

## **TEMA 1: LA EMPRESA**

Podemos definir empresa como el conjunto de factores de producción ( maquinaria, local, herramientas, personal, materias primas ) organizados y coordinados por la dirección para vender un producto o prestar un servicio y así obtener un beneficio y crear empleo actuando en el mercado bajo condiciones de riesgo.

### **Clasificación de las empresas**

- En función del sector económico:
- Sector Primario: son aquellas empresas que se dedican a obtener su producto directamente de la naturaleza y pesca.
- Sector Secundario: empresas de construcción e industrias en general.
- Sector Terciario: empresas que se dedican a prestar servicios. Por ejemplo: comercios, banca, hostelería, etc.
- Según la propiedad de la empresa:
- Empresa pública: cuando la propiedad de la empresa es pública, es decir, pertenece a una administración pública.
- Empresa privada: cuando la propiedad, es decir, su capital está en manos privadas.
- Empresa mixta: cuando parte de su capital pertenece al sector público y parte al sector privado.
- Según su tamaño:
- Empresas pequeñas: entre 1 y 50 trabajadores.
- Empresas medianas: entre 51 y 250 trabajadores.
- Empresas grandes: mas de 250 trabajadores.

En base a este criterio a aquellas empresas con menos de 250 trabajadores las llamaremos PYMES.

### **Formas jurídicas que puede adoptar una empresa**

No existe una regla exacta que se pueda aplicar para escoger la forma jurídica de la empresa, pero sí contamos con una variedad de aspectos que influyen en esa elección y cuyo estudio nos puede ser de gran ayuda, estos aspectos son:

- Responsabilidad.
- N° mínimo de socios exigido por ley.
- Capital social mínimo.
- Aspectos fiscales.
- Otros requisitos.
- La responsabilidad: entendemos por responsabilidad como la obligación de responder por las deudas y demás imposiciones o exigencias que adquiere la empresa en el desarrollo de su actividad empresarial.

Tenemos 2 tipos de responsabilidad:

- Limitada: La responsabilidad se limita al capital bienes y derechos que son propiedad de la empresa no alcanzando al patrimonio personal de los socios o accionistas.
- Ilimitada: En este caso la responsabilidad por las deudas y obligaciones contraídas por la empresa afecta al capital bienes y derechos que sean propiedad de la empresa pero además abarca al patrimonio personal de los socios si el de la empresa no es suficiente para satisfacer todas esas deudas y obligaciones personales.
- N° mínimo de socios exigido por la ley: Hace referencia al número de personas que van a intervenir como promotores de la empresa.
- Capital social mínimo: Para algunas formas jurídicas la ley fija un capital social mínimo imprescindible

para constituir ese tipo de sociedad, en cambio, la ley no establece límite máximo sobre el capital.

El capital social lo podemos definir como el total aportado por los socios bien sea en dinero, bienes o trabajo para la constitución puesta en marcha y funcionamiento de la empresa. Por ejemplo las sociedades limitadas (S.L. o S.R.L.) tienen un capital mínimo de 3.005'06 €. Las sociedades anónimas (S.A.) de 60.101'21 € y los empresarios individuales no tienen capital social mínimo.

- Toda empresa tiene la obligación de pagar a la hacienda pública por los rendimientos que obtenga de su actividad y el régimen de tributación es distinto dependiendo de la forma jurídica que tenga la empresa.
- Requisitos o exigencias legales (otros). Existen algunas actividades o condiciones de la empresa para las que la ley exige una determinada forma jurídica o bien unos requisitos específicos en cuanto a capital.

### **Empresario individual**

Es aquella persona física con capacidad legal que realiza de forma habitual una actividad comercial, industrial o profesional respondiendo de sus obligaciones empresariales de manera ilimitada, es decir, sin que haya diferencia entre su patrimonio empresarial y su patrimonio personal.

### **Sociedades Anónimas**

Sociedad constituida por uno o mas socios cuyo capital social integrado por las aportaciones de los socios es como mínimo de 60.101'21 € y está dividido en acciones que son unos títulos que pueden transmitirse libremente. A los socios que ha aportado el capital se les conoce como accionistas tienen responsabilidad limitada, es decir, responde por el valor representado por dichos títulos.

### **Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L.O.S.L)**

Es una sociedad mercantil constituida por uno o mas socios con un capital mínimo de 3.005'06 € integrado por las aportaciones de los socios y que está dividido en participaciones que no pueden incorporarse ni denominarse acciones.

### **Las Sociedades Cooperativas**

Son sociedades que asocian como mínimo a 3 personas físicas para desarrollar una actividad cuyo objeto es proporcionar puestos de trabajo a los socios a través de la organización en común de la producción de bienes o servicios para terceros. Pueden existir dos tipos de miembros:

- Socios, que además de aportar capital, presta servicios a la cooperativa.
- Trabajadores, que no aportan capital y únicamente prestan sus servicios a ser contratados por la cooperativa.

### **Ejercicio**

**Indica el sector económico al cual pertenecen las siguientes actividades:**

- **Bisutería** – Sector Terciario
- **Colegio** – Sector Terciario
- **Fábrica de conservas** – Sector Secundario
- **Empresa pesquera** – Sector Primario
- **Tienda de moda** – Sector Terciario
- **Tienda de electrodomésticos** – Sector Terciario
- **Entidad forestal** – Sector Primario

- **Fábrica de ropa** – Sector Secundario
- **Banco** – Sector Terciario

## **Franquicia**

Es un contrato del cual una empresa denominada franquiciador cede a otra denominada franquiciado el derecho de aportación de un sistema de comercialización y de determinados productos y los servicios a cambio de contraprestación económica.

El franquiciador es una empresa aunque también puede ser un profesional que a generado y mantiene un negocio de éxito y prestigio adquiridos a lo largo de su andadu–

ra empresarial perfeccionando sus productos y sus procedimientos desarrollando planes de marketing y registrando marcas.

El franquiciador cuenta con:

- Un producto consolidado.
- Una marca conocida y de prestigio.
- Un saber hacer (Know How), es decir, un sistema de organización gestión y dirección del negocio.

Por su parte el franquiciado recibe estos 3 bloques necesarios para la explotación del negocio y a cambio debe hacer entrega de las siguientes contraprestaciones económicas:

- Canon de entrada: es la cantidad inicial que debe pagar el franquiciado para acceder a la franquicia, por ejemplo 25.000 €
- Canon de ventas (Royalty): es la cantidad que periódicamente debe pagar el franquiciado. Varía de una a otra franquicia pero generalmente suele ser un porcentaje sobre el volumen de ventas anuales. Ej.: 4% sobre las ventas.
- Canon de publicidad: es una cantidad que pagan todos y cada uno de los franquiciados que están dentro de la red de un mismo franquiciador para realizar campañas de publicidad cada franquiciado individualmente le resultaría complejo y costoso.

**F F**

**R Marca R**

**A Producto A**

**N Know – How N**

**Q Q**

**U U**

**I I**

**C C**

**I Canon de entrada I**

**A Canon de ventas A**

## **D Canon de publicidad D**

O O

R

### **TEMA 2: LA CONTABILIDAD**

La contabilidad es un sistema que suministra información fundamental para la toma de decisiones empresariales. La información tiene que ser:

- Comprensible: Todos debemos entender fácilmente su significado. El lenguaje debe ser sencillo y claro.
- Fiable: No deben existir errores significativos que puedan hacernos tomar decisiones irrevocadas.
- Oportuna: Debemos recibir información en el momento adecuado y con la agilidad suficiente que nos permita actuar con eficacia.

#### **Finalidad de la contabilidad**

- Informar de la situación en que se encuentra una empresa para la toma de decisiones.
- Cumplir con las obligaciones impuestas por las administraciones (impuestos).
- Informar a terceras personas como los bancos (para la concesión de préstamos) accionistas (para conocer la evolución de su inversión) o a los proveedores (las empresas suministradoras deben saber si la empresa está en condiciones de pagar antes de decidirse a vender las materias primas).

#### **El patrimonio**

Está formado por el conjunto de bienes, derechos y obligaciones del empresario debidamente valoradas en relación al fin al que se destina.

El patrimonio se divide en 3 partes fundamentales:

- Activo.
- Pasivo.
- Neto patrimonial.

Activo: Comprende el conjunto de bienes y derechos a favor de la empresa. Ej.: Dinero en una cuenta corriente, un ordenador, una furgoneta, un préstamo concedido a otras empresas.

Pasivo: Comprende todas las obligaciones de la empresa. Ej.: Si pido un préstamo, tengo la obligación de devolverlo. Si compro mercancías, tengo la obligación de pagarlas.

Neto patrimonial: La diferencia entre el pasivo y activo.

#### **Definición de cuenta**

Es un método de representación de un elemento patrimonial con expresión de su valor. Cada cuenta tiene un título que se corresponde con el nombre de los elementos patrimoniales que recogen.

#### **Elementos patrimoniales**

Activo:

- Caja: Representa el dinero en efectivo de la empresa.
- Bancos: Representa el dinero que tiene la empresa en cualquier entidad bancaria o cuando empleamos un cheque.
- Mercaderías: Género que habitualmente la empresa compra y posteriormente vende.
- Clientes: Personas o empresas que nos compran mercaderías y tenemos un derecho de cobro frente a ella.
- Terrenos y bienes naturales: Representa el valor de los solares propiedad de la empresa.
- Maquinaria: Representa las máquinas de la empresa.
- Construcciones: Representa el valor de los edificios de la empresa.
- Elementos de transporte: Representa los vehículos de la empresa.
- Mobiliario: Recoge el valor de los muebles y material de oficina.
- Equipos para el proceso de la información (E.P.I.): Recoge el valor de los equipos electrónicos y ordenadores.
- Deudores: Personas o empresas que compran a nuestra empresa elementos distintos de mercaderías y frente a las cuales tenemos un derecho de cobro.
- Efectos en cartera: Recoge el valor de las letras de cambio que vamos a cobrar. Una letra de cambio es un documento que obliga a pagar una determinada cantidad en una determinada fecha.

### **Pasivo:**

- Proveedor: Personas o empresas que nos venden mercadería y con las cuales tenemos una obligación de pago.
- Proveedor de inmovilizado: Personas o empresas que nos vende inmovilizado y que tenemos una obligación de pago. El inmovilizado es: terrenos, ordenadores, elementos de transporte, mobiliario, maquinaria y construcción.
- Acreeedor: Personas o empresas que nos rendan elementos distintos de inmovilizado y mercaderías. Por ejemplo: luz, agua, teléfono.
- Efectos a pagar: Son letras que tenemos obligación de pagar.
- Deudas a corto plazo: Préstamos que tenemos que beber en menos de un año.
- Deudas a largo plazo: Préstamos a devolver a un plazo superior a un año.
- Capital: Dinero u otros elementos que los empresarios aportan a la empresa.
- Reservas: Beneficios que no se distribuyen entre los socios y que se quedan dentro de la empresa.

### **Ejercicio**

**Anota el nombre contable y di si es de activo o de pasivo.**

- **Dinero al contado.** Caja, activo.
- **Personas q nos venden mercaderías.** Proveedor, pasivo.
- **Letras que tenemos que cobrar.** Efectos en cartera, activo.
- **Un solar.** Terrenos y bienes naturales, activo.
- **Préstamo a devolver en 6 meses.** Deudas a corto plazo, pasiva.
- **Un edificio.** Terrenos y bienes naturales, activo.
- **Dinero aportado por el empresario.** Capital, pasivo.
- **Un ordenador.** Equipos para el proceso de la información, activo.
- **Personas que nos venden inmovilizado.** Proveedor de inmovilizado, pasivo.
- **Máquina de escribir.** E.P.I., activo.
- **Una estantería.** Mobiliario, activo.

**La empresa Y presenta los siguientes elementos: bancos 3.000 €, terrenos 19.000 €, proveedor de inmovilizado 1.500 €, acreedor 2.000 €, mobiliario 3.600 €, EPI 2.400 €, caja 900 €, reservas 4.000 €, construcciones 15.000 €, deudas a corto plazo 1.600 €, efectos a pagar 2.500 €, deudores 3.000 €, clientes 600 €, capital social a determinar.**

## Activo Pasivo

Bancos 3.000 € proveedor 1.500 €

terrenos 19.000 € acreedor 2.500 €

mobiliario 3.600 € reservas 4.000 €

EPI 2.400 € deudas a corto p. 1.600 €

caja 900 € efectos a pagar 2.500 €

construcci. 15.000 € cap. social 35.900€

deudores 3.000 €

clientes 600 € \_\_\_\_\_

TOTAL 47.500 € TOTAL 47.500

### **TEMA 3: OPERACIONES A CRÉDITO**

Las empresas normalmente no realizan sus cobros y sus pagos al contado, sino que utilizan la fórmula del pago aplazado.

#### **MERCADERIAS PROVEEDOR**

COMPRAS A CRÉDITO INMOVILIZADO PROV. DE INMOVILIZADO

TODO LO QUE

NO SEA MERC. ACREEDOR

E INMOVILIZA.

#### **Ejemplo:**

**La empresa *Porras Quemadas* compra el 5 de diciembre mercancía por 4.000 € a crédito.**

**La empresa compra un ordenador a pagar en 3 meses por 1.000 €.**

Al proveedor le debo 4.000 €

\_\_\_\_\_ 15/12 \_\_\_\_\_

4.000 € Mercaderías a Proveedor 4.000 €

\_\_\_\_\_ 5/12 \_\_\_\_\_

1.000 € E.P.I. a Prov. de inmovil. 1.000 €

\_\_\_\_\_

## Libro mayor

Refleja todas las operaciones que han sido realizadas anteriormente en el libro diario. Cada vez que realizamos un asiento en el libro diario debemos trasladarlos al libro mayor. El libro mayor refleja las cuentas en las denominadas T.

Nombre de la cuenta

DEBER ( ) HABER

Saldo

**Saldo de una cuenta:** el saldo es el valor final de cada una de las cuentas y se obtiene por diferencia el debe y el haber.

### Ejemplo:

**El 22 de diciembre compramos un edificio por 115.000 € pagando al contado.**

**El 23 de diciembre vendemos una furgoneta por 19.000 € cobrando en efectivo.**

\_\_\_\_\_ 22/12 \_\_\_\_\_

115.000 € Construcciones a Caja 115.000 €

\_\_\_\_\_ 23/12 \_\_\_\_\_

19.000 € Caja a El. Transporte 19.000 €

\_\_\_\_\_

Construcciones Caja El. Transportes

115.000 19.000 115.000 19.000

S.D. = 115.000 S.A. = 96.000 S.A. = 19.000

Cuando en una T el debe sea mayor al haber diremos que existe SALDO DEUDOR (S.D.).

Si el haber es mayor que el debe existirá SALDO ACREEDOR (S.A.).

Si el debe es igual al haber existirá SALDO NULO (S.N.)

**La empresa *Alfalfa* realiza las siguientes operaciones durante el mes de noviembre. Contabilizarlas al libro diario y al libro mayor.**

- 5 de noviembre vende un solar por 30.000 € con un cheque.
- 9 de noviembre compra un ordenador por 1.400 € pagando mitad al contado y 50% con cheque.
- 16 de noviembre saca 500 € de la caja de la empresa y los mete en el banco Cuenca.

\_\_\_\_\_ 5/11 \_\_\_\_\_

30.000 € Bancos a Terrenos y bienes 30.000 €

naturales

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 9/11 \_\_\_\_\_

1.400 € E.P.I a Caja 700 €

a Bancos 700 €

\_\_\_\_\_ 16/11 \_\_\_\_\_

500 € Bancos a Caja 500 €

\_\_\_\_\_

Bancos T. y b. naturales

30.000 700 30.000

S.D. = 29.300 S.A. = 30.000

E.P.I. Caja

1.400 700

500

S.D. = 1.400 S.A. = 1.200

**La empresa *Que mas da* presenta a 24 de noviembre los siguientes elementos: bancos 4.000 €, reservas 2.000 €, clientes 6.000 €, terrenos 19.000 €, acreedor 400 €, efectos a pagar 600 €, capital social a determinar.**

**25 de noviembre compra género por 7.000 €, pagando 2.000 € al contado y el resto con un cheque.**

**27 de noviembre vendemos 4 sillas por 300 € en efectivo.**

**Sacamos 400 € del banco Cuenca y lo metemos en la caja de la empresa.**

**Compra un ordenador por 1.100 € pagando 300 € al contado y el resto con cheque.**

Activo Pasivo

Bancos 4.000 € Reservas 2.000 €

Clientes 6.000 € Acreedor 400 €

Terrenos 19.000 € Ef. a pagar 600 €



Cap. Social 26.000 €

TOTAL 29.000 € TOTAL 29.000 €

\_\_\_\_\_ 25/11 \_\_\_\_\_

7.000 € Mercaderías a Caja 2.000 €

a Bancos 5.000 €

\_\_\_\_\_ 27/11 \_\_\_\_\_

300 € Caja a Mobiliario 300 €

\_\_\_\_\_ 27/11 \_\_\_\_\_

400 € Caja a Bancos 400 €

\_\_\_\_\_ 27/11 \_\_\_\_\_

1.100 € E.P.I. a Caja 300 €

a Bancos 800 €

\_\_\_\_\_

Mercaderías Caja Mobiliario

7.000 300 2.000 300

400 300

S.D. S.A. S.A.

Bancos E.P.I.

5.000 1.100

800

S.A. S.D.

### **Operaciones a credito**

Las empresas normalmente no realizan sus cobros y sus pagos al contado sino que utilizan la formula del pago aplazado

### **Compras a credito**

- Mercaderias – Proveedor
- Inmovilizado – Proveedor de inmovilizado
- Mercaderias e inmovilizado – Acreedor

### **Ejemplo:**

**1) La empresa X compra el 5 de 12 mercaderías por 4000€ a crédito**

**2) La empresa compra un ordenador a pagar en 3 meses por 1000€ el 5 de 12**

----- 5/12 -----

4000€ Mercancías a proveedor 4000€

-----

1000€ EPI a Prov. Inmovilizado 1000€

-----

### **Ejercicios**

**1) La empresa X compra un ordenador por 1300€ al contado**

**2) Vendemos una estantería por 40€ a crédito**

**3) Compramos mercaderías por 3200€ pagando la mitad con un cheque y el resto a crédito**

**4) Vendemos mercaderías por 6500€ cobrando el 20% al contado, el 40% con un cheque y el resto a crédito**

----- 5/12 -----

1300€ EPI a Caja 1300€

-----

140€ Deudor a movilizado 140€

----- 5/12 -----

3200€ Mercaderías a Banco. Proveedor 3200€

-----

6500€ Banco

Caja a mercaderías 6500€

Proveedor

-----

### **Ventas a crédito**

- **Mercaderías:** clientes

- **Mercaderias:** deudores

**La empresa realiza las siguientes operaciones durante el mes de diciembre:**

- **Compra mercancias por 4000€ pagando el 25% en un cheque y el resto a credito**
- **Vendemos un solar por 90000€ cobrando la mitad por un cheque y el resto a cobrar dentro de 3 meses.**
- **Compramos 8 meses para la oficina por 400€ cada una pagaderas dentro de 5 meses.**
- **Vendemos genero por 4200€ cobrando el 25% al contado, el otro 25% con un cheque y el resto a credito.**

**1) Dejamos a deber la factura de la luz por 500€**

**2) Cobramos 1600€ por el alquiler de un local de nuestra propiedad.**

**3) Pedimos un prestamo de 8000€ al banco X que nos ingresa dicha cantidad en nuestra cuenta corriente**

**4) Vendemos mercaderias por 3000€ cobrando la mitad al contado y por el resto girando una letra de cambio**

**5) Pagamos la deuda del punto 1 al contado**

**6) El cliente del punto 4 paga la letra de cambio por un cheque.**

-----  
800€ suministros a acreedor 800€

-----  
1600€ Caja a ingresos de arrend. 1600€

-----  
8000€ banco a deudor con cantidad de credito 8000€

-----  
1500€ Ef en cartera a venta de 3000€

1500€ caja mercaderias

-----  
800€ acreedor a caja 800€

-----  
3000€ bancos a Ef. cartera 3000€

**La empresa Z presenta los siguientes elementos: bancos 2000€, terrenos 30000€ acreedor 1600€, EPI 2000€, proveedor 5000€, mercaderias 8000€, reservas 2000€, Ef en cartera 7000€, deudas con entidades de credito 4000€, deudor 2000€, capital social a determinar.**

**ACTIVO PASIVO**

Banco 2000€ Acreedor 1.600€

Terrenos 30.000€ Proveedor 5.000€

EPI 2.000€ Reservas 2.000€

Mercaderias 8.000€ Deud.ent. cred. 4.000€

Ef, cartera 7.000€ C. social 38.400€

Deudor 2.000€

---

TOTAL: 51.000€ TOTAL: 51.000€

**La empresa –2 Cº presenta los siguientes elementos: bancos 4000€, proveedor 1000€, reservas 5000€, deudores 9000€, EPI 2000€, construcciones 4000€, acreedores 600€, terrenos 9000€, deudas a largo plazo 2000€, efectos en cartera 1500€, deudas con entidades de credito 600€, y capital social a determinar.**

**Durante el mes de enero realiza las siguientes operaciones:**

- 1) Pagamos la nomina del personal por 3200€**
- 2) Cobramos 900€ por el alquiler de un local**
- 3) Dejamos a deber la factura del agua por 95€**
- 4) Dejamos a deber el impuesto de circulacion por 70€**

**ACTIVO PASIVO**

Banco 4000€ Acreedor 600€

Deudor 900€ Proveedor 1.000€

EPI 2.000€ Reservas 5.000€

Construcciones 4.000€ ent. cred. 600€

Ef, cartera 1.500€ C. social 12.200€

Terrenos 9.000€

Toral Activo: 21.400€ Total Pasivo: 21.400€

-----  
3200€ sueldos y salarios a Caja 3200€

-----  
900€ caja a ingresos de arrendamiento 900€

-----  
95€ suministro a Acreedor 95€

-----  
70€ tributos a acreedor 70€

-----  
**5) Vendemos mercaderias por 9000€, el proveedor nos paga la tercera parte y el resto acepta una letra de cambio**

**6) Compramos mercaderias por 7000€ mitad a credito, mitad con una letra de cambio.**

-----  
3000€ caja a venta de 9000€

6000€ ef en cartera mercaderias

-----  
3500€ compra de a proveedor 7000€

3500€ mercaderias ef a pagar

-----  
**Contabilizacion de las nominas**

**Ejemplo**

**La empresa Arrikitiuit tiene un trabajador contratado al que paga mensualmente un sueldo bruto de 1500€. Hacienda la retiene un 10% y la seguridad social un 5%, el resto lo ingresa el empresario en la cuenta corriente del trabajador. Contabiliza el asiento de nomina.**

-----  
a HP por I.R.P.F 150€

1500€ sueldos y salarios a O.S.S.A. 75€

a Banco/Caja 1275€

---

**La empresa paga a la S.S un 25% del sueldo bruto del trabajador.**

---

375€ S.S empresa a Org. S.S.A 375€

---

## **TEMA 5**

### **El I.V.A**

El impuesto sobre el valor añadido (I.V.A) es un tributo que recae sobre la compra de bienes y servicios del consumidor final. El I.V.A para las empresas es NEUTRAL

### **Tipos de I.V.A**

- **I.V.A General u Ordinario (16%):** se aplica a la gran mayoría de bienes y servicios como norma general.
- **I.V.A Reducido (7%):** se aplica entre otros a la compra de viviendas y alimentos que no sean de primera necesidad
- **I.V.A Superreducido (4%):** se aplica entre otros a alimentos de primera necesidad.

### **Contabilizacion del I.V.A**

Existen 2 cuentas fundamentales en relacion al I.V.A

**1º I.V.A Soportado ( Activo):** es un derecho de cobro que tiene las empresas con hacienda en relacion al I.V.A

**2º I.V.A Repercutido (Pasivo):** representa una obligacion de pago de las empresas con hacienda en relacion al I.V.A

### **Ejemplo:**

**1) La empresa compra mercaderias por 3000€ + el I.V.A general pagando todo al contado.**

**2) La empresa vende mercaderias por 5000€ + el I.V.A general dejandolo todo a credito.**

---

3000€ comp. d. merca a caja 3480€

480€ I.V.A soportado

---

5800€ clientes a venta d. mercad 5000€

a I.V.A repercutido 800€

-----

**1) Compramos un ordenador por 1400€ más el I.VA reducido dejandolo a credito a 3 meses**

**2) Cobramos 900€ por el alquiler de un local más el IVA general emitiendo una letra por el total de la deuda.**

**3) Pagamos el impuesto de circulacion al contado por 115€**

**4) Pedimos un prestamo por 3000€ al banco por que nos ingresa en nuestra cuenta corriente.**

-----

1400€ EPI a prove. De inmoviliza 1488€

98€ IVA soportado

-----

900€ Ef. En cartera a Ing por arrenda 1044€

IVA repercutido

-----

115€ tributos a caja 115€

-----

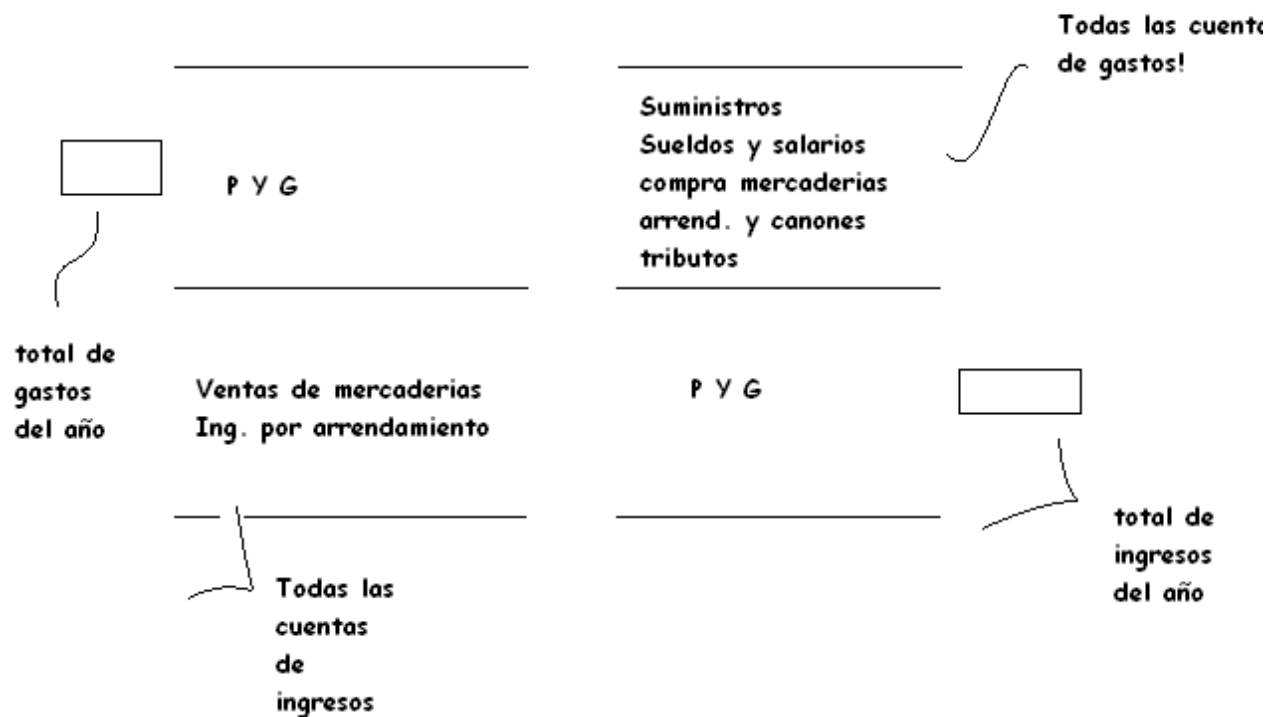
3000€ banco a deu. por. Ent. Cred. 3000€

-----

### **Determinación del resultado de la empresa**

Una vez que termina el ejercicio económico. Debemos determinar el resultado que ha obtenido la empresa, beneficio o en su caso perdida.

Para ello regularizaremos todas las cuentas de gastos y de ingresos que hayan surgido durante todo el ejercicio económico. Realizaremos los siguientes asientos.



$$B^o = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

### Ejemplo:

La empresa Mocha realiza las siguientes operaciones:

- 1) Venta de mercaderías por 7000€ cobrando con un cheque la mitad y el resto dentro de 4 meses. IVA ordinario.
- 2) La nómina del personal es de 5000€. Retención de hacienda 15% retención seguridad social 5%. El resto lo pagamos por el banco.
- 3) Dejamos a deber el alquiler del local del mes de Marzo, por 600€ más el IVA ordinario.
- 4) Pagamos la mitad de la factura de la luz y el resto queda pendiente a 3 meses por 240€.
- 5) Pedimos un préstamo de 4000€ al banco X durante 3 años.



|                      |                      |   |                      |       |
|----------------------|----------------------|---|----------------------|-------|
| 2000€                | Bancos               | a | Venta de mercaderías | 7000€ |
| 6120€                | Cientes              | a | IVA Repercutido      | 1120€ |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 5000€                | Sueldos y salarios   | a | HP Irpf              | 750€  |
|                      |                      | a | ossa                 | 250€  |
|                      |                      | a | banco                | 4000€ |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 600€                 | Arrend. y canones    |   |                      |       |
| 96€                  | IVA soportado        | a | acreedor             | 696€  |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 240€                 | Suministros          | a | Bancos               | 120€  |
|                      |                      | a | Acreeedor            | 120€  |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 4000€                | Caja                 | a | Deudas a l/p         | 4000€ |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
|                      |                      | a | IVA soportado        | 96€   |
| 1120€                | IVA repercutido      | a | HP acreedora         | 1024€ |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 5840€                | P Y G                | a | Sueldos y salarios   | 5000€ |
|                      |                      | a | arrend. y canones    | 600€  |
|                      |                      | a | suministros          | 240€  |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| 7000€                | venta de mercaderías |   | P Y G                | 7000€ |
| <hr/>                |                      |   |                      |       |
| Bº=7000- 5840=1.160€ |                      |   |                      |       |

### Ejercicio:

La empresa Simba realiza las siguientes operaciones:

- 1) vende mercaderías por 8000€ + IVA general cobrando la mitad al contado y el resto a 6 meses
- 2) Dejamos a deber el alquiler del local por 400€ + el IVA reducido
- 3) Pedimos un préstamo de 7000€ a 3 años

4) Pagamos intereses correspondientes a los 6 primeros meses del préstamo anterior al 5% anual.

5) dejamos a deber el impuesto de circulación por 80€

|       |                           |   |                      |       |
|-------|---------------------------|---|----------------------|-------|
| 4640€ | Caja                      | a | Venta de mercaderías | 8000€ |
| 4640€ | Cientes                   | a | IVA Repercutido      | 1280€ |
| 400€  | Arrend. y canones         |   |                      |       |
| 28€   | IVA soportado             | a | acreedor             | 428€  |
| 7000€ | Caja                      | a | Deudas a l/p         | 7000€ |
| 175€  | Intereses de deudas a l/p | a | Bancos               | 175€  |
| 80€   | Tributos                  | a | acreedor             | 80€   |
| 1280€ | IVA repercutido           | a | IVA soportado        | 28€   |
|       |                           | a | HP acreedora         | 1252€ |
| 655€  | P y G                     | a | Arrend. y canones    | 400€  |
|       |                           | a | Int. de deudas       | 175€  |
|       |                           | a | tributos             | 80€   |
| 8000€ | Venta de mercaderías      | a | P y G                | 8000€ |

I= cap.i.n

I=7000.5.6  
100 12

I=175€

B°=8000-655

B°=7345€

### Calculo de los intereses en las operaciones del préstamo

En una operación de préstamo los intereses representan el gasto o el ingreso de la operación.

Existirán dos cuentas de gastos:

a)INTERESES DE DEUDAS A CORTO PLAZO

b)INTERESES DE DEUDAS A LARGO PLAZO

**EJEMPLO:**

- Pedimos un préstamo de 5000€ a devolver en tres meses.
- Pagamos los intereses de los 3 meses al 8% anual.
- Devolvemos el préstamo.

|                                   |   |              |       |
|-----------------------------------|---|--------------|-------|
| 5000€ Caja                        | a | Deudas a C/P | 5000€ |
| 100€ Intereses de deudas<br>a C/P | a | Bancos       | 100€  |
| 5000€ Deudas C/P                  | a | caja         | 5000€ |

$$I=5000.0,08.0,25=100€$$

Si concedemos un préstamo a otra empresa los intereses que cobremos serán un ingreso para la empresa y por tanto las contabilizaremos en el haber en las siguientes cuentas:

a)INGRESOS DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO

b)INGRESOS DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO.

**EJEMPLO:**

1)concedemos un préstamo de 12000€ a la empresa a devolver dentro de 3 años.

2)Cobramos intereses de los 6 primero meses al 7% anual

3)Pasado los 3 años nos devuelven el dinero.

|        |                |   |                    |        |
|--------|----------------|---|--------------------|--------|
| 12000€ | Créditos a L/P | a | Bancos             | 12000€ |
| 420€   | Bancos         | a | Ing. Crédito a L/P | 420€   |
| 12000€ | Bancos         | a | Créditos L/P       | 12000  |

$$I=12000 \cdot 0,07 \cdot 0,5=420€$$

### Comisiones bancarias

Normalmente las entidades de crédito cobran unas determinadas comisiones por los servicios que realizan para con sus clientes. El asiento contable que realizaremos será:

|                                                                                     |   |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|
| SERVICIOS<br>BANCARIOS                                                              | a | CAJA/BANCO |
|  |   |            |
| cuenta de gasto                                                                     |   |            |

- El banco ING nos cobran una comisión de 12 € por un servicio de intermediación.

|     |                        |   |      |     |
|-----|------------------------|---|------|-----|
| 12€ | SERVICIOS<br>BANCARIOS | a | CAJA | 12€ |
|-----|------------------------|---|------|-----|

### EJERCICIO:

**La empresa Z presenta los siguientes elementos!**

**Bancos 2000€, clientes 4500€,serv.bancarios 300€,IVA repercut.1800€,vnt mercaderías2500€,suministros 600€,EPI 3000€,cap.social a determinar.**

**ACTIVO: PASIVO:**

Bancos:2000€ IVA repercutido:1800€ 4.300

Clientes4500€ Venta mercaderías:2500€

Serv. bancarios 300€ Cap.Social?6.100€

EPI 3000€

Suministros 600

Total:10.400€ Total:10.400€

**1)La nomina del personal es de 4000€,el 10% hacienda,el 5% a la seguridad social,el resto por banco.**

**2)Pedimos un préstamo de 3000€ al banco Z a devolver en 2 años**

**3)Pagamos intereses del préstamo anterior al 6% anual durante 5 años.**

**4)Pagamos una comisión al contado al banco z por 30€**

**5)Cobramos 1800€ + el IVA general por el alquiler de un local de nuestra propiedad**

**6)Dejamos a deber la factura del gas por 50€ + IVA ordinario**

**7)Sacamos 300€ de la caja y abrimos una cuenta corriente en el banco ZXZ**

|       |                           |   |                               |                  |
|-------|---------------------------|---|-------------------------------|------------------|
| 4000€ | Sueldos y salarios        | a | HP IRPF                       | 400€             |
|       |                           | a | OSSA                          | 200€             |
|       |                           | a | Banco                         | 3400€            |
| 3000€ | Caja                      | a | Deudas a L/P                  | 3000€            |
| 75€   | Intereses de deudas a l/p | a | Bancos                        | 75€              |
| 30€   | SERV. BANCARIO            | a | Caja                          | 30€              |
| 2088€ | caja                      | a | Ing. por arrendamientos       | 1800€            |
|       |                           |   | IVA repercutido               | 288€             |
| 50€   | Suministros               | a | banco                         | 58€              |
| 8€    | IVA soportado             |   |                               |                  |
| 300€  | Bancos                    | a | Caja                          | 300€             |
| 2088€ | IVA repercutido           | a | IVA soportado                 | 8€               |
|       |                           | a | HP Acreedora                  | 2080€            |
| 5055€ | P Y G                     | a | Serv. Bancarios               | 330€             |
|       |                           | a | Suministros                   | 650€             |
|       |                           | a | int. De deudas                | 75€              |
|       |                           | a | <del>Sueldos y salarios</del> | <del>4000€</del> |
| 2500€ | Venta de mercaderías      | a | P Y G                         | 4300€            |
| 1800€ | Ing. por arrendamientos   |   |                               |                  |

$I=3000.0,06.0,41=75€$   $B^o=5055-4300=755€$

### EJERCICIO:

La empresa XzY realiza las siguientes operaciones:

- 1) Compramos mercaderías por 4000€ pagando 25% al contado, resta con letras.
- 2) Cancelamos la deuda del punto 1 con un cheque
- 3) Dejamos a deber la factura de la luz por 60€ + IVA reducido.
- 4) Vendemos una furgoneta por 16000€ cobrando la mitad con letras y el resto dentro de 6 meses.
- 5) Sacaremos 300€ de la cuenta corriente de la empresa y los meteremos en la caja fuerte.

|                          |   |                            |        |
|--------------------------|---|----------------------------|--------|
| 4000€ Compra mercaderías | a | Caja                       | 1160€  |
| 640€ IVA soportado       | a | Ef. a pagar                | 3480€  |
| 3480€ Ef. a Pagar        | a | Bancos                     | 3480€  |
| 60€ Suministros          | a | Acreedor                   | 64.2€  |
| 4.2 € IVA soportado      | a |                            |        |
| 8000€ Ef. en cartera     | a | Venta elementos transporte | 16000€ |
| 8000€ Deudas a c/p       |   |                            |        |
| 300€ caja                | a | Bancos                     | 300€   |
| 0€ IVA repercutido.      | a | IVA soportado              | 644.2€ |
| 644.2€ HP deudora        | a |                            |        |
| 0                        |   | P Y G                      |        |
| P Y G                    | a | Compra mercaderías         | 400€   |
|                          | a | Suministro                 | 60€    |
| Bº=0-4060=-4060€         |   |                            |        |

Contabilización del impuesto de sociedades

Las empresas sobre su beneficio bruto al final del ejercicio económico deben entregar un 35% a hacienda ;por tanto su beneficio neto será inferior realizaremos el siguiente asiento contable:

Ing :15000€

Gastos:9000€

B° bruto: I-G=1500-9000=6000€

Imp. Social= 35%.6000€=2100€

B° neto= 6000 - 2100=3900€

|       |          |   |       |       |
|-------|----------|---|-------|-------|
| 2100€ | Imp. Soc | a | P Y G | 2100€ |
|-------|----------|---|-------|-------|

### **EJERCICIO:**

La empresa Mallorca primera presenta los siguientes elementos:

Clientes:4000€,Deudas a c/p 800€,Vent.Mercaderias 3000€,suministros 600€,IVA soportado: 900€,Mobiliario: 7000€,IVA rep.400€, Cap. social a determinar.

- 1)Vendemos mercaderías por 4000€ IVA general cobramos 1500€ con cheque y el resto a crédito**
- 2)Cobramos 400€ + IVA reducido por el alquiler de nuestro local por el mes de Junio**
- 3)El cliente del punto 1 cancela su deuda al contado**
- 4)Concedemos 1 prestamo a la empresa vivavillareal por 8000€ a 3 años.**
- 5)Vivavillareal paga intereses al 7% anual por los 3 primeros meses.**



|       |                           |   |                        |       |
|-------|---------------------------|---|------------------------|-------|
| 1500€ | Bancos                    | a | Vent. Mercaderías      | 4000€ |
| 3140€ | Cientes                   | a | IVA rep.               | 640€  |
| 428€  | Caja                      | a | Ing. por arrendamiento | 400€  |
|       |                           |   | IVA rep.               | 28€   |
| 3140€ | caja                      | a | Cientes                | 3140€ |
| 8000€ | Deudas a l/p              | a | Bancos                 | 8000€ |
| 140€  | Intereses de deudas a l/p | a | Caja                   | 140€  |
| 1068€ | IVA rep.                  | a | IVA soportado          | 900€  |
|       |                           | a | HP acreedora           | 168€  |
| 600€  | P Y G                     |   | SUMINISTROS            | 600€  |
| 400€  | Ing.arrendamiento         |   | P Y G                  | 7540€ |
| 7000€ | venta mercaderias         |   |                        |       |
| 140€  | intereses de deudas       |   |                        |       |
| 2429€ | Imp.Social                | a | P Y G                  | 2429€ |

I=8000x0.07x3/12

I=140€

B°=7540-600=6940

B° Bruto=6490x 35%=2429

B° Neto=6940-2429=4511€