PROCESO INTEGRAL DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL - A

Administración y finanzas
Asistencia a la dirección

ILERNA, centro autorizado con código 25002775 (Lleida) y 28077294 (Madrid)

www.ilerna.es

© Ilerna Online S.L., 2022

Maquetado e impreso por Ilerna Online S.L.

© Imágenes: Shutterstock

Impreso en España - Printed in Spain

Reservados todos los derechos. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del copyright. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.

Ilerna Online S.L. ha puesto todos los recursos necesarios para reconocer los derechos de terceros en esta obra y se excusa con antelación por posibles errores u omisiones y queda a disposición de corregirlos en posteriores ediciones.

3.ª edición: marzo 2022

ÍNDICE

Proceso integral de la actividad comercial - A

1. Determinación de los elementos patrimoniales de la empresa 6

1.1. La actividad económica y el ciclo económico 7

1.2. La contabilidad. Clases. Objetivos 8

1.3. El patrimonio de la empresa 11

1.4. Elementos y masas patrimoniales 12

1.5. El activo, el pasivo y el patrimonio neto 13

1.6. Equilibrio patrimonial 18

2. Integración de la contabilidad y metodología contable 22

2.1. Las operaciones mercantiles desde la perspectiva contable. Teoría de las cuentas 23

2.2. El ciclo contable 31

2.3. Normalización contable. El PGC en las pymes: marco conceptual, normas de valoración y cuentas anuales 49

2.4. Herramientas informáticas específicas 55

3. Supervisión, documentación y registro contable de la actividad comercial 56

3.1. Compra de mercaderías y operaciones relacionadas 58

3.2. Venta de mercaderías y operaciones relacionadas 72

3.3. Operaciones relacionadas con las existencias 86

3.4. Operaciones relacionadas con otros ingresos y gastos de gestión 97

3.5. Operaciones de aplazamiento de cobros y pagos 102

3.6. Operaciones relacionadas con el personal 119

3.7. Las inversiones financieras 124

3.8. Operaciones relacionadas con la financiación 136

3.9. Operaciones relacionadas con los fondos propios 140

3.10. Provisiones por insolvencias 147

3.11. Periodificación contable 156
3.12. Inmovilizado y amortizaciones 160
3.13. Declaración y liquidación del iva, irpf e is 173
3.14. Desarrollo del ciclo contable 181

Bibliografía / webgrafía 192

Solucionario 193

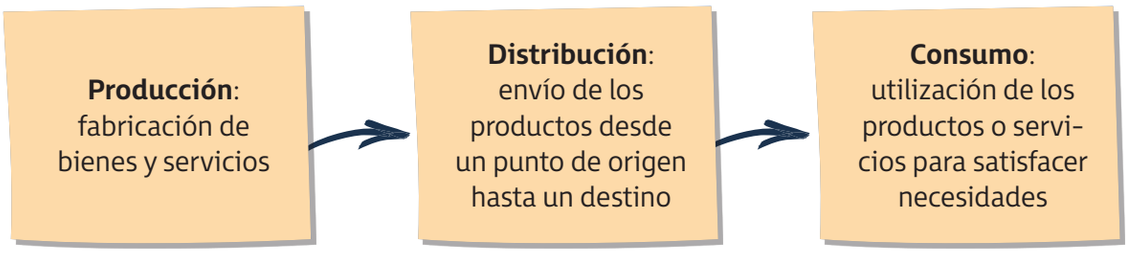




1 DETERMINACIÓN DE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES DE LA EMPRESA

1.1. La actividad económica y el ciclo económico

La **actividad económica** comprende todos los procesos destinados a obtener productos, bienes o servicios para cubrir necesidades. Se constituye en tres fases:



El ciclo económico
youtu.be/8yoXba-CInA

Asimismo, la actividad económica se divide, principalmente, en tres **sectores**, aunque hoy en día se considera también la existencia de un cuarto:

- **Sector primario o agropecuario**: sector cuyas actividades se encaminan a obtener recursos de la naturaleza. En él se incluyen la agricultura, la ganadería, la minería, la pesca y la explotación forestal.
- **Sector secundario o industrial**: sector encargado de transformar materias primas en productos de consumo. Pueden ser productos de consumo inmediato (como, por ejemplo, la comida) o bienes de producción necesarios para la actividad productiva de otras empresas (como pueden ser la maquinaria o los cementos).
- **Sector terciario o de servicios**: sector que incluye todas aquellas actividades económicas que no producen bienes tangibles, es decir, los servicios como el comercio, la restauración o la educación.
- **Sector cuaternario**: este sector nace de la necesidad de clasificar todas aquellas actividades nuevas que no se pueden englobar en ninguno de los tres sectores anteriores. Agrupa las actividades de carácter económico basadas en el intelecto o el conocimiento. De hecho, a este sector se lo conoce también como el sector **del conocimiento**, la organización o el intelecto. Algunas de las actividades que incluye son la consultoría, las tecnologías de la información o la investigación y el desarrollo.

Dado que el sector terciario y cuaternario se dedican a los activos inmateriales o intangibles, es posible que se genere cierta confusión sobre qué actividades pertenecen a uno o a otro.

La diferencia principal entre ambos es que, mientras que las actividades que comprende el terciario son mecánicas y repetitivas (como el servicio de una taxista, un cajero o un barredero), las del sector cuaternario son fundamentalmente intelectuales (como las realizadas por un investigador académico o un escritor). Pese a eso, existen ciertas profesiones muy difíciles de catalogar, pues cuentan con características de ambos sectores (como pueden ser la enseñanza o la medicina).

No obstante, independientemente del sector al que pertenezca, cualquier tipo de actividad empresarial va a depender de la economía del país en el que se lleve a cabo. Las variaciones de la economía durante determinados periodos de tiempo es lo que se denomina **ciclo económico**. Estas variaciones cíclicas dan lugar a épocas de expansión, donde se crea riqueza, y épocas de recesión económica, con disminuciones de productividad y consumo.

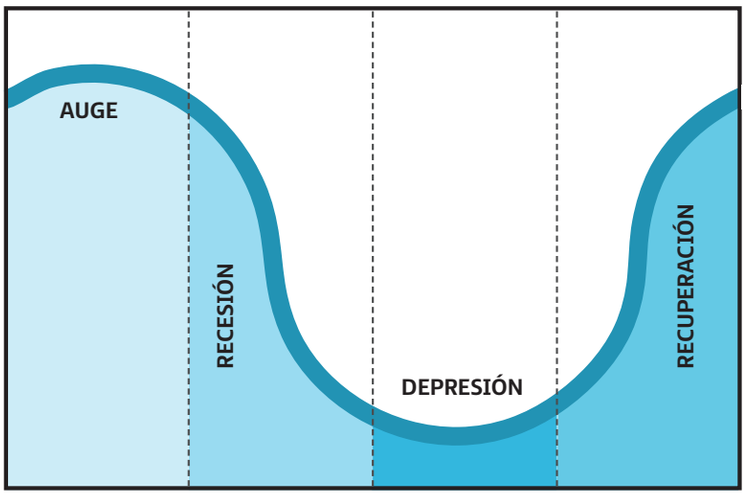
Cada ciclo económico está constituido por **cuatro fases**:

ponte a prueba

La actividad económica se constituye en tres fases: la producción, la distribución y el consumo.

a) Verdadero

b) Falso



- **Auge**: punto álgido del ciclo donde se estanca el crecimiento y se inicia la desaceleración.
- **Recesión**: fase de caída del ciclo económico.
- **Depresión**: punto más bajo del ciclo, donde la baja demanda genera una disminución de la producción y el consumo, lo que favorece la destrucción de empleo.
- **Recuperación**: fase ascendente del ciclo que favorece un aumento de la demanda, lo que implica un aumento de la producción y de la inversión.

1.2. La contabilidad. Clases. Objetivos

CONCEPTO

La **contabilidad** es la ciencia que estudia y analiza las técnicas y procedimientos para registrar la actividad económica de una empresa u organización.

Las finalidades de la contabilidad son: determinar la situación patrimonial de las entidades al inicio del ejercicio económico, dar información sobre las variaciones que se producen en el patrimonio a lo largo del ejercicio contable, establecer el beneficio o la pérdida correspondiente a cada ejercicio económico y ofrecer información sobre la situación económica y financiera al cierre del ejercicio.

Asimismo, existen diferentes **tipos de contabilidad** que se pueden clasificar con base en distintos criterios. En función del objetivo que persiga, puede ser:

- **General o financiera**: registra las operaciones que unen a la empresa con su entorno y que, además, informan sobre los recursos económicos y financieros de la empresa, es decir, sobre su patrimonio.
- **De costes o analítica**: su función es analizar la situación interna de la empresa para poder determinar los costes derivados del proceso de producción, lo que ofrece a las compañías una mejor información para la toma de decisiones.

- **De sociedades**: se encarga de operaciones que se realizan en las sociedades, como, por ejemplo, la constitución, la fusión de empresas o las ampliaciones de capital.

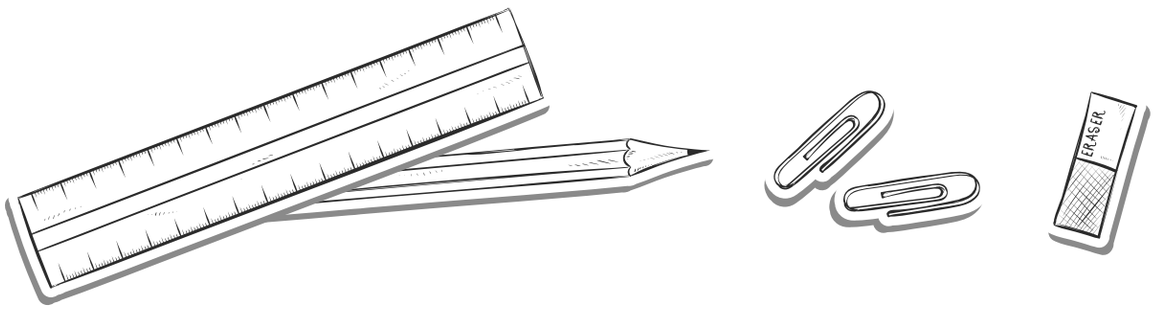


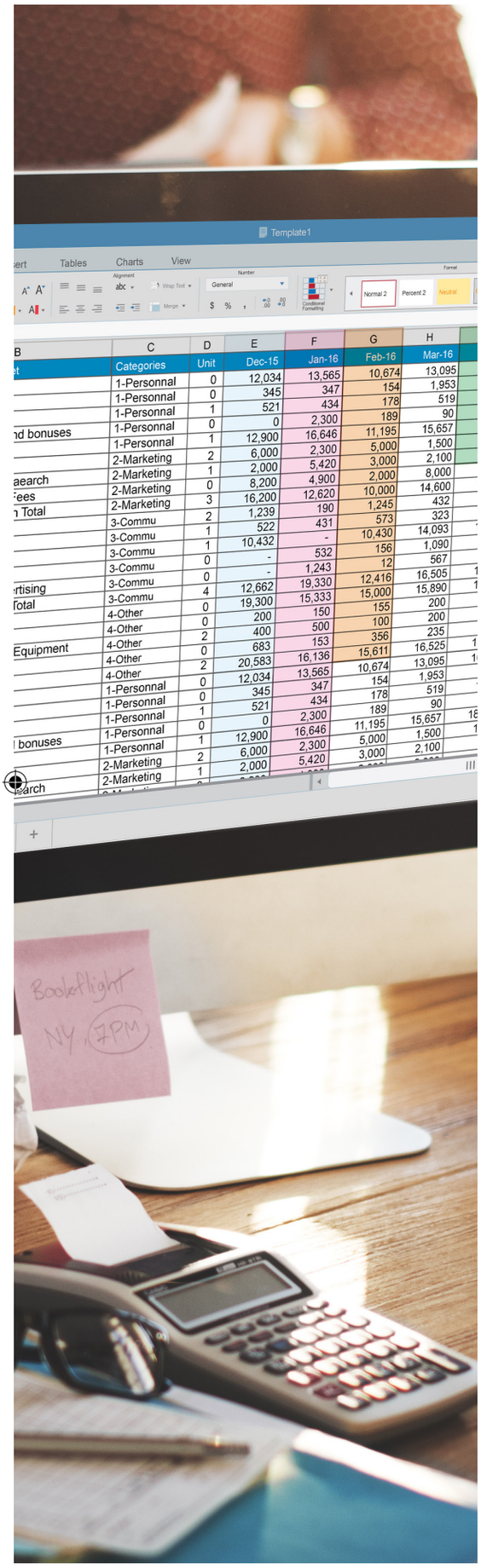
La información que refleja la contabilidad de una empresa es de vital importancia para todas aquellas personas y entidades que estén relacionadas o pretendan establecer vínculos con ella, pues es un fiel reflejo de su salud económica y financiera. Algunos de los agentes más interesados en conocer el resultado de la contabilidad son los accionistas y propietarios, la Administración pública, los proveedores, los clientes y los trabajadores.

El **Plan General Contable o Plan General de Contabilidad (PGC)** es la norma básica por la que se rige la contabilidad. Este documento establece las pautas a seguir a la hora de elaborarla, así como los objetivos, finalidades y composición que debe tener.

Según el PGC, la contabilidad debe ser:

- **Objetiva**: se debe ajustar a las normas establecidas por la legislación vigente.
- **Clara**: tiene que ser fácilmente comprensible para todos aquellos que tengan interés en ella.
- **Fiable**: la información que refleje tiene que ser comprobable y verificable para cumplir el objetivo final de la contabilidad.
- **Oportuna**: los registros contables se deben hacer en el periodo que se corresponda, pues son fundamentales para la toma de decisiones.
- **Comparable**: para que las empresas tomen decisiones de manera eficaz, es necesario poder comparar la información contable tanto con la de otras empresas como con la generada por la misma empresa en ejercicios anteriores.
- **Relevante**: toda la información contable que se registre en las anotaciones debe ser importante y fundamental para la toma de decisiones.





A su vez, debe seguir unos **principios contables básicos**:

- **Empresa en funcionamiento**: se considera que la actividad de la empresa continuará a lo largo del tiempo.
- **Devengo**: las operaciones se registran en el momento en que sucede el hecho contable, con independencia de cuándo se produzca el cobro o el pago.
- **Uniformidad**: en caso de existir varias alternativas para llevar a cabo la operativa contable, las empresas deben elegir una que se aplique a lo largo del tiempo.
- **Prudencia**: es necesario actuar con prudencia a la hora de realizar las estimaciones y las valoraciones en situación de incertidumbre, aunque siempre hay que respetar la imagen fiel del patrimonio empresarial.
- **No compensación**: en general, no se pueden compensar cuentas de activos y pasivos o de ingresos y gastos; cada operación se deberá llevar a cabo de manera separada. Esto quiere decir que, por ejemplo, si se compran mercancías a la empresa X por 1.000 € y a la vez se le venden a la misma empresa productos por un valor de 500 €, no se podrá contabilizar el gasto por 500 €, sino que se tendrá que registrar primero la compra por 1.000 € y, por separado, la venta por 500 €.
- **Importancia relativa**: se permite que algunos de los principios anteriores no se apliquen estrictamente en aquellos casos en los que la variación cuantitativa o cualitativa de aplicarlos (o no) no sea significativa y que no altere la imagen fiel.

El **objetivo general** de la contabilidad es establecer un sistema de información destinado a identificar, calcular y comunicar información económica que permita la toma de decisiones documentadas a todos los usuarios de esta información, lo que significa transformar datos de naturaleza económica y financiera en información útil para la toma de decisiones.

Los **objetivos específicos** de la contabilidad son:

- Obtener información financiera ordenada y sistemática.
- Establecer, económicamente, bienes, deudas y patrimonio empresarial.
- Registrar ingresos y gastos.
- Proporcionar una imagen clara de la situación financiera de la empresa.
- Determinar las pérdidas y las ganancias obtenidas al finalizar el ciclo.

1.3. El patrimonio de la empresa

CONCEPTO

El **patrimonio empresarial** es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones de pago de una empresa que están correctamente valorados, que son fundamentales para el desarrollo de su actividad principal y que, además, representan los medios económicos y financieros que esta posee para lograr sus objetivos.

Los **bienes y derechos** componen el activo de la empresa, mientras que las **obligaciones de pago** constituyen los pasivos.

Por un lado, la relación de los elementos que componen el patrimonio se refleja a través de una ecuación conocida como **ecuación fundamental del patrimonio**:

Patrimonio neto = bienes + derechos - obligaciones

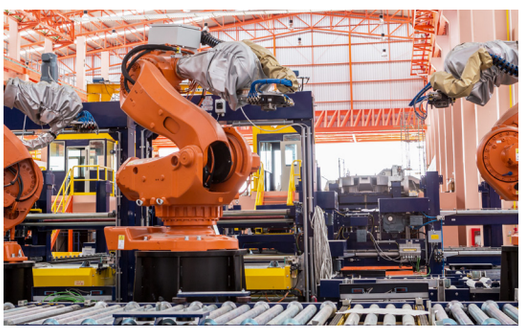
O lo que es lo mismo:

Patrimonio neto = activo - pasivo

Activo = patrimonio neto + pasivo

Por otro, los distintos elementos que componen el patrimonio de una empresa reciben el nombre de **elementos patrimoniales**. Estos, a su vez, pueden clasificarse en:

- **Bienes**: son los factores productivos, tanto materiales (terrenos, edificios o maquinaria) como inmateriales (aplicaciones informáticas o patentes) que la empresa usa para llevar a cabo su actividad principal y alcanzar sus objetivos.
- **Derechos**: se compone de los derechos o deudas de cobro pendientes que tiene la empresa con terceros. Aquí se engloba lo que se le debe a la compañía (facturas pendientes de cobro de nuestros clientes, préstamos concedidos por la empresa, etcétera).
- **Obligaciones**: recogen las obligaciones de pago que tiene la empresa ante terceros, es decir, las deudas a las que tiene que hacer frente (facturas pendientes de pago a nuestros proveedores, letras de cambio pendientes de pago). Estas forman el pasivo de la empresa.





En la siguiente tabla aparecen algunos elementos del patrimonio empresarial:

ACTIVO	**BIENES**	Terrenos Construcciones Maquinaria Mobiliario Equipos informáticos Elementos de transporte Aplicaciones informáticas Tesorería Bancos Existencias
	DERECHOS	Clientes Clientes, efectos comerciales a cobrar
PASIVO	**OBLIGACIONES**	Proveedores Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores Deudas a corto plazo Deudas a largo plazo

ponte a prueba

¿Cuáles son los factores materiales e inmateriales que la empresa usa para llevar a cabo su actividad principal y alcanzar sus objetivos?

a) Bienes.

b) Derechos.

c) Obligaciones.

La submasa de disponible forma parte de:

a) El activo y más concretamente el activo no corriente.

b) El activo y más concretamente el activo corriente.

c) El pasivo y más concretamente el pasivo no corriente.

d) El patrimonio neto.

1.4. Elementos y masas patrimoniales

El patrimonio empresarial está compuesto por **elementos**, **masas y submasas** patrimoniales.

Los **elementos patrimoniales** son los distintos componentes del patrimonio empresarial, los cuales son representados en cuentas. Estos se agrupan en activos, pasivos y patrimonio neto y pueden ser, entre otros, la maquinaria, el mobiliario, las deudas a largo plazo con entidades de crédito, etcétera.

Las **masas patrimoniales**, por otro lado, son las agrupaciones de elementos patrimoniales de la misma naturaleza. Se reflejan en el **balance y en el inventario** y son el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

Las masas patrimoniales se dividen en **submasas**, que agrupan aquellos elementos que tienen características homogéneas. Dentro del activo no corriente encontramos, entre otras submasas, el inmovilizado material, el inmovilizado intangible, las inversiones inmobiliarias, las inversiones financieras a largo plazo o las amortizaciones, mientras que las submasas que conforman el activo corriente son las existencias, el realizable y el disponible.

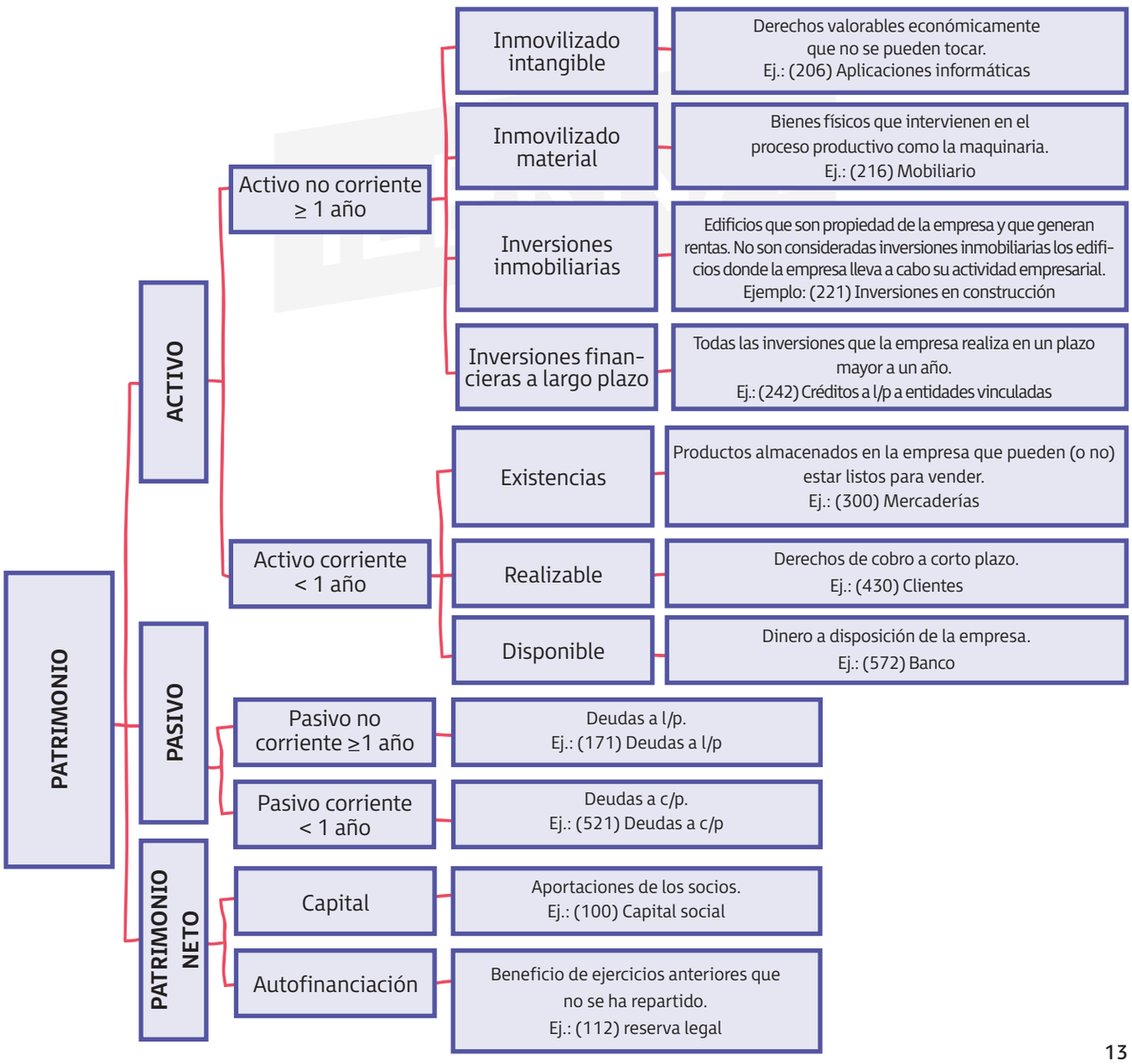
No obstante, el pasivo también cuenta con submasas; la más importante del pasivo no corriente son las deudas a largo plazo y del pasivo corriente las deudas a corto plazo.

1.5. El activo, el pasivo y el patrimonio neto

Como se ha explicado en el epígrafe anterior, el activo está compuesto por los bienes y derechos que posee la empresa, mientras que el pasivo lo integran sus obligaciones de pago. Por otra parte, el patrimonio neto lo forman, entre otros, las aportaciones que hacen los socios; es la financiación propia, es decir, la que genera la propia compañía. En función del tiempo que los elementos permanecen en la empresa, las masas patrimoniales se clasifican en:

- **Activo no corriente**: todos los bienes y derechos que permanecen en la empresa durante más de un ejercicio económico.
- **Activo corriente**: aquellos bienes y derechos que dejan de formar parte de la empresa en menos de un ejercicio económico.
- **Pasivo no corriente**: todas las obligaciones de pago a las que la empresa tiene que hacer frente en un periodo superior a un ejercicio económico.
- **Pasivo corriente**: todas aquellas obligaciones de pago que la empresa debe enfrentar en menos de un ejercicio económico.

Generalmente, los ejercicios económicos suelen coincidir con el año natural, por lo que se suele entender que el corto plazo hace referencia a un periodo inferior a un año y el largo plazo a uno superior.



Todos los elementos que se engloban dentro cada submasa patrimonial se pueden encontrar en el cuadro de cuentas que se define en el plan general de contabilidad.

Del mismo modo, las masas y las submasas patrimoniales, así como los elementos patrimoniales, se recogen dentro del balance. El **balance** es uno de los cinco documentos que forman las cuentas anuales de la empresa.

> **¡RECUERDA!**
>
> Los **cinco documentos** que forman las cuentas anuales de la empresa son: el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios de patrimonio neto, el flujo de efectivo y la memoria. Estos recogen la información económica y financiera de empresa.



1.5.1. El balance

La principal función que tiene el balance de situación es **informar** sobre la estructura económica y financiera de la empresa, recogiendo los elementos de activo, pasivo y patrimonio neto.

Además, el balance es un documento contable que sigue una estructura determinada que separa la **estructura económica** (situada a la izquierda y en la que se recogen los bienes y derechos de cobro que posee la empresa (inversiones)) de la **estructura financiera** (ubicada a la derecha y compuesta por los recursos propios y ajenos de la empresa (fuentes de financiación)).

	BALANCE	
	ACTIVO	PASIVO + PN
LIQUIDEZ	**ACTIVO NO CORRIENTE** • Inmovilizado intangible • Inmovilizado material • Inversiones inmobiliarias • Inversiones financieras a largo plazo	**FONDOS PROPIOS** • Capital • Autofinanciación
	ACTIVO CORRIENTE • Existencias • Realizable • Disponible	**PASIVO NO CORRIENTE** • Deudas a largo plazo
		PASIVO CORRIENTE • Deudas a corto plazo
+	**TOTAL SUMA ACTIVO**	**TOTAL SUMA PASIVO + PATRIMONIO NETO**

EXIGIBILIDAD

El activo se estructura dentro del balance de menor a mayor liquidez, mientras que el pasivo y el patrimonio neto se disponen de menor a mayor exigibilidad.

La **liquidez** es la capacidad de un elemento de convertirse en efectivo, es decir, el mobiliario llevará un proceso más complicado para transformarse en dinero que las mercaderías.

En cambio, la **exigibilidad** hace referencia al tiempo del que dispone la empresa para hacer frente a una obligación de pago. El patrimonio neto es el elemento menos exigible puesto que, al ser las fuentes de financiación propias, no se tienen que devolver. Por el contrario, las deudas a corto plazo contarán con una mayor exigibilidad debido a que se tiene que hacer frente a ellas en un periodo menor a un año.

Por tanto, el balance recogerá en la columna izquierda la parte positiva del patrimonio (la que la empresa tiene) y, en la derecha, la negativa (lo que la empresa debe). Ambas partes deben sumar lo mismo en su total.



Activo, pasivo y patrimonio neto

youtu.be/_4V9LFZM5s4

1.5.2. El inventario

El **inventario** es el documento en el que se recoge una relación detallada y valorada de todos los elementos que forman parte del patrimonio empresarial en un momento determinado. Estas son las fases para su elaboración:

- **Determinar los elementos patrimoniales** de la empresa mediante una inspección directa de todas las áreas y departamentos de la organización, como los almacenes, las oficinas, las zonas de producción, etcétera. Se deben examinar no solo los materiales, sino también la documentación, como los contratos, las escrituras, las facturas, etcétera.
- **Valorar los elementos** que componen el patrimonio en función de las pautas y criterios establecidos. Estos deben ajustarse a las normas legales y fiscales de valoración.
- **Agrupar**, con base en las cuentas que representan, los distintos elementos inventariados.

En este punto, es importante aclarar la **diferencia** entre balance e inventario, pues ambos presentan el patrimonio de una empresa, a pesar de que la forma de hacerlo es algo distinta.

El inventario refleja una situación más detallada que el balance de situación. Si hay que contabilizar las mesas de una empresa, este determinará el número exacto de ellas, mientras que el balance solo reflejará el importe del mobiliario. Por otra parte, en el inventario aparecen, a modo de listado, primero los elementos de activo y después los de pasivo. La diferencia entre ambos será el patrimonio neto. En el balance, como se ha visto, los elementos de activo irán a la izquierda y los de pasivo y neto a la derecha.



1.5.3. Diferencias entre inversión/financiación, inversión/gasto, gasto/pago e ingreso/cobro

1.5.3.1. Diferencias entre financiación e inversión

Cuando hablamos de financiación, hacemos referencia a las deudas que una entidad recibe de un tercero, que es quien realiza la aportación.

Esta deuda originada se tiene que devolver con lo pactado entre las partes más los intereses acordados en el plazo determinado.

En cambio, una inversión se define como una aportación realizada que se transforma en una participación en la empresa. De este modo, le da a este tercero el derecho a participar en los posibles beneficios que obtenga la empresa junto con el derecho a elegir las decisiones que se tomen a través de la Junta.

1.5.3.2. Diferencias entre inversión y gasto

La diferencia principal para distinguir ambos conceptos es el tiempo que se prevé que va a durar lo adquirido.

Hablamos de una inversión cuando lo que adquirimos nos va a producir una utilidad en un plazo superior a un año y, por consiguiente, esta adquisición pasa a formar parte del activo.

Sin embargo, diremos que estamos ante un gasto cuando lo que adquirimos no nos producirá ninguna utilidad en un plazo superior a un ejercicio económico. En consecuencia, este no formará parte del activo de la empresa, sino de la cuenta de resultados, disminuyendo los ingresos.

Veamos un ejemplo práctico de cuándo supondrá un gasto, y cuándo, una inversión:

La empresa Ilerna S.A. tiene un problema con uno de sus armarios, ya que las patas están rotas y se balancea.

La dirección de la empresa plantea dos posibles alternativas: contratar un servicio de reparaciones para arreglar este problema o adquirir nuevas patas que se adapten a este armario.

En el caso de realizar una reparación supondrá un gasto para la empresa, mientras que si decidimos adquirir unas patas nuevas implicará una inversión.

1.5.3.3. Diferencias entre pago/gasto y cobro/ingreso

En contabilidad es muy importante tener clara la diferencia entre cuatro conceptos clave que pueden confundirse fácilmente: pagos, cobros, gastos e ingresos.

Un **pago** tiene lugar cuando se entrega una cantidad monetaria a cambio de un producto o servicio, mientras que un **gasto** se produce cuando se adquieren los bienes o servicios.

Asimismo, puede haber gasto sin que se produzca el pago, por ejemplo, si se compran unas materias primas que no se pagan en ese momento. Así, se aplaza el pago hasta el mes siguiente. Entonces, cuando al mes siguiente se entregue el efectivo al proveedor será cuando se genere el pago.

A su vez, un **cobro** se produce cuando la empresa recibe un importe monetario determinado como contraprestación por un bien cedido o un servicio prestado por la misma.

En cuanto al **ingreso**, se define como la acción que se produce cuando la empresa vende algún bien o presta algún servicio.

Es posible que se realice un ingreso sin que tenga lugar, de manera simultánea, un cobro. Por ejemplo, en el caso de que el cliente al que se le presta el servicio o se le venda un bien decida no pagarlo en ese momento sino aplazarlo.

1.6. Equilibrio patrimonial

Periódicamente, las empresas deben realizar un análisis patrimonial con el fin de estudiar el patrimonio y comprobar que se cumple la ecuación fundamental del patrimonio.

Activo = patrimonio neto + pasivo

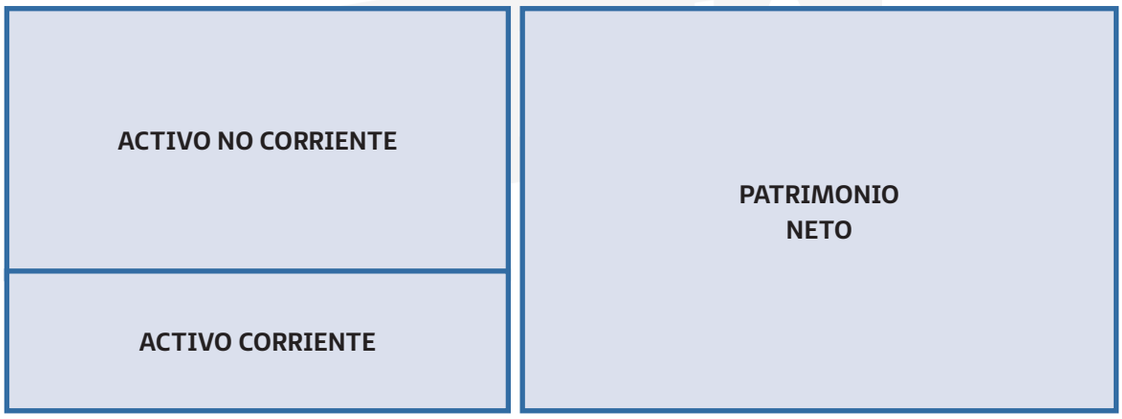
Cuando esta se cumple, significa que la empresa se encuentra en situación de equilibrio patrimonial, es decir, la estructura económica y la estructura financiera coinciden por completo.

Como se ha estudiado, la **estructura económica** es el conjunto de bienes que posee la empresa, así como los derechos de cobro que en el futuro se convertirán en bienes para la propia compañía, es decir, las inversiones. Por otra parte, la **estructura financiera** se compone de los recursos propios y ajenos que tiene la empresa y que le permiten adquirir todos aquellos elementos que son necesarios para la misma, es decir, la financiación.

Cabe destacar que las **masas patrimoniales varían constantemente**, por lo que es posible que se produzcan diferentes situaciones con relación al equilibrio patrimonial de la empresa. En función de cómo estén distribuidas, se podrán distinguir cuatro situaciones:

- **Equilibrio total o máxima estabilidad financiera**: sucede cuando la empresa está financiada, íntegramente, por recursos propios.

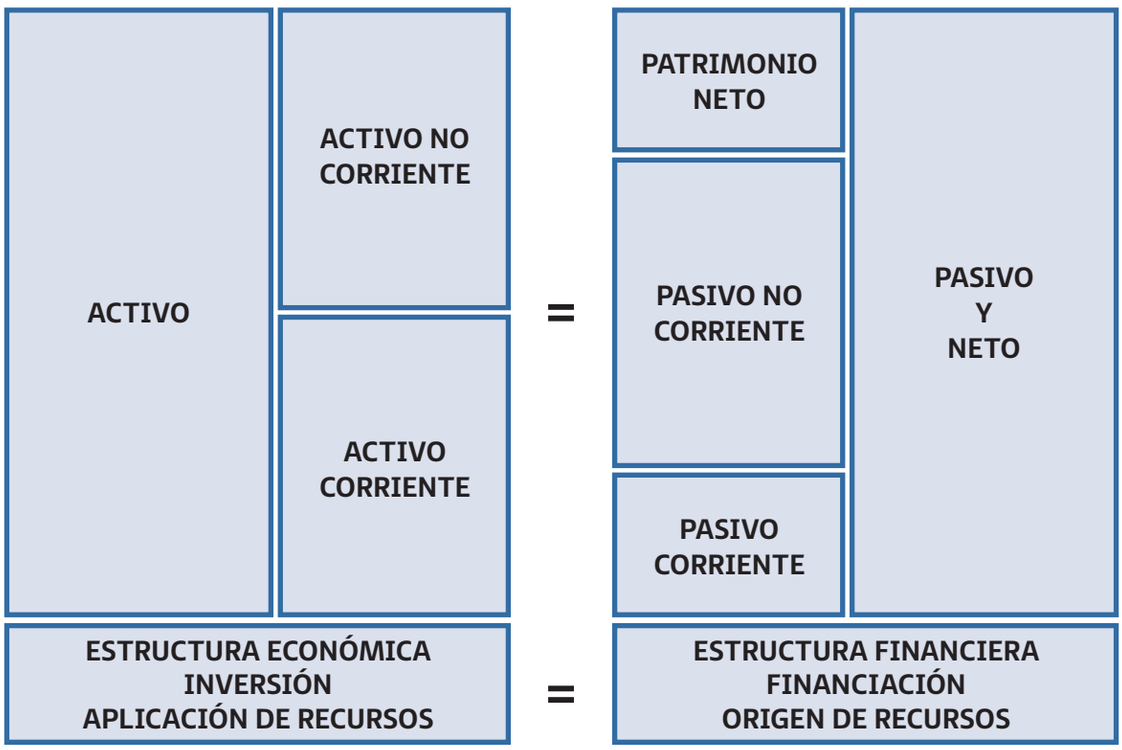
Activo = patrimonio neto



Esta situación es habitual en aquellas empresas emergentes que hace poco tiempo que están en funcionamiento. En ellas, todavía no se han adoptado recursos financieros externos y, por ese motivo, la financiación se deriva del patrimonio neto. Aunque sea una situación de equilibrio financiero total, es poco probable que una empresa pueda mantenerla durante mucho tiempo.

- **Estabilidad financiera normal**: situación patrimonial en la que la totalidad de los activos de la empresa (activo no corriente y activo corriente) están financiados con recursos propios (patrimonio neto) y recursos ajenos (pasivo corriente y pasivo no corriente).

Activo = pasivo + patrimonio neto

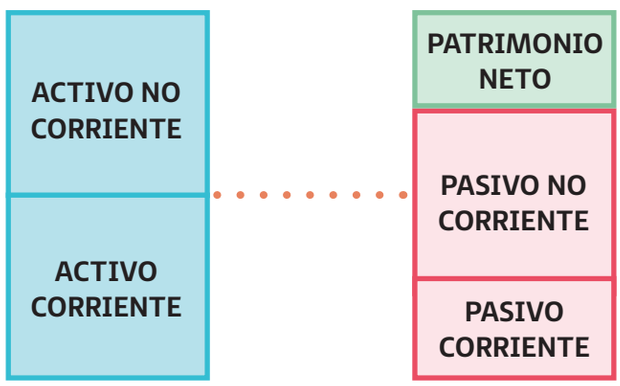


Esta condición es habitual en las empresas. En una situación de estabilidad financiera normal, se deben tener en cuenta dos premisas:

- Todas las inversiones realizadas a largo plazo deben estar financiadas por recursos financieros a largo plazo. Es decir, el activo no corriente (ANC) estará cubierto por el patrimonio neto (PN) y el pasivo no corriente (PNC).
- Todas las inversiones realizadas a corto plazo deben estar financiadas por recursos financieros a corto y largo plazo. Es decir, el activo corriente (AC) estará cubierto por todo el pasivo corriente (PC) y parte del pasivo no corriente (PNC).

Activo corriente (AC) < total de pasivo (PC + PNC)

Activo corriente (AC) > pasivo corriente (PC)



- **Desequilibrio financiero**: en esta situación patrimonial, el total de la financiación ajena (PNC y PC) es superior a las inversiones a corto plazo (AC). Se produce porque las deudas son superiores a las inversiones a corto plazo (deudores, clientes y tesorería).

Esto significa que la empresa deberá sufragar sus inversiones a corto plazo con financiación a largo plazo. Es una situación poco sostenible a lo largo del tiempo, ya que difícilmente tendrá liquidez suficiente para hacer frente a los pagos de las deudas.

- **Desequilibrio total o quiebra técnica**: en esta situación, la empresa no dispone de fondos propios, es decir, de patrimonio neto. Cuando esto sucede, se dice que la empresa está **descapitalizada**.

Total activo (ANC + AC) = total pasivo (PNC + PC)

ACTIVO	PASIVO

La empresa no tiene patrimonio neto porque ha ido acumulando pérdidas a lo largo de los distintos ejercicios económicos. Se trata de una situación **insostenible**, ya que se encuentra en desequilibrio total y quiebra técnica. Las únicas soluciones pasan por encontrar nuevos socios que quieran aportar capital a la empresa o disolverla.

ponte a prueba

Cuando la empresa no dispone de fondos propios o patrimonio neto, hablamos de:

a) Estabilidad financiera

b) Desequilibrio financiero

c) Quiebra técnica




Subdivision 3
Product placement in different regions
Others
Competitors
Main company
Subdivisions
Subdivision 2



2 INTEGRACIÓN DE LA CONTABILIDAD Y METODOLOGÍA CONTABLE

2.1. Las operaciones mercantiles desde la perspectiva contable. Teoría de las cuentas

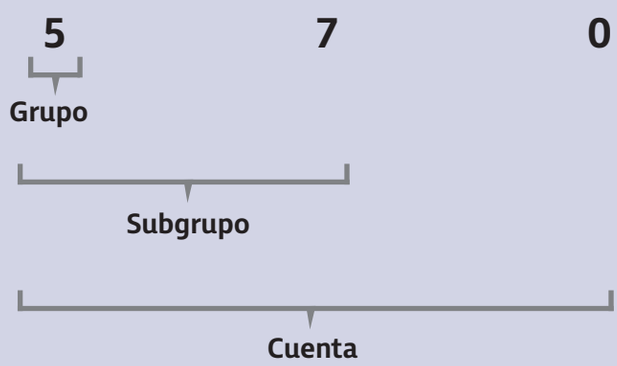
Las **operaciones mercantiles contables** son todas las operaciones que las empresas llevan a cabo en el desarrollo de su actividad comercial y que son lo suficientemente relevantes como para registrarlas contablemente.

En este sentido, la contabilidad unifica todos los elementos patrimoniales de las empresas en función de su naturaleza. Para llevarla a cabo es necesario conocer una serie de conceptos fundamentales, como las cuentas, los cargos o los abonos.

La **cuenta** es el instrumento que utiliza la contabilidad para registrar los elementos patrimoniales. Todas las cuentas están numeradas y se encuentran englobadas en diferentes grupos y subgrupos. Además, pueden dividirse en subcuentas. Por otra parte, cada **grupo**, **subgrupo**, **cuenta** y **subcuenta** está numerado de manera diferente, pero sin perder la correlatividad. Los grupos se numeran solamente con un dígito, los subgrupos con dos, las cuentas con tres y las subcuentas con cuatro o más.

EJEMPLO

Ejemplo 1. *La cuenta (570) Caja*



Grupo 5. Cuentas financieras
Subgrupo 57. Tesorería
Cuenta 570. Caja

ponte a prueba

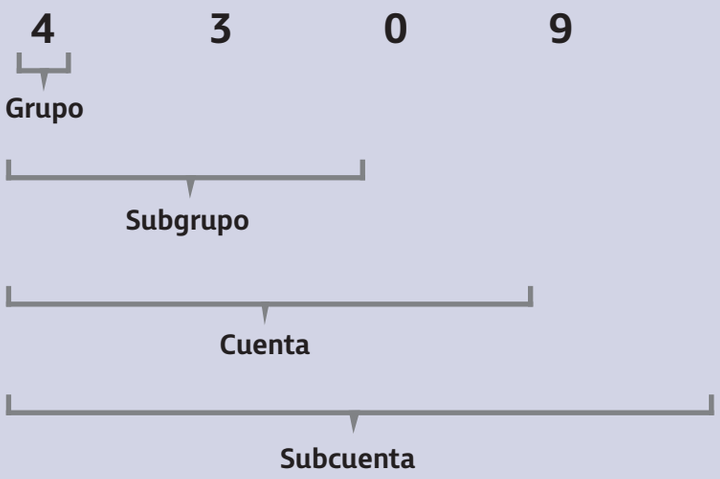
¿Cómo se denomina al instrumento que usa la contabilidad para registrar los elementos patrimoniales?

a) Grupo
b) Subgrupo
c) Cuenta
d) Subcuenta

A continuación, se muestra un ejemplo igual que el anterior, pero con una cuenta que tiene cuatro dígitos. No obstante, cabe destacar que la mayoría de las cuentas que se utilizan son de tres.

EJEMPLO

Ejemplo 2. *La cuenta (4309) Clientes, facturas pendientes de formalizar*



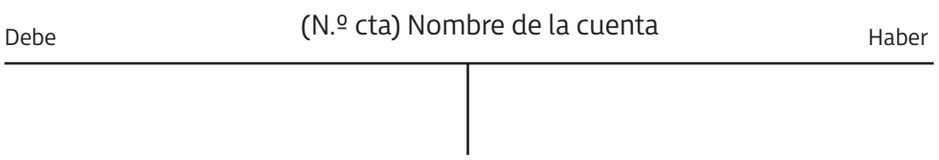
Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales

Subgrupo 43. Clientes

Cuenta 430. Clientes

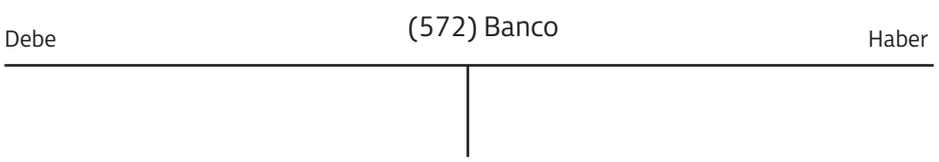
Subcuenta 4309. Clientes, facturas pendientes de formalizar

Las cuentas se pueden representar gráficamente trazando una especie de T. Después se indica en el centro el número y el nombre de la cuenta y se coloca a la izquierda el Debe y a la derecha el Haber, tal y como se puede observar a continuación:



A la hora de trabajar con cuentas, es necesario conocer una serie de conceptos básicos para poder contabilizar la información correctamente.

- **Abrir una cuenta**: consiste en anotar en la T su nombre y su título.



- **Cargar cuenta**: anotar en el Debe.

Debe	(572) Banco	Haber
1.000 €		

- **Abonar cuenta**: anotar en el Haber.

Debe	(572) Banco	Haber
		1.000 €

- **Saldo de la cuenta**: es el resultado obtenido de la diferencia entre el saldo del Debe y del Haber. Los saldos de las cuentas pueden ser **deudor**, **acreedor** y **cero**:
  - **Saldo deudor (sd)**: la suma de los importes del Debe es mayor que la suma de los importes del Haber (Debe > Haber).

Debe	(171) Deudas a l/p	Haber
1.000 €		
500 €		500 €
2.100 €		2.100 €
.....		.....
3.600 €		2.600 €

Saldo del Debe (3.600) > Saldo del Haber (2.600 €)

  - **Saldo acreedor (Sa)**: la suma de los importes del Debe es menor a la suma de los importes del Haber (Debe < Haber).

Debe	(171) Deudas a l/p	Haber
800 €		10.000 €
50 €		400 €
.....		.....
850 €		10.400 €

Saldo del Debe (850) < Saldo del Haber (10.400)

  - **Saldo cero o nulo (So)**: la suma de los importes del Debe y la suma de los importes del Haber es igual (Debe = Haber).

Debe	(430) Clientes	Haber
120 €		120 €

Saldo del Debe (120) = Saldo del Haber (120)

- **Liquidar una cuenta**: calcular el saldo de la cuenta. Para ello, primero se suman los importes del Debe y, a continuación, se suman todas las cantidades del Haber. Finalmente, se restan los resultados para conocer el saldo.

Debe	(572) Banco	Haber
1.000 €		
500 €		200 €
2.100 €		1.100 €
.....		.....
3.600 €		1.300 €

Saldo del Debe (3.600) - saldo del Haber (1.300) = 2.300 €

Esta cuenta tendrá un saldo deudor de 2.300 €

- **Saldar cuenta**: consiste en igualar el Debe y el Haber. Para ello, se coloca el saldo calculado en la liquidación de la cuenta en el lado que tenga una cantidad menor, con lo que se consigue que la cuenta tenga saldo cero.

Debe	(572) Banco	Haber
1.000 €		200 €
500 €		1.100 €
2.100 €		
.....		**2.300 €**
3.600 €		

Saldo del Debe (3.600) - saldo del Haber (1.300) = 2.300 €

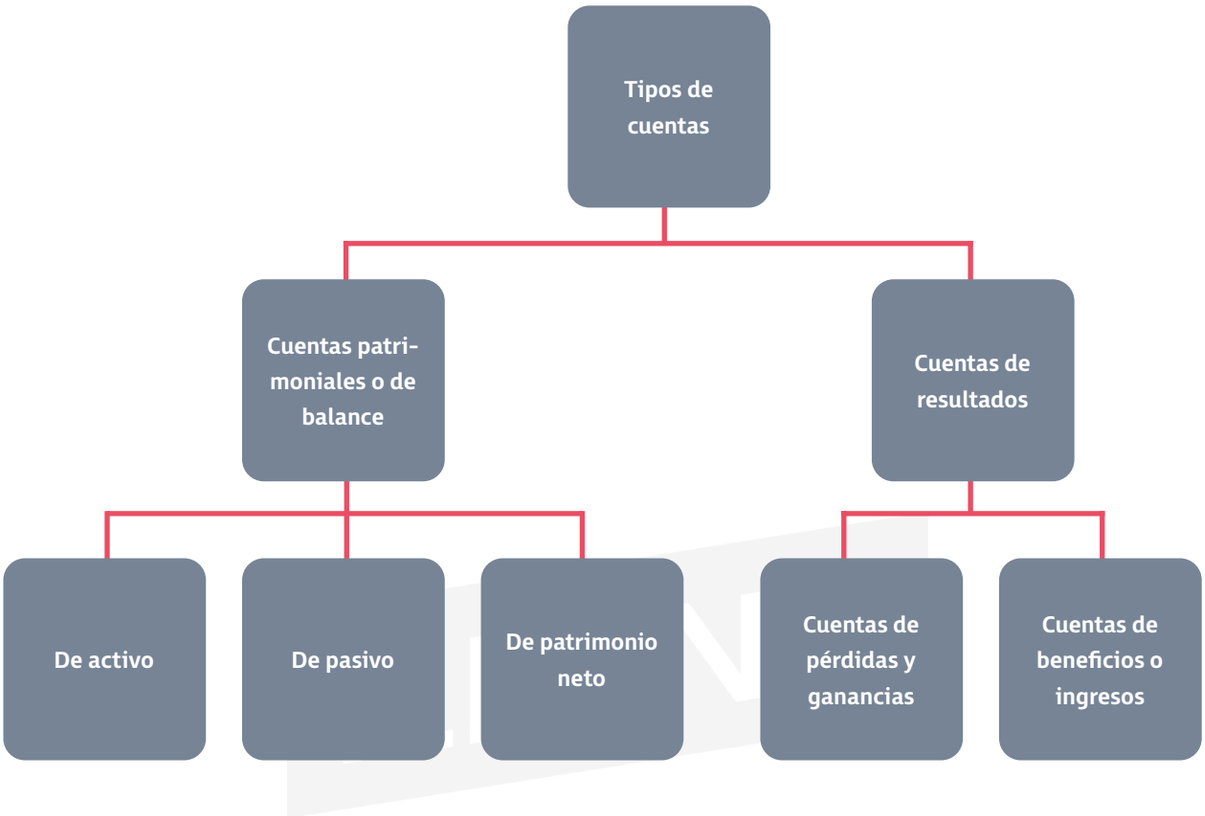
Esta cuenta tendrá un saldo deudor de 2.300 €

- **Cerrar cuenta**: una vez se ha saldado la cuenta, se vuelven a sumar, primero, los importes del Debe y, después, las cantidades del Haber. De este modo, el saldo de la cuenta será cero. Para indicar que la cuenta está cerrada, se colocarán dos líneas paralelas oblicuas sobre la línea central de la T, tal y como aparece en el ejemplo:

Debe	(572) Banco	Haber
1.000 €		200 €
500 €		1.100 €
2.100 €		**2.300 €**
.....		.....
3.600 €		3.600 €

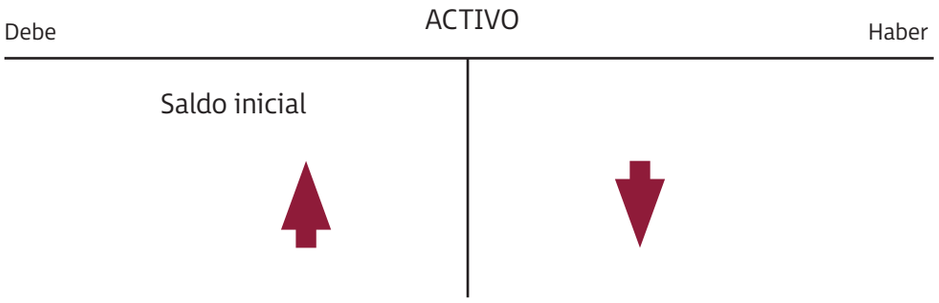
2.1.1. Tipos de cuentas, terminología

Las cuentas de una empresa se pueden clasificar en cuentas **patrimoniales** o de balance y cuentas de **resultados**, como se plasma en el siguiente esquema.



Las **cuentas patrimoniales o de balance** son aquellas que representan los recursos y obligaciones que tiene la empresa. Existen distintos tipos de cuentas patrimoniales:

- **Cuentas de activo**: recogen los bienes y derechos. Cuando se produce un incremento de un elemento de activo, se carga, es decir, se anota la cantidad en el Debe, como sucederá con el saldo inicial de la cuenta. Por otra parte, en caso de disminuir, se coloca en el Haber.

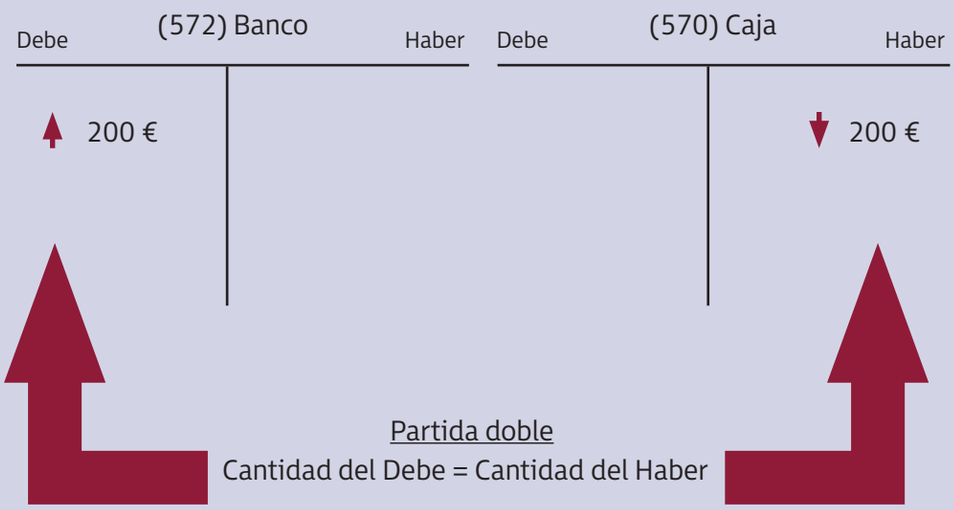


EJEMPLO

Ejemplo 3. La empresa Amigos S. A. decide ingresar 200 € que tiene guardados en la caja de la empresa en una de sus cuentas corrientes.

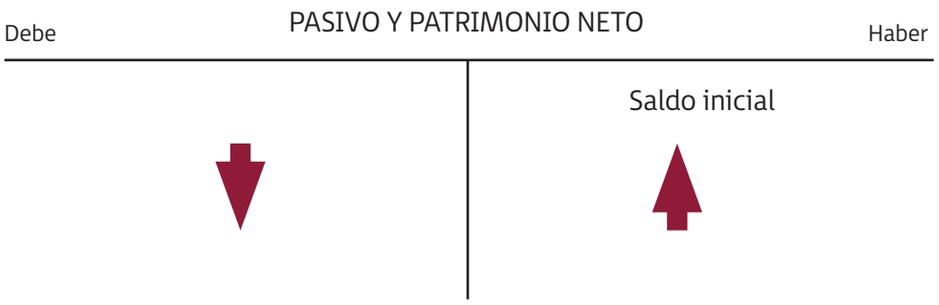
El asiento que se llevaría a cabo en este caso sería:

Debe			Haber		
200 €	(572) bancos	(Activo ↑)	(Activo ↓)	Caja (570)	200 €



Tal y como se puede observar, se ha contabilizado la cuenta (572) *Banco* en el Debe, ya que el activo está aumentando de valor. Por otro lado, se ha contabilizado la cuenta (570) *Caja*, que es un activo, en el Haber, ya que está disminuyendo su valor.

- **Cuentas de pasivo y patrimonio neto**: son aquellas que identifican las obligaciones. El saldo inicial de estas cuentas se coloca en el Haber, al igual que los aumentos de valor, pero si se produce una disminución, se deberá anotar en el Debe. Esto quiere decir que la mayoría de las cuentas de pasivo y patrimonio neto tienen saldo acreedor.

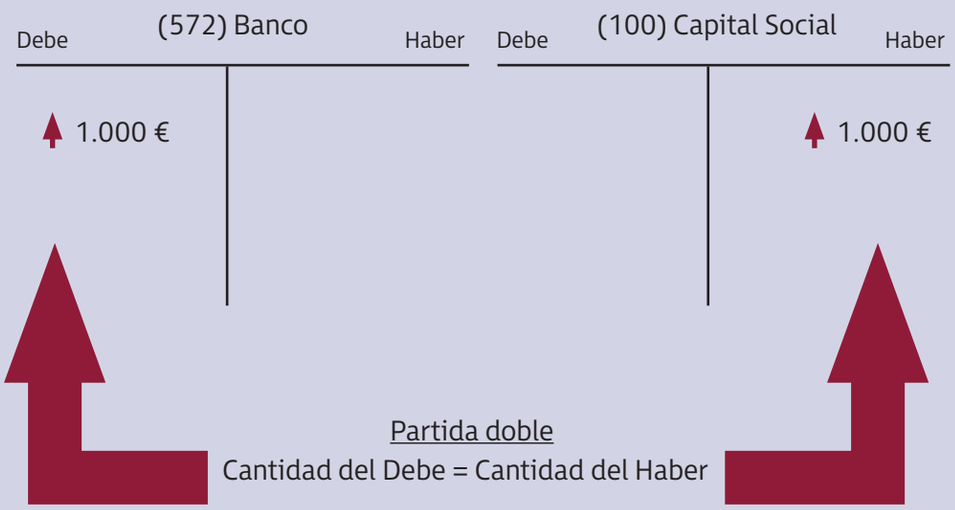


EJEMPLO

Ejemplo 4. Los socios de la empresa Contenidos S. A. decide aumentar su capital social en 1.000 €.

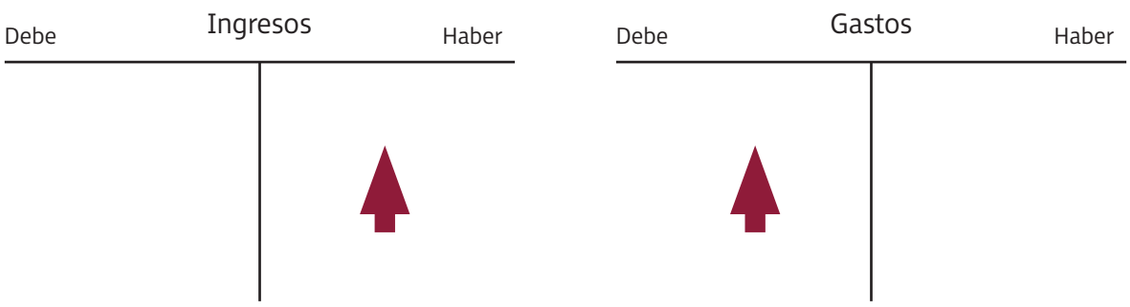
El asiento que se debería hacer es:

Debe			Haber		
1.000 €	(572) Bancos	(Activo ↑)	(Patrimonio neto ↑)	Capital social (100)	1.000 €



Se han contabilizado 1.000 € en la cuenta (572) *Banco* en el Debe, ya que el activo está aumentando de valor. Por otro lado, se ha contabilizado en la cuenta (100) *Capital social*, que es un patrimonio neto, en el Haber, pues también está aumentando.

- **Cuentas de resultado**: son aquellas que permiten cuantificar los beneficios o pérdidas de una empresa. Las cuentas de gastos e ingresos no pueden disminuir, por lo que no contarán con saldo inicial, solamente se podrán producir aumentos. La norma general sobre ingresos y gastos será:
  - Los **ingresos** se abonan, es decir, las cantidades se apuntarán en el Haber.
  - Los **gastos** se cargan, lo que significa que se anotaran en el Debe.

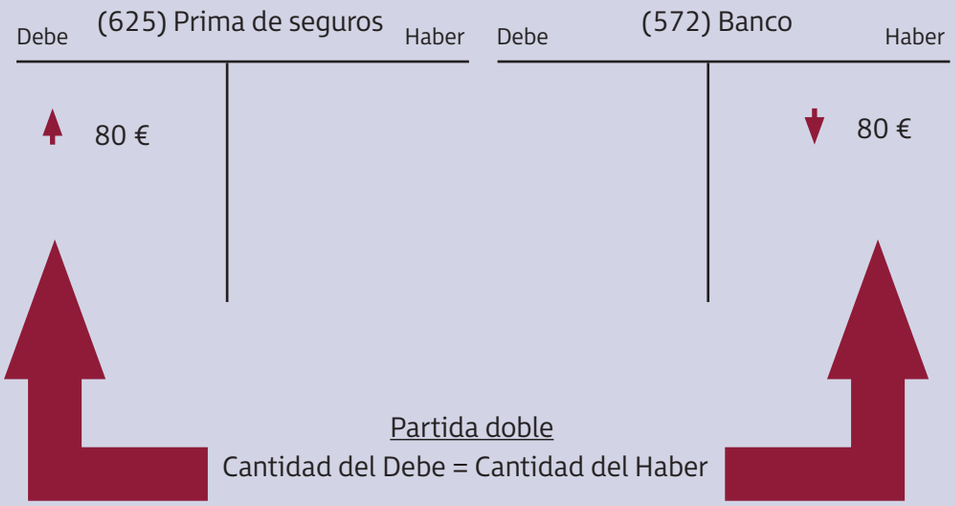


EJEMPLO

Ejemplo 5. La misma empresa del ejemplo anterior paga una prima de seguro por 80 € y, a la vez, recibe 250 € por haber realizado servicios ajenos a su actividad principal.

Los asientos a realizar por estas operaciones son, por el gasto:

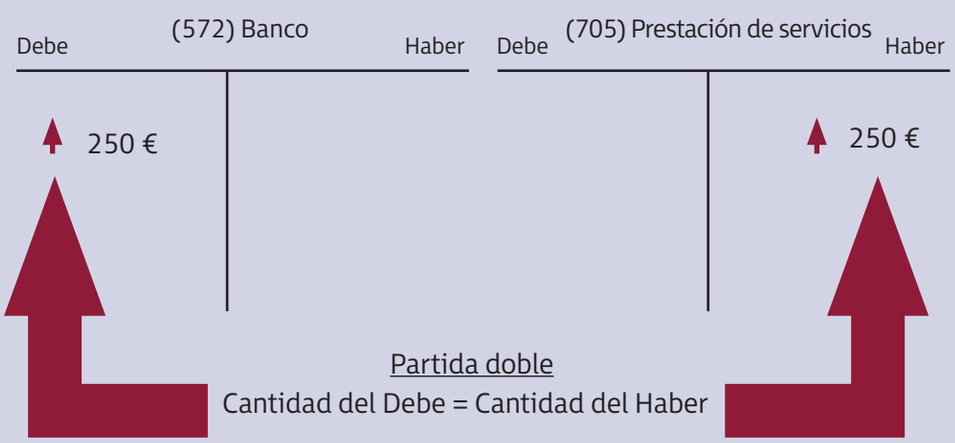
Debe				Haber
80 € (625) Prima de seguros (Gastos)	a	(Activo ↓) Banco (572)		80 €



Se ha producido y registrado un gasto en prima de seguros de 80 € que se anotará en la cuenta (625) *Prima de seguros*, en el Debe. Por otro lado, se ha contabilizado en la cuenta (572) *Banco*, que es un activo que disminuye, por lo que se inscribe en el Haber.

Por otro lado, el procedimiento para los ingresos es:

Debe				Haber
250 € (572) Bancos (Activo ↑)	a	(Ingreso ↑) Prestación de servicios (705)		250 €



Se ha producido y registrado un ingreso por 250 € que se incrementan en la cuenta (572) *Banco*, por lo que al ser un activo que aumenta, se anota en el Debe. Por otra parte, se anota el ingreso obtenido en el Haber de la cuenta (705) *Prestación de Servicios*.

El funcionamiento de las cuentas es, por tanto:

Cuenta	
Debe	Haber
↑ Activo	↓ Activo
↓ Pasivo	↑ Pasivo
↓ Patrimonio neto	↑ Patrimonio neto
↑ Gastos	↑ Ingresos

2.1.2. El método de partida doble

Las cuentas siguen el **principio de la partida doble**, el cual se fundamenta en las siguientes pautas:

- **No hay partida sin contrapartida**, es decir, no existe deudor sin acreedor.
- **A una o más cuentas deudoras corresponden**, siempre, **una o más cuentas acreedoras** por el mismo importe.
- En todo momento, las **sumas** de las cantidades anotadas en el Debe tienen que ser **iguales** a las anotadas en el Haber.

En estos principios se origina una de las ecuaciones más importantes de la contabilidad, que ya se ha visto con anterioridad y que indica que las sumas de los importes de las cuentas de activo tienen que ser iguales a la suma de los importes de las cantidades de pasivo y de patrimonio neto.

Activo total = pasivo total + patrimonio neto

Patrimonio neto = activo total – pasivo total

2.2. El ciclo contable

CONCEPTO

El **ciclo contable** es el conjunto de las operaciones que lleva a cabo la empresa durante un ejercicio económico. Su duración es de un año y suele coincidir con el año natural, es decir, va del 1 de enero al 31 de diciembre.

Existen algunas **excepciones** como, por ejemplo:

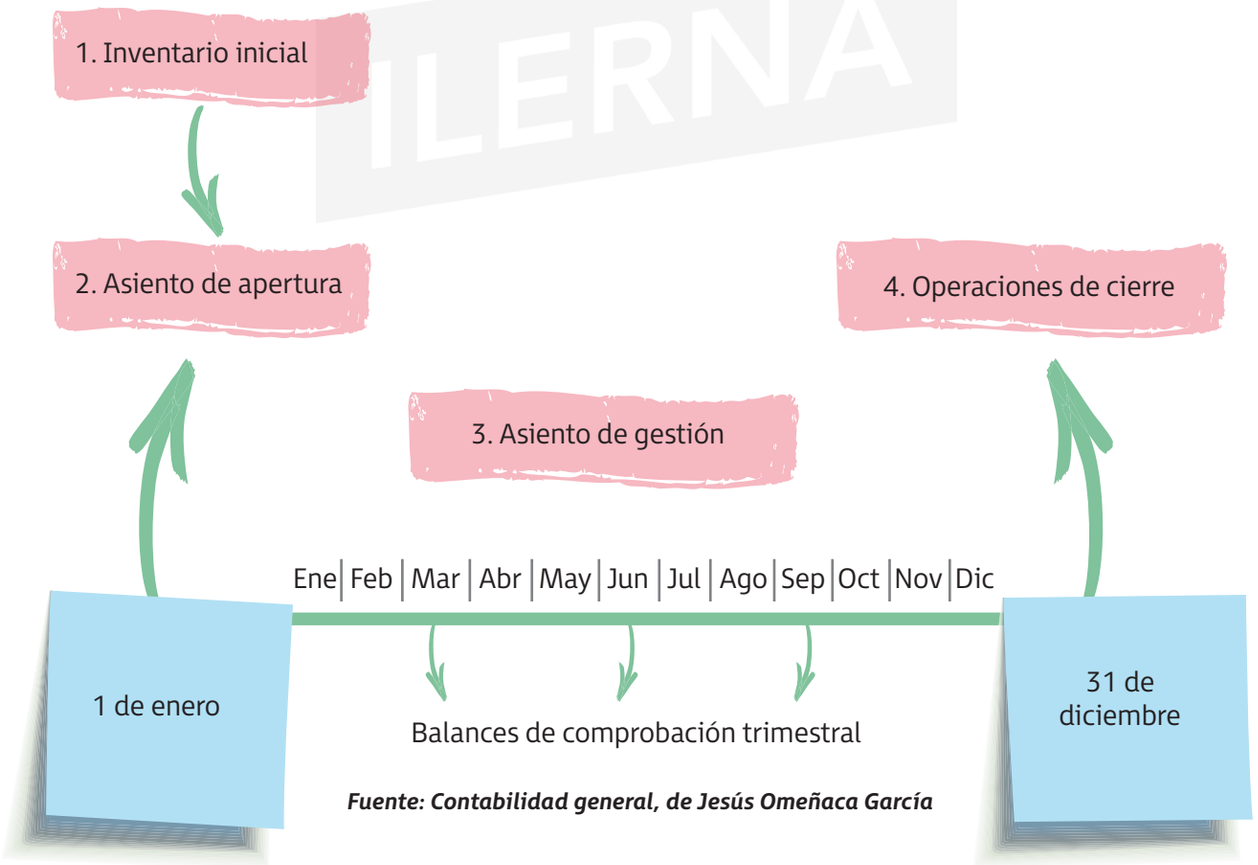
- **Empresas que inician su actividad durante el año natural**: en ese caso, su ciclo contable comenzaría el día de inicio de la actividad y terminaría el 31 de diciembre. Por ejemplo, si una empresa inicia su actividad el 1 de octubre de 2018, su ciclo contable de ese año iría desde esa misma fecha hasta el 31 de diciembre de 2018, pasando a ser en el 2019 desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de ese mismo año.

- **Aquellas empresas que cesan definitivamente su actividad en un momento del año diferente al 31/12**: por ejemplo, si una empresa cierra definitivamente el 2 de abril de 2018, su ciclo contable comprendería desde el 1 de enero de ese año hasta el 2 de abril.
- **Empresas que, por su actividad principal, desarrollan su operativa de forma estacional**: un ejemplo claro sería un bar en la playa que abra solamente durante los meses de verano y permanezca sin actividad el resto del año. En ese caso, su ciclo contable iría desde el día de apertura hasta el día de cierre definitivo de ese año.

Si bien es cierto que puede parecer incoherente establecer ciclos contables anuales cuando la **gestión** de las empresas es **continua e ilimitada**, la razón de realizarlo así se debe a tres motivos:

- Por las **obligaciones fiscales** de las empresas, pues tienen la obligación de liquidar impuestos anuales derivados del beneficio que obtienen. Por ello, es fundamental hacer una regularización de manera anual para poder conocer la base imponible del impuesto.
- Por las **obligaciones mercantiles** de las compañías, porque redactar y presentar las cuentas anuales en el Registro Mercantil es otra de sus obligaciones básicas.
- Debido a la **necesidad de las empresas** de conocer su situación económica-financiera, así como los resultados que ayudan a corregir desviaciones y los errores de gestión para conseguir mejores resultados.

El ciclo contable se compone de una serie de operaciones que se producen a lo largo del ejercicio. Estos se mostrarán, junto con sus *timings*, en los siguientes esquemas:



Fuente: Contabilidad general, de Jesús Omeñaca García

Las principales operaciones que se llevan a cabo a lo largo del ciclo económico son:



A continuación, se describen las operaciones que se realizan para detallar más particularidades y características:

- **Inventario inicial**: es la lista pormenorizada de todos los elementos patrimoniales de la empresa, no solamente de aquellos que tienen una consistencia física, sino también de los intangibles, como las obligaciones o los derechos. Las partes que se deben incluir en el inventario son, como mínimo, las siguientes:
  - **Encabezamiento**: se recogen datos como el número de identificación, la fecha, el nombre de la empresa en la que se lleva a cabo y su domicilio.
  - **Cuerpo**: recoge toda la información detallada obtenida mediante el inventario, como el número de unidades, su valoración, etcétera.
  - **Pie**: certifica el patrimonio neto mediante la **firma del gerente**, que da validez a la información y a los datos que contiene el inventario.

Encabezamiento

INVENTARIO N.º _____

Fecha: _/_/__

Nombre empresa: _____

Domicilio: Calle _____, n.º ___ CP_____ Ciudad _____

Unidades	Concepto	P.º unit	Parcial	Total
	Activo			
	– Elemento patrimonial 1 *Cuenta 1* *Cuenta 2* – Elemento patrimonial 2 *Cuenta 1* *Cuenta 2* *Cuenta 3*			
	Total activo .....€			
	Pasivo			
	– Elemento patrimonial 1 *Cuenta 1* *Cuenta 2* – Elemento patrimonial 2 *Cuenta 1* *Cuenta 2* *Cuenta 3*			
	Total pasivo .....€			

Cuerpo

Activo = Suma del activo en € Pasivo = Suma del pasivo en €	Certifico que el capital aportado por los socios de la empresa asciende a _____. Firma:
Patrimonio neto = Diferencia entre activo y pasivo en €	

Pie

• Asimismo, se diferencian varios tipos de inventarios, en función de la información que recogen:

– **Detallados**: aparecen todos los elementos que forman parte de la empresa y en él se especifican todas sus características (como marca, color, referencia, etcétera).

  - **Valorados**: los elementos se valoran de forma cuantitativa y se especifica tanto el precio unitario como el valor total.
- En función del patrimonio que recogen, los inventarios pueden ser:
  - **Generales**: se encargan de recoger, de manera detallada, todos los elementos patrimoniales que forman parte de la empresa.
  - **Parciales**: solamente se centran en inventariar los elementos de una parte concreta del patrimonio.

El documento de inventario ayuda a controlar el patrimonio de la empresa, lo que permite comprobar si el patrimonio neto que se tiene registrado coincide con el valor real del mismo. Esto se consigue estableciendo un listado con cada uno de los elementos de activos y de pasivos y especificando el importe de cada una de las masas. Una vez calculadas, a la suma de activo se le resta la cantidad del pasivo, y de esa operación se obtendrá el valor real del patrimonio neto.

Además, para que el inventario tenga una validez real, debe incluir la firma del gerente, lo que acredita la veracidad de los datos que se incluyen en él.



EJEMPLO

Ejemplo 6. La empresa La Ruidosa S. A. ha cerrado para llevar a cabo su inventario anual y ha recogido los siguientes datos que se han plasmado en el documento de inventario:

EJEMPLO

INVENTARIO N.º 52

Fecha: 31/12/2017

Nombre empresa: La Ruidosa S. A.

Domicilio: Calle Fuente Nueva, 12 - 10.005 - Cáceres

Unidades	Concepto	P.º unit	Parcial	Total
	Activo			
	• Caja.....			2.000 €
	Dinero en efectivo			
	• Banco c/c.....			35.000 €
	Banco Santander			
	• Clientes			16.665 €
	"La máquina disco S. L."		6.520 €	
	Juan Perente Díez		10.145 €	
	• Mercaderías			1.487,40 €
256	*Disco tipo A, marca AJL, referencia 0001*	3,20 €	819,20 €	
130	*Disco tipo B, marca IYU, referencia 0002*	5,14 €	668,20 €	
	• Construcciones			3.573.190,10 €
	Local calle fuente nueva		3.560.000 €	
	Vehículo Megane 1.2 Matrícula 1206HIJ		13.190,10 €	
	Total activo .....3.628.342,50 €			
	Pasivo			
	• Proveedores			1.032,27 €
	"Crea disco S. L."	122,35 €		
	Jose María Peña Alboíl	647,12 €		
	"Materiales plata S. A."	262,80 €		
	• Deudas a l/p con entidades de crédito			1.522.125 €
	Préstamo número 02004856325 Banco Sabadell			
	Total pasivo .....1.523.157,27 €			

Activo = 3.628.342,50 €
Pasivo = 1.523.157,27 €

Patrimonio neto = 2.105.185,23 €

Certifico que el capital aportado por los socios de la empresa asciende a dos millones ciento cinco mil, ciento ochenta y cinco euros con veintitrés euros.

Firma:

- **Balance inicial**: es un resumen del inventario inicial donde se refleja la situación de la empresa al inicio del ejercicio económico. En él se detallan todos los elementos patrimoniales de la empresa, ordenados por masas y con el valor de cada elemento patrimonial.

BALANCE

ACTIVO	PASIVO + PN
ACTIVO NO CORRIENTE	**FONDOS PROPIOS**
• Inmovilizado intangible • Inmovilizado material • Inversiones inmobiliarias • Inversiones financieras a largo plazo	• Capital • Autofinanciación
ACTIVO CORRIENTE	**PASIVO NO CORRIENTE**
• Existencia • Realizable • Disponible	• Deudas a largo plazo
	PASIVO CORRIENTE
	• Deudas a corto plazo
TOTAL SUMA ACTIVO	**TOTAL SUMA PASIVO + PATRIMONIO NETO**

LIQUIDEZ — EXIGIBILIDAD

- **Asiento de apertura**: su función es la de iniciar la actividad contable y sirve para poner en movimiento el patrimonio empresarial. Con el asiento de apertura se abre el libro diario. Para crearlo, solo hará falta trasladar todas las cuentas del balance inicial en el libro diario y colocar las cuentas de saldo deudor en el Debe y las cuentas de saldo acreedor en el Haber.

Asiento de apertura

Cuentas de activo (Del grupo 1 al grupo 5 con saldo deudor)	Cuentas de pasivo y patrimonio neto (Del grupo 1 al 5 con saldo acreedor)

- **Libro mayor**: recoge los movimientos que se producen en las cuentas a lo largo del ejercicio contable. Cada cuenta está representada gráficamente en forma de T, donde se coloca el Debe a la izquierda y el Haber a la derecha. Los movimientos económicos que se producen en los elementos patrimoniales tienen su reflejo en este libro. Así, en él se recogen las cuentas de activo, pasivo, patrimonio neto, las de gastos y las de ingresos.

  Es importante tener en cuenta que en el libro mayor también se deben reflejar los elementos patrimoniales que aparecen en el balance inicial que provienen de movimientos anteriores.

Debe	**(N.º cta.) Nombre de la cuenta**	Haber

- **Libro diario**: es un registro cronológico de todas las operaciones realizadas por la empresa en su día a día. En él se anotan todos los movimientos, tanto las patrimoniales (activo, pasivo y patrimonio neto) como las de resultado (gastos e ingresos).

  Es imprescindible seguir la estructura estipulada en la imagen, donde se detalla la cantidad, el número de cuenta y su nomenclatura.

Debe					**Haber**
Cantidad (€)	(n.º cta) Nombre de la cuenta		a	Nombre de la cuenta (n.º cta)	Cantidad (€)

La diferencia principal entre el libro diario y el libro mayor es que en el último se reflejan los movimientos de cada cuenta, lo que permite ver su evolución y su saldo de un solo vistazo, mientras que el primero sirve para anotar las operaciones y dejar así un reflejo diario de la actividad diaria de la empresa.

- **Balance de comprobación de sumas y saldos**: se realiza, como mínimo, cada tres meses, para verificar la información del libro mayor y del libro diario. Consiste en calcular las sumas y saldos de cada una de las cuentas y sirve para comprobar el estado contable de la empresa y subsanar, si los hubiera, errores contables.

  Para ello, se utiliza un tipo de balance específico estructurado en columnas. En la primera, situada a la izquierda, se coloca el número de la cuenta en cuestión y en la siguiente se anota el nombre de la misma. La tercera columna se divide en dos subcolumnas: en una se apunta la suma de los importes que dicha cuenta tiene en el Debe y, en la otra, la suma de los importes anotados en el Haber de la cuenta.

  La última columna, la de los saldos, se divide también en dos subcolumnas. En este caso, se tiene que calcular el saldo de la cuenta restando el importe del Debe al del Haber y colocando el resultado en la subcolumna correspondiente: en la de *Deudor* si el Debe es mayor que el Haber y en la de *Acreedor* en caso contrario. El formato utilizado para los balances de comprobación es este:

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS					
N.º de cuenta	Nombre de la cuenta	Sumas		Saldos	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
TOTAL					

EJEMPLO

Ejemplo 6. Al finalizar el primer trimestre, las cuentas de la empresa X muestran los siguientes importes.

- (100) Capital social. En el Haber cuenta con 250.000 € y nada en el Debe.
- (216) Mobiliario. En el Debe tiene 15.000 € y el Haber 5.000 €.
- (400) Proveedores. En el Debe tiene 11.000 € y en el Haber 2.500 €.
- (430) Clientes. En el Debe hay 18.000 € y nada en el Haber.
- (572) Bancos. En el Debe tiene 221.000 € y en el Haber 8.000 €.
- (600) Compras de mercaderías. En el Debe tiene 37.500 € y en el Haber nada.
- (640) Sueldos y salarios. En el Debe hay 11.900 € y nada en el Haber.
- (700) Ventas de mercaderías. En el Haber cuenta con 49.000 € pero no hay nada en el Debe.

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS

N.º de cuenta	Nombre de la cuenta	Sumas		Saldos	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
(100)	Capital social		250.000 €	0	250.000 €
(216)	Mobiliario	15.000 €	5.000 €	10.000 €	0
(400)	Proveedores	11.000 €	2.500 €	8.500 €	0
(430)	Clientes	18.000 €		18.000 €	0
(572)	Bancos	221.100 €	8.000 €	213.100 €	0
(600)	Compras de mercaderías	37.500 €		37.500 €	0
(640)	Sueldos y salarios	11.900 €		11.900 €	0
(700)	Venta de mercaderías		49.000 €	0	49.000 €
TOTAL		314.500 €	314.500 €	299.000 €	299.000 €

- **Liquidación del IVA**: se lleva a cabo periódicamente, de forma general, una vez al trimestre. Consiste en restar a la suma de las cuotas de IVA repercutido la suma de las cuotas del IVA soportado:

Liquidación = suma cuotas IVA repercutido – suma cuotas IVA soportado

De la ecuación anterior se pueden derivar tres situaciones:

- **El IVA soportado es menor al IVA repercutido**: esto quiere decir que la liquidación será positiva, lo que indica que el intermediario ha recibido una cantidad superior de IVA que la que ha pagado. Como el IVA no podrá ser un ingreso para los intermediarios, la cantidad cobrada de más por concepto del impuesto deberá ser pagado a la Agencia Tributaria.
- **El IVA soportado es mayor al IVA repercutido**: la liquidación será negativa, lo que significa que el intermediario ha pagado cuotas de IVA por una cantidad superior a aquellos importes que ha recibido. En este caso, el IVA se ha convertido en una pérdida para el intermediario. Para que esto no suceda y teniendo en cuenta que el impuesto debe ser nulo para el empresario, la Agencia Tributaria pagará la diferencia al intermediario (a devolver) o se le ofrecerá la opción de compensar con liquidaciones positivas posteriores (a compensar).
- **El IVA soportado y el IVA repercutido es el mismo**: la liquidación será nula. Es la situación ideal que busca el impuesto. Para contabilizar las liquidaciones, además de las cuentas (472) *Hacienda pública, IVA soportado* y (477) *Hacienda pública, IVA repercutido*, se utilizarán las siguientes cuentas:
  - **(4700) Hacienda pública, deudora por IVA**: recoge las diferencias negativas que se producen entre las cuotas del IVA soportado y el IVA repercutido en el momento de la liquidación. Esta cuenta se utiliza en las situaciones en las que:

IVA soportado > IVA repercutido

  - **(4750) Hacienda pública, acreedora por IVA**: recoge las diferencias positivas que se producen entre las cuotas del IVA soportado y el IVA repercutido en el momento de la liquidación. Esta cuenta se utiliza en los casos en los que:

IVA soportado < IVA repercutido

EJEMPLO

Ejemplo 7A. Al finalizar el trimestre, la empresa del ejemplo anterior cuenta con unas cuotas de IVA repercutido de 9.115 € y unas cuotas de IVA soportado de 5.514 €.

9.115 €	(477) HP IVA repercutido	a	HP IVA soportado (472)	5.514 €
			HP acreedora por IVA (4750)	3.601 €

En este caso, la empresa ha cobrado más cuota de IVA de la que ha pagado, por lo que tendrá que devolver a Hacienda 3.601 €.

EJEMPLO

Ejemplo 7B. Al finalizar el segundo trimestre, la empresa del ejemplo anterior cuenta con unas cuotas de IVA repercutido de 5.125 € y unas cuotas de IVA soportado de 15.207 €.

5.125 €	(477) HP IVA repercutido	a	HP IVA soportado (472)	15.207 €
10.082 €	(4700) HP deudora por IVA			

La empresa ha cobrado menos cuota de IVA de la que ha pagado, lo que significa que la Agencia Tributaria le deberá 10.082 €. La empresa decidirá si prefiere que le devuelvan ese dinero o guardarlo para compensarlo más adelante.

- **Ajustes contables al final del ejercicio**: consiste en realizar las operaciones de cierre de todas las cuentas para presentar una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

  Aquellos saldos discordantes precisaran una **corrección valorativa** que se reflejará en las cuentas de:

  - **Deterioros**: asientos derivados de pérdidas reversibles.
  - **Amortizaciones**: asientos derivados de la depreciación del inmovilizado.
  - **Ajustes por periodificación**: se realiza en función del principio de devengo. Esto significa que deberán anotarse gastos e ingresos en el momento en que se produzcan y no cuando haya movimiento de dinero. Con esto se asegura la imputación de gastos e ingresos correspondientes a cada ciclo económico.

- **Variación de existencias**: consiste en contabilizar las variaciones entre las existencias finales y las iniciales. Dado que la valoración económica de unas y otras es distinta, ya que la empresa puede haberlas adquirido en momentos distintos, la compañía debe seguir los criterios de valoración de existencias que indica el PGC, utilizando cualquiera de ellos en función de su interés, justificándolo en la memoria y manteniéndolo a lo largo del tiempo. Como se puede ver a través de los ejemplos, los valores finales de las existencias variarán, por lo que es necesario elegir la opción que más se adapte a la empresa. Por ejemplo, en organizaciones donde las materias primas caducan (como es el caso de la alimentación), es recomendable usar el método FIFO, pues permite un mejor control de las existencias con base en su caducidad. No obstante, en empresas donde las materias primas son homogéneas y no importa el orden de entrada o salida, es más eficaz el método PMP.

  Una vez finaliza el año contable, se tiene que realizar el **asiento de variación de existencias** a través de la cuenta (610) *Variación de existencias*. Si el saldo de esta cuenta es acreedor, significa que la empresa produce un ingreso. En caso de que el saldo sea deudor, se produce un gasto.

  El asiento que se realiza al final del año para regularizar las existencias es:

- Por las existencias iniciales:

Valor Ei	(610) Variación de existencias	a	Mercaderías (300)	Valor Ei

- Por las existencias finales:

Valor Ef	(300)Mercaderías	a	Variación de existencias (610)	Valor Ef

EJEMPLO

Ejemplo 11. Al inicio del ejercicio económico, la empresa María S. L. contaba con unas existencias iniciales de 2.500 €, mientras que el valor de sus existencias finales ascendía a 725,90 €.

El asiento de variación de existencias es:

– Por las existencias iniciales:

2.500 €	(610) Variación de existencias	a	Mercaderías (300)	2.500 €

– Por las existencias finales:

725,90 €	(300) Mercaderías	a	Variación de existencias (610)	725,90 €

– Por las existencias finales:

Debe	**(610) Variación de existencias**	Haber
2.500 €	725,90 €	

Por lo tanto, la cuenta (610) *Variación de existencias* queda con un saldo deudor de 1.774,10 €.

- **Regularización**: se eliminan todas las cuentas de los grupos 6 (gastos) y 7 (ingresos) y se envían a la cuenta de **Resultados del ejercicio (129)**. Esta cuenta será un gasto o un ingreso, lo que depende de si el saldo es deudor o acreedor.

  El objetivo principal de la regularización contable es el cálculo del resultado obtenido por la empresa. Para ello, utiliza las cuentas recogidas en los grupos 6 y grupo 7 del plan general contable, es decir, los gastos e ingresos.

  Cabe destacar que las cuentas que componen el resultado de la empresa no pueden pasar al ejercicio siguiente. En estos casos, se regularizan para que, mediante una cuenta de patrimonio, puedan estar presentes en la apertura del nuevo año. La cuenta utilizada para este fin es la (129) *Resultados del ejercicio*.

  El proceso de regularización consiste, por tanto, en **agrupar las partidas de gastos e ingresos en una misma cuenta**. Se realiza una vez al año, el día de cierre de ejercicio, que normalmente es el 31 de diciembre. Además, se compone de dos asientos, uno que recoge los gastos y otro que recoge los ingresos:

  – **Asiento de gastos**: consiste en saldar las cuentas de los grupos 6 y 7 que tengan saldo deudor y que se hace con cargo a la anteriormente nombrada (129) *Resultados del ejercicio*.

  Regularización de gastos:

(129) Resultados del ejercicio	a	Cuentas del grupo 6 y 7 con saldo deudor

  – **Asiento de ingresos**: se saldan las cuentas de los grupos 6 y 7 que tienen saldo acreedor con abono a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

Cuentas del grupo 6 y 7 con saldo acreedor	a	(129) Resultados del ejercicio

Una vez realizados los dos asientos, se trasladan al libro mayor. De esta manera, las cuentas de gastos e ingresos quedan saldadas, mientras que la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* está cargada y abonada, lo que permite calcular el resultado de la empresa. Se computa restando a la suma de las cantidades del Debe la suma de las cantidades del Haber, lo que permite obtener:

- **Beneficios**: si las cuentas con saldo acreedor son mayores que las de saldo deudor.
- **Pérdidas**: cuando los gastos son mayores que los ingresos, es decir, cuando la suma de los importes de las cuentas con saldo deudor es mayor que las cuentas con saldo acreedor.



Debe	**(129) Resultados del ejercicios**	Haber
∑ saldo cuentas grupo 6 y 7 con saldo deudor		∑ saldo cuentas grupo 6 y 7 con saldo acreedor



EJEMPLO

Ejemplo 12. La empresa Correcciones David S. A. presenta a 31 de diciembre las siguientes cuentas de gastos e ingresos.

(600) Compras de mercaderías = 25.000 €

(628) Suministros = 860 €

(640) Sueldos y salarios = 70.500 €

(700) Ventas de mercaderías = 256.000 €

– La regularización contable será:

Regularización de gastos

96.360 €	(129) Resultados del ejercicio	a	Compras de mercaderías (600)	25.000 €
			Suministros (628)	860 €
			Sueldo y salarios (640)	71.500 €

Regularización de ingresos

256.000 €	(700) Ventas de mercaderías	a	Resultados del ejercicio (129)	256.000 €

Saldo deudor (96.360 €) < Saldo acreedor (256.000 €) =

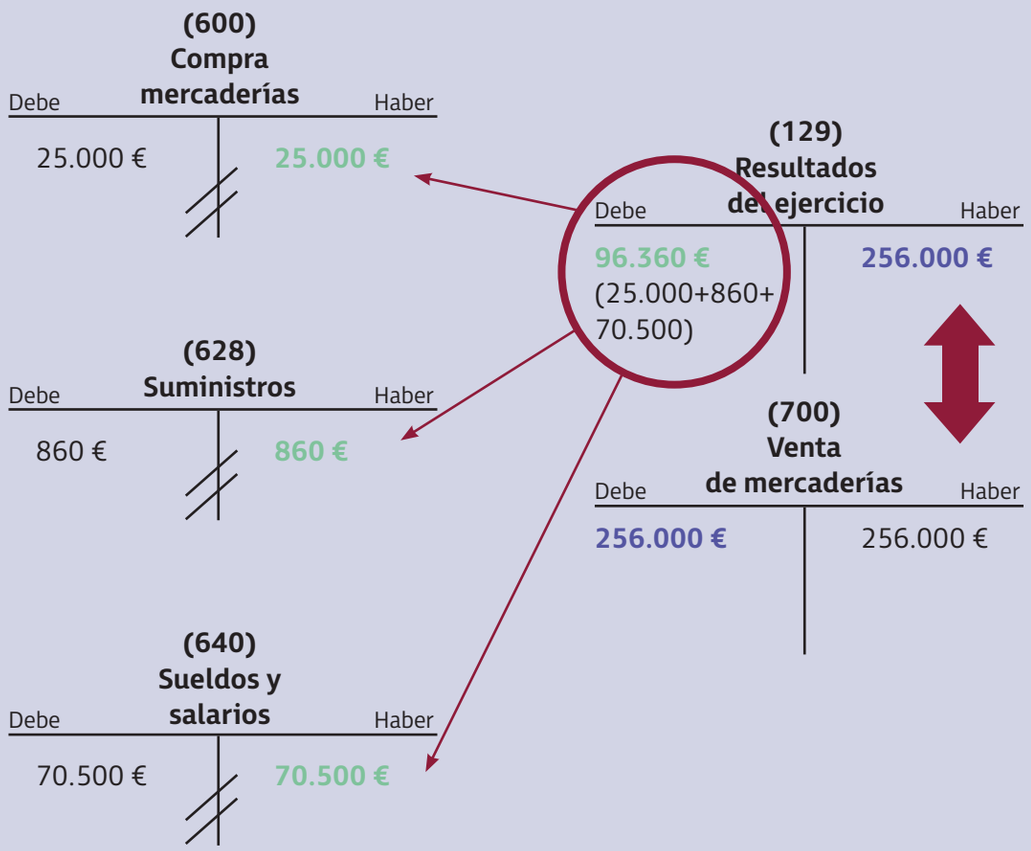
Beneficio (159.640 €)

La empresa tendrá beneficios, pues sus ingresos son mayores que sus gastos.



2

EJEMPLO



Saldo deudor (96.360 €) < saldo acreedor (256.000 €) = ***beneficio***



EJEMPLO

Ejemplo 13. La empresa Iris S. A. presenta a 31 de diciembre las siguientes cuentas de gastos e ingresos.

(600) Compras de mercaderías = 125.000 €

(628) Suministros = 2.860 €

(640) Sueldos y salarios = 96.500 €

(700) Ventas de mercaderías = 156.000 €

– La regularización contable será:

Regularización de gastos

224.360 €	(129) Resultados del ejercicio	a	Compras de mercaderías (600)	125.000 €
			Suministros (628)	2. 860 €
			Sueldo y salarios (640)	96.500 €

Regularización de ingresos

156.000 €	(700) Ventas de mercaderías	a	Resultados del ejercicio (129)	156.000 €

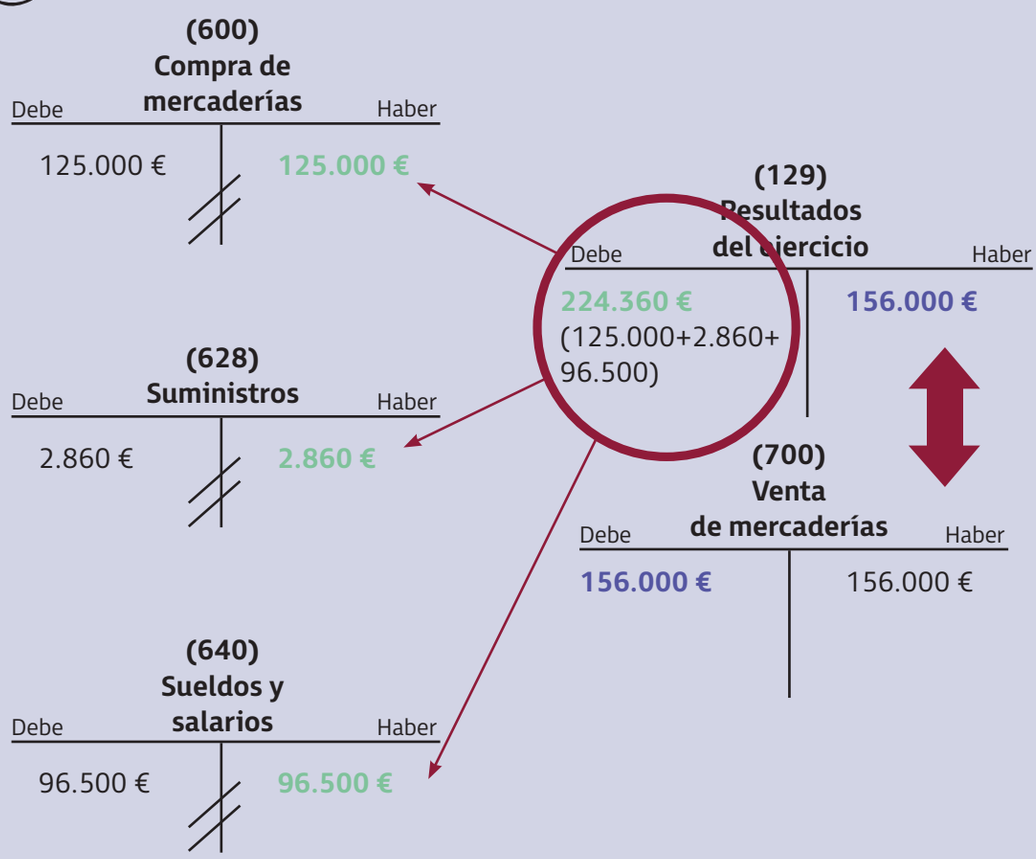
Saldo deudor (224.360 €) > saldo acreedor (156.000 €) =

pérdida

Como los gastos son superiores a los ingresos, la empresa tendrá pérdidas.



EJEMPLO



Saldo deudor (224.360 €) > saldo acreedor (156.000 €) = ***pérdida***

- **Asiento de cierre**: consiste en saldar todas las cuentas patrimoniales abiertas (activos, pasivos y patrimonios) con la correspondiente anotación de abono o cargo con la finalidad de obtener un saldo cero. Deberán trazarse dos líneas paralelas en cada cuenta del libro mayor para evitar nuevas anotaciones.

  Una vez cerradas, será necesario un asiento de cierre para formalizar las anotaciones que se hayan producido. En el asiento de cierre, al contrario que en el de apertura, todos los activos se anotarán en el Haber, y todos los pasivos y patrimonios netos en el Debe.

  Con este asiento se cierra la contabilidad del ejercicio. Su función es la de cerrar las cuentas de activo y pasivo para pasar su saldo al ejercicio siguiente. Además, para que este asiento cuadre, es importante colocar la cuenta 129 en el lugar que corresponde.

Asiento de cierre

Cuentas de pasivo y patrimonio neto (Del grupo 1 al 5 con saldo acreedor)	Cuentas de activo (Del grupo 1 al grupo 5 con saldo deudor)
(129) Resultado del ejercicio (Cuando la cuenta presente saldo acreedor)	**(129) Resultado del ejercicio** (Cuando la cuenta presente saldo deudor)

EJEMPLO

Ejemplo 14. Las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto de la empresa Villa S. L. tienen los siguientes saldos.

(572) Banco	206.500 €
(100) Capital Social	125.000 €
(171) Deudas a largo plazo	82.000 €
(213) Maquinaria	56.000 €
(300) Mercaderías	12.500 €
(400) Proveedores	48.000 €

Por otro lado, el resultado del ejercicio ascenderá a 20.000 €, donde los ingresos han sido superiores a los gastos.

El asiento de cierre será:

20.000 €	(129) Resultados del ejercicio			
125.000 €	(100) Capital social	a	Maquinaria (213)	56.000 €
82.000 €	(171) Deudas a l/p		Mercaderías (300)	12.500 €
48.000 €	(400) Proveedores		Banco (572)	206.500 €

- **Balance final**: refleja la situación de la empresa al final del ejercicio. Será el mismo que el balance inicial del siguiente ejercicio económico.

ponte a prueba

En la regularización contable intervienen las cuentas de:

a) Activo y pasivo.

b) Ingresos y gastos.

c) Activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos y gastos.

Cuando el IVA soportado es inferior al IVA repercutido:

a) Se originará una obligación de pago a Hacienda por la diferencia.

b) Se originará un derecho de cobro por Hacienda por la diferencia.

c) La empresa podrá aplazar el cobro para futuras declaraciones.

El libro diario:

a) Recoge los movimientos que se producen en las cuentas a lo largo del ejercicio contable.

b) Su función es la de iniciar la actividad contable y sirve para poner en movimiento el patrimonio empresarial.

c) Es un registro cronológico de todas las operaciones realizadas por la empresa en su día a día.

2.3. Normalización contable. El PGC en las pymes: marco conceptual, normas de valoración y cuentas anuales

El PGC expone todas las reglas referentes a la contabilidad para que todas las empresas utilicen los **mismos criterios**, **principios y normas**. Se trata de una norma de carácter superior a las órdenes ministeriales y a otras normas del ICAC, pero que, a su vez, se encuentra por debajo del Código de Comercio y de la Ley de Sociedades de Capital.

De hecho, si cada empresa estableciese un sistema particular de registro de contabilidad, sería casi imposible comparar los datos de las organizaciones y establecer la legalidad de sus operaciones. Este es el motivo del nacimiento del plan general de contabilidad.

CONCEPTO

El **Plan General Contable (PGC)** es un texto que tiene como función principal la regulación de la contabilidad de las empresas españolas

El PGC expone todas las reglas referentes a la contabilidad para que todas las empresas utilicen los **mismos criterios**, **principios y normas**. Se trata de una norma de carácter superior a los ordenamientos ministeriales y a otras normas del ICAC, pero que, a su vez, se encuentra por debajo del Código de Comercio y de la Ley de Sociedades Anónimas.





Los planes de contabilidad se dividen en **cinco partes** que cuentan, cada una de ellas, con una introducción explicativa de sus características. Así pues, las tres primeras partes del PGC de pymes tienen carácter obligatorio.

La composición del plan general de contabilidad es la siguiente:

1. **Marco conceptual**
2. **Normas de registro y valoración**
3. **Cuentas anuales**
4. **Cuadro de cuentas**
5. **Definiciones y relaciones contables**

Partes obligatorias

- **Marco conceptual de la contabilidad**: establece los conceptos contables para cuantificar y contabilizar la situación económica de la empresa. Su finalidad es reflejar una imagen fiel del patrimonio, el estado financiero y el resultado del ejercicio económico.
- **Normas de registro y valoración**: en ellas se concretan, entre otros, los principios contables nombrados en el marco conceptual y los criterios y normas que se deberán aplicar a las diferentes operaciones y hechos económicos. Estas normas son de aplicación obligatoria para cualquier tipo de empresa y desarrollan los principios contables y otras disposiciones relacionadas con el marco conceptual.

  El PGC establece **23 normas** de registro y valoración.

1	Desarrollo del Marco Conceptual de la Contabilidad.
2	Inmovilizado material.
3	Normas particulares sobre el inmovilizado material.
4	Inversiones inmobiliarias.
5	Inmovilizado intangible.
6	Normas particulares sobre inmovilizado intangible.
7	Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar.
8	Activos financieros.
9	Pasivos financieros.
10	Contratos financieros particulares.
11	Instrumentos de patrimonio propio.
12	Existencias.
13	Moneda extranjera.
14	Impuesto sobre el valor añadido (IVA), impuesto general indirecto canario (IGIC) y otros impuestos indirectos.
15	Impuestos sobre beneficios.
16	Ingresos por ventas y prestación de servicios.
17	Provisiones y contingencias.
18	Subvenciones, donaciones y legados recibidos.
19	Negocios conjuntos.
20	Operaciones entre empresas del grupo.
21	Cambios en criterios contables, errores y estimaciones contables.
22	Hechos posteriores al cierre del ejercicio.

Por otro lado, los **criterios de valoración** se aplican al asignar unos valores monetarios a cada elemento de las cuentas anuales y son los siguientes:

CRITERIOS DE VALORACIÓN	
Coste histórico	**Coste de adquisición**: el resultado de sumar el importe pagado por un activo y los gastos adicionales (IVA, gastos envío, gastos gestión, etcétera).
	Coste de producción: el resultado de sumar el coste de adquisición materia primas, el coste de adquisición materiales consumibles y los costes directos e indirectos de los factores de producción (mano de obra, depreciación maquinaria, etcétera.
	Coste histórico o coste de un pasivo: es el valor que corresponde a la contrapartida recibida a cambio de la deuda ocasionada.
Valor razonable: valor de mercado.	
Valor neto realizable de un pasivo: valor que se obtiene de la venta del producto una vez se han descontado los gastos directos e indirectos.	
Valor actual: valor a recibir o a pagar en función del tiempo y la actualización de un descuento adecuado.	
Valor en uso: valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados de un activo a través de su uso, en función de su estado actual y la actualización de un descuento adecuado.	
Costes de venta: costes adicionales originados por la venta de un producto.	
Coste amortizado: expresión contable que indica la depreciación del inmovilizado.	
Costes de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero: costes adicionales directamente atribuibles a la compra en los que la empresa u organización no hubiera recaído si no se hubiera iniciado el proceso.	
Valor contable: importe neto registrado en el balance una vez deducida la amortización acumulada y cualquier corrección valorativa.	
Valor residual: importe que se estima se podría obtener de la venta de un activo una vez deducidos los costes de venta.	

- **Cuentas anuales**: se establecen aquellos documentos que componen las cuentas anuales y el modo de elaborarlos:
  - **Balance**: su función es reflejar la situación patrimonial de la empresa en un momento determinado.
  - **Cuenta de pérdidas y ganancias**: recoge los ingresos y los gastos del periodo en cuestión para calcular el resultado de la empresa. Este se obtiene de la diferencia entre ambos grupos de cuentas, de tal forma que si:

Gastos > ingresos = **pérdida**

Gastos < ingresos = **beneficio**

  - **Estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN)**: su función es informar de todos los cambios que se producen dentro del patrimonio neto. Se compone de dos partes: en la primera se reflejan los ingresos y gastos de la actividad, mientras que en la segunda se informa de los cambios producidos en el patrimonio neto.
  - **Estado de los flujos de efectivo (EFE)**: ordena y agrupa por categorías o tipos de actividad tanto los cobros como los pagos realizados por la empresa, lo que ofrece información sobre los movimientos de efectivo.
  - **Memoria**: documento que completa la información recogida en los otros documentos de cuentas anuales. La información que contiene la memoria complementa, amplía y especifica distintos aspectos que no pueden mostrarse en la documentación relativa a las cuentas anuales.

¡RECUERDA!

Toda la información contable que recoge cualquier documentación establecida en las cuentas anuales debe ser **relevante**, **fiable**, **íntegra**, **clara** y **comparable**.

Todas las compañías tienen la obligación de seguir el Plan General Contable. No obstante, para las pequeñas y medianas empresas existe un plan específico denominado Plan General Contable de Pymes. En este caso, deberán presentar únicamente el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria.

- **Cuadro de cuentas**: esta parte engloba un listado de todas las cuentas codificadas y clasificadas en sus correspondientes grupos y subgrupos. Se estructura en nueve grupos para el PGC y siete grupos para el PGC pymes:





Para ordenar las cuentas se establece una **codificación**, de modo que cada grupo se divide en subgrupos y estos en cuentas que, a su vez, se distribuyen en subcuentas. Como ya se ha estudiado en el tema 1, el primer dígito indica el grupo, el segundo el subgrupo, el tercero la cuenta y el cuarto, la subcuenta. Este es un ejemplo:

Grupo 6 – Compras y gastos

Subgrupo 63 – Tributos

Cuenta 630 – Impuesto sobre beneficios

Subcuenta 6300 – Impuesto corriente

- **Definiciones y relaciones contables**: indican los motivos de cargos y abonos de cada cuenta, su funcionamiento y sus definiciones. El proceso para poder encontrar el código de cada elemento es muy sencillo, solo hace falta responder a dos preguntas: ¿a qué masa patrimonial pertenece?, ¿en qué grupo de cuentas se encuentra esta masa patrimonial?



2.4. Herramientas informáticas específicas

La **tecnología** está presente en todos los ámbitos de la sociedad, incluso en las empresas. De hecho, no solo se aplica y se materializa durante el proceso de producción, sino que también ocupa un lugar fundamental en el resto de los departamentos. En el área de administración, por ejemplo, su uso se suele aplicar mediante los softwares informáticos que facilitan las tareas fiscales, de contabilidad y de gestión de recursos humanos.

Existen muchas alternativas entre de los programas de contabilidad que las empresas pueden utilizar. Uno de los más usados es ContaSol, que ofrece la posibilidad de realizar todas las operativas fiscales y contables de manera gratuita y sencilla.

ponte a prueba

En una empresa, la tecnología solo se utiliza en el departamento de producción.

a) Verdadero

b) Falso



3 SUPERVISIÓN, DOCUMENTACIÓN Y REGISTRO CONTABLE DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL

Los documentos contables son soportes con los que cuenta la empresa para registrar y acreditar todos sus movimientos contables y financieros (*tickets*, facturas, albaranes, etcétera) y certificar así que su gestión es transparente y fiable.

En estos comprobantes hay documentación que siempre debe aparecer reflejada, como es el texto descriptivo del documento, el importe, la fecha, la firma y el identificador.

Tipos de documentos contables

El documento más frecuente es la **factura**, ya que acredita la recepción de un pago, pero existen numerosos documentos de soporte:

- **Comprobantes externos**: proceden del exterior de la empresa y, entre los más frecuentes, están los extractos bancarios, las declaraciones de impuestos, los recibos, los *tickets* o las facturas de pagos y cobros.
- **Comprobantes internos**: son los documentos emitidos por la propia empresa, como las copias de facturas de pago, los recibos de caja, las copias de recibos o los listados de sueldos y salarios.

Por otra parte, en caso de que se extravíe un documento, existen también los **comprobantes de sustitución**, que son documentos que puede expedir una empresa por duplicado cuando hacen referencia a pequeños importes.

También es importante comprobar los justificantes de todos nuestros movimientos, para poder declarar los impuestos a Hacienda. Una vez se ha presentado la declaración, se debe conservar en papel, además de anotarla en los libros de facturas expedidas, recibidas de bienes de inversión y de operaciones intracomunitarias.

Finalmente, toda la documentación se debe reportar o documentar según los protocolos establecidos en cada caso y la situación de cada documento de soporte. Además, siempre se debe clasificar en función de los criterios previamente establecidos por la empresa, siguiendo los principios de seguridad y de confidencialidad de la información. Es fundamental en su gestión que tanto el archivo como los espacios de trabajo se mantengan con orden y pulcritud.

ponte a prueba

Los documentos que una empresa expide por duplicado cuando se trata de pequeños importes se denominan:

a) Comprobantes externos

b) Comprobantes internos

c) Comprobantes de sustitución

3.1. Compra de mercaderías y operaciones relacionadas



Gasto, pago, ingreso y cobro

youtu.be/Q17QCNDoVQY

Una de las operaciones más habituales e importantes de las empresas son las relacionadas con el **movimiento de las mercaderías**. Para llevar un registro contable de estas operaciones se utilizan tres tipos de cuentas:

- **Cuentas del grupo 3 (Existencias)**: se usan únicamente al inicio del ejercicio económico, como existencias iniciales, y al final del mismo en la (610) *Variación de existencias de mercaderías* para calcular su saldo y posteriormente llevarlo a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.
- **Cuentas del subgrupo 60 (Compras)**: se usan para registrar los movimientos a lo largo del ejercicio de las compras de mercaderías y otros productos que la empresa considera existencias.
- **Cuentas del subgrupo 70 (Ventas)**: suponen un ingreso para la empresa a través del registro de las diferentes ventas de mercaderías y otros productos que van surgiendo en la actividad empresarial.

Para registrar la **operativa de compraventa de mercaderías**, es necesario tener la factura que acredite la existencia de dicha operación. Además, es el modo legalmente aceptado para comprobar que los datos contabilizados son ciertos y que se ajustan a la realidad.

También es importante destacar que los procedimientos de compras y ventas de mercaderías se rigen por el principio de **devengo**, que indica que este tipo de operaciones se deben contabilizar en el momento en que se originan, con independencia del momento en que se produzca su cobro o pago.

EJEMPLO

Ejemplo 1. La empresa Z adquiere 200 unidades de rotuladores el día 1 de abril de 2018, que pagará el día 30 de diciembre. En ese caso, la compra se debe contabilizar el día 1 de abril, aunque para entonces no se haya pagado todavía la mercancía.

Lo mismo ocurrirá con las ventas; si la misma empresa vende 1.200 unidades de bolígrafos el día 12 de agosto de 2018, que cobrará el día 20 de noviembre, la venta se registrará el 12 de agosto. Se aplica así, en los dos ejemplos, el principio de devengo.

Como se ha comentado anteriormente, el grupo que recoge las cuentas utilizadas para registrar la compra de mercaderías es el 6. Compras y gastos. En concreto, se utilizará el subgrupo 60. Compras, donde se agrupan las cuentas relacionadas con la adquisición de bienes y servicios, así como los trabajos que se han realizado para otras empresas. Las cuentas de este subgrupo suelen tener saldo deudor, por lo que aumentan por el Debe, aunque existen algunas excepciones.

Las cuentas más habituales relacionadas con las compras son:

- **(600) Compras de mercaderías**: recoge el aprovisionamiento de los bienes que estén incluidos en el subgrupo 30.
- **(601) Compras de materias primas**: en esta cuenta se carga el importe de las compras de materias primas realizadas por la empresa incluidas en el subgrupo 31.

- **(602) Compras de otros aprovisionamientos**: recoge el aprovisionamiento de los bienes incluidos en el subgrupo 32.
- **(606) Descuento sobre compras por pronto pago**: son aquellos descuentos fuera de factura que las empresas conceden por haber pagado las mercancías en un plazo menor al acordado. **Su saldo es acreedor**.
- **(607) Trabajos realizados por otras empresas**: recoge los gastos generados que, aunque forman parte del proceso de producción propia, se encargan a otras empresas.
- **(608) Devoluciones de compras y operaciones similares**: tal y como indica su nombre, recoge todas las devoluciones de compras debido al incumplimiento de las condiciones de pedido. Esta cuenta también incluirá los descuentos originados por la misma causa posteriores a la recepción de la factura. **Su saldo es acreedor**.
- **(609) Rappels por compras**: descuentos que se aplican una vez se ha alcanzado un volumen de compras determinado después de que la empresa haya realizado varios pedidos. Hay que tener en cuenta que no se asocian a una compra en concreto. **Su saldo es acreedor**.



Compras de mercancías
youtu.be/7B__wbun6Wc

3.1.1. Compras de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos

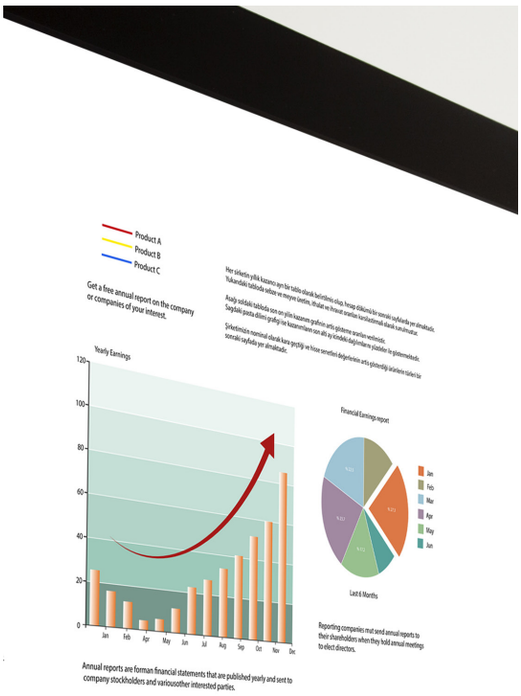
Lo primero que se tratará serán las cuentas de compras de mercaderías, es decir, la (600) *Compras de mercaderías*, la (601) *Compras de materias primas* y la (602) *Compra de otros aprovisionamientos*.

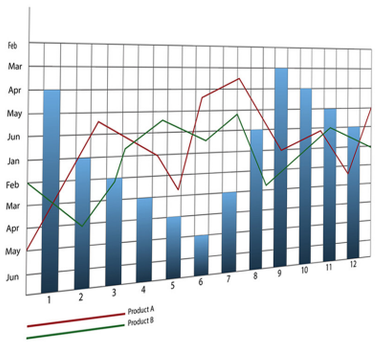
El importe que se recoge en estas cuentas es el **precio de adquisición** de las mercancías en cuestión. El precio de adquisición se calcula siguiendo el esquema.

Precio de adquisición
Importe facturado por el vendedor
- Descuentos y rebajas sobre el precio
+ Gastos complementarios que surgen hasta que el bien está a disposición para su venta: impuestos (a excepción de los deducibles), portes, aduanas, seguros, etcétera.
+ Gastos que se pueden atribuir de manera directa a la adquisición de existencias.
+ IVA soportado no deducible

Por tanto, en dicho precio no se incluye:

- El **IVA soportado** que sea **deducible**, pues se anotará en otra cuenta, concretamente en la (472) *HP IVA soportado*.
- Los **envases y embalajes retornables**, es decir, que se puedan devolver al proveedor. Estos importes se contabilizarán en la cuenta (406) *Envases y embalajes* a devolver a proveedores.
- Los **descuentos**:
  - Por pronto pago que los proveedores concedan a la empresa y que no se encuentren dentro de factura. Para este tipo de conceptos se utilizará la cuenta (606) *Descuentos sobre compras por pronto pago*.







– Aplicados después de la emisión de la factura y que surgen por defectos de calidad, por incumplimiento o por otras razones similares. Para contabilizarlas se utilizará la cuenta (608) *Devoluciones de compra y operaciones similares*.
– Que se concedan por haber alcanzado un determinado volumen de pedidos. Para contabilizarlos se utilizará la cuenta (609) *Rappels por compras*.

Para llevar a cabo el registro contable de las compras a través de las cuentas arriba indicadas, se tendrá que tener en cuenta que:

- El importe de las cuentas de compras (600) *Compras de mercaderías*, (601) *Compras de materias primas* y (602) *Compras de otros aprovisionamientos* se colocarán en el Debe del asiento, pues las cuentas de gastos tienen saldo deudor y aumentan por el Debe.
- Debajo de la cuenta utilizada para registrar el gasto se colocará la cuenta (472) *HP IVA soportado*, con el importe del IVA al que se deba hacer frente. Para calcularlo, se tomará como base imponible la cantidad por la que se haya cargado la cuenta de gasto y sobre ella se aplicará el porcentaje que le corresponda (21%,10% o 4%).

  Como contrapartida, y con el fin de cumplir con el **principio de partida doble**, en el Haber se colocarán las cuentas a través de las cuales la empresa hará frente al pago de las mismas. Las más habituales serán las cuentas de (572) *Banco*, (570) *Caja* o (400) *Proveedores*.

Por otra parte, para hacer frente al pago de las adquisiciones de materias primas se pueden utilizar varias fórmulas:

- **Pago en efectivo o por transferencia**: consiste en realizar el pago en el momento de la compra. Para ello, se utilizan principalmente dos cuentas de activo que pertenecen al subgrupo 57. *Tesorería*:
  – **(570) Caja**: en los casos en que el pago se haga en efectivo.

(600) Compras de mercaderías		
(472) HP IVA soportado	a	(570) Caja

  – **(572) Banco:** si se paga mediante transferencia o cheque.

(600) Compras de mercaderías		
(472) HP IVA soportado	a	(572) Bancos

- **Pago a crédito o aplazado**: el importe de la compra se deja a deber y el pago se produce en un periodo posterior a la adquisición. La cuenta más utilizada es:
  - **(400) Proveedores**

(600) Compras de mercaderías		
(472) HP IVA soportado	a	(400) Proveedores

- **Pago aplazado mediante letra de cambio**: el pago se lleva a cabo en un momento posterior a la adquisición de mercancías. A diferencia del pago a crédito tradicional, para realizarlo se utiliza una letra de cambio.

  Cuando se decide hacer un pago por este medio, existen dos opciones:

  - Que en la compra **se acepte una letra de cambio** de forma directa en el momento de la adquisición a proveedores:

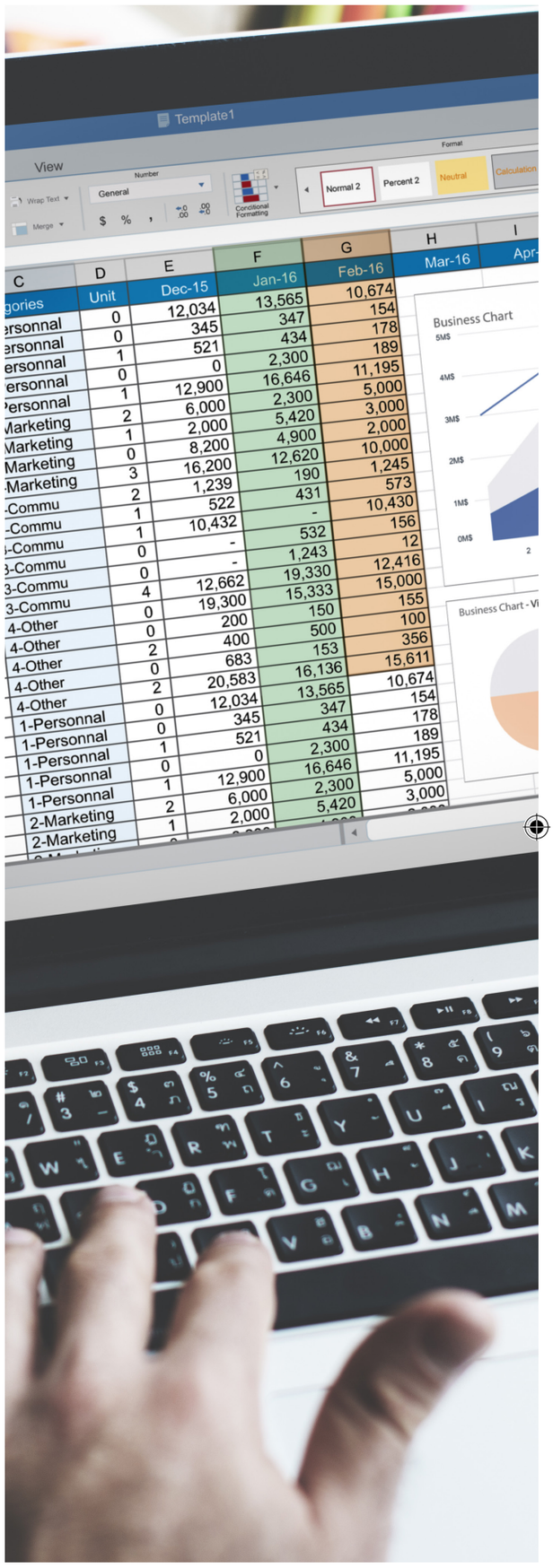
(600) Compras de mercaderías		
(472) HP IVA soportado	a	(401) Proveedores efectos

  - Que primero **se haga la compra aplazando el pago** y que, posteriormente, el proveedor acepte la letra como medio de pago. Para ello, se realiza otro asiento para renombrar la cuenta, por lo que pasa de ser la (400) *Proveedores* a la específica de las letras de cambio a (401) *Proveedores efectos comerciales a pagar*.

(600) Compras de mercaderías		
(472) HP IVA soportado	a	(400) Proveedores

(400) Proveedores	a	(401) Proveedores efectos comerciales a pagar

A continuación, se verá un ejemplo con cada forma de pago. El enunciado será el mismo para los tres y solo cambiará la forma elegida para hacer frente al gasto (pago en efectivo, a crédito y aplazado mediante letra de cambio).



EJEMPLO

Ejemplo 2. La empresa J compra mercaderías por 2.500 €. El proveedor ha realizado un descuento comercial en la factura del 5%. Además, se han incurrido en unos gastos de transportes de 50 €. El IVA que se le aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de pago.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (600) *Compra de mercaderías*. Para ello, deben tenerse en cuenta los conceptos que forman parte del precio de adquisición:

Importe de las mercancías = 2.500 €

Descuento comercial en factura = (5% de 2.500 € = 125 €) = -125 €

Gastos de transportes = +50 €

Total importe cuenta (600) = 2.500 – 125 + 50 = 2.425 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (472) *HP IVA soportado* y que es el 21% del importe de la cuenta (600) *Compras de mercaderías*.

IVA (21% de 2.425 €) = **509,25 €**

- **Pago en efectivo o por cuenta corriente**: se pagan 2.000 € en efectivo y el resto por transferencia bancaria.

  En este caso, del total a pagar (2.934,25 €) se pagarán 2.000 € a través de la cuenta (570) *Caja* y el resto (2.934,25 € - 2.000 € = 934,25 €) a través de transferencia bancaria, es decir, utilizando la cuenta (572) *Banco c/c*.

El asiento a realizar será:

El total a pagar será 2.425 € + 509,25 € = **2.934,25 €**

2.425 € (600) Compras de mercaderías		(570) Caja	2.000 €
509,25 € (472) HP IVA soportado	a	(572) Bancos	934,25 €



EJEMPLO

Ejemplo 3. La empresa J compra mercaderías por 2.500 €. El proveedor ha realizado un descuento comercial en la factura del 5%. Además, se han incurrido en unos gastos de transportes de 50 €. El IVA que se le aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de pago.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (600) *Compra de mercaderías*. Para ello, deben tenerse en cuenta los conceptos que forman parte del precio de adquisición:

Importe de las mercancías = 2.500 €

Descuento comercial en factura = (5% de 2.500 € = 125 €) = -125 €

Gastos de transportes = +50 €

Total importe cuenta (600) = 2.500 – 125 + 50 = 2.425 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (472) *HP IVA soportado* y que es el 21% del importe de la cuenta (600) *Compras de mercaderías*.

IVA (21% de 2.425 €) = **509,25 €**

El total a pagar será 2.425 € + 509,25 € = **2.934,25 €**

– **Pago a crédito** (también conocido como *aplazado*): el importe por completo se pagará tres meses después de la operación a través de una transferencia.

El asiento a realizar será:

2.425 €	(600) Compras de mercaderías	a	(400) Proveedores	2.934,25 €
509,25 €	(472) HP IVA soportado			

Tres meses después, cuando se vaya a hacer efectivo el pago, se haría:

2.934,25 €	(400) Proveedores	a	(572) Bancos	2.934,25 €

EJEMPLO

Ejemplo 4. La empresa J compra mercaderías por 2.500 €. El proveedor ha realizado un descuento comercial en la factura del 5%. Además, se han incurrido en unos gastos de transportes de 50 €. El IVA que se le aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de pago.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (600) *Compra de mercaderías*. Para ello, deben tenerse en cuenta los conceptos que forman parte del precio de adquisición:

Importe de las mercancías = 2.500 €

Descuento comercial en factura = (5% de 2.500 € = 125 €) = -125 €

Gastos de transportes = +50 €

Total importe cuenta (600) = 2.500 – 125 + 50 = 2.425 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (472) *HP IVA soportado* y que es el 21% del importe de la cuenta (600) *Compras de mercaderías*.

IVA (21% de 2.425 €) = **509,25 €**

El total a pagar será 2.425 € + 509,25 € = **2.934,25 €**

- **Pago aplazado mediante letras de cambio**: para hacer frente al pago se emite una letra de cambio.

Cuando se produzca la compra, el asiento será:

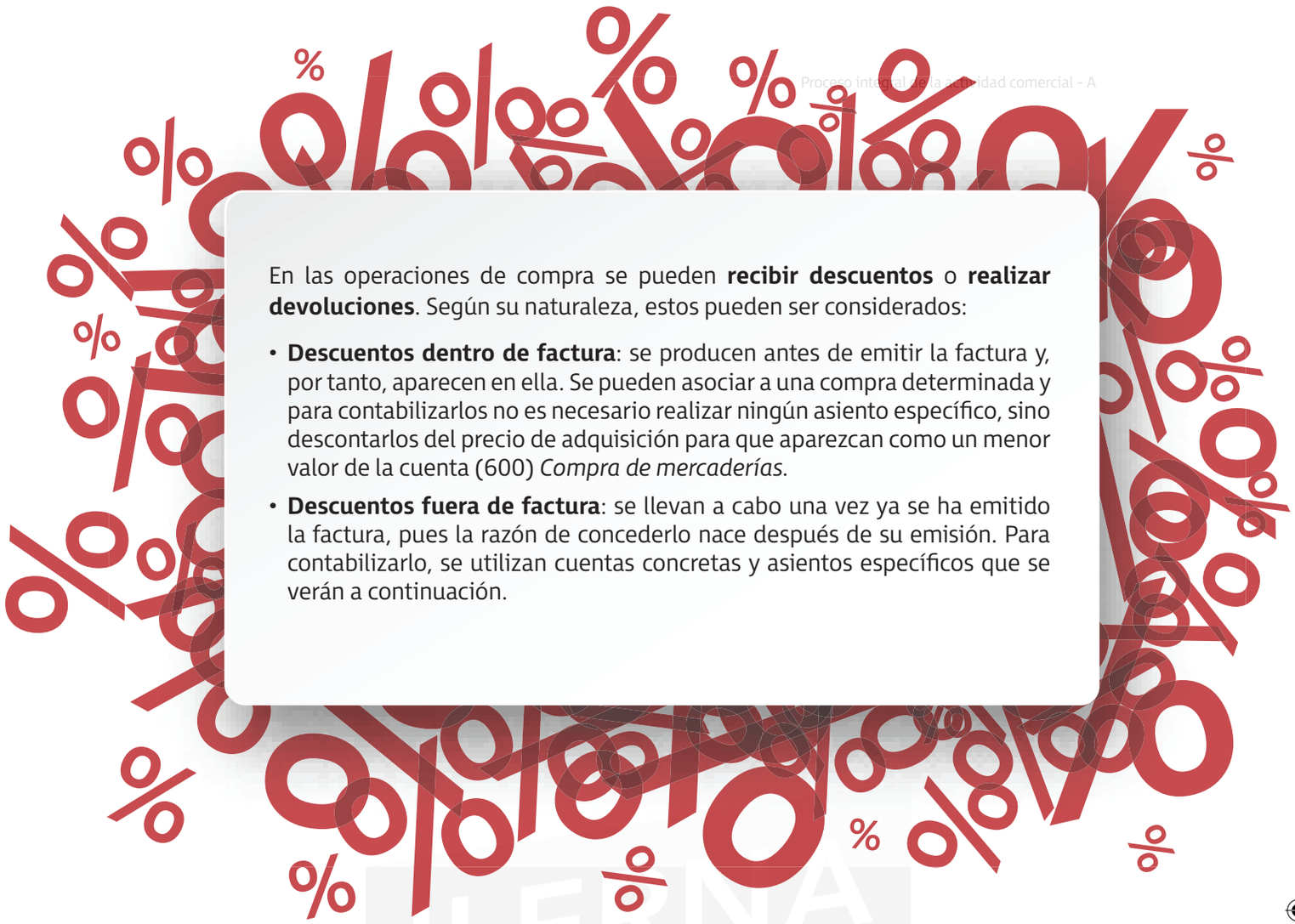
2.425 €	(600) Compras de mercaderías		a	(400) Proveedores	2.934,25 €
509,25 €	(472) HP IVA soportado				

Y en el momento en que el proveedor acepte la letra, se hará un cambio de nombre en la cuenta:

2.934,25 €	(400) Proveedores		a	(401) Proveedores efectos comerciales a pagar	2.934,25 €

Cuando la letra se pague a través del banco, se hará:

2.934,25 €	(401) Proveedores efectos comerciales a pagar		a	(572) Bancos	2.934,25 €



En las operaciones de compra se pueden **recibir descuentos** o **realizar devoluciones**. Según su naturaleza, estos pueden ser considerados:

- **Descuentos dentro de factura**: se producen antes de emitir la factura y, por tanto, aparecen en ella. Se pueden asociar a una compra determinada y para contabilizarlos no es necesario realizar ningún asiento específico, sino descontarlos del precio de adquisición para que aparezcan como un menor valor de la cuenta (600) *Compra de mercaderías*.
- **Descuentos fuera de factura**: se llevan a cabo una vez ya se ha emitido la factura, pues la razón de concederlo nace después de su emisión. Para contabilizarlo, se utilizan cuentas concretas y asientos específicos que se verán a continuación.

3.1.2. Descuentos sobre compras por pronto pago

En ocasiones, los proveedores pueden hacer descuentos a sus clientes como **recompensa por haber realizado el pago** de mercancías en un plazo inferior al fijado. Por la naturaleza de este tipo de descuentos, se suelen realizar una vez se ha emitido la factura. No obstante, a veces pueden aparecer dentro de ella, sobre todo en aquellos casos en que el pago de la mercancía se hace en el mismo momento de la compra.

En los casos en los que el descuento se produce fuera de factura, se tiene que realizar un asiento concreto y una cuenta determinada para contabilizarlos. En estos casos, la cuenta a utilizar es la **(606) Descuentos sobre compras por pronto pago**.

Esta supone un menor gasto, lo que implica que su funcionamiento es idéntico al de las cuentas de ingresos, es decir, su **saldo es acreedor** y, por tanto, cuando aparece se debe colocar en el **Haber**.

En cambio, las cuentas que suelen aparecer en el Debe como contrapartida a estos descuentos son aquellas que conforman las cuentas del subgrupo **57. Tesorería** y del subgrupo **40. Proveedores**.

Es importante tener en cuenta que, al aplicar un descuento o una devolución, también se debe devolver el importe de IVA soportado proporcional a la cantidad devuelta pues, en caso contrario, el comprador estaría pagando un importe de IVA superior al que le correspondería.

A continuación, se verá un ejemplo para aclarar el concepto.

EJEMPLO

Ejemplo 5. La empresa C compra mercaderías a crédito por valor de 51.000 €, con un IVA del 21%. El proveedor le aplica una cláusula por la que, si se salda la deuda antes de los tres meses establecidos para el pago, se le descontarán 1.200 €.

Los asientos que se deberían hacer son:

En el momento de la compra de mercaderías:

51.000 €	(600) Compras de mercaderías		a	(400) Proveedores	61.710 €
10.710 €	(472) HP IVA soportado				

En el momento del pago, anterior a los tres meses previstos y, por tanto, teniendo en cuenta el descuento por pronto pago, el asiento sería:

61.710 €	(400) Proveedores		a	(606) Descuento sobre compras por pronto pago	1.200 €
				(472) HP IVA soportado	252 €
				(572) Bancos	60.258 €

3.1.3. Devolución de compras y operaciones similares

Se utiliza la cuenta **(608) devoluciones de compras y operaciones similares** para registrar los importes de las compras que se han devuelto a proveedores. Los motivos de las devoluciones son, básicamente, por no cumplir con las condiciones de pedido o por aquellos descuentos que los proveedores conceden por haber incumplido algún término del pedido, como puede ser un retraso en los plazos de entrega. En estos casos, los descuentos deben aplicarse **una vez se ha emitido la factura**, pues si estos fuesen dentro de ella, no se utilizaría la cuenta 608, sino que sería un importe menor del precio de adquisición a anotar en la cuenta 600, 601 o 602.

Esta cuenta funciona como una cuenta de ingreso, lo que quiere decir que los importes que le correspondan se anotarán en el Haber del asiento y de la cuenta. Se opera así porque se consideran un menor gasto para el comprador.

Además, las cuentas que se suelen utilizar para la contrapartida de esta devolución son las de Tesorería, subgrupo 57, o las de proveedores, subgrupo 40.

También es importante tener en cuenta que, cuando se devuelven mercaderías, se debe devolver o descontar la parte del IVA soportado que se había pagado por ellas, pero que al devolverlas ya no nos correspondería pagar. Para ello, se colocará en el Haber la cuenta (472) *HP IVA soportado* por el importe resultante de aplicar el porcentaje en cuestión a la cantidad de mercancías devueltas.

EJEMPLO

Ejemplo 6. La empresa Z compra mercaderías a crédito por 1.780 €, con un IVA del 21%. Una vez recibida la factura y comprobadas las mercancías, decide devolver la mitad de ellas porque tienen desperfectos. A los tres meses, paga el importe de las mercancías que se había quedado:

En el momento de la adquisición, el asiento sería:

1.780 €	(600) Compras de mercaderías		a	(400) Proveedores	2.153,80 €
373,80 €	(472) HP IVA soportado				

Cuando se devuelve la mitad de las mercancías, para anotar la devolución se haría:

1.076,90 €	(400) Proveedores		a	(608) Devoluciones de compras y operaciones similares	890 €
				(472) HP IVA soportado	186,90 €

A los tres meses, cuando se pagan el resto de las mercancías que no se han devuelto, será:

1.076,90 €	(400) Proveedores		a	(572) Bancos	1.076,90 €

3.1.4. *Rappels* por compras

Para contabilizar los descuentos que ha concedido un proveedor por haber alcanzado un volumen determinado de pedidos, se utiliza la cuenta **(609) *Rappels* por compras**. Al tratarse de un menor gasto para la empresa que compra, actúa como una cuenta de ingresos, es decir, tiene **saldo acreedor**, lo que significa que el importe que le corresponda se anotará en el Haber de la cuenta y del asiento.

Por otra parte, como norma general, al tratarse de descuentos que se llevan a cabo una vez se ha alcanzado un número determinado de pedidos, no puede asociarse a una compra concreta y, por tanto, no va dentro de factura, sino que se **liquida por periodos de tiempo** (anual, semestral, trimestralmente, etcétera).

Cuando se aplican estos descuentos, es importante devolver también la cantidad de IVA soportado que le corresponde al descuento. Para ello, se anota en el Haber del asiento la cuenta (472) *HP IVA soportado*.

Las cuentas que se utilizan como contraprestación son las de los subgrupos 57. *Tesorería* y 40. *Proveedores*.

EJEMPLO

Ejemplo 7. Al finalizar el trimestre, el proveedor de la empresa Z le concede un descuento de 500 € por haber alcanzado un determinado volumen de compras. Este lo hace efectivo mediante una transferencia bancaria. Las mercancías llevan un 21% de IVA.

605 €	(572)	Banco	a	(609) *Rappels* por compras	500 €
				(472) HP IVA soportado	105 €



3.1.5. Pago anticipado

En determinadas ocasiones, las empresas dan efectivo a sus proveedores antes de realizar cualquier tipo de compra. El principal objetivo de adelantar dinero es que sirva como contrapartida a compras futuras, lo que se conoce como **anticipo a proveedores**. Es necesario registrar esta operación, pues el efectivo modificará el patrimonio tanto de la empresa que recibe el anticipo (generando una obligación para ella) como para la que hace entrega del efectivo (pues tendrá un derecho sobre su proveedor).

Sin embargo, al no haber todavía un movimiento de mercaderías sobre las que aplicar el efectivo, se tiene que utilizar una cuenta determinada, en este caso la **(407) Anticipo a proveedores**, que sirve de comodín para registrar el dinero anticipado hasta el momento en que se realice la compra de mercaderías. Normalmente, las entregas se hacen en efectivo a cuenta de suministros futuros.

En el balance, la cuenta (407) *Anticipo a proveedores* se sitúa dentro del activo, en concreto dentro del **epígrafe de Existencias**. Es importante destacar que, cuando se entrega un anticipo, se registra también el IVA que le corresponde. Cuando se utilice dicho IVA, se descontará del anticipo el IVA pagado por anticipado.

Para comprender mejor estos conceptos, se expone un ejemplo a continuación.

EJEMPLO

Ejemplo 8. La empresa S entrega a su proveedor 2.000 € anticipadamente con cargo a futuras compras de mercaderías. Dos meses después, la empresa S realiza una compra al proveedor a quien entregó el anticipo de mercaderías por valor de 5.500 €; el resto lo paga mediante un cheque. El IVA aplicado a esta operación es del 21%.

Al entregar el anticipo:

2.000 €	(407) Anticipo a proveedores	a	(572) Bancos	2.420 €
420 €	(472) HP IVA Soportado			

Al comprar mercaderías dos meses después:

5.500 €	(600) Compra de mercaderías	a	(407) Anticipo a proveedores	2.000 €
735 €	(472) HP IVA Soportado		(572) Banco	4.235 €

El IVA soportado que queda por pagar será el que le corresponda a la compra de mercaderías después de haber descontado el que ya se pagó con el anticipo, es decir:

5.500 € · 21% = 1.155 €. Como ya se pagaron 420 €, solamente quedarían por pagar 1.155 € - 420 € = 735 €.

3.1.6. Trabajos realizados por otras empresas

La cuenta **(607) Trabajos realizados por otras empresas** muestra los trabajos propios del proceso productivo que son encargados a empresas externas. El hecho de externalizar una tarea genera un gasto para la empresa y, como tal, se debe contabilizar utilizando esta cuenta. Al ser una cuenta de gasto, tendrá saldo deudor, lo que significa que los importes generados por este concepto deberán anotarse en el **Debe**. Además, estas cuentas llevan IVA, por lo que se tendrá que contabilizar también la cantidad de impuesto correspondiente mediante la cuenta (472) *HP IVA soportado*.

Para hacer frente a este tipo de gasto, se podrá hacer con cuentas del **subgrupo 57. Tesorería** o del subgrupo **40. Proveedores**.

(607) Trabajos realizados por otras empresas	a	(57) Tesorería	
(472) HP IVA soportado		(400) Proveedores	

3.1.7. Compra con envases y embalajes

La compra de mercancías suele ir acompañada de la adquisición de envases o embalajes. Sin embargo, para su contabilización, es necesario saber si estos **son retornables**.

- **Compra con envases y embalajes retornables**: en este caso, se contabilizarán como un **activo** en la cuenta **(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores**, la cual está sujeta a IVA.

(600) Compra de mercaderías		
(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores	a	
(472) HP IVA soportado		(400) Proveedores

Después de efectuar la compra, se pueden dar dos situaciones:

- **Se devuelven los envases y embalajes**: la cuenta 406 se dará de baja registrando el importe que le corresponda en el Haber. Al igual que sucede en la devolución de mercancías, se debe descontar el IVA soportado pagado en la compra que le corresponda proporcionalmente a los envases y embalajes devueltos. Para ello, se contabilizará en el Haber la cuenta (472) *HP IVA soportado* por el importe específico. La contrapartida a esta operación se hará mediante las cuentas (400) *Proveedores*, (570) *Caja* o (572) *Banco*.

(400) Proveedores	a	(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores
		(472) HP IVA soportado

- **No se devuelven los envases y embalajes**: si la empresa decide no devolverlos, se deberá contabilizar su **compra**. Para ello, se utilizará la cuenta **(602) Compra de otros aprovisionamientos**. En el Haber se darán de baja los envases no devueltos (cuenta 406), para que quede constancia del gasto y pueda aparecer en la cuenta de pérdidas y ganancias.

(602) Compra de otros aprovisionamientos	a	(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores

Como el IVA ya se contabilizó en el momento de la compra de mercancía, en el asiento de compra de aprovisionamientos **no** se deberá anotar de nuevo.

- **Compra de envases y embalajes no retornables**: en el caso de que estos envases sean usados, la cuenta que se utilizará será, de nuevo, la (602) *Compra de otros aprovisionamientos*.
  - **Compra**: se deberá contabilizar directamente su compra, siempre teniendo en cuenta que están sujetos a IVA.

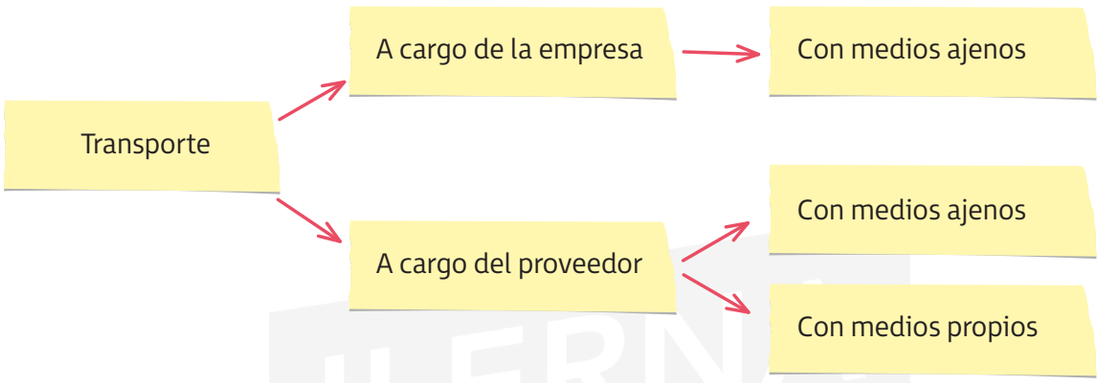
(602) Compra de otros aprov.	a	(400) Proveedores
(472) HP IVA soportado		

– **Devolución**: puede realizarse si no se corresponden con el pedido solicitado. En este caso, se coloca en el Haber la cuenta (608).

(400) Proveedores	a	(608) Devoluciones de compras y operaciones similares (472) HP, IVA soportado

3.1.8. Otros gastos asociados a la compra. El gasto de transporte

Existen otros gastos que pueden asociarse a las compras, como es el caso del **gasto de transporte**. Para llevar a cabo un correcto registro contable, es necesario aclarar sus diferentes modalidades:



- **Transporte a cargo de la empresa con medios ajenos**: cuando el transporte va a cargo de la misma empresa que realiza la compra pero necesita medios ajenos para llevarlo a cabo, el precio que haya que pagar por él **aumentará el importe de la compra**. En el Debe se contabilizará la cuenta (600) *Compras de mercaderías*, que incluirá el importe de la compra más el transporte, y se anotará la cantidad resultante de sumar el IVA soportado de la compra y el IVA soportado del transporte. En el Haber se anotará la forma de pago:

(600) Compras de mercaderías (472) HP IVA Soportado	a	(400) Proveedores (572) Bancos

El importe por el que aparecerá la cuenta (600) *Compra de mercaderías* será la suma del precio de adquisición de las mercancías más el importe del transporte.

- **Transporte a cargo del proveedor con los medios de nuestra empresa**: si el transporte va a cargo del proveedor, pero se realiza con los medios logísticos de la empresa, se deberá contabilizar un ingreso. La cuenta será **(705) Ingresos por prestación de servicios**, que irá con su IVA repercutido correspondiente. Estas cuentas estarán anotadas en el Haber. Por otra parte, en la contrapartida se contabilizará la forma de cobro:

(572) Bancos	a	(705) Ingresos por prestación de servicios (477) HP IVA repercutido

3.2. Venta de mercaderías y operaciones relacionadas

En el **grupo 7** del PGC (Ventas e Ingresos) aparecen la venta de bienes y la prestación de servicios que realiza una empresa, junto con otros ingresos derivados de su desarrollo.

Asimismo, **casi todos** los ingresos tienen **saldo acreedor** y se anotan en el Haber. Estos, junto a los gastos, deben ser regularizados al cierre contable a través de la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

El precio de venta será el precio que acuerden para los bienes y servicios menos los descuentos y rebajas en el precio.

Los subgrupos que pertenecen al grupo 7, así como las cuentas más utilizadas de cada una de ellas, se desarrollarán a continuación.

- **Las ventas de mercaderías**, **de producción propia**, **de servicios**, **etcétera (70-)**: incluyen todas las transacciones derivadas de la enajenación de bienes por parte de la empresa. Las cuentas más habituales son:
  - **(700) Venta de mercaderías**: reúne las transacciones de salida o de entrega de bienes o servicios llevadas a cabo por la empresa, a cambio de un precio determinado.
  - **(706) Descuentos sobre ventas por pronto pago**: su **saldo es deudor**. Son aquellos descuentos fuera de factura que realiza la empresa a sus clientes cuando estos realizan el pago de los bienes o servicios en un plazo inferior al pactado.
  - **(708) Devoluciones de ventas y operaciones similares**: también tiene saldo deudor. Recoge las remesas devueltas por clientes que se producen normalmente como consecuencia a un incumplimiento de las condiciones establecidas.
  - **(709) *Rappels* sobre ventas**: su saldo también es deudor. Son aquellos descuentos que realiza la empresa a sus clientes cuando estos alcanzan un determinado volumen de pedido.





3.2.1. Ventas de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos

Venta de mercancías
youtu.be/sQ5PJf6FSV0

Una de las operaciones más importantes de las empresas son las **ventas**, pues son la fuente principal de generación de ingresos. Para contabilizarlas, se utilizan fundamentalmente las cuentas (700) *Venta de mercaderías* y (701) *Ventas de productos terminados*, aunque también se puede utilizar la (702) *Venta de productos semiterminados* e incluso la (703) *Ventas de subproductos y residuos*.

Aun así, en el caso de que los ingresos de la empresa procedan de la prestación de un servicio y solamente en los casos en los que esta prestación sea su actividad principal (por ejemplo, una inmobiliaria cuya actividad principal consista en ofrecer el servicio de alquiler de inmuebles), utilizará la cuenta (705) *Prestación de servicios*.

El importe que se recogerá en estas cuentas será el precio de venta que se calculará con base en el siguiente esquema:

Precio acordado
- Descuentos y rebajas sobre el precio
= Precio de venta

De este modo, se deduce que **no forman parte del precio de venta**:

- **El IVA devengado**, que se anotará en la cuenta (477) *HP IVA repercutido*.
- **Los gastos relacionados con la propia venta** que estén a cargo del vendedor, los cuales se registrarán en la cuenta del grupo 6 que corresponda. Algunos de estos gastos pueden ser transportes, aduanas, seguros, etcétera.
- **Los envases y embalajes** que se carguen a los clientes en factura y que sean retornables, los cuales se registrarán en la cuenta (437) *Envases y embalajes a devolver por clientes*.
- **Los descuentos**:
  - **Por pronto pago** que la empresa concede a los clientes y que no se encuentran dentro de factura, pues se conceden una vez ya se ha emitido. Para este tipo de conceptos, se utilizará la cuenta (706) *Descuentos sobre ventas por pronto pago*.

- **Aplicados después de la emisión de la factura** y que surgen por defectos de calidad, por incumplimiento o por otras razones similares. Para contabilizarlos, se utilizará la cuenta (708) *Devoluciones de ventas y operaciones similares*.
- Que se conceden por haber **alcanzado un determinado volumen de pedidos**. Para contabilizarlos, se utilizará la cuenta (709) *Rappels sobre ventas*.

Además, para llevar a cabo el registro contable de las compras a través de las cuentas arriba indicadas, se tendrá en cuenta que:

- El importe de las cuentas de ventas se coloca en el Haber del asiento, pues las cuentas de ingreso tienen saldo acreedor y aumentan por el Haber.
- Debajo de la cuenta utilizada para registrar el ingreso se debe colocar la cuenta (477) *HP IVA repercutido*, con el importe del IVA al que se deba hacer frente. Para calcularlo, se toma como base imponible la cantidad por la que se haya cargado la cuenta de ingreso y sobre ella se aplica el porcentaje que le corresponde (21%, 10% o 4%).
  - Como contrapartida, y con el fin de cumplir con el **principio de partida doble**, en el Debe se colocan las cuentas a través de las cuales la empresa cobrará el ingreso. Las más habituales serán las (572) *Banco*, (570) *Caja* o (430) *Clientes*.

Igualmente, tal y como sucede con los procesos de compra, para cobrar las ventas se pueden utilizar varias fórmulas:

- **Cobro en efectivo o por transferencia**: cuando la empresa cobra en el mismo momento en que se produce la venta, mediante efectivo, transferencias o cheques, y utilizando principalmente dos cuentas de activo que pertenecen al subgrupo 57. *Tesorería*:
  - (570) *Caja*. En los casos en que el cobro se haga en efectivo.

(570) Caja	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

  - (572) *Banco*. Si se cobra a través de transferencia o cheque.

(572) Banco	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

- **A crédito**: el importe de la venta no se cobra al momento, sino que se permite a los clientes que lo paguen un tiempo después. La cuenta más utilizada es:
  - (430) *Clientes*

(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

- **Cobro aplazado mediante letra de cambio**: el cobro se recibe en un momento posterior a la venta de mercancías, pero a diferencia del cobro a crédito tradicional, para hacer frente al mismo se utiliza una letra de cambio.

  Cuando se decide aceptar un cobro por este medio, el primer asiento donde se contabilice la venta deberá coincidir con el asiento de la venta a crédito tradicional, utilizando en el Debe la cuenta (430) *Clientes*. En cambio, una vez se haya girado la letra, se tendrá que realizar otro asiento para renombrar la cuenta, que pasará de ser la (430) *Clientes* a la específica de las letras de cambio (431) *Clientes, efectos comerciales a cobrar*. En el momento de:

  – Venta de la mercadería, el asiento será:

(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

  – Cuando se gira la letra de cambio al cliente:

(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	a	(430) Clientes

  – Cuando se cobra, se hará el siguiente asiento:

(572) Bancos	a	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar

A continuación, se verá un ejemplo con cada forma de pago. El enunciado será el mismo para los tres y solo cambiará la forma elegida para hacer frente al gasto (pago en efectivo, a crédito y aplazado mediante letra de cambio).

EJEMPLO

Ejemplo 9. La empresa A vende mercaderías por 500 € y ha aplicado un descuento dentro de la factura de 5 €. El IVA que se le aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de cobro.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*. Para ello, se deben tener en cuenta los conceptos que forman parte del precio de venta:

Importe de las mercancías = 500 €

Descuento comercial en factura (5 €) = -5 €

Total importe cuenta (700) = 495 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (477) *HP IVA repercutido* y que es el 21% del importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*.

IVA (21% de 495 €) = 103,95 €

El **total a cobrar** será 495 € + 103,95 € = **598,95 €**

2

- **Pago efectivo o por cuenta corriente**: se cobran 58,95 € en efectivo y, el resto, mediante transferencia bancaria.

En este caso, del total a cobrar (598,95 €), se cobrarán 58,95 € a través de la cuenta (570) *Caja* y el resto (598,95 - 58,95 = 540 €), a través de transferencia bancaria, es decir, utilizando la cuenta (572) *Banco c/c*.

58,95 €	(570) Caja	a	(700) Venta de mercaderías 495 €
540 €	(572) Bancos		(477) HP IVA repercutido 103,95 €

EJEMPLO

Ejemplo 10. La empresa A vende mercaderías por 500 € y ha aplicado un descuento dentro de la factura de 5 €. El IVA que se aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de cobro.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*. Para ello, se deben tener en cuenta los conceptos que forman parte del precio de venta:

Importe de las mercancías = 500 €

Descuento comercial en factura (5 €) = - 5 €

Total importe cuenta (700) = 495 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (477) *HP IVA repercutido* y que es el 21% del importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*.

IVA (21% 495) = 103,95 €

El **total a cobrar** será 495 € + 103,95 € = **598,95 €**

- **Cobro aplazado** (también conocido como a crédito): el importe por completo se cobrará el mes siguiente de la operación a través de una transferencia.

El asiento del momento de la compra sería:

598,95 €	(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías 495 €
			(477) HP IVA repercutido 103,95 €

El mes siguiente, cuando se cobra la operación, se haría:

598,95 €	(572) Bancos	a	(430) Clientes 598,95 €

EJEMPLO

Ejemplo 11. La empresa A vende mercaderías por 500 € y ha aplicado un descuento dentro de la factura de 5 €. El IVA que se le aplica a este tipo de mercancías es del 21%.

Realiza el asiento contable teniendo en cuenta los diferentes supuestos de cobro.

El primer paso es calcular el importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*. Para ello, se deben tener en cuenta los conceptos que forman parte del precio de venta:

Importe de las mercancías = 500 €

Descuento comercial en factura (5 €) = -5 €

Total importe cuenta (700) = 495 €

Seguidamente, se calcula el importe correspondiente al IVA que, en este caso, se recogerá en la cuenta (477) *HP IVA repercutido* y que es el 21% del importe de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*.

IVA (21% 495) = 103,95 €

El **total a cobrar** será 495 € + 103,95 € = **598,95 €**

- **Cobro aplazado mediante letras de cambio**

Cuando se produzca la venta, el asiento sería:

598,95 € (430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías	495 €
		(477) HP IVA repercutido	103,95 €

Y en el momento en que se gira la letra:

598,95 €	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	a	(430) Clientes	598,95 €

Cuando la letra se cobra mediante banco, se haría:

598,95 € (572) Bancos	a	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	598,95 €

En las operaciones de venta se pueden realizar **descuentos** a los clientes con base en diferentes criterios (como, por ejemplo, por volumen de compra, por desperfectos, por devoluciones, etcétera). En función de su naturaleza, pueden ser:

- **Descuentos dentro de factura**: se producen antes de emitir la factura y, por tanto, aparecen en ella y se pueden asociar a una venta específica. Para contabilizarlos, no será necesario realizar ningún asiento determinado, solo habrá que descontarlos del precio de venta para que aparezcan, por tanto, como un menor valor de la cuenta (700) *Venta de mercaderías*.

- **Descuentos fuera de factura**: se llevan a cabo una vez se ha emitido la factura, pues la razón de concederlo nace después de su emisión. Para contabilizarlo, se utilizarán cuentas concretas y asientos específicos que se verán a continuación.





Los descuentos

youtu.be/8cMOLWrVzfQ

3.2.2. Descuentos sobre ventas por pronto pago

En determinadas ocasiones, las empresas deciden premiar a sus clientes ofreciéndoles descuentos si pagan antes del plazo establecido. Esto consigue que el comprador obtenga un **beneficio económico** y el vendedor, a su vez, consigue **liquidez antes de tiempo**.

Además, estos se pueden producir tanto dentro como fuera de la factura, aunque debido a su naturaleza, la forma más habitual es que se produzcan fuera de ella, pues la mayoría de las veces se aplica una vez se ha emitido.

Para contabilizar esta operación, se utiliza una cuenta específica, concretamente la **(706) Descuentos sobre ventas por pronto pago**. Al utilizarla, se debe tener en cuenta que también se tendrá que eliminar el porcentaje proporcional de IVA que se ha repercutido en la venta y que corresponde al importe del descuento. De no hacerse, el vendedor estaría cobrando un importe de IVA superior al que le correspondería a la venta.

Por otra parte, los casos excepcionales en los que este descuento se aplica dentro de la factura son aquellos en los que el cobro se hace en el momento de la venta, justo antes de emitir la factura. En este supuesto, el importe del descuento se aplicará como una menor cantidad del precio de venta, es decir, disminuirá el importe anotado en la cuenta (700) *Venta de mercaderías*.

A continuación, se muestra un ejemplo para ver cómo se contabiliza un descuento por pronto pago fuera de la factura.

EJEMPLO

Ejemplo 12. La empresa J vende a crédito 11.000 € de mercaderías con un IVA del 21%. Se acuerda que el cobro se realizará en dos meses, pero la empresa J pone una cláusula en la venta por la que, si el cliente paga la venta en un plazo inferior al establecido, se le descontarán 5.600 € del precio de venta.

El asiento en el momento de la venta sería:

13.310 € (430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías	11.000 €
		(477) HP IVA repercutido	2.310 €

En el momento del cobro de la venta y de aplicación del descuento, el asiento será:

5.600 €	(706) Descuentos sobre ventas por pronto pago			
1.176 €	(477) HP IVA repercutido	a	(430) Clientes	13.310 €
6.534 €	(572) Bancos			

ILERNA

3.2.3. Devoluciones de ventas y operaciones similares

Se utiliza la cuenta **(708) Devoluciones de ventas y operaciones similares** cuando se deben registrar los importes de las ventas que han devuelto los clientes a la empresa, generalmente por no cumplir con las condiciones de pedido. Esta cuenta también se aplicará en los casos en que se concede a los compradores un descuento por haber incumplido algún término del pedido, como puede ser un retraso en los plazos de entrega.

Además, se utilizará también siempre que el motivo que origine el descuento se produzca una vez se haya emitido la factura. Si el descuento fuese dentro de esta, no se utilizaría la cuenta 708, sino que sería un menor importe del precio de venta a anotar en la cuenta 700, 701 o 702.

La cuenta (708) funciona **como una cuenta de gasto**. Eso quiere decir que los importes que le corresponden se anotan en el Debe del asiento y de la cuenta, porque se consideran un menor ingreso para el vendedor. Por otra parte, las cuentas que se suelen utilizar para la **contrapartida** son las de Tesorería, subgrupo 57, o las de clientes, subgrupo 43.

Es importante tener en cuenta que cuando se devuelven mercaderías también se debe descontar la parte del IVA repercutido que el cliente había pagado por esas mercancías y que, al devolverlas, ya no debe pagar. Para ello, se coloca en el Debe la cuenta (477) *HP IVA repercutido* por el importe resultante de aplicar el porcentaje en cuestión a la cantidad de mercancías devueltas.

EJEMPLO

Ejemplo 13. La empresa M vende mercaderías a crédito, por 200 €, con un IVA del 21%. Una vez recibida la factura y comprobadas las mercancías, el cliente decide devolver una cantidad determinada de ellas, valoradas en 10 € por desperfectos. A los veinte días se cobra el importe de las mercancías que el cliente no había devuelto.

En el momento de la adquisición, el asiento sería:

242 €	(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías	200 €
			(477) HP IVA repercutido	42 €

Cuando se devuelven las mercancías, para anotar la devolución se haría:

10 €	(708) Devoluciones de ventas y operaciones similares	a	(430) Clientes	12,10 €
2,10 €	(477) HP IVA repercutido			

A los 20 días, cuando se pagan las mercancías, el asiento será:

229,90 €	(572) Bancos	a	(430) Clientes	229,90 €

3.2.4. *Rappels* sobre ventas

Para fomentar el consumo de los clientes, muchas empresas aplican descuentos cuando han alcanzado un determinado nivel de pedidos, los cuales se conocen como ***rappels***.

Como término general, al tratarse de descuentos que se llevan a cabo una vez se ha alcanzado un número determinado de pedidos, no pueden asociarse a una venta concreta y, por tanto, no irán dentro de la factura, sino que se liquidarán por periodos de tiempo (anual, semestral, trimestralmente, etcétera). Para su registro se utilizan asientos concretos con la **cuenta (709) *Rappels* sobre ventas**.

En el caso excepcional de que se produjese un descuento por volumen de ventas en factura, por estar relacionado con ese pedido específico, no se tendría que realizar ningún asiento, sino que el descuento se aplicaría directamente como un menor importe de la cuenta (700), (701) o (702), al igual que el resto de descuentos en factura.

Asimismo, cuando se apliquen estos descuentos, es importante devolver también la cantidad de IVA repercutido correspondiente a la cantidad asociada al descuento. Para ello, se anotará en el Debe del asiento la cuenta (477) *HP IVA repercutido*.

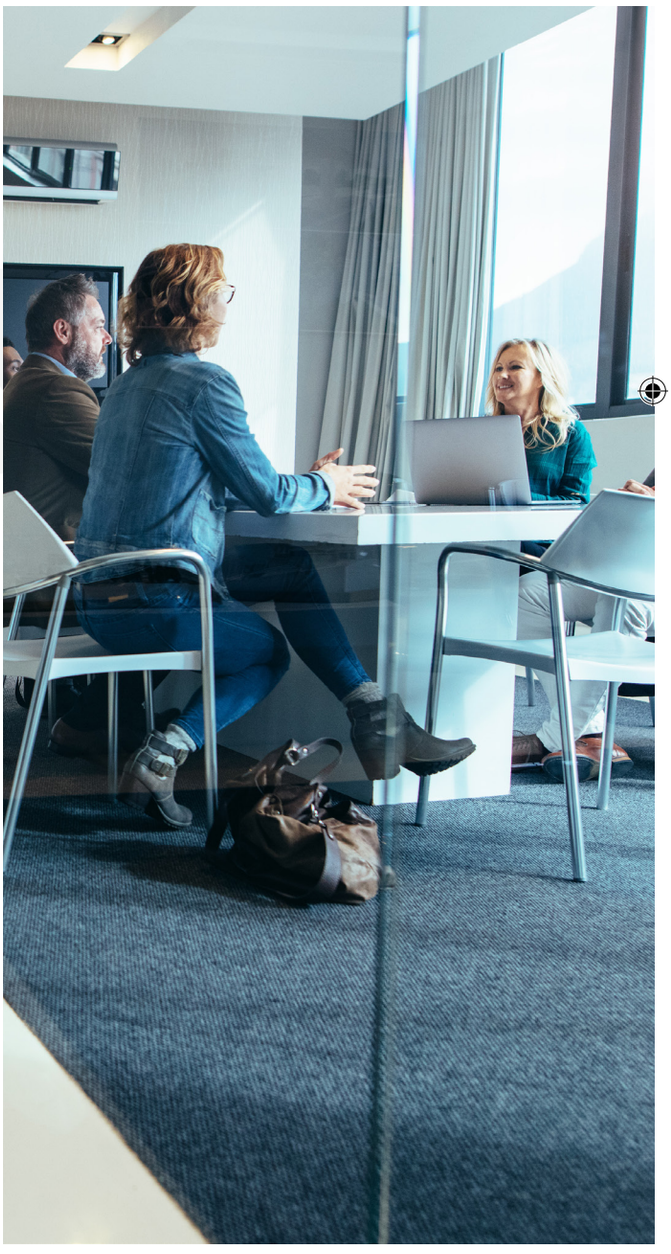
Las cuentas que se utilizan como contraprestación son las de los subgrupos 57. *Tesorería* y 43. *Clientes*.

EJEMPLO

Ejemplo 14. Al finalizar el semestre, la empresa concede a su cliente Y un descuento de 80 € por haber alcanzado un determinado volumen de pedidos. Este descuento lo hace efectivo mediante una transferencia bancaria. Las mercancías llevan un 21% de IVA:

80 € (709) *Rappel* sobre ventas 16,80 € (477) HP IVA Repercutido	a	(572) Bancos	96,80 €

3.2.5. Anticipo de clientes



Es posible que, en determinadas ocasiones, los clientes entreguen una cantidad de dinero a las empresas, generalmente en efectivo, como contrapartida de pedidos futuros. Estas operaciones deben registrarse en la contabilidad, pues la entrada y salida de efectivo hace que el patrimonio de las empresas se modifique. Sin embargo, al no poder asociarlo a una entrada y salida de mercancías, se utilizará una **cuenta comodín** que servirá a la empresa para anotar en su patrimonio la entrada de efectivo. La cuenta que se utilice será la **(438) Anticipo de clientes**.

Esta sirve para indicar entregas de los clientes, normalmente en efectivo, en concepto de suministros futuros. Para la empresa que recibe los anticipos es una obligación, pues en el futuro tendrá que entregar unas determinadas mercancías. Por ello, se sitúa en el balance dentro del pasivo corriente.

También hay que tener en cuenta que su **saldo es acreedor**, por lo que las cantidades recibidas en este concepto se anotarán en el Haber y la cuenta que generalmente se utilizará como contrapartida será la (572) *Bancos*.

Es importante destacar que, cuando se reciba un anticipo, se tendrá que registrar también el IVA repercutido que le corresponda. Cuando se utilice dicho anticipo será necesario descontar, además del anticipo, el IVA pagado por anticipado. Para comprender mejor este concepto, se expone un ejemplo en la siguiente página:

EJEMPLO

Ejemplo 15. La empresa O recibe de su cliente AM 5.000 € de forma anticipada en concepto de pedidos futuros. 20 días después, la empresa O recibe un pedido de su cliente AM por 11.250 €. Las mercancías que vende tienen un IVA del 21%.

Al recibir el anticipo:

6.050 €	(572) Bancos	a	(438) Anticipo de clientes	5.000 €
			(477) HP IVA repercutido	1.050 €

Al vender mercaderías 20 días después:

5.000 €	(438) Anticipo de clientes	a	(700) Ventas de mercaderías	11.250 €
7.562,50 €	(572) Bancos		(477) HP IVA repercutido	1.312,50 €

El IVA repercutido que queda por cobrar será el correspondiente a la venta de mercaderías y se calculará descontando el que ya se recibió con el anticipo, es decir:

11.250 € · 21% = 2.362,50 €, como ya se pagaron 1.050 €, solo quedaría por pagar 2.362,50 - 1.050 € = 1.312,50 €.

3.2.6. Ventas con envases y embalajes

Los productos que venden las empresas suelen ir acompañados de envases y embalajes, los cuales pueden ser retornables o no retornables. En función de esto, su tratamiento contable variará, como también ocurría con los embalajes de las mercancías compradas.

- **Venta con envases y embalajes retornables**: en este caso, se tendrán que contabilizar como un pasivo en el patrimonio de la empresa, a través de la cuenta **(437) Envases y embalajes a devolver por clientes**. Esto es así porque, al entregar la mercancía, la compañía cobra a los clientes un determinado dinero que tendrá la obligación de devolverles en el momento en que estos les hagan llegar los envases y/o embalajes. Así, con esta cuenta nace una obligación de pago de la empresa con su cliente. Tiene, por tanto, **saldo acreedor**, lo que significa que los importes que aumenten la cuenta se colocarán en el Haber.

  Además, el importe recogido en esta cuenta está sujeto a IVA, por lo que se tendrá que contabilizar en el asiento correspondiente. El asiento que se lleva a cabo en esta situación es:

			(700) Venta de mercaderías
(430) Clientes		a	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes
			(477) HP IVA repercutido

Una vez se ha producido la venta, pueden darse dos situaciones diferentes:

- **El cliente devuelve los envases y embalajes**: una vez el cliente ha devuelto los envases y embalajes, la cuenta 437 se tendrá que dar de baja, y para ello se colocará en el Debe junto con el porcentaje que le corresponda del IVA repercutido que se cobró en la venta. Como contrapartida, se colocarán en el Haber las cuentas del subgrupo 43. *Clientes* o 57. *Tesorería*, según corresponda.
  - En el momento de la venta de mercaderías se haría el siguiente asiento:

		(700) Venta de mercaderías
(430) Clientes	a	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes
		(477) HP IVA repercutido

  - Cuando el cliente devuelva los envases y embalajes, el asiento será:

(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	a	
(477) HP IVA repercutido		(430) Clientes

EJEMPLO

Ejemplo 16. La empresa V vende mercaderías por 2.000 € con unos envases y embalajes retornables por valor de 25 €. Dos meses después de la venta, el cliente devuelve estos últimos.

El asiento de venta sería:

			(700) Venta de mercaderías	2.000 €
2.450,25 €	(430) Clientes	a	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	25 €
			(477) HP IVA repercutido	425,25 €

Cuando el cliente haya devuelto los envases y embalajes, el asiento será:

25 €	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	a	(430) Clientes	30,25 €
5,25 €	(477) HP IVA repercutido			

- **El cliente no devuelve los envases y embalajes**: en este caso, se deberá contabilizar su venta. Para ello, se utilizará la cuenta (704) *Venta de envases y embalajes*. Como se ha estudiado anteriormente, se trata de una cuenta de ingreso y, como tal, tendrá saldo acreedor, lo que significa que las cantidades que le correspondan se anotarán en el Haber.

  Como **contrapartida**, se dará de baja la cuenta (437) *Envases y embalajes a devolver por clientes* que, al tener saldo acreedor, se eliminará para colocar su importe en el Debe. El IVA asociado a los envases y embalajes ya los pagó el cliente en el momento de la venta de las mercaderías, por lo que no será necesario aplicarlo en el asiento.

  – En el momento en que se produce la venta, el asiento a realizar será:



		(700) Venta de mercaderías
(430) Clientes	a	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes
		(477) HP IVA repercutido

  – Cuando el cliente decide no devolver los envases y embalajes, el asiento a realizar será:

(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	a	(704) Venta de envases y embalajes

EJEMPLO

Ejemplo 17. La empresa Y vende mercaderías por 700 € con unos envases y embalajes retornables por valor de 15 €. El cliente decide no devolver los envases y embalajes.

El asiento de venta sería:

			(700) Venta de mercaderías	700 €
865,15 €	(430) Clientes	a	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	15 €
			(477) HP IVA repercutido	150,15 €

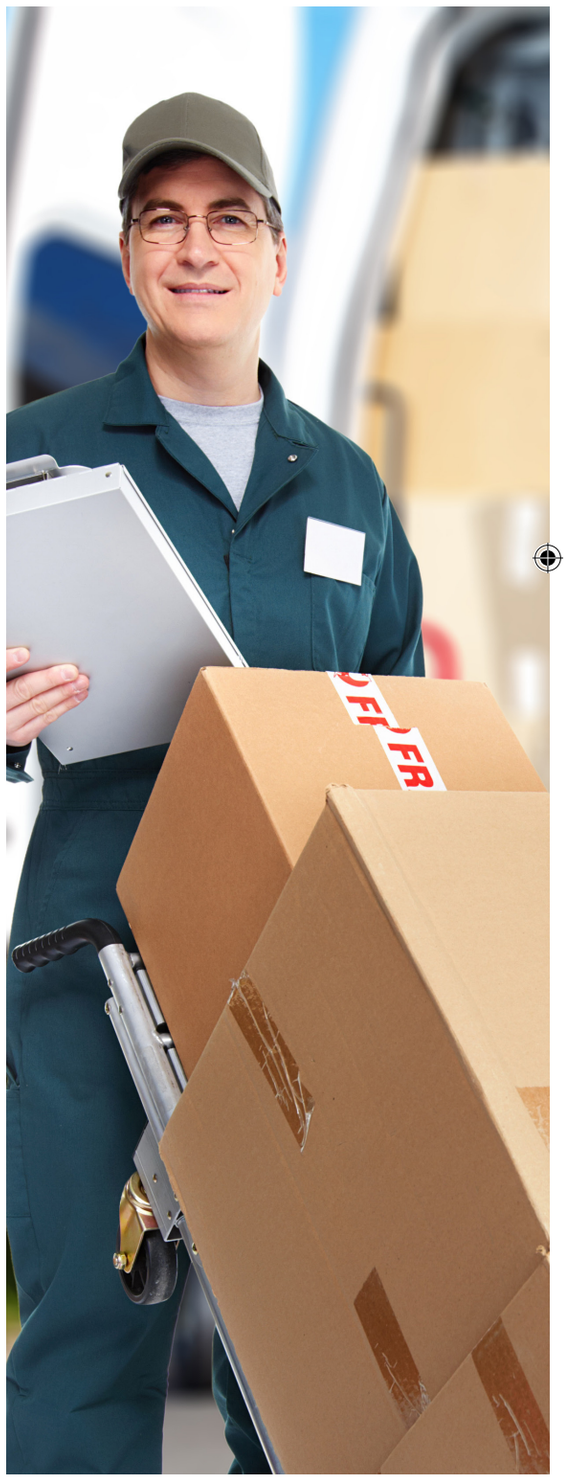
Cuando el cliente decide que no va a devolver los envases, el asiento a realizar sería:

15 €	(437) Envases y embalajes a devolver por clientes	a	(704) Venta de envases y embalajes	15 €

- **Venta con envases y embalajes no retornables**: en este caso, se deberán contabilizar directamente la venta de los envases y embalajes, siempre teniendo en cuenta que están sujetos a IVA.

(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías (704) Venta de envases y embalajes (477) HP IVA repercutido

3.2.7. Otros gastos asociados a la venta. El gasto de transporte



La mayoría de las veces, cuando se produce una venta de mercaderías, hay que tener en cuenta que se deberá utilizar un transporte que las lleve desde la empresa hasta el cliente que las ha adquirido. Este lleva asociado un coste, que podrá ser asumido por la empresa que oferta la mercancía o por el cliente que la recibe. Además, podrá realizarse con los medios de los que dispone la propia empresa o mediante la contratación de servicios externos. Cada uno de estos supuestos se contabiliza de manera diferente.

- **Transporte a cargo de la empresa con medios ajenos**: cuando el transporte de la mercancía corre a cargo de la misma empresa que ejecuta la venta, pero no es ella la que lo realiza (sino que contrata a un tercero para llevarlo a cabo), el transporte tendrá el carácter de **gasto** y, como tal, se tendrá que contabilizar.

  Para ello, se utilizará la cuenta **(624) Transportes** que, al ser una cuenta de gasto, tendrá **saldo deudor**, lo que significa que el importe se anotará en el Debe.

  Es importante no perder de vista que esta cuenta tiene asociado el pago de un IVA. En concreto, al tratarse de un gasto, será un IVA soportado que tendrá que anotarse también en el Debe mediante la cuenta (472) *HP IVA soportado*. Como contraprestación, en el Haber se colocará la cuenta que represente el medio de pago elegido, pudiendo pertenecer, en general, al **subgrupo 57. Tesorería** o al **41. Acreedores**.

  El asiento que se genera para esta operativa sería:

(624) Transportes (472) HP IVA soportado	a	(410) Acreedores por prestación de servicios (572) Bancos

- **Transporte a cargo del cliente con medios de la empresa**: si el transporte va a cargo del cliente significa que la empresa no deberá pagar los portes. Sin embargo, en

ponte a prueba

Cuando hacemos referencia a los anticipos a clientes:

a) Estos figurarán en el pasivo.

b) Estos figurarán en el activo.

c) Estos figurarán en el patrimonio neto.

¿Mediante qué cuenta se registrará el cobro de un cheque?

a) (570) Caja.

b) (572) Bancos.

c) (431) Clientes efectos comerciales a cobrar.

Cuando realizamos una venta:

a) Esta se reflejará en el debe del asiento.

b) Esta se reflejará en el haber del asiento.

c) Esta se reflejará en el balance.



este caso, como los medios utilizados son los de la propia empresa, esta deberá anotarse un ingreso en concepto de prestaciones de servicios, a través de la cuenta **(705) Prestación de servicios**.

Es importante no olvidar que la prestación de servicios está sujeta a **IVA repercutido**, por lo que en el asiento se tendrá que anotar en el Haber la cuenta (477) *HP IVA repercutido*.

Como **contrapartida** de la prestación de este servicio, las cuentas más habituales serán la (430) *Clientes* o (572) *Bancos*, que se colocarán en el Debe.

El asiento a realizar será:

(430) Clientes (572) Bancos	a	(705) Prestación de servicios (477) HP IVA repercutido

3.3. Operaciones relacionadas con las existencias

3.3.1. Variación de existencias

CONCEPTO

Según el Plan General Contable (PGC), las **existencias** son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Las existencias, sobre todo en las empresas que ofrecen productos tangibles, son el núcleo base de su funcionamiento y, por tanto, también ocupan un lugar fundamental en el patrimonio de las organizaciones.

El **grupo** del plan general contable que se encarga de recoger las cuentas de existencias es el **3. Existencias**, que se divide en dos grandes bloques:

- El primero recoge los **subgrupos 30. Comerciales, 31. Materias primas y 32. Otros aprovisionamientos**, y engloban aquellos activos que la empresa adquiere del exterior para venderlos sin transformación o para consumirlos en el proceso productivo o de prestación de servicios.
- El segundo grupo está compuesto por los **subgrupos 33. Productos en curso, 34. Productos semiterminados, 35. Productos terminados y 36. Subproductos, residuos y materiales recuperados**. En ellos se recogen los productos que la empresa ha fabricado y que se destinarán a la venta.

Las cuentas del grupo 3. *Existencias* recogen el valor de los bienes que las empresas tienen en el almacén en un momento determinado del tiempo y, por tanto, en el balance se situarán dentro del activo corriente.

Es importante destacar que, como se ha visto en epígrafes anteriores, las cuentas que se utilizan a lo largo del ciclo contable para registrar los movimientos de compras y ventas de mercancías son las que componen los grupos 6. *Compras* y 7. *Ventas*, mientras que el grupo 3 solo se utiliza para reflejar el valor de las existencias al final del año.

- **Existencias comerciales, materias primas y otros aprovisionamientos**: antes de conocer el movimiento que siguen estas cuentas en la contabilidad, es importante saber qué conceptos recogen cada una de ellas:
  - **Subgrupo 30. Comerciales**: engloba todos los bienes que la empresa ha adquirido para venderlos sin realizar trasformaciones en ellos. Son utilizados, principalmente, por empresas comerciales que venden productos sin hacerlos pasar por procesos productivos de transformación. En este subgrupo se encuentran las cuentas (300) *Mercaderías A* y (301) *Mercaderías B*, aunque podrán crearse tantas cuentas como la empresa necesite para ajustarse a los diferentes tipos de mercancía que tenga (por ejemplo, (302) *Mercaderías C*, etcétera).
  - **Subgrupo 31. Materias primas**: recoge los bienes que formarán parte de los productos terminados a través de su incorporación a los mismos. Como ocurre en el subgrupo 30, existen principalmente dos cuentas: (310) *Materias primas A*, (311) *Materias primas B*, aunque se pueden crear tantas como sean necesarias, siempre respetando la numeración establecida para este subgrupo (31X).
  - **Subgrupo 32. Otros aprovisionamientos**: son aquellos bienes destinados al consumo o a su incorporación a productos fabricados. Se compone de las siguientes cuentas:
    - (320) Elementos y conjuntos incorporables
    - (321) Combustibles
    - (322) Repuestos
    - (325) Materiales diversos
    - (326) Embalajes
    - (327) Envases
    - (328) Material de oficina



Las cuentas de los subgrupos 30. *Comerciales*, 31. *Materias primas* y 32. *Otros aprovisionamientos* solamente funcionan **al cierre del ejercicio**. No sirven para contabilizar ni las compras ni las ventas. El valor que aparecerá en ellas a lo largo del ejercicio será el de las existencias iniciales y solo se volverán a utilizar al final del ciclo para actualizar su valor.

Por otra parte, al finalizar el ejercicio económico y con el fin de regularizar el saldo de las cuentas de existencias, se utilizarán las siguientes cuentas de gastos:

- Para las cuentas del subgrupo 30 se empleará la **(610) Variación de existencias de mercadería**.
- Para las del subgrupo 31, su regulación se realizará mediante la cuenta **(611) Variación de existencias materias primas**.
- Para las del subgrupo 32, se utilizará la cuenta **(612) Variación de existencias de otros aprovisionamientos**.

Una vez se haya llevado a cabo la regularización de gastos e ingresos, las cuentas del subgrupo 61. *Variación de existencias*, en función de su saldo, se cargarán o se abonarán en la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

¡RECUERDA!

Se utiliza el término **cargar** cuando se hace una anotación en el Debe, mientras que **abonar** se usa para indicar las anotaciones en el Haber.



En el caso de que las existencias disponibles al final del ejercicio sean mayores que las que se tenían al inicio (es decir, se ha producido un aumento de las existencias en el almacén), estas tendrán saldo acreedor. Por tanto, la cuenta utilizada del subgrupo 61 funcionará como si fuera una cuenta de ingreso, lo que generará un incremento del patrimonio neto a través de la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

Si, por el contrario, las existencias finales fuesen menores que las existencias iniciales, las cuentas del subgrupo 61 tendrán saldo deudor y, por tanto, funcionarán como una cuenta de gasto, lo que disminuirá el patrimonio neto mediante la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

¡RECUERDA!

Existencias finales > existencias iniciales Subgrupo 61 = **saldo acreedor**

Existencias finales < existencias iniciales Subgrupo 61 = **saldo deudor**

Asimismo, las cuentas de los subgrupos 30, 31 y 32 se llevan al asiento de cierre. Su saldo será deudor, pues se trata de cuentas de activo. Por este motivo, y para cerrar la cuenta de existencias, en el asiento de cierre se colocarán en el Haber.

Los asientos que se deben llevar a cabo al finalizar el ejercicio para la regulación de las existencias son:

Ei	(61-) Variación de existencias		a	(3--) Existencias	Ei
Ef	(3--) Existencias		a	(61-) Variación de existencias	Ef

Por otro lado, una vez finalizado el ciclo contable, en el momento de la regularización, se debe traspasar, junto con el resto de cuentas de ingresos y gastos, la cuenta (61) *Variación de existencias* según tenga saldo acreedor o deudor.

Una vez se haya realizado este paso, se tendrá que calcular el saldo de las cuentas del subgrupo 61. Si fuese deudor, el asiento por realizar sería:

(129) Resultados del ejercicio	a	(61-) Variación de existencias (**saldo deudor**)

Si, en caso contrario, el saldo de la cuenta del subgrupo 61 fuese acreedor, el asiento de regularización que debería realizarse sería:

(61-) Variación de existencias (**saldo acreedor**)	a	(129) Resultados del ejercicio

Para que estos conceptos queden más claros, se muestra un ejemplo a continuación:

EJEMPLO

Ejemplo 18. La empresa W presenta el 31 de diciembre de 2018 los siguientes datos relativos a las existencias.

La cuenta (300) *Mercaderías*, el 1 de enero de 2018, contaba con unas existencias iniciales de 12.000 € y presentaba el día 31 de diciembre del mismo año un saldo de 11.100 €. Por otra parte, la cuenta (310) *Materias primas* tenía el 1 de enero de 2018 un saldo inicial de 9.000 €, mientras que el 31 de diciembre tenía un saldo final de 10.500 €.

Los asientos a realizar serán:

– Por las existencias iniciales:

12.000 €	(610) Variación de existencias de Mercaderías		(300) Mercaderías	12.000 €
9.000 €	(611) Variación de existencias de materias primas	a	(310) Materias primas	9.000 €

– Por las existencias finales:

11.100 €	(300) Mercaderías		(610) Variación de existencias de mercaderías	11.100 €
10.500 €	(310) Materias primas	a	(611) Variación de existencias de materias primas	10.500 €

2

EJEMPLO

Tras realizar ambos asientos, se deberá comprobar el saldo de las cuentas del subgrupo (61) *Variación de existencias*.

Debe	**(610) Variación de existencias de mercaderías**	Haber
12.000 €		11.100 €

Debe (12.000 €) > Haber (11.100 €) = 900 € saldo deudor

Debe	**(611) Variación de materias primas**	Haber
9.000 €		10.500 €

Debe (9.000 €) < Haber (10.500 €) = 1.500 € saldo acreedor

La cuenta (610) *Variación de existencias de mercaderías* tiene saldo deudor y, por tanto, actuará ante la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* como un gasto, por lo que el asiento a realizar con esta cuenta será:

900 €	(129) Resultados del ejercicio	a	(610) Variación de existencias de mercaderías	900 €

No obstante, la cuenta (611) *Variación de existencias de materias primas* tiene saldo acreedor y, por tanto, su actuación frente a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* será como si fuese un ingreso. Entonces, se plasma la cuenta (611) en la regularización al final del ejercicio, junto con el resto de cuentas de ingreso.

1.500 €	(611) Variación de existencias de materias primas	a	(129) Resultados del ejercicio	1.500 €



- **Existencias de productos en curso, productos semiterminados, subproductos, residuos y materiales recuperados**: se recogen en los subgrupos 33, 34, 35 y 36.
  - **Subgrupo 33. Productos en curso**: recoge los bienes o servicios que aún están en fase de transformación y que no pueden englobarse aún en los subgrupos 34 ni 36.

    Las cuentas que lo componen son (330) *Productos en curso A* y (331) *Productos en curso B*, aunque se pueden crear todas las cuentas que sean necesarias siempre que se mantenga el patrón numérico (33-). Para regularizar estas cuentas al final del ejercicio, se utilizará la cuenta (710) *Variación de existencias de productos en curso*.
  - **Subgrupo 34. Productos semiterminados**: lo componen aquellos bienes que ha producido la empresa pero que no se destinarán a la venta, sino que se elaborarán o se transformarán posteriormente.

    Las cuentas que lo componen son (340) *Productos semiterminados A* y (341) *Productos semiterminados B*, aunque, como ocurre en los demás subgrupos de esta categoría, las empresas podrán crear tantas cuentas como consideren necesarias, siempre que se respete el código numérico que las acompaña (34-). Para regularizar esta cuenta, se utilizará la cuenta (711) *Variación de existencias de productos semiterminados*.
  - **Subgrupo 35. Productos terminados**: son aquellos que produce la propia empresa y que tienen como destino el consumo final.

    Las cuentas que se recogen en este subgrupo son (350) *Productos terminados A* y (351) *Productos terminados B*, pero se podrán crear las cuentas que la empresa necesite para este concepto siempre que se acompañen del número que les corresponda (35-). Para registrar sus variaciones, se usará la cuenta (712) *Variación de existencias de productos terminados*.
  - **Subgrupo 36. Subproductos, residuos y materiales recuperados**: son todos los derivados que surgen del proceso de fabricación. Las cuentas que engloba este subgrupo son:
    - (360) Subproductos A
    - (361) Subproductos
    - (365) Residuos A
    - (366) Residuos B
    - (368) Materiales recuperados A
    - (369) Materiales recuperados B

Para registrar las variaciones de estas cuentas a final de año, se utilizará la (713) *Variaciones de existencias, de subproductos, residuos y materiales recuperados*.

El funcionamiento de estas cuentas será el mismo que el que se ha visto en el epígrafe anterior. En la siguiente página, se mostrará un ejemplo para comprender mejor sus movimientos contables.



EJEMPLO

Ejemplo 19. La empresa P presenta el 31 de diciembre de 2018 los siguientes datos relativos a las existencias.

La cuenta (350) *Productos terminados*, el 1 de enero de 2018, contaba con unas existencias iniciales de 800 € y presentaba el 31 de diciembre de ese mismo año un saldo de 1.500 €. Por otra parte, la cuenta (365) *Residuos A*, tenía el 1 de enero de 2018 un saldo inicial de 90 € y el día 31 de diciembre su saldo final era de 50 €.

Los asientos a realizar serían:

– Por las existencias iniciales:

800 €	(712) Variación de existencias de productos terminados		(350) Productos terminados	800 €
90 €	(713) Variación de existencias Residuos	a	(365) Residuos	90 €

– Por las existencias finales:

1.500 €	(350) Productos terminados		(712) Variación de existencias de productos terminados	1.500 €
50 €	(365) Residuos	a	(713) Variación de existencias de Residuos	50 €

Tras elaborar ambos asientos, se tendrá que comprobar el saldo de las cuentas del subgrupo (71) *Variación de existencias*.

(712) Variación de existencias de productos terminados

Debe	Haber
800 €	1.500 €

Debe (800 €) < Haber (1.500 €) = 700 € saldo acreedor

2

EJEMPLO

(713) Variación de existencias de residuos

Debe	Haber
90 €	50 €

Debe (90 €) > Haber (50 €) = 40 € saldo deudor

La cuenta (712) *Variación de existencias de productos terminados* tiene saldo acreedor y, por tanto, actuará ante la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* como un ingreso, por lo que el asiento a realizar será:

700 €	(712) Variación de existencias de productos terminados	a	(129) Resultados del ejercicio	700 €

No obstante, la cuenta (713) *Variación de existencias de residuos* tiene saldo deudor y, por tanto, su actuación frente a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* será como si fuese un gasto:

40 €	(129) Resultados del ejercicio	a	(713) Variación de existencias de residuos	40 €

3.3.2. Valoración de existencias

Para determinar el valor de las existencias, se tiene que estudiar la norma de registro y valoración número 10 del PGC.

Valoración inicial

Tal y como se establece en el PGC, todos aquellos bienes y servicios que forman parte de las existencias se valoran por su coste, ya sea el de producción o el de adquisición, según el caso.

- **Coste de producción**: será utilizado por aquellas empresas cuya actividad consista en fabricar el producto que posteriormente se comercializará.

  El coste de producción se halla sumando los costes que se puedan asociar de manera directa con el producto al precio de adquisición de las materias primas y de las demás materias consumidas en el proceso. Además, se incluirá la parte proporcional que le corresponda del coste indirecto al producto, siempre que estos costes se generen en el periodo de fabricación, de elaboración o de construcción o durante el proceso seguido para ubicarlos para su venta cuando los costes se basen en la capacidad normal del trabajo de los medios de producción.



¡RECUERDA!

El **coste de producción** es el resultado de sumar el precio de adquisición de las materias primas y el de las materias consumidas en el proceso de fabricación, los costes directos del producto, la proporción de los costes indirectos del proceso productivo y los costes de ubicación de la mercancía para la venta.

Para calcular el coste unitario de producción, se divide el coste total de producción entre el número de unidades fabricadas.

$$\text{Coste unitario de producción} = \frac{\text{Coste total de producción}}{\text{N.º de unidades fabricadas}}$$

- Por otro lado, el **precio de adquisición** es el importe facturado por el vendedor una vez se ha eliminado cualquier rebaja, descuento, etcétera. Además, se incluirán los gastos que se generen hasta el momento en que el producto esté situado para su venta. Los más habituales son los transportes, las aduanas, los aranceles, los seguros, etcétera.

¡RECUERDA!

El **precio de adquisición** es el resultado de restar los descuentos al importe facturado por el vendedor y de sumar los gastos.



Para calcular el precio de adquisición unitario, se divide el precio total de adquisición entre el total de unidades compradas.

$$\text{Precio de adquisición unitario} = \frac{\text{Precio de adquisición total}}{\text{N.º total de unidades compradas}}$$

Métodos de asignación de valor

El objetivo de estos métodos es **calcular el valor de las existencias** que se encuentran en el almacén, teniendo en cuenta las entradas y salidas de mercancías que se realizan a lo largo del ejercicio. Existen diversos medios para llevarlo a cabo, pero los más utilizados y aceptados por el PGC son:

- **FIFO** (*first in first out*)
- **PMP** (precio medio ponderado)

Valoración posterior: correcciones de valor

El PGC indica que, en los casos en los que el valor neto realizable de las existencias sea menor a su coste de producción o a su precio de adquisición, se deben realizar correcciones valorativas. Estas se anotarán en la cuenta de pérdidas y ganancias como un gasto en el que se ha incurrido en dicho ejercicio.

CONCEPTO

El **valor neto** realizable hace referencia al importe que la empresa podría recibir por un activo a través de su venta, una vez se hayan deducido los costes necesarios para llevarla a cabo.

Las pautas que hay que seguir para determinar si es necesario hacer (o no) una corrección valorativa son:

- Los elementos que se deben **comparar** son el **precio de adquisición** o el **coste de producción de las existencias** con el valor neto de las mismas.
  - **Valor neto realizable > precio de adquisición** o coste de producción: no se registra nada, pues no existe deterioro de las existencias.
  - **Valor neto realizable < precio de adquisición** o coste de producción: se tiene que estudiar si ese deterioro es reversible o no.
    - Si es **reversible**, se debe anotar la pérdida al finalizar el ejercicio. Cuando desaparezcan las circunstancias que hayan hecho que el valor neto realizable sea menor que el precio de adquisición o coste de producción, se debe deshacer el apunte y revertir el importe.
    - Si es **irreversible**, este importe se tiene en cuenta en la propia valoración de las existencias mediante las cuentas (71-) y (61-).
- La comparación entre el valor neto realizable y el precio de adquisición o coste de producción se realiza **existencia a existencia**, y no con una comparativa global. Tampoco se puede realizar una compensación del exceso del valor neto realizable de un grupo de existencias con el de otro.
- Tampoco se pueden compensar las pérdidas por deterioro de un año con las del año siguiente. Primero se debe cancelar la pérdida del año anterior y después dotar, si fuese necesario, la de ese año.
- Aunque el precio de adquisición sea superior al valor neto realizable, no se debe contabilizar ninguna corrección valorativa en las existencias que sean objeto de venta en firme.

Para registrar contablemente las correcciones valorativas en las existencias, se utilizan el **subgrupo 39. Deterioro de valor de las existencias** y se elegirá la cuenta que mejor se adapte al concepto a tratar:

- (390) Deterioro de valor de mercaderías.
- (391) Deterioro de valor de las materias primas.
- (392) Deterioro de valor de otros aprovisionamientos.
- (393) Deterioro de valor de los productos en curso.
- (394) Deterioro de valor de los productos semiterminados.
- (395) Deterioro de valor de los productos terminados.
- (396) Deterioro de valor de los subproductos, residuos y materiales recuperados.

En estas cuentas se anotan las pérdidas reversibles que se ponen de manifiesto con el inventario final de existencias que se lleva a cabo al cierre del ejercicio. Se sitúan dentro del activo corriente del balance, lo que hace disminuir la partida a la que corresponde. Además, estas cuentas **solo se activan al cierre del ejercicio**, mientras que durante el resto del proceso se mantienen inactivas y solo dotadas con la corrección del ejercicio anterior. Al final del mismo, se actualizan mediante las cuentas:

- **(693) Pérdidas por deterioro de existencias**: es una cuenta de gastos que se utiliza para registrar la corrección valorativa realizada al cierre del ejercicio por deterioro reversible de las existencias.
- **(793) Reversión del deterioro de existencias**: es una cuenta de ingresos que recoge los importes de la corrección de deterioro existente al cierre del ejercicio anterior.

Para aclarar estos conceptos, se plasman en un ejemplo en la siguiente página:



EJEMPLO

Ejemplo 20. La empresa L presenta al final del ejercicio la siguiente información sobre las existencias.

El valor de las mercaderías el 1 de enero de 2018 es de 12.000 € y su valor el 31 de diciembre de ese mismo año es de 15.000 €, mientras que el valor realizable neto a fecha de 31 de diciembre de 2018 es de 14.200 € y la corrección por deterioro dotada el 31 de diciembre de 2017 es de 500 €.

Los asientos a realizar serán:

- Por el registro de la regularización de las mercancías:
  - Por las existencias iniciales

12.000 €	(610) Variación de existencias de mercaderías	a	(300) Mercaderías	12.000 €	

  - Por las existencias finales:

15.000 €	(300) Mercaderías	a	(610) Variación de existencias de mercaderías	15.000 €

- Para el registro de correcciones valorativas: primero se cancela la corrección valorativa del ejercicio anterior (500 €) y después se contabiliza la pérdida por deterioro de valor de las mercancías del 2018, pues su valor neto realizable es inferior a su valor el 31 de diciembre de 2018.
  - Por la cancelación de la corrección del año anterior:

500 €	(390) Deterioro de valor de las mercaderías	a	(793) Reversión del deterioro de existencias	500 €

EJEMPLO

– Por la contabilización de la corrección valorativa dotada para el 2018:

800 €	(693) Pérdidas por deterioros de existencias	a	(390) Deterioro de valor de las mercaderías	800 €

3.4. Operaciones relacionadas con otros ingresos y gastos de gestión

Para llevar a cabo una **correcta gestión contable** de una empresa, es necesario conocer las partidas fundamentales que se utilizan para el correcto desarrollo de su actividad económica. En este sentido, se tiene que tener en cuenta que es necesario que las empresas adquieran determinados **bienes y servicios** para poder llevar a cabo el ejercicio de su actividad, pero sin perder de vista que deben prestar servicios o vender bienes para poder alcanzar unos ingresos que les ayuden a seguir adelante.

Antes de continuar, es primordial conocer la diferencia entre los conceptos de gasto y pago y entre los de ingreso y cobro.

Un **pago** se genera cuando se entrega una cantidad monetaria a cambio de un producto o servicio, mientras que un **gasto** se produce cuando se adquieren los bienes o servicios.

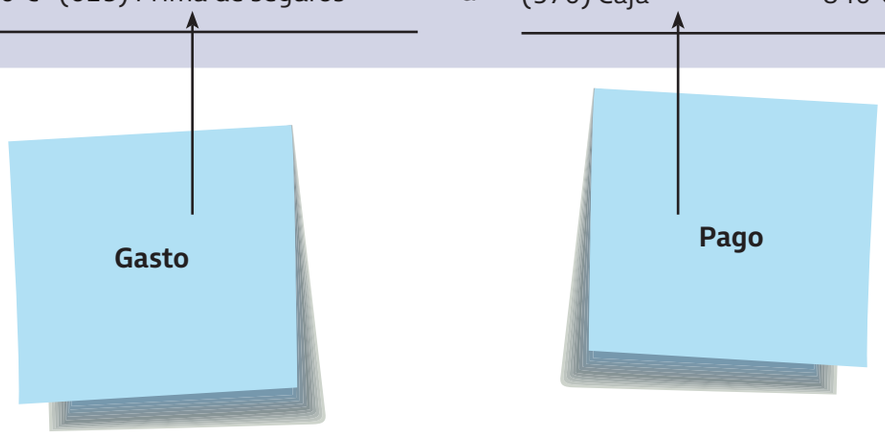
Se puede generar un gasto sin que se produzca el pago, por ejemplo, cuando se compran unas materias primas que no se pagan en ese momento, sino el mes siguiente. Cuando en este momento se entregue el efectivo al proveedor, será cuando se genere el pago.

EJEMPLO

Ejemplo 21. Una empresa contrata una prima de seguros por la que paga 840 €.

En este caso, el gasto sería el contrato del seguro, mientras que el pago consistiría en la entrega de dinero que hace la empresa a la aseguradora.

840 €	(625) Prima de seguros	a	(570) Caja	840 €



CONCEPTO

El **cobro** es la acción por la que la empresa recibe un importe monetario determinado como contraprestación por un bien cedido o un servicio prestado. Por otra parte, el **ingreso** es la acción que se produce cuando la empresa vende algún bien o presta algún servicio.

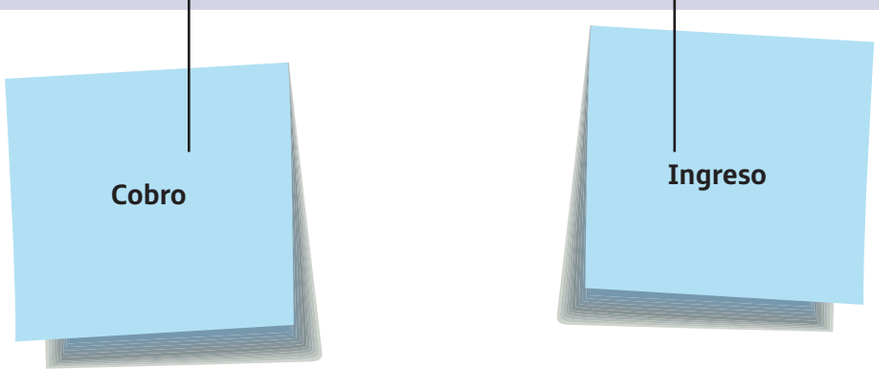
De igual manera, es posible que haya un ingreso sin que se produzca de manera simultánea un cobro. Por ejemplo, cuando un cliente al que se le ha prestado un servicio o se le ha vendido un bien decide no pagarlo en ese momento, sino aplazarlo.

EJEMPLO

Ejemplo 22. La empresa anterior recibe 250 € como indemnización por un robo de maquinaria que se produjo el mes anterior.

El ingreso, en este caso, lo produce el hecho recibir la indemnización, mientras que el cobro tiene lugar cuando la empresa obtiene el efectivo.

250 €	(572) Banco	a		(778) Ingresos excepcionales	250 €



3.4.1. Los gastos de gestión

Los gastos de gestión son aquellos que tienen un carácter no extraordinario y cuya función es adquirir o contratar servicios necesarios y habituales de la actividad empresarial habitual. Se encuentran recogidos en el grupo 6. *Compras* y, más concretamente, en los subgrupos 62. *Servicios exteriores*, 63. *Tributos*, 64. *Gastos de personal* y 65. *Otros gastos de gestión*, que no están comprendidos en otros subgrupos:

• Los **servicios exteriores (62-)** son los gastos derivados de los servicios que presta a la empresa un profesional u otra empresa externa. Las cuentas que engloba este subgrupo son:

- **(620) Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio**: recoge gastos derivados de servicios destinados a acciones de investigación y desarrollo que se encargan a una empresa externa.
- **(621) Arrendamientos y cánones**: los arrendamientos a los que hace referencia esta cuenta son, principalmente, los gastos de alquiler sobre bienes muebles o inmuebles a disposición de la empresa. Por su parte, los cánones son todas aquellas cantidades que la empresa entrega para satisfacer las cuotas derivadas por la concesión del derecho de uso.

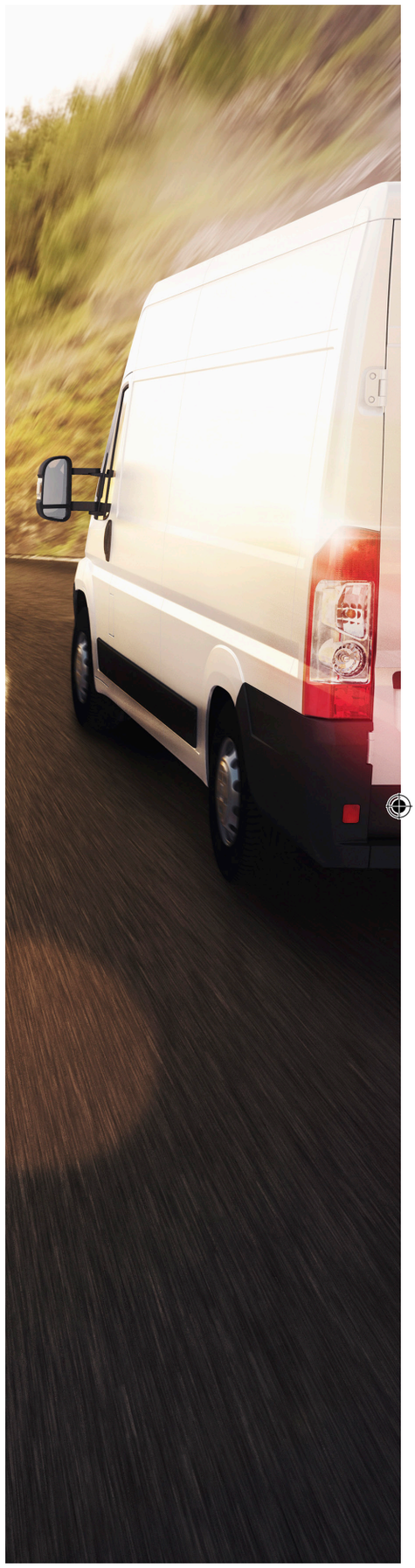
- **(622) Reparaciones y conservación**: registra los importes de sostenimiento de aquellos bienes incluidos en el grupo 2, inmovilizado.
- **(623) Servicios de profesionales independientes**: en esta cuenta se incluyen los gastos para satisfacer a los profesionales que han prestado servicios a la empresa (como el honorario de economistas, abogados, notarios, auditores, etcétera).
- **(624) Transportes**: en ella se registran los transportes a cargo de la empresa realizados por terceros cuando no se incluyen dentro del precio de adquisición.
- **(625) Prima de seguros**: importes satisfechos por primas de seguros. No se incluirán en esta cuenta las primas de seguro referidas al personal de la empresa ni aquellas que tienen naturaleza financiera. En este punto, hace falta puntualizar que la cuenta es una operación exenta a efectos del IVA.
- **(626) Servicios bancarios y similares**: incluye cantidades que no son consideradas gastos financieros pero que se satisfacen como contraprestación a servicios bancarios recibidos.
- **(627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas**: incluye todos los gastos imputables a los conceptos que dan nombre a la cuenta.
- **(628) Suministros**: registran los gastos derivados de abastecimientos no almacenables como, por ejemplo, la electricidad.
- **(629) Otros servicios**: cuenta cajón que recoge todos los gastos sobre servicios exteriores que no pueden incluirse en ninguna de las cuentas anteriores. Actualmente, se está reflejando en esta cuenta el consumo de teléfono, pues se considera un abastecimiento porque su uso es imprescindible en el día a día de la empresa.

  También se incluye en esta cuenta el material de oficina que se consume dentro del mismo ejercicio económico.

El **saldo** de estas cuentas es **deudor**. Como contrapartida a ellas, generalmente se utiliza la cuenta (410) *Acreedores por prestación de servicios* (en caso de que se acuerde el pago aplazado del servicio) o las cuentas del subgrupo 57. *Tesorería* (si se produce el pago en efectivo, por transferencia o cheque).

Asimismo, algunas de las cuentas de gastos de servicios exteriores están sujetas a una retención de la Hacienda pública, que se hace presente en el asiento a través de la cuenta (4751) *Hacienda pública, acreedora por retenciones practicadas*. Las cuentas sujetas a retención son:

- **Arrendamientos**: los empresarios y profesionales que satisfagan rentas por arrendamiento de bienes inmuebles urbanos tienen que aplicar una **retención del 19%** sobre el importe del gasto, salvo en los casos de arrendamiento de viviendas por empresas para sus empleados o si las rentas satisfechas por el arrendatario a un mismo arrendador no superan los 900 € anuales.



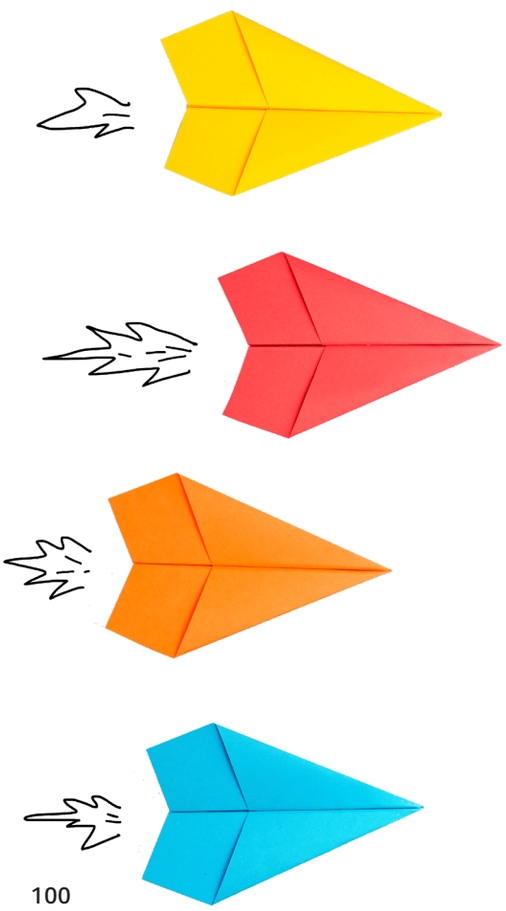
– **Servicios de profesionales independientes**: en general, los servicios contratados a empresarios y profesionales llevan una **retención del 15%**.

Las retenciones aplicadas a los arrendamientos y a los servicios de profesionales independientes se aplican sobre la cantidad íntegra del gasto, sin tener en cuenta el IVA aplicado. Esta cuenta tiene **saldo acreedor** por lo que se debe anotar en el Haber.

			(572) Bancos
			(570) Caja
(625)	Prima de seguros	a	(410) Acreedores por prestación de servicio
			(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar

Cabe destacar que son todas las posibles contrapartidas que tienen las cuentas del subgrupo 62, lo que no significa que tengan que darse todas en un mismo asiento.

			(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas (19%)
(621)	Arrendamientos y cánones		
(472)	HP IVA soportado (21%)	a	(410) Acreedores por prestación de servicios
			(572) Banco



Los **tributos (63-)** suelen ser impuestos:

– **(630) Impuesto sobre los beneficios**: en ella se anota el importe del impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio.

– **(631) Otros impuestos**: recoge todos los impuestos de los que la empresa es contribuyente y para los que no existen cuentas específicas. Los que se cargan en esta cuenta son aquellos exigibles que tienen abono a las cuentas.

– **(633) Ajustes negativos en la imposición sobre beneficios**: se refiere a la disminución de los activos o al aumento de los pasivos por impuestos diferidos que se conocen durante el ejercicio.

– **(634) Ajustes negativos en la imposición directa**: registra los aumentos que se producen en los gastos por impuestos indirectos que derivan de la regularización y los cambios en la situación tributaria de la empresa.

– **(636) Devolución de impuestos**: en ella se anotan los reintegros de los impuestos que pueden ser exigibles por la empresa por pagos que se han recibido de manera indebida.

  - **(638) Ajustes positivos en la imposición sobre beneficios**: aumentos que se conocen en el ejercicio de los activos por razón de impuestos diferidos o una disminución de los pasivos por impuestos diferidos.
  - **(639) Ajustes positivos en la imposición directa**: la disminución que se produce en los gastos debido a los impuestos indirectos por regularizaciones y los cambios en la situación tributaria de la propia empresa.
- Los **gastos de personal (64-)** son todos aquellos gastos relacionados con las retribuciones del personal, los cuales se verán en epígrafes posteriores.
- **Otros gastos de gestión (65-)** son todos los gastos que no se encuentran en otros subgrupos y representan la utilización de recursos productivos por parte de la empresa. Una de las cuentas más utilizadas es:
  - **(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables**: como su propio nombre indica, se utiliza para contabilizar aquellas pérdidas que provienen de insolvencias firmes con clientes y deudores.



3.4.2. Ingresos de gestión

Los ingresos que están asociados a la gestión habitual de la empresa pero que no se pueden incluir en otros subgrupos se engloban en el **subgrupo 75**. Las cuentas de este grupo son:

- **(752) Ingresos por arrendamientos**: son ingresos que recibe una empresa por el alquiler de un bien mueble o inmueble de su propiedad, siempre y cuando esta no sea su actividad habitual.
- **(753) Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación**: incluyen cantidades, tanto fijas como variables, que percibe la empresa por la cesión en modo de explotación del derecho al uso o la concesión al uso de las diferentes formas de propiedad industrial.
- **(754) Ingresos por comisiones**: son ingresos fijos o variables que recibe la empresa a través de los servicios de mediación, que se realizan de forma esporádica.
- **(755) Ingresos por servicios al personal**: son los ingresos que se generan por la prestación de un servicio a los trabajadores, como viviendas, economatos, etcétera.
- **(759) Ingresos por servicios diversos**: son prestaciones de servicios esporádicos que realiza la empresa a otra empresa externa.

El abono de estas cuentas se hace con cargo a las cuentas del **subgrupo 44. Deudores varios** si el cobro se realiza aplazado, generalmente mediante las cuentas (440) *Deudores* o (441) *Deudores, efectos comerciales a cobrar*, o a las del **subgrupo 57. Tesorería** en caso de que el cobro se haga en efectivo, mediante transferencia o por cheque.

Cuando se hace el asiento contable de estos ingresos, en el Debe se anota la cuenta (473) *Hacienda pública, retenciones y pagos a cuenta*. Además, como ocurre con el subgrupo 62, algunos de estos ingresos están sujetos a retención. Por eso, el asiento genérico que se realizaría en caso de un cobro por banco sería:

(473) HP, retenciones y pagos a cuenta			(75-) Otros ingresos de gestión
	a		
(572) Bancos			(477) HP IVA repercutido

Estas cuentas tienen **saldo acreedor**, por lo que al final del ejercicio se cargarán con abono a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

3.5. Operaciones de aplazamiento de cobros y pagos

En el proceso de la **compraventa**, el vendedor está obligado a entregar un bien al comprador o prestarle un servicio a cambio de que este le pague el precio establecido en efectivo o mediante cualquier otro medio que lo represente. En función del momento en que se realice el pago, se distingue entre:

- **Pago al contado**: se efectúa en el mismo momento en que se reciben los bienes o el servicio. Las operaciones de compraventa al contado se podrán realizar mediante:
  - **Efectivo**: se utiliza la cuenta (570) *Caja*:

(600) Compra de mercaderías (472) HP IVA soportado	a	(570) Caja

(570) Caja	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

  - **Cheque o transferencia**: se utiliza la cuenta (572) *Banco*:

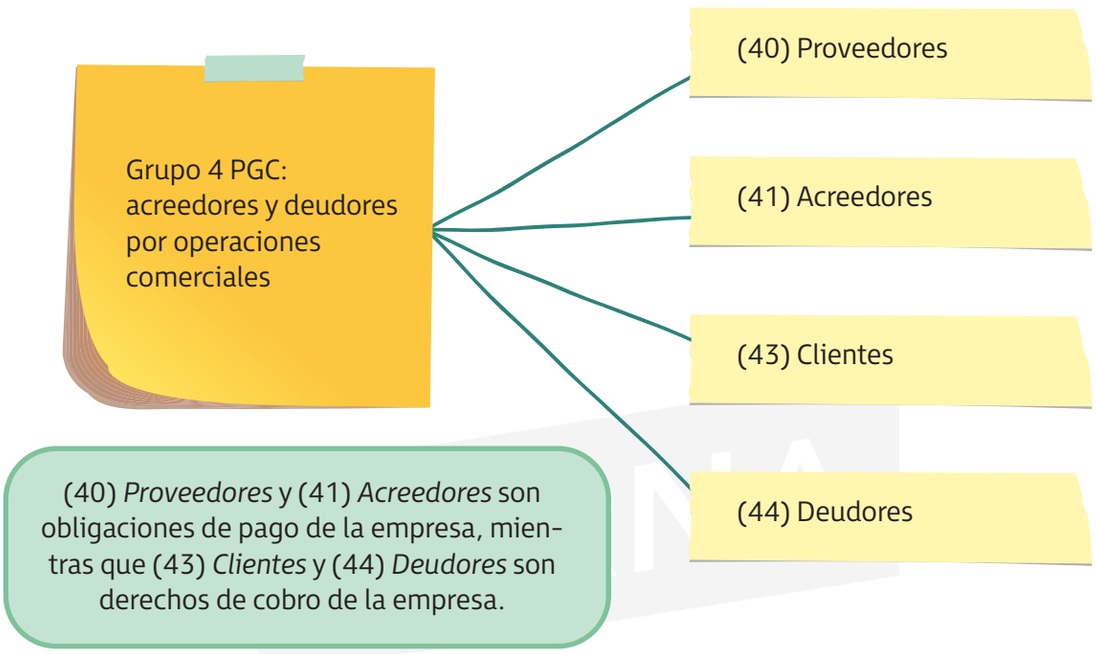
(600) Compra de mercaderías (472) HP IVA soportado	a	(572) Banco

(572) Bancos	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

- **Pago aplazado o a crédito**: se aplaza el pago de las facturas a un momento posterior a la entrega de los bienes o las prestaciones de servicios.

Las operaciones de compraventa aplazadas se podrán llevar a cabo por la acción de distintas personas: **proveedores**, **acreedores**, **clientes** y **deudores**.

Estas cuentas se recogen en el grupo 4 del PGC, en el que se reflejan las obligaciones y derechos de la empresa surgidas en el ejercicio de su actividad económica con los acreedores, proveedores, deudores y clientes por operaciones comerciales. Estas cuentas se encargan, por tanto, de registrar las operaciones de cobros y pagos aplazados.



El primer paso antes de continuar es establecer las diferencias entre estos grupos y sus definiciones, que en ocasiones pueden ser confusos.

Cuando una empresa hace una compra a crédito, la entidad a la que tiene que pagar recibe un nombre diferente en función del tipo de operación que originó la compra. Así, podrán ser:

- **Proveedores**: suministran los bienes.
- **Acreedores**: prestan los servicios.

Compras a crédito

Bienes → proveedores

Servicios → acreedores



Balance de situación

youtu.be/ER6dy2D94wU

EJEMPLO

Ejemplo 23. La empresa María bail, S. A. se dedica al teatro y a la danza y adquiere 200 metros de tela de seda rosa para decorar el escenario. También contrata a dos costureras para que cosan el vestuario: dos faldas de flamenca para cada uno de los integrantes de la compañía.

Como no cuentan con efectivo suficiente, tanto las telas como el trabajo de las costureras se pagará en tres meses.

3 meses

200 metros de tela (es un bien tangible) → **Proveedores**

Costura de faldas de flamenco (es un servicio) → **Acreedores**

Por otra parte, el nombre que recibe la persona o entidad que debe pagar a la empresa en los casos de venta a crédito depende del tipo de operación que dé origen a la venta, siendo:

- **Clientes**: adquieren bienes.
- **Deudores**: aquellos que deben dinero a la empresa por razones diferentes a la adquisición de bienes.

Ventas a crédito

Bienes → clientes

Otras operaciones → deudores

EJEMPLO

Ejemplo 24. La empresa Pedro taconea, S. L. realiza espectáculos de sevillanas. Para obtener un ingreso extra, decidió empezar a vender castañuelas. En el primer espectáculo del año vendieron 20 a una escuela amateur de danza que se comprometió a pagarlas en 15 días.

Además, en medio de la actuación, se rompió el escenario. Pedro, que antes de bailar se dedicaba a la carpintería, lo reparó y le pasó la factura al dueño del local, que se lo debía abonar en medio mes, cuando acabasen todas las actuaciones.

15 días

20 castañuelas → **Clientes**

Arreglar el tablao → **Deudores**

3.5.1. Obligaciones de pago de la empresa: proveedores y acreedores

Como se ha explicado anteriormente, los proveedores y los acreedores son aquellos que venden productos o prestan servicios, pero no los cobran al momento, sino que la operación se realiza a crédito. Son cuentas de **saldo acreedor**, pues representan una obligación de la empresa con un tercero. Existen numerosas cuentas relacionadas con estas figuras, que se exponen a continuación.



3.5.1.1. Proveedores

Las cuentas que el PGC establece para anotar las operaciones de pago aplazado con proveedores son las cuentas (400), (401), (403), (404), (405), (406) y (407).

- **(400) Proveedores**: recoge las deudas que posee la empresa con aquellos que le suministran mercancías.

(600)	Compra de mercaderías		(400)	Proveedores
(472)	HP IVA soportado	a		

EJEMPLO

Ejemplo 25. La empresa Flamenquines S. A. compra castañuelas por un importe de 200 €. Es una compra a crédito y se establece su pago a 20 días.

El día de la compra:

200 €	(600) Compra de mercaderías		(400)	Proveedores	242 €
42 €	(472) HP IVA soportado	a			

20 días después, el día del pago:

242 €	(400) Proveedores	a	(572)	Banco c/c	242 €

- **(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar**: esta cuenta se utiliza cuando el pago que se realiza a un proveedor se hace mediante un efecto comercial (como una letra de cambio, un pagaré, etcétera). Los efectos comerciales suponen más garantía de cobro por parte de los proveedores, ya que poseen un documento donde se formaliza la voluntariedad de pago de los clientes.

Cuando el proveedor emite una letra de cambio (efecto comercial), se dice que **gira una letra de cambio**, lo que se especificará en la operación. En el Debe se va a contabilizar la compra de mercancías, junto con el IVA de la compra misma. En el Haber, la empresa contabilizará la cuenta de pasivo, es decir, de proveedores. Seguidamente, se realiza otro asiento donde se dará de baja la cuenta de proveedores en el Debe, para sustituirla por la cuenta **(401) Proveedores**, **efectos comerciales a pagar**.

El asiento a realizar cuando se compra la mercancía es:

(600) Compra de mercaderías		a	(400) Proveedores
(472) HP IVA soportado			

Cuando el proveedor acepta la letra, se realiza un cambio en la nomenclatura de la cuenta, mediante el asiento:

(400) Proveedores		a	(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar

Cuando la letra se paga, se da de baja la cuenta (401) *Proveedores, efectos comerciales a pagar*, a través del asiento:

(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar		a	(572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 26. La empresa S compra 500 € en mercaderías sujetas a un 21% de IVA, que pagará mediante una letra de cambio.

– El asiento de la compra de mercaderías será:

500 €	(600) Compra de mercaderías		a	(400) Proveedores	605 €
105 €	(472) HP IVA Soportado				

– Cuando el cliente acepta la letra, se lleva a cabo el asiento de cambio de nomenclatura:

605 €	(400) Proveedores		a	(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar	605 €

– Y finalmente, cuando se lleva a cabo el pago, el asiento que se tiene que hacer es:

605 €	(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar		a	(572) Bancos	605 €



- **(403) Proveedores**, **empresas del grupo**: deudas con empresas del grupo que actúan como proveedores. Su **saldo** es **acreedor**, por lo que pertenece al pasivo corriente. Funciona igual que la cuenta (400) *Proveedores*, es decir, en el momento de la compra se coloca en el Debe por el importe resultante de la suma de la cuenta de compras y la del IVA soportado, y en el momento de hacer frente al pago, se da de baja a través de las cuentas del subgrupo 57. *Tesorería*, sobre todo por la (572) *Bancos*.
- **(404) Proveedores**, **empresas asociadas**: deudas con empresas asociadas en su calidad de proveedores. Su **saldo** es **acreedor**, por lo que pertenece al pasivo corriente. Funciona igual que la cuenta (400) *Proveedores*, de la misma manera que la (403).
- **(405) Proveedores**, **otras partes vinculadas**: deudas con terceros vinculados a la empresa en calidad de proveedores. Su **saldo** es **acreedor**, por lo que pertenece al pasivo corriente. Funciona igual que la cuenta (400) *Proveedores*, de la misma manera que las (403) y (404).
- **(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores**: recoge el importe de los envases y embalajes que han incluido en factura los proveedores y que son retornables. Aparece en el **pasivo corriente**, lo que disminuye la cuenta (400) *Proveedores*. Se carga por el importe de los envases y embalajes en el momento en que se reciben las mercancías que contienen y se abona a la cuenta (400) *Proveedores*.

  Además, **si se devuelven**, se dan de baja con cargo a la cuenta (400) *Proveedores* por el importe de los envases y embalajes devueltos. En el caso de que la **empresa decida no devolverlos** porque prefiere usarlos o bien porque se hayan extraviado o deteriorado, se dan de baja mediante la cuenta (602) *Compras de otros aprovisionamientos*.
- **(407) Anticipo a proveedores**: como ya se vio en epígrafes anteriores, esta cuenta recoge entradas a proveedores, normalmente de efectivo, en concepto de compras futuras. Es decir, constituye un derecho de la empresa con su proveedor, pues ha pagado por unas mercancías que aún no ha recibido. Por ello, aparece en el balance dentro del **activo corriente**, concretamente en la submasa *Existencias*. Cuando se entrega el anticipo, generalmente se hace con abono a las cuentas del subgrupo 57. *Tesorería*, y el asiento a realizar sería:

(407) Anticipo a proveedores (472) HP, IVA soportado	a	(572) Bancos

En el momento en que se hace la compra, se utiliza como cuenta de pago la (407) *Anticipo a proveedores*. Si el importe de la cuenta no es suficiente para hacer frente al pago de la compra, se usan las cuentas habituales de pago (572) *Bancos*.

(600) Compra de mercaderías (472) HP IVA soportado	a	(407) Anticipo a proveedores (572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 27. La empresa T le entrega a su proveedor U 1.500 € en concepto de anticipo de futuras compras. Dos meses después, la empresa le compra a este mismo proveedor 3.000 € de mercancías que tienen un IVA del 21%, que pagará en efectivo. El procedimiento contable a seguir será:

– En el momento de la entrega del anticipo:

1.500 €	(407) Anticipo a proveedores	a	(572) Bancos	1.815 €
315 €	(472) HP, IVA soportado			

– Cuando se produce la compra:

3.000 €	(600) Compra de mercaderías	a	(407) Anticipo a proveedores	1.500 €
315 €	(472) HP IVA soportado		(572) Bancos	1.815 €

3.5.1.2. Acreedores

Como ya se ha explicado anteriormente, las cuentas de acreedores hacen referencia a operaciones de adquisición de servicios con pago aplazado. Para registrarlos contablemente, las cuentas que más se utilizan son la (410), la (411), la (475) y la (476):

- **(410) Acreedores por prestación de servicios**: se incluyen las deudas que la empresa adquiere con aquellos que le prestan servicios y que no pueden considerarse proveedores. Principalmente se utiliza con los servicios que aparecen en el subgrupo 62. *Servicios exteriores*.

(62-)	Servicios exteriores	a	(410)	Acreedores por prestación de servicios
(472)	HP IVA soportado			

Y, en el momento del pago:

(410)	Acreedores, por prestación de servicios	a	(572) Bancos	



EJEMPLO

Ejemplo 28. La empresa X recibe la factura de suministros de electricidad por 150 € que pagará en un mes. Los asientos a realizar serán:

– En el momento de la recepción de la factura:

150 €	(628) Suministros		(410) Acreedores por prestación de servicios	181,50 €
31,50 €	(472) HP IVA Soportado	a		

– Cuando se lleva a cabo el pago:

181,50 €	(410) Acreedores por prestación de servicios	a	(572) Bancos	181,50 €

- **(411) Acreedores**, **efectos comerciales a pagar**: esta cuenta se usa en los momentos en los que se adquiere una deuda con un acreedor que se paga mediante un efecto comercial (suelen ser letras de cambio). El proceso a seguir es el mismo que para la cuenta (401) *Proveedores, efectos comerciales a pagar*.

  Cuando se adquiere el servicio, el asiento es el mismo que el utilizado con la cuenta (410) *Acreedores por prestación de servicios*.

(62-) Servicios exteriores			(410) Acreedores por prestación de servicios
(472) HP IVA soportado		a	

Una vez el acreedor ha aceptado la letra, se hace un asiento para cambiar la cuenta:

(410) Acreedores por prestación de servicios	a	(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar

Cuando se lleva a cabo el pago de la obligación, se realiza el siguiente asiento:

(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar	a	(572) Bancos



EJEMPLO

Ejemplo 29. La empresa Z ha adquirido servicios por valor de 260 € que pagará medi ante una letra de cambio.

– El asiento de adquisición de los servicios será:

260 €	(629) Otros servicios	a	(410) Acreedores por prestación de servicios	314,60 €
54,60 €	(472) HP IVA soportado			

– En el momento en que el acreedor acepte la letra:

314,60 €	(410) Acreedores por prestación de servicios	a	(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar	314,60 €

– Y en el momento en que se pague, el asiento será:

314,60 €	(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar	a	(572) Bancos	314,60 €

Los acreedores de las empresas también pueden ser organismos públicos, como la Hacienda pública o la Seguridad Social. Para registrar contablemente estas operaciones se utilizan las cuentas:

- **(475) Hacienda pública, acreedora por conceptos fiscales**: incluye todos los tributos a favor de las Administraciones Públicas que la empresa tiene pendientes de pago.
- **(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores**: recoge las deudas pendientes con organismos de la Seguridad Social, como consecuencia a los servicios que estos prestan.



3.5.2. Los derechos de cobro de la empresa: clientes y deudores

Los clientes y deudores son aquellas figuras a los que la empresa, en el desarrollo de su actividad habitual, les ha suministrado bienes o servicios que no se han cobrado en ese momento. Es por esto que, para la empresa, generan derechos de cobro. Su **saldo**, por tanto, es **deudor**, y se sitúan en el balance dentro del activo corriente.

3.5.2.1. Clientes

Son aquellos a los que la empresa les ha vendido productos como parte de su actividad habitual, pero cuyo cobro ha sido aplazado a un momento posterior a la entrega de dichos bienes. Las cuentas más habituales para llevar a cabo estas operaciones son la (430) y la (431), (436), (437) y (438):



- **(430) Clientes**: incluye los importes de los créditos que se conceden a los compradores de mercaderías y a los que reciben servicios por parte de la empresa, siempre que constituyan su actividad principal. Los asientos a realizar son:

  En el momento de la venta:

(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías	
		(477) HP IVA repercutido	

En el momento del cobro:

(572) Bancos	a	(430) Clientes	

EJEMPLO

Ejemplo 30. La empresa K vende productos por valor de 540 € a un cliente con el que acuerda que el pago se realizará a dos meses desde la venta.

– En el momento en que se produce la venta:

653,40 €	(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías	540 €
			(477) HP IVA repercutido	113,40 €

– Dos meses después, en el momento del cobro:

653,40 €	(572) Bancos c/c	a	(430) Clientes	653,40 €

- **(431) Clientes**, **efectos comerciales a cobrar**: recoge las deudas que tienen los clientes con la empresa y a las que hacen frente mediante un efecto comercial. Para registrarlo, primero se contabiliza la venta con cargo a clientes, después se realiza un cambio de cuentas de la (430) a la (431) y, finalmente, se lleva a cabo el asiento de cobro.

  La cuenta 431 incluye las siguientes subcuentas:

  - **(4310) Clientes**, **efectos comerciales en cartera**: los efectos se quedan en la empresa.
  - **(4311) Clientes**, **efectos comerciales descontados**: los efectos se envían a una entidad financiera para que sean descontados y se adelante a la empresa su importe. Las comisiones no llevan IVA, pero las entidades cobran intereses.
  - **(4312) Clientes**, **efectos comerciales en gestión de cobro**: los efectos se envían a una entidad financiera para que gestione su cobro. Las comisiones que cobran a la empresa tributan IVA.
  - **(4315) Clientes**, **efectos comerciales impagados**: recoge los créditos con clientes formalizados mediante giros aceptados y que, una vez ha llegado su vencimiento, no se han saldado.

En este caso, el proceso de giro, aceptación, negociación y pago de las letras de cambio es más complicado que en el caso de las cuentas de proveedores. Se deben contabilizar a través de distintos asientos, siguiendo los pasos detallados a continuación:

- **Venta de mercaderías al cliente**:

(430) Clientes	a	(700) Venta de mercaderías (477) HP IVA repercutido

- La **empresa gira la letra** y el cliente la acepta:

(431) Clientes efectos comerciales a cobrar	a	(430) Clientes

En este paso, en vez de la cuenta (431) *Clientes, efectos comerciales a cobrar*, se puede utilizar la cuenta específica (4310) *Clientes, efectos comerciales en cartera*:

(4310) Clientes efectos comerciales en cartera	a	(430) Clientes

- Si la empresa lleva **los efectos al banco** para descontarlos de manera anticipada, es decir, antes del tiempo pactado para su cobro:

(4311) Clientes efectos comerciales descontados	a	(430) Clientes efectos comerciales en cartera

- Cuando **la empresa recibe el dinero de los efectos descontados**, y en espera de la actuación del cliente con respecto al pago de los efectos al banco, se anota una deuda en el Haber, mediante la cuenta **(5208) Deudas por efectos descontados**, como cuenta transitoria, por el total de la letra descontada.

Los gastos de gestión se contabilizan en el Debe, mediante la cuenta **(665) Intereses por descuento de efectos y operaciones de *factoring***. En relación con los intereses, usaríamos la cuenta **(626) Servicios bancarios y similares**, que engloba la comisión que se lleva el banco por su gestión (sujeto a IVA soportado) y, finalmente, se anota el ingreso de efectivo. Por lo tanto:

(4311) Clientes efectos descontados		
(665) Intereses de descuento de efectos y operaciones de *factoring*	a	(5208) Deudas por efectos descontados
(626) Servicios bancarios y similares		
(472) HP IVA soportado		

Una vez la empresa ha recibido el dinero correspondiente al efecto, se pueden dar dos situaciones:

- **El cliente paga la letra a su vencimiento**: en este caso, la deuda entre el banco y la empresa desaparecerá, ya que ya habrá sido satisfecha por el cliente. Se anotará la deuda en el Debe y, en el Haber, los efectos descontados:

(5208) Deudas por efectos descontados	a	(4311) Clientes efectos comerciales en descontados

- **El cliente no paga la letra a su vencimiento**: en este caso, el banco no irá a buscar a este cliente, sino a la empresa, por haber descontado la letra con anterioridad al vencimiento.

Igualmente, la empresa debe contabilizar la baja de la deuda y los efectos comerciales descontados y, seguidamente, anotar la devolución efectiva de la deuda. El proceso para la devolución del dinero variará en función del motivo del impago:

- Si el motivo del impago es debido a un error en la letra como, por ejemplo, en los datos del cliente, la cuenta que se utilizará será la **(4315) Efectos comerciales impagados**, que es un activo.
- Si el cliente no paga la letra porque está en una situación de fallida (o concurso de acreedores), se contabilizará directamente una pérdida, ya que se va a considerar que el cobro de la letra es improbable. En estos casos, la cuenta de gasto es **(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables**.

En ambas situaciones, la entidad bancaria aplicará unos gastos de gestión, los cuales se anotarán mediante la cuenta (626) *Servicios bancarios y similares*, sujeta a IVA. Por lo tanto, si el cliente no paga por un error en la letra de cambio, el asiento que se debe realizar sería:

(4315) Efectos comerciales impagados		
(626) Servicios bancarios y similares	a	
(472) HP IVA soportado		(572) Bancos

No obstante, si el cliente no paga por no disponer de efectivo para hacerlo, el asiento sería:

(650)	Pérdidas por créditos comerciales incobrables		
(626)	Servicios bancarios y similares	a	
(472)	HP IVA soportado		(572) Bancos

Además, la venta a crédito puede realizarse con independencia del tipo de cliente que sea o de la actividad que lo genere, por lo que se utiliza para cada caso concreto la cuenta que corresponde:

- **(432) Clientes operaciones de *factoring***: créditos con clientes en operaciones de *factoring*.
- **(433) Clientes**, **empresas del grupo**: créditos con las empresas del grupo que tienen la consideración de clientes.
- **(434) Clientes**, **empresas asociadas**: créditos con las empresas asociadas o multigrupo.
- **(435) Clientes**, **otras partes vinculadas**: créditos con otras personas o empresas vinculadas en calidad de clientes.
- **(436) Clientes de dudoso cobro**: son los saldos de clientes que la empresa considera que pueden ser incobrables por diversos motivos. Cuando se tenga el conocimiento sobre el cobro dudoso de la deuda, se dará de baja en el Haber la cuenta de clientes para darla de alta en el Debe mediante la cuenta (436) *Clientes de dudoso cobro*. Esta seguirá siendo un activo.

En el momento que se confirma el impago de la deuda, la empresa debe contabilizar la pérdida del cobro mediante la cuenta **(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables**, la cual anotará en el Debe mientras da de baja la cuenta (436) en el Haber:

El asiento a realizar cuando se genera la duda sobre el pago de la deuda será:

(436)	Clientes de dudoso cobro	a	(430) Clientes

En cambio, cuando se confirma el impago de la deuda, el asiento a realizar será:

(650)	Pérdidas de créditos incobrables	a	(436) Clientes de dudoso cobro

- **(437) Envases y embalajes a devolver por clientes**: recoge el importe de los envases y embalajes retornables que se han cargado en factura a los clientes. Estos se colocarán en el activo del balance, lo que disminuirá la cuenta (430) *Clientes*. Por otra parte, se abonará por la cantidad de dichos envases y embalajes cuando se envíen con cargo a la cuenta (430) *Clientes*.

Cuando se reciban devueltos, se cargarán con abono a la cuenta (430) *Clientes*. Pero en el caso de haya finalizado el plazo establecido para su devolución sin recibirlos, se cargarán con abono a la cuenta (704) *Ventas de envases y embalajes*.

- **(438) Anticipo de clientes**: son entregas de efectivo que hacen los clientes como contraprestación a operaciones futuras. Es una cuenta acreedora, pues la empresa cuenta con un dinero por el que aún no ha realizado ningún servicio ni ha vendido ningún bien, lo que origina una obligación futura con su cliente. Los asientos que se llevarán a cabo para registrar este tipo de operaciones serán:



En el momento en que el cliente entrega el anticipo:

(572) Bancos	a	(438) Anticipo de clientes	

Cuando el cliente haga el pedido de las mercaderías, el registro de dicha operación y de su pago sería:

(438) Anticipo de clientes	a	(700) Venta de mercaderías	
(572) Bancos		(477) HP IVA repercutido	

A continuación, se plasman estos conceptos y cuentas en un ejemplo:

EJEMPLO

Ejemplo 31. La empresa X recibe de su cliente un anticipo de 265 €. Dos meses después, este mismo cliente le hace un pedido de mercancías por 400 € con un IVA del 21% que pagará con el anticipo y, el resto, por bancos. Los asientos a realizar serán:

– En el momento de la entrega del anticipo:

265 €	(572) Bancos	a	(438) Anticipo de clientes	265 €

– En el momento de la venta y cobro de mercancías:

265 €	(438) Anticipo de clientes	a	(700) Venta de mercaderías	400 €
219 €	(572) Bancos		(477) HP IVA repercutido	84 €

3.5.2.2. Deudores



Son **créditos** con compradores que no tienen la consideración de clientes, pues no venden mercancías, sino otros servicios. Incluyen también las donaciones a la explotación concedidas a la empresa que son liquidadas en efectivo u otros activos financieros. Figura en el **activo del balance**. Su funcionamiento es igual que el de sus cuentas análogas, es decir, las del grupo (430) *Clientes*, por lo que no se explicarán en profundidad.

Las cuentas más utilizadas son las siguientes:

- **(440) Deudores**: son los créditos que tiene la empresa con aquellos que adquieren sus servicios pero que no pueden ser considerados clientes.

  El asiento para registrar el cobro aplazado de la prestación de servicios sería:

(440) Deudores		a	(705) Ingresos por prestación de servicios
			(477) HP IVA repercutido

En el momento del cobro, sería:

(572) Bancos		a	(440) Deudores



- **(441) Deudores**, **efectos comerciales a cobrar**: lo componen aquellos deudores que hacen frente a la deuda con un efecto comercial. Está compuesto por las siguientes subcuentas:
  - (4410) *Deudores, efectos comerciales en cartera*.
  - (4411) *Deudores, efectos comerciales descontados*.
  - (4412) *Deudores, efectos comerciales en gestión de cobro*.
  - (4415) *Deudores, efectos comerciales impagados*.

El funcionamiento de estas cuentas es idéntico a los de las subcuentas de (431) *Clientes, efectos comerciales a cobrar*. La diferencia es que los librados de la cuenta (431) son los clientes y en la cuenta (441) son los deudores.

- **(446) Deudores de dudoso cobro**: saldos de deudores que se consideran difíciles de cobrar. Funcionan igual que la cuenta (436) *Clientes de dudoso cobro*.



Asimismo, las empresas también pueden tener como deudores a diversos entes de las **administraciones públicas**. Para registrar estas operaciones, se utilizan las cuentas:

- **(470) Hacienda pública**, **deudora por diversos conceptos**: incluye las subvenciones, compensaciones y el resto de las percepciones que reciben las empresas por parte de las administraciones públicas por motivos fiscales.
- **(471) Organismos de la Seguridad Social**, **deudores**: son aquellos créditos a favor de la empresa originados por prestaciones sociales que ofrecen los organismos de la Seguridad Social.

3.5.3. Problemática contable de los derechos de cobro

No todos los clientes, al finalizar el plazo de vencimiento de los cobros, acaban pagando lo que deben.

Hay clientes que pueden encontrarse con algunas situaciones delicadas. En estos casos se procede a realizar una dotación de provisión y se consideran clientes de dudoso cobro.

Para que se los valore en estas circunstancias deberán:

- Haber transcurrido más de 6 meses del vencimiento del cobro.
- Que esté declarado en situación de concurso de acreedores.
- Que se encuentre procesado por delito de alzamiento de bienes.
- Que tenga obligaciones reclamadas judicialmente.

En consecuencia, se pueden desencadenar dos situaciones: que la insolvencia del cliente sea definitiva o que pueda revertir la situación y acabe pagando.

Si la insolvencia es definitiva, habrá que contabilizar en una cuenta de gastos esta pérdida, ya que no vamos a cobrar este saldo pendiente. Como contrapartida, deberemos disminuir la cuenta de clientes.

Los asientos que se deberían realizar son los siguientes:

En el primer asiento se clasifica dicho cliente como cliente de dudoso cobro, de modo que el asiento contable es:

Debe		Fecha			Haber
	(436) Clientes de dudoso cobro	a	Clientes	(430)	

Una vez sepamos que no cobraremos de este cliente, hay que realizar el asiento contabilizando las pérdidas:

Debe		Fecha			Haber
	(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables	a	Cliente de dudoso cobro	(436)	

Por el contrario, si se puede revertir la situación, el PGC establece dos alternativas para contabilizar los deterioros por operaciones comerciales:

- Mediante una estimación global del riesgo de fallidos al finalizar el ejercicio en las cuentas referentes a clientes y deudores.
- Mediante un sistema individualizado de seguimiento de saldos de clientes y deudores. Se contabiliza el posible deterioro cada vez que se considere una posible insolvencia.

Cuando un cliente se considera de dudoso cobro, se clasifica como tal y se realiza la correspondiente provisión:

Debe		Fecha			Haber
	(436) Clientes de dudoso cobro	a	Clientes	(430)	

Debe		Fecha			Haber
	(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	a	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	(490)	

En este caso, podemos encontrarnos con varias situaciones:

- Que el cliente pague toda la deuda contraída con anterioridad.
- Que se dé por perdido el derecho de cobro.
- Que se cobre una parte y el resto se considere incobrable.

Si acaba pagando, el asiento que tendremos que realizar será el siguiente:

(572) Banco	a	Clientes de dudoso cobro	(436)

Fecha

(490) Deterioro de valor por créditos por operaciones comerciales	a	Reversión del deterioro de crédito (794) por operaciones comerciales

ponte a prueba

Las cuentas del subgrupo 64 tienen saldo:

a) Acreedor

b) Deudor

c) Patrimonial

¿En qué cuenta de gastos se recogerán las cuotas de la empresa a pagar en concepto de Seguridad Social?

a) 640

b) 649

c) 642

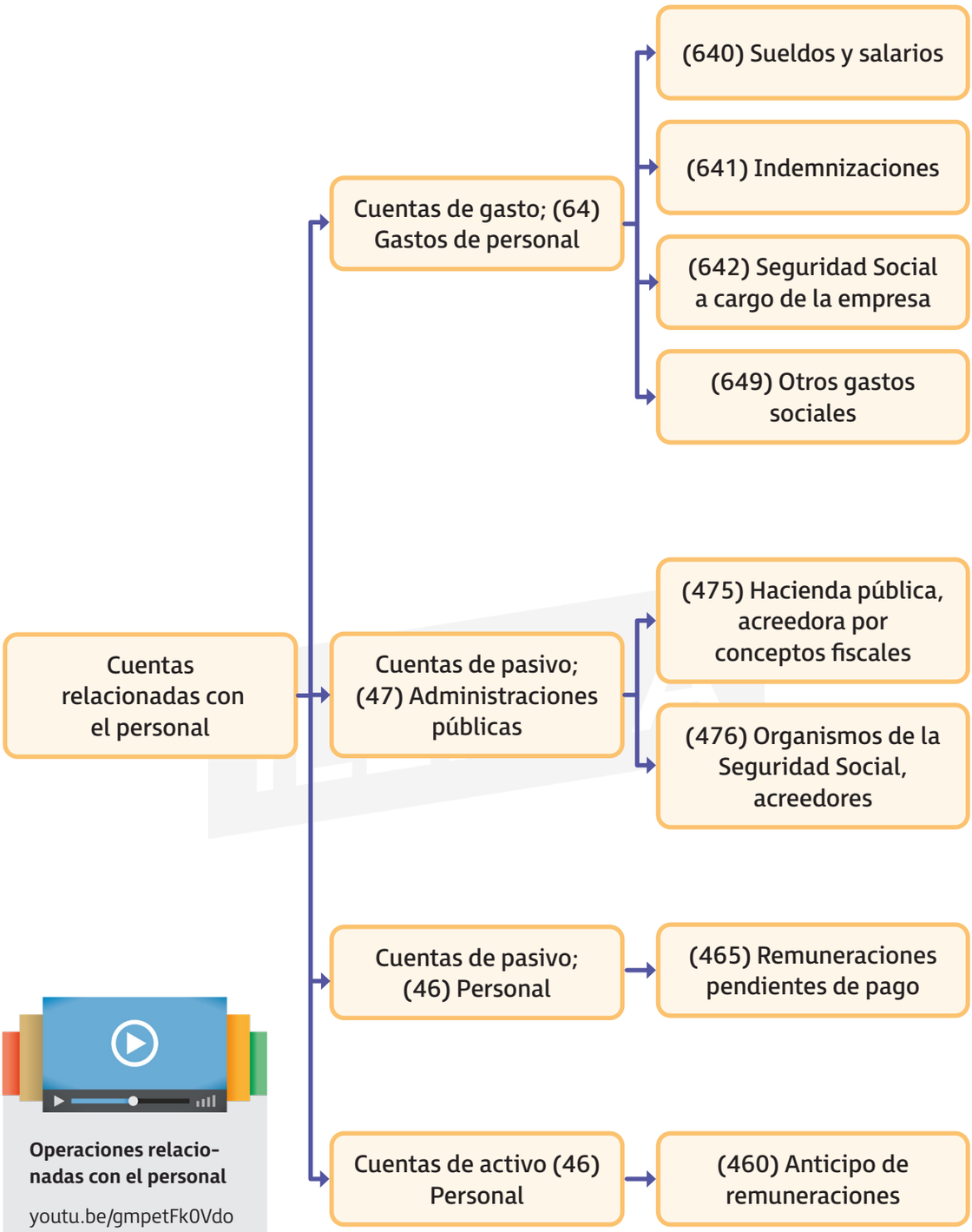
3.6. Operaciones relacionadas con el personal

Las operaciones relacionadas con el personal más habituales se dividen en **cuentas de gastos**, de **pasivos** y de **activos**.

De igual manera, las cuentas relacionadas con los gastos de personal están compuestas por sueldos y salarios, indemnizaciones, cuotas de la Seguridad Social (SS) a cargo de la empresa y otros.

Además, se debe tener en cuenta que el dinero de las remuneraciones de los trabajadores o el líquido a percibir se calcula restando las cotizaciones a la Seguridad Social al sueldo bruto. Estas cotizaciones son obligatorias tanto para los trabajadores como para las empresas, y las retenciones al trabajador a cuenta del IRPF.

En el siguiente esquema se puede ver la clasificación de las operaciones relacionadas con el personal de la empresa:



Operaciones relacionadas con el personal

youtu.be/gmpetFk0Vdo

Las cuentas que componen el subgrupo 64 son:

- **(640) Sueldos y salarios**: remuneraciones fijas o eventuales realizadas al personal de la empresa.
- **(641) Indemnizaciones**: importes que la empresa entrega a un trabajador para resarcirle de un daño o perjuicio. Aquí se incluyen las indemnizaciones por despido y por jubilación anticipada.
- **(642) Seguridad Social a cargo de la empresa**: cuotas de la empresa a favor de la Seguridad Social.
- **(649) Otros gastos sociales**: recoge todos los gastos de carácter social que la empresa hace de forma voluntaria u obligada por ley. Se incluyen aquí, por ejemplo, las becas de estudios o las subvenciones para comedores que la empresa puede conceder a sus trabajadores.

Para hacer frente al pago de las obligaciones con las administraciones públicas, se utilizan las cuentas:

- **(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas**: incluye las cantidades pertenecientes a las retenciones tributarias efectuadas pendientes de pago a la Hacienda pública. Tiene saldo acreedor y en el balance se sitúa dentro del pasivo corriente.
- **(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores**: engloba las deudas pendientes con la Seguridad Social como pago a las prestaciones que esta ofrece. Su saldo también es acreedor y en el balance se coloca en el pasivo corriente.

Además de las cuentas ya estudiadas, existen dos más pertenecientes al subgrupo 46. *Personal*:

- **(460) Anticipo de remuneraciones**: son entregas con cargo a las remuneraciones que se le concede al personal antes de pagarles la nómina. Tienen **saldo deudor** y se colocan en el activo corriente, pues es un derecho que la empresa tiene sobre sus trabajadores.
- **(465) Remuneraciones pendientes de pago**: es la cuenta opuesta a la anterior. La empresa tiene pendiente entregar a sus trabajadores los importes pertenecientes a las cuentas (640) y (641). Su **saldo** es **acreedor**. Como son obligaciones de pago, se sitúan en el pasivo corriente, dentro del balance.

Las cuentas del subgrupo 64 tienen saldo deudor, por lo que, al final del ejercicio, se deben abonar con cargo a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

Eso sí, en caso de que existiesen trabajadores que no estuvieran contratados como parte de la plantilla, su remuneración se haría mediante la cuenta (623) *Servicios de profesionales independientes*.



EJEMPLO

Ejemplo 32. La empresa U, que paga las nóminas en efectivo, presenta para el mes de enero los siguientes gastos de personal:

- Sueldos brutos: 2.200 €
- Seguridad social a cargo de la empresa: 520 €
- Seguridad social a cargo del trabajador: 100 €
- Retenciones de IRPF: 120 €

2.200 €	(640) Sueldos y salarios		(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas	120 €
520 €	(642) Seguridad social a cargo de la empresa	a	(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores	620 €
			(570) Caja	1.980 €

El importe de la cuenta (640) sería el que aparece como sueldo bruto, el de la cuenta (642) es el que se denomina Seguridad Social a cargo de la empresa. La cuenta (4751) tiene anotado el importe de las retenciones de IRPF. Para el resto, habría que realizar algunos cálculos.

- En la cuenta (476) *Organismos de la Seguridad Social, acreedores*, se anotará el importe resultante de sumar las cantidades que se pagan a la Seguridad Social por parte de la empresa y por parte del trabajador. Así, el cálculo sería:

$$520 € + 100 € = 620 €$$

- (570) *Caja*. Esta cuenta refleja el dinero que percibirá el trabajador, la cual se calcula restándole a la suma de los conceptos del Debe (2.200 + 520 € = 2.720 €) la suma de los conceptos del Haber (120 € + 620 € = 740 €). Por lo tanto, el resultado de esta cuenta sería:

$$2.720 € - 740 € = 1.980 €$$



EJEMPLO

Ejemplo 33. El trabajador Pedro Saúco solicita un anticipo de 400 € el día 12 de mayo. La empresa se lo concede mediante un cheque.

A finales de ese mes, la empresa paga la nómina a Pedro teniendo en cuenta que su salario bruto es de 2.600 €, la Seguridad Social a cargo de la empresa asciende a 260 €, la del trabajador es de 50 € y sus retenciones de IRPF ascienden a 95 €.

– El asiento de la concesión del anticipo sería:

400 €	(460) Anticipo de remuneraciones	a	(572) Banco	400 €

– El asiento del cobro de la nómina sería:

2.600 €	(640) Sueldos y salarios		(4751) HP acreedora por retenciones practicadas	95 €
260 €	(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	a	(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores	310 €
			(460) Anticipo de remuneraciones	400 €
			(570) Caja	2.055 €

Así pues, el importe de la cuenta (640) sería el que aparece como sueldo bruto y el de la cuenta (642) es el que se denomina Seguridad Social a cargo de la empresa. Además, la cuenta (4751) tiene anotado el importe de las retenciones de IRPF y la (460) el importe del anticipo. Para el resto, habría que realizar algunos cálculos:

- En la cuenta (476) *Organismos de la Seguridad Social, acreedores* se anotará el importe resultante de sumar las cantidades que se pagan a la Seguridad Social por parte de la empresa y por parte del trabajador. Así, el cálculo sería:

  260 € + 50 € = 310 €

- (570) *Caja*. Esta cuenta refleja el dinero que percibirá el trabajador, el cual se calcula restándole a la suma de los conceptos del Debe (2.600 € + 260 € = 2.860 €) la suma de los conceptos del Haber (95 € + 310 € + 400 € = 805 €). Por lo que el resultado sería:

  2.860 € - 805 € = 2.055 €

3.7. Las inversiones financieras

CONCEPTO

Las **inversiones financieras** son las inversiones de fondos de la empresa fuera de su ámbito de explotación o actividad, es decir, aquella financiación relacionada con las entidades bancarias.

Las inversiones financieras permanentes se recogen en dos subgrupos:

- (24-) Inversiones financieras a largo plazo en partes vinculadas.
- (25-) Otras inversiones financieras a largo plazo por un periodo superior a un ejercicio económico.

3.7.1. Inversiones financieras a largo plazo en partes vinculadas

En este subgrupo se encuentran diferentes cuentas, las más utilizadas son la (240), la (241), la (242), la (249), la (250), la (251), la (252) y la (253).

- **(240) Participaciones a largo plazo en partes vinculadas**: inversiones en derechos sobre el patrimonio neto con o sin cotización en un mercado regulado de partes vinculadas. Es una **cuenta de activo** que se anota en el Debe, junto a los posibles gastos financieros a cargo de la empresa, mediante la cuenta **(669) Otros gastos financieros**. En el Haber se contabiliza la forma de pago.

(240)	Participaciones a largo plazo en partes vinculadas	a	
(669)	Otros gastos financieros		(572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 34. Una empresa participa en una ampliación de capital de una compañía del grupo comprando 2.000 acciones por un precio de 100 € cada una. Los gastos de la operación ascienden a 500 €.

El importe de la cuenta (240) *Participaciones a largo plazo* será de 200.000 €. Este número sale de la multiplicación de las 2.000 acciones por su precio de compra, que en este caso serían 100 € (2.000 € · 100 € = 200.000 €).

200.000 €	(240) Participaciones a largo plazo en partes vinculadas	a		
500 €	(669) Otros gastos financieros		(572) Bancos	200.500 €

- **(241) Valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas**: inversiones en obligaciones, bonos u otros valores representativos de una deuda. Se contabilizan igual que la cuenta anterior.

(241)	Valores representativos de deuda a largo plazo con entidades vinculadas	a		
(669)	Otros gastos financieros		(572) Bancos	

EJEMPLO

Ejemplo 35. Una empresa adquiere obligaciones de otra compañía del grupo por valor de 2.000 €, las cuales paga en efectivo. Además, los gastos financieros son de 200 €:

2.000 €	(241) Valores representativos de deuda a largo plazo con entidades vinculadas	a		
200 €	(669) Otros gastos financieros		(572) Bancos	2.200 €

- **(242) Créditos a largo plazo en partes vinculadas**: inversiones en préstamos y otros créditos no comerciales, concedidos a partes vinculadas.

(242)	Créditos a largo plazo en partes vinculadas	a		
(669)	Otros gastos financieros		(572) Bancos	

EJEMPLO

Ejemplo 36. Una empresa concede un préstamo por valor de 50.000 € a otra compañía de su grupo y corre con los gastos financieros, que son de 200 €:

50.000 €	(242) Créditos a largo plazo en partes vinculadas	a		
200 €	(669) Otros gastos financieros		(572) Bancos	50.200 €

- **(249) Desembolsos pendientes sobre participaciones a largo plazo en partes vinculadas**: desembolsos pendientes no exigidos sobre instrumentos de patrimonio de partes vinculadas. En el Debe se contabiliza la cuenta 249 como un activo y en el Haber se dan de baja las participaciones a largo plazo en partes vinculadas, ya que se estarán desembolsando las participaciones.

(249) Desembolsos pendientes sobre participaciones a l/p en partes vinculadas		a	(240) Participaciones a l/p en partes vinculadas

EJEMPLO

Ejemplo 37. Una empresa se comprometió a comprar acciones por valor de 10.000 € a otra compañía de su grupo. Hasta la fecha, la empresa ha hecho efectivo el 80%, por lo que le quedan por pagar 2.000 €:

2.000 €	(249) Desembolsos pendientes sobre participaciones a l/p en partes vinculadas	a	(240) Participaciones a l/p en partes vinculadas	2.000 €

- **(250) Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio**: inversiones en derechos sobre el capital, acciones u otros derechos de empresas no vinculadas. Las inversiones financieras son consideradas activos financieros, por lo tanto, van a tener el mismo trato que cualquier otro tipo de activo.

(250) Inversiones financieras a largo plazo		a	
(669) Otros gastos financieros			(572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 38. Una sociedad compra participaciones valoradas en 5.000 € con unos gastos del 1,5%:

Los gastos serían el 1,5% de 5.000 € = 75 €

5.000 €	(250) Inversiones financieras a largo plazo	a		
75 €	(669) Otros gastos financieros		(572) Bancos	5.075 €

- **(251) Valores representativos de deudas a largo plazo**: inversiones en obligaciones, bonos u otros valores representativos de una deuda. Funciona exactamente igual que la cuenta **(241) Valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas**.
- **(252) Créditos a largo plazo**: préstamos y otros créditos no comerciales concedidos a terceros. Su funcionamiento es idéntico al de la cuenta **(242) Créditos a largo plazo en partes vinculadas**.
- **(253) Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado**: créditos a terceros cuyo origen es la enajenación (venta) del inmovilizado. El asiento corresponderá a cualquier tipo de asiento de venta de inmovilizado, por lo que se dará de baja el activo vendido en el Haber por el **valor contable** (valor en libros) del mismo. Sin embargo, se calculará el importe de IVA del **valor de venta**. En el Debe se anotará el crédito por valor del importe de venta.

(253)	Créditos a l/p por enajenación del inmovilizado	a	(21-) Inmovilizado enajenado	
			(477) HP IVA repercutido	
			(771) Beneficios procedentes del inmovilizado material	

EJEMPLO

Ejemplo 39. Una empresa vende por 60.000 € unos terrenos que tiene valorados en 55.000 € (valor contable). El importe se hará efectivo en 10 meses:

72.600 €	(253) Créditos a l/p por enajenación del inmovilizado	a	(210) Terrenos y bienes naturales	55.000 €
			(477) HP IVA repercutido	12.600 €
			(771) Beneficios del inmov. material	5.000 €

Por otro lado, cuando el crédito pasa de largo plazo a corto plazo, se realiza el siguiente **asiento de reclasificación**:

(249)	Créditos a corto plazo por enajenación del inmovilizado	a	(253) Créditos a l/p por enajenación del inmovilizado	

EJEMPLO

Aplicado al **ejemplo 39**, el asiento sería:

72.600 €	(249) Créditos a c/p por enajenación del inmovilizado	a	(253) Créditos a l/p por enajenación del inmovilizado	72.600 €

Las cuentas que se explican a continuación siguen la misma estructura: se colocan en el Debe por su valor y, como contrapartida, se sitúa una cuenta del subgrupo 57. Tesorería en el Haber.

- **(254) Créditos a largo plazo al personal**: son créditos concedidos al personal de la empresa. La cuenta (254) se anota en el Debe y, en el Haber, la forma de pago.
- **(255) Activos por derivados financieros a largo plazo**: es el importe de las operaciones con derivados financieros con valoración favorable para la empresa.
- **(257) Derechos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribuciones a largo plazo al personal**: son derechos de reembolso exigibles a una entidad aseguradora.
- **(258) Imposiciones a largo plazo**: son saldos favorables en bancos formalizados por medio de cuentas a plazo.

3.7.2. Inversiones financieras temporales (IFT)

Son aquellas inversiones financieras que tienen un periodo de actuación **inferior a un año**. Este tipo de operaciones se clasifican en dos subgrupos:

- (53-) Inversiones financieras a corto plazo **en partes vinculadas**.
- (54-) **Otras inversiones financieras** a corto plazo por un periodo de tiempo inferior al de un ejercicio económico.

Las cuentas que más se utilizan en este tipo de inversiones financieras son:

- **(530) Participaciones a corto plazo en partes vinculadas**: inversiones a corto plazo en derechos sobre el patrimonio neto de partes vinculadas (generalmente, acciones emitidas por una sociedad anónima o participaciones en sociedades de responsabilidad limitada). En el Debe se contabiliza la cuenta de activo, mientras que en el Haber se anota la forma de pago.

(530)	Participaciones a c/p en partes vinculadas	a	(572)	Banco

- **(531) Valores representativas de deuda a corto plazo en partes vinculadas**: son inversiones a corto plazo en obligaciones, bonos u otros valores representativos de deuda, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos, emitidos por partes vinculadas, con vencimiento no superior a un año.
- **(533) Intereses a corto plazo de inversiones financieras en partes vinculadas**: son los intereses a cobrar de valores representativos de deuda a partes vinculadas.

Estas dos últimas cuentas son de **activo** y se suelen contabilizar de forma conjunta en el Debe del asiento. En el Haber se anota la forma de pago.

(531)	Valores representativos de deuda a c/p con entidades vinculadas	a	(572)	Bancos
(533)	Intereses a c/p de inversiones financieras en partes vinculadas			

EJEMPLO

Ejemplo 40. Una empresa compra obligaciones a otra del grupo por valor de 10.000 €. En ese momento, las obligaciones cotizan al 125%, mientras que los intereses devengados son de 300 €.

El primer paso es calcular el precio de acciones, que es de un 125% por encima de su valor, con lo cual: 125% de 10.000 € = 12.500 €.

12.500 €	(531) Valores representativos de deuda a c/p con entidades vinculadas				
300 €	(533) Intereses a c/p de inversiones financieras en partes vinculadas	a	(572)	Bancos	12.800 €

- **(532) Créditos a corto plazo en partes vinculadas**: son inversiones a corto plazo en préstamos y otros créditos no comerciales, incluidos los derivados de enajenaciones de inmovilizado, los originados por operaciones de arrendamiento financiero y las imposiciones a corto plazo, estén o no formalizados mediante efectos de giro, concedidos a partes vinculadas, con vencimiento no superior a un año. Los diferentes créditos mencionados figuran en cuentas de cinco cifras.

(532)	Crédito a c/p de crédito a partes vinculadas	a	(572)	Banco

- **(534) Intereses a corto plazo de créditos a partes vinculadas**: son intereses a cobrar, con vencimiento no superior a un año, de créditos a partes vinculadas.

(534)	Intereses a c/p de crédito a partes vinculadas	a	(572)	Banco

- **(535) Dividendo a cobrar de inversiones financieras en partes vinculadas**: son créditos por dividendos, sean definitivos o a cuenta, pendientes de cobro, procedentes de inversiones financieras en empresas vinculadas. Es decir, son dividendos generados por los ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, pero que aún no han sido cobrados por la compañía.

  El dividendo es una cuenta de activo que se anota en el Debe del asiento, y su contrapartida es cualquier ingreso que lo haya causado:

(535)	Dividendo a cobrar de partes vinculadas	a	(760)	Ingresos de participaciones en instrumentos del patrimonio de partes vinculadas

- **(539) Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo en partes vinculadas**: desembolsos pendientes, no exigidos, sobre participaciones en el patrimonio neto de partes vinculadas. Es una cuenta de pasivo.

(530)	Participaciones a c/p en partes vinculadas	a	(539)	Desembolsos pendientes sobre participaciones a c/p
			(572)	Bancos

Ejemplo 41. Una empresa compra acciones a otra vinculada por valor de 10.000 €. En ese momento, desembolsa 3.000 €. A los tres meses le exigen el pago y, al mes siguiente, lo realiza.

En el primer asiento se anota en el Haber la salida de Tesorería por valor de 3.000 €. Por otro lado, los 7.000 € restantes de los 10.000 € se anotan en la cuenta (539) *Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo en partes vinculadas*, como un pasivo que determina el pago pendiente en concepto de participaciones. En el Debe se contabiliza el activo (530) *Participaciones a corto plazo en partes vinculadas*.

10.000 €	(530) Participaciones a c/p en partes vinculadas	a	(539) Desembolsos pendientes sobre participaciones a c/p	7.000 €
			(572) Bancos	3.000 €

A los tres meses, se exige el pago de las participaciones, por lo que en el siguiente asiento se da de baja la cuenta (539) en el Debe y se anota una deuda (pasivo) en el Haber mediante la cuenta (556) *Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto*.

7.000 €	(539) Desembolsos pendientes sobre participaciones a c/p	a	(556) Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto	7.000 €

Al cabo de un mes, cuando realmente se hace efectivo el pago, se da de baja la cuenta (556) en el Debe y se anota en el Haber la salida de Tesorería:

7.000 €	(556) Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto	a	(572) Banco	7.000 €

(540) Inversiones financieras temporales en instrumentos de patrimonio: son inversiones a corto plazo en derechos sobre el patrimonio neto, acciones con o sin cotización y participaciones u otros valores que no tengan la consideración de partes vinculadas.

En el momento de la inversión, se anota el activo en el Debe y la salida de dinero en el Haber. Cuando se produce la venta de los títulos, se da de baja en el Haber la cuenta (540) y la entrada de dinero en el Debe.

Hay que tener en cuenta que la diferencia entre el valor de compra y el valor de venta puede derivar a un ingreso (contabilizado en el Haber) o a un gasto (contabilizado en el Debe).

¡RECUERDA!

Si el precio de compra > precio de venta = **(666) Pérdidas en participaciones y valores representativos de deuda**

Si el precio de venta < precio de compra = **(766) Beneficios en participaciones y valores representativos de deuda**

EJEMPLO

Ejemplo 41. Una empresa invierte 1.000 € en bolsa y, al vender los títulos, asciende su valor a 1.200 €.

– El asiento en el momento de la compra sería:

1.000 €	(540) IFT en instrumentos de patrimonio	a	(572) Bancos	1.000 €	

– El asiento en el momento de la venta sería:

1.200 €	(572) Bancos		(540) IFT en instrumentos de patrimonio		1.000 €
		a	(766) Beneficio en participaciones y valores representativo de deuda		200 €

EJEMPLO

Ejemplo 42. Una empresa invierte 1.000 € en bolsa y, al vender los títulos, desciende su valor a 900 €.

– El asiento en el momento de la compra sería:

1.000 €	(540) IFT en instrumentos de patrimonio	a	(572) Bancos	1.000 €	

– El asiento en el momento de la venta sería:

900 €	(572) Bancos	a	(540) IFT en instrumentos de patrimonio	1.000 €	
100 €	(666) Pérdidas en participaciones y valores representativos de deuda				

Las dos cuentas siguientes se contabilizan conjuntamente:

- **(541) Valores representativas de deuda a corto plazo**: son inversiones a corto plazo, por suscripción o adquisición de obligaciones u otros valores de renta fija. Es una cuenta de activo.
- **(546) Intereses a corto plazo de valores representativas de deuda**: son intereses a cobrar de valores representativos de deuda. Es también una cuenta de activo.

EJEMPLO

Ejemplo 43. Una empresa compra Letras del Tesoro por valor de 5.000 € y obtiene 100 € por el cobro de los intereses.

– El asiento que se debe realizar cuando se compran es:

5.000 €	(541) Valores representativos de deuda a corto plazo	a	(572) Bancos	5.000 €	

– Cuando se cobran los intereses generados, se realiza el siguiente asiento:

100 €	(572) Bancos	a	(546) Intereses a c/p de valores representativos de deuda	100 €	

- **(542) Créditos a corto plazo**: son préstamos y otros créditos no comerciales concedidos a terceros. Se anotan en el Debe como un activo y, en contrapartida, la salida de efectivo se anota en el Haber:

(542)	Créditos a corto plazo	a	(572) Bancos	

- **(543) Créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado**: son créditos a terceros de operaciones de enajenación de inmovilizado. En este caso, la cuenta se crea cuando se vende cualquier activo de la empresa. Además, se contabiliza en el Haber el valor contable del activo vendido y el IVA repercutido del valor de la venta. Por otro lado, en el Debe se anota la amortización acumulada del activo hasta la fecha de la venta y el crédito por enajenación del inmovilizado, por el valor de la venta y del IVA repercutido. La diferencia entre ambos es:
  - **(77-) Beneficios procedentes de activos no corrientes e ingresos excepcionales**: según el activo no corriente que se venda, pertenecerá a un subgrupo u otro. Se contabilizará en el Haber.
  - **(67-) Pérdidas procedentes de activos no corrientes e ingresos excepcionales**: según el activo no corriente que se venda, pertenecerá a un subgrupo u otro. Se contabilizará en el Debe.

EJEMPLO

Ejemplo 44. Una empresa vende un elemento de transporte por valor de 100.000 € que tiene una amortización acumulada de 12.000 €. El valor contable del elemento es de 35.000 €. La venta la cobra en tres meses:

121.000 €	(543) Créditos a c/p por enajenación del inmovilizado		(218) Elemento de transporte	35.000 €
			(477) HP IVA repercutido	21.000 €
12.000 €	(281) Amortización acumulada del inmovilizado material	a	(770) Beneficio procedente de activos no corrientes e ingresos excepcionales	77.000 €

EJEMPLO

Ejemplo 45. Una empresa vende mobiliario por valor de 5.000 € que tiene una amortización acumulada de 2.000 €. El valor contable del elemento es de 10.000 €. La venta la cobra en tres meses:

6.050 €	(543) Créditos a c/p por enajenación del inmovilizado		(218) Mobiliario	10.000 €
2.000 €	(281) Amortización acumulada del inmovilizado material	a	(477) HP IVA repercutido	1.050 €
3.000 €	(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material			

Es importante recordar que el **importe del IVA** se calcula sobre el precio de venta y no sobre el valor contable del mismo.

- **(544) Créditos a corto plazo al personal**: son créditos concedidos al personal de la empresa que no tiene la calificación de parte vinculada. Cuando la empresa cede el crédito, la cuenta (544) se anota en el Debe, mientras que en el Haber se contabiliza el método de pago.

  Por otra parte, cuando el trabajador devuelve el crédito, la cuenta (544) se da de baja en el Haber y en el Debe se contabiliza el ingreso de dinero. Es el asiento contrario al anterior. Además, si la empresa exige un tipo de interés por el crédito, este se anota en el Haber, mediante la cuenta de ingreso **(762) Ingresos de créditos**.

EJEMPLO

Ejemplo 46. Una empresa concede un préstamo por valor de 1.000 € a un empleado con un interés del 10% anual, el cual devolverá antes de un año.

– Cuando se le concede el préstamo, el asiento a realizar sería:

1.000 €	(544) Créditos a c/p al personal	a	(572) Bancos	1.000 €

– Cuando el trabajador devuelve el préstamo junto con los intereses, el asiento a realizar sería:

1.100 €	(572) Bancos	a	(544) Créditos a c/p al personal	1.000 €
			(762) Ingresos de créditos	100 €

- **(545) Dividendo a cobrar**: créditos por dividendos, definitivos o a cuenta, pendientes de cobro. Esta cuenta es un activo para la empresa, por lo que, cuando se crea, se anota en el Debe, mientras que en el Haber se anota el suceso que ha derivado al dividendo (como, por ejemplo, un ingreso financiero).

EJEMPLO

Ejemplo 47. Una empresa obtiene 1.000 € como consecuencia de unos ingresos financieros de la compañía, los cuales va a cobrar al cabo de un mes.

– Cuando se generan los beneficios, se realiza el siguiente asiento:

1.000 €	(545) Dividendo a cobrar	a	(769) Otros ingresos financieros	1.000 €

– Cuando se cobran dichos dividendos, el asiento a contabilizar será:

1.000 €	(572) Bancos	a	(545) Dividendo a cobrar	1.000 €

- **(547) Intereses a corto plazo de créditos**: son intereses de créditos a cobrar. Es una cuenta de activo. Se anota en el Debe del asiento cuando se realiza el ingreso de la cuenta **(762) Ingresos de créditos a corto plazo**.

EJEMPLO

Ejemplo 48. Una empresa compra acciones por valor de 10.000 €. A finales de año, la compañía contabiliza los intereses generados del crédito, que son del 1% de su valor total.

– En el momento de la compra de las acciones, se realizaría el asiento:

10.000 €	(542) Créditos a c/p	a	(572) Bancos		10.000 €

– Cuando a final de año se contabilizan los intereses que han generado dicho crédito, el asiento será:

100 €	(547) Intereses a c/p	a	(762) Ingresos de crédito		100 €

- **(548) Imposiciones a corto plazo**: saldos favorables en bancos e instituciones de crédito formalizados en cuentas a plazo o similares. Es una cuenta de **activo** que se anota en el Debe.

(548)	Imposiciones a corto plazo	a	(572)	Bancos

- **(549) Desembolsos pendientes sobre instrumentos de patrimonio a corto plazo**: desembolsos pendientes, no exigidos, sobre participaciones en el patrimonio neto de empresas que no tienen la consideración de partes vinculadas. El asiento que corresponde a esta cuenta se ha visto también en la cuenta (539) *Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo en partes vinculadas.*



3.8. Operaciones relacionadas con la financiación

CONCEPTO

La **financiación** son los recursos que necesita una empresa para hacer frente a las inversiones que tiene que realizar en el desarrollo de su actividad. Se obtiene a través de las **fuentes de financiación**, que son los medios que utiliza la propia compañía para afrontar sus necesidades de efectivo.

La financiación se puede **clasificar** en función de diversos criterios:

- Según el vencimiento:
  - **A corto plazo**: si el periodo del que se dispone para hacer frente a la obligación de la que nace la financiación es menor o igual a un ejercicio económico, es decir, a un año.
  - **A largo plazo**: si se debe hacer frente a los recursos obtenidos de la financiación en un periodo mayor a un año.
- **Según la propiedad**:
  - **Propia**: es aquella que proviene de la propia empresa, es decir, de las aportaciones de los socios (capital social) en las sociedades, de las aportaciones del titular de la empresa en las empresas individuales (capital) y de los beneficios no distribuidos a lo largo del tiempo (reservas).
  - **Ajena**: son los recursos que la empresa obtiene de terceros y que debe devolver en un periodo determinado de tiempo. Aunque suelen ir acompañados de un pago de intereses, no siempre es así.

Por otra parte, las cuentas que representan las fuentes de financiación se recogen dentro del plan general contable en los grupos:

- **Grupo 1. Financiación básica**. Compuesta por el patrimonio neto y la financiación ajena a largo plazo.
- **Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales**.
- **Grupo 5. Cuentas financieras**.

En este apartado y en el siguiente se estudiarán las fuentes de financiación ajenas y propias.

CONCEPTO

La **financiación ajena** o recursos ajenos es todo aquel capital que la empresa recibe del exterior para hacer frente a sus inversiones y que tendrá que devolver una vez llegue el momento de su vencimiento.

Asimismo, este tipo de financiación se clasifica con base en su tiempo de vencimiento, es decir, a su plazo de devolución:

- **Financiación ajena a largo plazo**: su vencimiento es **superior a un año**.
- **Financiación ajena a corto plazo**: es aquella que tiene un vencimiento menor o igual a un ejercicio contable, es decir, **menor a un año**.

3.8.1. Financiación ajena a largo plazo



La financiación ajena a largo plazo se puede obtener **por diversos medios**, como, por ejemplo, mediante el pago aplazado de los elementos que forman parte de la estructura económica a largo plazo de la empresa, principalmente del pago aplazado de la compra de inmovilizados. Sin embargo, lo más habitual es pedir préstamos a entidades de crédito, sobre todo a bancos y cajas, así como a otros agentes económicos.

Las deudas a largo plazo más utilizadas están recogidas en las siguientes cuentas:

- **(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito**: son deudas con entidades crediticias con un vencimiento superior al año.
- **(171) Deudas a largo plazo**: son deudas contraídas con terceros por préstamos recibidos a largo plazo y no incluidos en otras cuentas de este subgrupo.

Las cuentas (170) y (171) son pasivas, por lo que, en el momento de la generación de la deuda, se deberán anotar en el Haber, mientras que en el Debe se contabilizará la forma de cobro. Además, ambas funcionan de manera idéntica, por lo que solamente se verá el procedimiento a través de una de ellas, en concreto la (170) *Deudas a largo plazo con entidades de crédito*.

En el momento en que la empresa recibe la financiación, se hace el siguiente asiento:

(572)	Bancos	a	(170)	Deudas a largo plazo con entidades de crédito

En el momento del vencimiento, el asiento a realizar será:

(170)	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	a	(572)	Bancos

Al tratarse de deudas con entidades de crédito, es habitual que tengan varios vencimientos. A final de año, cuando se acabe el plazo de devolución de algunas deudas a largo plazo y quede menos de un año para hacerlas frente, se deberán regularizar. Esto se hace cambiando la deuda de largo a corto plazo, para que una vez llegue el momento, se contabilice la devolución del préstamo con la cuenta de corto plazo.

Cuando se realice este cambio, el asiento será:

(170)	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	a	(520)	Deudas a corto plazo con entidades de crédito

En cambio, en el momento del vencimiento, el asiento será:

(520)	Deudas a corto plazo con entidades de crédito	a	(572)	Banco

EJEMPLO

Ejemplo 49. La empresa T solicita el año 2018 al banco Z un préstamo por 20.000 €, el cual devolverá en un solo pago al cabo de tres años, en el 2021. Es más, esta operación no tendrá intereses.

En el momento en que el banco le hace entrega del dinero del préstamo, el asiento a realizar será:

20.000 €	(572) Bancos	a	(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	20.000 €

Por otro lado, a finales del ejercicio del año anterior a la devolución de la deuda (diciembre de 2020), se tendrá que reclasificar la deuda. De este modo, se pasará de largo a corto plazo, pues en ese momento quedará menos de un año para hacer frente a la misma:

20.000 €	(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	a	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	20.000 €

En el momento de la devolución de la deuda, el asiento a realizar será:

20.000 €	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	a	(572) Banco	20.000 €

3.8.2. Financiación a corto plazo

Como se ha comentado con anterioridad, las fuentes de financiación ajena a corto plazo son aquellas que tienen un **vencimiento igual o inferior a un año**.

Asimismo, los métodos de financiación de las empresas son muy diversos. El más habitual es mediante el pago aplazado, pues al pagar más tarde pueden tener más tiempo el efectivo dentro de la organización. Este tipo de financiación a corto plazo se estudió en el epígrafe de aplazamiento de pago a través de las cuentas de los subgrupos (40) *Proveedores* y (41) *Acreedores*.

Otra forma de financiación a corto plazo es aquella en la que las empresas solicitan pequeños préstamos a devolver en un corto periodo de tiempo. Este tipo de operación se suele llevar a cabo con entidades de crédito, bancos y cajas, pero también con otros agentes económicos.

Las deudas a corto plazo más utilizadas están recogidas en las siguientes cuentas:

- **(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito**: son deudas con entidades crediticias con un vencimiento inferior al año.
  - **(5200) Préstamos a corto plazo con entidades de crédito**: son deudas a corto plazo con entidades crediticias estipuladas por contrato como préstamos.
  - **(5201) Deudas a corto plazo por crédito dispuesto**: son deudas a corto plazo contraídas por las cantidades percibidas en pólizas de crédito.
  - **(5208) Deudas por efectos descontado**: son deudas a corto plazo como consecuencia de llevar a descontar un efecto comercial.
- **(521) Deudas a corto plazo**: contraídas con terceros por préstamos recibidos a corto plazo y no incluidos en otras cuentas de este subgrupo.



Financiación

youtu.be/WNroaB9kBjM

Su funcionamiento es el mismo que el de las cuentas de recursos ajenos a largo plazo, son **cuentas de pasivo**, por lo que, cuando se reciben, se colocan en el Haber con cargo a la cuenta del subgrupo 57. *Tesorería* que corresponde. En cambio, para darlas de baja, se anotan en el Debe con abono a la cuenta del subgrupo 57. *Tesorería* que sea en el momento de su vencimiento, según el medio que se haya elegido para hacerle frente. Estas cuentas llevan asociado un gasto que se recoge en la cuenta **(622) Intereses de deuda** y que refiere los gastos financieros que tiene una empresa por la adquisición de dicha deuda. El pago de intereses se realizará en los periodos establecidos por el banco.



Como el funcionamiento de las cuentas (520) *Deudas a corto plazo con entidades de crédito* y (521) **Deudas a corto plazo** es el mismo, se explicará el proceso contable con la cuenta (520), por ser la más habitual.

En el momento de la adquisición de la deuda, el asiento a realizar será:

(572) Bancos	a	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	

Cuando se paguen los intereses de la deuda, el asiento será:

(662) Intereses de deuda	a	(572) Banco	

En cambio, cuando se devuelva la deuda, el asiento será:

(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	a	(572) Bancos	

EJEMPLO

Ejemplo 50. La empresa V recibe un préstamo del banco W de 1.500 € que deberá devolver en seis meses. Al devolverlo, deberá pagar 200 € de intereses.

El asiento cuando se le concede el préstamo será:

1.500 €	(572) Bancos		a	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	1.500 €

Cuando hayan transcurrido los seis meses y tenga que devolver el préstamo junto a los intereses, el asiento será:

1.500 €	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito		a	(572) Bancos	1.700 €
200 €	(662) Intereses de deuda				

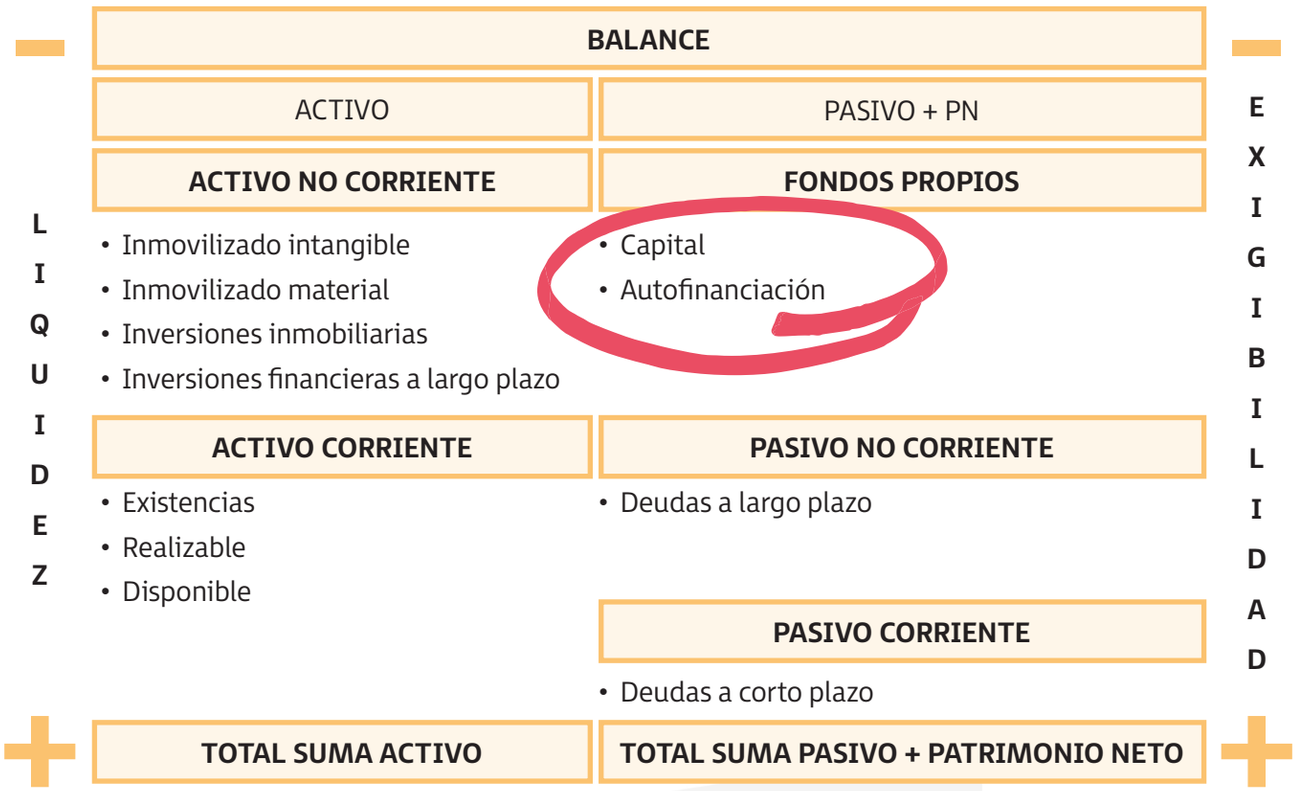
3.9. Operaciones relacionadas con los fondos propios



En el momento de la creación de cualquier empresa, una de las primeras decisiones a tomar será la **elección de la forma jurídica**, pues esta hará variar diversos aspectos fundamentales de la entidad, como el número de socios que la tendrán que componer, la responsabilidad social que tendrá cada uno de ellos o la cifra de capital con la que se deberá constituir. Así pues, será un pilar básico dentro de las fuentes de financiación propias, junto con las reservas y los resultados pendientes de aplicación, entre otras.

Asimismo, los fondos propios forman parte de la estructura financiera de la empresa, por lo que se colocan en el balance, por encima dentro del patrimonio neto. Se trata de una financiación que no tiene que devolverse, por lo que su **exigibilidad** es **mínima o incluso nula**. Por esa razón ocupa ese lugar dentro del balance.

Fondos propios
youtu.be/ShutLot09qI



Si una empresa no tuviese fondos propios, se produciría una situación insostenible de **desequilibrio total** y quiebra técnica. Por eso son tan importantes.

Los **fondos propios** están compuestos por todas las cuentas que representan las aportaciones que han realizado los socios, tanto en el momento de la constitución de la entidad como en otros posteriores (ampliaciones de capital). También los forman las cuentas que representan la capitalización de los beneficios (reservas) y los beneficios generados por la empresa.

Fondos propios = capital social + reservas + resultado ejercicio

3.9.1. El capital

CONCEPTO

El **capital** representa el importe suscrito por los socios, es decir, las aportaciones que los socios hacen, ya sea en el momento de la constitución o a posteriori, en ampliaciones de capital.

Para contabilizarlo, el PGC establece el uso de diferentes cuentas:

- **(100) Capital social**: capital suscrito en las sociedades mercantiles.
- **(101) Fondo social**: capital de las sociedades no mercantiles.
- **(102) Capital**: capital de las empresas individuales.

Todas ellas son cuentas de patrimonio neto, por lo que se anotan en el Haber en el momento de su creación. En cambio, en el Debe se registra la forma de cobro de las aportaciones.

Generalmente, las aportaciones de los socios se realizan en **efectivo**, pero en algunos casos las llevan a cabo mediante aportaciones de otros elementos, sobre todo inmovilizado.

El asiento mediante el que se registra una aportación en efectivo de los socios a la empresa es:

(572) Bancos		a	(100) Capital social

Esta es la misma estructura que se sigue con las cuentas (101) *Fondo social* y (102) *Capital*. En el caso de que la aportación fuese un inmovilizado, en el Debe se colocaría la cuenta del inmovilizado en cuestión.

(2--) Inmovilizado		a	(100) Capital social

EJEMPLO

Ejemplo 51. Los socios de la empresa X aportan un capital de 10.000 € para su constitución. El asiento a realizar será:

10.000 €	(572) Bancos	a	(100) Capital social	10.000 €

3.9.2. Las reservas y otros instrumentos de patrimonio

CONCEPTO

Las **reservas** son los beneficios obtenidos por la empresa que no se han distribuido entre los propietarios.

Las sociedades tienen la obligación legal de destinar un porcentaje mínimo de los beneficios obtenidos a la constitución de reservas (**reserva legal**), cuya función es no solo la de ser fuente de financiación, sino también ofrecer cobertura económica ante determinadas pérdidas. Además de este tipo de reservas, existen otras como las **estatutarias** o las **voluntarias**.

El PGC recoge las cuentas de reservas dentro del subgrupo 11. *Reservas y otros instrumentos de patrimonio*, donde se dividen en tres grandes grupos según su origen:

- **Reservas derivadas de las aportaciones de los socios**
  - **(110) Prima de emisión de acciones**: aportaciones realizadas por socios o accionistas en caso de emisión de acciones o participaciones a un precio superior al valor nominal.

    Al ser una cuenta de patrimonio neto, tiene un **saldo acreedor** y, por tanto, al crearla, se debe anotar en el Haber. Como contrapartida, en el Debe tiene, generalmente, una cuenta del subgrupo 57. *Tesorería*.

Suma del importe de las cuentas (100) y (110)	(572) Bancos	a	(100) Capital social	Importe de la aportación
			(110) Prima de emisión	Importe sobre el VN de las acciones

EJEMPLO

Ejemplo 52. Una empresa inicia un proceso de ampliación de capital por valor de 50.000 €, con una prima de emisión de 10.000 € que cobra directamente desde el banco. El asiento a realizar sería:

60.000 €	(572)	Bancos	a	(100) Capital	50.000 €
				(110) Prima de emisión de acciones	10.000 €

- **(118) Aportaciones de socios o propietarios**: elementos patrimoniales entregados por los socios para compensar pérdidas.

(118) Aportaciones de socios o propietarios	a	(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores

EJEMPLO

Ejemplo 53. La empresa J presenta un saldo de la cuenta (121) *Resultados negativos de ejercicios anteriores* de 1.200 €. Para aliviar las cuentas, los socios deciden aportar capital por el mismo importe. Ante esta operación, el asiento a realizar sería:

1.200 €	(118)	Aportaciones de socios o propietarios	a	(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores	1.200 €

- **Reservas provenientes de la actualización de balances**
  - **(111) Otros instrumentos de patrimonio neto**: cuenta de patrimonio neto que surge de la emisión de obligaciones convertibles en acciones. Se carga con abono a las cuentas (100) o (110) y se abona por el componente del patrimonio neto, con cargo a cuentas del subgrupo 57. *Tesorería*.
- **Reservas procedentes de beneficios no repartidos**

  Son reservas que se originan siempre que la empresa genera beneficios. En esta situación, por tanto, la cuenta (129) *Resultados del ejercicio* debe tener saldo acreedor.

  Existen varios tipos de reservas con base en su naturaleza:

  - **(112) Reserva legal**: es una reserva que se encuentra regulada por ley y que es **obligatoria** para algunas sociedades para poder hacer frente a posibles pérdidas o situaciones difíciles. La ley obliga a las empresas a destinar un **porcentaje mínimo de sus beneficios a esta cuenta**. Viene recogido en el artículo 214.1 del TRLSA (Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas), que cita textualmente:

"En todo caso, una cifra igual al 10% del beneficio del ejercicio se destinará a la reserva legal hasta que esta alcance, al menos, el 20% del capital social".

(129) Resultados del ejercicio		a	(112) Reserva legal

EJEMPLO

Ejemplo 54. Una empresa obtiene el primer año un beneficio de 18.000 €, y decide dotar la reserva legal que establece por ley. El capital social es de 60.000 €.

18.000 €	(129) Resultados del ejercicio	a	(526) Dividendo activo a pagar	16.200 €
			(112) Reserva legal	1.800 €

El valor de la reserva legal será: 18.000 € · 10% = 1.800 €

El 20% de 60.000 € = 12.000 €

Por lo tanto, la empresa debe asignar a la reserva legal 1.800 € (al no alcanzar los 12.000 € mínimos).

En este caso, la cantidad que no se destina a la reserva legal puede contabilizarse en la cuenta **(526) Dividendo activo a pagar**, que es una cuenta provisional donde se retienen los beneficios hasta que se distribuyen entre los socios.

En el Haber se registra la cuenta **(129) Resultados del ejercicio**, la cual recoge tanto los beneficios como las pérdidas a final del año.

- **(113) Reservas voluntarias**: independientemente de aquellas reservas obligatorias por ley, las empresas pueden crear sus propias reservas como modelo de autofinanciación y de crecimiento del valor del patrimonio neto. Para ello, se usa la cuenta (113) *Reservas voluntarias*. El asiento para registrar estas operaciones es idéntico al utilizado para la cuenta (112) *Reserva legal*:

(129) Resultados del ejercicio	a	(113) Reservas voluntarias

- **(114) Reservas especiales**: aúna aquellas reservas establecidas por ley y con carácter obligatorio que no están recogidas en otras cuentas de este subgrupo. Cabe decir que destaca una subcuenta, la (1141) *Reservas estatutarias*, donde se recogen de manera obligatoria el porcentaje de beneficios establecido por los estatutos para este fin. El asiento es igual que las reservas ya estudiadas y también se hace con cargo a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*:

(129) Resultados del ejercicio	a	(114) Reservas especiales

3.9.3. Los resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio también forman parte del patrimonio neto. Se calculan al final del ejercicio económico y el resultado se contabiliza en la cuenta **(129) Resultados del ejercicio**.

En caso de que existan pérdidas, la cuenta tendrá saldo deudor y las pérdidas se traspasarán a la cuenta **(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores**. Para compensarlas, los socios podrán hacer aportaciones para tratar de recuperar el patrimonio a través de la cuenta (118) *Aportaciones de socios o propietarios*, como se ha visto en el ejercicio anterior.

La sucesión de asientos sería la siguiente:

(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores	a	(129) Resultados del ejercicio
(118) Aportaciones de socios y propietarios	a	(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores

EJEMPLO

Ejemplo 55. La empresa W presenta a final de año unas pérdidas de 2.450 €. Al ver esta situación, los socios deciden hacer una aportación por el mismo importe para aliviar la carga de la compañía. El asiento a realizar sería:

2.450 €	(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores		a	(129) Resultados del ejercicio	2.450 €
2.450 €	(118) Aportaciones de socios y propietarios			(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores	2.450 €

En el caso de los **beneficios**, tendrá saldo **acreedor**, por lo que podrán traspasarse a reservas o repartirlos entre los socios. Si después de distribuir el beneficio entre los socios y las reservas quedase aún beneficio, el restante se depositará en la cuenta **(120) Remanente**.

(121) Resultados negativos de ejercicios anteriores		a	(112) Reserva legal (120) Remanente

EJEMPLO

Ejemplo 56. La empresa W cuenta en su primer año de creación con un beneficio de 26.000 €, siendo su capital social de 135.000 €. Reparte entre sus socios 20.000 €, destina a la reserva legal el mínimo establecido por ley y el resto a remanente.

– El primer paso sería calcular el porcentaje de reserva legal que le corresponde:

10% de 26.000 € = 2.600 € es la cantidad que debe destinarse a reserva legal.

20% de 135.000 € = 27.000 € es el importe que tiene que alcanzar la reserva legal para dejar de tener la obligación de realizar aportaciones a esta cuenta.

– El segundo paso sería calcular la cantidad destinada a remanente:

26.000 € - 2.600 € - 20.000 € = 3.400 € es la cantidad destinada a la cuenta de remanente.

– El último paso consistirá en hacer el asiento:

26.000 €	(129) Resultados de ejercicios	a	(112) Reserva Legal	2.600 €
			(526) Dividendo activo a pagar	20.000 €
			(120) Remanente	3.400 €

ponte a prueba

Si al finalizar el ejercicio la empresa obtiene beneficios quiere decir que la cuenta 129 tiene saldo:

a) Acreedor
b) Deudor
c) Patrimonial

¿Dónde se ubicará la cuenta 129 una vez se haya determinado su saldo?

a) Activo
b) Pasivo
c) Patrimonio neto

3.10. Provisiones por insolvencias

Las provisiones por insolvencias recogen las correcciones de valor por pérdidas reversibles de los créditos a corto y largo plazo, así como las cantidades destinadas a cubrir las posibles pérdidas de impagos. Se clasifican en provisiones de explotación, financieras y extraordinarias:

PROVISIONES		
Explotación	Existencias	Insolvencias de tráfico
Financieras	Créditos concedidos a corto y largo plazo	Valores negociables
Extraordinarias	Inmovilizado material e inmaterial	

La contabilización de las provisiones se basa en el **principio de prudencia**, que establece que se deben tener en cuenta todos los riesgos con origen en el ejercicio en curso y en los anteriores.

Al realizar el cierre del ejercicio, será necesario dotar las correspondientes provisiones o los deterioros del valor del activo. A tal efecto, el PGC establece los subgrupos que se verán a continuación. De cada uno de ellos se estudiará la cuenta más utilizada:

- **(14) Provisiones**: son obligaciones expresas o tácitas a largo plazo sobre las que se tiene clara su naturaleza pero que están indeterminadas en cuanto a su importe exacto al cierre del ejercicio. Figuran en el **pasivo no corriente del balance**. La cuenta más utilizada de este subgrupo es la **(140) Provisión por retribuciones a largo plazo del personal**, la cual recoge las obligaciones legales con el personal de la empresa, aunque no existe exactitud sobre su importe o vencimiento. Algunos ejemplos son una prestación por incapacidad o una indemnización por despido establecida legalmente.

  Cuando la provisión sea a corto plazo o se regularice por quedar menos de un año para anotar la pérdida, se utiliza la cuenta (529) *Provisiones a corto plazo por retribuciones al personal*.

  En el momento en que se dota la provisión se debe hacer el asiento por el importe estimado de la misma:

(641) Indemnización	a	(140) Provisión por retribuciones a l/p del personal

Cuando pase a ser a corto plazo, se regulariza pasando del largo al corto plazo:

(140) Provisión por retribuciones a l/p del personal	a	(529) Provisiones a corto plazo

Cuando se paga la indemnización, el asiento es:

(529) Provisiones a corto plazo	a	(572) Bancos

En este momento se pueden dar tres casos:

- **El importe de la dotación es igual al del gasto final**: no se tendría que realizar ningún otro asiento.
- **La provisión que se dotó es superior al gasto final**: el exceso de la provisión se anotaría como un ingreso y, para ello, se realizaría el siguiente asiento:

(529) Provisiones a corto plazo	a	(795) Exceso de provisión por retribución del personal

- **La provisión que se dotó es inferior al gasto final generado**: se tendría que anotar un gasto y, para ello, el asiento del momento del pago se modificaría, anotando en la cuenta (678) *Gastos excepcionales* el déficit de gasto que no se registró en la provisión, siendo el asiento de pago:

(529) Provisiones a corto plazo (678) Gastos excepcionales	a	(572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 57. El departamento de asesoría legal de la empresa Z se encuentra inmerso en un pleito con dos trabajadores y tiene un año y medio de plazo para resolverse. Tras realizar determinados estudios, la empresa calcula que deberá pagar una indemnización de 150.000 €. Después de un tiempo, el fallo del juicio sale en la fecha prevista y se obliga a la empresa a pagar una indemnización de 145.000 €. El proceso contable a realizar sería:

- En el momento en que se dota la provisión, se debe hacer el asiento por el importe estimado de la misma:

150.000 €	(641) Indemnización	a	(140) Provisión por retribuciones a l/p del personal	150.000 €

- A final de año se realiza la regularización, pasando de largo a corto plazo:

150.000 €	(140) Provisión por retribuciones a l/p del personal	a	(529) Provisiones a corto plazo	150.000 €

EJEMPLO

2

– En el momento en que sale el fallo y se paga la indemnización:

145.000 €	(529) Provisiones a corto plazo	a	(572) Bancos	145.000 €

– En este caso, como se dotaron 5.000 € más del gasto final generado, hubo que anotar el exceso de provisión como un ingreso:

5.000 €	(529) Provisiones a corto plazo	a	(795) Exceso de provisión por retribución del personal	5.000 €

- **(29) Deterioro del valor de activos no corrientes**: recoge las pérdidas reversibles del inmovilizado. Se colocan en el activo no corriente del balance, lo que disminuye la partida de activo al elemento patrimonial que corresponde.

  Como el funcionamiento de las cuentas de este subgrupo es idéntico para todas las cuentas, se estudiará la más habitual, es decir, la **(291) Deterioro de valor del inmovilizado material**. Esta recoge los importes de las correcciones valorativas por deterioro del valor que pueden surgir en el inmovilizado material.

  En el momento en que se dota la provisión, se debe hacer el asiento por el importe estimado de la misma.

(691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	a	(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material

Si la pérdida es recuperable, se pueden dar tres casos:

– **En el caso de que el gasto y la dotación sean iguales**: no se tendrá que hacer ningún asiento.

– **El gasto es mayor que la provisión dotada**: se tendrá que dotar de nuevo una provisión por la diferencia.

(691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	a	(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material

– **El gasto es menor que la provisión dotada**: se creará una cuenta de ingreso por el exceso de dotación.

(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material	a	(791) Reversión del deterioro del inmovilizado material

Si la pérdida no es recuperable y se tiene que dar de baja el inmovilizado, será una pérdida para la empresa. Así pues, se registrará mediante la cuenta (671) *Pérdidas procedentes del inmovilizado material*. En este caso, el asiento a realizar será:

(28-) Amortización acumulada del inmovilizado material		(21-) Inmovilizado material
(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material	a	
(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material		

EJEMPLO

Ejemplo 58. Uno de los camiones de la empresa X sufre un accidente y lo llevan al taller. Se calcula un gasto de 5.800 €, por lo que se dota una provisión. Una vez lo han revisado, descubren que no hay nada que puedan hacer para arreglarlo y lo declaran siniestro total, por lo que la empresa debe darlo de baja definitivamente. El camión estaba valorado en 12.000 € y tenía una amortización acumulada de 2.800 €.

– En el momento en que se dota la provisión, se debe hacer el asiento por el importe estimado de la misma:

5.800 €	(691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	a	(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material	5.800 €

– Cuando se da de baja el inmovilizado, el asiento a realizar será:

2.800 €	(28-) Amortización acumulada del inmovilizado material			
5.800 €	(291) Deterioro de valor del inmovilizado material	a	(218) Elemento de transporte	12.000 €
3.400 €	(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material			

EJEMPLO

Ejemplo 59. Un camión de la empresa X no arranca. Tras revisarlo, ven que puede ser un problema de la batería y lo llevan al taller. Calculan que el gasto en que se puede incurrir es de 2.000 €, pero la avería es mayor y su coste asciende a 3.000 €. El asiento a realizar será:

– Cuando se dota la provisión:

2.000 €	(691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	a	(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material	2.000 €

– Cuando se confirma que es de 3.000 €, se dota la provisión por los 1.000 € de diferencia:

1.000 €	(691) Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	a	(291) Deterioro de valor en el inmovilizado material	1.000 €

- **(39) Deterioro del valor de las existencias**: pone de manifiesto las pérdidas reversibles que nacen en el momento de realizar el inventario de existencias al cierre del ejercicio económico. Es decir, cuando al comprobar el valor de las existencias, el valor neto realizable de las mismas es inferior al precio de adquisición.

  Existen siete cuentas dentro de este subgrupo. Como todas funcionan igual, con la única diferencia del concepto del que tratan, solo se verá la más utilizada, la **(390) Deterioro de valor de mercaderías**.

  Por las existencias finales, al precio de adquisición:

(300) Mercaderías	a	(610) Variación de existencias de mercadería

Por la diferencia entre el precio de adquisición de las existencias finales y el valor neto realizable, el asiento a realizar será:

(693) Pérdidas por deterioro de existencias	a	(390) Deterioro de valor de mercaderías

Al finalizar el ejercicio siguiente se debe revertir la provisión, independientemente de si el valor realizable neto de las existencias se ha recuperado o no. Para ello, se realiza el siguiente asiento por el importe que apareció en el anterior asiento:

(390) Deterioro de valor de mercaderías	a	(793) Reversión de deterioro de existencias

Este asiento se debe elaborar siempre, aunque el valor neto realizable no se haya recuperado o incluso se haya colocado en un valor aún inferior. En estos casos, si el valor realizable neto sigue siendo el mismo o inferior tras realizar el asiento anterior, se volverá a dotar una provisión por la diferencia del importe entre el precio de adquisición de las existencias finales y el valor realizable neto, comenzando de nuevo así el proceso de las provisiones.

EJEMPLO

Ejemplo 60. El 31 de diciembre de 2018, las existencias finales de mercaderías tenían un precio de adquisición de 38.000 €. Su valor neto realizable, sin embargo, era de 28.000 €. Para llevar a cabo el registro de esta operativa, hay que realizar los siguientes asientos.

– Por las existencias finales, al precio de coste:

38.000 €	(300) Mercaderías	a	(610) Variación de existencias de mercadería	38.000 €

– Cuando se confirma que es de 28.000 €, se dota la provisión por los 10.000 € de diferencia:

10.000 €	(693) Pérdidas por deterioro de existencias	a	(390) Deterioro de valor de mercaderías	10.000 €

CASO 1. El 31 de diciembre de 2019, tras llevar a cabo el inventario, se determina que la pérdida del ejercicio anterior se ha revertido, por lo que se deberá hacer un asiento por la pérdida establecida en el anterior:

10.000 €	(390) Deterioro de valor de mercaderías	a	(793) Reversión de deterioro de existencias	10.000 €

CASO 2. El 31 de diciembre de 2019, una vez se ha realizado el inventario, se determina que el valor realizable neto de antes de 28.000 € no se ha recuperado. Para contabilizar este hecho, se tendrá que:

– Dar de baja la provisión del año anterior:

10.000 €	(390) Deterioro de valor de mercaderías	a	(793) Reversión de deterioro de existencias	10.000 €

– Dar de alta la nueva provisión, que en este caso coincidirá con la antigua, pero que también podría ser mayor. Se inicia así, nuevamente, el proceso contable del deterioro de valor de existencias:

10.000 €	(693) Pérdidas por deterioro de existencias	a	(390) Deterioro de valor de mercaderías	10.000 €

- **(49) Deterioro del valor de créditos comerciales y provisiones a corto plazo**: son pérdidas derivadas del deterioro de valor de los activos financieros por operaciones comerciales debido a la insolvencia de clientes y otros deudores.

  Se utilizan diferentes cuentas en función de si se trata de un deterioro en operaciones con clientes o con deudores, pero como el procedimiento es el mismo, se explicará a través de la operativa de clientes, que es la más habitual.

  En este caso, y a diferencia de los deterioros de las cuentas anteriores, la ley permite registrarlos de diferentes maneras. Aquí se estudiarán solo dos de ellas: la estimación global del deterioro y el seguimiento individualizado.

  – **Opción 1**. **Estimación global del deterioro**: consiste en realizar una estimación a final de año del riesgo de los posibles fallos en el cobro a clientes. Para contabilizarla, se calcula un porcentaje de riesgos de insolvencias sobre el total del saldo de clientes y con el importe obtenido, se elabora el siguiente asiento:

(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	a	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales

En el ejercicio siguiente se tiene que revertir la dotación mediante el siguiente asiento:

(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	a	(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales

En aquellos casos en los que las **insolvencias** se convierten en **firmes**, se tiene que contabilizar la pérdida definitiva por el importe en cuestión mediante el siguiente asiento:

(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables	a	(430) Clientes

EJEMPLO

Ejemplo 61. La empresa X tiene un saldo total de clientes de 140.000 €. El 31 de diciembre de 2018 se estima que hay un riesgo de insolvencias del 4% para el ejercicio siguiente.

– El primer paso es calcular el importe estimado de insolvencias:

$$4\% \cdot 140.000\ € = 5.600\ €$$

– A continuación, el 31 de diciembre se elabora el asiento de dotación de la provisión:

5.600 €	(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	a	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	5.600 €

EJEMPLO

En el mismo día se estudian las insolvencias producidas y se determina que 600 € de los 5.600 € dotados son definitivos.

– Lo primero que se debe hacer es dar de baja la provisión dotada el ejercicio anterior.

5.600 €	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	a		(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	5.600 €

– Finalmente, se registra la pérdida por los créditos incobrables en firme:

600 €	(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables	a		(430) Clientes	600 €

– **Opción 2**. **Seguimiento individualizado**: se hace un seguimiento de manera individual de un crédito concreto. Para registrar estas operaciones, los pasos a seguir son:

Cuando la empresa estudia sus créditos a clientes y detecta que uno de ellos puede ser de dudoso cobro, se realiza un asiento de cambio de nomenclatura de las cuentas:

	(436) Clientes de dudoso cobro	a		(430) Clientes	

○ En este momento, se debe dotar una provisión por la posible pérdida que pueda sufrir la empresa al no cobrar dicho crédito:

	(694) Pérdidas por deterioro de créditos en operaciones comerciales	a		(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	

○ En caso de que el **riesgo de insolvencia desaparezca**, se debe volver a la nomenclatura original de clientes:

	(430) Clientes	a		(436) Clientes de dudoso cobro	

○ A continuación, se revierte la dotación:

	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	a		(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	

EJEMPLO

Ejemplo 62. La empresa X estudia a sus clientes y se da cuenta de que uno de ellos concurre en las circunstancias especificadas por la ley para determinarlo cliente de dudoso cobro, pues tiene un saldo de 17.000 €.

– El primer paso es el del cambio de nomenclatura de la cuenta:

17.000 €	(436) Clientes de dudoso cobro	a	(430) Clientes	17.000 €	

– A continuación, se dota la provisión:

17.000 €	(694) Pérdidas por deterioro de créditos en operaciones comerciales	a	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		17.000 €

– Al ejercicio siguiente, la empresa vuelve a estudiar al cliente anterior y se da cuenta de que el riesgo de insolvencia ha desaparecido, por lo que pasa a cambiar la nomenclatura de la cuenta de clientes y, a continuación, revierte la provisión dotada:

17.000 €	(430) Clientes	a	(436) Clientes de dudoso cobro		17.000 €
17.000 €	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	a	(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales		17.000 €

En caso de que el cliente de dudoso cobro se considerase una **insolvencia en firme**, es decir, una pérdida definitiva, los asientos a llevar a cabo serían los siguientes.

○ Primero se contabiliza la pérdida como definitiva:

(650) Pérdida de créditos comerciales incobrables	a	(436) Clientes de dudoso cobro	

○ Y, después, se revierte la provisión:

(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	a	(794) Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	

EJEMPLO

Ejemplo 63. A finales de año, la empresa Z realiza un estudio de sus clientes y descubre que uno de ellos, que cuenta con un crédito de 2.400 €, cumple los criterios establecidos por la ley para ser considerado de dudoso cobro. En ese momento, la empresa realiza todas las operaciones necesarias para registrar esta operación.

– Primero lleva a cabo el cambio de nomenclatura:

2.400 €	(436) Clientes de dudoso cobro		a	(430) Clientes	2.400 €

– Después, dota la provisión:

2.400 €	(694) Pérdidas por deterioro de créditos en operaciones comerciales		a	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	2.400 €

– Al ejercicio siguiente, la empresa recibe la confirmación de que el cliente de dudoso cobro contabilizado no hará frente a la deuda y, por tanto, pasará a ser una pérdida definitiva. Por ello, primero se registra la pérdida:

2.400 €	(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables		a	(436) Clientes de dudoso cobro	2.400 €

– Finalmente, se revierte la provisión:

2.400 €	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		a	(794) Reversión del deterioro de créditos en operaciones comerciales	2.400 €

3.11. Periodificación contable

CONCEPTO

La **periodificación contable** es el proceso mediante el cual la contabilidad aplica el principio de devengo a la operativa contable. Como se ha estudiado, este principio determina que los gastos e ingresos deben registrarse en el ejercicio al que correspondan, independientemente del momento en que se lleve a cabo el pago o el cobro de los mismos.

En las empresas, es muy habitual **contratar un servicio** que dure un año o incluso más, por el que se paga en el momento de la contratación. También puede pasar que la misma empresa cobre un servicio que va a prestar durante más de un ejercicio económico. En estos casos, habrá una parte del pago y del cobro que no corresponderá a servicios recibidos o prestados en ese ejercicio, sino al siguiente, y que, como tal, tendrá que aparecer en su contabilidad. Para anotarlo apropiadamente, se utiliza la **periodificación contable**.

Para este proceso se usan las siguientes cuentas: (480) *Gastos anticipados*, (485) *Ingresos anticipados*, (567) *Ingresos pagados por anticipado* y (568) *Intereses pagados por anticipado*.

- **(480) Gastos anticipados** (cuenta de activo): son aquellos gastos que se han pagado con anterioridad a la recepción del servicio y que, por tanto, constituyen un **activo** para la empresa, un derecho que posee. Es por eso que debe recibir el servicio por el que ha pagado anticipadamente.

  Para ello, los asientos que se deben elaborar son:

  – En el momento del pago, por el total pagado, se carga en la cuenta de gasto y se abona por el método de pago utilizado, que debe corresponder al subgrupo 57. *Tesorería*:

Importe total del gasto	(6--) Gasto	a	(57-) Tesorería	Importe total del gasto

  – El 31 de diciembre se lleva a cabo la periodificación. Para ello, se calcula el importe del gasto que corresponde al ejercicio siguiente y, con él, se realiza el siguiente asiento:

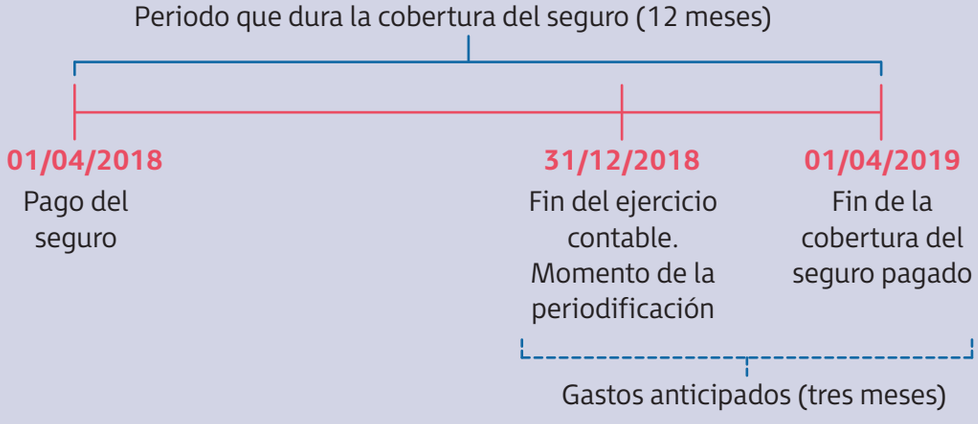
Importe del gasto del año siguiente	(480) Anticipo de gastos	a	(6--) Gasto	Importe del gasto del año siguiente

  – El 1 de enero del ejercicio siguiente se vuelve a activar la cuenta (480) como una cuenta de gasto para que quede registrado ese año.

Importe del gasto del ejercicio en cuestión	(6--) Gasto	a	(480) Anticipo de gastos	Importe del gasto del ejercicio en cuestión

EJEMPLO

Ejemplo 64. Una empresa paga el 1 de abril de 2018 un seguro con una cobertura anual por valor de 1.200 €.



EJEMPLO

Como se ve, el 1 de abril de 2018 se paga por un seguro que cubrirá 12 meses, es decir, hasta el 1 de abril de 2019. Al año 2018 le corresponde el gasto de 9 meses (de abril a diciembre), mientras que al 2019 le corresponderá el gasto de 3 meses (de enero a marzo), por lo que, si en 2018 se registrase el gasto por completo, se estaría desvirtualizando la contabilidad y mostrando una imagen no fiel a la realidad. Es por ello que se debe pasar al 2019 la parte del gasto correspondiente a los tres meses en cuestión. La operativa a realizar en este tipo de casos es:

– El 1 de abril de 2018, cuando se contrata el seguro

1.200 €	(625) Primas de seguros	a	(572) Banco		1.200 €

– El 31 de diciembre de 2018, cuando se realiza la periodificación, se calcula qué importe del gasto corresponde al año 2019. Para ello, se divide el gasto entre 12 meses, con lo que se obtiene el importe del gasto mensual. Como al 2019 le corresponden tres meses, el importe de cada mes se multiplica por 3, lo que da como resultado la parte del gasto que debe pasar al ejercicio siguiente:

1.200/12 = 100 €; importe del gasto del 2019 = 100 € · 3 = 300 €.

– Así, el asiento a realizar será:

300 €	(480) Gastos anticipados	a	(625) Prima de seguros		300 €

– El 1 de enero de 2019 se vuelven a activar los gastos:

300 €	(625) Primas de seguros	a	(480) Gastos anticipados		300 €

- **(485) Ingresos anticipados** (cuenta de pasivo): son aquellos ingresos que se han cobrado con anterioridad a la recepción del servicio y que, por tanto, constituyen un **pasivo** para la empresa, es decir, una **obligación con su cliente**, pues aún le tiene que prestar un servicio que ha cobrado anticipadamente.

  Los asientos que se deben realizar para contabilizar esta operación son:

  – En el momento del cobro, en el Debe se coloca la cuenta de tesorería a través de la cual se ha cobrado el ingreso y, en el Haber, la cuenta de ingreso:

Total de ingreso	(57-) Tesorería	a	(7--) Ingresos		Total de ingreso

  – El 31 de diciembre se lleva a cabo la periodificación. Para ello, se tiene que calcular el importe del ingreso que se ha cobrado pero que corresponde al ejercicio siguiente:

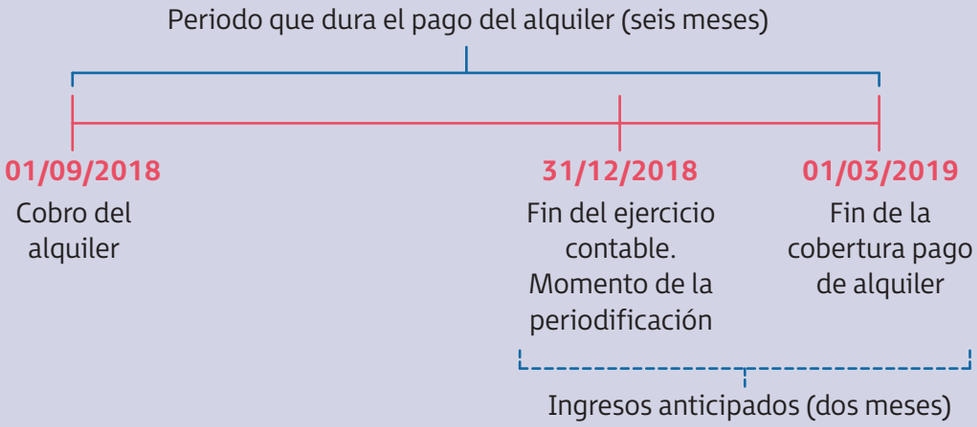
Importe del ingreso del año siguiente	(7--) Ingresos	a	(485) Ingresos anticipados	Importe del ingreso del año siguiente

– El 1 de enero del ejercicio siguiente se vuelve a activar la cuenta (485) como una cuenta de ingreso para que quede registrado ese año:

Ingreso de ese ejercicio	(485) Ingresos anticipados	a	(7--) Ingresos	Ingreso de ese ejercicio	

EJEMPLO

Ejemplo 65. El 1 de septiembre de 2018, una empresa cobra un alquiler semestral por importe de 6.000 €. Por motivos excepcionales, este no está sujeto a IVA ni lleva ningún tipo de retención.



Como se ve, el 1 de septiembre de 2018 cobran seis meses de alquiler, es decir, hasta el 1 de marzo de 2019. Al 2018 le corresponde el ingreso de cuatro meses (de septiembre a diciembre), mientras que al 2019 el de dos meses (de enero a febrero), por lo que, si en 2018 se registrase el ingreso por completo, se estaría desvirtualizando la contabilidad y mostrando una imagen no fiel a la realidad. Por ello, se tiene que pasar al 2019 la parte del ingreso correspondiente a los dos meses en cuestión. La operativa a realizar en este tipo de casos es:

– El 1 de septiembre de 2018, cuando se cobra el alquiler:

6.000 €	(572) Bancos	a	(752) Ingresos por arrendamientos	6.000 €

– El 31 de diciembre de 2018, cuando se lleva a cabo la periodificación, se calcula la parte del ingreso que le corresponde a 2019. Para ello, se divide el importe total del ingreso entre los seis meses que dura, para obtener el importe del ingreso mensual. Como al 2019 le corresponden dos meses, el importe de cada mes se multiplica por dos, lo que da como resultado la parte del ingreso que debe pasar al ejercicio siguiente.

6.000/6 = 1.000 €; importe del ingreso del 2019 = 1.000 € · 2 = 2.000 €

2.000 €	(752) Ingresos por arrendamientos	a	(485) Ingresos anticipados	2.000 €

– El 1 de enero de 2019 se vuelven a activar los gastos

2.000 €	(485) Ingresos anticipados	a	(752) Ingresos por arrendamientos	2.000 €

- **(567) Intereses pagados por anticipado** (cuenta de activo): son aquellos intereses que, como su propio nombre indica, la empresa paga antes de que se generen. Su estructura es igual que la (480) *Gastos anticipados*.
- **(568) Intereses cobrados por anticipado** (cuenta de pasivo): se utiliza en los casos en los que la empresa cobra anticipadamente los intereses de un crédito que ha concedido pero que aún no se ha generado. Sigue la misma estructura que la (485) *Ingresos anticipados*.

3.12. Inmovilizado y amortizaciones

Todas las empresas deben contar con un **conjunto de bienes y derechos** que las integren de manera permanente, pues son fundamentales para desarrollar su actividad.

CONCEPTO

Una **inversión** es la adquisición de bienes o derechos que permanecerán de manera continua en la empresa y que conformarán su estructura económica durante varios ejercicios económicos con la intención de obtener un beneficio determinado derivado de su uso. La contrapartida de dicha adquisición es una salida de dinero de tesorería o un aumento de las obligaciones ya existentes.

Por tanto, es indispensable establecer una clara diferenciación entre el concepto de **gasto e inversión**. Si bien es cierto que ambos se inician con el aumento de las obligaciones de pago o con la salida de dinero de tesorería, al producirse una inversión, se produce al mismo tiempo un aumento del activo no corriente. En cambio, al producirse un gasto, se consumen los servicios o se adquieren bienes que van a parar al desarrollo diario de la actividad empresarial pero que en ningún caso pasan a ser parte del patrimonio.

Las **principales inversiones** de las empresas suelen ser los **inmovilizados**, en concreto aquellas que componen los grupos (20) *Inmovilizado intangible* y (21) *Inmovilizado material*, aunque existen otras, como son el subgrupo (22) *Inversiones inmobiliarias*, el (23) *Inmovilizaciones materiales en curso* o el (24) *Inversiones financiera a largo plazo con entidades vinculadas*.

En este módulo se hará hincapié en los **subgrupos (20) Inmovilizado intangible y (21) Inmovilizado material**.

3.12.1. Inmovilizado material

CONCEPTO

El **inmovilizado material** comprende todos aquellos elementos patrimoniales destinados a permanecer en la empresa de forma duradera como inversión; es susceptible de valoración y su carácter es tangible.

Algunas de las cuentas que lo componen son:

- **(210) Terrenos y bienes naturales**: recoge el valor de lo solares de naturaleza urbana, las fincas rústicas y otros terrenos no urbanos.

- **(211) Construcciones**: la componen el valor de los edificios que posee la entidad, con independencia de su uso dentro de la actividad productiva de la empresa.
- **(213) Maquinaria**: conjunto del valor de las máquinas o bienes de equipo a través de las que se extraen o elaboran los productos de la empresa.
- **(216) Mobiliario**: recoge el valor de todos aquellos muebles, material y equipos de oficina que no se incluyen en la cuenta (217).
- **(217) Equipos para procesos de la información**: compuesta por el valor de todos los ordenadores (hardware) y demás conjuntos electrónicos.
- **(218) Elementos de transporte**: agrupa el valor de todos los vehículos que posee la empresa.



3.12.1.1. Valoración del inmovilizado

La valoración inicial de los bienes que se recogen dentro del inmovilizado material se hace mediante el **precio de adquisición**, en aquellos casos en que la empresa los compra. En cambio, si la misma empresa los fabrica, la valoración inicial se hace mediante el **coste de producción**.

En la siguiente tabla se muestran las fórmulas y las operaciones que deben seguirse para calcular el precio de adquisición y el coste de producción:

Importe facturado por el vendedor	**Precio de adquisición de materias primas y otros materiales consumibles**
- Descuentos y rebajas sobre el precio	+ Costes directamente atribuibles
+ Gastos adicionales y directamente relacionados con la compra hasta el momento de la puesta en condiciones y funcionamiento	+ Proporción de los costes indirectamente atribuibles
+ IVA soportado de la compra no deducible	
= Precio de adquisición	**= Costes de producción**

De todas formas, durante la vida de un inmovilizado, es posible que se produzcan variaciones en lo referente a su valor, lo que puede modificar la valoración inicial del mismo. La **depreciación** es la pérdida de valor que sufre un bien por diferentes causas, principalmente por el desgaste sufrido debido al paso del tiempo.

Asimismo, todas las depreciaciones se deben registrar contablemente. Este registro varía de forma en función del tipo de pérdida de la que se trate:

- **Amortizaciones**: para corregir depreciaciones sistemáticas e irreversibles.
- **Deterioro**: para corregir la depreciación coyuntural y reversible.
- **Baja**: para corregir la depreciación coyuntural e irreversible.

3.12.1.2. Operaciones con el inmovilizado material

Durante el tiempo que permanecen en la empresa, se pueden realizar diferentes operaciones con los inmovilizados materiales (como su adquisición, la modificación de su valor, los gastos de mantenimiento o los ingresos por cesión de uso o por prestación de servicios).

- **Adquisiciones**

La incorporación de un inmovilizado material al patrimonio de la empresa se puede realizar de varias maneras. Por ejemplo, a través de la compra a un proveedor externo o de su construcción por parte de la propia empresa.

Cuando se **adquiere el inmovilizado a un suministrador ajeno** a la empresa, se registra contablemente.

– Si se paga por bancos, el asiento será:

(21-) Inmovilizado material (472) HP IVA soportado	a	(572) Bancos

– En caso de que se aplace el pago, se pueden utilizar dos cuentas: la (173) *Proveedores de inmovilizado a largo plazo* y la (523) *Proveedores de inmovilizado a corto plazo*. Normalmente, la adquisición de un inmovilizado material suele suponer un gran desembolso económico para la empresa, por lo que la forma de pago más habitual es aplazándolo a largo plazo:

(21-) Inmovilizado material (472) HP IVA soportado	a	(173) Proveedores de inmovilizado a largo plazo

– La cuenta (523) también se utiliza cuando, al llegar al 31 de diciembre, queda menos de un año para hacer frente a la deuda y se debe cambiar de largo a corto plazo. Por ello, el día de cierre de ejercicio se renombran las deudas mediante el siguiente asiento:

(173) Proveedores de inmovilizado a largo plazo	a	(523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo

En este tipo de operaciones, como en las de compras de mercaderías, se pueden realizar **anticipos o pagos aplazados mediante letras** de cambio. Para ello, se utilizan las cuentas (239) *Anticipo para inmovilizado material* y (525) *Efectos a pagar a corto plazo*.

En el momento en que se realiza el pago por anticipado, se tiene que contabilizar también el porcentaje del IVA soportado correspondiente al dinero entregado. Cuando se aplique el anticipo, parte del IVA ya estará pagado, por lo que el IVA aplicado solamente se hará por el importe del dinero que aún quede sin gravar.

(239) Anticipo para inmovilizado material (472) HP IVA soportado	a	(572) Bancos

Cuando se adquiera el **inmovilizado**, el asiento a realizar será:

(21-) Inmovilizado material (472) HP IVA soportado	a	(239) Anticipo para inmovilizado material (572) Bancos

En caso de que la adquisición se haga mediante pago aplazado a corto plazo a través de letras de cambio, el proceso contable a realizar será:

(21-) Inmovilizado material (472) HP IVA soportado	a	(523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo

En el momento en que se acepte la letra:

(523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo	a	(525) Efectos a pagar a corto plazo

Cuando se haga frente al pago:

(525) Efectos a pagar a corto plazo	a	(572) Bancos



Existe la posibilidad de que el aplazamiento del pago genere el **pago de intereses**. Para contabilizarlo, se usa la cuenta (662) *Intereses de deuda* por el importe de los intereses a pagar con abono a una cuenta del subgrupo 57. *Tesorería*.

Asimismo, es posible que los efectos sean también a largo plazo, por lo que se utilizará la cuenta (175) *Efectos a pagar a largo plazo*. Esta se deberá transformar a la (525) *Efectos a pagar a corto plazo* a finales del ejercicio en caso de que el periodo para hacer frente a la deuda sea inferior a un año.



EJEMPLO

Ejemplo 66. La empresa Z va a adquirir una maquinaria que cuesta 10.000 €. Al efectuar el pedido, entrega un anticipo del 15% en efectivo. Al recibir la máquina, decide que pagará el 20% restante mediante transferencia, el 50% se pagará en tres meses y el resto se girará una letra a un año y un mes. El IVA aplicado es del 21%.

– Al pagar el anticipo:

1.500 €	(239) Anticipo para inmovilizado material	a	(572) Bancos	1.815 €
315 €	(472) HP IVA soportado			

– Al recibir la máquina:

El importe del IVA en este asiento se hará restando al precio de adquisición el importe de la cuenta (239) y aplicando el porcentaje de IVA sobre esa cantidad, en este caso (10.000 € - 1.500 € = 8.500 €, 21% de 8.500 € = 1.785 €).

– Respecto al modelo de pago:

Quedan por pagar 10.000 € + 1.785 € = 11.785 €; de ahí se debe descontar el dinero que ya se entregó anticipadamente: 11.785 € - 1.500 € = **10.285 €**. Es decir, quedan por pagar 10.285 €. De ahí se dice que:

– 20% del pago se hace por transferencia (20% · 10.285 €) = 2.057 €
– 50% del pago se hace por pago aplazado a tres meses = 5.142,50 €
– El resto (30%) del pago se hace mediante letra de cambio = 3.085,50 €

Con estos datos, se hará el asiento correspondiente:

10.000 €	(213) Maquinaria		(239) Anticipo para I.M.	1.500 €
1.785 €	(472) HP IVA soportado		(572) Bancos	2.057 €
		a	(523) Proveedores de I.M. a c/p	5.142,50 €
			(173) Proveedores de I.M. a l/p	3.085,50 €

– En el momento en que se acepta la letra, el asiento será:

3.085,50 €	(173) Proveedores de I.M. l/p	a	(175) Efectos a pagar a l/p	3.085,50 €

2

EJEMPLO

– Cuando pasan los tres meses y se hace frente al pago aplazado:

5.142,50 €	(523) Proveedores de I.M. c/p	a	(572) Bancos	5.142,50 €

– El 31 de diciembre se hará un cambio de nombre en la cuenta de la letra, pues quedará menos de un año para hacerle frente:

3.085,50 €	(175) Efectos a pagar a l/p	a	(525) Efectos a pagar a c/p	3.085,50 €

– Cuando llegue el momento del pago de la letra se hará:

3.085,50 €	(525) Efectos a pagar a c/p	a	(572) Bancos	3.085,50 €

Cuando la propia empresa construye su inmovilizado, durante el tiempo que dura la construcción, los importes que se van utilizando para este fin se van cargando a una cuenta de gasto y al final de año se activan a cuentas del **subgrupo 23. Inmovilizado material en curso**. Aun así, en este módulo, se verá el supuesto en que la construcción del inmovilizado y su finalización ocurren dentro del mismo ejercicio económico.

Para ello, el primer paso es contabilizar todos los gastos que son necesarios para la elaboración del inmovilizado, como la mano de obra, los materiales o su medio de pago, lo que generalmente se hará a través de bancos.

(6--) Gastos	a	(572) Bancos	

Cuando se termina la fabricación, se activa el elemento de inmovilizado mediante el asiento:

(21-) Inmovilizado material	a	(731) Trabajos realizados para el I.M.	

EJEMPLO

Ejemplo 67. La empresa C construye con sus propios medios un almacén para materias primas en un terreno que posee. Esta construcción durará los 5 últimos meses del ejercicio. El coste total de la operación es de 150.000 €.

– El asiento a realizar para indicar el gasto es:

150.000 €	(6--) Cuentas de gastos	a	(572) Bancos	150.000 €

– Cuando se termine la construcción y se incorpora el inmovilizado al patrimonio, el asiento a realizar será:

150.000 €	(211) Construcciones	a	(731) Trabajos realizados para el I.M.	150.000 €

Como ilustra el ejemplo, los gastos que se han generado en la construcción se compensarán con la cuenta de ingresos. De este modo, a nivel patrimonial quedará un movimiento similar a la adquisición del inmovilizado.

Además de las formas que se han visto, es necesario destacar que existen otros métodos de adquisición de inmovilizado (como el arrendamiento financiero o la permuta).

- **Amortizaciones**: el inmovilizado material sufre una depreciación constante debido a tres motivos fundamentales:
  - **El paso del tiempo**.
  - **El uso en el proceso productivo**.
  - **El desarrollo tecnológico** constante que hace que se queden obsoletos.

La depreciación por esos motivos es irreversible y se denomina **amortización**.

CONCEPTO

La **amortización** es, por tanto, la contabilización al final del ejercicio de las pérdidas irreversibles que sufre un inmovilizado.

Estas pérdidas deben quedar reflejadas en la contabilidad con el fin de que, en el momento en el que dicho inmovilizado se tenga que dar de baja, no produzca grandes inconvenientes económicos en la empresa. Por ello, la empresa irá dotando unas cantidades determinadas al año que funcionarán como ahorro para no contabilizar directamente la pérdida cuando el inmovilizado se dé definitivamente de baja.

CONCEPTO

La **vida útil** de un bien es el periodo de tiempo durante el cual un inmovilizado cumple con las condiciones necesarias para ser usado para el fin al que se destina. En cambio, el **valor residual** es el valor que tiene un activo al finalizar su vida útil.



Existen dos formas de aplicar la amortización: de forma **directa o indirecta**. La más habitual es esta última.

El modelo de **amortización indirecto** consiste en cargar el gasto generado por la depreciación con abono a una cuenta del subgrupo 28. **Amortización acumulada del inmovilizado**.

Las cuentas del subgrupo 28 tienen un **saldo acreedor**, pues su función es la de disminuir el valor del inmovilizado al que estén asociadas. Por ello, se colocan dentro del balance en el activo no corriente, bajo el inmovilizado al que hacen referencia. El asiento de la amortización se realiza al finalizar el ejercicio y es:

(681) Amortización del I.M.		a	(281) Amortización acumulada del I.M.

El importe de la amortización anual que se debe registrar en la contabilidad puede calcularse de diferentes formas. Además, cada empresa elegirá el método que mejor se adapte a sus necesidades, siempre que esté aceptado por las leyes contables y se utilice **durante todo el periodo de amortización**. Los principales métodos de amortización son:

- **Método lineal**: se realiza aplicando un porcentaje establecido libremente por la empresa sobre el valor del inmovilizado. El único requisito que fija la ley es que no sobrepase unos límites establecidos por el coeficiente máximo de amortización y el número máximo de años.
- **Método del porcentaje constante**: se aplica un porcentaje constante sobre los valores que aún no se han amortizado. Para aplicar este método se deben seguir estos pasos:

1. Elegir el número de años en que se quiere amortizar el elemento.
2. Dividir el periodo elegido entre 100. El resultado obtenido deberá multiplicarse por un coeficiente en función de la vida útil del elemento:
   - Si la vida útil es < 5 años, el coeficiente = 1,5.
   - Si la vida útil 5 años ≥ x < 8 años, el coeficiente = 2.
   - Si la vida útil ≥ 8 años = 2,5.
3. Cada año se multiplicará el importe pendiente de amortizar por el porcentaje obtenido en el paso 2.

- **Método de números dígitos**: puede ser creciente o decreciente. Para ello, a cada año de amortización se le asigna un número natural en función de la vida útil. Por ejemplo, para un ordenador con una vida útil de cinco años, se le asignaría a cada cuota de amortización un año del uno al cinco o del cinco al uno, en función de si es creciente o decreciente. Para llevar a cabo este método, se deben seguir estos pasos:

1. Sumar los valores numéricos que se han asignado a los años en que se amortizará el bien, siendo este siempre un número entero. Si salen decimales, se redondeará a la cifra superior.
2. La cuota por dígito se obtendrá dividiendo el valor amortizable entre la suma del punto anterior.
3. La amortización de cada año se obtiene multiplicando la cuota por dígito por el total de dígitos de cada año.

- **Método basado en el grado de utilización**: para usarlo, se debe tener en cuenta el número de horas de trabajo o las unidades productivas. La amortización anual se obtendrá mediante la fórmula:

$$\frac{(\text{Precio de adquisición - valor residual}) \cdot \text{horas trabajadas en el año}}{\text{Total horas de vida útil}}$$



De los métodos mencionados, los más utilizados son el método lineal y el de porcentaje constante. A continuación, se plasmarán ambos en un ejemplo.

EJEMPLO

Ejemplo 68. El 1 de enero se adquiere un inmovilizado material por 5.000 €. La vida útil es de 5 años y su valor residual es 0.

– Método lineal o por tablas:

$$\frac{\text{(Precio de adquisición - valor residual)}}{\text{Vida útil}} = \frac{5.000 - 0}{5} = 1.000\ €$$

Es decir, a cada ejercicio se amortizarán 1.000 €.

El asiento a realizar será:

1.000 €	(681) Amortización del I.M.	a	(281) Amortización acumulada del I.M.	1.000 €

– Método de porcentaje constante:

$$\frac{100\%}{\text{Vida útil}} = \frac{100\%}{5} = 20\%$$

$$\% \cdot \text{Coef} = 20\% \cdot 2 = 40\%$$

FECHA	Anualidad	Valor pendiente de amortizar
31.12.01	40% 5.000 € = 1.600 €	5.000 € - 1.600 € = 3.400 €
31.12.02	40% 3.400 € = 1.360 €	3.400 € - 1.360 € = 2.040 €
31.12.03	40% 2.040 € = 816 €	2.040 € - 816 € = 1.224 €
31.12.04	40% 1.224 € = 489,60 €	1.224 € - 489,60 € = 734,40 €
31.12.05	734,40 €	

El asiento del primer año será:

1.600 €	(681) Amortización del I.M.	a	(281) Amortización acumulada del I.M.	1.600 €

Enajenación del inmovilizado material

Para enajenar (vender) el inmovilizado se deben seguir tres pasos:

1. **Calcular el valor contable**: para ello, se aplica la fórmula:

   Valor contable = saldo de la cuenta del inmovilizado material – saldo de la cuenta amortización acumulada del inmovilizado material

EJEMPLO

Ejemplo 69. La empresa Z presenta la siguiente información sobre uno de sus elementos de transporte.

(218) Elemento de transporte = 2.500 €

(281) Amortización acumulada del inmovilizado = 1.100 €

Su valor contable será: 2.500 € - 1.100 € = 1.400 €

2. **Calcular el beneficio o pérdida**: se debe comparar el valor contable con el precio de venta. Pueden darse tres situaciones:
   - Precio de venta > valor contable = beneficio que se contabilizará en la cuenta (771) *Beneficio procedente del inmovilizado material*.
   - Precio de venta < valor contable = pérdida, contabilizado en la cuenta (671) *Pérdidas procedentes del inmovilizado*.
   - Precio de venta = valor contable. Ni beneficio ni pérdida.
3. **Contabilizar la operación de venta**: una vez realizados los pasos anteriores, es necesario registrar la operación contablemente, dando de baja tanto el inmovilizado como la cuenta de amortización acumulada.

El pago se podrá hacer:

- En efectivo o por transferencia, mediante las cuentas (572) *Bancos* y (570) *Caja*.
- Por pago aplazado a corto o largo plazo, mediante la cuenta (543) *Créditos a corto plazo por enajenación del inmovilizado*.
- Por pago aplazado a largo plazo mediante letras de cambio. Se registra con las cuentas (5431) *Efectos a cobrar a corto plazo* y (2531) *Efectos a cobrar a largo plazo*.

Por otro lado, a la hora de contabilizar la enajenación, se tiene que tener en cuenta que:

- El importe que aparecerá en IVA será el resultado de aplicar el porcentaje de IVA correspondiente al precio de venta.
- El importe del inmovilizado será su valor en el balance, que suele coincidir con su precio de adquisición.

La contabilización de la enajenación será:

- En caso de pérdida:

(572) Bancos		(21-) Inmovilizado material
(281) Amortización acumulada del IM	a	(477) HP IVA repercutido
(671) Pérdidas procedentes del IM		

– En caso de beneficio:

(572) Bancos		(21-) Inmovilizado material
(281) Amortización acumulado del IM	a	(477) HP IVA repercutido
		(771) Beneficios procedentes del IM

– En caso de que no hubiese ni pérdida ni beneficio, el asiento sería igual que aparece arriba, pero no se incluiría la cuenta (771) *Beneficios procedentes del inmovilizado material*:

EJEMPLO

Ejemplo 70. La empresa A vende un elemento de transporte por 21.000 €, con un IVA del 21%. En su día, el precio de adquisición fue de 33.000 € y su amortización de 25.000 €. El cobro de la venta se realiza por diferentes medios: 5.000 € por transferencia, 10.205 € mediante pago aplazado a un año y medio y 10.205 € mediante una letra a tres meses.

Lo primero que se debe hacer es calcular el valor contable, que resulta de restar la amortización acumulada al precio de adquisición (33.000 € - 25.000 € = 8.000 €).

5.000 €	(572) Bancos		(218) Elemento de transporte	33.000 €
10.205 €	(253) Créditos a largo plazo por enajenación del inmovilizado	a	(477) HP IVA repercutido	4.410 €
10.205	(5431) Efectos a cobrar a corto plazo		(771) Beneficio procedente del IM	13.000 €
25.000 €	(281) Amortización acumulada del IM			

Pérdidas extraordinarias del inmovilizado material

Existen determinadas circunstancias que pueden afectar directamente a los elementos de inmovilizado haciendo que pierdan totalmente su valor. Por ejemplo, puede ocurrir en caso de incendio, inundaciones, etcétera.

Como consecuencia, se debe dar de baja el elemento. Para ello, se realizará el siguiente asiento:

(281) Amortización acumulada del IM		(21-) Inmovilizado material
(678) Gastos excepcionales	a	

EJEMPLO

Ejemplo 71. La empresa V sufre una inundación en su garaje que estropea un camión que estaba guardado allí.

(218) Elemento de transporte = 15.000 €

(281) Amortización acumulada del elemento de transporte = 5.000 €

Valor contable = 15.000 - 5.000 = 10.000 €

Pérdida = valor contable = 10.000 €

5.000 €	(281) Amortización acumulada del IM	a	(218) Elemento de transporte	15.000 €
10.000 €	(678) Gastos excepcionales			

3.12.2. Inmovilizado intangible

CONCEPTO

El **inmovilizado intangible** son aquellos activos no monetarios, que no cuentan con apariencia física, que no se pueden tocar pero que son susceptibles de valoración económica.

Estos activos se recogen en el **subgrupo (20) Inmovilizado intangible** y comprenden, entre otras, las siguientes cuentas:

- **(200) Investigación**: consiste en la indagación planificada con la que se pretende desarrollar nuevos conocimientos. Contiene los gastos de gestión de inversión activados por la empresa.
- **(201) Desarrollo**: es la aplicación concreta de los logros que se obtienen mediante la investigación. Contiene los gastos de desarrollo activados por la empresa.
- **(203) Propiedad industrial**: es aquel importe satisfecho por la propiedad o el derecho de uso de las diferentes formas de propiedad industrial. Es el derecho de propiedad sobre creaciones como las patentes.
- **(204) Fondo de comercio**: es el valor añadido que tiene una empresa en el mercado. No procede de su patrimonio en sí, sino de los valores intangibles que posee, como, por ejemplo, la imagen de marca.
- **(206) Aplicaciones informáticas**: recoge la propiedad de uso de programas informáticos.

Toda la operativa llevada a cabo con el inmovilizado intangible es idéntica a la del inmovilizado material, aunque sí difiere la nomenclatura de las cuentas usadas.

La única excepción es la que se produce con las **cuentas (200) Investigación** y **(201) Desarrollo**. Cuando una empresa decide dotar partidas de su presupuesto para invertir en I+D, ya sea por medios propios o por la contratación de una entidad ajena, debe contabilizar las partidas iniciales mediante una cuenta de gasto de la siguiente manera.

- Si lo hace **por encargo a otras entidades**:

(620) Gastos de investigación y desarrollo del ejercicio		(57) Tesorería
(472) HP IVA soportado	a	

Estos gastos también se pueden pagar de manera aplazada mediante las cuentas:

- (410) *Acreedores por prestación de servicios*
- (52-) *Deudas a corto plazo*
- (17-) *Deudas a largo plazo*

- Si la **investigación la realiza la propia empresa**, los gastos se contabilizan en la cuenta del grupo 6 que corresponde, como, por ejemplo, (640) *Sueldos y salarios* para registrar el importe destinado a pagar las nóminas de los trabajadores que trabajan en ella.

(624) Sueldos y salarios		
(623) Servicios de profesionales independientes	a	(57) Tesorería

Estos gastos también se pueden pagar de manera aplazada mediante las cuentas:

- (410) *Acreedores por prestación de servicios*
- (52-) *Deudas a corto plazo*
- (17-) *Deudas a largo plazo*

Asimismo, la **norma 6.ª de registro y valoración** indica que los gastos de investigación se pueden activar, mientras que los gastos de desarrollo se tienen que activar.

CONCEPTO

Activar un gasto significa anularlo a través de un ingreso.

Los gastos de investigación y desarrollo son los gastos del ejercicio en que se llevan a cabo, pero pueden activarse como inmovilizado intangible si:

- Están individualizados por proyecto y su coste se puede distribuir claramente a lo largo del tiempo.
- Existen motivos fundados para el éxito técnico y la rentabilidad económica del proyecto.

Si se cumplen ambos requisitos y se decide activar los gastos de investigación o se hace frente a la obligación de activarlos, el asiento a realizar será:

(200) Investigación		(730) Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
(201) Desarrollo	a	

Una vez se han activado, su tratamiento es diferente en función de qué tipo sean:

- **Gastos de investigación activados**: se tienen que amortizar durante su vida útil, pero siempre en el plazo establecido de cinco años. Si existen dudas razonables sobre su éxito o su rentabilidad económica, los importes del activo se deben imputar de manera directa a pérdidas del ejercicio.
- **Gastos de desarrollo activados**: deben amortizarse a lo largo de toda su vida útil, teniendo en cuenta que se estima que esta no puede ser superior a cinco años, salvo que se demuestre lo contrario. Si existiesen dudas razonables sobre su éxito o rentabilidad, los importes del activo se deben imputar de manera directa a pérdidas del ejercicio.



3.13. Declaración y liquidación del IVA, IRPF e IS

En el desarrollo de su actividad, la empresa tendrá que hacer frente a una serie de impuestos. Los más habituales son:

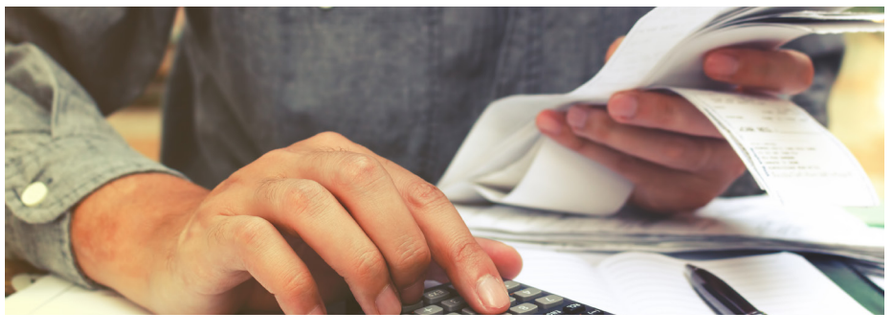
- **Impuesto sobre el valor añadido** (IVA)
- **Impuesto sobre la renta de las personas físicas** (IRPF)
- **Impuesto de sociedades** (IS)

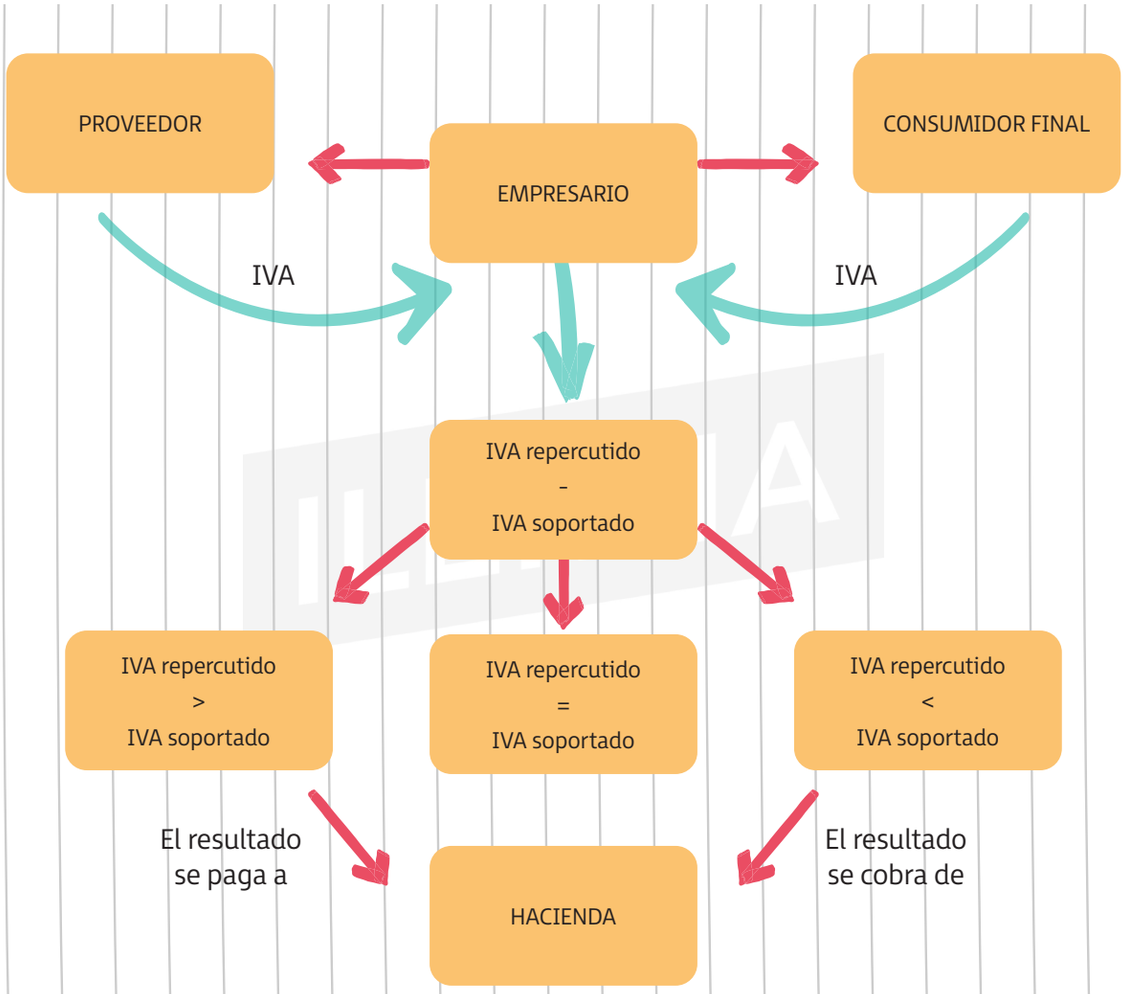
Los tres tienen como finalidad **gravar el patrimonio de las empresas**, pero lo llevan a cabo de maneras diferentes.

Mientras que el **IVA** es un impuesto indirecto (es decir, que grava el patrimonio de las empresas con base en el consumo de bienes y servicios que realiza), el **IRPF** y el **IS** son impuestos directos, lo que significa que gravan de manera directa el patrimonio del sujeto, aplicando un porcentaje a pagar sobre el cálculo en términos económicos del patrimonio de la compañía.

3.13.1. El impuesto sobre el valor añadido (IVA)

El impuesto sobre el valor añadido **(IVA)** es el principal impuesto indirecto generado para gravar el consumo. Los contribuyentes son los empresarios y profesionales, mientras que la carga del mismo recae sobre el consumidor final.





Se entiende como **IVA repercutido** aquel que cobran los empresarios y profesionales a los que adquieren los bienes y servicios gravados. Este debe ingresarse en la Hacienda pública.

El **IVA soportado**, sin embargo, son las cuotas que los profesionales y empresarios pagan y que tienen derecho a deducirse en sus declaraciones-liquidaciones periódicas.

Generalmente, una vez cada tres meses, los sujetos pasivos, que son las personas o entidades sobre las que recae la obligación de tributar, deben realizar la **declaración-liquidación del IVA** (entendiéndose esto como el proceso por el que el empresario presenta ante la Agencia Tributaria dicha declaración).

Asimismo, **la liquidación del IVA** es la operativa mediante la que se le resta, a la suma de las cuotas de IVA repercutido, la suma de las cuotas del IVA soportado, lo que da como resultado el importe al que la empresa o la Agencia Tributaria tendrá que hacer frente.

Liquidación = saldo cuenta (477) HP IVA repercutido – saldo cuenta (472) HP IVA soportado

De la ecuación anterior se pueden derivar tres situaciones que se estudiarán más adelante y que tendrán que reflejarse contablemente mediante las cuentas:

- **(472) HP IVA soportado**: se recogen todos los importes que la empresa ha pagado en concepto de IVA soportado, principalmente por la adquisición de bienes y servicios.
- **(477) HP IVA repercutido**: incluye las cantidades que la empresa ha cobrado en concepto de IVA repercutido a sus clientes y deudores, generalmente por la venta de bienes y prestación de servicios.
- **(4700) Hacienda pública**, **deudora por IVA**: recoge las diferencias negativas que se producen entre las cuotas del IVA soportado y el IVA repercutido en el momento de la liquidación. Esta cuenta se utiliza en las situaciones en las que:

IVA soportado > IVA repercutido

- **(4750) Hacienda pública**, **acreedora por IVA**: recoge las diferencias positivas que se producen entre las cuotas del IVA soportado y el IVA repercutido en el momento de la liquidación. Esta cuenta se utiliza en los casos en los que:

IVA soportado < IVA repercutido

Para llevar a cabo la liquidación del IVA, se tienen que dar de baja las cuentas de IVA utilizadas a lo largo del ejercicio. Por ello, la **cuenta (477) HP IVA repercutido**, que tiene **saldo acreedor** y que, por tanto, aparece en el Haber, desaparecerá cuando se coloque su saldo en el Debe. Justo lo contrario ocurre con la cuenta **(472) HP IVA soportado**, cuyo **saldo es deudor**, por lo que normalmente se colocará en el Debe. Para darla de baja, se sitúa el saldo de dicha cuenta en el Haber.

Es importante no olvidar que existen operaciones que disminuyen el saldo de estas cuentas, principalmente con motivo de descuentos o devoluciones, por lo que es posible que en la cuenta (477) *HP IVA repercutido*, junto a todas las anotaciones en el Haber, existan movimientos que se reflejan también en el Debe. Esto indicará que los clientes o deudores han devuelto las mercancías o que han recibido un descuento fuera de factura. Estas cantidades disminuirán el saldo de la cuenta en cuestión.

Lo opuesto ocurre con la cuenta (472) *HP IVA soportado*, que aparecerá cargada por todos los importes de IVA que la empresa ha ido pagando a sus proveedores y acreedores (aunque también existe la posibilidad de que haya algunas anotaciones dentro del Haber). En este caso, significará que se ha recibido algún descuento fuera de factura o que se ha devuelto alguna mercancía, lo que hará que el saldo de la cuenta sea menor.

Las situaciones que se pueden dar en la declaración-liquidación del IVA son tres:

- **Situación 1**. **El IVA soportado es menor al IVA repercutido**: la liquidación es **positiva**. La empresa ha recibido una cantidad superior de IVA que la pagada, es decir, deberá ingresar a Hacienda el dinero que ha cobrado de más en concepto de IVA. Este hecho debe quedar reflejado en la contabilidad mediante el siguiente asiento:

(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado
		(4750) HP acreedora por IVA

EJEMPLO

Ejemplo 72. La empresa X presenta un saldo total de la cuenta (477) HP IVA repercutido de 3.000 €, mientras que el saldo de la cuenta (472) HP IVA soportado es de 1.200 €. Lo primero que hay que hacer es calcular la liquidación.

Liquidación = saldo cuenta (477) HP IVA repercutido – saldo cuenta (472) HP IVA soportado

Liquidación = 3.000 € - 1.200 € = 1.800 €

Así, la empresa ha cobrado 1.800 € de IVA por encima del que ha soportado, por lo que deberá ingresar a la Agencia Tributaria 1.800 €.

– El asiento será:

3.000 €	(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado		1.200 €
			(4750) HP acreedora por IVA		1.800 €

– En el momento del pago, se realizará el asiento:

1.800 €	(4750) HP acreedora por IVA	a	(572) Bancos	1.800 €

- **Situación 2**. **El IVA soportado es mayor al IVA repercutido**: la liquidación es **negativa**. La empresa ha pagado cuotas de IVA por una cantidad superior a aquellos importes que ha recibido. Por ello, la Hacienda pública tendrá que devolver el excedente de IVA pagado por la empresa. En estos casos, el asiento a realizar es:

(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado
(4700) HP deudora por IVA		

La empresa podrá decidir si recibe el importe que le debe la Administración Pública a modo de ingreso o si prefiere dejarlo pendiente para compensarlo en ejercicios siguientes.

– Si prefiere el ingreso de la cuota:

(572) Bancos	a	(4700) HP deudora por IVA

– Si decide compensarla, se quedará la cuenta (4700) en el balance hasta el trimestre en que se decida compensar. Entonces, el asiento a realizar será

(4750) HP acreedora por IVA	a	(4700) HP deudora por IVA (572) Bancos

EJEMPLO

Ejemplo 73. La empresa X cuenta en el tercer trimestre con un IVA repercutido de 1.000 € y un IVA soportado de 2.000 € y decide compensar el derecho que tiene con la Hacienda pública en los siguientes periodos.

Liquidación = saldo cuenta (477) HP IVA repercutido – saldo cuenta (472) HP IVA soportado

Liquidación = 1.000 € - 2.000 € = -1.000 €

Así, la empresa ha pagado 1.000 € de IVA por encima del que ha soportado, por lo que deberá recibirlos de la Agencia Tributaria.

1.000 €	(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado	2.000 €
1.000 €	(4700) HP deudora por IVA			

Así pues, en el cuarto trimestre, la empresa X presenta un IVA repercutido de 12.500 € y un IVA soportado de 4.000 €. Al hacer la liquidación, se le aplica la compensación con el derecho que tenía sobre la Hacienda pública.

Liquidación = saldo cuenta (477) HP IVA repercutido – saldo cuenta (472) HP IVA soportado

Liquidación = 12.500 € - 4.000 € = 8.500 €

Estos son 8.500 € de IVA que la empresa ha cobrado por encima del IVA que ha soportado, por lo que deberá ingresarlos a la Agencia Tributaria.

12.500 €	(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado	4.000 €
			(4750) HP acreedora por IVA	8.500 €

Además, como existe un importe que le debe la HP en concepto de IVA, en el momento de hacer frente a la deuda se realizará el siguiente asiento:

8.500 €	(4750) HP acreedora por IVA	a	(4700) HP deudora por IVA	1.000 €
			(572) Bancos	7.500 €

- **Situación 3**. **El IVA soportado y el IVA repercutido es el mismo**: la liquidación es **nula**. No es habitual, pero en el caso de que suceda, solo se deben enfrentar las cuentas (472) *HP IVA soportado* y (477) *HP IVA repercutido* para que queden saldadas.

(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado	

EJEMPLO

Ejemplo 74. La empresa Z cuenta al final del trimestre con un IVA repercutido de 11.000 € y un IVA soportado de 11.000 €.

Liquidación = saldo cuenta (477) HP IVA repercutido – saldo cuenta (472) HP IVA soportado

Liquidación = 11.000 € - 11.000 € = 0

El asiento a realizar en este caso es:

11.000 €	(477) HP IVA repercutido	a	(472) HP IVA soportado	11.000 €	

3.13.2. Impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF)

Como se ha visto con anterioridad, existen ciertas operaciones que generan retenciones de **IRPF** (impuesto sobre la renta de las personas físicas), como las que se hacen a los trabajadores en el momento del pago de las nóminas y aquellas que llevan consigo la prestación de servicios de determinados profesionales independientes o por alquileres.

Estas retenciones tienen que **liquidarse trimestralmente**, declarando la suma de todas ellas a través de un modelo oficial. Este proceso, así como ocurre con toda la operativa de las empresas, se debe registrar contablemente y, para ello, se usa la cuenta **(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas**, la cual se abona al devengo del tributo cuando la empresa es el sustituto del contribuyente y se carga con abono a las cuentas del subgrupo 57. *Tesorería*.

En este caso, el asiento contable que se debe llevar a cabo es:

(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas	a	(57) Tesorería	

EJEMPLO

Ejemplo 75. La empresa Y presenta a final del trimestre 5.000 € como saldo de la cuenta de retenciones de IRPF (4751) *HP, acreedora por retenciones practicadas*. El asiento a realizar será:

5.000 €	(4751) HP, acreedora por retenciones practicadas	a	(57) Tesorería	5.000 €	

3.13.3. Impuesto de sociedades (IS)

El impuesto de sociedades (IS) grava los resultados empresariales. Se obtiene de multiplicar el beneficio obtenido durante el ejercicio por el tipo de gravamen. Sin embargo, el resultado contable no coincide habitualmente con la base imponible del impuesto de sociedades, pues existe una **diferencia entre la normativa fiscal y la contable**.

Esto produce que haya diferencias entre el resultado contable antes de impuestos y la base imponible, generados por diferencias permanentes, diferencias temporales y diferencias por la compensación de pérdidas.

Para llevar a cabo su contabilización, se debe tener en cuenta que:

Base imponible = resultado contable +/- ajustes

Beneficio contable = ingresos – gastos

Beneficio contable
+ Diferencias permanentes positivas
- Diferencias permanentes negativas
= Resultado contable ajustado
x Tipo de gravamen
= Impuesto bruto
- Deducciones y bonificaciones aplicables en el ejercicio
= Gasto contable por el impuesto de sociedades

Así pues, el resultado obtenido es el gasto contable del ejercicio que se recoge en la cuenta **(630) Impuesto sobre beneficios**:

- Si es positivo, la contrapartida va con cargo a la cuenta **(4752) HP**, **acreedora por impuesto sobre sociedades**, después de deducir las retenciones y pagos a cuenta mediante la (473) *HP, retenciones y pagos a cuenta*.

(630) Impuesto sobre beneficios	a	(4752) HP, acreedora por impuesto de sociedades (473) HP, retenciones y pagos a cuenta

- Si el resultado es negativo, se anota en el Haber el impuesto y, en el Debe, el activo de **(4745) Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio**:

(4745) Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio	a	(6301) Impuesto diferido

Cuando se compense la pérdida en ejercicios siguientes, el asiento será:

(630) Impuesto sobre beneficios	a	(4752) HP acreedora por IS	
		(4745) Créditos por pérdidas a compensar	

Un dato importante a tener en cuenta es que el asiento del impuesto de sociedades se debe realizar el día 31 de diciembre, para dejar reflejado el gasto en la cuenta de resultado y la obligación de pago en el balance de situación. Sin embargo, no es hasta julio del ejercicio siguiente cuando se lleva a cabo el pago del impuesto, en concreto, de la obligación de pago (no del gasto, que ya se registró en el ejercicio anterior).

EJEMPLO

Ejemplo 76. La empresa X tiene una base imponible del impuesto de 12.000 €. Es una sociedad normal, por lo que su porcentaje de impuesto es del 25%. Además, ha ido reteniendo por concepto de IS un total de 1.000 €. El proceso que se debe realizar será:

- Cálculo del gasto del impuesto

  25% base imponible = 25% · 12.000 € = 3.000 €

- El 31 de diciembre, cuando se realiza el asiento del gasto:

3.000 €	(630) Impuesto sobre beneficios	a	(4752) HP, acreedora por impuesto de sociedades	2.000 €
			(473) HP, retenciones y pagos a cuenta	1.000 €

- En julio del año siguiente, cuando se proceda al pago del impuesto, el asiento será:

2.000 €	(4752) HP, acreedora por impuesto de sociedades	a	(572) Bancos	2.000 €



EJEMPLO

Ejemplo 77. La empresa V tiene una base imponible del impuesto de -5.000 €. Es una sociedad normal, por lo que su porcentaje de impuesto será del 25%. El ejercicio siguiente presenta un beneficio de 20.000 €.

Lo que habrá que hacer el año de la pérdida:

1. Cálculo del gasto del impuesto:

   25% base imponible = 25% · (-5.000 €) = 1.250 €

2. El 31 de diciembre se realiza el asiento del gasto:

1.250 €	(4745) Crédito por pérdidas a compensar en el ejercicio	a	(6301) Impuesto diferido	1.250 €

En el año siguiente, el asiento para declarar el beneficio y compensar ejercicios anteriores será:

1. Cálculo del gasto del impuesto:

   25% base imponible = 25% · 20.000 € = 5.000 €

5.000 €	(630) Impuesto sobre beneficios	a	(4752) HP, acreedora por impuesto de sociedades	3.750 €
			(4745) Créditos por pérdidas a compensar en el ejercicio	1.250 €

ponte a prueba

¿Cuándo se debe realizar el asiento del impuesto de sociedades?

a) El 30 de julio
b) El 31 de diciembre
c) El 30 de junio

En las sociedades normales, ¿qué gravamen se les aplica como impuesto de sociedades?

a) 15%
b) 25%
c) 10%

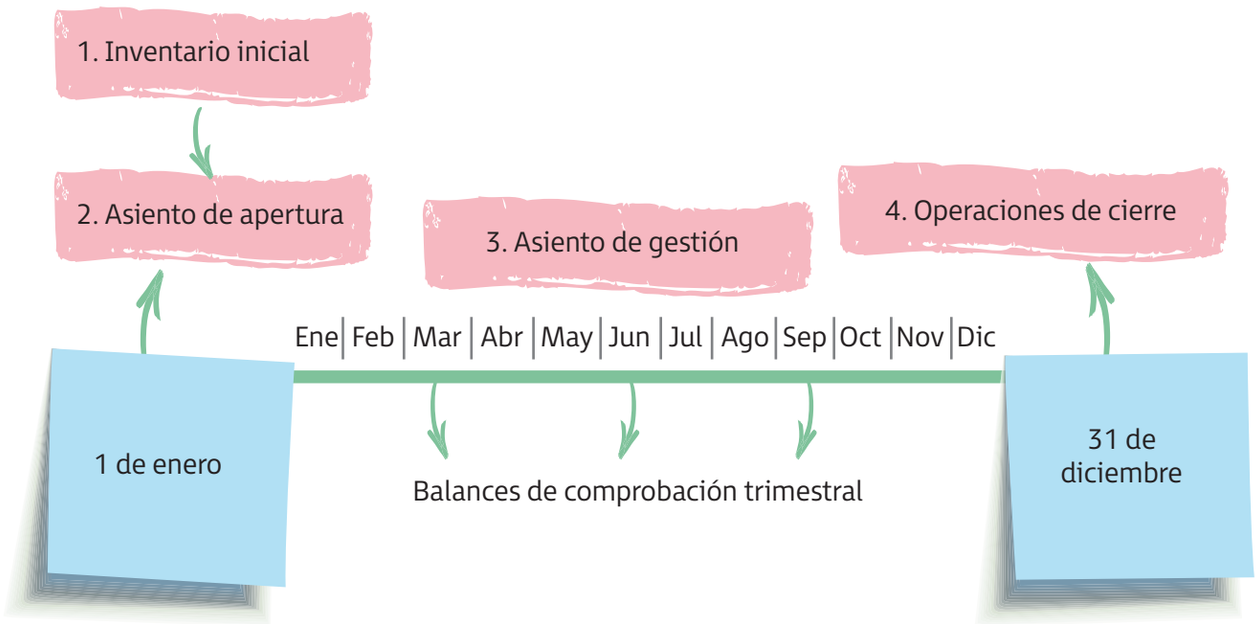
3.14. Desarrollo del ciclo contable

CONCEPTO

El **ciclo contable** es el conjunto de operaciones que lleva a cabo la empresa durante un ejercicio económico. Su duración es de un año y generalmente suele coincidir con el año natural.

En este sentido, el ciclo contable consiste en el **desarrollo de todas las actividades** y operaciones que suceden durante un ejercicio contable. A continuación, se ilustran las principales operaciones a través de ejemplos:

- Balance de situación inicial.
- Asiento de apertura del libro diario.
- Realización de la operativa contable en el libro diario y en el libro mayor.
- Regularización contable (de gastos y de ingresos).
- Balance de comprobación de sumas y saldos.
- Asiento de cierre de contabilidad.
- Balance de situación final.



- **Balance de situación inicial**: al inicio de cada ciclo contable, todas las empresas deben presentar una relación detallada de todos los elementos patrimoniales que poseen, determinando los bienes, derechos y obligaciones. Esta información se obtiene mediante los datos de la contabilidad del ejercicio anterior y del inventario inicial.

EJEMPLO

Ejemplo 78. La empresa Administration X S. L. presenta a día 1 de enero los siguientes elementos:

- Terrenos y bienes naturales: 22.000 €
- Construcciones: 38.000 €
- Mobiliario: 10.000 €
- Equipos de procesos de información: 3.000 €
- Elementos de transporte: 15.000 €
- Clientes: 8.000 €
- Deudores: 550 €
- Mercaderías: 3.000 €
- Caja: 12.000 €
- Bancos: 50.200 €
- Proveedores: 1.000 €
- Acreedores por prestación de servicios: 8.200 €
- Capital social: 152.550 €

2

EJEMPLO

BALANCE	
ACTIVO	PASIVO + PN
ACTIVO NO CORRIENTE: 88.000 €	**FONDOS PROPIOS: 152.550 €**
• (210) Terrenos y bienes naturales 22.000 € • (211) Construcciones 38.000 € • (216) Mobiliario 10.000 € • (217) E.P.I. 3.000 € • (218) Elementos de transporte 15.000 €	• Capital social: 152.550 €
ACTIVO CORRIENTE: 73.750 €	**PASIVO NO CORRIENTE**
• (300) Mercaderías 3.000 € • (430) Clientes 8.000 € • (431) Deudores 550 € • (572) Bancos 50.200 € • (570) Caja 12.000 €	**PASIVO CORRIENTE: 9.200 €** • (400) Proveedores 1.000 € • (410) Acreedores por prestación de servicios 8.200 €
TOTAL SUMA ACTIVO = 161.750 €	**TOTAL SUMA PASIVO + PATRIMONIO NETO = 161.750 €**

- **Asiento de apertura**: una vez se ha elaborado el balance inicial, se realiza un asiento de apertura, colocando las cuentas de saldo deudor en el Debe y las del saldo acreedor en el Haber. De esta manera, también se abre el libro mayor.

3

EJEMPLO

Continuación del ejemplo 78. La empresa Administration X S. L. presenta el 1 de enero los siguientes elementos:

22.000 €	(210) Terrenos y bienes naturales			
38.000 €	(211) Construcciones			
10.000 €	(216) Mobiliario			
3.000 €	(217) EPI			
15.000 €	(218) Elementos de transporte			
3.000 €	(300) Mercaderías	a		
8.000 €	(430) Clientes			
550 €	(431) Deudores			
50.200 €	(572) Bancos			
12.000 €	(570) Caja			
			(100) Capital social	152.550 €
			(400) Proveedores	1.000 €
			(410) Acreedores por prestaciones de servicios	8.200 €

EJEMPLO

4

(210) Terrenos y bienes naturales
22.000 €

(572) Bancos
50.200 €

(218) Elementos de transporte
15.000 €

(570) Caja
12.000 €

(211) Construcciones
38.000 €

(300) Mercaderías
3.000 €

(100) Capital Social
152.550 €

(216) Mobiliario
10.000 €

(430) Clientes
8.000 €

(400) Proveedores
1.000 €

(217) EPI
3.000 €

(431) Deudores
550 €

(410) Acreedores por prestación de servicios
8.200 €

- **Operativa habitual de la empresa**: en este punto, se desarrolla la operativa contable que se va a llevar a cabo durante todo el ciclo contable y que forma parte de la actividad habitual de la empresa (como, por ejemplo, las compras de mercaderías, el pago de salarios, la liquidación del IVA, de retenciones del IRPF, la variación de existencias, etcétera).
- **Regularización contable**: una vez se han realizado todas las operaciones del ciclo contable, se tiene que llevar a cabo la regularización contable **de ingresos y gastos**, cuyo objetivo consiste en calcular el resultado obtenido por la empresa, es decir, los beneficios o las pérdidas.

  Para ello, se agrupan los gastos e ingresos en una sola cuenta de patrimonio, concretamente la (129) *Resultados del ejercicio*.
- **Regularización de gastos**: consiste en cerrar todas las cuentas de los grupos 6 y 7 de saldo deudor, anotando sus saldos en el Haber con cargo a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

(129) Resultados del ejercicio	a	Cuentas de los grupos 6 y 7 con saldo deudor

EJEMPLO

Ejemplo 79. Partiendo de las siguientes cuentas del libro mayor, hay que regularizar los gastos.

(600) Compras de mercaderías

120 €

(640) Sueldos y salarios

5.000 €

(628) Suministros

55 €

(642) Seguridad Social a cargo de la empresa

860 €

(706) Descuento sobre ventas por pronto pago

160 €

El asiento a realizar será:

6.195 €	(129) Resultados del ejercicio			
		a	(600) Compra de mercaderías	120 €
			(628) Suministros	55 €
			(640) Sueldos y salarios	5.000 €
			(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	860 €
			(706) Descuento sobre ventas por pronto pago	160 €

Y el libro mayor quedaría:

(129) Resultados del ejercicio

120 €	
55 €	
5.000 €	
860 €	
160 €	
.....	
6.195 €	

(640) Sueldos y salarios

5.000 €	5.000 €

(642) Seguridad Social a cargo de la empresa

860 €	860 €

(600) Compras de mercaderías

120 €	120 €

(706) Descuento sobre ventas por pronto pago

160 €	160 €

(628) Suministros

55 €	55 €

- **Regularización de ingresos**: a continuación se realiza la regularización de ingresos, que consiste en cerrar todas las cuentas del grupo 6 y del grupo 7 de saldo acreedor, anotando sus saldos en el Debe con abono a la cuenta (129) *Resultados del ejercicio*.

Cuentas de los grupos 6 y 7 con saldo acreedor	a	(129) Resultados del ejercicio

EJEMPLO

Ejemplo 80. Partiendo de las siguientes cuentas del libro mayor, hay que regularizar los ingresos.

(700) Venta de mercaderías

	78.000 €

(606) Descuento sobre compras por pronto pago

	280 €

78.000 €	(700) Venta de mercaderías	a	(129) Resultados del ejercicio	78.280 €
280 €	(606) Descuentos sobre compras por pronto pago			

El libro mayor quedaría así:

(129) Resultados del ejercicio

	78.280 €

(700) Venta de mercaderías

78.000 €	78.000 €

(606) Descuento sobre compras por pronto pago

280 €	280 €

- **Balance de comprobación de sumas y saldos**: una vez se ha llevado a cabo la regularización, se realiza el balance de comprobación de sumas y saldos. Se sigue este esquema:

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS					
Nº de cuenta	Nombre de la cuenta	Sumas		Saldos	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
TOTAL					

- **Asiento de cierre de la contabilidad**: como penúltimo paso dentro del desarrollo del ciclo contable, se hace el asiento de cierre. Para ello, se colocan las cuentas de patrimonio con saldo acreedor en el Debe, mientras que en el Haber se sitúan las cuentas de patrimonio con saldo deudor. De este modo, las cuentas quedan cerradas en el libro mayor.

Cuentas de patrimonio con saldo acreedor	a	Cuentas de patrimonio con saldo deudor

EJEMPLO

Ejemplo 81. Partiendo de las siguientes cuentas del libro mayor:

(211) Construcciones

38.000 €	

(210) Terrenos y bienes naturales

25.000 €	

(216) Mobiliario

10.000 €	

(217) EPI

3.000 €	200 €

(218) Elementos de transporte

15.000 €	

(410) Acreedores por prestación de servicios

(430) Clientes

8.000 €	

(100) Capital social

	152.550 €

(400) Proveedores

1.000 €	1.000 €

(572) Bancos

50.200 €	8.200 €

(431) Deudores

550 €	

(570) Caja

12.000 €	1.000 €

EJEMPLO

El asiento de cierre será:

152.550 €	(100) Capital social		(211) Construcciones	38.000 €
			(210) Terrenos y bienes naturales	25.000 €
		a	(216) Mobiliario	10.000 €
			(217) EPI	2.800 €
			(218) Elementos de transporte	15.000 €
			(430) Clientes	8.000 €
			(431) Deudores	550 €
			(570) Caja	11.200 €
			(572) Bancos	42.000 €

Y el libro mayor quedaría:

(211) Construcciones

38.000 €	38.000 €

(210) Terrenos y bienes naturales

25.000 €	25.000 €

(216) Mobiliario

10.000 €	10.000 €

(217) EPI

3.000 €	200 €
	2.800 €

(218) Elementos de transporte

15.000 €	15.000 €

(430) Clientes

8.000 €	8.000 €

(100) Capital social

125.550 €	152.550 €

(572) Bancos

50.200 €	8.200 €
	42.000 €

(431) Deudores

550 €	550 €

(570) Caja

12.000 €	1.000 €
200 €	11.200 €

- **Balance de situación final**: con los datos del asiento de cierre, y como último paso del proceso, se realiza el balance de situación final.

  Siguiendo el ejemplo anterior, el balance final será:

BALANCE	
ACTIVO	PASIVO + PN
ACTIVO NO CORRIENTE: 90.800 €	**FONDOS PROPIOS: 152.550 €**
• (210) Terrenos y bienes naturales 25.000 € • (211) Construcciones 38.000 € • (216) Mobiliario 10.000 € • (217) E.P.I. 2.800 € • (218) Elementos de transporte 15.000 €	• Capital social 152.550 €
ACTIVO CORRIENTE: 61.750 €	**PASIVO NO CORRIENTE**
• (430) Clientes 8.000 € • (431) Deudores 550 € • (572) Bancos 42.000 € • (570) Caja 11.200 €	**PASIVO CORRIENTE**
TOTAL SUMA ACTIVO = 152.550 €	**TOTAL SUMA PASIVO + PATRIMONIO NETO = 152.550 €**





3.14.1. Aplicación informática específica

Como todos los sistemas informáticos, la contabilidad ha ido avanzando con el paso del tiempo. Gracias al uso de las tecnologías, podemos ingresar y actualizar la información en todo momento a través del *software* de aplicación. Este nos permite procesar la información a la vez que realizamos distintas tareas.

Actualmente todas las empresas necesitan tener la información de manera oportuna y ágil. Es por esto que se han implementado diferentes *software* que nos proporcionan proyecciones de las operaciones del negocio en un futuro.

Los distintos programas contables han ido cambiando de acuerdo con las necesidades del mercado, ya que cada vez son mayores.

Las características de los paquetes de *software* contable son la flexibilidad, facilidad de manejo, compatibilidad, uniformidad y seguridad.

A su vez, los programas se adaptan a los diferentes requerimientos de la empresa, que son compatibles con otros programas contables y financieros. Así, nos permiten importar y exportar información en todo momento, no requieren de personal especializado en computación, ya que son intuitivos, y se pueden proteger con claves de acceso o con distintos usuarios.

También existen varias ventajas a la hora de utilizar un *software* contable. Se destacan:

- La rapidez y oportunidad: nos pueden proporcionar información de forma instantánea en vez de hacerlo manualmente.
- La protección contra errores: nos avisa con exactitud cuando realizamos un error en la anotación, cuenta o descripción.
- El volumen de producción: puede manejar grandes volúmenes debido a su rapidez en el proceso de datos.
- La preparación automática de informes: los informes se pueden producir automáticamente tales como libros diarios, libros mayores, estados financieros, etc.

3.14.1.1. Copias de seguridad

- La copia de seguridad son las copias de archivos físicos, virtuales o bases de datos a un sitio secundario para su preservación en caso de que se produzca un fallo en el equipo.
- Las empresas hacen copias de seguridad de los datos que consideran vulnerables, en caso de corrupción de datos, fallo de *hardware*, *hackers*, errores de usuarios, etc. Las copias de seguridad capturan y sincronizan una instantánea en un momento determinado para poder devolver los datos en su estado anterior.
- El objetivo es garantizar una recuperación rápida de datos en el caso de que surja la necesidad.

Podemos realizar varios tipos de copias de seguridad, entre ellas:

- Copia completa: guarda en el dispositivo externo todos los datos que hemos marcado para incluirlos en la copia de seguridad.
- Copia diferencial: solo se copian los archivos que han sufrido algún cambio respecto a la última copia completa que se ha realizado con anterioridad.

Muchas empresas guardan un histórico, donde se encuentra una copia de seguridad de un momento determinado del año.

Es muy importante que las copias de seguridad no estén al alcance de cualquiera, ya que pueden filtrarse datos internos y perjudicar a la empresa.

Estas copias deben estar custodiadas y no pueden salir de la empresa. Además, si incluyen datos personales deberán cumplimentar la LOPD al respecto.

Las copias de seguridad son un elemento que nos tenemos que tomar en serio, ya que en algún momento se puede producir cualquier incidente que nos haga perder parte de los datos. Es en este momento cuando las copias realizadas podrían resolver el incidente.

BIBLIOGRAFÍA / WEBGRAFÍA

- Omeñaca, Jesús. (2008). *Contabilidad general*. Barcelona: Deusto.
- Agencia Tributaria. (S. f.). *Liquidación IRPF. Febrero, 14, 2018, de Agencia Tributaria*. Sitio web: http://www.agenciatributaria.es/
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC). Sitio web: http://www.icac.meh.es/
- Seguridad Social. Sitio web: http://www.seg-social.es/Internet_1/index.html

ILERNA

solucionario

1.4. Elementos y masas patrimoniales

¿Cuáles son los factores materiales e inmateriales que la empresa usa para llevar a cabo su actividad principal y alcanzar sus objetivos?

a) Bienes.

La submasa de disponible forma parte de:

b) El activo y más concretamente el activo corriente.

1.6. Equilibrio patrimonial

Cuando la empresa no dispone de fondos propios o patrimonio neto, hablamos de:

c) Quiebra técnica.

2.2. El ciclo contable

En la regularización contable intervienen las cuentas de:

b) Ingresos y gastos.

Cuando el IVA soportado es inferior al IVA repercutido:

a) Se originará una obligación de pago a Hacienda por la diferencia.

El libro diario:

c) Es un registro cronológico de todas las operaciones realizadas por la empresa en su día a día.

3. Supervisión, documentación y registro contable de la actividad comercial

Los documentos que una empresa expide por duplicado cuando se trata de pequeños importes se denominan:

c) Comprobantes de sustitución.

3.2. Venta de mercaderías y operaciones relacionadas

Cuando hacemos referencia a los anticipos a clientes:

a) Estos figurarán en el pasivo.

¿Mediante qué cuenta se registrará el cobro de un cheque?

b) (572) Bancos.

Cuando realizamos una venta:

b) Esta se reflejará en el haber del asiento.

3.5. Operaciones relacionadas con el personal

Las cuentas del subgrupo 64 tienen saldo:

b) Deudor.

¿En qué cuenta de gastos se recogerán las cuotas de la empresa a pagar en concepto de Seguridad Social?

c) 642.

3.9. Operaciones relacionadas con los fondos propios

Si al finalizar el ejercicio la empresa obtiene beneficios quiere decir que la cuenta 129 tiene saldo:

a) Acreedor.

¿Dónde se ubicará la cuenta 129 una vez se haya determinado su saldo?

c) Patrimonio neto.

3.13. Declaración y liquidación del IVA, IRPF e IS

¿Cuándo se debe realizar el asiento del impuesto de sociedades?

b) El 31 de diciembre.

En las sociedades normales, ¿qué gravamen se les aplica como impuesto de sociedades?

a) 25%.