

UD1.

Anexo IV.

Clasificación de las cuentas.

Contenido

1. Estructura del ACTIVO.
2. Estructura del PASIVO.
3. Compras y GASTOS.
4. Ventas e INGRESOS.

1. Estructura del ACTIVO

EL Activo está formado por dos grandes masas patrimoniales: ACTIVO NO CORRIENTE y ACTIVO CORRIENTE. Esta diferenciación se hace en base a la permanencia en el balance (a corto plazo o a largo plazo) de los diferentes elementos patrimoniales que las forman. Las cuentas se ordenan de menor a mayor grado de disponibilidad o liquidez:

A) ACTIVO NO CORRIENTE
Inmovilizado intangible
Inmovilizado material
Inversiones inmobiliarias
Inversiones financieras a largo plazo
B) ACTIVO CORRIENTE
Existencias
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
Inversiones financieras a corto plazo
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

A) Activo no corriente

Pertenecen a dicha masa patrimonial los bienes y derechos que forman la estructura económica de la empresa a LARGO PLAZO, es decir, permanecerán en la empresa **más de un año**. Su materialización en liquidez se hará a través del ciclo de explotación. El activo no corriente podemos dividirlo en:

- Inmovilizado intangible
- Inmovilizado material
- Inversiones inmobiliarias
- Inversiones financieras a L.P. (Inmovilizado financiero)

● Inmovilizado intangible

Las inmovilizaciones intangibles son activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica. Algunas cuentas más representativas son:

203. Propiedad Industrial

Esta cuenta registrará el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso o por la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial, en los casos en que, por las estipulaciones del contrato, deban inventariarse por la empresa adquirente (patentes, marcas, nombres comerciales, procedimientos de fabricación, etc).

206. Aplicaciones informáticas

Esta cuenta registrará el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos, tanto si han sido adquiridos como si han sido elaborados por la propia empresa. También incluye los gastos de desarrollo de páginas web, únicamente en los casos en que esté prevista su utilización en varios ejercicios.

● Inmovilizado material

Elementos del activo tangibles representados por bienes, muebles o inmuebles, excepto los que deban ser clasificados en otros subgrupos, en particular en el subgrupo 22.

210. Terrenos y bienes naturales

Esta cuenta registra los solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, otros terrenos no urbanos, minas y canteras. Aunque los terrenos se construyan, su valor no se integrará en el valor de la construcción, sino que seguirá figurando en esta cuenta.

211. Construcciones

Esta cuenta registrará edificaciones en general, cualquiera que sea su destino dentro de la actividad productiva de la empresa: pisos, naves, locales, edificios, etc.

212 Instalaciones técnicas

Se registran instalaciones técnicas complejas de uso especializado en el proceso productivo: edificaciones, maquinaria, material, piezas, sistemas informáticos, etc, que aun siendo separables están ligados de forma definitiva para su funcionamiento y sometidos al mismo ritmo de amortización. Se incluirán también los repuestos o recambios cuya validez es exclusiva para este tipo de instalaciones.

213. Maquinaria

Esta cuenta registrará las máquinas mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos. También se recogerá en esta cuenta todos aquellos elementos de transporte interno que se destinen al traslado de personal, animales, materiales y mercaderías dentro de las fábricas, talleres, etc. sin salir al exterior.

214. Utillaje

Esta cuenta registrará los utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.

Con carácter general, los utensilios y las herramientas cuyo periodo de utilización se estime no superior al año, deben cargarse como gasto del ejercicio.

215. Otras instalaciones

Esta cuenta registrará lo que no pueda registrarse en la cuenta 212. Instalaciones Técnicas.

216. Mobiliario

Esta cuenta registrará el mobiliario, material y equipos de oficina, con excepción de los que deben figurar en la cuenta 217. Equipos para procesos de información.

217. Equipos para procesos de información

Ordenadores y demás conjuntos electrónicos: faxes, impresoras, etc.

218. Elementos de transporte

Vehículos de todas clases, utilizables para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales, materiales o mercaderías, excepto los que se deben registrar en la cuenta 213. Maquinaria (los de transporte interno).

219. Otro inmovilizado material

Cualquier inmovilizado material no incluido en las demás cuentas del subgrupo 21.

● Inversiones inmobiliarias

Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, y que no se utilicen para:

- ☐ La producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos.
- ☐ Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

En este subgrupo tenemos que mencionar dos cuentas:

220. Inversiones en terrenos y bienes naturales

221. Inversiones en construcciones

EJEMPLO:

*Si una empresa compra un local comercial en el cual va a desarrollar su actividad, este local lo contabilizamos en la cuenta **211. Construcciones**. Si se va a dedicar a alquilar el local y obtener rentas mensuales por el alquiler, dicho local lo clasificaremos en la cuenta **221. Inversiones en construcciones**.*

● Inversiones financieras a largo plazo

En esta masa patrimonial se incluirán las inversiones financieras a largo plazo (es decir, la empresa no tiene la intención de venderlos antes de un año) cualquiera que sea su forma de instrumentación: acciones, participaciones, créditos concedidos a terceros, etc.

Algunas de las cuentas más representativas son:

250. Inversiones financieras a L.P. en instrumentos de patrimonio

Esta cuenta recoge las inversiones a largo plazo en derechos sobre el patrimonio neto: acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva, participaciones en sociedades de responsabilidad limitada, siempre que no tengan la consideración de partes vinculadas. Son valores de renta variable.

251. Valores representativos de deuda a largo plazo

Inversiones a largo plazo en bonos, obligaciones u otros valores representativos de deuda. Son valores de renta fija.

252. Créditos a largo plazo

Recoge los créditos y préstamos no comerciales concedidos a terceros, incluidos los formalizados mediante efectos de giro (letras), con vencimiento superior a un año.

260. Fianzas constituidas a largo plazo

Efectivo entregado como garantía del cumplimiento de una obligación a plazo superior a 1 año.

B) Activo corriente

Son activos a corto plazo, es decir, son bienes y derechos que en menos de un año se convertirán en liquidez. El activo corriente podemos dividirlo en:

- Existencias
- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
- Inversiones financieras a corto plazo
- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

● Existencias

Son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación o para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

300. Mercaderías

Bienes adquiridos por la empresa y destinados a la venta sin transformación.

Bienes que tal cual se compran, se destinan a la venta, no son sometidos a transformación.

310. Materias primas

Materiales que, mediante elaboración o transformación, se destinan a formar parte de los productos terminados.

326. Embalajes

Cubiertas o envolturas, generalmente irrecuperables, destinadas a resguardar los productos o mercaderías que han de transportarse.

327. Envases

Recipientes o vasijas destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen.

328. Material de oficina

El destinado a la finalidad que indica su denominación, salvo que la empresa opte por considerar que el material de oficina adquirido durante el ejercicio es objeto de consumo en el mismo.

350. Productos terminados

Bienes fabricados y destinados al consumo final o a su utilización por otras empresas.

407. Anticipos a proveedores

Entregas a Proveedores, normalmente efectivo, en concepto de “a cuenta” de suministros futuros.

● Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

A esta masa patrimonial pertenecen los instrumentos financieros y cuentas con origen en el tráfico de la empresa, así como las cuentas con administraciones públicas, incluso las que correspondan a saldos con vencimiento superior a 1 año. Algunas cuentas más representativas son:

430. Clientes

Créditos con compradores de mercaderías y demás bienes comprendidos en el grupo 3, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan su actividad principal.

431. Clientes, efectos comerciales a cobrar

Créditos con clientes formalizados en efectos de giro (letras, pagarés) aceptados.

436. Clientes de dudoso cobro

Saldos de clientes, incluidos los formalizados en efectos de giro o los cedidos en operaciones de “factoring” en los que la empresa retiene sustancialmente los riesgos y beneficios de derechos de cobro, en los que concurren circunstancias que permitan razonablemente su calificación como de dudoso cobro.

440. Deudores

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes y con otros deudores de tráfico no incluidos en otras cuentas de este grupo.

460. Anticipos de remuneraciones

Entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa. Anticipos de nóminas.

470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos

Créditos a favor de la empresa con Hacienda, por subvenciones, compensaciones, devolución de impuestos, etc.

471. Organismos de la Seguridad Social, deudores

Créditos a favor de la empresa con los diversos organismos de Seguridad Social, relacionados con las prestaciones sociales que ellos efectúan.

472. HP IVA soportado

IVA devengado con motivo de la adquisición de bienes y servicios y de otras operaciones comprendidas en el texto legal, que tenga carácter deducible.

● Inversiones financieras a corto plazo

Esta masa patrimonial contempla lo mismo que las INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO solo que a corto plazo, es decir, con vencimiento hasta un año, por eso está englobada en el activo corriente o circulante. Algunas cuentas más representativas son:

540. Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio

Inversiones a corto plazo en derechos sobre el patrimonio neto (acciones con o sin cotización en un mercado regulado u otros valores, tales como, participaciones en instituciones de inversión colectiva, o participaciones en sociedades de responsabilidad limitada) de entidades que no tengan la consideración de partes vinculadas.

541. Valores representativos de deuda a corto plazo

Inversiones a corto plazo, por suscripción o adquisición de obligaciones, bonos u otros valores de renta fija, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos.

542. Créditos a corto plazo

Los préstamos y otros créditos no comerciales concedidos a terceros incluidos los formalizados mediante efectos de giro, con vencimiento no superior a un año.

565. Fianzas constituidas a corto plazo

Efectivo entregado como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo no superior a 1 año.

● Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

570. Caja

Disponibilidades de medios líquidos en caja.

572. Bancos e instituciones de crédito C/C vista, euros

Saldos en cuentas corrientes a la vista y de ahorro de disponibilidad inmediata en bancos e instituciones de crédito, entendiendo por tales cajas de ahorros, cajas rurales y cooperativas de crédito para los saldos situados en España y entidades análogas si se trata de saldos situados en el extranjero.

2. Estructura del PN y del PASIVO

El Patrimonio neto y el pasivo se divide en tres grandes masas patrimoniales: Patrimonio neto, Pasivo no corriente y Pasivo corriente. El criterio de ordenación y estructuración es el de la exigibilidad, las cuentas se ordenan de menor a mayor grado de exigibilidad (es menos exigible una deuda a largo plazo que una deuda a corto plazo):

A) PATRIMONIO NETO
B) PASIVO NO CORRIENTE
Deudas a largo plazo
C) PASIVO CORRIENTE
Deudas a corto plazo
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

A) Patrimonio neto

A esta masa patrimonial pertenecen los recursos que no tienen carácter exigible: los recursos que el empresario o socios han aportado a la empresa (capital), los beneficios no distribuidos (reservas), los beneficios del ejercicio, así como otras partidas que se tratarán más adelante como algunas subvenciones, etc. Algunas de las cuentas más representativas son:

100. Capital social

Capital escriturado en las sociedades que revistan forma mercantil: sociedades anónimas, sociedades limitadas, etc., salvo cuando atendiendo a las características económicas de la emisión deba contabilizarse como pasivo financiero.

Hasta el momento de su inscripción registral y tratándose de sociedades anónimas, sociedades de responsabilidad limitada y comanditarias por acciones, la emisión y suscripción o asunción, de acciones o participaciones, respectivamente, se registrará de conformidad con lo dispuesto en el subgrupo 19.

101. Fondo social

Capital de las entidades sin forma mercantil: fundaciones, organizaciones, etc.

102. Capital

Corresponde a las empresas individuales.

112. Reserva legal

Esta cuenta registrará la reserva establecida por el artículo 274 del Real Decreto Legislativo 1/2010, Ley de Sociedades de Capital. Corresponde a una reserva que hay que dotar por ley.

113. Reservas voluntarias

Esta cuenta recoge las reservas constituidas libremente por la empresa.

129. Resultado del ejercicio

Resultado, positivo o negativo, del último ejercicio cerrado, pendiente de aplicación.

B) Pasivo no corriente

Contempla las deudas con terceros que no han de ser satisfechas antes de un año, es decir, deudas con vencimiento a largo plazo.

• Deudas a largo plazo

Algunas de las cuentas más representativas son:

170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito

Deudas a largo plazo (vencimiento superior a un año) con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos.

173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo

Deudas con suministradores de bienes definidos en el grupo 2, con vencimiento superior a 1 año. Los proveedores de inmovilizado son los que nos suministran la maquinaria, los elementos de transporte, los equipos informáticos, el utillaje, el mobiliario, etc.

174. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo

Deudas con vencimiento superior a un año con otras entidades en calidad de cedentes del uso de bienes, en acuerdos que deban calificarse como arrendamientos financieros en los términos recogidos en las normas de registro y valoración.

175. Efectos a pagar a largo plazo

Deudas por préstamos recibidos y otros débitos con vencimiento superior a un año, instrumentadas mediante efectos de giro, incluidas aquellas deudas con proveedores de inmovilizado.

C) Pasivo corriente

Esta masa engloba todas las deudas con terceros que vencen en el corto plazo, es decir, las deudas que han de ser satisfechas antes de un año.

• Deudas a corto plazo

520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito

Las contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento no superior a un año.

523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo

Deudas con suministradores de bienes definidos en el grupo 2, con vencimiento no superior a 1 año.

524. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo

Deudas con vencimiento no superior a un año con otras entidades en calidad de cedentes del uso de bienes, en acuerdos que deban calificarse como arrendamientos financieros en los términos recogidos en las normas de registro y valoración.

525. Efectos a pagar a corto plazo

Deudas contraídas por préstamos recibidos y otros débitos con vencimiento no superior a un año, instrumentadas mediante efectos de giro, incluidas aquellas que tengan su origen en suministros de bienes de inmovilizado.

• Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

Algunas de las cuentas más representativas son:

400. Proveedores

Deudas con suministradores de mercancías y de los demás bienes definidos en el grupo 3: mercaderías, materias primas, etc.

401. Proveedores, efectos comerciales a pagar

Deudas con proveedores formalizadas en efectos de giro aceptados (letras...).

410. Acreedores por prestaciones de servicios

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.

411. Acreedores, efectos comerciales a pagar

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores, formalizadas en efectos de giro aceptados.

465. Remuneraciones pendientes de pago

Nóminas e indemnizaciones pendientes al personal de la empresa.

475. Hacienda Pública acreedora por conceptos fiscales

Deudas pendientes con Hacienda por impuestos, etc.

476. Organismos de la Seguridad Social acreedores

Deudas pendientes con Seguridad Social.

477. HP IVA repercutido

IVA devengado con motivo de la entrega de bienes y servicios y de otras operaciones comprendidas en el texto legal.

438. Anticipos de clientes

Entregas de clientes, en concepto de “a cuenta” de suministros futuros.

3. Grupo 6: Compras y GASTOS

A continuación se muestra un cuadro con **algunas** cuentas de gastos y se comentará lo que incluyen algunas de ellas, con el propósito de aplicarlas en los supuestos posteriores.

ALGUNAS CUENTAS DEL GRUPO 6: COMPRAS Y GASTOS	
60. COMPRAS 600. Compras de mercaderías 601. Compras de materias primas 602. Compras de otros aprovisionamientos 606. Descuentos sobre compras por pronto pago 607. Trabajos realizados por otras empresas 608. Devoluciones de compras y ops similares 609. Rappels por compras 61. VARIACION DE EXISTENCIAS 610. Variación de existencias de mercaderías 611. Variación de existencias de materias primas 612. Variación existencias otr aprovisionamient 62. SERVICIOS EXTERIORES 620. Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio 621. Arrendamientos y cánones 622. Reparaciones y conservación 623. Servicios de profesionales independientes 624. Transportes 625. Primas de seguros 626. Servicios bancarios y similares 627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas 628. Suministros 629. Otros servicios	63. TRIBUTOS 630. Impuesto sobre beneficios 631. Otros tributos 64. GASTOS DE PERSONAL 640. Sueldos y Salarios 641. Indemnizaciones 642. Seguridad Social a cargo de la empresa 65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN 650. Pérdidas de créditos comers incobrables 659. Otras pérdidas de gestión corriente 66. GASTOS FINANCIEROS 662. Intereses de deudas 665. Intereses por descuento de efectos y oper. de factoring 669. Otros gastos financieros 67. PÉRDIDAS PROCED ACTIVOS NO CORRIENTES Y G EXCEP 670. Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible 671. Pérdidas procedentes del inmovilizado material 678. Gastos excepcionales 68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES 680. Amortización del inmovilizado intangible 681. Amortización del inmovilizado material

600, 601, 602: Aprovisionamiento de la empresa de bienes incluidos en los subgrupos 30, 31 y 32.

600. COMPRAS DE MERCADERÍAS

Esta cuenta se cargará por el importe de las compras de mercaderías (mercancías adquiridas por la empresa y destinadas a la venta SIN transformación).

EJEMPLO

Con fecha 31 de enero se compran mercaderías por importe de 3.500 euros. Se dejan a deber.

El asiento de la compra a realizar sería:

Cuando compramos y no pagamos la factura, aumentan las deudas, en este caso la deuda que aumenta es con la de los suministradores de existencias, que son los proveedores. Por tanto, en este asiento, la cuenta (400) Proveedores, irá al haber del asiento. Al debe va la cuenta de gastos.

3.500 (600) Compras de mercaderías a (400) Proveedores 3.500

La cuenta (600) Compras de mercaderías, la llevaremos a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, es un tipo de gasto. La cuenta de Proveedores la representaremos en el Balance.

Cuando paguemos al proveedor:

3.500 (400) Proveedores a (572) Banco 3.500

601. COMPRAS DE MATERIAS PRIMAS

Se cargará por el importe de las compras de materias primas (mercancías adquiridas por la empresa destinadas a la obtención del producto final). Es decir, son sometidas a un proceso de transformación.

EJEMPLO

Una empresa dedicada a la fabricación de muebles, compra materias primas (madera) por importe de 10.500 euros. Se dejan a deber. El asiento de la compra a realizar, sería:

10.500 (601) Compras de materias primas a (400) Proveedores 10.500

Cuando paguemos al proveedor:

10.500 (400) Proveedores a (572) Banco 10.500

602. COMPRAS DE OTROS APROVISIONAMIENTOS

Se cargará por el importe de las compras de elementos y conjuntos incorporables, repuestos para maquinaria, materiales diversos, envases, embalajes, material de oficina, combustible (almacenable), etc.

Breve aclaración sobre las cuentas de existencias:

Antes de seguir con la explicación de los otros tipos de gastos, se debe aclarar porqué cuando compramos mercaderías, materias primas, etc. utilizamos las cuentas del grupo 6 (Compras de...)

y no utilizamos las cuentas ya vistas del balance que pertenecen al grupo 3, Existencias (300. Mercaderías, 310. Materia primas, etc.).

El grupo 3 recoge el valor de las diferentes existencias que tiene la empresa en un momento dado en almacén (materias primas, productos terminados, mercaderías, etc.). Son cuentas de activo. Cuando se procede al registro de las diferentes operaciones que tienen lugar en una empresa, se contabilizan las facturas de compra y de venta. Las primeras a precio de adquisición y las segundas a precio de venta. Por tanto, se están mezclando valoraciones heterogéneas, con lo cual las cuentas del grupo 3 podrían presentar saldos equívocos o imposibles.

EJEMPLO

Realizamos una compra de mercaderías: 100 unidades a 5€/unidad. Total compra: 500€. De esas 100 unidades, vendemos 70, a un precio de venta de 10 €/unidad. Total venta: 700€.

Si aplicáramos la regla de funcionamiento de las cuentas de activo, en la cuenta 300. Mercaderías, anotaríamos en el debe, 500 euros (la compra, que es una entrada, por tanto, un aumento de activo).

De esa misma forma, anotaríamos en el haber, 700 euros (la venta, que es una salida, una disminución de activo). El mayor de la cuenta sería:

(300) Mercancias			
(100 uds. 5 €)	500	700	(70 uds. 10 €)
		SALDO: -200	

Parece que está saliendo más mercancía de la que hay en almacén, el saldo es acreedor y todavía quedan 30 unidades en almacén. Claramente, esta contabilización sería errónea.

El PGC sigue un método especulativo de cuenta doble para las cuentas de existencias. Esto quiere decir que todas las entradas se reflejarán en cuentas del grupo 6 (Compras de...) y todas las salidas, en cuentas del grupo 7 (Ventas de...). Las entradas a precio de compra y las salidas a precio de venta.

Por tanto, las cuentas de Existencias del grupo 3 no funcionan a lo largo del ejercicio, al cerrar el mismo se hará un asiento de regularización de existencias para que en el Balance final aparezca el stock en almacén, como existencia final. Dicha existencia final, será existencia inicial del ejercicio siguiente.

606. DESCUENTOS SOBRE COMPRAS POR PRONTO PAGO

Descuentos que le concedan a la empresa sus proveedores, por pronto pago, no incluidos en factura. Se **abonará** por los descuentos y asimilados concedidos, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo 40.

607. TRABAJOS REALIZADOS POR OTRAS EMPRESAS

Se cargará por el importe de los trabajos que, formando parte del proceso de producción propia, se encarguen a otras empresas.

608. DEVOLUCIONES DE COMPRAS Y OPERACIONES SIMILARES

Remesas devueltas a proveedores, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido. En esta cuenta se contabilizarán también los descuentos y similares originados por la misma causa, que sean posteriores a la recepción de la factura.

Se abonará por el importe de las compras que se devuelvan y, en su caso, por los descuentos y similares obtenidos, con cargo a cuentas del subgrupo 40 o 57.

609. RAPPELS POR COMPRAS

Descuentos que se alcancen por haber obtenido un determinado volumen de pedidos.

Se abonará por los «rappels» que correspondan a la empresa, concedidos por los proveedores, con cargo a cuentas del subgrupo 40 o 57.

621. ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES

Se cargará por el importe de los alquileres de bienes muebles o inmuebles en uso o a disposición de la empresa. Por ejemplo: alquiler de locales, pisos, vehículos, maquinaria, etc.

Los cánones son cantidades fijas o variables que se satisfacen por el derecho al uso o a la concesión de uso de las distintas manifestaciones de propiedad industrial.

EJEMPLO

La empresa recibe factura del alquiler del mes de enero del local en el cual desarrolla su actividad. Importe: 1.200. El arrendador del local (dueño del local) que lo alquila a nuestra empresa y recibe un dinero a cambio es un Acreedor por prestaciones de servicios.

1.200 (621) Arrendamientos y cánones a (410) Acreed por prest. Servicios 1.200

Cuando paguemos la factura:

1.200 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 1.200

622. REPARACIONES Y CONSERVACIÓN

Sostenimiento de los bienes comprendidos en el grupo 2, reparación, mantenimiento y conservación del inmovilizado.

EJEMPLO

El vehículo propiedad de la empresa está averiado, por lo que se lleva a un taller de reparaciones. El importe de la factura del taller asciende a 800 euros. El taller es un acreedor por prestación de servicios.

800 (622) Reparaciones y conservación a (410) Acreed por prest. Servicios 800

Cuando paguemos la factura:

800 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 800

623. SERVICIOS DE PROFESIONALES INDEPENDIENTES

Importe que se satisface a los profesionales por los servicios prestados a la empresa. Comprende honorarios de economistas, abogados, auditores, notarios, etc., así como las comisiones a agentes mediadores independientes (comisiones a agentes comerciales, etc).

EJEMPLO

Se recibe la factura del asesor fiscal que lleva la contabilidad y los impuestos de la empresa. Importe: 600 euros. El asesor fiscal es un Acreedor por prestaciones de servicios. No se tiene en cuenta IVA y retenciones.

600 (623) Servicios de profesionales independientes a (410) Acreed prest servicios 600

Cuando paguemos la factura:

600 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 600

624. TRANSPORTES

Transportes a cargo de la empresa realizados por terceros, cuando no proceda incluirlos en el precio de adquisición del inmovilizado o de las existencias. En esta cuenta se registrarán entre otros, los transportes de ventas.

EJEMPLO

Se ha mandado una mercancía a un cliente por una empresa de transportes. La factura que nos envía dicha empresa de transporte asciende a 400 euros:

400 (624) Transportes a (410) Acreedores por prestación de servicios 400

Cuando paguemos la factura:

400 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 400

625. PRIMAS DE SEGUROS

Cantidades satisfechas en concepto de primas de seguros, excepto las que se refieren al personal de la empresa.

EJEMPLO

Se ha satisfecho una prima de seguro por importe de 350 euros.

350 (625) Primas de seguros de servicios a (410) Acreed por prest serv 350

Cuando paguemos la factura:

350 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 350

626. SERVICIOS BANCARIOS Y SIMILARES

Cantidades satisfechas en concepto de servicios bancarios y similares, que no tengan la consideración de gastos financieros. Por ejemplo: comisión de apertura de cuentas, de mantenimiento de tarjetas, comisiones por transferencias y cobros de cheques, etc.

EJEMPLO

El banco nos cobra una comisión de mantenimiento de cuenta de 15 euros.

15 (626) Servicios bancarios y similares a (572) Banco 15

627. PUBLICIDAD, PROPAGANDA Y RELACIONES PÚBLICAS

Importe de los gastos satisfechos por los conceptos que indica la denominación de esta cuenta.

EJEMPLO

La empresa recibe la factura de una imprenta por la confección de unos folletos de publicidad. Importe de la factura: 290 euros. La imprenta es un acreedor por prestación de servicios.

290 (627) Publicidad, propaganda y Relaciones públicas a (410) Acreed prest servicios 290

Cuando paguemos la factura:

290 (410) Acreed por prest Servicios a (572) Bancos 290

628. SUMINISTROS

Electricidad, agua y cualquier otro abastecimiento no almacenable.

EJEMPLO

Se recibe la factura de la luz. El importe asciende a 240 euros.

240 (628) Suministros a (410) Acreedores por prestación de servicios 240

Cuando paguemos la factura:

240 (410) Acreedores por prestaciones de servicios a (572) Banco 240

629. OTROS SERVICIOS

Los no comprendidos en las cuentas anteriores. En esta cuenta se recogen otros servicios, compras y gastos varios.

En esta cuenta se contabilizarán, entre otros, los gastos de viaje del personal de la empresa, incluidos los de transporte, y los gastos de oficina (material de oficina) no incluidos en otras cuentas. Se suele incluir también el teléfono.

EJEMPLO

Se recibe la factura del teléfono. Importe: 165 euros.

165 (629) Otros servicios a (410) Acreedores por prestaciones de servicios 165

Cuando paguemos la factura:

165 (410) Acreedores por prestaciones de servicios a (572) Banco 165

630. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS

Importe del impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio.

631. OTROS TRIBUTOS

Importe de los tributos de los que la empresa es contribuyente y no tengan asiento específico en otras cuentas de este subgrupo o en la cuenta 477. En esta cuenta se reflejarán entre otros, el impuesto de Actividades Económicas, el impuesto de Bienes Inmuebles, el Impuesto de circulación de vehículos, etc.

640. SUELDOS Y SALARIOS

Remuneraciones, fijas y eventuales, al personal de la empresa.

Se cargará por el importe íntegro de las remuneraciones devengadas.

641. INDEMNIZACIONES

Cantidades que se entregan al personal de la empresa para resarcirle de un daño o perjuicio. Se incluyen específicamente en esta cuenta las indemnizaciones por despido y jubilaciones anticipadas.

642. SEGURIDAD SOCIAL A CARGO DE LA EMPRESA

Cuotas de la empresa a favor de los organismos de la Seguridad Social.

662. INTERESES DE DEUDAS

Importe de los intereses de los préstamos recibidos y otras deudas pendientes de amortizar.

665. INTERESES POR DESCUENTO DE EFECTOS Y OPERACIONES DE FACTORING

Intereses en las operaciones de descuento de letras y otros efectos, así como en operaciones de «factoring» en las que la empresa retiene sustancialmente los riesgos y beneficios de los derechos de cobro.

669. OTROS GASTOS FINANCIEROS

Gastos de naturaleza financiera no incluidos en otras cuentas.

678. GASTOS EXCEPCIONALES

Pérdidas y gastos de carácter excepcional y cuantía significativa que atendiendo a su naturaleza no deban contabilizarse en otras cuentas del grupo 6. ejemplo: sanciones y multas.

4. Grupo 7: Ventas e INGRESOS

A continuación se muestra un cuadro con **algunas** cuentas de ingresos y se comentará lo que incluyen algunas de ellas, con el propósito de aplicarlas en los supuestos posteriores.

ALGUNAS CUENTAS DEL GRUPO 7: VENTAS E INGRESOS	
70. VENTAS 700. Ventas de mercaderías 701. Ventas de productos terminados 705. Prestaciones de servicios 706. Descuentos sobre ventas por pronto pago 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares 709. Rappels sobre ventas 71. VARIACION DE EXISTENCIA 710. Variación de existencias de productos en curso 711. Variación de existencias de prod semiterminados 712. Variación de existencias de productos terminados 75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN 752. Ingresos por arrendamientos 753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explot 754. Ingresos por comisiones 755. Ingresos por servicios al personal 759. Ingresos por servicios diversos	76. INGRESOS FINANCIEROS 762. Ingresos de créditos 769. Otros ingresos financieros 77. BENEFICIOS PROCED ACTIVOS NO CORRIENTES E INGR EXCEP 770. Beneficios procedentes del inmovilizado intangible 771. Beneficios procedentes del inmovilizado material 778. Ingresos excepcionales

700. VENTAS DE MERCADERIAS.

701. VENTAS DE PRODUCTOS TERMINADOS.

705. PRESTACIONES DE SERVICIOS

Estas cuentas se abonarán por el importe de las ventas o prestaciones de servicios propios de la actividad habitual de la empresa. Transacciones, con salida o entrega de los bienes o servicios objeto de tráfico de la empresa, mediante precio.

Hay diferentes cuentas según el tipo de producto o servicio de que se trate:

- ◆ Las empresas comerciales que venden artículos sin elaborar utilizarán la cuenta **(700) Ventas de mercaderías**.
- ◆ Las empresas productoras, que venden un producto elaborado a partir de materias primas, utilizarán la cuenta **(701) Ventas de productos terminados**.
- ◆ Las empresas de servicios registrarán sus ingresos por ventas en la cuenta **(705) Prestaciones de servicios**.

EJEMPLO

Una empresa dedicada a la venta de artículos de regalo y papelería, emite a final de mes las facturas a sus clientes. Importe facturas: 7.500 euros.

Cuando la empresa emite las facturas a sus clientes y estos no han pagado todavía, aumentan los derechos de cobro sobre ellos, es decir, aumenta la cuenta de Clientes, que como es un activo, irá al debe. La contrapartida será la cuenta de Ventas, como es una cuenta de ingresos, irá al haber.

7.500 (430) Clientes a (700) Ventas de mercaderías 7.500

Cuando cobremos las facturas:

7.500 (572) Banco a (430) Clientes 7.500

Una empresa dedicada a la fabricación de lámparas emite a final de mes las facturas a sus clientes. Importe facturas: 11.500 euros.

11.500 (430) Clientes a (701) Ventas de productos terminados 11.500

Cuando cobremos las facturas:

11.500 (572) Banco a (430) Clientes 11.500

Una empresa cuya actividad es la de la asesoría fiscal, contable y laboral, emite a final de mes las facturas a sus clientes. Importe facturas: 6.000 euros.

6.000 (430) Clientes a (705) Prestaciones de servicios 6.000

Cuando cobremos las facturas:

6.000 (572) Banco a (430) Clientes 6.000

706. DESCUENTOS SOBRE VENTAS POR PRONTO PAGO

Descuentos y asimilados que conceda la empresa a sus clientes, por pronto pago, no incluidos en factura. Se **cargará** por los descuentos y asimilados concedidos, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo 43.

708. DEVOLUCIONES DE VENTAS Y OPERACIONES SIMILARES

Remesas devueltas por clientes, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido. En esta cuenta se contabilizarán también los descuentos y similares originados por la misma causa que sean posteriores a la emisión de la factura.

Se **cargará** por el importe de las ventas devueltas por clientes y, en su caso, por los descuentos y similares concedidos, con abono a las cuentas de los subgrupos 43 o 57 que correspondan.

709. RAPPELS SOBRE VENTAS

Descuentos y similares que se basan en haber alcanzado un determinado volumen de pedidos.

Se **cargará** por los «rappels» que correspondan o sean concedidos a los clientes, con abono a las cuentas de los subgrupos 43 o 57 que correspondan.

769. OTROS INGRESOS FINANCIEROS

Ingresos de naturaleza financiera no recogidos en otras cuentas. Por ejemplo, los intereses positivos de cuentas corrientes, etc.

778. INGRESOS EXCEPCIONALES

Beneficios e ingresos de carácter excepcional y cuantía significativa que atendiendo a su naturaleza no deban contabilizarse en otras cuentas del grupo 7 o del grupo 9.

Se incluirán, entre otros, los procedentes de aquellos créditos que en su día fueron amortizados por insolvencias firmes.