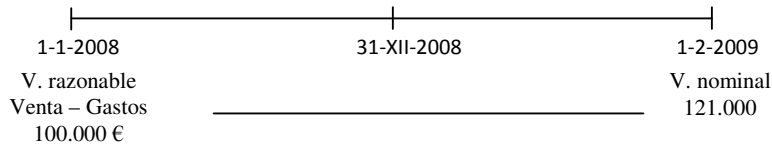


Tema 12: Ingresos por ventas. Prestación de servicios

Solución Supuestos prácticos

EJERCICIO 1.

La empresa vende MDS el 1-1-2008 a uno de sus clientes por 100.000€. El vencimiento de la factura tendrá lugar el 1-1-2010 por lo que el montante final se elevará a 121.000€ por el aplazamiento de dos años del pago.



$$121.000 = 100.000 (1+i)^2$$

Despejando i

$$i = (121.000/100.000)^{(1/2)} - 1 = 10\%$$

Por el método de coste amortizado:

n	Cobros	Ingresos F ^a	Principal	Acumulado	C. pendiente
0					100.000,00 €
1	- €	10.000,00 €	- 10.000,00 €	- 10.000,00 €	110.000,00 €
2	121.000,00 €	11.000,00 €	110.000,00 €	100.000,00 €	- €

		1-1-2008		
116.000 €	clientes	a	V. MDS	100.000 €
			H.P. I.V.A.	16.000 €
			repercutido	
		31-12-2008		
10.000 €	Clientes	a	Otros ingresos financieros	10.000 €
		Regularización		
100.000 €	V. MDS	a	Pérdidas y	110.000 €
10.000 €	Otros ingresos financieros		Ganancias	

Curso Nuevo Plan General Contable | 2008

<hr/>		31-12-2008	<hr/>	
11.000 €	Cientes	a	Otros ingresos financieros	11.000 €
<hr/>		Regularización	<hr/>	
11.000 €	Otros ingresos financieros	a	Pérdidas y Ganancias	110.000 €
<hr/>		1-1-2010	<hr/>	
137.000 €	Bancos (100.000+16.000+10.000+11.000)	a	Cientes	137.000 €
<hr/>			<hr/>	

EJERCICIO 2.

La empresa vende MDS el 1-09-2008 a uno de sus clientes por 100.000€. El vencimiento de la factura tendrá lugar el 1-3-2009. En la misma figuran unos intereses explícitos de 6.000€ y un descuento de 2.000€.

Puesto que la venta devenga intereses explícitos, aun siendo la operación financiera a corto plazo, es necesario contabilizar la operación por el valor razonable y no por el nominal.

El tipo de interés se obtiene al despejar de la siguiente ecuación de capitalización simple:

$$104.000 = (100.000 - 2000) (1 + (i \times 6/12))$$

Despejando $i = 12,244\%$

		1-9-2008		
113.680 €	Cientes	a	V. MDS	98.000 €
			H.P. I.V.A. repercutido	15.680 €
		31-12-2008		
Por el devengo explícito de los intereses i. ef. VR del crédito (0,12244x98.000x(4/12))				
5.333,33 €	Cientes	a	Otros ingresos fº	5.333,33 €
		31-12-2008		
98.000 €	V. MDS			
4.000 €	Otros ingresos financieros	a	Pérdidas y ganancias	102.000€
		28-02-2009		
2.000 €	Cientes (0,12244x98.000x(2/12))	a	Otros ingresos financieros	2.000 €
		01-03-2009		
119.680€	Bancos	a	Cientes	119.680€
		31-12-2009		
2.000 €	Otros ingresos financieros	a	Pérdidas y ganancias	2.000 €

EJERCICIO 3.

El 1-1-2008 concedemos un préstamo a una empresa por valor de 50.000 €. El préstamo de cuota de amortización constante de capital genera cuatro cuotas semestrales con vencimiento el 1 de julio y el 1 de enero de cada año y. El tipo de interés de la operación es del 7,5% nominal.

Si tratamos la operación como un crédito comercial.

El 7,5% nominal nos permite obtener el tipo de interés efectivo semestral dividiendo el mismo entre el número de trimestres que tiene un año:

$$i_2 = 7,5\% / 2 = 3,75\% \text{ tipo de interés que aplicaremos al capital vivo.}$$

Las cuotas de amortización de capital(As) al ser constantes se obtienen dividiendo el capital prestado entre el número total de cuotas a pagar.

n	a	Is	As	Ms	Cs
0					50.000,00 €
1	14.375,00 €	1.875,00 €	12.500,00 €	12.500,00 €	37.500,00 €
2	13.906,25 €	1.406,25 €	12.500,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €
3	13.437,50 €	937,50 €	12.500,00 €	37.500,00 €	12.500,00 €
4	12.968,75 €	468,75 €	12.500,00 €	50.000,00 €	- €

		1-1-2008		
25.000 €	Créditos a l/p	a	Bancos	50.000 €
25.000 €	Créditos a c/p			
		01-07-2008		
14.375 €	Bancos		Ingresos int. del crédito	1.875 €
		a	Crédito a c/p	12.500 €
		31-12-2008		
1.406,25	Intereses a corto plazo de deudas	a	Ingresos int. del crédito	1.406,25 €
		a		
3.281,25	Ingresos int. del crédito	a	Perdidas y Ganancias	3.281,25
		a		

		1-1-2009		
13.906,25 €	Bancos	a	Créditos a c/p	12.500 €
			Intereses a corto plazo de deudas	1.406,25 €
		01-01-2009		

Curso Nuevo Plan General Contable | 2008

25.000€	Créditos a c/p		Crédito a l/p	25.000€
<hr/>		01-07-2009	<hr/>	
13.437,50 €	Bancos	a	Ingresos int. del crédito	937 50 €
		a	Crédito a c/p	12.500 €
<hr/>		31-12-2009	<hr/>	
468,75 €	Intereses a corto plazo de deudas	a	Ingresos int. del crédito	468,75 €
<hr/>			<hr/>	
1.406,25 €	Ingresos int. del crédito	a	Pérdidas y Ganancias	1.406,25 €
<hr/>		01-01-2010	<hr/>	
12.968,75 €	Bancos	a	Ingresos int. del crédito	468,75 €
		a	Crédito a c/p	12.500 €
<hr/>			<hr/>	

EJERCICIO 4.

De contabilización de ingresos por prestación de servicios.

La empresa de formación X firma un contrato de 10.000.000 € para la impartición de seminarios, y asume durante el año 2008-2009 y 2010 los costes estimados en la impartición de los mismos, que asciende a 1.250.000 año 2008, 2.150.000 año 2009 y 2.600.000 durante el año 2010.

Costes totales	1.250.000	20%	2008
	2.150.000	36%	2009
	2.600.000	44%	2010
	<u>6.000.000</u>		

En esa proporción establecemos los ingresos devengados.

20%	10.000.000	2.000.000	2008
36%	10.000.000	3.600.000	2009
44%	10.000.000	4.400.000	2010

Una vez reconocidos todos y cada uno de las condiciones descritas.

<u>1.250.000 € Gastos</u>		2008	<u>Tesorería 1.250.000 €</u>	
		a		
<u>2.000.000 € Clientes</u>		a	<u>Ingresos por prestación 2.000.000 €</u>	
			serv.	
		31-XII-08		
1.250.000 €	Pérdidas y ganancias			
2.000.000 €	Ingresos por prestación	a	Gastos	1.250.000 €
	serv.			
		a	Pérdidas y ganancias	2.000.000 €
		2009		
<u>2.150.000 €</u>	<u>Gastos</u>	a	<u>Tesorería</u>	<u>2.150.000 €</u>
<u>3.600.000 € Clientes</u>		a	<u>Ingresos por prestación 3.600.000 €</u>	
			serv.	
		31-XII-09		
<u>2.150.000 €</u>	<u>Pérdidas y ganancias</u>	a	<u>gastos</u>	<u>2.150.000 €</u>

Curso Nuevo Plan General Contable | 2008

3.600.000 €	Ingresos por prestación serv.	a	Pérdidas y ganancias	3.600.000 €
		2010		
2.600.000 €	Gastos	a	Tesorería	2.600.000 €
4.400.000	Cientes	a	Ingresos por prestación serv.	4.400.000 €
		31-XII-10 ₀		
2.600.000 €	Pérdidas y ganancias	a	Gastos	2.600.000 €
		31-XII-10 ₀		
2.600.000 €	Ingresos por prestación serv.	a	Pérdidas y ganancias	2.600.000 €

Cuando tras la prestación de un servicio se incumplan alguna de las condiciones, como puede ser que 31-XII-2008 surjan dudas del cobro del servicio prestado, en ese caso.

		2008		
1.250.000 €	Gastos	a	Tesorería	1.250.000 €
	Inventariamos el servicio por el coste			
1.250.000 €	Servicios en curso (3)	a	Variación de existencias por servicios	1.250.000 €
		31-XII-2008		
1.250.000 €	Pérdidas y ganancias			
1.250.000 €	Variación de existencias por servicios	a	Gastos	1.250.000 €
		a	Pérdidas y ganancias	1.250.000 €
		X ₉		

Cuando se habla con el cliente y no hay duda del cobro de los servicios prestados durante el 2008 y seguimos prestando servicios durante 2009.

		2009		
	Por la imputación de gastos del X ₉			
2.150.000 €	Gastos	a	Bancos	2.150.000 €
		Ingresos 2009		
3.600.000 €	Cientes	a	Ingresos por prestación serv.	3.600.000 €
		31-XII-09		

Curso Nuevo Plan General Contable 2008

Aclarado el cobro del 2008

2.000.000 €	Bancos			
1.250.000 €	Variación de existencias servicios en curso	a	Ingresos por prestación serv.	2.000.000 €
		a	Servicios en curso (3)	1.250.000 €
		31-XII-09		
3.400.000 €	Pérdidas y ganancias			
3.600.000 €	Ingresos por prestación serv. 2009			
2.000.000 €	Ingresos por prestación serv.	a	Gastos X ₉	2.150.000 €
		a	Variación de existencias servicios en curso	1.250.000 €
		a	Pérdidas y ganancias	5.600.000 €
		X ₉		