**TEMA 3 APROVISIONAMENT I VENDES (II)**

1. **COMPRES I DESPESES**

El grup 6 del PGC és l’encarregat de recollir els comptes de despeses que podem classificar en dos grans grups:

* Despeses d’explotació: Són les que s’originen per l’activitat normal de l’empresa.
* Despeses financeres: Són les que venen exigides per l’obtenció dels recursos destinats a obtenir els bens i serveis que necessita l’empresa.

No em de confondre despesa amb pagament. Despesa és un concepte econòmic i significa una disminució del patrimoni net. Pagament és una disminució de tresoreria que es pot produir per molts motius, associats a una despesa o no.

Molts dels comptes del grup 6 ja els hem estudiat en capítols anteriors. En aquest ens dedicarem a els comptes que no hem estudiat o ampliar-ne algú dels que ja ha sortit.

**LES COMPRES DELS MINORISTES**

Algunes empreses que treballen en el comerç minorista no fan liquidació d’iva. Per això Hisenda mana als seus proveïdors que li apliquen a les factures un recàrrec d’equivalència. Com no fan liquidació d’iva, el consideren un major import de la compra.

EXEMPLE: Un minorista d’alimentació rep la factura d’un proveïdor per import de 1.000 € , més un 10% d’iva i un recàrrec d’equivalència de l’ 1’4%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mds 1.000  10% IVA 100  1’4% R eq 14  A pagar 1.114 | 1.114 | (600) | Compra Mds | a | Proveïdors | (400) | 1.114 |

A la mateixa operació anterior, des del punt de vista del proveïdor del minorista, pel que fa a l’enregistrament del recàrrec d’equivalència, es comptabilitzarà com un major import de l’iva repercutit.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mds 1.000  10% IVA 100  1’4% R equ 14  A pagar 1.114 | 1.114 | (430) | Clients | A | Venda de mercaderies  HP IVA Repercutit | (700)  (477) | 1.000  114 |

**EXERCICI** .

1. ECOPAPER ven una partida de llibretes i material de papereria a una botiga acollida al Règim d’equivalència per import total de 420 €, afegint-li un descompte del 10%. Més el 21% d’iva i un recàrrec d’equivalència del 5’2%.
2. Fes també l’assentament que faria el botiguer

**EL COMPTE 620 DESPESES EN RECERCA I DESENVOLUPAMENT DE L’EXERCICI**

En aquest compte enregistrarem les despeses d’aquesta naturalesa encarregades a altres empreses.

EXEMPLE: Encarreguem a un laboratori la recerca sobre una millora en el seu procés productiu. El laboratori passa factura de 5.000 € més 21% d’iva

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5.000  1.050 | 620  472 | Despeses en recerca i desen  HP IVA Suportat |  | Creditors | 410 | 6.050 |

**EXERCICI**

1. ECOPAPER encarrega a un laboratori l’obtenció d’un nou blanquejador de paper a partir de productes naturals. El laboratori factura 2.000 € per la recerca desenvolupada durant el mes, afegint també 250 € en concepte de material. 21% d’iva

**L’IVA NO DEDUÏBLE D’ALGUNES DESPESES**

En ocasions les empreses realitzen compres o reben serveis, que per no estar relacionats en la seva activitat, ni ser necessaris per al desenvolupament d’aquestes, la norma fiscal no permet que aquest iva sigui deduïble. En conseqüència l’import de l’iva no deduïble passa a ser un major import de la compra.

EXEMPLE: El gerent d’una empresa convida a dinar a un client encara que no es tracta d’una reunió de treball. Paga pel dinar 100 € més el 10% d’iva. (Com aquest iva no és deduïble suposa un major import de la despesa)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 110 | 629 | Altres serveis |  | Bancs c/c | 572 | 110 |

**EXERCICI**

1. ECOPAPER compra i regala un viatge a un treballador que compleix 25 anys a l’empresa el mes vinent. L’import del viatge és de 1.200 € iva inclòs

**COMPTES RELACIONATS AMB EL PERSONAL DE L’EMPRESA.**

Els comptes que poden intervenir amb els deutes, crèdits, despeses i ingressos del personal són els següents :

*140. Provisió per retribucions a llarg termini al personal.*

*254. Crèdits a l/t al personal.*

*460. Avançaments de remuneracions.*

*465. Remuneracions pendents de pagament.*

*471. Organismes de la Seguretat Social deutors.*

*476. Organismes de la Seguretat Social creditors.*

*544. Crèdits a c/t al personal.*

*640. Sous i salaris.*

*642. Seguretat Social a càrrec de l’empresa.*

*649. Altres despeses socials.*

*755. Ingressos per serveis al personal.*

**1) Comptes d’organismes de la Seguretat Social.**

El subgrup 47 dedica dos comptes encarregats de recollir els deutes i els crèdits entre l’empresa i la Seguretat Social :

*471. Organismes de la Seguretat Social, deutors.*

*476. Organismes de la Seguretat Social, creditors.*

El compte ***(471) Organismes de la Seguretat Social, deutors,*** representa els crèdits a favor de l’empresa contra els diversos organismes de la Seguretat Social, relacionats amb les prestacions socials que ells efectuen. És a dir, prestacions de la SS que l’empresa paga als treballadors, i que les inclou en la nòmina, però que són per compte de l’INSS, com ara són la incapacitat temporal o l’atur parcial.

Les quantitats que aquí s’hi carreguen es podran compensar amb els deutes de l’empresa amb la seguretat social per les retencions que practica als treballadors, a més de les quotes que a ella li correspon pagar, en definitiva amb el saldo creditor del compte ***(476) Organismes de la Seguretat Social, creditors****.*

Exemple :

1. La quota a la SS a càrrec de l’empresa puja a 400 €.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 400 (642) SS c/empresa | **a** | Organ de la SS, creditors (476) 400 |

1. Al liquidar comptes l’empresa amb la SS pot compensar els saldos creditors i deutors si en tingués algun  :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 600 (476) Organismes de la SS creditors | **a** | Organ de la SS, deutors (471) 350  Bancs, c/c (572) 250 |

**2) Comptabilització de les despeses de personal.**

A continuació veurem els comptes relacionats amb el personal de l’empresa i que pertanyen al grup 6 i 7.

***- (640) Sous i Salaris*** : Són les remuneracions, fixes i eventuals al personal de l’empresa.

En aquest compte es carregarà l’import íntegre del salari quan aquest es meriti. Si no es pagués al moment en que es merita s’abonaria al compte **(465) Remuneracions pendents de pagament**.

Les contrapartides d’aquest compte poden ser múltiples degut a les retencions, deduccions, compensacions de crèdits, etc que hi poden existir.

***- (641) Indemnitzacions***. Són quantitats que es lliuren al personal de l’empresa per rescabalar-lo d’un dany o perjudici. S’inclouen específicament en aquest compte les indemnitzacions pels acomiadaments i per les jubilacions anticipades.

A més d’aquests podem incloure les indemnitzacions per trasllat, per suspensió de contracte, per cessament voluntari del treballador degut a d’incompliment de l’empresari, per lesions, etc.

***- (642) Seguretat social a càrrec de l’empresa***. Són les quotes de la SS del treballador que van a càrrec de l’empresa.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (642) Seguretat Social a c/empresa | **a** | Organismes de la SS creditors (476) |

L’ingrés d’aquestes quotes cal efectuar-lo per mensualitats vençudes, dintre del mes següent.

***- (649) Altres despeses socials***. Despeses de naturalesa social realitzades en compliment d’una disposició legal, o voluntàriament per l’empresa. Com ara poden ser les subvencions a economats i menjadors, sosteniment d’escoles i institucions de formació professional, beques, primes per contractes d’assegurança sobre la vida, accidents etc.

Cal recordar que les dietes pagades als treballadors es comptabilitzen a la *(640) sous i salaris* i les despeses de viatge i transport del personal de l’empresa a la *(629) altres serveis*.

Si la despesa es pagués amb mercaderies de la pròpia empresa el compte 649 es carregaria amb abonament al compte de vendes corresponent.

***- (755) Ingressos per serveis al personal***. Ingressos per serveis diversos tal com economats, menjadors, transports, habitatges, etc.

Degut al principi de no compensació, la recuperació d’una despesa no es pot comptabilitzar com una minoració de la mateixa, sinó que cal fer-ho com un ingrés. I aquesta és la funció fonamental d’aquest compte.

Quan l’empresa cobra un servei al treballador pot fer-ho bé directament, o bé deduint-li-ho de la nòmina.

EXEMPLE: Una empresa que subvenciona un menjador per als seus treballadors els cobra una part mitjançant tiquets. Un treballador adquireix 10 tiquets a 3 €.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 33 (570) Caixa | **a** | Ingressos serveis al personal (755) 30  HP IVA Repercutit (477) 3 |

**3) Comptabilització de nòmines.**

La comptabilització d’una nomina pot ser un assentament simple si aquesta ho és, o pot generar un assentament amb tants apunts com tipus de retencions i deduccions diferents tingui la nòmina.

A continuació plantejarem diferents supòsits.

*Supòsit 1 :* Una nòmina simple sol portar dues retencions, la de la seguretat social a càrrec del treballador i la d’IRPF. Per tant aquest serà l’assentament més comú a l’hora de comptabilitzar una nòmina :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **(640) Sous i salaris**  (Per l’import íntegre) | **a** | **Org SS creditors (476)**  (Per l’import de la retenció)  **HP creditora retenc practi (4751)**  (Per l’import de la retenció)  **Bancs c/c (572)**  (Pel líquid pagat) |

*Supòsit 2 :* Si al meritar la nòmina anterior no es paga generarà un assentament igual a l’anterior però en lloc de bancs apareixerà el compte **465 Remuneracions pendents de pagament**

*Supòsit 3* : A continuació veurem una nòmina la qual seria difícil de trobar a la realitat per la multitud de deduccions, però ens servirà com a objecte d’estudi :

Import Íntegre :

1. Percepcions subjectes a cotització a la SS.............. 2.500

Total salari brut ............ ... 2.500

Deduccions :

1. Aportació del treballador a la SS................................ 300
2. Retenció per IRPF ...................................................... 420
3. Acomptes i altres (260 acompte + 200 préstec)......... 460
4. Per quota de menjador .................................... 120

Total a deduir........ 1.300

**Líquid a rebre.............. 1.200 €**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2.500 | 640 | Sous i salaris | A | Org SS creditors  HP creditora retenc practi  Avançaments de remuneracions  Crèdits a c/t al personal  Ingressos per serveis al personal  Bancs c/c | 476  4751  460  544  755  572 | 300  420  260  200  120  1.200 |

Supòsit 4: Suposem una nòmina amb les següents característiques :

Salari............................. 1.200

Prestacions de la SS..... 350

Total.. 1.550

Aportacions a la SS...... -200

Líquid a rebre.... 1.350

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.200 (640) Sous i Salaris  350 (471) Organismes de la SS, deutor | **a** | Organ de la SS, creditors (476) 200  Bancs/c (572) 1.350 |

*Supòsit 5*: En un assentament de nòmines al deure ens podem trobar, a més de la (640) Sous i salaris, altres conceptes com :

* Indemnitzacions, imports de les quals les carregarem al compte (641) Indemnitzacions.
* Augments per plus de transport, distància, dieta de viatge, roba.... L’import d’aquests conceptes aniran a la (640) Sous i salaris.
* Prestacions de la seguretat social. L’import el carregarem al compte (471) Organismes de la SS deutors.

Comptabilitzem una nòmina amb les següents dades :

* Import íntegre són 24.000 €, que inclouen :
* Pel salari brut : 2.600 €
* Per plus de distància : 300 €
* Per acomiadament : 24.000 €
* Per incapacitat laboral transitòria : 1.000 € .
* En deduccions figuren les següents partides :
* Per aportació del treballador a la SS : 300 €
* Per retenció d’IRPF : 500 €
* Líquid a rebre **: 27.100 €**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2.900  24.000  1.000 | 640  641  471 | Sous i salaris  Indemnitzacions  Organismes de la SS, deutor | A | Org SS creditors  HP creditora retenc practi  Bancs c/c | 476  4751  572 | 300  500  27.100 |

La seguretat social a càrrec de l’empresa corresponent a la nòmina anterior és de 400 € :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 400 (642) Seguretat Social a c/empresa | **a** | Organ de la SS creditors (476) 400 |

***Supòsit 6:*** En aquest cas veurem com l’empresa recupera una despesa social a través d’una deducció a la nòmina del treballador.

L’empresa paga 11.000 € en efectiu per primes d’assegurança sobre la vida en nom del personal de l’empresa :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11.000 (649) Altres despeses socials. | **a** | Caixa (570) 11.000 |

Al pagar-li la nòmina a un dels treballadors, l’import íntegre de la qual és 2.200 € , li retenen les següents quantitats :

-Per aportacions del treballador a la SS..........300

-Deducció per primes d’assegurança..............200

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.200 (640) Sous i salaris | **a** | Org SS creditors (476) 300  Ingr serveis al personal (755) 200  Bancs c/c (572) 1.700 |

**EXERCICI**

1. ECOPAPER paga nòmines per import brut de 50.000 € , amb unes retencions per SS de 5.000 € i per IRPF de 9.000 € . La seguretat social a càrrec de l’empresa és de 8.000 €
2. Paga a les administracions públiques els deutes de les nòmines anteriors
3. ECOPAPER paga una nòmina per import brut de 2.300 € , amb unes retencions per SS de 180 € i per IRPF de 330 € . Aquest treballador ja havia rebut un acompte de 300 €
4. ECOPAPER paga la nòmina a un treballador amb una disminució psíquica per import brut de 2.300 €, dels quals en rebrà 1.000 de la seguretat social , amb unes retencions per SS de 180 € i per IRPF de 330 €, a més de 200 € per serveis de menjador
5. ECOPAPER paga una nòmina per import brut de 2.300 € , amb unes retencions per SS de 180 € i per IRPF de 330 € . Aquest treballador està retornant un préstec a l’empresa la qual li descompta mensualment de la nòmina. L’import de la quota d’aquest mes és de 290 €, dels quals 50 € corresponen als interessos i la resta a devolució del préstec.

**4) Procés de socialització de despeses**

Sovint, despeses de l’àmbit social, o sigui, destinades als treballadors, estan comptabilitzades en comptes del grup 6 diferents al subgrup 64. A l’empresa li pot interessar que estiguin registrades com a despesa social, per finalitats informatives o bé com a justificació de que inverteix en els treballadors. Llavors cal traspassar aquestes despeses dels comptes originaris al compte *649 Altres despeses socials*

EXEMPLE :

L’empresa té una escola de formació professional i contracta els serveis d’un professor independent, essent l’import íntegre dels honoraris d’aquest 1.000 €; li se paguen en efectiu, retenint el 15% en concepte de IRPF :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.000 (623) Serveis de professionals  independents | **a** | HP, creditora per retencions  practicades (4751) 150  Caixa (570) 850 |

Considerant que totes les despeses de l’escola són d’àmbit social, cal imputar-les a aquesta partida. A més de les 1.000 € del professor, hem calculat que dels rebuts generals de l’empresa (llum, calefacció...) 1.300 € pertanyen ha l’escola, en conseqüència pertoca comptabilitzar el següent assentament :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.300 (649) Altres despeses socials. | **a** | Ingressos serveis al personal (755) 2.300 |

**EXERCICI**

1. ECOPAPER manté en les pròpies instal·lacions un àrea de descans pels treballadors on poden relaxar-se, fer uns minuts de ioga, una becaina etc.... Considera que l’import global de despesa ja comptabilitzada ocasionat per l’espai és de 950 €

**5) Tractament comptable dels plans de pensions realitzats per l’empresa a favor dels treballadors.**

Hi han empreses que tenen concertats plans de pensions amb els seus treballadors. Aquests plans de pensions són com un salari diferit que l’empresa es compromet a pagar en un futur, per tant cal comptabilitzar-lo com una despesa més de personal. És a dir, es tracta d’imputar el cost de les prestacions futures als períodes en que el treballador està prestant el seu servei.

En tenim de dos tipus :

***a) Plans de pensions externs.*** L’empresa constitueix un fons mitjançant aportacions a una entitat aliena a l’empresa.

Aquestes aportacions a fons de pensions externes tenen l’avantatge de que són fiscalment deduïbles, però per contra exigeixen una sortida de recursos de tresoreria cap a l’exterior.

***b) Plans de pensions interns.*** L’empresa és la que constitueix el fons i es dipositària del mateix. El compte encarregat de recollir totes les aportacions fetes al pla és el *(140) Provisió per retribucions a llarg termini al personal*

El concepte de la qual és: Obligacions legals, contractuals o implícites amb el personal de l’empresa, sobre les quals existeix incertesa quant a la seva quantia o venciment, com ara retribucions post ocupació de prestació o prestacions per incapacitat

Aquest fons, per tant, és com una espècie de deute que es va reconeixent a favor dels treballadors de l’empresa

Les dotacions a aquest fons interns no són fiscalment deduïbles fins que no es realitzi la prestació, però presenten l’avantatge de no tenir que fer front a una sortida de recursos cap a l’exterior. Ara bé, el fet de que no surtin recursos implica que l’empresa es cuidarà molt bé del manteniment d’aquest fons, materialitzant-lo en productes financers força segurs.

A la vegada cal distingir també entre dos tipus de plans:

* Aportació definida
* Prestació definida

**Aportació definida**

Les retribucions a llarg termini al personal es consideraran d’aportació definida quan siguin contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada (bancs o asseguradores) sempre que l’empresa no tingui l’obligació legal, contractual o implícita de fer aportacions addicionals en cas de que l’entitat no pugues fer front als compromisos adquirits.

Es a dir, l’empresa només es compromet a fer aportacions, no a garantir una determinada rendibilitat del fons i una prestació futura.

**Prestació definida.**

En aquest cas l’empresa està obligada a dotar provisions suficients per garantir la prestació predeterminada i compromesa amb els treballadors.

Així doncs, l’import a reconèixer com a provisió per retribucions al personal a llarg termini serà la diferència entre el valor actual de les retribucions compromeses i el valor raonable dels eventuals actius afectes als compromisos amb els quals es liquidaran les obligacions.

 La comptabilitat d’aquesta modalitat és una mica més complexa, donat que s’utilitzen comptes del grup 8 i 9. Per això queda fora d’aquest capítol.

EXEMPLE 1 : A final de l’exercici es dota amb 50.000 euros a un pla de pensions **d’aportació definida extern** que es faran efectives a principi d’any.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.000 | 643 | Retribucions a l/t mitjançant sistemes d’aportació definida |  | Remuneracions mitjançant sistemes d’aportació definida pendents de pagament | 466 | 50.000 |

En iniciar l’exercici següent:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 50.000 | 466 | Remuneracions mitjançant sistemes d’aportació definida pendents de pagament |  | Bancs c/c | 572 | 50.000 |

 Durant l’exercici fan una aportació extraordinària de 40.000 euros

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 40.000 | 643 | Retribucions a l/t mitjançant sistemes d’aportació definida |  | Bancs c/c | 572 | 40.000 |

EXEMPLE 2:

L’empresa aporta anualment 1.000.000 € a un **fons intern d’aportacions definides**  que servirà per fer front en un futur a les prestacions al personal.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.000.000 | 643 | Retribucions a l/t mitjançant sistemes d’aportació definida |  | Provisió per retribucions a l/t al personal | 140 | 1.000.000 |

Els productes amb els que s’ha invertit el fons han donat una rendibilitat de 45.000 € , que provenen d’uns bons en els que s’ha invertit.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 45.000 | 572 | Bancs c/c |  | Ingressos de valors representatius de deute | 761 | 45.000 |

Els rendiments són atribuïbles a la provisió

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 45.000 | 660 | Despeses financeres per actualització de provisions |  | Provisió per retribucions a l/t al personal | 140 | 45.000 |

A 31 de desembre, data de tancament de l’exercici, s’observa un excés de provisió respecte a les obligacions contretes amb el personal de l’empresa, quantificades en 25.000 €

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 25.000 | 140 | Provisió per retribucions a l/t al personal |  | Excés de provisions per retribucions a l/t al personal | 7950 | 25.000 |

Es procedeix al pagament a un treballador de 200.000 €, com a beneficiari del fons al produir-se la situació de jubilació

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 200.000 | 140 | Provisió per retribucions a l/t al personal |  | Bancs c/c | 572 | 200.000 |

**EXERCICI**

1. ECOPAPER aporta 20.000 € al pla de pensions intern que manté pels seus treballadors
2. Els productes amb els que s’ha invertit el fons han donat una rendibilitat de 5.000 € , que provenen dunes obligacions de l’estat i corresponen íntegrament al fons
3. Paga 29.000 € provinents del fons a un treballador que es jubila aquest mes.

**COMPTE 659 ALTRES PÈRDUES EN GESTIÓ CORRENT.**

El PGC ens diu que recollirà les pèrdues que encara que provenint de la gestió corrent no figuren en cap compte dels anteriors. Recollirà per exemple la regularització anual del utillatge i les eines, pèrdua detectada durant l’exercici en mercaderies, una diferència negativa a l’arqueig de caixa....

EXEMPLE: El compte d’utillatge d’una empresa presenta un saldo de 12.000 euros. A 31 de desembre i després de fer inventari, el valor del utillatge restant és de 10.500 euros.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.500 | 659 | Altres pèrdues de gestió corrent |  | Utillatge | 214 | 1.500 |

**EXERCICI**:

1. ECOPAPER fa l’arqueig de caixa de la setmana i obté un import de 2.468, mentre que el saldo comptable de la caixa és de 2.658.
2. ECOPAPER fa durant l’exercici un recompte d’existències de tovallons impresos i comprova que falten 100 unitats a 2 euros cadascuna.

**COMPTE 678 DESPESES EXCEPCIONALS**

Pèrdues i despeses de quantia significativa que no hagin de considerar-se periòdics en avaluar els resultats futurs de l'empresa.  
Com a regla general, una pèrdua o despesa es considerarà com a partida excepcional únicament si s'origina per fets o transaccions que, tenint en compte el sector d'activitat en què opera l'empresa, compleix les dues condicions següents:

- cauen fora de les activitats ordinàries i típiques de l'empresa, i  
 - no s'espera, raonablement, que ocorrin amb freqüència.  
  
A títol indicatiu s'assenyalen els següents: Els produïts per inundacions, incendis i altres accidents; costos d'una oferta pública de compra d'accions sense èxit; sancions i multes fiscals o penals.

EXEMPLE: Paguem una multa de tràfic quan circulàvem amb el cotxe de l’empresa. L’import és de 200 euros que paguem per caixa.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 200 | 678 | Despeses excepcionals |  | Caixa | 570 | 200 |

EXEMPLE: A causa d’un incendi es valoren en 20.000 euros el valor de les matèries primeres perdudes. Podem esperar-nos a 31 de desembre i al fer la variació d’existències fer un contra assentament explicatiu passant el saldo de la 610 a la 678 o be fer un assentament de pèrdues al moment.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 20.000 | 678 | Despeses excepcionals |  | Matèries Primeres | 310 | 20.000 |

A la memòria caldria redactar de forma detallada la causa d’aquest assentament.

**EXERCICI**:

1. Durant el mateix incendi es crema un cotxe que estava comptabilitzat en 20.000 € i amortitzat en 16.000 €

|  |
| --- |
| Fixeu-vos q entre els dos comptes anteriors podrien recollir els mateixos fets, pèrdues que no tenen altre compte. Lo que els diferencia doncs és la excepcionalitat del fet. Si aquella pèrdua és més o menys habitual utilitzem el compte *659 Altres pèrdues en gestió corrent*. En canvi, si la pèrdua és excepcional i presumiblement no quotidiana, el compte és el *678 Despeses Excepcionals.*  Ho hem vist en els exercicis anteriors. La pèrdua de mercaderies per deteriorament, furts a la botiga, caducitat... es registra a la *659 Altres pèrdues en gestió corrent* , en canvi la pèrdua de mercaderies per un incendi es registra a la *678 Despeses Excepcionals* |

*.*

1. **VENDES I INGRESSOS**

El PGC dedica el grup 7 als ingressos. També com a les despeses podem distingir dos grups:

**Ingressos d’explotació**. Són els que s’originen en les seves activitats ordinàries.

Dintre d’aquest grup podem diferenciar entre els que procedeixen de la **venda dels productes** i serveis que són objecte de tràfic de l’empresa i els **altres ingressos d’explotació**, com ara, donacions, subvencions, altres ingressos de de gestió.

Els ingressos d’explotació estan formats pels subgrups:

(70) Vendes de mercaderies....

(71) Variació d’existències...

(73) Treballs efectuats per a l’empresa

(75) Altres ingressos de gestió

Algunes reversions del deteriorament i provisions

Alguns Beneficis procedents d’actius no corrents i ingressos excepcionals

**Ingressos financers**. S’inclouen aquí les rendes financeres procedents de les inversions financeres en general.

Els ingressos financers els trobem al subgrup (76) Ingressos financers

No hem de confondre **ingrés** amb **cobrament**. Ingrés és un concepte econòmic que significa un augment del patrimoni net. Cobrament és un increment de la tresoreria que es pot donar per múltiples causes, inclús en una operació amb pèrdues.

Molts dels comptes del grup 7 ja els coneixem. La resta els estudiarem en els proper temes destinats a operacions concretes

**COMPTE 778 INGRESSOS EXCEPCIONALS**

Beneficis i ingressos de caràcter excepcional i quantia significativa que atenent la seva naturalesa no s’hagin de comptabilitzar en altres comptes del grup 7

S’han d’incloure, entre d’altres, els procedents dels crèdits que en els seu moment es van donar per perduts per insolvències fermes. També casos com cobraments de premis, fiances rebudes i que no tornem per incompliment, cobraments de companyies asseguradores.....

EXEMPLE: Cobrem 3.500 euros de la companyia d’assegurances pel rescabalament d’un robatori.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3.500 | 572 | Bancs c/c |  | Ingressos excepcionals | 778 | 3.500 |

**EXERCICI**:

1. ECOPAPER aconsegueix cobrar una indemnització de l’assegurança del cotxe cremat de 4.800 €

**3. DESPESES I INGRESSOS FINANCERS**

Són els encarregats de recollir totes les depeses, pèrdues, ingressos i guanys derivats dels actius i passius financers de l’empresa. Els trobem als subgrups *66 Despeses Financeres* i al *76 Ingressos Financers.*

**DESPESES FINANCERES**

Les despeses financeres són les que provenen del finançament aliè. Representen el cost de les empreses en pagament d’interessos i comissions com a conseqüència de l’obtenció de recursos financers per poder desenvolupar la seva activitat. Recolliran per tant el cost en interessos i comissions dels préstecs rebuts, del descompte de lletres i efectes, de l’ajornament en pagaments...

Aquests comptes aniran apareixen en altres apartats i unitats formatives, però a títol introductori ja podem conèixer els següents:

*662 Interessos de deutes*. Import dels interessos dels préstecs rebuts i d’altres deutes pendents d’amortitzar

*665 Interessos per descompte d’efectes i operacions de facturatge*. Import dels interessos pagats en operacions de descompte de lletres i de facturatge

*669 Altres despeses financeres*. Despeses de naturalesa financera no recollides en altres comptes, com per exemple totes les comissions derivades del finançament.

Però en aquest subgrup no només trobarem els costos directes del finançament, també trobarem comptes que recullin les pèrdues de valor de les inversions financeres de les empreses en productes financeres o moneda estrangera. De recollir aquests fets s’encarregaran comptes com:

*663 Pèrdues per valoració d’instruments financers pel seu valor raonable.* Pèrdues originades pels canvis de valor a la baixa de determinats instruments financers, incloses les que es produeixen en ocasió de la seva reclassificació.

*666 Pèrdues en participacions i valors representatius de deute.* Pèrdues produïdes per la baixa, venda o cancel·lació de valors representatius de deute (bons i obligacions) i instruments de patrimoni (accions)

*668 Diferències negatives de canvi.* Pèrdues produïdes per modificacions del tipus de canvi en moneda estrangera.

**INGRESSOS FINANCERS**

Els ingressos financers son tots aquells que provenen de les inversions financeres de l’empresa, tant en préstecs concedits com en actius financers o en elements patrimonials valorats en moneda estrangera.

|  |
| --- |
| ***Els actius financers***  *Dintre d’aquestes inversions trobem dos grans blocs, els instruments de patrimoni i els valors representatius de deutes.*   * *Els* ***instruments de patrimoni*** *reconeixen a qui els té com a* ***propietari*** *de l’empresa. Són les accions i participacions en empreses. Per tant qui els té, pot participar en la gestió de l’empresa (si en té una part important del total) i té dret a rebre els* ***dividends*** *originats com a conseqüència del repartiment de beneficis generats per l’empresa* * *Els* ***Valors representatius de deutes*** *reconeixen a qui els té com a* ***prestador*** *d’una empresa. Són els bons i obligacions provinents tants d’emprèstits d’empreses privades com del deute públic. Per tant, qui els té, com a prestador que és, té dret a rebre els* ***interessos*** *pactats i a la devolució del capital prestat en funció del nombre de títols que posseeixi.*   ***Conceptes:***  ***Capital****: Inversió feta pels empresaris i socis per crear una empresa.*  ***Acció:*** *Part alíquota del capital d’una empresa. Com a tal dona dret a rebre dividends, participar de la gestió, assumir les pèrdues..... Es pot vendre i pot patir variacions del valor al mercat.*  ***Emprèstit:*** *Préstec de gran import demanat per empreses i administracions públiques (llavors s’anomena deute públic) al públic en general. L’import total sol·licitat en divideix en moltes i petites participacions que són adquirides pels inversors i es converteixen així en prestadors de l’entitat emissora de l’emprèstit.*  ***Obligació i bons****: Part alíquota d’un emprèstit. Com a tal dona dret a qui la té a rebre interessos i a que li retornen el capital prestat. Es pot vendre i pot patir variacions del valor al mercat.* |

Els guanys obtinguts per les empreses en aquestes inversions poden venir per dues vies. Una seria els guanys directes obtinguts de les inversions en el cobrament **d’interessos i dividends**. L’altra seria per la produïda pels **canvis de valor a l’alça** soferts pels productes financers al moment de la seva venda, a les correccions valoratives de final d’any o en la seva reclassificació.

Els comptes que representen les rendes obtinguts pels actius financers són (poden estar subjectes a retenció fiscal efectuada pel pagador):

*760 Ingressos de participacions en instruments de patrimoni*. Rendes a favor de l’empresa, meritades a l’exercici, provinents de participacions en instruments de patrimoni (**els dividends** d’accions i participacions)

*761Ingressos de valors representatius de deute***. Interessos** a favor de l’empresa de les inversions de l’empresa en títols de renda fixa.

*762 Ingressos de crèdits*. Import dels **interessos** a favor de l’empresa provinents de préstecs i crèdits concedits per l’empresa.

Els comptes que representen els guanys obtinguts per les revaloritzacions dels títols són:

*763 Beneficis per valoració d’actius i passius financers pel seu valor raonable*. Beneficis originats per la valoració a valor raonable de determinats instruments financers, inclosos els que es produeixin en ocasió de la seva reclassificació.

*766 Beneficis en participacions i valors representatius de deute*. Beneficis **produïts en la venda** de valors representatius de deute (**obligacions)** i instruments de patrimoni (**accions**).

768 *Diferències positives de canvi.* Beneficis produïts per modificacions del tipus de **canvi en moneda estrangera**.

*769 Altres ingressos financeres*. Ingressos de naturalesa financera no recollides en altres comptes.

**Quadre resum dels comptes utilitzats en els resultats de les inversions financeres**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pèrdues i guanys obtinguts com a conseqüència de :** | | |
| **Tipus d’inversió** | **Rendes obtingudes**  **(**Dividends i interessos) | **Correccions valoratives a final d’exercici** | **Diferències de valor a la venda o baixa** |
| En instruments de patrimoni  ACCIONS | *760 Ingressos de participacions en instruments de patrimoni*. | *663 Pèrdues per valoració d’instruments financers pel seu valor raonable*  *763 Beneficis per valoració d’actius i passius financers pel seu valor raonable* | *666 Pèrdues en participacions i valors representatius de deute*  *766 Beneficis en participacions i valors representatius de deute* |
| En valors representatius de deutes  BONS I OBLIGACIONS | *761Ingressos de valors representatius de deute* |
| Moneda estrangera  (Efectiu,deutes i crèdits) | No correspon | *668 Diferències negatives de canvi*  768 *Diferències positives de canvi* | |

**EXERCICI**:

1. ECOPAPER retorna al banc un préstec de 3.000 € pagant a més a més 150 € d’interessos
2. Ens retornen un préstec que vam concedir per import de 40.000 € cobrant a més a més 1.200 € d’interessos
3. ECOPAPER té 3.000 accions d’ACERINOX,SA, la qual ha repartit dividends dels beneficis per ella obtinguts. A cada acció li corresponen 2’20 € i una retenció del 19%
4. ECOPAPER té obligacions emeses per una empresa. Cobrem els interessos corresponents a aquest trimestre per import de 1.000 € . Retenció del 19%
5. ECOPAPER té 1.500 USD comptabilitzats a un valor de 1’10 USD/€. Avui li demana al banc que els canviï per €. El canvi que avui li aplica el banc és de 1’18 USD/€, cobrant-li a més a més una comissió de 5 €
6. A 31 de desembre ECOPAPER corregeix el valor de les seves 3.000 accions d’ACERINOX,SA que ara tenen un valor raonable de 12 €/acc i les tenia comptabilitzades per 16 €/acc

**EXERCICIS TEMA 3**

**EXERCICI 1. ECOPAPER** és una empresa dedicada a la fabricació de pasta de paper i posterior transformació en productes destinats directament a la venda donant-li així un valor afegit. La pasta la elaboren seguint un procés ecològic a partir de la descomposició de paper i draps reciclats mitjançant l’ús de bacteris.

COMPTABILITZEU LES SEGÜENTS OPERACIONS tenint en compte que totes les operacions es fan a crèdit si no es diu el contrari

1. L’empresa rep una delegació alemanya per veure les instal·lacions. Els prepara un refrigeri a l’empresa. Olives, pernil i cava. La factura puja a 300 € (10% d’iva) que paguem amb tarja.
2. Regalem un viatge a Islàndia per a dues persones al gerent d’una cadena de supermercats. Puja la factura 6.200 € (21% d’iva) que paguem pel banc
3. Compra una partida de 25 tones de paper provinent de recollida selectiva a 100 €/tona. La factura inclou un transport de 150 € i un descompte de 2% del total de la factura per pagament al comptat (21% d’iva)
4. El cap de producció i dos treballadors fan un viatge a Itàlia per visitar una planta de reciclatge similar a la nostra. Presenten factures d’hotel i restaurant per import de 800 € (10% d’iva)
5. Rebem la factura a d’autobusos PLANA pel transport diari dels treballadors. 550 € (21% d’iva). Aquest servei és gratuït pels treballadors i acordat en conveni laboral.
6. Paguem la factura a autobusos PLANA.
7. Regalem a tots els treballadors un lot de productes de l’empresa valorats a preu de cost en 300 € (21% d’iva)
8. Venem una partida de tovallons i estovalles de paper a una botiga. L’import de la venda és de 400 € a crèdit. La factura inclou un descompte del 20%. (21% d’iva + 5’2% recàrrec d’equivalència)
9. Hisenda ens sanciona en 300 € pel retard en el pagament d’uns impostos. Tenim un termini de 15 dies per reclamar o pagar.
10. Decidim pagar el requeriment anterior
11. Lliurem 500 € a un treballador com acompte de la nòmina del mes
12. Paguem la nòmina al treballador anterior amb un import brut de 2.000 €, deduint-li un 5% per seguretat social, un 9% per IRPF i l’acompte rebut. La seguretat social del treballador a càrrec de l’empresa ascendeix a 200 €
13. Indemnitzem a un treballador per acomiadament improcedent en 18.000 €. Li retenim un 8% per IRPF. Li paguem 12.000 € ara i resta pendent la resta per manca de liquiditat.
14. Solucionats els problemes de liquiditat paguem la indemnització pendent anterior.
15. L’empresa paga 10.000 € en primes d’assegurança de vida a favor dels treballadors
16. Liquidem amb la seguretat social i hisenda els imports pendents de les assentaments 12 i 13.
17. L’empresa ingressa 20.000 € a un pla de pensions en favor dels treballadors gestionat per una entitat financera.
18. L’empresa concedeix un préstec de 4.000 € a un treballador a retornar en 10 mensualitats que li descomptaran directament de la nòmina.
19. Comptabilitzem i paguem la nòmina del treballador anterior amb un import brut de 2.400 €, deduint-li un 6% per seguretat social, un 11% per IRPF i la primera mensualitat per import de 480 €, dels quals 80 € es corresponen amb els interessos meritats.

La seguretat social del treballador a càrrec de l’empresa ascendeix a 300 €

1. Lloguem uns terrenys a una empresa per 600 € al mes (21% iva) i una durada de 5 anys. Cobrem la primera mensualitat més 1.000 de fiança per garantir el compliment del contracte.
2. Arribat el moment de la segona mensualitat resta pendent de pagament.
3. El llogater diu que ja no li interessa el lloguer. Donem per perdut definitivament el crèdit i ens quedem amb la totalitat de la fiança per incompliment.
4. Comptabilitzem i paguem la nòmina d’un treballador amb un import brut de 2.200 €, deduint-li un 6% per seguretat social, un 11% per IRPF i 150 € rebuts en especies en forma d’assegurança de vida.

La seguretat social del treballador a càrrec de l’empresa ascendeix a 280 €

1. Comptabilitzem i paguem la nòmina d’un treballador amb un import brut de 1.900 € dels quals 900 € són a càrrec de la seguretat social per tractar-se un treballador amb una disminució física importat, deduint-li un 6% per seguretat social, un 8% per IRPF i 150 € corresponents al menjador de l’empresa.

La seguretat social del treballador a càrrec de l’empresa ascendeix a 120 €

1. Liquidem amb la seguretat social i hisenda els imports de les nòmines dels assentaments 23 i 24.
2. Un laboratori de Barcelona té en procés un estudi encarregat per nosaltres en el qual es pretén obtenir uns enzims que ajudin en la descomposició dels draps per convertir-los en pasta de paper. Ens passa factura per import de 2.500 € més 21% d’iva que resta pendent de pagament.
3. El laboratori emet una lletra pel deute anterior i nosaltres la acceptem.
4. L’empresa manté una guarderia pels fills dels treballadors ubicada dintre de l’empresa. Paga els següents rebuts:

* Nomina de la monitora: 1.500 € bruts. Retenció per SS 105 € i IRPF 220 €. Seguretat social a càrrec de l’empresa 230 €
* Material escolar: 200 € més 21% d’iva
* Reparació lavabos 250 € més 21% d’iva

1. L’empresa vol que les despeses anteriors consten com a despesa social a la comptabilitat. A més de les anteriors hi ha un total de 300 € més provocats per la guarderia (llum, calefacció....)
2. Cobrem 200 € d’interessos provinents d’unes obligacions adquirides per l’empresa. Ens retenen el 19%
3. Cobrem 150 € de dividends provinents d’unes accions adquirides per l’empresa en intenció de vendre-les en quan sigui un bon moment per fer-ho. Ens retenen el 19%
4. Es paguen 6.000 € per dietes a directius de l’empresa.
5. Comprem una partida de palets pels enviaments dels nostres productes. La factura puja a 2.500 €. Ja havíem pagat un acompte de 600 €. Inclou també 100 en concepte de transport. (21% d’iva)
6. Paguem la factura anterior abans del termini pactat. Rebem per aquest motiu un descompte de 90 € (21% d’iva)
7. Fa tres anys vam constituir una fiança lliurant 2.000 € com a garantia de compliment d’un contracte de lloguer. Avui venç la fiança i només ens retornen 700 € al·legant uns desperfectes al local. Acceptem la devolució i declinem reclamar.

**EXERCICI 2. APIGLAS**

Apiglass Envasos i Material Apícola és una empresa creada per satisfer les necessitats de l'apicultor. Hem triat acuradament eines, equips i la maquinària perquè qualsevol que sigui la grandària de la seva explotació

apícola pugui aconseguir el màxim rendiment i qualitat dels seus productes.  
  
Treballem amb els principals fabricants europeus de material apícola: Thomas, Llega, Nicot, Quarti per poder oferir als nostres clients la seguretat de l'experiència i la innovació desenvolupada pels llargs anys de treball i experiència de totes elles.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **QUADRE DE SUBCOMPTES D’ APIGLASS** | | | |
| CODI | COMPTE | CODI | COMPTE |
| 100000 | Capital social | 473001 | Retencions interessos c/c Triodos banc |
| 170001 | Préstec l/t Triodos banc N 226699 | 473002 | Retencions interessos c/c Caixa Guissona |
| 210001 | Terreny Nau Sant Fost de Campsentelles | 477010 | HP Iva repercutit al 10% |
| 210002 | Terreny Botiga Reus | 477021 | HP Iva repercutit al 21% |
| 211001 | Nau Sant Fost de Campsentelles | 477052 | Recàrrec d’equivalència 5’2% |
| 211002 | Botiga Reus | 520001 | Préstec c/t Triodos banc N 226699 |
| 216001 | Oficina Sant Fost | 520002 | Préstec c/t Caixa Guissona N 112233 |
| 216002 | Despatx Sant Fost | 570001 | Caixa Nau Sant Fost |
| 216003 | Mobiliari Botiga Reus | 570002 | Caixa Botiga Reus |
| 219001 | Prestatgeries Nau Sant Fost | 572001 | Triodos Banc |
| 219002 | Prestatgeries Botiga Reus | 572002 | Caixa Guissona |
| 281101 | Am Ac Nau Sant Fost de Campsentelles | 600000 | Compres diverses |
| 281102 | Am Ac Botiga Reus | 600001 | Maquinària apícola |
| 281600 | Am Ac Mobiliari | 600002 | Complements apicultura |
| 281901 | Am Ac Prestatgeries Nau Sant Fost | 600003 | Vidre cervesa |
| 281902 | Am Ac Prestatgeries Botiga Reus | 600004 | Vidre mel |
| 301001 | Maquinària apícola | 600005 | Taps envasos |
| 301002 | Complements apicultura | 600006 | Bidons cervesa |
| 302003 | Vidre cervesa | 602500 | Compra de materials diversos |
| 302004 | Vidre mel | 602600 | Compra d’embalatges |
| 302006 | Bidons cervesa | 602700 | Compra d’envasos |
| 303005 | Taps envasos | 602800 | Compra de material d’oficina |
| 400000 | Proveïdors diversos | 608003 | Devolucions s/c Nico |
| 400001 | Thomas | 626001 | Comissions bancàries Triodos banc |
| 400002 | Llega | 62600 | Comissions bancàries Caixa Guissona |
| 400003 | Nicot | 627000 | Publicitat, propaganda i relacions públiques |
| 400004 | Quarti | 629000 | Altres serveis |
| 400005 | Juvasa | 629001 | Som Energia |
| 400006 | Envasos del Mediterrani | 629002 | Aigua |
| 400007 | Bidoeco | 629003 | Telèfons |
| 401005 | Juvamur, ECP | 629004 | Despeses de viatge de treballadors |
| 406005 | Embalatges a tornar a Juvasa | 662001 | Interessos de deutes amb Triodos banc |
| 430000 | Clients diversos | 662002 | Interessos de deutes amb Caixa Guissona |
| 430001 | Oriol Curull | 700000 | Vendes diverses |
| 430002 | Les clandestines | 700001 | Maquinària apícola |
| 430003 | La travessa | 700002 | Complements apicultura |
| 430004 | Birres del Maestrat | 700003 | Vidre cervesa |
| 430005 | Cadí Cerveser | 700004 | Vidre mel |
| 430006 | Mel del Priorat | 700005 | Taps envasos |
| 430007 | Anna Mir | 700006 | Bidons cervesa |
| 430008 | Melatmella | 704000 | Venda d’envasos i embalatges |
| 437008 | Envasos a retornar per Melatmella | 759000 | Ingressos per serveis diversos |
| 438000 | Avançament de clients | 759001 | Ingressos per transport |
| 472010 | HP Iva Suportat al 10% | 769001 | Interessos c/c Triodos banc |
| 472021 | HP Iva Suportat al 21% | 769002 | Interessos c/c Caixa Guissona |
|  |  |  |  |

COMPTABILITZA UTILITZANT EL QUADRE DE COMPTES D’APIGLASS LES SEGÜENTS OPERACIONS:

1. Retorna 1.250 € del préstec que té amb la Caixa Guissona. De l’import anterior 112 € són els interessos meritats.
2. Compra una partida de 15 centrifugadores de mel per valor de 7.000 € a NICOT. La factura inclou un transport de 150 € (21% d’iva)
3. Una arriba en mal estat. Fem la reclamació i ens envien factura d’abonament per valor de 500 € (21% iva)
4. Paguem abans del termini pactat un deute que teníem amb JUVASA per import total de 6.520 €. Per aquest motiu ens fan un descompte del 3% sobre el total del deute més el 21% d’iva. Paguem per Caixa Guissona la qual ens cobra una comissió de 6 € més 21% d’iva per la transferència.

|  |  |
| --- | --- |
| Venem una partida de material apícola a Anna Mir, una botiga minorista de Mataró, que cobrem per transferència bancària al Triodos banc | 3 centrifugadores 2.600 €  4 dipòsits inoxidable 1.100 €  5 trages apicultor 250 €  10 fumadores 100 €  Transports 100 €  Descompte del 15% dels productes  21 % d’iva i 5’2% recàrrec d’equivalència |

|  |  |
| --- | --- |
| Venem una partida pots de vidre a MELATMELLA. | 2 Palets (retornables) de pots de 200 cc a 400 €/palet  1 Palet (retornable) de pots de 350 cc a 460 €/palet  El palet val 12€/palet més transports 100 €  Descompte del 4% del producte i 21 % d’iva |

1. Rebem un acompte de 500 € MÉS EL 21% D’IVA pel subministrament d’ampolles especials de cervesa a un nou client, LA SERRA, SCC. Ens envia una transferència.

(Aquestes ampolles només les venem sota comanda prèvia, no les tenim en estoc)

|  |  |
| --- | --- |
| Venem una partida d’ampolles de cervesa a LA SERRA, SCC. Donat que considerem que el seguirem tenint com a client el donem d’alta al llistat de comptes | 3 Palets d’ampolles model EDEN 1 L 900 €/palet  1 Palet d’ampolles model EDEN 3 L 1.300 €/palet  Taps mecànics 1.200 unitats a 0’30 €/u  Els palets no retornables a 12 €/palet i 21% d’iva |

|  |  |
| --- | --- |
| Rebem la factura de JUVASA per la compra de les ampolles subministrades a LA SERRA, SCC. | 3 Palets d’ampolles model EDEN 1 L 550 €/palet  1 Palet d’ampolles model EDEN 3 L 1.000 €/palet  Descompte del 10% sobre les ampolles  Taps mecànics 1.200 unitats a 0’20 €/u  Els palets retornables a 12 €/palet i Transports 120 €  21% d’iva |

1. N0 retornarem a JUVASA els palets anteriors.
2. Acceptem una lletra a JUVASA pel deute pendent de l’operació anterior.
3. Cau una pila de tres palets de pots de vidre de mel. Per sinistre total donem de baixa de l’inventari i de la comptabilitat el total del seu valor 900 €
4. Rebem amb un xec del Banc de Sabadell a la nostra oficina de Sant Fost, l’import del deute de l’operació amb MELATMELLA.
5. Ingressem al nostre c/c del TRIODOS el xec anterior. El banc ens cobra una comissió de 6 € per l’ingrés més el 21% d’iva.
6. Dos treballadors s’han desplaçat a una fira de productes relacionats amb la cervesa a València. Ens presenten factures de restaurants i hotel per valor de 420 €, 105 d’iva inclòs. Les despeses s’han pagat amb una tarja del TRIODOS
7. Rebem 3 € d’interessos del compte corrent de la Caixa de Guissona. 19% de retenció fiscal.

EXERCICI 3 SOBRE DESPESES I INGRESSOS FINANCERS

A efectes d’aquest exercici nosaltres som l’empresa CORONA.

1. CORONA te accions l’empresa VIRUS. L’empresa VIRUS reparteix dividends provinents dels beneficis de l’any anterior, pagant-li a cada accionista 8 € per acció i retenint-li el 19% per IRPF. CORONA comptabilitza els dividends rebuts considerant que té 200 accions.
2. CORONA ven 500 accions de l’empresa CONFINA per 26 €/acció. Les tenia comptabilitzades al llibre major per 11.000 €
3. CORONA cobra 12 € dels interessos que li ha produït el compte d’estalvi bancari. El banc li aplica una retenció del 19%
4. CORONA té Obligacions emeses per l’empresa ACASA. ACASA paga interessos als seus prestadors i a CORONA li corresponen 600 € , als quals ACASA li practica una retenció del 19%
5. Arribat el venciment de les Obligacions emeses per ACASA, aquesta retorna el diners als seus prestadors. CORONA tenia 250 Obligacions de 1.000 € cadascuna
6. CORONA te 100 obligacions emeses per MASCARETA que va adquirir per 500 € cadascuna. Les ven per import total de 49.500 €
7. CORONA compra deute públic emès per l’estat per finançar la crisi. En total aporta 6.000 € a retornar a 6 mesos
8. Passats els sis mesos, CORONA recupera la inversió i cobra 120 € d’interessos, retenint-li l’estat un 19%
9. Arribat el 31 de desembre CORONA fa les correccions valoratives de tots els actius financers (accions i obligacions) que té.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Empresa** | **Valor comptable total** | **Valor a 31 de desembre** |
| Té 200 accions de VIRUS | 4.000 € | 21 €/acció |
| Té 1.000 accions de CONFINA | 22.000 € | 21.500 € en total |
| Té Bons de FARINA | 8.000 € | 8.050 € en total |