



CURSO DE CONTABILIDAD BASICA

Por Angel Luis Almaraz Gonzalez

www.microshopnet.net

aluis@microshopnet.net

Temario

1. Introducción
2. Hechos y asientos contables. La cuenta
3. Libros contables. Libro Diario y Libro Mayor
4. Balances de Situación y Sumas y saldos
5. Pérdidas y Ganancias. Regularización
6. Ejercicio de repaso
7. Inventario y existencias
8. Amortizaciones
9. El IVA
10. El ciclo contable completo

1er Ejercicio de repaso de asientos

2º Ejercicio de asientos (en Euros)

- Introducción -

Definición Podríamos definir la **Contabilidad** como la técnica que se encarga de registrar las operaciones de las empresas con el objetivo de reflejar una imagen de su patrimonio, situación financiera y resultados económicos (pérdidas o ganancias).

Patrimonio El **Patrimonio** de una empresa está formado por sus **Bienes, Derechos y Obligaciones**.

Bienes: *Cosas que le pertenecen. **Edificios, Mobiliario, Bancos...***

Derechos: *Cosas con derecho a cobrar: **Clientes, Efectos a cobrar...***

Obligaciones: *Cantidades pendientes de pago: **Proveedores, Letras...***

Las agrupaciones de elementos patrimoniales dan lugar a las llamadas **Masas Patrimoniales**.

Los distintos elementos que forman el patrimonio de la empresa son:

ACTIVO	PASIVO	NETO PATRIMONIAL
Elementos patrimoniales que representan los Bienes y los Derechos de la empresa. Ejemplos de ACTIVO son: <i>Edificios, Mobiliario, Clientes, Bancos, Caja, Vehículos, Efectos comerciales a cobrar, etc...</i>	Elementos que significan una obligación para la empresa como: <i>Letras por pagar, Deudas con proveedores, etc...</i>	Formado por aquellos elementos que representan el valor de los fondos y aportaciones del empresario así como los beneficios aún no distribuidos. El Neto Patrimonial se sub-divide en Pasivo Exigible y Pasivo No Exigible.

Desglose del Activo y del Pasivo Supongamos una empresa cuyo Balance es el siguiente:

ACTIVO		PASIVO	
Terrenos	5.000.000	Proveedores	1.000.000
Mobiliario	500.000	Hacienda	800.000
Maquinaria	2.000.000	Efectos a pagar	2.000.000
Bancos	1.000.000	Préstamos	500.000
Existencias	1.500.000	Capital	?
Edificios	3.000.000		
	TOTAL 13.000.000		TOTAL ?

Observa que nos falta por calcular el Capital. Vamos primero a definir algunos conceptos de cuentas que están apareciendo, y dejaremos el cálculo del Capital para más adelante:

Terrenos, Mobiliario, Maquinaria y Edificios se refieren a propiedades de la empresa no de alquiler.

Existencias: materias primas utilizadas para su transformación y venta. Por ejemplo, las existencias de una fábrica de electrodomésticos serían los aparatos pendientes de vender, las piezas pendientes de terminar y los aparatos no acabados.

Clientes. son las deudas de los clientes de la empresa, es decir, la ventas efectuadas y no cobradas. El cliente nos compra mercaderías pero no nos paga.

Caja y Bancos: hacen referencia al dinero en efectivo y al depositado en un banco.

Proveedores: empresas a las cuales les compramos materias primas, y cuyas facturas están pendientes de pagar. Estas materias primas servirán para fabricar nuestros productos.

Hacienda: deudas contraídas por nuestra empresa con Hacienda.

Préstamos: cantidades pendientes de pagar por préstamos que hemos recibido.

Cálculo del Capital Para el cálculo del Capital, debemos saber que en un Balance, el ACTIVO tiene que ser igual al PASIVO, es decir, que el capital será la diferencia entre el ACTIVO y el PASIVO según los datos que tenemos. Es decir:

TOTAL ACTIVO = 13.000.000

TOTAL PASIVO = 4.300.000

DIFERENCIA (Capital) = 8.700.000

Por tanto, nuestro Balance quedaría de la siguiente manera:

ACTIVO		PASIVO	
Terrenos	5.000.000	Proveedores	1.000.000
Mobiliario	500.000	Hacienda	800.000
Maquinaria	2.000.000	Efectos a pagar	2.000.000

Bancos	1.000.000	Préstamos	500.000
Existencias	1.500.000	Capital	4.300.000
Edificios	3.000.000		
	TOTAL 13.000.000		TOTAL 13.000.000

- 1. Definición de cuenta**
 - 2. Saldo de una cuenta**
 - 3. Ejemplo de saldo**
 - 4. Hechos contables**
 - 5. Asientos**
 - 6. Clasificación de las cuentas**
 - 7. Ejercicios**
-

Definición de cuenta

La cuenta es el elemento básico de la Contabilidad. Es como una ficha individual donde se anotan todos los movimientos contables como CAJA, CLIENTES, BANCOS, etc.

La cuenta se se representa en forma de **T** y tiene la siguientes estructura:

Debe	Caja	Haber
1.000		

Cuando en una cuenta anotamos una cantidad en el **DEBE**, se dice que estamos haciendo un **CARGO**. Cuando es en el **HABER**, se dice que estamos haciendo un **ABONO**.

Por ejemplo, vamos a realizar un **CARGO** en la cuenta de **CAJA** de **1.000** pts.

Debe	Caja	Haber
1.000		

y ahora un **ABONO** de **500** pts en la misma cuenta:

Debe	Caja	Haber
1.000		500

Dependiendo de la naturaleza de la cuenta, las cantidades se colocarán en el DEBE o en el HABER. Cada cuenta sólo puede ser de 4 tipos: **ACTIVO, PASIVO, INGRESOS ó GASTOS**. Por ejemplo, la cuenta de CAJA que estamos utilizando es una cuenta de ACTIVO, por lo que las entradas en caja (ingresos de dinero) se sitúan en el DEBE. En nuestro caso práctico, hemos realizado un ingreso de 1.000 pts y una extracción de 500.

Saldo de una cuenta Se denomina saldo de una cuenta a la diferencia entre el DEBE y el HABER de la misma. Existen tres tipos de saldo: **DEUDOR** (el Debe es mayor que el Haber), **ACREEDOR** (el Haber es mayor que el Debe) y saldo **NULO** (ambos saldos son iguales). Observa estos tres ejemplos:

Saldo DEUDOR			Saldo ACREEDOR			Saldo NULO		
Debe	Bancos	Haber	Debe	Proveedor	Haber	Debe	Cientes	Haber
55.000		30.000	5.000		10.000	3.000		5.000
5.000						2.000		
<hr/>			<hr/>			<hr/>		
Sumas ⇒	60.000	30.000	Sumas ⇒	5.000	10.000	Sumas ⇒	5.000	10.000
Saldo deudor ⇒	30.000		Saldo acreedor ⇒		5.000	Saldo nulo ⇒	0	0

Ahora bien, ¿en qué momento debemos poner una cantidad en el DEBE o en el HABER? ¿Cómo sabemos, por ejemplo en la cuenta de **PROVEEDORES** si la cantidad la tenemos que colocar en el DEBE o en el HABER? Todo dependerá del tipo de cuenta que sea. Observa el siguiente esquema:

Debe	Cuenta X	Haber
Aumentos de ACTIVO		Disminuciones de ACTIVO
Disminuciones de PASIVO		Aumentos de PASIVO
Gastos		Ingresos
Compras		Ventas

Ahora, sólo debemos conocer la naturaleza de la cuenta para saber si debemos colocar la cantidad en el DEBE o en el HABER. Por ejemplo, la cuenta **BANCOS** es una cuenta de **ACTIVO**, así que si ingresamos dinero, debemos colocarlo en el **DEBE**, y si sacamos, en el **HABER**. Según el esquema anterior, **BANCOS** es una cuenta de **ACTIVO** y su aumento se reflejaría según el gráfico de la derecha:

Debe	Bancos	Haber
50.000		

- **Balance de sumas y saldos:** aparecen las sumas y los saldos de cada cuenta. Se puede consultar en cualquier momento, y se recogen tanto cuentas de gestión (ingresos y gastos) como cuentas patrimoniales (activo y pasivo). Este balance no refleja los resultados de la empresa (ganancias o pérdidas).
- **Balance de situación:** aparecen las cuentas patrimoniales (activo y pasivo) y el resultado del ejercicio.
- **Balance de liquidación:** es el que presenta el estado de la empresa cuando queremos venderla

Ejercicio repaso del diario y del mayor

Vamos a hacer un repaso. Daremos unos cuantos movimientos contables y seguidamente crearemos el libro diario y el libro mayor. Hay un hecho importante en estos movimientos a tener en cuenta. En principio vamos a reflejar movimiento de compras y ventas. En estos movimientos, normalmente intervienen cuentas de IVA. De momento, no te preocupes por ellas, pues realizaremos los asientos sin tenerlas en cuenta.

1. Vendemos 100.000 ptas de nuestro cliente Juan. Nos paga al contado a través de Bancos.
2. Compramos a nuestro proveedor por valor de 30.000 pts. Pagamos la mitad por caja y el resto pendiente.
3. Traspasamos 20.000 pts de bancos a caja.
4. Vendemos por valor de 300.000 pts. Giramos letra por el total del importe.

Libro diario:

100.000	Caja	Fecha	Clientes	100.000
		a		

30.000	Compras	Fecha	Caja	15.000
		a	Proveedores	15.000

20.000	Caja	Fecha	Bancos	20.000
		a		

300.000	Efectos a Cobrar	Fecha	Ventas	300.000
		a		

Libro Mayor:

	Debe	Bancos	Haber
			20.000
Sumas ⇒	0		20.000
Saldo acreedor ⇒			20.000

	Debe	Caja	Haber
	100.000		15.000
	20.000		
Sumas ⇒	120.000		15.000
Saldo deudor ⇒	105.000		

	Debe	Clientes	Haber
			100.000
Sumas ⇒	0		100.000
Saldo acreedor ⇒			100.000

	Debe	Proveedores	Haber
			15.000
Sumas ⇒	0		15.000
Saldo acreedor ⇒			15.000

	Debe	Compras	Haber
	30.000		
Sumas ⇒	30.000		0
Saldo deudor ⇒	30.000		

	Debe	Ventas	Haber
			300.000
Sumas ⇒	0		300.000
Saldo acreedor ⇒			300.000

	Debe	Efec. a cobrar	Haber
	300.000		
Sumas ⇒	300.000		0
Saldo deudor ⇒	300.000		

1. Balance de situación
2. Balance de sumas y saldos

Como dijimos en la anterior lección, el **Balance de Situación** de una empresa refleja las cuentas patrimoniales (activo y pasivo) y el resultado del ejercicio en un momento determinado. Este balance no nos sirve para ver la evolución de la empresa, sino para consultar los datos mencionados en un momento dado.

En el Balance de Situación no aparecen las cuentas de resultados, así como las de ingresos o gastos. Un ejemplo de este Balance lo tenemos precisamente en el capítulo 1 de este curso.

El **Balance de Sumas y saldos** nos muestra todos los movimientos que han habido en el **Debe** y el **Haber** de las cuentas que intervienen en el ejercicio contable. Podremos observar las sumas de las cantidades del Debe y del Haber así como el saldo de todas las cuentas. Este Balance nos sirve asimismo para comprobar si nos cuadra el Libro Mayor.

Observa el libro mayor del ejercicio del capítulo anterior:

	Debe	Bancos	Haber
			20.000
Sumas ⇒	0		20.000
Saldo acreedor ⇒			20.000

	Debe	Caja	Haber
	100.000		15.000
	20.000		
Sumas ⇒	120.000		15.000
Saldo deudor ⇒			105.000

	Debe	Cientes	Haber
			100.000
Sumas ⇒	0		100.000
Saldo acreedor ⇒			100.000

	Debe	Proveedores	Haber
			15.000
Sumas ⇒	0		15.000
Saldo acreedor ⇒			15.000

	Debe	Compras	Haber
	30.000		
Sumas ⇒	30.000		0
Saldo deudor ⇒			30.000

	Debe	Ventas	Haber
			300.000
Sumas ⇒	0		300.000
Saldo acreedor ⇒			300.000

	Debe	Efec. a cobrar	Haber
	300.000		
Sumas ⇒	300.000		0
Saldo deudor ⇒			300.000

Vamos a confeccionar el Balance de Sumas y Saldos. Simplemente tenemos que crear una serie de columnas donde apuntaremos el nombre de la cuenta, la suma total de las cantidades del Debe, del Haber, y el saldo de la cuenta (deudor o acreedor).

CUENTA	TOTAL DEBE	TOTAL HABER	SALDO DEUDOR	SALDO ACREED.
Bancos	0	20.000		20.000
Caja	120.000	15.000	105.000	
Cientes	0	100.000		100.000
Proveedores	0	15.000		15.000
Compras	30.000	0	30.000	
Ventas	0	300.000		300.000
Efectos a cobrar	300.000	0	300.000	

1. La cuenta de Pérdidas y Ganancias

2. Regularización de resultados

La **Cuenta de Pérdidas y Ganancias** se encarga de mostrarnos el **Beneficio** o **Pérdida** de la empresa. Aunque esta cuenta se puede consultar en cualquier momento del ejercicio, normalmente se utiliza al final del mismo. La cuenta de Pérdidas y Ganancias se calcula a partir de las siguientes partidas:

- Resultados de Explotación
- Resultados Financieros
- Resultados Extraordinarios

Resultados de Explotación

Recoge todos los movimientos de ingresos y gastos naturales, y que son necesarios para la actividad normal de la empresa, como pueden ser: **compras, ventas, tributos, salarios, transportes**, etc....

Las cantidades utilizadas en compras y gastos se colocan en el **Debe** de la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Las cantidades utilizadas en ventas e ingresos se sitúan en el **Haber** de dicha cuenta.

Resultados Financieros

Recoge los beneficios y pérdidas originados por los dividendos, intereses, etc, de la empresa.

Resultados Extraordinarios

Se obtienen por métodos diferentes a la actividad normal de la empresa, como por ejemplo, beneficios o pérdidas por la venta de un local.

El esquema de la cuenta de Pérdidas y Ganancias sería el siguiente:

DEBE	HABER
<ul style="list-style-type: none"> • Gastos de Explotación • Gastos Financieros • Gastos Extraordinarios 	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos de Explotación • Ingresos Financieros • Ingresos Extraordinarios

Beneficio del ejercicio	Pérdida del ejercicio
--------------------------------	------------------------------

Un ejemplo con datos numéricos podría ser el siguiente:

DEBE		HABER	
Gastos de Explotación		Beneficios de Explotación	
Compras de mercaderías	2.500.000	Ventas de mercaderías	3.500.000
Sueldos y salarios	1.000.000		

Gastos Financieros		Ingresos Financieros	
		Intereses part. capital	1.500.000

Gastos Extraordinarios		Ingresos Extraordinarios	
Gastos extraordinarios	500.000		

BENEFICIO DEL EJERCICIO: 1.000.000 pts		
---	--	--

Como es lógico, hemos sumado la parte de Ingresos del Haber y hemos restado la parte de los gastos del Debe.

En la siguiente lección veremos un ejemplo completo de todo lo aprendido hasta ahora.

Vamos a realizar un ejercicio de repaso de lo aprendido hasta ahora. Nos centraremos básicamente en un ejercicio de movimientos de los que crearemos los asientos (Libro Diario), su pase al Libro Mayor, Balance de Sumas y saldos y cuenta de Pérdidas y Ganancias. Es un sencillo ejercicio cuyos movimientos de compras y ventas no tienen IVA. De momento no te preocupes por ello. Sólo se trata de repasar un poco lo aprendido.

Movimientos:

1. Se crea una empresa con un capital inicial de 10.000.000 de pts que son ingresadas en Bancos.
2. Se compran mercaderías por valor de 300.000, y se dejan a deber
3. Se venden mercaderías por valor de 100.000 cobrando la mitad y quedando el resto a deber
4. Compramos una camioneta por valor de 2.500.000 y la pagamos en su totalidad por bancos
5. Venta de mercaderías: 1.000.000 que cobramos su totalidad por bancos

6. Traspasamos 500.000 pts de bancos a caja
7. Sueldos del personal: 300.000 pts que pagamos por bancos
8. Pagamos la mitad de la compra del movimiento nº 2
9. Vendemos por valor de 500.000 pts. Cobramos 100.000 en efectivo y el resto con una letra
10. Compra de mercaderías: 500.000 pts. A deber.

Libro Diario

	10.000.000	Bancos		1		Capital
		10.000.000				
	300.000	Compras		2		Proveedores
		300.000				
	50.000	Bancos		3		Ventas
		50.000	Clientes	100.000		
	2.500.000	Elementos de transporte		4		Bancos
		2.500.000				
	1.000.000	Bancos		5		Ventas
		1.000.000				
	500.000	Caja		6		Bancos
		500.000				

300.000	Sueldos y salarios	300.000	7	Bancos
150.000	Proveedores	150.000	8	Bancos
100.000	Caja	500.000	9	Ventas
	400.000 Efectos a cobrar			
500.000	Compras	500.000	10	Proveedores

Libro Mayor

BANCOS		CAPITAL		CAJA		CLIENTES	
10.000.000	2.500.000		10.000.000	500.000	100.000	50.000	
50.000	500.000	0	10.000.000	500.000	100.000	50.000	0
1.000.000	300.000	S.	10.000.000	400.000	S.	50.000	S.
	150.000	Acreedor		Deudor	Deudor		Deudor
11.050.000	3.450.000						
7.600.000	S. Deudor						

PROVEEDORES		ELEM. TRANSPORTE		EFEC. A COBRAR		COMPRAS	
150.000	300.000	2.500.000					
	500.000	2.500.000	0				
150.000	800.000	2.500.000	S. Deudor				
S.	650.000						
Acreedor							

El inventario es un relación detallada y valorada de los elementos que componen la empresa. El inventario de las existencias de una empresa podemos reflejarlo de dos formas:

- Inventario físico: nos da a conocer el número de existencias en almacén. Es obligatorio al menos una vez al año.
- Inventario permanente: tendremos controladas las existencias cada vez que entren o salgan de almacén.

Métodos de valoración de nuestras existencias

Nuestras existencias deben valorarse siempre a precio de coste (precio de adquisición o producción), en el que debe incluirse: el valor del producto y el coste del transporte (aduanas, seguros, etc). Existen varios métodos de valoración de nuestro inventario: FIFO, LIFO, ESTÁNDAR, SIMPLE Y PONDERADO.

Valoración por el método FIFO

Fist In First Out (Primera entrada, primera salida). Este método asigna a la unidad que sale el valor de la primera que entró. La existencia que sale se supone que es la más antigua. Vamos a ver un ejemplo:

- El día 01-01-98 entran 100 artículos a 300 pts.
- El día 02-01-98 entran 200 artículos a 200 pts
- El día 02-01-98 salen 80 artículos. (Calcular el precio de salida)
- El día 03-01-98 salen 40 artículos. (Calcular el precio de salida)

Para la primera salida, los 80 artículos salen al precio de la primera entrada: 300 pts.

Para la segunda salida, aún nos quedan 20 artículos de la primera entrada para salir a 300 pts. Después, agotados los artículos de la primera entrada, los 20 siguientes saldrán al precio de la segunda entrada, es decir, a 200 pts. Es decir, los 40 artículos de la segunda salida salen:

20 a 300 pts
20 a 200 pts

Nos quedarán todavía en almacén 180 artículos de la segunda entrada a 200 pts para la siguiente salida de artículos (si hubiese).

Valoración por el método LIFO

Last In First Out (Última entrada, primera salida). Este método asigna a la unidad que sale el valor de la última que entró. La existencia que sale se supone que es la más nueva. Vamos a ver un ejemplo con los mismos movimientos que el ejemplo anterior:

- El día 01-01-98 entran 100 artículos a 300 pts.
- El día 02-01-98 entran 200 artículos a 200 pts
- El día 02-01-98 salen 80 artículos. Saldrán a 200 pts. (Precio de la última entrada)
- El día 03-01-98 salen 40 artículos. Saldrán a 200 pts. (Los precios de la última entrada aún no se han agotado, y nos quedarán todavía 80 artículos para salir a 200 pts. Una vez agotados, la siguiente salida se haría a 300 pts).

Valoración por el método ESTÁNDAR

Este método valora las unidades que entran o salen a un precio determinado.

LA DEPRECIACIÓN DE UN BIEN

Cuando adquirimos un bien para nuestra empresa, (un mueble, máquina, etc), se producirá un envejecimiento del mismo y tendremos que invertir más dinero en cambiarlo al cabo de un tiempo. Para poder preveer esto, se crean las amortizaciones, que son una especie de dinero que se reserva para cambiar el bien depreciado. Las amortizaciones se utilizan al final del ejercicio en forma de asiento. Este asiento carga unas cantidades (las de los bienes a amortizar) en una cuenta llamada *Gastos de amortización* que tienen como objetivo disminuir el Activo de la empresa. Existen diversas causas que pueden producir la depreciación de un bien:

Depreciación física: se produce por roturas, averías, etc.

Depreciación técnica: se produce por causas de renovación tecnológica. Por ejemplo, en el caso típico de los ordenadores que se quedan anticuados. (Hoy en día compras un ordenador último modelo, y cuando sales de la tienda ya está anticuado).

Por el paso del tiempo: el simple paso del tiempo produce pérdida de valor del bien.

Todos los elementos que tengamos que amortizar, se harán individualmente. Para realizar las amortizaciones, el Ministerio de Hacienda establece para cada bien, un coeficiente máximo y otro mínimo, y se aplicará a los elementos del inmovilizado material.

CÁLCULO DE LA AMORTIZACIÓN

Para aplicar a un bien el coste de la amortización, utilizaremos un sencillo método que resta el precio de coste menos su valor residual. El valor residual es un supuesto valor que el bien tendrá al final de su vida útil. Supongamos que adquirimos un ordenador a un precio de 200.000 y le damos una vida útil de dos años. Su valor residual, es decir, el valor que ese ordenador tendrá al final de su vida útil será de 50.000 pts. Tenemos pues un valor de amortización del ordenador de 150.000 pts (200.000 - 50.000). Con esto se cumple la condición: **Valor a amortizar = Valor de adquisición - Valor residual**. Ahora bien; hemos de amortizar ese ordenador en dos años, por lo que cada año amortizaremos 75.000 pts de las 150.000 finales.

Para establecer la cantidad a amortizar anualmente hay que dividir 100 entre el número de años a amortizar. En nuestro caso, sería: $100 / 2 = 5$. Tendríamos un coeficiente de amortización del 50% para cada año, es decir, 75.000 pts.

Si este coeficiente es mayor que el máximo fijado por Hacienda, debemos ampliar los años de amortización o pedir al Ministerio una autorización que nos permita sobrepasar el tope fijado.

Ejemplos:

a) ¿Qué **valor de amortización** tendrá una máquina si su valor de adquisición ha sido de 145.000 pts y su valor residual estimado es de 30.000 pts?

$145.000 - 30.000 = 115.000$ pts será el valor a amortizar.

b) ¿Qué **coeficiente de amortización** tendrá una máquina que nos costó 400.000 pts y que se piensa amortizar en 5 años?

$100 / 5 = 20$ es decir, el **20%** o lo que es lo mismo: 80.000 pts como valor de amortización

c) ¿Qué **cuota de amortización anual** tendremos que aplicar a una máquina cuyo valor de coste ha sido de 350.000 pts, su valor residual es de 20.000 pts y su vida útil está estimada en 5 años?

$350.000 - 20.000 = 330.000$ pts será el valor a amortizar

$100 / 5 = 20\%$ será el coeficiente de amortización

Es decir, que la cuota de amortización anual de la máquina serán: **66.000 pts**

Para controlar lo que llevamos amortizado de la máquina, podemos crear una tabla que nos indique cuanto llevamos amortizado y cuanto nos falta por amortizar. De esta forma tendríamos:

	Amortización acumulada	Falta por amortizar
Año 1	66.000	264.000
Año 2	132.000	198.000
Año 3	198.000	132.000
Año 4	264.000	66.000
Año 5	330.000	0

El **I.V.A.** (Impuesto sobre el valor añadido) es un impuesto indirecto que grava al consumo. Existen dos tipos de IVA:

IVA SOPORTADO: se aplica sobre el precio de adquisición de un producto (compra)

IVA REPERCUTIDO: se aplica sobre el precio de venta de un producto

Para determinar el precio de coste de un producto, nunca se tendrá en cuenta el impuesto del IVA, pues todo el dinero gastado en el IVA Soportado en la compra de un producto, se recupera con el dinero del IVA Repercutido de las ventas. Para la empresa, el IVA no constituye un factor decisivo en las pérdidas o beneficios de una empresa. El IVA sólo lo paga el consumidor final.

Existen varios tipos de IVA:

Ordinario: 16%. Se aplica a:

Compras y ventas en general, vehículos, embarcaciones, aviones, joyas, peletería, películas X, etc...

Reducido: 7%. Se aplica a:

Productos alimenticios, animales, semillas, libros, revistas, medicamentos, transportes, hostelería, viviendas, obras.

Reducido: 4%. Se aplica a:

Productos de alimentación que no estén manipulados (huevos, pan, leche, etc), así como viviendas de Protección Oficial.

Ejemplo:

a) Compramos mercaderías a nuestro proveedor por valor de 300.000 (+IVA). Nos lo deja a deber.

Cuando observamos en el enunciado de un asiento la palabra (+IVA) significa que hemos de calcular el porcentaje correspondiente al IVA. Supongamos que el tipo de IVA es del 16%. Para calcularlo podemos hacer lo siguiente:

$$\text{Base Imponible} * 0,16 = \text{IVA} \quad 300.000 * 0,16 = 48.000$$

El asiento sería el siguiente:

300.000 Compra de mercaderías	a	Proveedor X 348.000
48.000 IVA Soportado		

Observemos que el IVA Soportado utilizado para la compra, es el IVA que nosotros pagamos por el producto. Este valor hay que situarlo a parte como una cuenta individual (IVA Soportado). En el haber colocamos el precio total que nosotros pagamos al proveedor.

b) Realizamos una venta de 500.000 (+ IVA) a un cliente que nos paga a través de bancos.

En este caso, hemos de calcular el IVA que cobraremos por la venta utilizando el mismo método. El asiento sería:

580.000 Bancos	a	Ventas 500.000
		IVA Repercutido 80.000

c) Vendemos por valor de 200.000 (+ IVA) y nos pagan la mitad por bancos y la otra mitad nos lo dejan a deber.

116.000 Bancos	a	Ventas 200.000
116.000 Clientes		IVA Repercutido 32.000

d) Compramos por valor de 46.400 (IVA Incluido) y el pago lo realizamos a través de una letra

Nótese que ahora el IVA está incluido en el precio total del producto, por lo que deberemos "extraerlo" del mismo.

$$46.400 / 1,16 = 40.000 \text{ (esta es la base imponible, o precio sin IVA)}$$

46.400		40.000 Compras	a	Efectos comerciales a pagar
		6.400 IVA Soportado		

Llegados a este punto del curso, vamos a hacer un repaso general de lo aprendido hasta ahora utilizando las cuentas más comunes en asientos, su pase al libro mayor, cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias y balance de situación final.

Una empresa presenta el siguiente Balance de Situación a 31-12-97 (en pts)

ACTIVO		PASIVO	
CAJA	80.000	PROVEEDORES	800.000
BANCOS	1.500.000	EFFECTOS A	900.000
CLIENTES	300.000	PAGAR	4.000.000
EFEC. A	300.000	RESERVAS	4.560.000
COBRAR	1.200.000	CAPITAL	
VEHÍCULOS	5.000.000		
EDIFICIOS	800.000		
MOBILIARIO	780.000		
INSTALACIONES	300.000		
DEUDORES			
TOTALES	10.260.000		10.260.000

Vamos a realizar:

El Libro Diario

El Libro Mayor

El Balance de comprobación de sumas y saldos

La cuenta de Pérdidas y Ganancias

Asiento de regularización de los resultados

Todo el inmovilizado se amortiza al 10% anual

A todas las cantidades de compras y ventas hay que añadirle el 16% de IVA

Movimientos

1) Vendemos mercaderías por valor de 500.000 y nos pagan por bancos

580.000	Bancos	Ventas	500.000
		IVA Repercutido	80.000

2) Vendemos por valor de 700.000. Giramos una letra a pagar en tres meses

812.000	Efectos a cobrar	Ventas	700.000
		IVA Repercutido	112.000

3) Compramos mercaderías por valor de 120.000 y lo dejamos a deber

120.000	Compras	Proveedores	139.200
19.200	IVA Soportado		

4) Cobramos la letra del segundo movimiento

812.000	Bancos	Efectos a cobrar	812.000
----------------	---------------	-------------------------	----------------

5) Pagamos 30.000 a proveedores

30.000	Proveedores	Bancos	30.000
---------------	--------------------	---------------	---------------

6) Compramos un camión para la empresa por valor de 1.200.000. Pagamos la mitad y el resto a crédito

1.200.000	Elementos de	Bancos	696.000
------------------	---------------------	---------------	----------------

	192.000	transporte IVA Soportado	Proveedores de inmovilizado	696.000
7) Giramos efectos por la venta de mercaderías: 200.000 a un cliente				
	232.000	Efectos a cobrar	Ventas IVA Repercutido	200.000 32.000

- Ejercicios de repaso de asientos contables -

1. Realizamos una compra de mercaderías 300.000 (+ IVA). Lo dejamos a deber.

300.000 (600) Compras de mercaderías	(400) Proveedores	348.000
48.000 (472) IVA Soportado		

2. Nos conceden un descuento en una compra por alcanzar un determinado volumen de pedidos de 100.000 pts + IVA.

116.000 (400) Proveedores	(609) Rappels por compras	
100.000	(472) IVA Soportado	
16.000		

3. Realizamos una venta a clientes por 232.000 (IVA Incluido) la cual cobramos la mitad por bancos, quedando el resto pendiente.

116.000 (572) Bancos	(700) Ventas	200.000
116.000 (430) Clientes	(477) IVA Reperc.	32.000

4. Pagamos 400.000 (+IVA) por un estudio de márketing al abrir el negocio.

400.000 (201) Gastos de primer establecimiento	(572) Bancos	464.000
64.000 (472) IVA Soportado		

5. Compramos un mueble para la oficina y lo pagamos al contado. 25.000 (+ IVA)

25.000 (226) Mobiliario	(570) Caja	29.000
4.000 (472) IVA Soportado		

6. Nos comunican una concesión de 1.000.000 de una subvención que pedimos para paliar el déficit económico del ejercicio anterior.

1.000.000 (470) Hacienda Pública deudor	(740) Subvenciones oficiales a
la 1.000.000	por diversos conceptos explotación

7. Cobramos una letra de un cliente que teníamos pendiente por valor de 140.000

140.000 (572) Bancos	(431) Clientes, Efectos
140.000	comerciales a cobrar

8. Recibimos una transferencia bancaria por el importe de la subvención concedida anteriormente.

1.000.000 (572) Bancos	(470) Hacienda pública deudor
1.000.000	por diversos conceptos

9. Adquirimos la última versión del programa Guindous 99. 18.000 (+ IVA)

18.000 (215) Aplicaciones informáticas	(572) Bancos	20.880
2.880 (472) IVA Soportado		

10. Adquirimos la propiedad de un nuevo producto por valor de 500.000 (+ IVA)

500.000 (212) Propieda industrial	(572) Bancos	580.000
80.000 (472) IVA Soportado		

- Ejercicios de repaso de asientos contables en Euros -

1. Realizamos una compra de mercaderías 300 € (+ IVA). Lo dejamos a deber.

300 (600) Compras	(400) Proveedores	348
48 (472) IVA Soportado		

2. Se realiza un descuento por pronto pago de 100 € correspondiente a una venta al 16% de IVA

100	(665) Desc. Ventas PP	(430) Clientes	116
16	(477) IVA Repercutido		

3. Se concede a un cliente un rappel de 500 € por volumen de ventas alcanzado.

500	(709) Rappels Ventas	(430) Clientes	580
80	(477) IVA Reperc.		

4. Recibimos una notificación de Hacienda Pública, que nos comunica una devolución de 125 € que, en su día, fueron ingresadas indebidamente.

125	(4709) HP Deudor por dev. impuestos	(638) Dev. impuestos	125
-----	--	----------------------	-----

5. El estado nos concede una subvención no reintegrable por 7.500 € con objeto de facilitarnos la mejora de nuestro sistema productivo sustituyendo el parque de ordenadores.

Al concedernos la subvención:

7.500	(4708) HP Deudor por subvenc. concedidas	(130) Subvenc. oficiales de capital	7.500
-------	--	--	-------

Al cobrar la subvención:

7.500	(572) Bancos	(4708) HP Deudor por subvenc. concedidas	7.500
-------	--------------	---	-------

6. Pagamos al personal de la empresa, por cuenta de la Seguridad Social, 2.500 € de un período durante el cual causaron baja por enfermedad

2.500	(471) Organismos de la SS Deudores	(572) Bancos	2.500
-------	---------------------------------------	--------------	-------

7. Se arriendan unos locales destinados a oficinas, habiendo pagado en efectivo 300 € por derechos de traspaso.

300	(214) Derechos de traspaso	(470) Caja, efectivo	300
-----	-------------------------------	----------------------	-----

8. Se adquiere un programa informático por 1.000 € pagándose por bancos.

1.000	(215) Aplicaciones informáticas	(572) Bancos	1.116
116	(472) IVA Soportado		

Posteriormente, el departamento de I+D crea un programa a medida que cuesta 500 €. La empresa estima conveniente activar los costes, amortizándolos en un período de 5 años:

500	(215) Aplicaciones informáticas	(731) Trabajos realizados para el inmovilizado inmaterial	500
Por la amortización del primer año:			
500	(681) Amortización del inmovilizado inmaterial	(281) Amortización acumulada del inmovilizado inmaterial	500