

COMPTABILITAT I FISCALITAT



Unitat 1

El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 1. Normalització comptable

La **normalització comptable** pretén l'adopció de mètodes i pràctiques comptables homogènies per part de les empreses, tant en l'àmbit nacional com en l'internacional. Aquest procés permet que la informació comptable sigui comparable i comprensible per tots els usuaris en qualsevol àmbit geogràfic.



■ 2. Pla General de Comptabilitat de les pimes (PGC-pimes)

El **Pla General de Comptabilitat**, tal com el nom indica, és el text legal que, dividit en cinc parts, regula la comptabilitat de totes les empreses a Espanya.

Actualment, disposem de diverses versions o plans de comptabilitat als quals es poden acollir les empreses en funció de les seves característiques; nosaltres ens centrarem en el **Pla General de Comptabilitat de les pimes**.

En resum, les que compleixin com a mínim **dos** dels tres **límits quantitatius** següents, durant dos exercicis consecutius, podran utilitzar aquesta versió:

1. Que el total de les partides de l'Actiu no superi els 2.850.000 €.
2. Que l'import net de la seva xifra anual de negocis no superi els 5.700.000 €.
3. Que el nombre mitjà d'empleats durant l'exercici sigui igual o més petit de 50 treballadors.

Quan una empresa, que compleix els requisits, escull utilitzar el **PGC-pimes** l'haurà de mantenir, com a mínim, durant un període de **tres anys**, si no és que durant aquests temps se superin dos dels límits anteriors a la data de tancament durant dos exercicis consecutius o es donessin les circumstàncies previstes per a la utilització obligatòria del PGC.

Les cinc parts del PGC de les pimes són:

1a part. Marc conceptual de la comptabilitat

2a part. Normes de registre i valoració per a petites i mitjanes empreses

3a part. Comptes anuals

4a part. Quadre de comptes

5a part. Definicions i relacions comptables

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 2.1. Marc conceptual del PGC

☐ A. Comptes anuals: imatge fidel

Els **Comptes anuals** són els documents que mostren les **dades finals** del procés comptable de l'exercici i que estan a l'abast de l'usuari que hi tingui interès.

El comptes anuals de les pimes comprenen: **balanç, compte de Pèrdues i guanys, l'Estat de canvis en el Patrimini net i la memòria.**

☐ B. Requisits de la informació que s'ha d'incloure als Comptes anuals

Com ja hem indicat, la informació inclosa als Comptes anuals ha de ser *rellevant* i *fiable*.

1. La informació és **rellevant** quan és útil per a la presa de decisions econòmiques. Així mateix, per complir aquest requisit de rellevància, els Comptes anuals han de mostrar, de manera adequada, els riscos als quals fa front l'empresa.
2. D'altra banda, diem que la informació és **fiable** quan és lliure d'errors materials i és neutral; és a dir, quan els usuaris, a més, poden confiar que és la imatge fidel d'allò que pretén representar.

Així mateix, la informació financera ha de complir les qualitats de *comparabilitat* i de *claredat*.

1. Entenem per **comparabilitat** que la informació que presenta una empresa ha de ser comparable any rere any; i, a més, que certa informació també es pugui comparar entre diverses empreses en un determinat moment.
2. Per la seva banda, la **claredat** implica que els usuaris dels Comptes anuals puguin formarse opinions que els facilitin la presa de decisions.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

C. Principis comptables

Els principis comptables, o conjunt de **normes bàsiques**, s'han d'aplicar, i de manera **obligatòria**, en el desenvolupament de la comptabilitat de l'empresa i, especialment, en el registre i la valoració dels elements dels Comptes anuals. Aquests principis, tal com indica el PGC de 2007, són els següents:

Empresa en funcionament: Es considerarà, excepte prova en contra, que la gestió de l'empresa continuarà en un futur previsible, de manera que l'aplicació dels principis i criteris comptables no té el propòsit de determinar el valor del Patrimoni net, a l'efecte de la seva transmissió global o parcial, ni l'import resultat en cas de liquidació.

Meritació: Els efectes de les transaccions o fets econòmics es registraran quan succeeixin, de manera que s'imputaran a l'exercici al qual es refereixen els Comptes anuals les despeses i ingressos que l'afectin, amb independència de la data del pagament o cobrament.

Uniformitat: Quan s'adopti un criteri dins les diverses alternatives que, en el seu cas, es permetin, s'ha de mantenir en el temps i aplicar-se de manera uniforme en transaccions, altres esdeveniments i condicions similars, de manera que s'alterin els supòsits que van motivar l'elecció del criteri. No obstant això, si s'alteressin els supòsits, es podrà modificar el criteri adoptat, alhora que es registraran aquestes circumstàncies a la memòria.

Prudència: Hem de ser prudents en les estimacions i valoracions que fem en condicions d'incertesa. La prudència no justifica que la valoració dels elements patrimonials no respongui a la imatge fidel que han de reflectir els Comptes anuals. Únicament es comptabilitzen els beneficis obtinguts a la data de tancament de l'exercici. Al contrari, s'hauran de tenir en compte totes les possibles (potencials) pèrdues, amb origen en l'exercici, de seguida que en tinguem coneixement.

No compensació: Excepte si una norma disposa de manera expressa el contrari, no es podran compensar les partides de l'Actiu i del Passiu, ni les de despeses i ingressos, i es valoraran separadament els elements integrants dels Comptes anuals.

Importància relativa: S'acceptarà que no s'apliquin de manera estricta alguns dels principis i criteris comptables, quan la importància relativa en termes quantitativus o qualitativus de la variació que aquest fet produeixi sigui escassament significativa, i per tant, no alteri l'expressió de la imatge fidel. Cal tenir en compte que en els casos de conflicte entre alguns principis comptables, sempre haurà de prevaldre el que faciliti que els Comptes anuals expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'empresa.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

D. Elements dels Comptes anuals

El PGC defineix cada un dels elements que formaran part dels Comptes anuals.

Aquests elements que es registren al **Balanç**, un cop complerts els criteris de reconeixement que s'estableixen posteriorment, són:

- a) **Actiu.** Són els béns, drets i altres recursos controlats econòmicament per l'empresa.
- b) **Passiu.** Corresponen a les obligacions actuals que han sorgit com a conseqüència d'esdeveniments passats, per a l'extinció dels quals l'empresa espera desprendre's de recursos que puguin produir beneficis o rendiments econòmics en el futur.
- c) **Patrimoni net.** Constitueix la part residual dels actius de l'empresa, un cop deduïts tots els seus passius. El Patrimoni net inclou les aportacions efectuades, ja sigui en el moment de la constitució o en altres de posteriors, pels socis o propietaris, així com els resultats acumulats.

A més, els elements que, quan compleixin els criteris de reconeixement que s'estableixin posteriorment, es registren a compte de Pèrdues i guanys, o, en el seu cas, directament a l'Estat de canvis al Patrimoni net són:

- d) **Ingressos.** Són els increments en el Patrimoni net de l'empresa durant l'exercici, ja sigui amb forma d'entrades o d'augment en el valor dels actius, o de disminució dels passius, sempre que no tinguin l'origen en aportacions, monetàries o no, dels socis o propietaris.
- e) **Despeses.** Correspon a les disminucions en el Patrimoni net de l'empresa durant l'exercici, ja sigui amb forma de sortides o disminucions en el valor dels actius o de reconeixement o augment del valor dels passius, sempre que no tinguin l'origen en distribucions, monetàries o no, als socis o propietaris, en la seva condició de tals.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

☐ E. Criteris de registre o reconeixement comptable dels elements dels Comptes anuals

1. Els **actius** s'han de reconèixer al Balanç quan sigui probable l'obtenció, a partir dels mateixos, de beneficis o rendiments econòmics per a l'empresa en el futur, i sempre que es puguin valorar amb fiabilitat.
2. Els **passius** s'han de reconèixer al Balanç quan sigui probable que, al seu venciment i per liquidar l'obligació, s'hagin d'entregar o cedir recursos que incorporin beneficis o rendiments econòmics futurs, i sempre que es puguin valorar amb fiabilitat.
3. El reconeixement d'un **Ingrés** té lloc com a conseqüència d'un increment dels recursos de l'empresa, i sempre que se'n pugui determinar la quantia amb fiabilitat.
4. El reconeixement d'una **despesa** té lloc com a conseqüència d'una disminució dels recursos de l'empresa i, com en el cas dels ingressos, sempre que se'n pugui valorar o estimar la quantia amb fiabilitat.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 2.2. Normes de registre i valoració

Les normes de registre i valoració per a pimes **desenvolupen els principis comptables** i altres disposicions relacionades amb el Marc Conceptual de la Comptabilitat. Inclouen, a més, criteris i regles aplicables a diverses transaccions o fets econòmics, així com a diversos elements patrimonials.

■ 2.3. Comptes anuals

Per la seva banda, els Comptes anuals s'elaboraran amb una periodicitat de dotze mesos. A més, hauran de ser formulats per l'empresari o pels administradors, que respondran de la seva veracitat en un termini màxim de **tres mesos**, a comptar **des del tancament de l'exercici**. Tampoc hem d'oblidar que els Comptes anuals s'elaboraran expressant els valors en **euros (€)**.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 2.4. Quadre de comptes

Comptes del Balanç:

- Grup 1. Finançament bàsic.
- Grup 2. Actiu no corrent.
- Grup 3. Existències.
- Grup 4. Creditors i deutors per operacions comercials.
- Grup 5. Comptes financers.

Comptes de gestió:

- Grup 6. Compres i despeses.
- Grup 7. Vendes i ingressos.

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 2.5. Definicions i relacions comptables

En aquesta part del PGC es **descriuen** i es **defineixen**, grup per grup, cada un dels **comptes** i **subcomptes** que l'integren. A més, es descriuen els motius més habituals de càrrec i abonament dels comptes.

Exercicis del llibre

Ex.1 Consulta el PGC-pimes a:
<https://www.boe.es/buscar/pdf/2007/BOE-A-2007-19966-consolidado.pdf>, i resumeix la norma de valoració relativa a les existències.

Ex. 2 L'empresa ABC, SA deu a l'empresa GTR, SA 2.000€, i l'empresa GTR, SA deu 3.000€ a l'empresa ABC, SA.

Com apareixen aquests fets reflectits a la comptabilitat de cada empresa?

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

3. Compres d'existències. Criteris de valoració

- | | |
|---|---|
| ☐ A. Norma de valoració | ☐ C. Envasos i embalatges |
| ☐ B. Descomptes | ☐ D. Bestretes a proveïdors |

4. Vendes d'existències. Criteris de valoració

- | | |
|---|---|
| ☐ A. Norma de valoració | ☐ C. Envasos i embalatges |
| ☐ B. Descomptes | ☐ D. Bestretes de clients |

3. Compres d'existències. Criteris de valoració

El primer que hem de tenir en compte és que per recollir comptablement les compres dels elements del **grup 3**. Existències, el PGC-pimes desenvolupa els comptes del subgrup **60. Compres**.

Segons els béns concrets als quals es refereixi l'operació, utilitzarem els següents comptes:

(300) → (600)

(310) → (601)

(32) → (602)

A. Norma de valoració

La **Norma de valoració 12a** del Pla General de Comptabilitat 2007 (PGC-pimes) recull els següents criteris:

- **Valoració inicial.** Preu d'adquisició o el cost de producció + impostos indirectes que no siguin recuperables.
- **Valoració posterior.** $VNR < \text{preu d'adquisició/cost de producció}$, es faran correccions valoratives → despesa al PiG.



Cas pràctic 2

Compra d'existències

- L'empresa Carles Tena i Associats, SA, dedicada a la fabricació d'aparells electrònics, compra el 12 de març matèries primeres per un import de 3.600 €. A la factura hi apareix un descompte comercial de 110 €, junt amb unes despeses de transport per un import de 90 €. IVA de l'operació: 21 %. L'operació s'efectua mitjançant un xec.
- El 25 d'abril compra recanvis per valor de 900 €. A la factura s'hi inclouen unes despeses de transport per un import de 40 € i l'assegurança, l'import de la qual és de 30 €. IVA: 21 %. Aquesta operació es formalitza a crèdit de cinc mesos.
- El 25 de setembre paga el deute al proveïdor mitjançant transferència bancària.

Si volem comptabilitzar aquests moviments, què hem de fer?

Solució:

		12/3			
3.580	(601)	Compres de matèries primeres (3.600 – 110 + 90)			
751,8	(472)	HP, IVA suportat (3.580 × 0,21)			
		a	(572)	Bancs c/c	4.331,8
		25/4			
970	(602)	Compres d'altres aprovisionaments (900 + 40 + 30)			
203,7	(472)	HP, IVA suportat (970 × 0,21)			
		a	(400)	Proveïdors	1.173,7
		25/9			
1.173,7	(400)	Proveïdors			
		a	(572)	Bancs c/c	1.173,7

B. Descomptes

Els tres comptes per comptabilitzar els **descomptes** que obté l'empresa en les compres quan **SÓN POSTERIORIS A LA FACTURA** són:

- (606) Descomptes per pagament immediat
- (608) Devolucions de compres i operacions similars
- (609) Ràpels per compres

C. Envasos i embalatges

- Si els envasos i embalatges carregats en factura pels proveïdors són amb **AMB FACULTAT DE DEVOLUCIÓ**, es comptabilitzen al compte **(406) Envasos i embalatges a tornar a proveïdors**.
- D'altra banda, si els envasos i embalatges carregats en factura pels proveïdors són **SENSE FACULTAT DE DEVOLUCIÓ**, llavors es comptabilitzen al compte **(602) Compres d'altres aprovisionaments**.

B. Bestretes a proveïdors

Quan l'empresa entrega efectiu al proveïdor en concepte de "a compte de" de subministraments futurs, ho comptabilitzarà al compte **(407) Bestretes a proveïdors**. Aquest compte es col·loca dins l'Actiu corrent, a l'epígraf Existències.

MERITEN IVA!



Cas pràctic 3

Compres de mercaderies

L'empresa HTQ, SA fa una comanda de mercaderies el 5 de febrer per un import de 2.000 € al seu proveïdor habitual. Li envia un xec per un import de 847 €. El 12 de febrer rep la comanda amb la factura corresponent. L'operació es fa a crèdit, amb un IVA del 21%. Al cap de cinc dies, torna mercaderies per un import de 400 €. Hem d'elaborar els corresponents assentaments comptables.

Solució:

				5/2		
700	(407)	Bestretes a proveïdors				
		(847/1,21)				
147	(472)	HP, IVA suportat		a	(572)	Bancs c/c
						847
				12/2		
2.000	(600)	Compres de mercaderies				
273	(472)	HP, IVA suportat				
		$(2.000 - 700) \times 0,21$		a	(407)	Bestretes a proveïdors
						700
				a	(400)	Proveïdors
						1.573
				17/2		
484	(400)	Proveïdors				
				a	(608)	Devolucions de compres i operacions similars
						400
				a	(472)	HP, IVA suportat
						84
						$(400 \times 0,21)$

La Norma de valoració 12a ens indica que respecte de les existències hem de fer una **valoració posterior** (el 31 de desembre o el darrer dia de l'exercici econòmic), quan el valor net realitzable de les existències sigui inferior al preu d'adquisició o al cost de producció.

! El **valor net realitzable** el calculem tenint en compte el valor de la venda de les existències al mercat i deduint els costos estimats necessaris per portar a terme la venda.



Cas pràctic 4

Valoració posterior d'existències

L'empresa Joan Antoni Garcia, SA, dedicada a la compravenda de cotxes, té unes existències de mercaderies el 31 de desembre de 20X0 amb un saldo de 450.000 €. Se sap que el preu de venda és de 460.000 € i s'estimen uns costos necessaris per portar a terme les vendes de 17.000 €.

El 31 de desembre de 20X1 l'empresa presenta un saldo de mercaderies de 390.000 € i s'estima una pèrdua de valor reversible per un import de 5.000 €.

El 31 de desembre de 20X2 l'empresa té existències finals de mercaderies per un import de 420.000 €.

Determina si és necessari fer ajustaments al valor de les mercaderies i fes els assentaments comptables que siguin necessaris.

Solució:

31/12/X0			
7.000	(693)	Pèrdues per deteriorament d'existències (450.000 – 443.000)	
	a	(390) Deteriorament de valor de les mercaderies	7.000
31/12/X1			
7.000	(390)	Deteriorament de valor de les mercaderies	
	a	(793) Reversió del deteriorament d'existències	7.000
31/12/X2			
5.000	(693)	Pèrdues per deteriorament d'existències	
	a	(390) Deteriorament de valor de les mercaderies	5.000
5.000	(390)	Deteriorament de valor de les mercaderies	
	a	(793) Reversió del deteriorament d'existències	5.000

Exercicis - Compres d'existències



Activitats

3. Elabora els assentaments corresponents a l'empresa Germans Cela, SL, que efectua les següents operacions l'any 20X0:
- a) El 3 de novembre compra 3.000 unitats de mercaderies per un import unitari de 50 €. A la factura hi ha un descompte comercial de 450 €. Les despeses de transport, incloses a la factura, són de 190 €. A més, li facturen envasos amb facultat de devolució per un import de 2.700 €. Operació a crèdit de sis mesos. IVA de l'operació: 21%.
 - b) El 14 de novembre el proveïdor li concedeix un descompte de 800 € perquè ha incomplert el termini d'entrega pactat.
 - c) El 20 de novembre compra envasos per un import de 600 € i torna la resta.
 - d) El 30 de novembre fa una nova comanda de mercaderies i envia al proveïdor un xec per un import de 3.630 €.
 - e) El 10 de desembre rep la comanda anterior per un import de 4.500 €. A la factura hi ha un descompte comercial de 5%. A més, hi consten les despeses de transport per un import de 70 €. IVA de l'operació: 21%. Operació a crèdit d'un mes.
 - f) El 26 de desembre el proveïdor del punt anterior concedeix un descompte addicional del 2% per defectes de qualitat.
 - g) El 31 de desembre l'empresa estima una pèrdua de valor de les mercaderies de 7.000 €.

6. Vendes d'existències

Fins ara, hem analitzat les compres d'existències. En aquest apartat farem el mateix amb les vendes. Les vendes dels elements del **grup 3. Existències**, es registraran a un compte del **subgrup 70**. Vendes de mercaderies, de producció pròpia, de serveis. Així:

- **(300) → (700)**
- **(350) → (701)**
- **(326) o (327) → (704)**

En el cas de les vendes, la norma de valoració 16a del PGC 2007 ´és la que regula com hem de valorar-les:

- Els **ingressos** procedents de la venda de béns i de la prestació de serveis es valoraran pel valor raonable de la contrapartida. És a dir, serà el **preu acordat** per aquests béns o serveis, un cop deduït l'import de qualsevol descompte, rebaixa de preu o altres partides similars que l'empresa pugui concedir, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits.
- Els **impostos** que graven les operacions de **venda de béns** i prestació de serveis que l'empresa **ha de repercutir a tercers**, com l'IVA i els impostos especials, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, **no formaran part dels**

ingressos.

B. Descomptes

Els tres comptes per comptabilitzar els **descomptes** que concedeix l'empresa a les vendes quan **són posteriors a la factura** són:

- (706) Descomptes sobre vendes per pagament immediat
- (708) Devolucions de vendes i operacions similars
- (709) Ràpels sobre vendes

C. Envasos i embalatges

- Si els envasos i embalatges carregats en factura són amb **AMB FACULTAT DE DEVOLUCIÓ**, es comptabilitzen al compte **(437) Envasos i embalatges a tornar per clients**.
- D'altra banda, si els envasos i embalatges carregats en factura són **SENSE FACULTAT DE DEVOLUCIÓ**, llavors es comptabilitzen al compte **(704) Venda d'envasos i embalatges**.

Exemple exercici d'envasos i embalatges AMB FACULTAT DE DEVOLUCIÓ

L'empresa Noguera, SL realitza una venda de mercaderies per 9.900€ el 16 d'octubre. A la factura també figuren envasos i embalatges **amb facultat de devolució** per 100€. IVA de l'operació 21%. És una operació a crèdit. Per tant:

16/10/202X			
12.100€	(430) Clients	a (700) Venda de mercaderies	9.900€
		a (437) Envasos i embalatges a	100€
		tornar per clients	
		a (477) HP, IVA repercutit	2.100€
		$(9.000 + 1.000) \times 0,21$	

! Veiem quines opcions té el client i com s'anotarien aquestes!

Opció 1: Compra tots els envasos a data 16 de novembre

16/11/202X			
—			
100€	(437) Envasos i embalatges	a (704) Venda d'envasos i embalatges	100€
	a retornar per clients		

Opció 2: Retorna tots els envasos a data 16 de novembre

16/11/202X		
100€ (437) Envasos i embalatges	a (430) Clients	121€
a retornar per clients		
21€ (477) HP, IVA repercutit*		

**A l'operació de venda inicial (a 16/10) carreguem IVA als envasos. Com que el client els RETORNA, li rectifiquem l'IVA.*

Opció 3: Retorna la meitat dels envasos i en compra l'altra meitat a data 16/11

16/11/202X		
100€ (437) Envasos i embalatges a	a (704) Venda d'envasos i embalatges 50€	
retornar per clients	a (430) Clients	60,50€
10,50€ (477) HP, IVA repercutit	(50 + (0,21 x 50))	
(50 x 0,21)*		

**A l'operació de venda inicial carreguem IVA als envasos. Com que els client ens RETORNA envasos per un import de 50€ (la meitat) li rectifiquem l'IVA d'AQUESTS ENVASOS.*

D. Bestretes de clients

Si un client ens fa una comanda i ens envia una transferència de 6.050€ (IVA del 21% inclòs), tindrem el que segueix:

6.050	(572)	Bancs c/c		
			a (438)	Bestretes de clients (6.050/1,21)
				5.000
			a (477)	HP, IVA repercutit (5.000 × 0,21)
				1.050

**Vendes d'existències**

L'empresa GTP, SA rep el 10 de març una transferència d'un client per un import de 605 € (IVA del 21% inclòs). El 20 de març li ven a crèdit mercaderies per un import de 4.500 €, més 21% d'IVA. A la factura hi apareix un descompte comercial de 80 € i envasos amb facultat de devolució per un import de 300 €.

El 22 de març el client ens sol·licita un descompte, perquè les mercaderies han arribat tard, de 300 €, que li concedim. El 25 de març ens comunica que es queda tots els envasos. El 28 de març li concedim un ràpel de 70 € i el 2 d'abril ens paga abans del que s'havia acordat, per la qual cosa li concedim un descompte per pagament immediat de 50 €. Hem d'elaborar els respectius assentaments comptables.

Solució:

				10/3		
605	(572)	Bancs c/c		a	(438) Bestretes de clients	500
				a	(477) HP, IVA repercutit	105
				20/3		
5.106,2	(430)	Clients				
500	(438)	Bestretes de clients		a	(700) Vendes de mercaderies (4.500 – 80)	4.420
				a	(437) Envasos i embalatges a tornar per clients	300
				a	(477) HP, IVA repercutit	886,2
					$(3.920 + 300) \times 0,21$	
				22/3		
300	(708)	Devolucions de vendes i operacions similars				
63	(477)	HP, IVA repercutit		a	(430) Clients	363
				25/3		
300	(437)	Envasos i embalatges a tornar per clients		a	(704) Vendes d'envasos i embalatges	300
				28/3		
70	(709)	Ràpels sobre vendes				
14,7	(477)	HP, IVA repercutit		a	(430) Clients	84,7
				2/4		
50	(706)	Descomptes sobre vendes per pagament immediat				
10,5	(477)	HP, IVA repercutit				
4.598	(572)	Bancs c/c		a	(430) Clients	4.658,5
					$(5.106 - 363 - 84,7)$	



4. Comptabilitza els moviments que fa l'empresa Germans Illescas, SA:

- a) Ven mercaderies a crèdit per un import de 6.500 €, més 21 % d'IVA. A la factura hi apareix un descompte comercial de 320 €. A més, factura envasos amb facultat de devolució per un import de 626 €.
- b) El client ens torna mercaderies per un valor de 1.600 €.

- c) El client compra la meitat dels envasos i torna l'altra meitat.
- d) El client ens paga mitjançant el banc abans de la data prevista i li concedim un descompte per pagament immediat de 140 €.
- e) Ven mercaderies al comptat (bancs) per un import de 2.900 €, més 21 % d'IVA, i encarrega a una altra empresa el transport, pel qual paga en efectiu 230 €, més 21 % d'IVA, que repercuteix a la factura al client.

1. Determina el preu d'adquisició de les mercaderies en els següents exercicis de compres que fa l'empresa Carles Tena i Associats, SA, i comptabilitza les operacions de compra i pagament al Llibre Diari:

- a) Compra el 10 de gener al comptat (bancs) a una empresa japonesa 500 unitats de mercaderies a 30 € la unitat. A la factura s'hi reflecteixen un descompte per volum de compres de 600 €, un descompte per pagament immediat de 850 € i un descompte per promoció comercial de 900 €. A més, a la factura es detallen despeses de transport de 300 €, una assegurança per un import de 150 € i drets aranzelaris per un import de 2.500 €. IVA de l'operació, 21%.
- b) L'empresa anterior compra el 20 de febrer 3.000 unitats de mercaderies, a 5 € la unitat. En efectuar-se el pagament al comptat (bancs) en el moment de la compra, el proveïdor li concedeix un descompte del 3%. IVA de l'operació, 21%. També abona en efectiu (caixa) el transport de les mercaderies, amb un cost de 0,10 € per unitat, més 21 % d'IVA.
- c) Compra el 30 de març al comptat (bancs) 400 unitats de mercaderies a 10 € la unitat. IVA de l'operació, 10%. A causa de defectes de qualitat en les unitats anteriors, en torna 50 al proveïdor i li sol·licita un descompte per les altres de 120 €. Ambdós imports es consideren com una bestreta.
- d) Compra el 15 d'abril mercaderies a crèdit per un import de 2.000 €. A la factura hi apareixen despeses de transport per un import de 70 € i despeses per assegurances per un import de 60 €. IVA de l'operació, 21%. Per ajornar el pagament tres mesos, el proveïdor li carrega 30 € a la factura.
- L'empresa incorpora els interessos al preu d'adquisició.
 - L'empresa considera els interessos com una despesa financera.

- 2.** Comptabilitza al Llibre Diari les següents operacions que ha fet l'empresa Subministraments Jesús Pérez durant l'any 20X0:
- a) Compra, el 5 d'abril a crèdit de dos mesos, mercaderies per un valor de 4.600 €. A la factura hi apareix un descompte comercial de 200 € i una despesa per transport de 170 €. L'IVA de l'operació és del 21 %.
 - b) El 17 d'abril torna al proveïdor mercaderies per valor de 950 €.
 - c) Per incompliment dels terminis d'entrega, sol·licita al proveïdor el 19 d'abril un descompte de 80 € que aquest li concedeix.
 - d) Paga el 20 d'abril per banc al proveïdor abans del que s'havia acordat, per la qual cosa aquest li concedeix un descompte per pagament immediat de 75 €.
 - e) El 3 de maig fa una comanda de matèries primeres a un proveïdor per un import de 3.000 €. Li envia un xec de 605 €. La compra merita un IVA del 21 %.
 - f) El 12 de maig rep la comanda anterior. A la factura hi apareix un descompte comercial de 50 € i un descompte per pagament immediat de 30 €. A la mateixa factura hi figuren envasos sense facultat de devolució per un import de 300 € i una despesa de transport de 90 €. L'IVA de l'operació és del 21 % i s'abona amb xec.

IMPORTANT: EL PREU D'ADQUISICIÓ

Què diu la norma?

1. Valoració inicial

Els béns i serveis compresos a les existències es valoraran pel seu cost, tant si és el preu d'adquisició com si és el cost de producció. Els impostos indirectes que graven les existències **només s'inclouran en el preu d'adquisició o cost de producció quan no siguin recuperables directament de la Hisenda Pública.**

Les existències que necessiten un període de temps superior a un any per estar en condicions de ser venudes, inclouran en el seu preu d'adquisició o cost de producció les despeses financeres.

1.1 Preu d'adquisició

El preu d'adquisició inclou l'import facturat pel venedor després de deduir qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars, així com els interessos incorporats al nominal dels deutes; **s'afegiran totes les despeses addicionals que es produeixin fins que els béns es posin a la venda, com els de transports, arancels de duanes, assegurances i altres directament atribuïbles a l'adquisició de les existències.** Tanmateix, podran deduir-se els interessos incorporats als debits amb venciment no superior a un any que no tinguin un tipus d'interès contractual, amb un efectiu no significatiu.

Interessos per ajornament del pagament

L'apartat 11 Preu d'Adquisició ens indica que els interessos incorporats al nominal dels dèbits, com a norma general, no formaran part del preu d'adquisició. **EXCEPTE els deutes comercials amb venciment NO SUPERIOR A UN ANY, sempre que el deute no tingui un tipus d'interès contractual.**

Per tant, **davant de deutes comercials amb venciment <1 any tindrem dues opcions (les dues vàlides):**

- Comptabilitzar els interessos com a part del **PREU D'ADQUISICIÓ.**
- Comptabilitzar els interessos com a **DESPESA FINANCERA.**

Exemples

Interessos per ajornament de pagament sense tipus d'interès contractual i venciment inferior a un any

L'1 de maig de 20XX es compren mercaderies a crèdit per un import de 5 000 €. IVA del 21%. S'acorda amb el proveïdor pagar 5 100 € més l'IVA corresponent d'aquí a dos mesos, corresponent la diferència a interessos per ajornament del pagament. En aquest cas, podem elegir entre imputar o no els interessos al preu d'adquisició. Per tant, existeixen dues opcions per registrar comptablement aquesta operació:

a) Comptabilitzar els interessos com a part del preu d'adquisició. La base imposable de l'IVA no inclou l'import dels interessos per ajornament perquè corresponen a un període posterior al lliurament de la mercaderia i figuren de forma separada en la factura.

01/05/20XX

5 100,00	(600) Compres de mercaderies (s'hi inclouen els interessos)		
1 050,00	(472) H.P. IVA suportat (21% s/ 5 000,00)		
		a (400) Proveïdors	6 150,00

01/07/20XX

6 150,00	(400) Proveïdors		
		a (572) Bancs c/c	6 150,00

x

b) Comptabilitzar els interessos com a despesa financera, essent la base imposable de l'IVA l'import de la compra.

01/05/20XX			
5 000,00	(600)	Compres de mercaderies (no s'hi inclouen els interessos)	
1 050,00	(472)	H.P. IVA suportat (21% s/ 5 000,00)	
	a	(400) Proveïdors	6 050,00
01/07/20XX			
100,00	(662)	Interessos de deutes	
6 050,00	(400)	Proveïdors	
	a	(572) Bancs c/c	6 150,00
x			

L'elecció d'una opció no afecta l'IVA suportat ni l'import a pagar per la compra realitzada, ja que el flux de tresoreria coincideix. La diferència apareix als comptes utilitzats per registrar les diferents despeses.

Si el venciment del deute és inferior a un any i es pacta amb el proveïdor un tipus d'interès contractual, l'operació s'haurà de comptabilitzar aplicant la segona opció. Els interessos sempre es comptabilitzaran com a despesa financera i no formaran part del preu d'adquisició. En la data de pagament, els interessos meritats es calcularan aplicant el tipus d'interès contractual sobre el preu d'adquisició.

Interessos per ajornament d'un cobrament

Tractarem els crèdits comercials amb venciment menor a un any de la mateixa manera que amb les compres, si aquests no tenen un tipus d'interès contractual.

Per tant, **davant de crèdits comercials amb venciment <1 any tindrem dues opcions (les dues vàlides):**

- Comptabilitzar els interessos com a part del **PREU DE VENDA**.
- Comptabilitzar els interessos com a **INGRÉS FINANCER**.

Interessos per ajornament del cobrament sense tipus d'interès contractual i amb venciment inferior a un any

a) Comptabilitzar els interessos com a part del preu de venda. La base imposable de l'IVA no inclou l'import dels interessos per ajornament perquè corresponen a un període posterior al lliurament de la mercaderia i figuren de forma separada a la factura.

The McGraw-Hill Companies

b) Comptabilitzar els interessos com a ingrés financer. La base imposable de l'IVA serà l'import de la venda.

01/05/20XX

6 050,00	(430) Clients		
		a (700) Vendes de mercaderies	5 000,00
		(no s'hi inclouen els interessos)	
		(477) H.P. IVA repercutit	1 050,00
		(21% s/ 5 000,00)	

01/07/20XX

6 150,00	(572) Bancs c/c		
		a (762) Ingressos de crèdits	100,00
		(430) Clients	6 050,00

x

Com veiem, l'elecció d'una opció o una altra no afecta l'IVA meritat, ja que és el mateix en tots dos casos, ni a l'import a cobrar per la venda realitzada, at s que en ambdós casos el flux de tresoreria coincideix. La diferència apareix als comptes utilitzats per registrar els diferents ingressos. Si el venciment del crèdit és inferior a un any i es pacta amb el client un tipus d'interès contractual, l'operació s'haurà de comptabilitzar aplicant la segona opció.

5. Ingressos per prestacions de serveis

Les empreses de serveis per reflectir les seves operacions habituals fan servir el compte **(705) Prestacions de serveis**.

La norma ens diu que els **INGRESSOS** resultat de la venda de la **PRESTACIÓ DE SERVEIS** es valoraran segons el **PREU ACORDAT** per aquests, deduït qualsevol **DESCOMPTE**, rebaixa de preu o altres partides similars que l'empresa pugui concedir.

Exemple: Una gestoria factura a un client 2.600€ més 21% d'IVA per un servei i l'operació es deixa a crèdit.

3.146€	(430) Clients	a	(705) Prestació de serveis	2.600
€				
			(477) HP, IVA repercutit	546€



6. Serveis exteriors

CONTRAPARTIDA (410)

- (620) Despeses en recerca i desenvolupament
- (621) Arrendaments i cànons
- (622) Reparacions i conservació > Manteniment de l'immobilitzat
- (623) Serveis de professionals independents > Professionals que paguem per serveis prestats a l'empresa **COMPTE RETENCIÓ IRPF!! (4751)**
- (624) Transports > Transports fets per tercers a càrrec de l'empresa quan **no sigui procedent incloure'ls al preu d'adquisició. També els transports de vendes.**
- (625) Primes d'assegurances > Exempte d'IVA! + **Excepte les que es refereixen al personal de l'empresa (649).**
- (626) Serveis bancaris i similars > Serveis bancaris que **NO SIGUIN DESPESES FINANCERES.** Per exemple: comissions.
- (627) Publicitat, propaganda i relacions públiques
- (628) Subministraments
- (629) Altres serveis > Per exemple: despeses del viatge del personal de l'empresa o despeses de material d'oficina no incloses en altres comptes.

Exercicis per practicar: pàg 27 ex 5 i pàg 30 ex 6

01. El PGC-pimes. El procés comptable per operacions comercials

■ 7. Despeses de personal

- **(640) Sous i salaris** > **IMPORT ÍNTEGRE** de les remuneracions > **SOU BRUT**
- **(641) Indemnitzacions** > Per acomiadament i jubilació anticipada
- **(642) SS a càrrec de l'empresa**
- **(649) Altres despeses socials** > Com per exemple subvencions, ajuts a escoles, beques per a estudis, primes per contractes d'assegurances de vida, etc
(**EXCEPTE** les quotes a la SS > (642))

CONTRAPARTIDES DE LES RETENCIONS APLICADES:

- **(4751) Hisenda Pública creditora per retencions practicades** > Retencions **IRPF** al treballador
- **(476) Org. de la SS, creditors** > Retencions de la **SS** al treballador + **les retencions practides a càrrec de l'empresa**

! Quan l'empresa satisfà a compte de la Seguretat Social (per exemple una baixa) es comptabilitza el pagament contra la **(471) Organismes de la Seguretat Social, deutors**

Altres comptes habituals en la comptabilització de les despeses del personal

- Si l'empresa fa un avançament a un treballador > **Utilitzarem el compte (460)**

Bestretes de retribucions

Exemple: Avança a un treballador 400€ de la nòmina del mes a 15/10

		15/10/202X		
400€	(460) Bestretes de retribucions	a	(572) Bancs	400€

Un cop paguem i comptabilitzem les nòmines liquidarem el compte (460) a l'haver.

- Si l'empresa deixa pendent de pagar les nòmines > En comptes d'una sortida de (572) Bancs, tindrem el compte **(465) Remuneracions pendents de pagament**.

Exemple: Comptabilitzem la nòmina d'un treballador amb les següents dades:

- Sou brut: 1.096,25€
- SS a càrrec de l'empresa: 372,63€
- SS a càrrec del treballador: 108,18€
- Retenció IRPF: 8,60%

L'empresa deixa les remuneracions pendents de pagament

1096,25€ (640) Sous i salaris

372,63€ (642) SS a càrrec de l'empresa a **(4751)** HP, creditora per retencions practicades 94,28€

(476) Org. SS, creditors 480,81€

(ss a càrrec de l'empresa + treballador)

(465) Remuneracions pendents de pagament 893,79€

Un cop l'empresa pagui les remuneracions pendents, liquidarem el compte (465) al Deure contra (572) Bancs.

■ 8. Altres comptes de despeses

□ A. Tributs

- (630) Impost sobre beneficis.

L'empresa fa 3 cops a l'any pagaments a compte de l'IS, és a dir, avança a l'Hisenda Pública imports en concepte de l'IS. Utilitzarem el compte **(473) HP, pagaments i retencions a compte**. Per tant, haurem de fer **(473) a (572)**.

Al final de l'exercici econòmic, cal comptabilitzar la despesa de l'impost **(630)** i, alhora, compensar el compte **(473)**. Ho farem de la següent manera:

(630) Impost de sobre Beneficis	a	(473) HP, pagaments i retencions a compte
		(4752) HP, creditora per Impost sobre Societats

- (631) Altres tributs

- (636) Devolució d'impostos > **CONTRAPARTIDA: (4709) HP, deutora per devolució d'impostos**

B. ALTRES DESPESES

- **(650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables** > Degudes a insolvències fermes de clients. **CONTRAPARTIDA: (430) Clients**
- **(659) Altres pèrdues en gestió corrent** > En particular registra la regulatització anual d'eines i utillatge. **CONTRAPARTIDA: (214) Utillatge** (*disminueix el valor de l'utilatge*)

Exercici pràctic: pàg. 36, ex. 8

9. ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

ALTRES INGRESSOS:

- (752) Ingressos per arrendaments > **COMPTE (473)!**
- (753) Ingressos de propietat industrial cedida en explotació
- (754) Ingressos per comissions
- (755) Ingressos per serveis al personal
- (759) Ingressos per serveis diversos

ALTRES COMPTES D'INGRESSOS:

- (740) Subvencions, donacions i llegats a l'explotació
- (769) Altres ingressos financers

JUEVES 1 AGOSTO



Retención de impuestos

-1,24 €



Intereses obtenidos

6,54 €

Exercici pràctic: pàg. 39, ex. 9