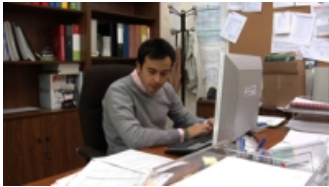


Contabilización de las cuentas del grupo 6.

Caso práctico



Antonio se ha reunido esta mañana nada más llegar a la oficina con Ana para ponerla al corriente de todas las operaciones de contabilización que tiene que llevar a cabo. Este trimestre



ha sido un poco especial:

Con respecto a la adquisición de los paraguas, han tenido un pedido que llegó fuera de plazo y en otros se han encontrado con mercancía defectuosa. Además se ha efectuado el pago de facturas antes de su vencimiento.

En este periodo además de los gastos normales (teléfono, luz, agua, sueldos, Seguridad Social...) se ha llevado a cabo una reparación de la fachada principal del local.

En esta unidad vas a ver como Ana se enfrenta a la contabilización de todos estos gastos, teniendo en cuenta la existencia del Impuesto sobre el valor añadido en algunos de ellos.

1.- Compras y cuentas asociadas a estas.

Caso práctico



Camino del trabajo, Ana se encuentra con Rodrigo, antiguo compañero de clase, y éste le pregunta que si está trabajando.

-Estoy trabajando como administrativa en la empresa "La lluvia no moja, S.L." Responde Ana. -¿En qué consiste tu trabajo?- pregunta Rodrigo -Mira, hoy por ejemplo, voy a realizar la contabilización de todas las facturas de los proveedores de estos últimos 15 días, y aplicaré todo lo aprendido de las compras en clase, es decir, aplicación de descuentos, devoluciones, etc.

Debes conocer

Te ofrecemos una presentación del contenido del grupo 6.

[Resumen textual alternativo](#)

Para iniciar el estudio de esta unidad debes tener en cuenta que la utilización de Plan General de Contabilidad, (PGC), será una herramienta fundamental.

Para ello debes leer con detenimiento el subgrupo 60 "Compras", donde vas a ver las cuentas que van a ser estudiadas a continuación:

- ✓ 60 Compras.
- ✓ 600. Compras de mercaderías.
- ✓ 601. Compras de materias primas.
- ✓ 602. Compras de otros aprovisionamientos.
- ✓ 606. Descuentos sobre compras por pronto pago.

- ✔ 608. Devoluciones de compras y operaciones similares.
- ✔ 609. «Rappels» por compras.

Como te darás cuenta las contrapartidas de este subgrupo 60 (compras) son el subgrupo 57 (tesorería), si las compras se pagan y el 40 (proveedores), si se dejan a deber, es decir, si no se pagan en ese momento.

Además en esta unidad vas a aprender como se contabilizan los envases asociados a las compras, ya que pueden devolverse al proveedor o no.

Como por ejemplo los envases de las bebidas, los de cristal se pueden devolver, mientras los de lata no se devuelven.

Para ello utilizaremos las cuentas:

- ✔ 602. Compras de otros aprovisionamientos.
- ✔ 406. Envases y embalajes a devolver a proveedores.

A la hora de realizar compras, has de tener en cuenta que puedes realizar al proveedor anticipos para futuras compras, es decir, en un momento determinado tienes dinero y haces un adelanto al proveedor, para posteriormente comprar las mercancías que necesites sin tener que pagar una factura mayor.

- ✔ Aquí tendremos en cuenta la siguiente cuenta:
- ✔ (407) Anticipo a proveedores

1.1.- Contabilización de las compras.

Compra de mercaderías (600) es una cuenta de gestión (gastos), recoge el importe de la mercancía adquirida por la empresa, para su posterior venta. Como ya aprendiste en unidades anteriores, esta cuenta aparece por el debe.



El importe de la cuenta de Compra de mercaderías (600) se contabiliza por el importe de la mercancía adquirida más todos los gastos inherentes a la compra (seguros, transporte) menos todos los descuentos incluidos en factura.

Esta cuenta "Compra de mercaderías" (600) se cargará por el importe de las compras, a la recepción de las remesas de los proveedores, con abono a cuentas del subgrupo 40 (Proveedores) ó 57 (Tesorería).



Y se abonará al finalizar el ejercicio, con cargo a la cuenta de Resultado del ejercicio (129); de esto se deduce que esta cuenta tiene una duración anual.

La contabilización de las compras de forma gráfica, sería la siguiente:

Asiento de compras de mercaderías.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(600)	_____ x Compra de mercaderías		
		a Caja	(570)	
		a Bancos	(572)	
		a Proveedores	(400)	
		a Proveedores, efectos comerciales a pagar	(401)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender las operaciones de compra de mercaderías, así como conocer los distintos descuentos y gastos incluidos en la factura de las compras, que realiza la empresa y como contabilizarlo según las distintas formas de pago.

[Anexo I. Compra de mercaderías](#)

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías al contado por importe de 100 €.

Contabilización en el libro diario la compra de mercaderías.

Debe	Nº de cuenta	Concepto	Nº de cuenta	Haber
100	(600)	<p style="text-align: center;">_____1_____</p> Compras de mercaderías a Caja, €	(570)	100

2. Compra de mercaderías por importe de 150€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 10€, se pagará en 30 días.

[Mostrar retroalimentación](#)

Contabilización en el libro diario la compra de mercaderías.

Debe	Nº de cuenta	Concepto	Nº de cuenta	Haber
160	(600)	<p style="text-align: center;">_____1_____</p> Compras de mercaderías a Proveedores	(400)	160

1.2.- Devoluciones de compras.

Devoluciones de compras y operaciones similares (608) es una cuenta de grupo 6 pero excepcionalmente aparece por el Haber.

En esta cuenta debes contabilizar el importe de la mercaderías devueltas a los proveedores, por incumplimiento de las condiciones del pedido, bien porque llegaron fuera de plazo o defectuosas y se contabilizarán también los descuentos que el proveedor nos efectúe en el pedido por alguna de las circunstancias mencionadas; siempre que estos sean posteriores a la recepción de la factura.



Esta cuenta aparece por el haber y su contrapartida es la cuenta de proveedores (400), una minoración de la deuda que tenemos pendiente con el proveedor.

Y se cargará al finalizar el ejercicio, con abono a la cuenta de resultado del ejercicio (129).

La contabilización de las devoluciones de compras de forma gráfica, sería la siguiente:

Asiento de devolución de compras de mercaderías.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(400)	_____ X _____ Proveedores a Devolución de compras y operaciones similares	(608)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender las operaciones de devoluciones de compra de mercaderías y su contabilización.

[Anexo II. Devoluciones de compras de mercaderías](#)

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías por importe de 150€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 10€, se pagará en 30 días.

Contabilización en el libro diario la compra de mercaderías.

Debe	Nº de cuenta	Concepto	Nº de cuenta	Haber

Debe	Nº de cuenta	Concepto	Nº de cuenta	Haber
160	(600)	_____1_____ Compra de mercaderías a Proveedores	(400)	160

2. La mercancía llegó fuera de plazo y el proveedor nos hace un descuento de 20€.

Mostrar retroalimentación

Contabilización en el libro diario la compra de mercaderías.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
20	400	_____2_____ Proveedores a Devoluciones de compras	608	20

Autoevaluación

Si las mercancías llegan a nuestro almacén en mal estado, el proveedor nos hace un descuento, que se contabiliza en la cuenta devoluciones de compras y operaciones similares.

- Verdadero.
- Falso.

Muy bien esta es la cuenta apropiada.

Debes leer mejor los contenidos y fijarte en los ejemplos.

Solución

1. Opción correcta
2. Incorrecto

1.3.- Rappels por compras.

«Rappels» o descuento por volumen de compras (609) es una cuenta de grupo 6 pero excepcionalmente aparece por el Haber.

Esta cuenta “Rappels por compras” (609) recoge los descuentos que el proveedor nos realiza, por haber alcanzado un volumen de pedidos; este descuento se realiza generalmente al finalizar el año, cuando se sabe el volumen de compras realizado en el año.



Esta cuenta aparece por el haber y su contrapartida es la cuenta de proveedores (400), disminuye la deuda que tenemos pendiente con el proveedor.

Y se cargará al finalizar el ejercicio, con abono a la cuenta de resultado del ejercicio (129).

La contabilización de los «rappels» de compras de forma gráfica, sería la siguiente:

Asiento de descuento por volumen de compras.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(400)	<p style="text-align: center;">_____ x _____</p> Proveedores a «Rappels» por compras	(609)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender las operaciones de descuento por volumen de compras de mercaderías (Rappels) y su contabilización.

[Anexo III. Rappels por compras de mercaderías](#)

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías por importe de 250€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 20€, se pagará en 30 días.
2. El proveedor nos hace un descuento por volumen de compras de 40€ y le pagamos la deuda pendiente, con un cheque bancario.

[Mostrar retroalimentación](#)

Asiento de una compra y un descuento por volumen de compras.

Debe	Nº de cuenta	Concepto	Nº de cuenta	Haber
270	(600)	_____ 1 _____ Compra de mercaderías a Proveedores	(400)	270
270	(400)	_____ 2 _____ Proveedores a «Rappels» por compras a Bancos	(609) (572)	40 230

Autoevaluación

El rappels por compra es un descuento por llegar la mercancía fuera de plazo.

- Verdadero.
- Falso.

Recuerda que este descuento es por volumen de compra.

Muy bien, este descuento lo realiza el proveedor, por volumen de compra.

Solución

1. Incorrecto
2. Opción correcta

1.4.- Descuentos por pronto pago.

Descuento sobre compras por pronto pago (606) es una cuenta de grupo 6 pero excepcionalmente aparece por el Haber.

Esta cuenta “Descuento sobre compras por pronto pago” (606) recoge los descuentos que realizan los proveedores a las empresas por pronto pago, por realizar el pago de la factura antes de la fecha de vencimiento, no incluidos en factura.



Esta cuenta aparece por el haber y su contrapartida es la cuenta de proveedores, una minoración de la deuda que tenemos pendiente con el proveedor.

Y se cargará al finalizar el ejercicio, con abono a la cuenta de resultado del ejercicio (129).

La contabilización del descuento sobre compras por pronto pago de forma gráfica, sería la siguiente:

Asiento de descuento sobre compras por pronto pago.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(400)	_____ x _____ Proveedores a Descuento sobre compras por pronto pago	(606)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender las operaciones de descuento sobre compras por pronto pago y su contabilización.

[Anexo IV. Descuento sobre compras por pronto pago.](#)

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías por importe de 340€, en factura se incluyen unos gastos de seguro por importe de 25€, se pagará en 30 días.
2. El proveedor nos hace un descuento compras por pronto pago de 50€ al pagar la deuda al contado.

[Mostrar retroalimentación](#)

Asiento de compras con descuento sobre compras por pronto pago.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
365	(600)	_____ 1 _____ Compra de mercaderías a Proveedores	(400)	365
365	(400)	_____ 2 _____ Proveedores a Descuento sobre compras por pronto pago a Caja	(606) (570)	50 315

Autoevaluación

Señala cuales de las siguientes afirmaciones son correctas:

- El descuento por pronto pago incluido en factura, es menor importe de la compra de mercaderías.
- El descuento por pronto pago se contabiliza en la cuenta 609.
- Cuando pagamos a un proveedor la deuda pendiente, antes de su vencimiento, este nos hace un descuento sobre compras por pronto pago.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Correcto
2. Incorrecto
3. Correcto

1.5.- Compras de mercaderías con envases con facultad de devolución.

La problemática de los **envases** surge cuando estos pueden ser devueltos a los proveedores, éste sería el caso de los envases de bebidas refrescantes de vidrio, que se suministran a los bares y que estos devuelven.

Para ello tienes que tener en cuenta las siguientes cuentas del plan general de contabilidad:

(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores.

(602) Compras de otros aprovisionamientos.

La contabilización de esta compra sería:



Asiento de compras con envases, con facultad de devolución.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
		_____ X _____		
	(600) (406)	Compra de mercaderías Envases y embalajes a devolver a proveedores a Proveedores	(400)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender las distintas posibilidades de contabilización de los envases y embalajes con facultad de devolución a proveedores que te puedes encontrar.

[Anexo V. Compras con envases y embalajes.](#)

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías por importe de 500€, en factura se incluyen unos gastos de seguro por importe de 45€ y unos envases con facultad de devolución por importe de 150€, se pagará en 30 días.
2. Devolvemos la mitad de los envases y nos quedamos con el resto porque se han estropeado.

[Mostrar retroalimentación](#)

Asiento de compras con envases, con facultad de devolución.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
545	(600)	_____ 1 _____ Compra de mercaderías		
150	(406)	Envases y embalajes a devolver a proveedores a Proveedores	(400)	695
75	(400)	_____ 2 _____ Proveedores		
75	(602)	Compra de otros aprovisionamientos a Envases y embalajes a devolver a proveedores	(406)	150

Autoevaluación

Señala cuales de la siguientes afirmaciones es la correcta:

- Todos los envases han de ser devueltos a los proveedores.

- Si compras los envases a los proveedores debes anotarlos en la cuenta de compra de otros aprovisionamientos.

- El importe de los envases con facultad de devolución es mayor importe de la compra de mercaderías.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Incorrecto
2. Correcto
3. Incorrecto

2.- Otros gastos del ejercicio económico.

Caso práctico

Como has visto anteriormente en este período se ha arreglado la fachada principal del local. Ana va a proceder a la contabilización de este concepto, además de todos los gastos correspondientes al período, que cualquier empresa tiene en su gestión diaria.



Estos gastos se clasifican en los siguientes grupos:

- ✓ Servicios exteriores (luz, agua, reparaciones...)
- ✓ Tributos (impuestos)
- ✓ Gastos de personal (sueldos, seguridad social...)
- ✓ Gastos financieros (intereses de préstamos)

Para iniciar el estudio de estos gastos debes tener en cuenta que la utilización de Plan General de Contabilidad, (PGC), será una herramienta fundamental.

Para ello debes leer con detenimiento:

- ✓ 62. Servicios exteriores.
 - ◆ 621. Arrendamientos y cánones.
 - ◆ 622. Reparaciones y conservación.
 - ◆ 623. Servicios de profesionales independientes.
 - ◆ 624. Transportes.
 - ◆ 625. Primas de seguros.
 - ◆ 626. Servicios bancarios y similares.
 - ◆ 627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas.
 - ◆ 628 Suministros.
 - ◆ 629 Otros servicios.
- ✓ 63. Tributos.
 - ◆ 630. Impuesto sobre beneficios.
 - ◆ 631. Otros tributos.
- ✓ 64. Gastos de personal.
 - ◆ 640. Sueldos y salarios.
 - ◆ 641. Indemnizaciones.
 - ◆ 642. Seguridad social a cargo de la empresa.
 - ◆ 649. Otros gastos sociales.
- ✓ 65. Otros gastos de gestión.
 - ◆ 650. Pérdidas de créditos comerciales incobrables.
- ✓ 66. Gastos financieros.
 - ◆ 662. Intereses de deudas.
 - ◆ 665 Intereses por descuento de efectos.

2.1.- Servicios exteriores.

Los **servicios exteriores** son aquellos servicios de naturaleza diversa adquiridos o contratados por la empresa, no incluidos en el subgrupo 60 o que no formen parte del precio de adquisición del inmovilizado.



Algunas de las cuentas que integran este subgrupo son las siguientes:



Estas cuentas de "Servicios exteriores" se cargan por el importe del gasto con abono al subgrupo 41 (Acreedores varios) o a las cuentas de subgrupo 57 (Tesorería). Y se abonarán con cargo a la cuenta 129 (Resultado del ejercicio), al calcular la empresa el beneficio o la pérdida del ejercicio económico.



Debes conocer

En este enlace vas a aprender contabilización del subgrupo 62 "Servicios exteriores".

[Anexo VI. Servicios exteriores.](#)

Autoevaluación

Señala cuales de las siguientes afirmaciones son correctas:

- En la cuenta de primas de seguro, se registran todos los gastos del teléfono.

- El gasto de agua se recoge en la cuenta de suministros (628).

- El arrendamiento que paga la empresa por el local que utiliza como almacén, se contabiliza en la cuenta de arrendamientos y cánones.

- Los transportes de la mercadería vendida se recogen como gasto en la cuenta de otros servicios.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Incorrecto
2. Correcto
3. Correcto
4. Incorrecto

2.2.- Tributos.

Los **tributos** recogen los gastos en concepto de impuestos que debe pagar la empresa, al estado, con el fin de obtener ingresos públicos.



Algunas de las cuentas que integran este subgrupo son las siguientes:



La contabilización de la cuenta (630) "Impuesto sobre beneficios" es la siguiente:

Asiento de contabilización del impuesto de sociedades.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(630)	_____ X _____ Impuesto sobre beneficios a Hacienda pública creadora, por conceptos fiscales	(475)	

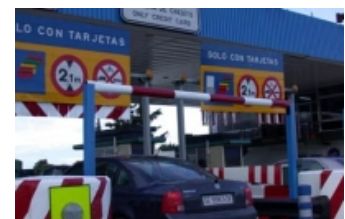
La contabilización de la cuenta (631) "Otros tributos" es la siguiente:

Asiento de contabilización de impuestos, tasas.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(631)	_____ X _____ Otros tributos a Hacienda pública creadora, por conceptos fiscales a Tesorería	(475) (57)	

Estas cuentas "Impuestos sobre beneficios" (630) y "Otros tributos" (631) se cargan por el importe del gasto con abono a la cuenta 475 (Hacienda pública acreedora, por conceptos fiscales) o a las cuentas de subgrupo 57 (Treasurería).

Y se abonarán con cargo a la cuenta 129 (Resultado del ejercicio), al calcular la empresa el beneficio o la pérdida del ejercicio económico.



Debes conocer

En este enlace vas a aprender contabilización del subgrupo 63 "Tributos".

[Anexo VII. Tributos.](#)

Autoevaluación

Señala cuales de la siguientes afirmaciones son correctas:

- La cuenta de impuesto sobre beneficios, recoge el impuesto pagado por la empresa por los beneficios obtenidos en el ejercicio económico.

- Las tasas pagadas a la administración pública se contabilizan en otros servicios.

- El impuesto sobre bienes inmuebles, (la contribución), se contabiliza en la cuenta de otros tributos.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Correcto
2. Incorrecto
3. Correcto

2.3.- Gastos de personal.

En este subgrupo (64) se recogen todos los **gastos del personal** que trabaja en la empresa, que está contratado en la misma y realizan su trabajo de forma permanente.



640

641

642

649

La contabilización de una nómina sería:

Asiento de contabilización de nóminas.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(640) (642)	_____ x _____ Sueldos y salarios Seguridad social a cargo de la empresa a Hacienda pública creadora, por conceptos fiscales a Organismos de la Seguridad Social, acreedores a Remuneraciones pendientes de pago a Tesorería	(475) (476) (465) (57)	

Debes conocer

En este enlace vas a aprender contabilización del subgrupo 64 "Gastos de personal".

[Anexo VIII. Gastos de personal.](#)



Autoevaluación

Señala cuales de la siguientes afirmaciones son correctas:

- En la cuenta de sueldos y salarios (640) se contabilizan los gastos de becas a los trabajadores.

- La cuota de seguridad social del trabajador, a cargo de la empresa se contabiliza en la cuenta (642).

- La cuenta de indemnizaciones, recoge los gastos ocasionados por un despido a un trabajador.

- La retención en la nómina para el impuesto de la renta de las personas físicas, se recoge en la cuenta de indemnizaciones (641).

- La deuda con la seguridad social que tiene la empresa (476), recoge tanto la cuota de la empresa como la parte del trabajador retenida en su nómina.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Incorrecto
2. Correcto
3. Correcto
4. Incorrecto
5. Correcto

2.4.- Otros gastos de gestión.

Este subgrupo, **otros gastos de gestión**, recoge principalmente los gastos derivados de pérdidas en la propia gestión de la empresa que no se puedan recoger en otra cuenta específica.



La contabilización de este tipo de perdidas, pérdida total del derecho de cobro sobre ese cliente, sería:

Asiento de contabilización de este tipo de perdidas, de derechos de cobro sobre clientes.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
	(650)	X Perdidas de créditos comerciales incobrables a Clientes	(430)	

Esta cuenta “Perdidas de créditos comerciales incobrables” (650) se carga por el importe del gasto con abono a la cuenta 430 (Clientes).

Y se abonarán con cargo a la cuenta 129 (resultado del ejercicio), al calcular la empresa el beneficio o la pérdida del ejercicio económico.



Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. El cliente, al que le habíamos realizado una venta de paraguas por importe de 500€, se declara insolvente, y no tenemos ninguna posibilidad de cobrar dicho derecho.

[Mostrar retroalimentación](#)

Asiento de contabilización de este tipo de perdidas, de derechos de cobro sobre clientes.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
500	(650)	_____ x _____ Perdidas de créditos comerciales incobrables a Clientes	(430)	500

Autoevaluación

Señala cuales de las siguientes afirmaciones son correctas:

- La pérdida procedente de un cliente en quiebra se recoge en pérdidas de créditos comerciales incobrables.

- La cuenta "Pérdidas de créditos comerciales incobrables", es una cuenta del subgrupo 66.

- La cuenta 650, recoge las perdidas procedentes de clientes insolventes.

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Correcto
2. Incorrecto
3. Correcto

2.5.- Gastos financieros.

Las principales cuentas que estudiarás en este apartado, son los intereses que la empresa ha de pagar en concepto de intereses por pedir un préstamo al banco o bien por adelantarnos dinero el banco antes que venza una letra de cambio.



cuenta "**Intereses de deudas**" (662) se carga por el importe del gasto con abono a la cuenta 572 (Bancos).

Y se abonará con cargo a la cuenta 129 (resultado del ejercicio), al calcular la empresa el beneficio o la pérdida del ejercicio económico.

La cuenta "**Intereses por descuento de efectos**" se cargará por el importe de los intereses, con abono a la cuenta "Deudas por efectos descontados" (5208).

Y se abonará con cargo a la cuenta 129 (resultado del ejercicio), al calcular la empresa el beneficio o la pérdida del ejercicio económico.



Autoevaluación

Señala cuales de la siguientes afirmaciones son correctas:

- Las comisiones que nos cobra el banco por prestarnos un servicio, se contabilizan en la cuenta de intereses de deudas (662).
- Los intereses de los préstamos, que pagamos al banco se contabilizan en la cuenta de intereses de deudas (662).
- Podemos ir al banco a que nos adelante el dinero de una letra que vence en un mes, por este motivo el banco nos cobra unos intereses que se contabilizan en la cuenta de intereses de deudas (662).

- Cuando descontamos una letra en el banco, este nos cobra unas comisiones por el servicio prestado, este gasto se contabiliza en la cuenta "Servicios bancarios y similares" (662).

Mostrar retroalimentación

Solución

1. Incorrecto
2. Correcto
3. Incorrecto
4. Correcto

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. La empresa paga 160€ de intereses por el préstamo recibido.

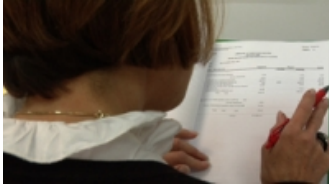
Mostrar retroalimentación

Asiento de contabilización de intereses bancarios.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
160	662	_____x_____		
		Intereses de deudas a Banco c/c	572	160

3.- Impuesto sobre el valor añadido.

Caso práctico



Ana se va a enfrentar con la contabilización del Impuesto sobre el valor añadido (IVA); las empresas como en la que Ana trabaja, cuando compran mercaderías soportan el IVA (IVA soportado), pero cuando venden repercuten ese IVA (IVA repercutido) a su clientela; por tanto la empresa es una simple intermediaria que liquidará el impuesto a la Administración Pública, en este caso a Hacienda. El consumidor final es el que realmente soporta el IVA.

Aunque el consumidor final es quien paga el Impuesto, quienes lo ingresan en el Tesoro son los empresarios o profesionales que prestan los servicios o entregan los bienes.

En esta unidad Ana tendrá que recordar como se contabiliza el IVA (IVA soportado) en las compras y sus respectivas cuentas de gastos; es decir, como se calcula dicho impuesto y que cuentas se utilizan para su contabilización.

Para ello Ana como siempre, utilizará el Plan general de contabilidad, para analizar el funcionamiento de la siguiente cuenta:

(472) Hacienda Pública, IVA soportado.

3.1.- IVA soportado.

El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) es un tributo de naturaleza indirecta que recae sobre el consumo y grava, en la forma y condiciones previstas en esta Ley, las siguientes operaciones:

- Las entregas de bienes y prestaciones de servicios efectuadas por empresarios o profesionales.
- Las adquisiciones intracomunitarias de bienes.
- Las importaciones de bienes.



Debes conocer

Te ofrecemos una presentación en la que te hacemos un resumen de aspectos básicos del impuesto indirecto, IVA.



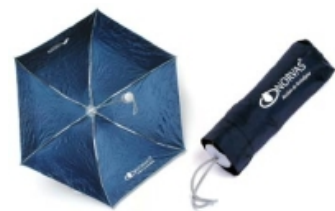
[Resumen textual alternativo](#)

Te recomendamos el uso del Plan general de contabilidad, en el cual debes leer con detenimiento la siguiente cuenta:

(472) Hacienda Pública, IVA soportado.

Además vas a aprender aspectos fundamentales del IVA; para ello tendrás en cuenta que si compra la empresa un paraguas por 10€ más 21% de IVA, realmente la empresa soporta un IVA de:

$$10 \cdot 21 / 100 = 2,10 \text{ (IVA soportado)}$$



Y al contabilizar esa compra de paraguas debes realizarlo de forma separada:

(600) Compra de mercaderías: Precio del paraguas en nuestro caso que es de 10€

(472) Hacienda Pública, IVA soportado: Importe del impuesto en nuestro caso 2,10€

Debes conocer

En el caso anterior te hemos propuesto como calculamos el IVA de una cierta cantidad de compras, pero, has de tener en cuenta que en algunos casos te puedes encontrar en contabilidad el IVA incluido, es decir, que el importe que te dan para contabilizar es el total y tendrás que desglosar, el IVA de esa cantidad y la base de la cuenta.

Te planteamos en este enlace un ejercicio práctico de cómo se haría este calculo.

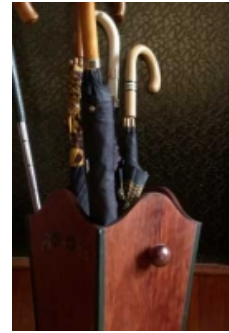
[Anexo IX. IVA Incluido.](#)

3.2.- Compras con IVA.

Debes tener en cuenta que la deuda a pagar, a los proveedores, por la compra de mercaderías será la suma del importe de las mercancías y su IVA soportado correspondiente.

Además debes saber, que todas las compras o adquisiciones de mercancías, van gravadas con el impuesto, bien sea el general, reducido o superreducido.

Es importante que sepas que, los anticipos a proveedores llevan el IVA incluido; es decir el dinero que damos al proveedor debe desglosarse en anticipo e impuesto (IVA soportado). Para que te quede más claro: si damos un anticipo a un proveedor para una compra de mercaderías, por importe de 242€, el dinero que sale de nuestra cuenta bancaria es por ese importe; que corresponde 200€ al anticipo a proveedores para las futuras compras y 42€ el IVA (correspondiente al 21%).



Debes conocer

En este enlace vas a aprender contabilización del subgrupo 60 "Compras" con el impuesto sobre valor añadido (IVA).

[Anexo X. Compras con IVA.](#)



Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Compra de mercaderías por importe de 250€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 25€ y unos envases con facultad de devolución por importe de 100€, se pagará en 30 días. (IVA 21%)
2. Devolvemos la mitad de los envases y nos quedamos con el resto porque se han estropeado. (IVA 21%)
3. Pagamos al proveedor, con cheque bancario, la deuda pendiente con un descuento por pronto pago de 10€. (IVA 21%)

Mostrar retroalimentación

Asiento de contabilización de compras de mercaderías con IVA.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
		_____1_____	400	453,75

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
275 100 78,75	600 406 472	Compras de mercaderías Envases y embalajes a devolver a proveedores Hacienda Pública, IVA soportado a Proveedores		
50 60,5	602 400	_____2_____ Compra de otros aprovisionamientos Proveedores a Envases y embalajes a devolver a proveedores a Hacienda Pública, IVA soportado	406 472	100 10,50
393,25	400	_____3_____ Proveedores a Descuento sobre compras por pronto pago a Hacienda Pública, IVA soportado a Bancos	606 472 572	20,00 4,20 369,05

3.3.- Otros gastos con IVA.

Debes tener en cuenta que, se aplica el IVA a los gastos de servicios exteriores, subgrupo 62; con las siguientes excepciones: las primas de seguro (625) y los servicios bancarios y similares (626), que no llevan IVA.



Como recordarás los Servicios exteriores (subgrupo 62), son aquellos servicios de naturaleza diversa adquiridos o contratados por la empresa, no incluidos en el subgrupo 60 o que no formen parte del precio de adquisición del inmovilizado.

Debes conocer

En este enlace vas a aprender la contabilización del subgrupo 62 "Servicios exteriores" con el impuesto sobre valor añadido (IVA).

[Anexo XI. Servicios exteriores con IVA.](#)



Es importante que sepas que, las comisiones que nos cobra el banco por los servicios (626), como por ejemplo la comisión por una transferencia, no lleva IVA, sólo están sujetas las comisiones cobradas por el banco por las letras llevadas a gestión de cobro y los gastos ocasionados por su devolución.

Ejercicio resuelto

Anota en el libro diario las siguientes operaciones:

1. Pagamos mediante transferencia bancaria, la factura de la luz por importe de 160€. (IVA 21%)
2. Nos pasan la factura de la asesoría, por importe de 125€. (IVA 21%)
3. Pagamos la mitad por banco, de la factura de los gastos de publicidad por el lanzamiento del nuevo producto al mercado, que asciende a 600€. (IVA 21%)

[Mostrar retroalimentación](#)

Asiento de contabilización de servicios exteriores con IVA.

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)

Debe (1)	Nº de cuenta (2)	Concepto (3)	Nº de cuenta (4)	Haber (5)
		_____1_____		
160,00	628	Suministros		
33,60	472	Hacienda Pública, IVA soportado		
		a Bancos	572	193,60
		_____2_____		
125,00	623	Servicios profesionales independientes		
26,25	472	Hacienda Pública, IVA soportado		
		a Acreedores por prestación de servicios	410	151,25
		_____3_____		
600,00	627	Publicidad, propaganda y relaciones públicas		
126,00	472	Hacienda Pública, IVA soportado		
		a Banco c/c	572	363,00
		a Acreedores por prestación de servicios	410	363,00

Anexo I.- Compra de mercaderías.

La contabilización de las compras de forma gráfica, sería la siguiente:

	X	
(600) Compra de mercaderías	a Caja	(570)
	a Bancos	(572)
	a Proveedores	(400)
	a Proveedores, efectos comerciales a pagar	(401)
	X	

(600) Compra de mercaderías: En esta cuenta anotamos el importe de la mercancía adquirida más todos los gastos menos todos los descuentos incluidos en factura. Estos descuentos pueden ser por pronto pago, por volumen de compras (rappels) o cualquier otro motivo que el proveedor considere realizar; **no debes olvidar que este descuento minoriza el importe de la cuenta de compra de mercaderías por estar incluido en la factura.**

(570) Caja: En esta cuenta anotamos el importe de la mercancía que la empresa paga al proveedor al contado.

(572) Bancos: En esta cuenta anotamos el importe de la mercancía pagada mediante instrumentos bancarios (cheques, transferencias...).

(400) Proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de la mercancía que dejamos al proveedor pendiente de pago.

(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar: En esta cuenta anotamos el importe de la mercancía pendiente de pago, mediante la aceptación de letras de cambio.

EJERCICIO

Ana va a contabilizar un pedido de paraguas que realizó hace 15 días y que recibió ayer, con su factura correspondiente. El importe de la mercancía es de 300€, en la factura el proveedor incluye unos gastos de transporte por importe de 50€, gastos de seguro por 20€, además nos realiza un descuento por pronto pago por importe de 30€; se pagará el 50% al contado, 25% a 30 días y por el resto se aceptan letras de cambio.

Anotación en el libro diario:

	X	
340(600)Compras de mercaderías	a Caja	(570) 170
	a Proveedores	(400) 85
	a Proveedores, efectos comerciales a pagar	(401) 85
	X	

Anotación en el libro mayor:

(600) Compra de mercaderías	(570) Caja
340	170

(400) Proveedores	
	85

(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar	
	85

EJERCICIO CON ANTICIPO A PROVEEDORES:

1. Realizamos a un proveedor un anticipo para futuras compras por importe de 200€.
2. Compramos mercaderías al proveedor del anticipo, por importe de 680€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 50€.
3. Pagamos al proveedor la deuda pendiente con transferencia bancaria.

Anotaciones en el diario:

1		
200(407)Anticipo a proveedores	a Caja	(570)200
2		
730(600)Compra de mercaderías	a Anticipo a proveedores	(407)200
	a Proveedores	(400)530
3		
530(400)Proveedores	a Bancos	(572)530
X		

Anotaciones en el mayor:

Anticipo a proveedores (470)		Caja (570)		Compra de mercaderías (600)	
(1) 200	200 (2)	200 (1)) (2) 730		
(400) Proveedores			(572) Bancos		
(3) 530	530 (2)			530 (3)	

Anexo II.- Devoluciones de compras de mercaderías.

La contabilización de devoluciones de compras de forma gráfica, sería la siguiente:

	X	
(400) Proveedores	a Devoluciones de compras y operaciones similares	(608)
	X	

(400) Proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de la devolución o descuento, que minora la obligación de pago con los proveedores.

(608) Devolución de compras y operaciones similares: En esta cuenta anotamos el importe de la devolución o descuento; Recuerda que esta cuenta, recoge el importe de la mercaderías devueltas a los proveedores, por incumplimiento de las condiciones del pedido, bien porque llegaron fuera de plazo o defectuosas y se contabilizaran también los descuentos que el proveedor nos efectúe en el pedido por alguna de las circunstancias mencionadas; siempre que estos sean posteriores a la recepción de la factura.

EJERCICIO

- Ana va a contabilizar tanto en el libro diario como en el mayor una factura de paraguas que ha recibido. El importe de la mercancía es de 400€, en la factura el proveedor incluye unos gastos de transporte por importe de 50€, que se pagará dentro de 90 días.

	1	
450 (600) Compras de mercaderías	a Proveedores	(400) 450
	X	

- Una semana después, el proveedor nos hace un descuento porque las mercancías llegaron fuera de plazo por importe de 50€.

	2	
50 (400) Proveedores	a Devoluciones de compras y operaciones similares	(608) 50
	X	

- Pagamos la deuda pendiente al proveedor, pagamos mediante cheque.

	3	
400 (400) Proveedores	a Bancos	(572) 400
	X	

Anotación en el libro mayor de las operaciones anteriores:

(600) Compras de mercaderías	(400) Proveedores
(1) 450	(2) 50 450 (1)
	(3) 400

(608) Devoluciones de compras y
operaciones similares

50 (2)

(572) Bancos

400 (3)

Anexo III.- Rappels por compras de mercaderías.

La contabilización de los rappels por compras de forma gráfica, sería la siguiente:

	X	
(400) Proveedores	a Rappels por compras	(609)
	X	

(400) Proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de la devolución o descuento, que minora la obligación de pago con los proveedores.

(609) Rappels por compras: En esta cuenta anotamos el importe del descuento que nos realiza el proveedor, por alcanzar un determinado volumen de pedido; siempre que estos sean posteriores a la recepción de la factura.

EJERCICIO

- Ana va a contabilizar tanto en el libro diario como en el mayor una factura de paraguas que ha recibido. El importe de la mercancía es de 500€, en la factura el proveedor incluye unos gastos de transporte por importe de 60€ y un descuento de 20€, que se pagará dentro de 90 días.

	1	
540 (600) Compras de mercaderías	a Proveedores	(400) 540
	X	

- Una semana después, el proveedor nos hace un descuento por volumen de pedido, es decir, porque hemos llegado a sobre pasar un determinado número de unidades compradas, por importe de 60€.

	2	
60 (400) Proveedores	a Rappels por compras	(609) 60
	X	

- Aceptamos letras de cambio por el importe de la deuda pendiente.

	3	
480 (400) Proveedores	a Proveedores, efectos comerciales a pagar	(401) 480
	X	

Anotación en el libro mayor de las operaciones anteriores:

(600) Compras de mercaderías	(400) Proveedores
(1) 540	(2) 60 540 (1)
(609) Rappels por compras	(3) 480
60 (2)	(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar
	480 (3)

Anexo IV.- Descuento sobre compras por pronto pago.

La contabilización de los descuentos sobre compras por pronto pago de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(400) Proveedores	a Descuento sobre compras por pronto pago	(606)
X		

(400) Proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de la devolución o descuento, que minora la obligación de pago con los proveedores.

(606) Descuento sobre compras por pronto pago: En esta cuenta anotamos el importe del descuento que nos realiza el proveedor, por realizar el pago de la factura antes de lo pactado; siempre que estos sean posteriores a la recepción de la factura.

EJERCICIO

- Ana va a contabilizar tanto en el libro diario como en el mayor una factura de paraguas que ha recibido. El importe de la mercancía es de 750€, en la factura el proveedor incluye unos gastos de seguro por importe de 80€, que se pagará dentro de 90 días.

1		
830(600) Compras de mercaderías	a Proveedores	(400) 830
X		

- Una semana después, el proveedor nos hace un descuento porque las mercancías llegaron fuera de plazo por importe de 20€.

2		
20 (400) Proveedores	a Devoluciones de compras y operaciones similares	(608) 20
X		

- El proveedor nos hace un descuento por pronto pago por importe de 30€, al adelantar el pago de la deuda un mes sobre la fecha acordada inicialmente.

3		
810(400) Proveedores	a Descuento sobre compras por pronto pago	(606) 30
	a Banco c/c	(572) 780
X		

Anotación en el libro mayor de las operaciones anteriores:

(600) Compras de mercaderías	
(1) 830	

(400) Proveedores	
(2) 20	830 (1)
(3) 810	

(609) Rappels por compras	
	30 (3)

(608) Devoluciones sobre compras y operaciones similares	
	20 (2)

(606) Descuento sobre compras por pronto pago	
	30 (3)

(572) Bancos	
	780 (3)

Anexo V.- Compras con envases y embalajes.

La contabilización de las compras con envases y embalajes a devolver a proveedores de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(600) Compra de mercaderías	a Proveedores	(400)
(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores		
X		

(600) Compra de mercaderías: En esta cuenta anotamos el importe de las mercancías compradas.

(406) Envases y embalajes a devolver a proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de los envases y embalajes recibidos del proveedor.

(400) Proveedores: En esta cuenta anotamos el importe de la deuda con los proveedores, la suma de las mercaderías y los envases.

Con los envases se nos pueden plantear los siguientes casos:

- ✓ **Que devolvamos al proveedor todos los envases**, minorando la deuda con los proveedores y desapareciendo los envases; y su anotación contable sería la siguiente:

X		
(400) Proveedores	a Envases y embalajes a devolver a (406) proveedores	
X		

- ✓ **Que nos quedemos con todos los envases**, por tanto aparece la cuenta de compra de otros aprovisionamientos donde anotamos el importe de los envases adquiridos y desaparecen los envases; y su anotación contable sería la siguiente:

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

Este mismo asiento se utilizaría en el caso de que los envases se nos estropeen antes de su devolución o bien que se los pase el plazo de devolución estipulado por el proveedor.

- ✓ **Que nos quedemos con parte de dichos envases y devolvamos el resto**, nos aparece la cuenta de compras de otros aprovisionamientos por la parte de los envases que nos quedamos, disminuye nuestra deuda por la parte que devolvemos y por último desaparece la cuenta de envases al devolver una parte y quedarnos con el resto; su anotación contable sería la siguiente:

X		
(602) Compras de otros aprovisionamientos	a Envases y embalajes a devolver a (406) proveedores	
(400) Proveedores		
X		

EJERCICIO

Compra de mercaderías por importe de 1500€. En factura se incluyen unos gastos de seguro por importe de 60€ y unos envases con facultad de devolución por importe de 300€, se pagará en 30 días.

X		
1560(600) Compras de mercaderías 300) Envases y embalajes a devolver a (406) proveedores	a Proveedores	(400)1860
X		

Compras de mercaderías (600)	Envases y embalajes a devolver a proveedores (406)	Proveedores (400)
1560	300	1860

Vamos a aplicar la teoría vista anteriormente; contabilizando con este ejercicio los tres casos que se nos pueden plantear con los envases y embalajes.

Caso 1

Nos quedamos con todos los envases.

X	
300(602) Compras de otros aprovisionamientos	a Envases y embalajes a devolver a (406)300 proveedores
X	

Compras de otros aprovisionamientos (602)	Envases y embalajes a devolver a proveedores (406)
300	300

Caso 2

Llegado el plazo de devolución procedemos a devolverlos todos al proveedor.

X	
300(400) Proveedores	a Envases y embalajes a devolver a (406)300 proveedores
X	

Proveedores (400)
300

Envases y embalajes a devolver a proveedores (406)
300

Caso 3

Devolvemos la mitad de los envases y nos quedamos con el resto porque se han estropeado.

	X
150(400) Proveedores	a Envases y embalajes a devolver a (406) 300 proveedores
150(602) Compras de otros aprovisionamientos	
	X

Proveedores (400)	Envases y embalajes a devolver a proveedores (406)	Compras de otros aprovisionamiento (602)
150	300	150

Anexo VI.- Servicios exteriores.

La contabilización de los servicios exteriores de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(621)Arrendamientos y cánones		
(622)Reparaciones y conservación		
(623)Servicios profesionales de independientes		
(624) Transportes		
(625) Primas de seguros		
(626) Servicios bancarios y similares		
(627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas		
(628) Suministros	a Caja	(570)
(629) Otros servicios	a Bancos	(572)
	a Acreedores por prestación de servicios	(410)
	a Acreedores, efectos comerciales a pagar	(411)
X		

(570) Caja: Anotaremos el importe del gasto que pagamos al contado.

(572) Bancos: Anotaremos el importe del gasto que pagamos mediante transferencia bancaria o cheque.

(410) Acreedores por prestación de servicios: Anotaremos el importe del gasto que no pagamos, es decir, se deja a deber y que pagaremos en otro momento.

(411) Acreedores, efectos comerciales a pagar: Anotaremos el importe de la deuda, materializada en letras de cambio.

Ejercicio:

1. Pagamos mediante tranferencia bancaria, los gastos de la asesoría, por importe de 600€. Además el banco nos cobra 10€ de comisiones.

1		
600(623)Servicios profesionales de independientes		
10 (626) Servicios bancarios y similares	a Bancos	(572)610
X		

Servicios profesionales de independientes (623)	Servicios bancarios y similares (626)	Bancos (572)
600	10	610

2. Nos llega la póliza del seguro contra incendios por importe de 550€, que se pagará en el plazo de un mes.

2		
550(625)Primas de seguros	a Acreedores por prestación de servicios	(410)550
X		
Primas de seguros (625)	Acreedores por prestación de servicios (410)	
550	550	

3. Nos llega el cargo a nuestra cuenta bancaria, de los gastos de luz, agua y teléfono, por importe de 150€, 75€ y 80€ respectivamente.

3		
150(628)Suministros		
75 (628)Suministros		
80 (629)Otros servicios	a Bancos	(572)305
X		
Suministros (628)	Otros servicios (629)	Bancos (572)
150	80	305
75		

4. Está pendiente de pago la factura de la pintura de la fachada de la empresa, por importe de 1500€, la mitad se paga en 15 días y por el resto se aceptan letras de cambio, a pagar en 60 días.

4		
1500(622)Reparaciones y conservación	a Acreedores por prestación de servicios	(555)750
	Acreedores, efectos comerciales a pagar	(410)750
X		
Reparaciones y conservación (622)	Acreedores por prestación de servicios (410)	Acreedores, efectos comerciales a pagar (411)
1500	750	750

Anexo VII.- Tributos.

La contabilización de los tributos de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(630) Impuesto sobre beneficios	a Hacienda pública acreedora, por conceptos fiscales	(475)
X		
(631) Otros tributos	a Hacienda pública acreedora, por conceptos fiscales	(475)
	a Caja	(570)
	a Bancos	(572)
X		

(630) Impuesto sobre beneficios: Recoge el gasto derivado del impuesto, como consecuencia del resultado (beneficios) obtenido por la empresa.

(631) Otros tributos: Recoge los impuesto pagados por la empresa como consecuencia de su actividad normal, como las tasa de alcantarillado, impuesto de bienes inmuebles, impuesto de circulación, entre otros.

(570) Caja: Anotaremos el importe del gasto, del tributo, que pagamos al contado.

(572) Bancos: Anotaremos el importe del gasto que pagamos mediante transferencia bancaria o cheque.

(475) Hacienda pública acreedora, por conceptos fiscales: Registra los tributos a favor de las Administraciones Públicas pendientes de pago.

Ejercicio:

- Pagamos mediante transferencia bancaria, el impuesto sobre bienes inmuebles, por importe de 500€; además el banco nos cobra 15€ en concepto de comisión por el servicio realizado.

1		
500 (631) Otros tributos		
15 (626) Servicios bancarios y similares	a Bancos	(572) 515
X		
Otros tributos (631)	Servicios bancarios (626)	Bancos (572)
500	15	515

- La empresa hace la liquidación del impuesto sobre beneficios, y ha de pagar a hacienda 1300€.

2		
1300 (630) Impuesto sobre beneficios	a Hacienda pública, acreedora por	(475) 1300

conceptos fiscales

X	
Impuesto sobre beneficios (630)	Hacienda pública acreedora por conceptos fiscales (475)
1300	1300

3. Está pendiente de pago el impuesto sobre bienes inmuebles, del local propiedad de la empresa, por importe de 250€.

3	
250(631)Otros tributos	a Hacienda pública acreedora por (475)250 conceptos fiscales
250	250

X	
Otros tributos (631)	Hacienda pública acreedora por conceptos fiscales (475)
250	250

Anexo VIII.- Gastos de personal.

La contabilización de los gastos de personal de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(640) Sueldos y salarios		
(642) Seguridad social a cargo de la empresa	a Organismos de la Seguridad Social, acreedores	(476)
	a Hacienda pública, acreedora por conceptos fiscales	(475)
	a Bancos	(572)
X		

(640) Sueldos y salarios: Es el pago que recibe de forma periódica un trabajador de mano de su empleador a cambio de que éste trabaje durante un tiempo determinado para el que fue contratado o produzca una determinada cantidad de mercancías equivalentes a ese tiempo de trabajo.

(642) Seguridad Social a cargo de la empresa: Gasto de la empresa por un trabajador a la Seguridad Social, de la cual recibimos las posteriores prestaciones.

(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores: Es una deuda pendiente de pago a la Seguridad Social. En esta cuenta recogemos la suma de la cuota de la seguridad social a cargo de la empresa más la parte correspondiente del trabajador, que el empresario le retiene de su nómina.

(475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales: Es una deuda pendiente de pago con la Hacienda Pública, en concepto del impuesto sobre la renta de las personas físicas, que el empresario retiene al trabajador en su nómina o sueldo.

(572) Bancos: pago del sueldo neto, dinero que cobra el trabajador por el trabajo realizado.

En la contabilización de las nóminas se han de tener en cuenta además del subgrupo 64 "gastos de personal", otros subgrupos que afectan a la contabilización de los gastos de personal:

✓ Subgrupo 46: Personal

- ◆ (460) Anticipos de remuneraciones: Recoge el dinero que se concede a un trabajador como anticipo de su sueldo y que se compensará cuando cobre la nómina del mes.
- ◆ (465) Remuneraciones pendientes de pago: Recoge el sueldo pendiente de pago al trabajador, es decir, se contabiliza la nómina, pero no se efectúa el pago de la misma.

✓ Subgrupo 47: Administraciones Públicas

- ◆ (475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales: En esta cuenta se recogen la retención que el empresario realiza al trabajador de su sueldo, en concepto del impuesto sobre la renta de las personas físicas.
- ◆ (476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores: recogen las deudas pendientes con la seguridad social. En esta cuenta se incluirán la parte que paga el empresario por el trabajador a la seguridad social, y la parte que el empresario retiene de la nómina al trabajador por este concepto.

Ejercicio:

1. La empresa Gómez paga, mediante transferencia bancaria, la nómina del mes a su trabajador, con los siguientes conceptos:
Sueldo bruto: 1500 €

Seguridad Social a cargo de la empresa: 150€
 Seguridad Social a cargo del trabajador: 75€
 Retención a cuenta del impuesto sobre la renta: 125€

1		
1500(222)Sueldos y salarios		
150 (642)Seguridad Social a cargo de la empresa	a Organismos de la Seguridad Social	(476) 225
	a Hacienda Pública acreedor por conceptos fiscales	(475) 125
	a Bancos	(572)1300
X		
(640)	(642)	(572)
1500	150	1300
(476)	225	(475)
225	125	125

2. La empresa Rodríguez contabiliza las siguientes operaciones en relación con su trabajador Blázquez: le entrega un anticipo a través de banco por importe de 300€.

2		
300(460)Anticipos de remuneraciones	a Banco c/c	(572)300
X		
460 Anticipos de remuneraciones	572 Banco c/c	
300	300	

3. La empresa contabiliza la nómina del mes del trabajador al que realizó el anticipo, aunque queda pendiente de pago. El detalle es como sigue: sueldo por 1700€, seguridad social a cargo de la empresa 250€, seguridad social a cargo del trabajador 125€ y retención del impuesto 180€.

3		
1700(640)Sueldos y salarios		
250 (642)Seguridad Social a cargo de la empresa	a Organismos de la Seguridad Social, acreedores	(476) 375
	a Hacienda Pública acreedor por conceptos fiscales	(475) 180

a Anticipo de remuneraciones (460) 300

a Remuneraciones pendientes de pago (465)1095

X

640 sueldos y salarios	642 Seguridad social a cargo de la empresa	476 Organismos de la S. S. acreedores
1700	250	375

475 H.P. acreedora por conceptos fiscales	465 Remuneraciones pendientes de pago	465 Anticipos de remuneraciones
180	1095	300

4. Paga la nómina anterior mediante transferencia bancaria.

4

1095(465)Remuneraciones pendientes de pago a Banco c/c (572)1095

X

460 Remuneraciones pendientes de pago	572 Banco c/c
1095	1095

Anexo IX.- IVA incluido.

El cálculo del iva incluido:

Suponemos que a Ana, le llega la factura de la adquisición de paraguas por importe de 1.210€ (21% IVA incluido) que pagaremos en 30 días. Por tanto este importe sería el dinero que deberíamos pagar al proveedor, por tanto hay que desglosar el importe de la compra de mercaderías (600) y el importe del impuesto (472). Esto se hará de la siguiente manera:

Importe total de la factura/1,21= Base imponible o importe de la compra.

$1210\text{€}/1,21 = 1000\text{€}$ Compra de mercaderías (600)

$1210\text{€}-1000\text{€} = 210\text{€}$ Importe del impuesto (IVA) (472)

X	
1000(600)Compra de mercaderías	
210 (472)Hacienda Pública, IVA soportado	(400)1210
X	

En el ejemplo anterior, hemos tenido en cuenta el tipo de IVA general (21%); pero se nos pueden dar casos con los distintos tipos de IVA (10% y 4%) el cálculo se haría de la siguiente forma:

Dividimos el importe total de la factura entre 1,10 ó 1,04 dependiendo del tipo aplicado, de esta forma habremos calculado la base imponible del impuesto.

Ejemplo: Suponemos que nos llega la factura del agua por importe de 62,50€ (10% IVA incluido), que hemos pagado por bancos.

$62,50/1,10 = 56,82$ Importe de la cuenta de suministros (628)

$62,50-56,82 = 5,68$ Importe del impuesto (472)

X	
56,82(628)Suministros	(572)68,75
11,93(472)Hacienda Pública, IVA soportado	a Banco c/c
X	

Anexo X.- Compras con IVA.

CONTABILIZACIÓN DEL IVA EN LAS COMPRAS:

La cuenta (472) Hacienda Pública, IVA soportado tiene los siguientes movimientos:

1. Se carga por las cuotas del IVA, con motivo de la adquisición de bienes y servicios, que tengan carácter deducible.

X			
	(600) Compra de mercaderías		
	(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a Proveedores	(400)
		a Tesorería	(57)
X			

2. Se abona por la modificación experimentada por la base imponible del impuesto en los siguientes supuestos:

- ✓ Por los envases y embalajes con facultad de devolución, que hayan sido objeto de devolución:

X			
	(400) Proveedores		
	(57) Tesorería	a Envases a devolver a proveedores	(406)
		a Hacienda Pública, IVA soportado	(472)
X			

- ✓ Por los descuentos y bonificaciones otorgadas con posterioridad al momento en que la compra se realizó:

X			
	(400) Proveedores		
	(57) Tesorería	a Descuentos sobre compras por pronto pago	(606)
		a Rappels por compras	(609)
		a Hacienda Pública, IVA soportado	(472)
X			

- ✓ Por la anulación total o parcial de las compras realizadas:

X			
	(400) Proveedores		
	(57) Tesorería	a Devolución de Compras	(608)

a Hacienda Pública, IVA soportado (472)

X

EJERCICIOS COMPRAS:

1. Ana va a contabilizar un pedido de paraguas. El importe de la mercancía es de 500€, en la factura el proveedor incluye unos gastos de transporte por importe de 50€, se pagará a 30 días. (IVA 21%)

2. La mercancía llegó fuera de plazo y el proveedor nos hace un descuento de 100€. (IVA 21%)

3. Pagamos al proveedor en efectivo, con un descuento por pronto pago de 25€. (IVA 21%)

Anotación en el libro diario:

1			
550(600)Compras de mercaderías			
115,5(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a Proveedores		(400)665,5
2			
121(400)Proveedores	a Devolución de compras y operaciones similares		(608) 100
	a Hacienda Pública, IVA soportado	(472) 21	
3			
544,(300)Proveedores	a Descuento sobre compras por pronto pago	(606) 25	
	a Hacienda Pública, IVA soportado	(472) 5,25	
	a Caja		(570)514,25
X			
1.331			1.331

Anotación en el libro mayor:

(600) Compra de mercaderías	(400) Proveedores	(472) H.P. Iva soportado
(1) 550	(2) 121	(1) 115,5
	(3) 544	21 (2)
		5,25 (3)
(608) Devolución de compras	(570) Caja	(606) Descuento s/ compras p.p.
100 (2)	514,25 (3)	25 (3)

EJERCICIOS CON ENVASES:

La empresa Pepo, ha recibido la factura, con IVA del 21%, correspondiente a la compra de mercaderías con el siguiente detalle:

1. Mercaderías por importe de 700€, transportes 20€, descuento de 10€ y envases con facultad de devolución 200€.
2. El proveedor nos hace un descuento por volumen de pedido de 50€, IVA 21%.
3. Los envases llegado el momento de la devolución se devuelven en su totalidad.
4. Pagamos la deuda al proveedor, mediante transferencia bancaria, y este nos hace un descuento por pronto pago de 30€.(IVA 21%)

Anotación en el libro diario:

1			
	710 (600)Compras de mercaderías		
	200 (406)Envases y embalajes a proveedores		
191,1 (472)	a Proveedores	(400)	1101,1
	Hacienda Pública, IVA soportado		
2			
60,5 (400)	Proveedores	a Rappels por compras	(609) 50
		a Hacienda Pública, IVA soportado	(472) 10,5
3			
242 (400)	Proveedores	a Envases y embalajes a devolver a proveedores	(406) 200
		a Hacienda Pública, IVA soportado	(472) 42
4			
798,6 (400)	Proveedores	a Descuento sobre compras por pronto pago	(606) 30
		a Hacienda Pública, IVA soportado	(472) 6,3
		a Bancos	(572) 762,3
X			
2.202,2			2.202,2

Anotación en el libro mayor:

(600) Compra de mercaderías	(400) Proveedores	(472) H.P. IVA soportado
(1) 710	(2) 60,5	1101,1 (1) (1) 163,80
	(3) 242	10,5 (2)
	(4) 798,6	42 (3)
		6,3 (4)

(608) Rappels por compras	(572) Bancos	(606) Descuento s/ compras p.p
50 (2)	762,3 (3)	30 (4)

(406) Envases y emb. a dev. a proveedores	
(1)200	200 (3)

EJERCICIO DE COMPRAS CON ANTICIPO A PROVEEDORES:

- 1.Realizamos un anticipo en efectivo, a un proveedor para futuras compras, por importe de 360€. (21% IVA incluido)
- 2.Compramos mercaderías al proveedor del anticipo, por importe de 980€, en factura se incluyen unos gastos de transporte por importe de 20€. (21% IVA))
- 3.Al proveedor anterior le devolvemos mercadería, por llegar en mal estado, por importe de 150€. (21% IVA)
- 4.Pagamos la deuda pendiente al proveedor, mediante cheque bancario, con un descuento por pronto pago de 20€. (21% IVA)

Anotación en el libro diario:

1		
297,52(407)Anticipo a proveedores		
62,48 (472)Hacienda Pública, IVA soportado a Caja		(570) 360
2		
1000 (600)Compra de mercaderías		
147,52(472)Hacienda Pública, IVA soportado a Proveedores		(400) 850
	a Anticipo a proveedores	(407)297,52
3		
181,5 (400)Proveedores	a Devolución de compras y operaciones similares	(608) 150

	a Hacienda Pública, IVA soportado	(472)31,5
4		
668,5 (400) Proveedores	a Descuento sobre compras por pronto pago (606)	20
		(472) 4,2
	a Hacienda Pública, IVA soportado	(572) 644,3
	a Bancos	
X		
2.357,52		2.357,52

Nota aclaratoria:

Cuando hemos contabilizado el anticipo ya le dimos al proveedor el IVA correspondiente a ese adelanto; por tanto cuando contabilizamos la compra de mercaderías tenemos que calcular el IVA a la diferencia entre el coste de la mercancía y el adelanto (1000-297,52) a este importe es al que calcularemos el IVA soportado (702,48 *0,21 = 147,52).

Anotaciones en el libro mayor:

(407) Anticipo a proveedores	(570) Caja	H.P. IVA soportado (472)
(1) 297,52	360 (1)	(1) 62,48
297,52 (2)		(2)147,52
		31,5 (3)
		4,2 (4)
Compra de mercaderías (600)	Proveedores (400)	Devolución de compras (608)
(2) 1000	850 (2)	150 (3)
	(3) 181,5	
	(4) 668,5	
Descuento sobre compras pronto pago (606)	Bancos (572)	
20 (4)	644,3 (4)	

Anexo XI.- Servicios exteriores con IVA.

La contabilización de los servicios exteriores con su impuesto correspondiente de forma gráfica, sería la siguiente:

X		
(621)Arrendamientos y cánones		
(622)Reparaciones y conservación		
(623)Servicios profesionales de independientes		
(624) Transportes		
(626) Servicios bancarios y similares		
(627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas		
(628) Suministros		
(629) Otros servicios		
(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a Caja	(570)
	a Banco c/c	(572)
	a Acreedores por prestación de servicios	(410)
	a Acreedores, efectos comerciales a pagar	(411)
X		

RECORDAR: Las primas de seguro están exentas de IVA, además las comisiones que nos cobra el banco sólo llevan IVA, aquellas que hacen referencia a la comisión por gestión de efectos o cheques y los gastos de devolución.

Ejercicio:

- Pagamos mediante tranferencia bancaria, los gastos de la asesoría, por importe de 450€.(IVA 21%)

Anotación en el libro diario:

1		
450(623)Servicios profesionales de independientes		
94,5(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a Banco c/c	(572)544,5
X		
Servicios profesionales de Hacienda Pública, IVA soportado (472) independientes (623)	94,5	Bancos (572) 544,5

450

2. Nos llega la factura de la publicidad realizada para el lanzamiento del nuevo producto al mercado, por importe de 850€, que se pagará en el plazo de un mes. (IVA 21%)

Anotación en el libro diario:

2			
850(627)Publicidad, propaganda y relaciones públicas			
178,5(472)Hacienda Pública, IVA soportado	a Acreedores por prestación de servicios	(410)1028,5	
X			
Publicidad, propaganda y relaciones públicas (627)	Acreedores por prestación de servicios (410)	Hacienda Pública, IVA soportado (472)	(410)1028,5
850	1028,5	178,5	

3. Nos llega el cargo a nuestra cuenta bancaria, de los gastos de luz, agua y telefono, por importe de 150€, 75€ y 80€ respectivamente. (IVA 21%)

Anotación en el libro diario:

3			
150 (628)Suministros			
75 (628)Suministros			
80 (629)Otros servicios			
64,05(472)Hacienda Pública, IVA soportado	a Bancos	(572)369,05	
X			
Suministros (628)	Otros servicios (629)	Banco c/c (572)	H.P. IVA soportado (472)
150	80	369,05	64,05
75			

4. Está pendiente de pago la factura de la pintura de la fachada de la empresa, por importe de 1770€, la mitad se paga en 15 días y por el resto se aceptan letras de cambio, a pagar en 60 días.(IVA 21% incluido)

Anotación en el libro diario:

	4	
1462,81(622)Reparaciones y conservación		
307,19(472)Hacienda Pública, IVA soportado a Acreedores por prestación de servicios		(410)885
		(411)885
		a Acreedores, efectos comerciales a pagar
	X	

<p>Reparaciones y conservación (622)</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;">1462,81</td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	1462,81			<p>Acreedores por prestación de servicios (410)</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%; text-align: right;">885</td> </tr> </table>			885
1462,81							
		885					
<p>Acreedores, efectos comerciales a pagar (411)</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%; text-align: right;">885</td> </tr> </table>			885	<p>H.P. IVA soportado (472)</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%; text-align: right;">307,19</td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	307,19		
		885					
307,19							

5. Alquilamos un local, por 650€ mensuales, como almacén para nuestros productos, pagando mediante transferencia bancaria el importe correspondiente a dos mensualidades .(IVA 21%)


Anotación en el libro diario:

	5	
1300 (621)Arrendamientos y cánones		
273 (472)Hacienda Pública, IVA soportado a Banco c/c		(572) 1573
	X	

<p>(621) Arrendamientos</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;">1300</td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	1300			<p>(472) H.P. IVA soportado</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%; text-align: right;">273</td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	273			<p>(572) Banco c/c</p> <table border="0" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%;"></td> <td style="border-left: 1px solid black; width: 5px;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 50%; text-align: right;">1573</td> </tr> </table>			1573
1300											
273											
		1573									

Anexo.- Licencias de recursos.

Licencias de recursos utilizados en la Unidad de Trabajo.

Recurso (1)	Datos del recurso (1)
	Autoría: Stockbyte. Licencia: Uso educativo no comercial para plataformas públicas de Formación Profesional a distancia. Procedencia: CD-DVD Num. CD233