

Ejercicio: Compramos mercaderías por 1.600 €. En la factura, nos incluyen un descuento comercial de 120 € y nos cobran por el transporte 80 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

1.560,00	600. Compras de mercaderías		
327,60	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	1.887,60

Una empresa que se dedica a la fabricación de ropas, adquiere diversas telas por un importe de 820 €. Le conceden un descuento de 40 € incluido en factura y por el transporte incluyen en factura 30 €. Tipo de IVA: 21 %.

810,00	601. Compras de materias primas		
170,10	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	980,10

La empresa anterior compra diversos embalajes por un importe de 80 € más 21 % de IVA. Forma de pago: a crédito.

80,00	602. Compras de otros aprovisionamientos		
16,80	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	96,80

Ejemplo:

Compramos mercaderías por un importe de 420 € más 21 % de IVA. Forma de pago: a crédito.

420,00	600. Compras de mercaderías		
88,20	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	508,20

Nos llega la factura por el transporte de la compra anterior, de la empresa SEUR, que asciende a 40 € más 21 % de IVA que pagamos con cheque de la cuenta corriente.

40,00	600. Compras de mercaderías		
8,40	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	48,40

Ejercicios:

Compramos mercaderías por un importe de 820 €. En la factura, se incluye un descuento comercial de 18 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

802,00	601. Compras de materias primas		
168,42	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	970,42

Pagamos al proveedor anterior y nos concede un descuento por pronto pago de 30 € más 21 % de IVA. Entregamos cheque de la cuenta corriente.

970,42	400. Proveedores		
		606. Descuento s/compras p/p	30,00
		472. Hda. Pca. IVA soportado	6,30
		572. Bancos, c/c	934,12

Compramos diversas materias primas por un importe de 740 € y en la factura nos incluyen por los gastos de transporte 50 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago a crédito.

790,00	601. Compras de materias primas		
165,90	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	955,90

Las materias primas compradas en el asiento anterior, nos llegan con defectos de calidad. Nos ponemos en contacto con el proveedor y nos conceden un descuento por este motivo de 30 € más 21 % de IVA. El importe nos lo anota en nuestra cuenta.

36,30	400. Proveedores		
		608. Dev. Compras y oper. Sim.	30,00
		472. Hda. Pca. IVA soportado	6,30

Un proveedor al que le hemos realizado durante el primer semestre del año pedidos por un importe de 280.000 €, nos concede un descuento del 3 % sobre el volumen de pedido. Tipo de IVA: 21 %. El importe nos lo anota en nuestra cuenta.

10.164,00	400. Proveedores		
		609. Rappels de compras	8.400,00
		472. Hda. Pca. IVA soportado	1.764,00

Ejemplo: Compramos diversos productos por un importe de 1.520 €. En la factura, se incluyen envases por un importe de 240 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

1.520,00	600. Compras de mercaderías		
240,00	602. Compras de otros aprovis.		
369,60	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	2.129,60

Ejemplo: Compramos mercaderías por un importe de 3.200 € y en la factura aparecen incluidos palets de madera por un importe de 120 € con la posibilidad de devolverlos. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

3.200,00	600. Compras de mercaderías		
120,00	406. Envases y embalajes a devolver a proveedores		
697,20	472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % de 3.320)		
		400. Proveedores	4.017,20

Posteriormente, devolvemos envases por importe de 40 € y decidimos quedarnos con el resto.

48,40	400. Proveedores		
		406. Envases y embalajes a devolver a proveedores	40,00
		472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 40)	8,40

80,00	602. Compras de otros aprov.		
		406. Envases y embalajes a devolver a proveedores	80,00

Ejercicio: Entregamos la cantidad de 2.000 € más 21 % de IVA como anticipo de una futura compra de mercaderías que vamos a realizar. Tipo de IVA: 21 %. Entregamos cheque de la cuenta corriente.

2.000,00	407. Anticipos a proveedores		
420,00	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	2.420,00

Compramos mercaderías por un importe de 4.600 € al proveedores anterior y en la factura figura un descuento comercial de 180 €. Aplicamos el anticipo anterior de 2.000 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

4.420,00	600. Compras de mercaderías (4.600 – 180)		
		407. Anticipos a proveedores	2.000,00
508,20	472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 2.420)		
		400. Proveedores	2.928,20

Ejemplo: Compramos mercaderías por un importe de 2.400 € y nos conceden un descuento de 100 €. El importe se aplaza a 30 días y nos incluyen intereses por 40 € que decidimos considerar como mayor importe de la operación. Tipo de IVA: 21 %.

2.340,00	600. Compras de mercaderías		
491,40	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		400. Proveedores	2.831,40

Ejemplo:

Vendemos mercaderías por un importe de 4.200 €. Concedemos un descuento comercial de 80 €. Tipo de IVA: 21 %

		700. Ventas de mercaderías	4.120,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	865,20
4.985,20	430. Clientes		

Vendemos productos fabricados por la empresa por un importe de 3.600 € y concedemos un descuento comercial de 300 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de cobro: mediante un pagaré a 30 días.

		701. Ventas de prod. terminados	3.300,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	693,00
3.993,00	430. Clientes		

Ejemplo: Vendemos mercaderías por un importe de 6.300 €. Concedemos un descuento comercial de 140 € y por el servicio de transporte realizado con nuestra furgoneta incluimos la cantidad de 80 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: pendiente de cobro a 30 días.

Para calcular el IVA, tenemos que tener en cuenta que en la base imponible hay que incluir el importe de la venta más el importe del transporte.

		700. Ventas de mercaderías	6.160,00
		759. Ingresos servicios diversos	80,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido (21 % sobre 6.240)	1.310,40
7.550,40	430. Clientes		

Ejemplos:

Nos llega una factura de la empresa SEUR del transporte de unas mercancías vendidas. El importe asciende a 30 € más 21 % de IVA que pagamos con cheque de la cuenta corriente. La factura es a nuestro cargo.

30,00	624. Transportes		
6,30	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	36,30

Ejercicios:

Vendemos mercaderías por un importe de 6.300 €. En la factura se incluyen un descuento comercial de 180 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de cobro: a 60 días

		700. Ventas de mercaderías	6.120,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	1.285,20
7.405,20	430. Clientes		

El cliente anterior nos paga la cantidad que quedó pendiente y le concedemos un descuento por pronto pago de 80 € más 21 % de IVA.

			430. Clientes	7.405,20
80,00	706. Descuento sobre ventas p/p			
16,80	477. Hda. Pca. IVA repercutido			
7.308,40	572. Bancos, c/c			

Vendemos diversos productos fabricados por la empresa por un importe de 7.300 €. En la factura incluimos un descuento comercial de 180 €. Forma de pago: a crédito.

			701. Ventas produc. terminados	7.120,00
			477. Hda. Pca. IVA repercutido	1.495,20
8.615,20	430. Clientes			

El cliente nos reclama que los productos anteriores han llegado con 7 días de retraso. Por este motivo, acordamos que se queden con las mercancías, pero le concedemos un descuento de 90 € más 21 % de IVA, que anotamos en su cuenta.

90,00	708. Devoluciones de ventas y operaciones similares.			
18,90	477. Hda. Pca. IVA repercutido			
		430. Clientes		108,90

Concedemos a un cliente que ha alcanzado un determinado volumen de ventas durante el primer semestre, un descuento por 40 € más 21 % de IVA. Anotamos el importe en su cuenta.

40,00	709. Rappels sobre ventas			
8,40	477. Hda. Pca. IVA repercutido			
		430. Clientes		48,40

Ejemplo: Vendemos diversos artículos por un importe de 4.200 €. En la factura incluimos envases no retornables por un importe de 300 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a 60 días.

			700. Ventas de mercaderías	4.200,00
			704. Ventas de envases y embalajes	300,00
			477. Hda. Pca. IVA repercutido (21 % sobre 4.500)	945,00
5.445,00	430. Clientes			

Ejemplo: Vendemos mercaderías por un importe de 800 €. En la factura incluimos envases retornables por un importe de 120 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

			700. Ventas de mercaderías	800,00
			437. Envases y embalajes a devolver por clientes	120,00
			477. Hda. Pca. IVA repercutido	193,20
1.113,20	430. Clientes			

Posteriormente, nos devuelven envases por importe de 30 € y deciden quedarse con el resto.

30,00	437. Envases y embalajes a devolver por clientes			
6,30	477. Hda. Pca. IVA repercutido (21 % sobre 30)			
		430. Clientes		36,30

90,00	437. Envases y embalajes a devolver por clientes			
			704. Ventas de envases y embalajes	90,00

Ejemplo: Recibimos un ingreso de un cliente en nuestra cuenta bancaria por un importe de 2.420 € (IVA 21 % incluido), a cuenta de una futura venta de mercaderías que vamos a realizar.

Nota: Cuando en una cantidad figura el IVA INCLUIDO, debemos separar la cantidad que corresponde a la operación y la del IVA. Para ello debemos realizar la siguiente operación:

$$\frac{\text{Importe de la operación}}{1 + (\text{tipo de IVA} / 100)} = \frac{2.420}{1 + (21 / 100)} = 2.000$$

		438. Anticipos de clientes	2.000,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	420,00
2.420,00	572. Bancos, c/c		

Vendemos al cliente anterior mercaderías por un importe de 6.800 €. Le concedemos un descuento comercial de 210 €. Aplicamos el anticipo anterior por un importe de 2.000 €. Tipo de IVA: 21 %. Forma de pago: a crédito.

		700. Ventas de mercaderías	6.590,00
2.000,00	438. Anticipos de clientes	477. Hda. Pca. IVA repercutido (21 % sobre 6.590 - 2.000)	963,90
5.553,90	430. Clientes		

Ejemplo: Vendemos mercaderías por un importe de 2.800 €. Concedemos un descuento comercial de 140 €. Tipo de IVA: 21 %. El importe total nos lo van a pagar dentro de 3 meses por lo que incluimos intereses que ascienden a 60 € que consideramos como mayor importe de la operación.

		700. Ventas de mercaderías	2.720,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	571,20
3.291,20	430. Clientes		

Al cabo de los 3 meses, el cliente anterior nos paga el importe pendiente más los intereses correspondientes, mediante una transferencia bancaria.

		430. Clientes	2.904,00
		762. Ingresos de créditos	40,00
2.944,00	572. Bancos, c/c		

Ejemplo:

Vamos a suponer a una empresa que se encuentra en el balance de situación, el día 1 de enero, las siguientes cuentas en el activo corriente.

EXISTENCIAS	
300. Mercaderías	3.000
390. Deterioro de valor de mercaderías	(240)

Primero, cerramos las cuentas del grupo 3 deudoras poniéndolas en el HABER.

3.000,00	610. Variación de exist. mercad.		
		300. Mercaderías	3.000,00

Por otro lado, las cuentas acreedoras, es decir las del subgrupo 39. Las colocamos en el DEBE para cerrarlas.

240,00	390. Deterioro de valor de mercaderías		
		793. Reversión deterioro existencias	240,00

Ejercicio:

Al cierre del ejercicio, nos facilitan la siguiente información: las existencias finales de las mercaderías ascienden a 2.300 €, sin embargo hemos calculado que en el mercado valen 2.000 €.

2.300,00	300. Mercaderías	610. Variación de exist. mercad.	2.300,00
----------	------------------	----------------------------------	----------

300,00	693. Pérdidas por deterioro existencias	390. Deterioro de valor de mercaderías	2.300,00
--------	---	--	----------

Ejercicio:

Un cliente que nos debía 3.600 € ha sido declarado en situación concursal. Por este motivo, decidimos calificarlo de dudoso cobro y creamos el deterioro correspondiente

3.600,00	436. Clientes de dudoso cobro	430. Clientes	3.600,00
----------	-------------------------------	---------------	----------

3.600,00	694. Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerc.	490. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	3.600,00
----------	---	---	----------

Ejemplo: Llegamos a un acuerdo con el cliente anterior que nos debía la cantidad de 3.600 €. Nos va a pagar la cantidad de 800 € con cheque de la cuenta corriente y el resto lo vamos a considerar definitivamente perdido.

800,00	572. Bancos, c/c	436. Clientes de dudoso cobro	3.600,00
2.800,00	650. Pérdidas de créditos operaciones comerciales		

3.600,00	490. Deterioro de valor de créditos por operaciones com.	794. Reversión deterioro de créditos operaciones comerciales	3.600,00
----------	--	--	----------

Ejemplo: Al cierre del ejercicio, una empresa tiene pendiente de cobro distintos créditos por un importe de 20.600 € y decide crear un deterioro por el método global del 1 % de este importe.

206,00	694. Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales.	490. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	206,00
--------	--	---	--------

Ejemplo: Una empresa a principio del ejercicio, tenía en la cuenta 490. Deterioro de créditos por operaciones comerciales por 600 € que fue creada por el método global. Al cierre del ejercicio, debemos cerrar este deterioro

600,00	490. Deterioro de valor de créditos por operaciones com.	794. Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales	600,00
--------	--	--	--------

Ejemplo: Nuestra empresa encarga un trabajo para buscar un cambio en el envase de nuestro producto que lo haga más atractivo en el mercado. La empresa investigadora, nos presenta una factura por los trabajos realizados que ascienden a 180 € más 21 % de IVA que dejamos pendientes de pago.

180,00	620. Gastos en inv. Y des. Ejercicio		
37,80	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		410. Acreedores prest. Servicios	217,80

Ejemplo: Pagamos el arrendamiento del local por una cantidad de 600 € mensuales más 21 % de IVA. Efectuamos una retención del 19 % al propietario. Entregamos cheque de la cuenta corriente.

600,00	621. Arrendam. Y cánones		
126,00	472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 600)		
		4751. Hda. Pca. acreed. Ret. practicadas (19 % sobre 600)	114,00
		572. Bancos, c/c	612,00

Ejemplo: Nos presentan una factura por el arreglo de una avería en la instalación eléctrica por un importe de 180 € más 21 % de IVA. Aceptamos un pagaré por este importe.

180,00	621. Arrendam. Y cánones		
37,80	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		411. Acreedores, efectos com. a pagar	217,80

Ejemplo:

Un abogado nos presenta una minuta por un pleito con un trabajador por un despido improcedente. El importe asciende a 400 € más 21 % de IVA y efectuamos una retención del 15 %.

400,00	623. Servicios profes. Independ.		
84,00	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		4751. Hda. Pca. acreed. Reten. practicadas	60,00
		572. Bancos, c/c	424,00

Ejemplo: Nos llega factura por el transporte de unas mercancías vendidas. El importe de la factura asciende a 80 € más 21 % de IVA, que pagamos con cheque de la cuenta corriente.

80,00	624. Transporte		
16,80	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	96,80

Ejemplo: Nos llega el recibo de la prima de seguro correspondiente a la furgoneta de la empresa, que asciende a 600 € anuales y que debemos pagar el próximo mes a través de la cuenta corriente.

600,00	626. Primas de seguro		
		410. Acreedores prestac. servicios	600,00

Ejemplo: Pagamos a través de la cuenta bancaria los siguientes gastos: Agua: 770 € (IVA 10 % incluido) y Luz: 1.452 € (IVA 21 % incluido)

700,00	628. Suministros		
70,00	472. Hda. Pca. IVA soportado		
1.200,00	628. Suministros		
252,00	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	2.222,00

Ejemplo: Compramos diverso material de oficina por un importe de 80 € más 21 % de IVA. Pagamos con cheque de la cuenta corriente.

80,00	628. Suministros		
16,80	472. Hda. Pca. IVA soportado		
		572. Bancos, c/c	96,80

Ejemplos:

1. Nuestra empresa recibe por el alquiler de un local de nuestra propiedad la cantidad de 500 € más 21 % de IVA. Nos efectúan una retención del 19 % y el resto nos lo ingresan en la cuenta bancaria.

95,00	473. Hda. Pca. retenciones y pagos a cuenta (19 % sobre 500)		
510,00	572. Bancos, c/c		
		752. Ingresos por arrendamientos (21 % sobre 500)	500,00
		477. Hda. Pca. IVA repercutido	105,00

Ejemplo:

Una empresa realiza la nómina de un trabajador en la que nos encontramos los siguientes conceptos:

- Salario base 2.600 €
- Complementos salariales 280 €
- Pagos por cuenta de la Seguridad Social 320 €
- Aportación del trabajador a la Seguridad Social 140 €
- Retención I.R.P.F. 210 €
- Aportación del empresario a la Seguridad Social 540 €

El importe líquido lo ingresa en la cuenta bancaria del trabajador mediante transferencia bancaria.

2.880,00	640. Sueldos y salarios		
320,00	471. Org. Seg. Soc. deudores		
540,00	642. Seg. Social cargo empresa		
		476. Org. Seg. Soc. acreedores	680,00
		4751. Hda. Pca. acreedora por ret. practicadas	210,00
		572. Bancos, c/c	2.850,00

Ejemplos:

1. Una empresa entrega un cheque de 400 € a un trabajador como anticipo de la nómina del mes.

400,00	460. Anticipos de remuneraciones		
		572. Bancos, c/c	400,00

2. A final del mes, pagamos la nómina del trabajador con el siguiente detalle:

- Salario base 920 €
- Complementos salariales 110 €
- Aportación del trabajador a la Seg. Social 80 €
- Retención I.R.P.F. 140 €
- Aportación del empresario a la Seg. Social 280 €
- Compensamos anticipos de nóminas 400 €

1.030,00	640. Sueldos y salarios		
280,00	642. Seg. Social cargo empresa		
		476. Org. Seg. Soc. acreedores	360,00
		4751. Hda. Pca. acreedora por ret. practicadas	140,00
		460. Anticipos de remuneraciones	400,00
		572. Bancos, c/c	410,00

3. Una empresa realiza las nóminas de los trabajadores con el siguiente detalle:

- Salarios bases 4.600 €
- Complementos salariales 620 €
- Pagos por cuenta de la Seguridad Social 360 €
- Seguridad Social, cuota obrera 380 €
- Seguridad Social, cuota patronal 1.280 €
- Retención I.R.P.F. a los trabajadores 320 €

Pagamos a través de la cuenta corriente dejando pendiente de pago la cantidad de 870 €

5.220,00	640. Sueldos y salarios		
360,00	471. Org. Seg. Social deudores		
1.280,00	642. Seg. Social a cargo empresa		
		476. Org. Seg. Social, acreedores	1.660,00
		751. Hda. Pca. acreed. Ret. prac.	320,00
		465. Remuner. Pendientes pago	870,00
		572. Bancos, c/c	4.010,00
