruza el cierre del ejercicio (31/12) no hay que realizar ningún asiento de devengo de intereses.

- Por la obtención del préstamo el 30/03:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	300.000	
(520)	Deuda c/p		300.000

- Por el pago de las comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Sevicios bancarios	100	
(572)	Banco c/c		100

- Por la devolución del préstamo junto con sus intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c		309.000
(520)	Deuda c/p	300.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	

Actividad nº 2:

Contabilizar la operación anterior en el supuesto de que el préstamo hubiese sido obtenido el 1 de octubre.

Solución:

Como la devolución del préstamo junto con sus intereses se ha de efectuar el próximo año, estamos ante una operación en que en todos los intereses no se devengan en el mismo ejercicio. En nuestro caso en el presente año se devengan, octubre, noviembre y diciembre y el resto en el año siguiente:

- Por la obtención del préstamo el 01/10 y el pago de las comisiones::

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	300.000	
(520)	Deuda c/p		300.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Sevicios bancarios	100	
(572)	Banco c/c		100

- Al 31/XII por el devengo de los intereses: Al cierre del ejercicio se han devengado los intereses de octubre, noviembre y diciembre, por un importe de $9.000 \cdot 3/6 = 4.500$ €, por lo tanto han de ser contabilizados como gastos de este ejercicio.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		4.500
(6623)	Intereses de deudas c/p	4.500	

- Por la devolución del préstamo junto con sus intereses el 01/04: Primero se contabilizan el resto de los intereses devengados, otros tres meses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		4.500
(6623)	Intereses de deudas c/p	4.500	
(572)	Banco c/c		309.000
(520)	Deuda c/p	300.000	
(527)	Deuda c/p por intereses	9.000	

Actividad nº 3:

Contabilizar la operación de obtención el 1 de abril de un préstamo de 100.000 €, a devolver dentro de seis meses junto con sus intereses, calculados al 4 % anual, ascendiendo las comisiones pagadas a 150 €.

Actividad nº 4:

El día 1 de octubre obtenemos un préstamo de 50.000 € a devolver junto con sus intereses dentro de un año, por lo que entonces abonaremos 62.000 €. Los gastos de formalización del préstamo pagados ascienden a 150 €. Se pide :

- Asientos de obtención del préstamo.
- Asiento a efectuar el 31/XII del presente año.
- Asientos a efectuar por la devolución del préstamo.

Solución:

Como la devolución del préstamo se ha de efectuar dentro de un año y es de intereses implícitos los intereses se han de contabilizar de forma separada conforme se devenguen:

- Por la obtención del préstamo el 01/10/02 y el pago de las comisiones

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	50.000	
(520)	Deuda c/p		50.000
(626)	Sevicios bancarios	150	
(572)	Banco c/c		150

- Al 31/XII/2002 por el devengo de los intereses:

El total de los intereses a pagar es de $62.000 - 50.000 = 12.000$ €, de los que en el presente ejercicio se han devengado tres meses, octubre, noviembre y diciembre, por lo tanto se devengarán: $12.000 \cdot 3/12 = 3.000$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		3.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	3.000	

- Por la devolución del préstamo junto con sus intereses, el 1/10/2003: Primero reflejaremos los intereses pendientes de devengar, que son los correspondientes a los nueve meses restantes, (enero-octubre), y cuyo importe es de: $12.000 \cdot 9/12 = 9.000$ €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		9.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	
(572)	Banco c/c		62.000
(520)	Deuda c/p	50.000	
(527)	Deuda c/p por intereses	12.000	

Actividad nº 5:

El día 1 de julio obtenemos un préstamo de 25.000 € a devolver dentro de un año, pagando trimestralmente los intereses que ascienden a 625 € Comisiones 150 €.

Se pide: Asiento de concesión del préstamo. Asientos a efectuar el 30 /IX y el 30/XII del presente año. Asiento a efectuar el 30/III del siguiente año y el aiento a efectuar el 30 de junio a la devolución del préstamo.

Solución:

- Por la obtención del préstamo y el pago de las comisiones al 01/07

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	25.000	
(520)	Deuda c/p		25.000
(626)	Sevicios bancarios	150	
(572)	Banco c/c		150

- Al 30/IX/2002 por el devengo y pago de los intereses: Como en este caso los intereses se devengan en el periodo de liquidación, que es el trimestre, se cargan directamente a su cuenta de gasto.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	625	
(572)	Banco c/c		625

- Al 30/XII/2002 por el devengo y pago de los intereses del segundo trimestre:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	625	
(572)	Banco c/c		625

- Al 30/III/2003 por el devengo y pago de los intereses del tercer trimestre:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	625	
(572)	Banco c/c		625

- Por la devolución del préstamo, el 30/06/2003 y el pago del último trimestre de intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	625	
(572)	Banco c/c		625
(572)	Banco c/c		25.000
(520)	Deuda c/p	25.000	

Actividad nº 6:

Una sociedad ha obtenido los siguientes préstamos el 1 de abril:

- Uno de 10.000 € a devolver dentro de un año mediante un pago único junto con los intereses calculados al 8 % anual.
- Otro de 25.000 € a devolver dentro de un año con pago trimestral de intereses al 7 % anual, los días 30 de junio, 30 de septiembre, 30 de diciembre y 30 de marzo.
- Un tercero de 20.000 € a devolver dentro de un año con pago semestral de intereses calculados al 6 % anual los días 30 de septiembre y 30 de marzo.

Se pide contabilizar las anteriores operaciones

Actividad nº 7:

El día 1 de agosto una empresa ha obtenido un préstamo de 100.000 € a devolver dentro de un año junto con los intereses, momento en que pagaremos 112.000 €. Se pide: Asientos de concesión del préstamo. Asientos a efectuar el 31/XII del presente año y asientos a efectuar el 1 de agosto del siguiente año.

Capítulo 5: Los Préstamos bancarios a largo plazo.

Objetivos Específicos

- Definición de un préstamo.
- Identificar el préstamo como una de las formas de financiación
- Identificación de un recibo con el pago de la cuota periódica de un préstamo.
- Identificar en un recibo de pago la amortización del capital
- Identificar en un recibo de pago el importe de los intereses.
- Identificar la amortización del capital del pago con su cuenta contable correspondiente.
- Identificar la cuota de interés del pago con su cuenta contable correspondiente.
- Contabilizar correctamente la obtención de un préstamo.
- Contabilizar correctamente los gastos de la operación como gastos del periodo.
- Contabilizar correctamente el pago de cualquier cuota periódica del préstamo.
- Contabilizar correctamente, cada 31/12, el paso a c/p de la deuda pendiente.
- Contabilizar correctamente, al cierre del ejercicio la imputación de los intereses devengados si fuese necesario.
- Con la ayuda de la tabla de pagos contabilizar distintas situaciones

1.- El concepto de financiación a largo plazo.

La obtención de financiación a largo plazo conlleva habitualmente la condición de amortización mediante múltiples pagos durante más de un año. La forma de devolución genera los distintos modelos de amortización que se analizan en el módulo de Gestión Financiera.

La contabilización de estas operaciones es indiferente al método de amortización utilizado, ya que plantean contablemente los mismos problemas. La contabilización se simplifica, al igual que con el "leasing" conociendo la tabla de pagos de la operación.

Por lo tanto el razonamiento contable será el mismo indicado para el caso de los préstamos de amortización única. Seguiremos el criterio marcado por el PGC de PYMES. Cada cierre de ejercicio habrá que:

- Reclasificar la deuda pasando a c/p los pagos del próximo año.
- Se imputarán los intereses del ejercicio devengados y no vencidos.

2.- La tabla de pagos. Identificación de sus elementos.

La tabla de pagos es el documento mediante el cuál conocemos la evolución de las distintas variables que intervienen en la operación y que se reflejan en cada recibo periódico.

- La cuota de interés: Recoge los intereses que se han de pagar en cada recibo (pago). El interés siempre se calcula sobre la deuda pendiente de devolver en cada pago. Se corresponden con los gastos financieros contables.
- Las cuotas de capital: Son la parte de la cuota periódica que se dedica a la devolución del capital prestado o principal. Se corresponde con la deuda a corto plazo contable.
- La cuota periódica: Es el valor de cada uno de los pagos a efectuar durante la operación, comprensivos de capital e interés y se corresponde con el valor de C obtenido en la ecuación financiera. Es la cuantía a abonar en cada periodo al banco.

3.- Contenidos contables.

La obtención de un préstamo supondrá la aparición de una deuda que en el presente capítulo serán de vencimiento superior al año y por lo tanto a largo plazo. Las principales cuentas a utilizar serán:

- **(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por una entidad financiera y cuyo vencimiento es superior al año.
- **(171) Deudas a largo plazo:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por una persona física o jurídica distinta de una entidad financiera.
- **(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por una entidad financiera y cuyo vencimiento está dentro del ejercicio en curso. Recogerá cada 31/XII el traspaso de los pagos del ejercicio siguiente.
- **(521) Deudas a corto plazo:** Recoge el importe del préstamo recibido si éste ha sido concedido por cualquier persona física o jurídica que no sea una entidad financiera y con vencimiento dentro del ejercicio en curso. Recogerá cada 31/XII el traspaso de los pagos del ejercicio siguiente.
- **(527) Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo y aún no pagados.
- **(528) Intereses a corto plazo de deudas:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo y aún no pagados.
- **(6623) Intereses de deudas a corto plazo y largo plazo:** Recoge el importe de los intereses devengados en el periodo con independencia de que estén o no pagados.
- **(626) Servicios bancarios y similares:** Recoge el importe pagado por comisiones.

✖ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Por la obtención del préstamo: Se separa la deuda en corto plazo por los pagos a realizar en el presente ejercicio y largo plazo, por el resto de la deuda.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	X	
(520)	Deuda a c/p		X
(170)	Deuda a l/p		X

- Por el pago de las comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por el pago de cada cuota periódica de capital e interés:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c		X
(520)	Deuda c/p	X	
(6623)	Intereses de deudas c/p	X	

- Al 31 de diciembre de cada año, por la reclasificación y el devengo de intereses aún no pagados:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p		X
(170)	Deuda a l/p	X	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses	X	
(6623)	Intereses de deudas c/p		X

Actividad nº 1:

Se pide contabilizar el préstamo obtenido por la sociedad **ALMUDI S.A** el 30 de marzo, por un importe de 500.000 € para ser amortizado junto con sus intereses en un pago único dentro de tres años a un interés del 10 % anual. Los gastos de formalización han ascendido a 2.100 €.

Solución:

- Importe del devengo de intereses anuales: Estamos ante un préstamo con amortización única dentro de tres años. El pago a efectuar será de: $500.000 \cdot (1+0,12)^3 = 702.464$ €, por lo tanto la cuantía de los intereses a pagar será la diferencia entre el capital final e inicial: $702.464 - 500.00 = 202.464$ €, los intereses devengados en cada año y aplicando la capitalización compuesta, serían:

Deuda al final del periodo	Deuda al principio del periodo	Intereses del periodo
$500.000 \cdot (1+0,12) = 560.000$	500.000 €	60.000 €
$560.000 \cdot (1+0,12) = 627.200$	560.000 €	67.200 €
$627.200 \cdot (1+0,12) = 702.464$	627.200 €	75.264 €
Total de intereses		202.464 €

- 30 de marzo, por la obtención del préstamo y los gastos de formalización.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	500.000	
(170)	Deuda a l/p		500.000

- Por el pago de las comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Sevicios bancarios	2.100	
(572)	Banco c/c		2.100

- Al 31/12 del primer año por el devengo de los nueve meses de intereses de abril a diciembre: $60.000 \cdot 9/12 = 45.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda l/p		45.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	45.000	

- Al 31/12 del segundo año, por el devengo de los 12 meses de intereses que se corresponden con los tres meses pendientes sobre los del primer año: $60.000 \cdot 3/12 = 15.000$ y los nueve meses que se corresponde con los del segundo año de $67.200 \cdot 9/12 = 50.400$, en total 65.400 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p		65.400
(6623)	Intereses de deudas c/p	65.400	

- Al 31/12 del siguiente año, por el devengo de los 12 meses de intereses que se corresponden con los tres meses aún pendientes de imputar del segundo año: $67.200 \cdot 3/12 = 16.800$ y los nueve meses que se corresponde con los intereses del tercer año: $75.264 \cdot 9/12 = 56.448$ en total 73.248

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p		73.248
(6623)	Intereses de deudas c/p	73.248	

Como la deuda se paga el próximo año, hay que pasarla a corto plazo:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p	683.648	
(520)	Deuda a c/p		683.648

- Al vencimiento el 30 de marzo de 2003: Por el resto de los intereses pendientes del tercer año de vida del préstamo: $75.264 \cdot 3/12 = 18.816$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p		18.816
(6623)	Intereses de deudas c/p	18.816	

Por la liquidación de la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	702.464	
(572)	Banco c/c		702.464

Actividad nº 2:

Se pide contabilizar el préstamo obtenido por **ALMANSA S.A** el 1 de julio de 500.000 € para ser amortizado dentro de dos años a un interés anual del 5 % pagadero semestralmente. Los gastos de formalización han ascendido a 2.000 €.

Solución:

- El 1 de julio de 2000, por la obtención del préstamo.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	500.000	
(170)	Deuda a l/p		500.000

- Por el pago de las comisiones:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Sevicios bancarios	2.000	
(572)	Banco c/c		2.000

- Los intereses a pagar semestralmente $5\% : 2 = 2,5\%$ por un importe de: $500.000 \cdot 2,5\% = 12.500$ €, y como entre pago y pago no se cruza al 31/12, no hará falta periodificarlos. El 30 de diciembre del primer año: Pago de la primera cuota de interés.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.500	
(572)	Banco c/c		12.500

- El 30 de junio: Por el pago de la segunda cuota de interés.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.500	
(572)	Banco c/c		12.500

- El 30 de diciembre: Por el pago de la tercera cuota de interés.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.500	
(572)	Banco c/c		12.500

- Por el paso a corto plazo de la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p	500.000	
(520)	Deuda a c/p		500.000

- Al vencimiento el 30 de junio: Por el pago de los intereses y el de la deuda:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.500	
(572)	Banco c/c		12.500

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	500.000	
(572)	Banco c/c		500.000

Actividad nº 3:

La sociedad **MENFIS S.A.** obtiene el 1 de julio, un préstamo de 300.000 € para ser amortizado en cinco pagos semestrales con cuotas constantes de capital e intereses devengados a un 10 % anual. Los gastos de formalización han ascendido a 3.000 €. Se pide contabilizar toda la operación según el cuadro adjunto.

Fecha de pago	Pago semestral	Cuota de interés	Cuota de capital	Capital vivo
1 julio/00	-	-	-	300.000 €
30 diciembre/00	75.000 €	15.000 €	60.000 €	240.000 €
30 junio/01	72.000 €	12.000 €	60.000 €	180.000 €
30 diciembre/01	69.000 €	9.000 €	60.000 €	120.000 €
30 junio/02	66.000 €	6.000 €	60.000 €	60.000 €
30 diciembre/02	63.000 €	3.000 €	60.000 €	-

Solución:

- Al 1 de julio por la obtención del préstamo. Las deudas a c/p recogen los pagos (sólo de capital) a realizar en el presente año, es decir sólo la de diciembre por 60.000 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	300.000	
(170)	Deuda a l/p		240.000
(520)	Deuda a c/p		60.000

- Por el pago de los gastos de formalización:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	3.000	
(572)	Banco c/c		3.000

- Por el pago del primer recibo (30/12/00) de 60.000 € de capital y 15.000 € de intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	15.000	
(572)	Banco c/c		75.000

- Al 31 de diciembre. Los intereses del primer pago pertenecen al presente año, entre pago y pago no se cruza el 31/XII, por lo que no habrá que periodificarlos.
- Por el paso a c/p de la deuda: En el siguiente año se realizarán dos pagos de capital de 60.000 € cada uno, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p	120.000	
(520)	Deuda a c/p		120.000

- Por el pago del segundo recibo (30/06/01) de 60.000 € de capital y 12.000 € de intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.000	
(572)	Banco c/c		72.000

- Por el pago del tercer recibo (30/12/01) de 60.000 € de capital y 9.000 € de interese

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	
(572)	Banco c/c		69.000

- Al 31 de diciembre. Al igual que en el anterior, todos los intereses se han devengado durante el año, es decir entre pago y pago no se cruza el 31/12, por lo tanto no es necesario realizar ningún ajuste.
- Por el paso a c/p de la deuda: En el siguiente año se realizarán dos pagos de 60.000 €, por lo tanto:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(170)	Deuda a l/p	120.000	
(520)	Deuda a c/p		120.000

- Por el pago del cuarto recibo (30/06/02) de 60.000 € de capital y 6.000 € de intereses:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	6.000	
(572)	Banco c/c		66.000

- Por el pago del quinto recibo (30/12/02):

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(6623)	Intereses de deudas c/p	3.000	
(572)	Banco c/c		63.000

Actividad nº 4:

Contabilizar, según el cuadro adjunto, el préstamo recibido por la sociedad **ALEX S.A.** el 1 de agosto de 180.000 € a devolver en los próximos cinco años a un interés del 12 % anual con la condición del pago sólo de intereses durante los dos primeros años y el resto con pagos. Los gastos de formalización ascendieron a 1.000 €.

Fecha de pago	Pago anual	Cuota de interés	Cuota de capital	Capital pendiente
1 agosto/00	-	-	-	180.000 €
1 agosto/01	21.600 €	21.600 €	-	180.000 €
1 agosto/02	21.600 €	21.600 €	-	180.000 €
1 agosto/03	81.600 €	21.600 €	60.000 €	120.000 €
1 agosto/04	74.000 €	14.000 €	60.000 €	60.000 €
1 agosto/05	67.200 €	7.200 €	60.000 €	-

Solución:

- Tenemos un préstamo con carencia de principal, (solo pago de intereses). Por la obtención del préstamo y los gastos de formalización:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(572)	Banco c/c	180.000	
(170)	Deuda a l/p		180.000

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Sevicios bancarios	1.000	
(572)	Banco c/c		1.000

- A 31 de diciembre/00. Comprobamos que el primer pago se efectuará en agosto próximo, por lo tanto los intereses que pagaremos se han devengado en este año, cinco meses, (Entre pago y pago se cruza el 31/XII), por lo tanto hay que periodificarlos. A este año le corresponde el devengo de agosto a diciembre $21.600 \cdot 5/12 = 9.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		9.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	

- Agosto/01: Por el pago del primer recibo de sólo los intereses. En este recibo le corresponden los intereses de 7 meses del presente año (Enero a agosto) $21.600 \cdot 7/12 = 12.600$ €, más los cinco devengados en el ejercicio anterior de 9.000 €.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		12.600
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.600	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Intereses de deudas c/p	21.600	
(572)	Banco c/c		21.600

- A 31 de diciembre/01. Nos sucederá lo mismo que antes por lo tanto por el devengo de los cinco meses de este año (de agosto a diciembre) $21.600 \cdot 5/12 = 9.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		9.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	

- Agosto/02: Pago del segundo recibo de sólo intereses procederemos igual:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		12.600
(6623)	Intereses de deudas c/p	12.600	
(527)	Intereses de deudas c/p	21.600	
(572)	Banco c/c		21.600

- A 31 de diciembre/02. respecto de los intereses sucederá lo mismo que antes por lo tanto por el devengo de los cinco meses de este año (de agosto a diciembre) $21.600 \cdot 5/12 = 9.000 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		9.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	

- Como en el próximo año si se va a pagar deuda, se ha de efectuar el paso a c/p.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p		60.000
(170)	Deuda a l/p	60.000	

- Agosto/03: Por el pago del tercer recibo, en este caso el devengo de intereses será igual que en los casos anteriores, pero en este recibo si existe amortización de capital por importe de 60.000 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		9.000
(6623)	Intereses de deudas c/p	9.000	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(527)	Intereses de deudas c/p	21.600	
(572)	Banco c/c		81.600

- Al 31 de diciembre/03. Por el devengo de los cinco meses de este año (de agosto a diciembre) de $14.000 \cdot 5/12 = 5.833,33 \text{ €}$ y paso a c/p de 60.000 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(528)	Deuda c/p por intereses		5.833,33
(663)	Intereses de deudas c/p	5.833,33	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p		60.000
(170)	Deuda a l/p	60.000	

- Agosto/04: Por el pago del cuarto recibo, que contiene los cinco meses de intereses del año anterior y los siete meses del presente año (Enero a agosto) de: $14.000 \cdot 7/12 = 8.166,67 \text{ €}$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		8.166,67
(6623)	Intereses de deudas c/p	8.166,67	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(527)	Intereses de deudas c/p	14.000	
(572)	Banco c/c		74.000

- A 31 de diciembre/04, se repite el mismo proceso, por lo tanto por el devengo de los cinco meses de este año (de agosto a diciembre) de la última cuota de interés $7.200 \cdot 5/12 = 3.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		3.000
(663)	Intereses de deudas c/p	3.000	

- Por el paso a c/p el importe de 60.000 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(520)	Deuda a c/p		60.000
(170)	Deuda a l/p	60.000	

- Agosto/05: Por el pago del último recibo con los 5 meses de intereses del año anterior y los siete meses del presente ejercicio (Enero a agosto) de: $7.200 \cdot 7/12 = 4.200$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(527)	Deuda c/p por intereses		4.200
(6632)	Intereses de deudas c/p	4.200	
(520)	Deuda a c/p	60.000	
(527)	Intereses de deudas c/p	7.200	
(572)	Banco c/c		67.200

Actividad nº 5:

Se pide contabilizar el préstamo obtenido por **FRANCIS S.L.** el 1 de octubre, por un importe de 600.000 € a devolver mediante pagos anuales, según el cuadro adjunto, con gastos de formalización de 3.000 €

Fecha de pago	Pago anual	Cuota de interés	Cuota de capital	Capital vivo
1 octubre/00	-	-	-	600.000 €
1 octubre/01	230.000 €	30.000 €	200.000 €	400.000 €
1 octubre/02	120.000 €	20.000 €	100.000 €	300.000 €
1 octubre/03	315.000 €	15.000 €	300.000 €	0 €

Actividad nº 6:

Se pide contabilizar el préstamo que figura en la tabla adjunta obtenido el 1 de abril, por la sociedad **MITA S.L.** para ser amortizado en tres años mediante pagos trimestrales constantes.

Los gastos de formalización han ascendido a 250 €

Fecha	Pagos trimestrales	Cuotas de capital	Cuotas de interés	Capital vivo
1/4/00	-	-	-	10.000,00 €
30/6/00	1.004,62 €	704,62 €	300,00 €	9.295,38 €
30/9/00	1.004,62 €	725,76 €	278,86 €	8.569,62 €
30/12/00	1.004,62 €	747,53 €	257,09 €	7.822,09 €
1/4/01	1.004,62 €	769,95 €	234,67 €	7.052,12 €
30/6/01	1.004,62 €	793,06 €	211,56 €	6.259,07 €
30/9/01	1.004,62 €	816,85 €	187,77 €	5.442,22 €
30/12/01	1.004,62 €	841,36 €	163,26 €	4.600,87 €
1/4/02	1.004,62 €	866,59 €	138,03 €	3.734,27 €
30/6/02	1.004,62 €	892,59 €	112,03 €	2.841,68 €
30/9/02	1.004,62 €	919,37 €	85,25 €	1.922,31 €
30/12/02	1.004,62 €	946,96 €	27,66 €	975,36 €
1/4/03	1.004,62 €	975,36 €	29,26 €	-

Actividad nº 7:

Una sociedad ha obtenido los siguientes préstamos el 1 de julio:

- Uno de 100.000 € a devolver dentro de dos años mediante un pago único junto con los intereses calculados al 6 % anual. Comisiones 200 €
- Otro de 200.000 € a devolver dentro de dos años con pago trimestral de intereses calculados al 5 % anual. Gastos de formalización 350 €
- Un tercero de 150.000 € a devolver dentro de dos años, con pago mensual de intereses calculados al 4 % anual. Gastos de formalización 250 €

Se pide contabilizar las operaciones hasta la liquidación de los préstamos.

Actividad nº 8:

Se pide contabilizar la siguiente operación, sabiendo que los gastos de formalización ascendieron a 3.000 €:

Fecha	Pago semestral	Cuota de interés	Cuota de capital	Capital vivo
1 julio/00	-	-	-	500.000 €
31 diciembre/00	93.722 €	50.000 €	43.722 €	456.278 €
1 de julio/01	93.722 €	45.628 €	48.094 €	408.184 €
31 diciembre/01	93.722 €	40.818 €	52.904 €	355.280 €
1 de julio/02	93.722 €	35.528 €	58.194 €	297.086 €
31 diciembre/02	93.722 €	29.709 €	64.013 €	233.073 €
1 de julio/03	93.722 €	23.307 €	70.415 €	162.658 €
31 diciembre/03	93.722 €	16.266 €	77.456 €	85.202 €
1 de julio/04	93.722 €	8.520 €	85.202 €	0 €

Actividad nº 9:

Se pide contabilizar la obtención del préstamo que figura en la tabla adjunta, el pago de las tres primeras cuotas y los ajustes a efectuar cada 31 de diciembre, concedido el 1 de mayo a la sociedad **POPA S.L.** de 50.000 € para ser devuelto en tres años mediante pagos mensuales constantes. Las comisiones de apertura han ascendido a 1.000 €.

Fecha de pago	Pago mensual	Cuota de capital	Cuota de interés	Capital vivo
1 mayo/00	-	-	-	50.000 €
30 mayo/00	1.521,10	1.271,10	250	48.728,90
30 junio/00	1.521,10	1.277,46	243,64	47.451,44
30 julio/00	1.521,10	1.283,84	237,26	46.167,60
30 agosto/00	1.521,10	1.290,26	230,84	44.877,34
30 septiembre/00	1.521,10	1.296,71	224,39	43.580,63
30 octubre/00	1.521,10	1.303,20	217,90	42.277,43
30 noviembre/00	1.521,10	1.309,71	211,39	40.967,72
30 diciembre/00	1.521,10	1.316,25	204,84	39.651,47
30 enero/01	1.521,10	1.322,84	198,26	38.328,63
28 febrero/01	1.521,10	1.329,46	191,64	36.999,17
30 marzo/01	1.521,10	1.336,10	185,00	35.663,07
30 abril/01	1.521,10	1.342,78	178,32	34.320,29
30 mayo/01	1.521,10	1.349,50	171,60	32.970,79
30 junio/01	1.521,10	1.356,24	164,85	31.614,55
30 julio/01	1.521,10	1.363,03	158,07	30.251,52
30 agosto/01	1.521,10	1.369,84	151,26	28.881,68
30 septiembre/01	1.521,10	1.376,68	144,41	27.505,00
30 octubre/01	1.521,10	1.383,58	137,53	26.121,42
30 noviembre/01	1.521,10	1.390,48	130,61	24.730,94
30 diciembre/01	1.521,10	1.397,45	123,65	23.333,49
30 enero/02	1.521,10	1.404,42	116,67	21.929,07
28 febrero/02	1.521,10	1.411,45	109,65	20.517,62
30 marzo/02	1.521,10	1.418,51	102,59	19.099,11
30 abril/02	1.521,10	1.425,60	95,50	17.673,51
30 mayo/02	1.521,10	1.432,72	88,37	16.240,79
30 junio/02	1.521,10	1.439,90	81,20	14.800,89
30 julio/02	1.521,10	1.447,10	74,00	13.353,79
30 agosto/02	1.521,10	1.454,33	66,77	11.899,46
30 septiembre/02	1.521,10	1.461,60	59,50	10.437,86
30 octubre/02	1.521,10	1.468,90	52,19	8.968,96
30 noviembre/02	1.521,10	1.476,25	44,84	7.492,71
30 diciembre/02	1.521,10	1.483,64	37,46	6.009,09
30 enero/03	1.521,10	1.491,04	30,05	4.518,04
28 febrero/03	1.521,10	1.498,51	22,59	3.019,53
30 marzo/03	1.521,10	1.506,00	15,10	1.513,52
30 abril/03	1.521,10	1.513,52	7,57	0

Actividad nº 10:

Contabilizar la siguiente operación si los gastos de formalización ascendieron a 8.000 €.

Fecha de pago	Pago anual	Cuota de capital	Cuota de interés	Capital vivo
1 septiembre/01	-	-	-	3.000.000 €
1 septiembre/02	1.300.000 €	1.000.000 €	300.000 €	2.000.000 €
1 septiembre/03	1.200.000 €	1.000.000 €	200.000 €	1.000.000 €
1 septiembre/04	1.100.000 €	1.000.000 €	100.000 €	0 €

Actividad nº 11:

Contabilizar, la obtención del préstamo, el pago de las tres primeras cuotas y los ajustes a efectuar cada 31 de diciembre, según el cuadro adjunto de la operación que se muestra a continuación sabiendo que los gastos de formalización ascendieron a 600 €

Fecha de pago	Pago	Cuota de capital	Cuota de interés	Capital vivo
1 julio/00	-	-	-	20.000 €
30 julio/00	886,41	786,41	100	19.213,59
30 agosto/00	886,41	790,35	96,07	18.423,24
30 septiembre/00	886,41	794,30	92,12	17.628,95
30 octubre/00	886,41	798,27	88,14	16.830,68
30 noviembre/00	886,41	802,26	84,15	16.028,42
30 diciembre/00	886,41	806,25	80,14	15.222,15
30 enero/01	886,41	810,30	76,11	14.411,85
28 febrero/01	886,41	814,35	72,06	13.597,50
30 marzo /01	886,41	818,42	67,99	12.779,07
30 abril/01	886,41	822,52	63,90	11.956,56
30 mayo/01	886,41	826,63	59,78	11.129,93
30 junio/01	886,41	830,76	55,65	10.299,16
30 julio/01	886,41	834,92	51,50	9.464,25
30 agosto/01	886,41	839,09	47,32	8.625,16
30 septiembre/01	886,41	843,28	43,13	7.781,87
30 octubre/01	886,41	847,50	38,91	6.934,37
30 noviembre/01	886,41	851,75	34,67	6.082,63
30 diciembre/01	886,41	856,00	30,41	5.226,63
30 enero/02	886,41	860,28	26,13	4.366,35
28 febrero/02	886,41	864,60	21,83	3.501,77
30 marzo/02	886,41	868,90	17,51	2.632,86
30 abril/02	886,41	873,25	13,16	1.759,62
30 mayo/02	886,41	877,61	8,80	882,00
30 junio/02	886,41	882,00	4,41	0

Capítulo 6: El arrendamiento financiero.

Objetivos Específicos

- Definición del arrendamiento financiero.
- Identificar al menos dos causas por las que una operación de arrendamiento se clasifica como financiero.
- Identificación de la opción de compra.
- Identificar en la tabla de pagos el importe de los intereses y su cuenta contable.
- Identificar en la tabla de pagos la amortización del capital con su cuenta contable correspondiente.
- Contabilizar correctamente la firma del contrato de un “leasing”.
- Contabilizar correctamente los gastos de la operación.
- Contabilizar correctamente, cada 31/12, el paso a c/p de la deuda pendiente.

1.- El arrendamiento financiero. “El Leasing”.

Es una financiación que consiste en el arrendamiento de bienes incluyendo una opción de compra a favor del arrendatario (usuario) del bien. Cuando de las condiciones económicas se deduzca que se **transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios** inherentes a la propiedad del activo, entonces la operación se calificará como arrendamiento financiero.

¿Cuándo se transfieren sustancialmente todos los beneficios y riesgos?	
(a) Cuando exista opción de compra y no hay dudas razonables de que se vaya ejercitar. No hay dudas razonables cuando:	(b) Si no existe la cláusula de opción de compra, se considerará que se transfieren los beneficios y riesgos, entre otros casos, cuando:
→ Cuando el importe de la opción de compra sea inferior al valor en libros (Valor de compra menos amortización acumulada).	→ El periodo de alquiler sea igual a la vida económica del bien. → Cuando las características especiales del bien hacen que su utilidad quede restringida al arrendatario. → Cuando el arrendatario tenga posibilidad de prorrogar el arrendamiento durante un segundo periodo, con unos pagos sustancialmente inferiores a los habituales del mercado.

- ✓ **La tabla de pagos. Identificación de sus elementos.** La tabla de pagos es el documento adicional que ha de acompañar a todo contrato de arrendamiento financiero, y se corresponde básicamente con los mismos elementos que contiene el cuadro de amortización de un préstamo, como veremos más adelante, completado con datos característicos del “leasing”, como es el IVA:

- **El rendimiento financiero:** Son los intereses que se han de pagar por la operación de arrendamiento, al ser una operación de financiación.
- **Las cuotas de capital o recuperación del coste:** Son la parte de la cuota periódica que se dedica a la devolución del capital prestado (El importe del contado del bien).
- **La cuota neta:** Es el valor de cada uno de los pagos a efectuar durante la operación. La cuantía de este pago es la suma de los dos conceptos anteriores.
- **El I.V.A.:** Es el impuesto a pagar al ser considerada esta operación como una operación de servicio. Se calcula sobre el valor de la cuota neta.
- **La cuota bruta:** Es la suma de la cuota neta más el I.V.A.

✓ **Contenidos contables.** La principal característica desde el punto de vista contable, es que el arrendatario contabilizará el bien como si fuese de su propiedad y por el valor razonable o valor al contado del bien. Reconociendo en el pasivo el importe de la deuda a corto y largo plazo. Las cuentas a utilizar en la operación son:

- **(21X) (20X):** Recoge el bien arrendado con estas características así como su importe. F
- **(6625) Intereses de deudas por arrendamiento financiero:** Recoge la cuantía de los intereses pagados y devengados en cada ejercicio.
- **(524) Acreedores c/p por arrendamiento financiero:** Recoge las cuotas a pagar en el ejercicio en curso.
- **(174) Acreedores l/p por arrendamiento financiero:** Recoge las cuotas a pagar en el ejercicio en curso.

Al ser una operación de financiación a la firma del contrato se pagan cantidades por comisiones y gastos de apertura. Por otra parte si el bien adquirido necesita de transporte e instalación, tal como se ha comprobado en el contrato, estos gastos son a cuenta de la sociedad y podrán formar parte del coste del bien al igual que las comisiones.

✓ **El proceso contable:** Los asientos a efectuar serían:

- Por la firma del contrato:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(21X)	El bien objeto del contrato	X	
(524)	Acreedores a c/p por leasing		X
(174)	Acreedores a l/p por leasing		X

- Por el pago de los gastos de formalización de la operación:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626) o (21X)	Servicios bancarios o el bien arrendado	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por el pago de las cuotas. Al vencimiento de cada uno de los efectos firmados:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedores a c/p por leasing	X	
(6625)	Intereses de deudas	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(572)	Banco c/c		X

- Al 31 de diciembre de cada año: Se pasará a corto plazo la deuda, su valor será la suma de las cuotas a pagar en el siguiente año y se *amortizará el bien*:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing		X
(174)	Acreeedores a l/p por leasing	X	

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(68X)	Amortización del inmovilizado leasing	X	
(28X)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing		X

- A la finalización del contrato con el pago de la opción de compra: Normalmente la opción de compra ya no lleva intereses al considerarse un pago al contado.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing	X	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	X	
(572)	Banco c/c		X

- Por la finalización del contrato sin ejercer la opción de compra por cualquier motivo: En este caso:
 - Se procederá a cancelar las cuentas aún abiertas: La (524) por el importe de la deuda a c/p pendiente, la (174) por el importe de la deuda a l/p pendiente, la (28X) por el importe de la amortización acumulada hasta esos momentos.
 - La diferencia se llevará a una cuenta de pérdida: **(670) (671) Pérdidas procedentes del Inmovilizado**.

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing	X	
(174)	Acreeedores a l/p por leasing	X	
(28X)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing	X	
(671)	Pérdidas procedentes del inmovilizado	X	
(21X)	Bien en contrato de leasing		X

✓ Actividades.

Actividad nº 1:

Se pide según los datos adjuntos contabilizar el arrendamiento en leasing de un vehículo a la firma del contrato y el pago de la primera cuota y segunda cuota.

- Contabilizar los asientos a efectuar al 31/12/2008.
- Amortización lineal a cinco años.
- Gastos de apertura 60 €

Fecha	Cuota neta	Carga financiera	Recuperación del coste	Capital pendiente	IVA	Cuota bruta
01/02/08	1139,42	181,57	957,84	37747,15	182,31	1321,72
01/03/08	1139,42	176,93	962,48	36784,67	182,31	1321,72
01/04/08	1139,42	172,29	967,13	35817,54	182,31	1321,72
01/05/08	1139,42	167,61	971,81	34845,73	182,31	1321,72
01/06/08	1139,42	162,91	976,50	33869,23	182,31	1321,72
01/07/08	1139,42	158,19	981,22	32888,01	182,31	1321,72
01/08/08	1139,42	153,45	985,97	31902,04	182,31	1321,72
01/09/08	1139,42	148,69	990,73	30911,31	182,31	1321,72
01/10/08	1139,42	143,90	995,52	29915,79	182,31	1321,72
01/11/08	1139,42	139,09	1000,33	28915,46	182,31	1321,72
01/12/08	1139,42	134,25	1005,17	27910,30	182,31	1321,72
01/01/09	1139,42	129,39	1010,02	26900,27	182,31	1321,72
01/02/09	1139,42	124,51	1014,91	25885,37	182,31	1321,72
01/03/09	1139,42	119,61	1019,81	24865,56	182,31	1321,72
01/04/09	1139,42	114,68	1024,74	23840,81	182,31	1321,72
01/05/09	1139,42	109,72	1029,69	22811,12	182,31	1321,72
01/06/09	1139,42	104,75	1034,67	21776,45	182,31	1321,72
01/07/09	1139,42	99,75	1039,67	20736,78	182,31	1321,72
01/08/09	1139,42	94,72	1044,70	19692,08	182,31	1321,72
01/09/09	1139,42	89,67	1049,75	18642,34	182,31	1321,72
01/10/09	1139,42	84,60	1054,82	17587,52	182,31	1321,72
01/11/09	1139,42	79,50	1059,92	16527,60	182,31	1321,72
01/12/09	1139,42	74,38	1065,04	15462,56	182,31	1321,72
01/01/10	1139,42	69,23	1070,19	14392,37	182,31	1321,72
01/02/10	1139,42	64,06	1075,36	13317,01	182,31	1321,72
01/03/10	1139,42	58,86	1080,56	12236,45	182,31	1321,72
01/04/10	1139,42	53,64	1085,78	11150,67	182,31	1321,72
01/05/10	1139,42	48,39	1091,03	10059,64	182,31	1321,72
01/06/10	1139,42	43,11	1096,30	8963,34	182,31	1321,72
01/07/10	1139,42	37,82	1101,60	7861,74	182,31	1321,72
01/08/10	1139,42	32,49	1106,93	6754,82	182,31	1321,72
01/09/10	1139,42	27,14	1112,28	5642,54	182,31	1321,72
01/10/10	1139,42	21,77	1117,65	4524,89	182,31	1321,72
01/11/10	1139,42	16,36	1123,05	3401,83	182,31	1321,72
01/12/10	1139,42	10,94	1128,48	2273,35	182,31	1321,72
01/01/11	1139,42	5,48	1133,94	1139,42	182,31	1321,72
Opción	1139,42	0	1139,42	0	182,31	1321,72
Totales	42.158,42	3.453,54	38.705,00		6.745,47	48.903,64

Solución:

- Por la firma del contrato con el pago de los gastos y de la primera cuota :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	38.705	
(524)	Acreedores a c/p por leasing		10.794,70
(174)	Acreedores a l/p por leasing		27.910,30

- Por el pago de los gastos y de la primera cuota :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	60	
(572)	Banco c/c		60

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedores a c/p por leasing	957,84	
(6625)	Intereses de deudas	181,57	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	182,31	
(572)	Banco c/c		1.321,72

- Por el pago de la segunda cuota:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedores a c/p por leasing	962,48	
(6625)	Intereses de deudas	176,93	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	182,31	
(572)	Banco c/c		1.321,72

- Al 31 de diciembre de 2008: El paso a corto plazo de las deudas, la cifra se obtendrá sumando las amortizaciones de capital, 12.447,74 € o restando los dos capitales vivos, 27.910,30 – 15.462,56 €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedores a c/p por leasing		12.447,74
(174)	Acreedores a l/p por leasing	12.447,74	

- Por la amortización del ejercicio, la cifra estará en función del sistema de amortización elegido, en este caso lineal y por once meses de este año: $38.705 : 5 = 7.741 \cdot 11/12 = 7.095,92$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Amortización del inmovilizado leasing	7.059,92	
(281)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing		7.059,92

Actividad nº 2:

Se pide según los datos adjuntos, contabilizar la firma del contrato, los gastos por comisiones de apertura de 70 € y pago de la primera cuota. Además se han de contabilizar las operaciones al 31/12 de cada ejercicio y el pago de la opción de compra.

La amortización será lineal y a cinco años.

Fecha	Cuota neta	Carga financiera	Recuperación del coste	Capital pendiente	IVA	Cuota bruta
01/04/05	136,73	30,11	106,62	2920,38	21,88	158,61
01/05/05	136,73	29,00	107,73	2812,64	21,88	158,61
01/06/05	136,73	27,87	108,86	2703,78	21,88	158,61
01/07/05	136,73	26,74	109,99	2593,79	21,88	158,61
01/08/05	136,73	25,59	111,14	2482,66	21,88	158,61
01/09/05	136,73	24,44	112,29	2370,36	21,88	158,61
01/10/05	136,73	23,27	113,46	2256,90	21,88	158,61
01/11/05	136,73	22,09	114,65	2142,25	21,88	158,61
01/12/05	136,73	20,89	115,84	2026,41	21,88	158,61
01/01/06	136,73	19,68	117,05	1909,37	21,88	158,61
01/02/06	136,73	18,46	118,27	1791,10	21,88	158,61
01/03/06	136,73	17,23	119,50	1671,60	21,88	158,61
01/04/06	136,73	15,99	120,74	1550,86	21,88	158,61
01/05/06	136,73	14,73	122,00	1428,86	21,88	158,61
01/06/06	136,73	13,46	123,27	1305,59	21,88	158,61
01/07/06	136,73	12,18	124,56	1181,03	21,88	158,61
01/08/06	136,73	10,88	125,85	1055,18	21,88	158,61
01/09/06	136,73	9,57	127,16	928,02	21,88	158,61
01/10/06	136,73	8,24	128,49	799,53	21,88	158,61
01/11/06	136,73	6,90	129,83	669,70	21,88	158,61
01/12/06	136,73	5,55	131,18	538,52	21,88	158,61
01/01/07	136,73	4,19	132,55	405,98	21,88	158,61
01/02/07	136,73	2,80	133,93	272,05	21,88	158,61
01/03/07	136,73	1,41	135,32	136,73	21,88	158,61
Opción	136,73	0,00	136,73	0	21,88	158,61
Totales	3418,27	391,25	3.027,00		547	3.965,25

Solución:

- Por la firma del contrato al 01/04/05 y el pago de la primera cuota y gastos:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(213)	Maquinaria	3.027	
(524)	Acreedores a c/p por leasing		1.000,58
(174)	Acreedores a l/p por leasing		2.026,42

- Por el pago de los gastos y de la primera cuota :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	70	
(572)	Banco c/c		70
(524)	Acreedores a c/p por leasing	106,62	
(6625)	Intereses de deudas	30,11	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	21,88	
(572)	Banco c/c		158,61

▪ Al 31 de diciembre de 2005:

- Por el paso a corto plazo de las deudas, la cifra se obtendrá sumando las cuotas derecuperaci  n del coste que se vayan a pagar en el siguiente ejercicio:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing		1.487,9
(174)	Acreeedores a l/p por leasing	1.487,9	

- Por la amortización del ejercicio, con sistema lineal será para los nueve primeros meses: $3.027 : 5 = 605,4 \cdot 9/12 = 454,05$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Amortización del inmovilizado leasing	454,05	
(281)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing		454,05

▪ Al 31 de diciembre de 2006:

- Por el paso a corto plazo de las deudas:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing		538,56
(174)	Acreeedores a l/p por leasing	538,56	

- Por la amortización del ejercicio: $3.027 : 5 = 605,40$

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(681)	Amortización del inmovilizado leasing	605,40	
(281)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing		605,40

▪ Al 1/04/07 por el ejercicio de la opción:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreeedores a c/p por leasing	136,73	
(6625)	Intereses de deudas	0	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	21,88	
(572)	Banco c/c		158,61

Actividad n   3:

A principio del ejercicio se. firma un contrato de arrendamiento financiero para la adquisición de un vehículo cuyo coste es de 80.000   , la vida útil es de 4 años sin valor residual significativo y la opción de compra se acuerda en 500   .

Se pide contabilizar la operación en el primer año y el pago de la opción según los datos del cuadro adjunto si el interés de la operación es del 9,5 % y los gastos de 180   .

Fecha de pago	Cuota neta	Capital	Intereses	Capital vivo	I.V.A.
	-	-	-	80.000	
Primer año	30.368,5	22.768,5	7.600	57.231,5	4.859
Segundo año	30.368,5	24.931,5	5.437	32.300	4.859
Tercer año	30.368,5	27.300	3.068,5	5.000	4.859
Opción compra	5.000	5.000	0	0	800
Total	91.605,5	80.000	16.105,5		

Solución:

- Por la firma del contrato al 01/04/05 y el pago de la primera cuota y gastos: Como no hay dudas razonables de que se va a ejercer la opción de compra, se trataría de un arrendamiento financiero. Además comprobamos que el valor de la opción es pequeño en relación con el valor neto contable del activo: el valor de la opción es de 5.000 € y el valor neto contable: $80.000 - (80.000 : 4 \cdot 3) = 20.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(218)	Elementos de transporte	80.000	
(524)	Acreedores a c/p por leasing		22.768,50
(174)	Acreedores a l/p por leasing		57.231,5

- Por el pago de los gastos y de la primera cuota :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	180	
(572)	Banco c/c		180
(524)	Acreedores a c/p por leasing	22.768,50	
(6625)	Intereses de deudas	7.600	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	4.859	
(572)	Banco c/c		35.227,50

- Al 31 de diciembre del primer año: Por el paso a c/p y la amortización, $80.000 : 4 = 20.000$ €

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedore a c/p por leasing		24.931,50
(174)	Acreedores a l/p por leasing	24.931,50	
(681)	Amortización del inmovilizado leasing	20.000	
(281)	Amortización acumulada del inmovilizado leasing		20.000

- Por el pago de la opción:

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(524)	Acreedore a c/p por leasing	5.000	
(6625)	Intereses de deudas	0	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	800	
(572)	Banco c/c		5.800

Actividad nº 4:

La sociedad firma un contrato de arrendamiento financiero de un programa informático específico para la actividad, a cuatro años, sin opción de compra garantizada. La cuota anual vencida asciende a 1.100 € y el interés al 3,5 % anual. Los gastos ascendieron a 100 €. Contabilizar la operación.

Solución:

- Al no existir opción de compra pero comprobar que el activo es específico del arrendatario nos atenemos al fondo de la operación y lo contabilizaremos como un arrendamiento financiero. Necesitamos conocer el valor razonable o valor actualizado del activo. $V_a = 1.100 \cdot a_{4|3,5\%} = 4.040,4$ €, para la distribución de los intereses necesitamos calcular la tabla de pagos, que sería:

	Cuota neta	Capital	Intereses	I.V.A.	Capital vivo
0	-	-	-	-	4.040,4
1	1.100	958,59	141,41	176	3.081,81
2	1.100	992,14	107,86	176	2.089,67
3	1.100	1.026,87	73,14	176	1.062,82
4	1.100	1.062,82	37,19	176	0
Total	4.400 €	4.040,4	359,60		

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(205)	Aplicaciones informáticas	4.040,40	
(524)	Acreedores a c/p por leasing		958,59
(174)	Acreedores a l/p por leasing		3.081,81


- Por el pago de los gastos y de la primera cuota :

LIBRO DIARIO		DEBE	HABER
(626)	Servicios bancarios	100	
(572)	Banco c/c		100
(524)	Acreedores a c/p por leasing	958,59	
(6625)	Intereses de deudas	141,41	
(472/0)	H.P. IVA soportado interior	176	
(572)	Banco c/c		1.276

Actividad nº 5:

El 1 de agosto de 2008 se ha firmado un contrato de arrendamiento financiero correspondiente a una máquina para el taller de reparación de vehículos, cuyo coste al contado es de 90.361,45 €. Se van a realizar 36 pagos mensuales más la opción de compra por el mismo importe de aquellos. La amortización se va a realizar según las tablas fiscales a razón de un 10 % anual. Se pide contabilizar los documentos que se acompañan.


1.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Ordenante: SEGUROS ESTRELLA		Titular: MACOLA	
Referencia: AF92253 Recibo nº256.369 Seguro Non-Plus Periodo: 01/02/2008 al 31/07/2008			
		Importe total: 512 €	
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	30/01/2000	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

2.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
		Referencia: BH23693	
Ordenante: MAS LEASING		Titular: MACOLA	
Por el cobro de los gastos correspondientes a la formalización del contrato de arrendamiento financiero, nº 11.256 Importe de las comisiones de estudio: 90 € y de apertura: 220 € Por el pago de la primera cuota correspondiente a la firma del contrato de arrendamiento financiero, nº 11.256: Importe del pago: 2.714,31 € más el I.V.A. : 434,29 €			
		Importe total: 3.458,60 €	
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	2/8/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

3.-

 MANTENIMIENTOS CLAU C/ Gerona 96. Alicante C.I.F. o N.I.F.: A – 3625698	
Forma de pago: Contado por caja. Factura número: 5.896 Fecha: 2 de febrero de 2008	Sr. Don: MACOLA C/ COLIBRÍ nº 68. 03690 San Vicente C.I.F o N.I.F.: 23654724 – M
CONCEPTO	IMPORTE
Por el pago trimestral correspondiente al seguro de mantenimiento correspondiente a la máquina H23-K56-2366, según contrato nº6.388 firmado el dos de agosto de 2005.	650 €
Importe del I.V.A.	104 €
TOTAL FACTURA	754 €
Inscrita en el Registro de Alicante, tomo 1.369, libro 2.216, sección 4ª, folio 698, hoja nº 1.256	

4.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
MAS LEASING		MACOLA	
Por el pago de la cuota correspondiente al mes de diciembre de 2008 por el contrato de arrendamiento financiero, nº 11.256 Importe del pago: Por el arrendamiento: 2.714,31 € I.V.A. : 434,29 € Total a pagar: 3.148,60 €			
Importe total: 3.148,60 €			
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/12/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

Actividad nº 6:


La sociedad **ENMACAR** ha adquirido para sus directivos un turismo, para lo cual ha concertado un contrato de arrendamiento financiero con la sociedad MAS LEASING, por un importe y condiciones que se obtienen de la tabla de pagos adjunta, aplicándonos un interés nominal del 13 % anual. Se pide:

- Contabilizar la firma del contrato y pago de la primera cuota.
- Contabilizar los asientos a efectuar en cada 31 de diciembre.
- Contabilizar los asientos correspondientes por el ejercicio de la opción de compra.
- Contabilizar los documentos que se acompañan.
- La amortización del bien se realiza linealmente y con vida útil estimada de cinco años.
- Los gastos de la operación han sido: Por comisiones de apertura 120 € y por comisiones de estudio 30 €

Fecha	Cuota neta	Carga financiera	Recuperación del coste	Capital pendiente	IVA	Cuota bruta
01/02/05	387,33	124,54	262,80	11620,20	61,97	449,31
01/03/05	387,33	121,69	265,65	11354,56	61,97	449,31
01/04/05	387,33	118,81	268,52	11086,03	61,97	449,31
01/05/05	387,33	115,90	271,43	10814,60	61,97	449,31
01/06/05	387,33	112,96	274,37	10540,23	61,97	449,31
01/07/05	387,33	109,99	277,34	10262,89	61,97	449,31
01/08/05	387,33	106,99	280,35	9982,54	61,97	449,31
01/09/05	387,33	103,95	283,39	9699,15	61,97	449,31
01/10/05	387,33	100,88	286,46	9412,69	61,97	449,31
01/11/05	387,33	97,77	289,56	9123,13	61,97	449,31
01/12/05	387,33	94,64	292,70	8830,44	61,97	449,31

01/01/06	387,33	91,47	295,87	8534,57	61,97	449,31
01/02/06	387,33	88,26	299,07	8235,50	61,97	449,31
01/03/06	387,33	85,02	302,31	7933,18	61,97	449,31
01/04/06	387,33	81,75	305,59	7627,60	61,97	449,31
01/05/06	387,33	78,44	308,90	7318,70	61,97	449,31
01/06/06	387,33	75,09	312,24	7006,45	61,97	449,31
01/07/06	387,33	71,71	315,63	6690,83	61,97	449,31
01/08/06	387,33	68,29	319,05	6371,78	61,97	449,31
01/09/06	387,33	64,83	322,50	6049,28	61,97	449,31
01/10/06	387,33	61,34	326,00	5723,28	61,97	449,31
01/11/06	387,33	57,81	329,53	5393,75	61,97	449,31
01/12/06	387,33	54,24	333,10	5060,65	61,97	449,31
01/01/07	387,33	50,63	336,71	4723,95	61,97	449,31
01/02/07	387,33	46,98	340,35	4383,59	61,97	449,31
01/03/07	387,33	43,29	344,04	4039,55	61,97	449,31
01/04/07	387,33	39,57	347,77	3691,78	61,97	449,31
01/05/07	387,33	35,80	351,54	3340,25	61,97	449,31
01/06/07	387,33	31,99	355,34	2984,90	61,97	449,31
01/07/07	387,33	28,14	359,19	2625,71	61,97	449,31
01/08/07	387,33	24,25	363,09	2262,62	61,97	449,31
01/09/07	387,33	20,32	367,02	1895,60	61,97	449,31
01/10/07	387,33	16,34	370,99	1524,61	61,97	449,31
01/11/07	387,33	12,32	375,01	1149,59	61,97	449,31
01/12/07	387,33	8,26	379,08	770,52	61,97	449,31
01/01/08	387,33	4,15	383,18	387,33	61,97	449,31
Opción	387,33	0	387,33		61,97	449,31
Totales	14331,37	2448,37	11883,00		2293,02	16624,39


1.-

 SEGUROS ESTRELLA Avda. Jaime I, 68. Valencia. C.I.F.: A – 2569745			
Nº de póliza	Clase de seguro	Periodo del seguro	Modalidad
1-98-236985	Automóvil	1/02/08 al 1/8/08	Premier
CONCEPTO		IMPORTE	
Por el pago del recibo, con vencimiento semestral, del seguro del vehículo A-3256-DJ		485,30 €	
Titular de la póliza: ENMACAR C/ Cátedra nº 36. – 03690 San Vicente N.I.F.: 11494224 – Y			
<small>Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 685, libro 125, sección 2ª, folio 56, hoja nº 562</small>			

2.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
MAS LEASING		ENMACAR	
<p>Vencimiento de la letra nº 3.769, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de julio, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 236.</p> <p>Importe del pago: Por el arrendamiento: 387,53 € I.V.A. : 61,97 € Total a pagar: 449,31 €</p>			
Importe total: 449,31 €			
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/7/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

3.-

 TALLERES GÉMINIS	
Paseo de los Álamos 23, Alicante. C.I.F. o N.I.F.: A – 2569745	
Factura número: 26 Fecha: 1 de Diciembre de 2008	Sr. Don: ENMACAR C/ Cátedra nº 36. 03690 San Vicente C.I.F o N.I.F.: 11494224 – Y
CONCEPTO	IMPORTE
Por revisión periódica del vehículo, cambio de aceite, etc.	337 €
Importe del I.V.A.	53,92 €
TOTAL FACTURA	390,92 €
Inscrita en el Registro Mercantil de Alicante . Tomo 585, libro 256, sección 3ª, folio 69, hoja nº 1.569	

4.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:		Titular:	
MAS LEASING		ENMACAR	
<p>Vencimiento de la letra nº 3.778, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de mayo, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 236.</p> <p>Importe del pago: Por el arrendamiento: 387,53 € I.V.A. : 61,97 € Total a pagar: 449,31 €</p>			
Importe total: 449,31 €			
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/5/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

5.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: AS569354			
Ordenante:	MAS LEASING	Titular:	ENMACAR
<p>Vencimiento de la letra nº 3.782, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de marzo, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 236.</p> <p>Importe del pago: Por el arrendamiento: 387,53 € I.V.A. : 61,97 € Total a pagar: 449,31 €</p>			
		Importe total: 449,31 €	
Entidad presentadora: 01440007-0525828-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Ángeles	2/3/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

Actividad nº 7:

Se pide según con los documentos adjuntos y la tabla de pagos:

- Contabilizar la firma del contrato y pago de la primera cuota.
- Contabilizar los asientos a efectuar cada 31 de diciembre.
- Contabilizar el pago de la opción de compra y los asientos complementarios.
- La amortización del bien se realiza linealmente y con vida útil de cinco años.


Fecha	Cuota neta	Carga financiera	Recuperación del coste	Capital pendiente	IVA	Cuota bruta
01/12/05	458,87	118,61	340,26	19096,74	73,42	532,29
01/01/06	458,87	116,49	342,38	18754,36	73,42	532,29
01/02/06	458,87	114,35	344,52	18409,84	73,42	532,29
01/03/06	458,87	112,19	346,68	18063,16	73,42	532,29
01/04/06	458,87	110,03	348,84	17714,32	73,42	532,29
01/05/06	458,87	107,85	351,02	17363,29	73,42	532,29
01/06/06	458,87	105,65	353,22	17010,07	73,42	532,29
01/07/06	458,87	103,45	355,43	16654,65	73,42	532,29
01/08/06	458,87	101,22	357,65	16297,00	73,42	532,29
01/09/06	458,87	98,99	359,88	15937,12	73,42	532,29
01/10/06	458,87	96,74	362,13	15574,99	73,42	532,29
01/11/06	458,87	94,48	364,39	15210,59	73,42	532,29
01/12/06	458,87	92,20	366,67	14843,92	73,42	532,29
01/01/07	458,87	89,91	368,96	14474,96	73,42	532,29
01/02/07	458,87	87,60	371,27	14103,69	73,42	532,29
01/03/07	458,87	85,28	373,59	13730,10	73,42	532,29
01/04/07	458,87	82,95	375,93	13354,17	73,42	532,29
01/05/07	458,87	80,60	378,27	12975,90	73,42	532,29
01/06/07	458,87	78,23	380,64	12595,26	73,42	532,29
01/07/07	458,87	75,85	383,02	12212,24	73,42	532,29
01/08/07	458,87	73,46	385,41	11826,83	73,42	532,29

01/09/07	458,87	71,05	387,82	11439,01	73,42	532,29
01/10/07	458,87	68,63	390,24	11048,76	73,42	532,29
01/11/07	458,87	66,19	392,68	10656,08	73,42	532,29
01/12/07	458,87	63,73	395,14	10260,94	73,42	532,29
01/01/08	458,87	61,26	397,61	9863,34	73,42	532,29
01/02/08	458,87	58,78	400,09	9463,24	73,42	532,29
01/03/08	458,87	56,28	402,59	9060,65	73,42	532,29
01/04/08	458,87	53,76	405,11	8655,54	73,42	532,29
01/05/08	458,87	51,23	407,64	8247,90	73,42	532,29
01/06/08	458,87	48,68	410,19	7837,71	73,42	532,29
01/07/08	458,87	46,12	412,75	7424,96	73,42	532,29
01/08/08	458,87	43,54	415,33	7009,63	73,42	532,29
01/09/08	458,87	40,94	417,93	6591,70	73,42	532,29
01/10/08	458,87	38,33	420,54	6171,16	73,42	532,29
01/11/08	458,87	35,70	423,17	5747,99	73,42	532,29
01/12/08	458,87	33,06	425,81	5322,18	73,42	532,29
01/01/09	458,87	30,40	428,47	4893,70	73,42	532,29
01/02/09	458,87	27,72	431,15	4462,55	73,42	532,29
01/03/09	458,87	25,02	433,85	4028,70	73,42	532,29
01/04/09	458,87	22,31	436,56	3592,14	73,42	532,29
01/05/09	458,87	19,58	439,29	3152,86	73,42	532,29
01/06/09	458,87	16,84	442,03	2710,82	73,42	532,29
01/07/09	458,87	14,07	444,80	2266,03	73,42	532,29
01/08/09	458,87	11,29	447,58	1818,45	73,42	532,29
01/09/09	458,87	8,50	450,37	1368,08	73,42	532,29
01/10/09	458,87	5,68	453,19	914,89	73,42	532,29
01/11/09	458,87	2,85	456,02	458,87	73,42	532,29
Opción	458,87	0	458,87		73,42	532,29
Totales	22484,65	3047,65	19437,00		3597,54	26082,19

1.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES			
Ordenante: MAS LEASING		Titular: ENMACAR			
Referencia: LF256923 Vencimiento de la letra nº 1.641, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de abril, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 636. Importe del pago: Por el arrendamiento: 458,87 € I.V.A. : 73,42 € Total a pagar: 523,29 €					
Importe total: 532,29 €					
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2			Entidad tomadora: 0182-3658		
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente			
Alicante-Los Angeles	1/04/2008	0258	2009	04	0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236					

2.-

 SEGUROS ESTRELLA Avda. Jaime I, 68. Valencia. C.I.F.: A – 2569745			
Nº de póliza 1-99-323659	Clase de seguro Automóvil	Periodo del seguro 1/12/08 al 31/12/09	Modalidad Completa
CONCEPTO			IMPORTE
Por el pago anual del recibo del seguro del vehículo A-5546-DH			726 €
Titular: ENMACAR . N.I.F.: 11494224 – Y C/ Cátedra nº 36. 03690 San Vicente			
Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid . Tomo 685, libro 125, sección 2ª, folio 56, hoja nº 562			

3.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: LF256923			
Ordenante:	MAS LEASING	Titular:	ENMACAR
Vencimiento de la letra nº 1.656, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de julio, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 636. Importe del pago: Por el arrendamiento: 458,87 € I.V.A. : 73,42 € Total a pagar: 523,29 €			
Importe total: 532,29 €			
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	1/07/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			

4.-

 Banco Comercio		CARGO POR DOMICILIACIONES	
Referencia: LF256923			
Ordenante:	MAS LEASING	Titular:	ENMACAR
Vencimiento de la letra nº 1.704, por pago de la cuota mensual correspondiente al mes de noviembre, por el arrendamiento financiero, según contrato nº 636. Importe del pago: Por el arrendamiento: 458,87 € I.V.A. : 73,42 € Total a pagar: 523,29 €			
Importe total: 532,29 €			
Entidad presentadora: 0123000006-0717528-2		Entidad tomadora: 0182-3658	
Oficina	Fecha	Código cuenta cliente	
Alicante-Los Angeles	2/11/2008	0258	2009 04 0126698
Banco Comercio, inscrito en el Registro de Madrid, tomo 2.569, libro 6.256, sección 3ª, folio 184, hoja nº 236			