

Tema 5 Costes y gastos

Contabilidad Financiera

Ramón Martínez
Actualizado enero 2021

1

1

1. Clasificación y concepto

Gastos (grupo 6)

Conceptos que a lo largo del ejercicio se consumen ("devengan") y contribuyen a disminuir Neto vía menos Activo o más Pasivo

Explotación

Compras (60)
Variación existencias (61)
Servicios exteriores (62)
Tributos (63)
Personal (64)
Otros gastos gestión (65)
Amortizaciones (68)
Deterioros valor (69)

Financieros

Financieros (66)

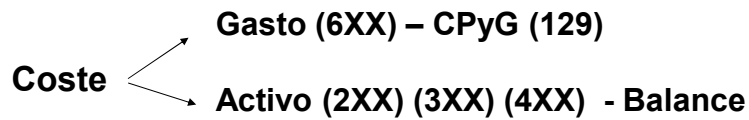
Pérdidas

Pérdidas enajenación del ANC (67)
Gastos excepcionales (678)

2

2

1. Clasificación y concepto



Cuando la empresa, en el ejercicio, realiza una adquisición de un bien o de un servicio soporta un coste, o cuando lo produce tiene un coste. Dicho coste sólo debe tener reflejo en el resultado del ejercicio en que se consume o deprecie a través del gasto (6XX). Si el bien o derecho no se consumen en ese ejercicio, o se consumen en varios ejercicios, deberá producirse un “reparto” del coste entre el resultado de todos los ejercicios implicados.

3

3

1. Clasificación y concepto

Entonces:

- (a) Si inicialmente la contabilidad registró el coste en gasto del ejercicio y se consume totalmente en el mismo, es correcto.
- (b) Si inicialmente la contabilidad registró el coste en gasto del ejercicio y no se consume totalmente en el mismo, debemos extraer del gasto de ese ejercicio la parte del coste correspondiente a consumos de ejercicios futuros. Es lo que se denomina “activación de gastos” que se trasladan desde el (6XX) a una cuenta de activo (2XX, 3XX ó 4XX) y se produce a más tardar el 31 de diciembre del ejercicio inicial.
Véase por ejemplo, en este tema, los asientos de variación de existencias.
- (c) Si inicialmente la contabilidad registró el coste en una cuenta de activo (2XX, 3XX ó 4XX) y parte del mismo se consume en el ejercicio inicial, lo que procede es la operación contraria: incluir en el gasto del ejercicio la parte del coste del activo consumida desde (2XX, 3XX ó 4XX) a (6XX).

Es, por ejemplo, el concepto de “amortización de activo”, tema 9 y ss.

4

4

2. Contabilización

A lo largo del ejercicio:

(6XX) Compras y gastos
(472) HP IVA soportado a Bancos c/c (572)
 Proveedores (40X)
 Acreedores (41X)

A la finalización del ejercicio, formando parte del resultado:

(129) Resultados a Compras y gastos
 (6XX)

5

5

3. Subgrupo 60: Compras

Cuentas:

- 600. Compras de mercaderías.
- 601. Compras de materias primas.
- 602. Compras de otros aprovisionamientos.

Definición: elementos adquiridos de terceros que aún no hemos sometido a transformación en nuestro proceso productivo.

Devengo (cuándo): cuando se reciban o disfruten los bienes o servicios de que traen causa que es cuando se produzca la transferencia sustancial de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de las mercancías (cuando se pongan a disposición del comprador por primera vez).

6

6

3. Subgrupo 60: Compras

Regla general de valoración de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos: coste de adquisición (NRV 10ª) (cuánto):

(+) Precio de adquisición.

(-) Descuentos y rebajas en factura.

(+) Impuestos indirectos no recuperables (todo o prorata).

(+) Gastos adicionales a la compra (i.e. transportes, aduanas, seguros...).

NOTA: los envases retornables se registran en la (406) en tanto se tenga la facultad de devolverlos a los proveedores. En otro caso son gasto de la (602).

7

3. Subgrupo 60: Compras

Operaciones a débito:

La empresa compra a débito al proveedor y cuenta con un plazo para pagar con intereses.

Si el plazo es superior al año, los intereses se contabilizan obligatoriamente como gasto financiero porque el PGC asume que en estos casos los intereses siempre tienen efecto financiero –relevancia-significativo (ejemplo 1.a): contabilización por separado que es la regla general del registro de las deudas: valor actual de compra en 60X y abono en cuenta 400, devengo intereses en 66X a cuenta 400, y cancelación de la deuda en cuenta 400 a valor de reembolso.

Si el plazo es igual o inferior a 1 año, atenderemos al efecto financiero de los intereses, si éste es significativo deberemos contabilizar los intereses como gasto financiero (como el ejemplo 1.a), y si no son intereses significativos, la empresa puede optar por contabilizarlos como gasto financiero o incluirlos como mayor coste de la compra (ejemplo 1.b).

8

3. Subgrupo 60: Compras

Ejemplo 1.a

Una sociedad compra mercaderías por importe de 10.000 € y el pago se realiza abonando 1.000 € de intereses a 13 meses / a 3 meses.

► Si es 13 meses, largo plazo, debemos contabilizar los intereses obligatoriamente por separado. Si es 3 meses, corto plazo, habremos de valorar el efecto financiero y vemos que el interés anual es 10%, que es significativo, por lo que debemos contabilizarlos también por separado, separando el coste de explotación (1.000 €) del coste financiero (1.000 €) para no desvirtuar los beneficios de explotación y financieros.

10.000 (600) Compras	a Proveedores (400)	10.000
1.000 (662) Intereses deudas	a Proveedores (400)	1.000
11.000 (400) Proveedores	a Bancos (572)	11.000

9

9

3. Subgrupo 60: Compras

Ejemplo 1.b

Una sociedad compra mercaderías por importe de 10.000 € y el pago se realiza abonando 12 € de intereses a 3 meses.

► Es a corto plazo y habremos de valorar el efecto financiero y vemos que el interés anual es insignificante, por lo que la empresa puede optar por contabilizarlos por separado, como en el ejemplo 1.a), o directamente desde el inicio como mayor coste de la compra:

10.012 (600) Compras	a Proveedores (400)	10.012
10.012 (400) Proveedores	a Bancos (572)	10.012

Sólo a corto plazo y con efecto financiero no significativo es cuando la contabilidad habilita la opción de incluir todo como gasto de explotación, sacrificando el detalle exacto del origen del beneficio, pero se permite en virtud del principio de importancia relativa para no sobrecargar los costes de gestión de la empresa realizando anotaciones con relevancia cuantitativa prácticamente inexistente.

10

10

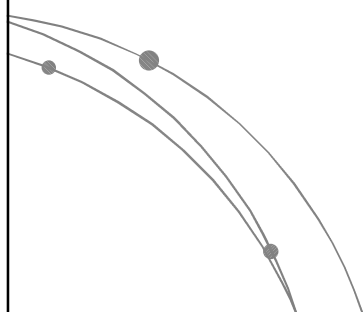
3. Subgrupo 60: Compras

Precisión operaciones vinculadas:

Las compras a una entidad vinculada se valorarán siempre a mercado aun cuando el valor pactado, acordado o convenido sea distinto (superior o inferior) al de mercado.

Debemos realizar los ajustes “primario” y “secundario”.

Remisión tema 30.



11

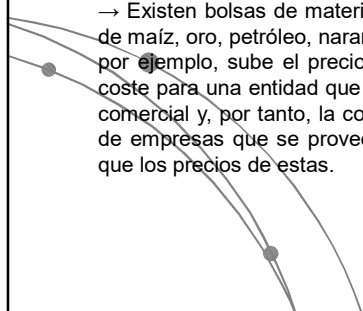
11

3. Subgrupo 60: Compras

Excepción a la regla general de valoración de materias primas: (NRV 10ª):

Las empresas que comercialicen con materias primas cotizadas podrán valorar sus existencias a valor razonable menos costes de venta y la variación de valor se reconocerá en la cuenta de pérdidas y ganancias. Explicaremos esta valoración en el tema 15.

→ Existen bolsas de materias primas análogos a las Bolsas de las acciones (bolsa de maíz, oro, petróleo, naranjas, aceite...). Ambas están interrelacionados porque si, por ejemplo, sube el precio de las naranjas en su Bolsa, esto implicará un mayor coste para una entidad que produce zumos y una eventual reducción de su margen comercial y, por tanto, la cotización de sus acciones bajará. Por tanto, las acciones de empresas que se proveen de materiales primas se mueve en sentido contrario que los precios de estas.



12

12

3. Subgrupo 60: Compras

Cuentas:

606. Descuentos sobre compras por pronto pago.

608. Devoluciones de compras y operaciones similares (en las cuales no devuelvo pero me descuentan por defectos de calidad o retrasos en la entrega).

609. Rappels o descuentos sobre compras por volumen.

Definición: descuentos y análogos posteriores a factura.

Suponen *menor gasto*, por lo que las cuentas asociadas realmente funcionan como *cuentas de ingreso*.

13

13

3. Subgrupo 60: Compras

Ejemplo 2.

1. Una sociedad compra mercaderías por importe de 10.000 €. El pago se realizará al cabo de 3 meses, ascendiendo los gastos por aplazamiento del pago a 200 €.
2. Transcurridos 30 días, la empresa decide efectuar el pago, obteniendo un descuento por pronto pago de 500 €.

Solución (intereses como un mayor coste adquisición):

10.200	Proveedores (400)	a	Dto pronto pago (606)	500
			Bancos (572)	9.700

14

14

4. Subgrupo 61: Variación existencias

Cuentas:

610. Variación existencias de mercaderías. (30X)

611. Variación existencias de materias primas. (31X)

612. Variación existencias otros aprovisionamientos. (32X)

Definición:

Registran exclusivamente a fecha de cierre del ejercicio las diferencias entre las existencias iniciales y finales *que la empresa no ha sometido a transformación*, en la medida en que están contabilizadas por su saldo inicial y puede no coincidir con el saldo final, pues durante el ejercicio hemos utilizado las cuentas de 60. Compras y 70. Ventas para registrar las entradas y salidas de estos productos.

15

15

4. Subgrupo 61: Variación existencias

Contabilización:

- a) Damos de baja las existencias iniciales por su saldo inicial, cargando las cuentas (61X).
- b) Damos de alta las existencias finales por su saldo final mediante recuento físico x precio de adquisición unitario, abonando las cuentas (61X).

Los criterios de valoración de las existencias finales son FIFO, PMP y PMP variable (remisión tema 14 existencias).

Ejemplo 3.

Una empresa presenta los siguientes saldos de existencias adquiridas a terceros al comienzo y final del ejercicio:

Existencias iniciales: 300 (mercaderías) y 1.600 (materias primas).

Existencias finales: 390 (mercaderías) y 1.400 (materias primas).

16

16

4. Subgrupo 61: Variación existencias

Solución, asientos sólo a 31 de diciembre:

1. Baja de iniciales:

300	(610) Variación exist. Mercaderías	a	Mercaderías (300)	300
1.600	(611) Variación exist. Materias primas		Materias primas (301)	1.600

2. Alta de finales:

390	Mercaderías (300)	a	(610) Variación exist. Mercaderías	390
1.400	Materias primas (301)		(611) Variación exist. Materias primas	1.400

17

17

5. Subgrupo 62. Servicios exteriores

Cuentas:

- 620. Gastos de I+D.
- 621. Arrendamientos y cánones.
- 622. Reparaciones y conservación.
- 623. Servicios de profesionales independientes.
- 624. Transportes.
Contratados por la empresa para la venta de mercaderías y análogos, no para enajenar ANC (estos últimos a la cuenta 67X, remisión al final del tema).
- 625. Primas de seguros.
No llevan IVA.
- 626. Servicios bancarios y similares.
No llevan IVA.
- 627. Publicidad y propaganda.
- 628. Suministros.
- 629. Otros servicios recibidos (i.e dietas).

Definición:

Servicios de diversa naturaleza recibidos por la empresa.

18

18

5. Subgrupo 62. Servicios exteriores

Devengo:

Cuando se disfruten los servicios de que traen causa. En otro caso aparecerán cuentas de activo o pasivo con ocasión de los pagos anticipados o diferidos.

Asiento típico:

x.xxx (62X) Servicios exteriores	a Bancos (572)	x.xxx
xxx (472) HP IVA soportado	Acreedores por prestaciones de servicios (410)	x.xxx

Operaciones vinculadas:

La valoración se realiza a mercado con cargo o abono a reservas voluntarias (113).

19

19

6. Subgrupo 63. Tributos

Cuentas:

630. Impuesto sobre beneficios (es el Impuesto sobre Sociedades, remisión tema 19).

631. Otros tributos.

ie IBI.

20

20

7. Subgrupo 64. Gastos de personal

Cuentas:

- 640. Sueldos y salarios.
- 641. Indemnizaciones.
- 642. Seguridad Social a cargo de la empresa.
- 649. Otros gastos sociales.

Asiento típico nómina:

Salario bruto	(640) Sueldos y salarios	a	HP acreedora por retenciones (4751)	IRPF
Cuota patronal	(642) Seguridad Social empresa		Organismos S. Social acreedores (476)	C. Patronal + trabajadores (TC-1)
			Bancos c/c (572) o Remuneraciones pdtes pago (465)	x.xxx

21

7. Subgrupo 64. Gastos de personal

Caso concreto comedor de empresa:

a) La empresa otorga vales a los empleados para comer en el comedor de empresa, asiento:

(649) Otros gastos sociales	a	Ingresos por servicios al personal (755)
--------------------------------	---	---

b) La empresa ofrece servicio de comedor y los empleados pagan el menú a la entidad:

(572) Bancos	a	Ingresos por servicios al personal (755)
--------------	---	---

22

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

Cuenta:

659. Otras pérdidas de gestión corriente.

Cuenta:

650. Pérdidas de clientes comerciales incobrables.

Situaciones:

En las ventas con cobro aplazado contabilizamos activos de clientes o deudores. Vencido el plazo para que abonen lo debido no cumplen. Situaciones que pueden concurrir:

- 1) La empresa tiene constancia que a pesar del retraso cobrará.
- 2) La empresa tiene constancia de imposibilidad de cobro (i.e por quiebra repentina del cliente o deudor).
- 3) La empresa asume riesgos de impagos probables por el cliente o deudor.

23

23

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

Ejemplo 3.

Imaginemos una venta por 1000 € contabilizada en la cuenta (7XX).

En la situación 1 sólo hay que reclasificar el saldo de cuenta (43X) clientes / (44X) deudores a la cuenta (43X) Clientes impagados / (44X) Deudores impagados.

Saldo neto de las CPyG afectadas: ingreso de venta (7XX) = 1000.

En la situación 2 hay que dar de baja el derecho a cobrar que se sabe no se va a realizar con la cuenta (650):

1000	(650) Pérdidas de clientes comerciales incobrables	a	Clientes (43X) / Deudores (44X)	1000
------	--	---	---------------------------------	------

Saldo neto de las CPyG afectadas: el ingreso de venta (7XX) de 1000 se anula con la pérdida (650) de -1000 = 0.

24

24

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

En la situación 3 y por el principio de prudencia, la contabilidad reconoce la pérdida por incobrable de manera transitoria –reversible- a la espera de los acontecimientos debiendo anotarse los dos asientos siguientes:

1000	(436) Clientes dudoso cobro	a	Clientes (43X)	1000
	(446) Deudores dudoso cobro		Deudores (44X)	
1000	(694) Pérdida deterioro de valor de clientes o deudores	a	Deterioro de valor acumulado de clientes y deudores (490)	1000

Saldo neto CPyG afectadas hasta el momento: ingreso de venta (77X) anulado con pérdida (650) = $1.000 - 1.000 = 0$

25

25

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

Cuando con posterioridad se cobre todo el crédito (en el mismo o en otro ejercicio), la contabilidad vuelve a anotar el ingreso de explotación:

1000	(572) Bancos	a	Clientes dudoso cobro (436)	1000
			Deud dudoso cobro (446)	
1000	(490) Deterioro de valor acum de clientes y deudores	a	Reversión deterioro de valor clientes o deud (794)	1000

Saldo neto CPyG afectadas en todo el proceso: ingreso de explotación (794) = 1.000

26

26

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

Alternativamente, cuando con posterioridad definitivamente no se cobre nada del crédito (en el mismo o en otro ejercicio), la contabilidad vuelve a anotar un ingreso y un gasto de explotación, fruto exclusivamente de la mecánica contable, a fin de eliminar (dar de baja) el derecho de crédito y paralelamente consolidar la pérdida transitoria a definitiva con la cuenta (650):

1000	(650) Pérdidas créditos com incobrables	a	Cientes dudoso cobro (436) Deud dudoso cobro (446)	1000
------	--	---	---	------

1000	(490) Deterioro de valor acum de clientes y deudores	a	Reversión deterioro de valor clientes o deud (794)	1000
------	---	---	---	------

Saldo neto CPyG afectadas en todo el proceso: en el pasado el ingreso de venta (7XX) de 1.000 se anuló con la pérdida transitoria (694) de -1.000. En este momento el ingreso de explotación (794) de 1.000 se neutraliza con la pérdida comercial (650) de -1.000. Total 0.

27

27

8. Subgr 65. Otros gastos gestión

Hemos indicado el saldo de CPyG afectadas en este proceso. Cuando no se cobra el ingreso se neutraliza con el gasto y no hay efecto en CPyG. Si bien hemos de tomar adicionalmente en consideración que la contabilidad habrá llevado a CPyG los costes de adquirir y producir lo vendido y no cobrado así que en una óptica global realmente el resultado del ejercicio es de pérdidas por los costes.

Si finalmente la empresa cobra una parte y la otra se da por perdida debemos hacer un asiento que unifica los indicados en las dos diapositivas anteriores.

Todo lo explicado relativo a la cuenta (650) se vuelve a retomar en el tema 15.

28

28

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Cuentas:

- 660. Gastos por actualización de provisiones.
- 661. Intereses de obligaciones y bonos.
- 662. Intereses de deudas.
- 663. Pérdidas por valoración de instrumentos financieros a valor razonable.
- 665. Intereses por descuentos de efectos y factoring (remisión).
- 666. Pérdidas de participaciones y valores representativos de deuda.
- 667. Pérdidas de créditos no comerciales incobrables.
- 668. Diferencias negativas de cambio (remisión).
- 669. Otros gastos financieros.

Definición:

Registra el coste financiero por haber recibido financiación.

29

29

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

660. Gastos por actualización provisiones (remisión tema 17).

Las provisiones se definen como obligaciones probables en las que existe incertidumbre sobre su realización, el tiempo de su realización o cuantía a la que hacer frente en su cumplimiento. Son las únicas obligaciones del pasivo que no son ciertas o seguras en todos sus elementos.

Cuando son a largo plazo, se reconocen inicialmente por su valor actual:

x.xxx	(6XX) Gastos	a	Provisiones l/p (14X)	x.xxx
-------	--------------	---	-----------------------	-------

30

30

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Posteriormente iremos actualizando ese valor hasta alcanzar el valor de reembolso en la fecha de exigibilidad. Cada actualización anual de valor será un gasto incluida en la cuenta (660) y supone el mayor pago que tendremos que hacer al final si la obligación se hace realidad debido a un motivo exclusivamente financiero, como es la pérdida de valor del dinero que se va produciendo desde el momento del registro inicial de la provisión hasta el momento en que finalmente se considere probable que deba hacerse frente a la obligación (esto es, el dinero pierde valor con el tiempo, o cada vez los precios son más elevados para adquirir lo mismo, y ese aumento de precios es lo que se lleva a gasto financiero en este caso):

x.xxx	(660) Gastos financieros por actualización de provisiones	a	Provisiones l/p (14X)	x.xxx
			Provisiones a corto plazo (529X)	x.xxx

31

31

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

661. Intereses de obligaciones y bonos (emisor RF).

Nota aclarativa sobre renta fija para la empresa emisora (obligaciones y bonos):

- Son instrumentos financieros con fecha de vencimiento.
- El **valor nominal** es un mero valor de referencia del título:
 - ✓ No tiene porqué coincidir con el valor de emisión inicial pues la deuda se puede emitir por debajo, a la par e incluso por encima del valor nominal (en obligaciones y bonos lo normal es que la emisión sea por debajo o a la par del nominal).
 - ✓ No tiene porqué coincidir con el valor reembolso en fecha vencimiento siendo que éste puede ser inferior, a la par o superior del nominal (en obligaciones y bonos lo normal es que el reembolso sea a la par o por encima del nominal).
- El **valor de emisión** para la empresa es el importe realmente desembolsado por los inversores coincide o no con el nominal:
 - ✓ Si valor de emisión distinto de nominal existe "prima de emisión".
 - ✓ La empresa lo registra en (177) Obligaciones y bonos ó (500) Obligaciones y bonos a c/p (pasivos). Es la deuda contable a devolver o "coste amortizado". Los demás pagos que se realicen al inversor o terceros por esta operación son intereses contables efectivos (explícitos o implícitos).

32

32

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Nota aclarativa sobre emisión de renta fija para la empresa emisora (obligaciones y bonos) (II):

- El **valor de reembolso** para la empresa es el importe a desembolsar a los inversores en la fecha de vencimiento, reembolso o amortización de los títulos, coincida o no con el nominal:
 - ✓ Si valor de reembolso es distinto de nominal existe “prima de reembolso”.
- El **coste explícito o nominal** de las obligaciones o bonos son los intereses que la empresa se compromete a abonar a los inversores. También se llaman “cupones”. Es un % sobre el valor nominal. Ese porcentaje se llama “tipo de interés nominal” (TIN):
 - ✓ La empresa emisora lo registra en (661) Intereses de obligaciones y bonos a (506) Intereses explícitos a pagar.

33

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Nota aclarativa sobre emisión de renta fija para la empresa emisora (obligaciones y bonos) (III):

- El **coste implícito** de las obligaciones o bonos viene determinado, en su caso, por la *prima de emisión* (cuando se emiten por debajo del nominal) y/o por la *prima de reembolso* (cuando se amortizan por encima del nominal), que son las situaciones más habituales. Son situaciones en que la empresa recibe menos del nominal y/o se obliga a abonar más del valor nominal, habiendo de analizarse conjuntamente. Además, un tercer elemento que supone coste implícito para la empresa son las *comisiones o gastos* que deba soportar por recurrir a este medio de financiación:
 - ✓ La empresa prestataria lo registra también en (661) Intereses de obligaciones y bonos pero con abono a (177 ó 500) porque la prima de emisión, y los gastos y comisiones, es valor nominal no recibido inicialmente, y la prima de reembolso es más importe a pagar por encima del nominal, observándose así claramente su condición de coste o intereses.
- En la contabilidad interesa el **COSTE EFECTIVO**: coste explícito o nominal (TIN) + coste implícito (prima de emisión, prima de reembolso y/o gastos y comisiones soportadas por la empresa). El coste efectivo se puede calcular, o lo facilitan en el examen, y se llama **TIPO DE INTERÉS EFECTIVO (TIE)** y es el saldo de la (661) que se calcula mediante el **CUADRO A COSTE AMORTIZADO** (tema 8).

34

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

661. Intereses de obligaciones y bonos (emisor RF).

En caso de que los intereses que deba pagar sean explícitos (cupón):

x.xxx	(661) Intereses de obligaciones y bonos	a	Bancos c/c (572)	x.xxx
			Intereses c/p de empréstitos y emisiones análogas (506)	x.xxx
			(devengados y no pagados en fecha)	

En caso de que los intereses que deba pagar sean implícitos, se incorporan como mayor valor de la deuda derivada de las obligaciones y bonos emitidos por la empresa, hasta alcanzar su valor de reembolso en la fecha de vencimiento (remisión temas 8 y 27):

x.xxx	(661) Intereses de obligaciones y bonos	a	Obligaciones y bonos (177)	x.xxx
			Obligaciones y bonos c/p (500)	x.xxx

35

35

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Ejemplo 4.

Emisión de obligaciones con valor nominal de 100 y valor emisión de 98% sobre nominal (prima de emisión 2). Plazo a 1 año. Intereses (TIN) 4% sobre el nominal y valor reembolso coincidente con el nominal.

36

36

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Solución.

Distinguimos:

- Valor nominal: 100.
- Valor emisión inicial o desembolso inversores: 98.
- Intereses explícitos (cupón): 4 ($0.04 * 100$).
- Valor reembolso: 100.
- Intereses implícitos: 2 (diferencia entre desembolso y reembolso).

37

37

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Por la emisión:

98 (572) Bancos a Obligaciones y bonos c/p (500) 98

Se emiten a 98 pero se reembolsan a 100 así que existen 2 euros que se devolverán dentro de 1 año como capital a devolver pero que realmente no se entregó por los inversores.

Transcurrido 1 año, por los intereses explícitos (cupón):

4 (661) Intereses de a Intereses c/p de empréstitos y 4
obligaciones y bonos emisiones análogas (506)
(devengados y no pagados en fecha)

38

38

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Transcurrido 1 año, por los intereses implícitos reconociendo en contabilidad que son coste financiero porque son 2 euros incluidos en capital a devolver que no fueron entregados por los inversores en la emisión:

2	(661) Intereses de obligaciones y bonos	a	Obligaciones y bonos c/p (500)	2
---	---	---	--------------------------------	---

Transcurrido 1 año, por el vencimiento, reembolso o amortización de las obligaciones y bonos a valor de reembolso y el pago de los intereses explícitos:

100	(500) Obligaciones y bonos c/p	a	(572) Bancos	100
-----	--------------------------------	---	--------------	-----

4	(506) Intereses c/p de empréstitos	a	(572) Bancos	4
---	------------------------------------	---	--------------	---

Total pago: 104: deuda contable a devolver 98 / intereses contables de esta financiación 6 (4 cupón y 2 que se incorporan al capital a devolver según contrato con inversores.)

39

39

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

662. Intereses de préstamos y deudas.

Nota aclarativa sobre préstamos para la empresa prestataria:

- Es un instrumento financiero con fecha de vencimiento.
- El **nominal** es el capital que la empresa se obliga a satisfacer a vencimiento según el contrato y puede no ser el **capital realmente recibido** al inicio porque la empresa prestataria puede haber tenido que soportar comisiones o gastos:
 - ✓ La empresa prestataria lo registra por el importe realmente recibido en (17X) Préstamos largo plazo ó (52X) Préstamos corto plazo (pasivos). Es la deuda contable a devolver o coste amortizado. Los demás pagos que se realicen al prestamista o terceros por esta operación son intereses contables (explícitos o implícitos).
- El **coste explícito o nominal** del préstamo son los intereses que la empresa se compromete a abonar al prestamista. Es un % sobre el nominal. Ese porcentaje se llama "tipo de interés nominal" (TIN):
 - ✓ La empresa prestataria lo registra en (662) Intereses de créditos a (527-528) Intereses explícitos a pagar.

40

40

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Nota aclarativa sobre préstamos para la empresa prestataria (II):

- El **coste implícito** del préstamo viene determinado por las *comisiones o gastos* que pueda soportar la empresa por recurrir a este medio de financiación:
 - ✓ La empresa prestataria lo registra también en la (662) Intereses de créditos a (17X ó 52X) porque es la parte de nominal que no fue recibida al inicio pero se obliga a abonar a vencimiento según la obligación asumida en el contrato, observándose así claramente su condición de coste.
- En la contabilidad interesa el **COSTE EFECTIVO**: coste explícito o nominal (TIN) + coste implícito (gastos y comisiones soportadas por la empresa prestataria). El coste efectivo se puede calcular, o lo facilitan en el examen, y se llama **TIPO DE INTERÉS EFECTIVO (TIE)** y es el saldo de la (662) que se calcula mediante el **CUADRO A COSTE AMORTIZADO** (tema 8).

41

41

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

662. Intereses de deudas.

Intereses que debe hacer frente la empresa por tener una deuda pendiente (créditos, préstamos):

			Intereses c/p de deudas (527-528)	x.xxx
x.xxx	(662) Intereses de deudas	a	Intereses c/p de deudas con partes vinculadas (514)	x.xxx
			(devengados y no pagados en fecha)	x.xxx

En caso de que los intereses que deba pagar sean implícitos, se incorporan como mayor valor de la deuda derivada de las obligaciones y bonos emitidos por la empresa, hasta alcanzar su valor de reembolso en la fecha de vencimiento (remisión temas 7 y 15):

x.xxx	(662) Intereses de deudas	a	Deudas l/p (170-171)	x.xxx
			Deudas c/p (520-521)	x.xxx

42

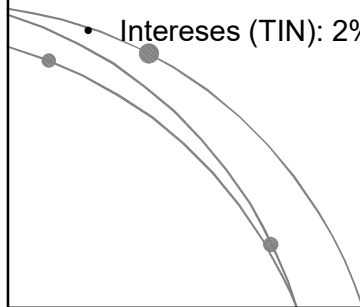
42

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Ejemplo 5.

Se recibe un préstamo a devolver en 1 año con los intereses en las siguientes condiciones:

- Capital prestado: 100
- Comisiones de apertura: 3
- Intereses (TIN): 2%.



43

43

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Solución.

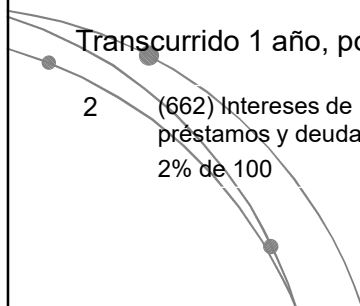
Por la recepción del préstamo a importe realmente recibido:

97 (572) Bancos a Préstamos a c/p (520) 97

El capital prestado según contrato es 100 pero la empresa prestataria soporta comisión de 3 así que en su cuenta corriente recibe el neto de 97.

Transcurrido 1 año, por los intereses explícitos (TIN):

2 (662) Intereses de a Intereses c/p de préstamos (527) 2
 préstamos y deudas
 2% de 100



44

44

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Transcurrido 1 año, por los intereses implícitos reconociendo en contabilidad que son coste financiero porque son 3 euros incluidos en capital a devolver que no fueron recibidos por la empresa en la recepción del préstamo:

3	(662) Intereses de préstamos y deudas	a	Préstamos c/p (520)	3
---	---------------------------------------	---	---------------------	---

Transcurrido 1 año, por el vencimiento del préstamo a valor de reembolso y el pago de los intereses explícitos:

100	(520) Préstamos c/p	a	(572) Bancos	100
-----	---------------------	---	--------------	-----

2	(527) Intereses c/p	a	(572) Bancos	2
---	---------------------	---	--------------	---

Pago total: 102: deuda contable a devolver 97 / intereses contables de esta financiación: 5 (2 cupón y 3 que se incorporan al capital a devolver según contrato con inversores).

45

45

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

Nota aclarativa sobre acciones para empresa emisora (instrumentos de patrimonio neto)

Es el tercer instrumento financiero o modo de recibir financiación por la empresa pero es radicalmente distinto a los dos anteriores debido a que:

- Los inversores se convierten en propietarios o accionistas de la empresa, a diferencia de quienes prestan dinero a la empresa o compran las obligaciones o bonos emitidos por la empresa.
- Es por ello que sus aportaciones se integran en el patrimonio neto de la empresa, particularmente en el capital social, y no en el pasivo.
- Esas aportaciones no tienen fecha de vencimiento, amortización o reembolso. Así, quien desee dejar de ser accionista debe vender las acciones en el mercado, o esperar a una reducción de capital o disolución con liquidación de la empresa que debe ser acordada en Junta General.
- La rentabilidad de las acciones se llama dividendo y es variable porque depende cada año de que la empresa obtenga un beneficio del ejercicio y que la Junta General acuerde o no el reparto y el importe a entregar de dividendo. Para la empresa el dividendo de las acciones ordinarias NO es gasto financiero ya que se limita a repartir el beneficio (mayor patrimonio) creado en el ejercicio. En cambio, para los accionistas sí es un ingreso financiero que se incluye en la cuenta (760).
- Estudiamos estas cuestiones en contabilidad de sociedades (temas 21 y ss).

46

46

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

663. Pérdidas por valoración de instrumentos financieros por su valor razonable (funcionamiento equivalente 763 beneficios). (remisión tema 15)

En este momento, sólo tener en cuenta que:

- Las revalorizaciones de activos no tienen reflejo contable en CPyG (salvo por ley) a excepción de los instrumentos financieros (= acciones) clasificados a valor razonable con cambios en CPyG (pérdidas 663, ganancias 763).

47

47

9. Subgrupo 66 Gastos financieros

666. Pérdidas participaciones y valores representativos de deuda (remisión tema 15): por venta en el mercado de obligaciones y bonos antes de llegar al vencimiento.

667. Pérdidas definitivas de préstamos y obligaciones y bonos incobrables (tema 15):

x.xxx	(667) Pérdidas de créditos no comerciales incobrables	a	Créditos l/p (24X, 25X) Créditos c/p (53X, 54X)	x.xxx x.xxx
-------	---	---	--	----------------

668. Diferencias negativas de cambio (remisión tema 18).

669. Otros gastos financieros.

Otros gastos de naturaleza financiero no clasificados en las cuentas anteriores. Por ejemplo, los de concesión y mantenimiento de un aval bancario (consulta 1 BOICAC 82).

48

48

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Cuentas:

670. Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible (770).

671. Pérdidas procedentes del inmovilizado material (771).

672. Pérdidas procedentes de inversiones inmobiliarias (772).

Cálculo resultado en fecha X (beneficio o pérdida – NRV 2º):

Precio venta sin gastos

(-)
Valor en libros o valor contable
(antiguo valor neto contable)

(=) BENEFICIO (77X) – PÉRDIDA (67X).

Los gastos se registran por separado siempre en la cuenta (67X)

(+) 20X, 21X, 22X. Inmovilizado o inversiones inmov. por coste de adquisición o producción.

(-) 28X. Amortización acumulada: pérdida acumulada valor por uso, disfrute u obsolescencia.

(-) 29X. Deterioro de valor: pérdida acumulada valor por razones distintas al uso, disfrute u obsolescencia.

49

49

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Asiento típico (beneficios):

x.xxx (28X) Amortización acumulada del inmovilizado.
x.xxx (291) Deterioro de valor del inmovilizado.
x.xxx (572) Bancos c/c ó (243-543) Créditos l/p ó c/p enajenación inmov.

a Inmovilizado material, intangible o inversiones inmobiliarias (20x, 21x, 22x) x.xxx
HP IVA repercutido (477) x.xxx
(% * precio venta)
Beneficio procedente del inmovilizado (77X) x.xxx

50

50

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Asiento típico (pérdidas):

x.xxx	(28X) Amortización acumulada del inmovilizado.	a	Inmovilizado material, intangible o inversiones inmobiliarias (20x, 21x, 22x)	x.xxx
x.xxx	(291) Deterioro de valor del inmovilizado.		HP IVA repercutido (477)	x.xxx
x.xxx	(572) Bancos c/c ó		(% * precio venta)	
Valor actual	(253-543) Créditos l/p ó c/p enajenación inmov.			
x.xxx	(67X) Pérdidas procedentes inmov.			

51

51

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Ejemplo 6:

Un elemento de transporte de la empresa (218) es enajenado a 30 junio 20XX quedando pendiente de cobro el importe recibido a 3 meses:

- Coste de adquisición: 500.000.
- Gastos de venta: 1.000.
- Amortización acumulada: 250.000
- Deterioro de valor: 0.
- Precio de venta: 200.000 €.
- IVA 21%.

52

52

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Cálculo del resultado 30 junio 20XX:

PRECIO DE VENTA -----	200.000
(-)	
VALOR EN LIBROS O VALOR CONTABLE -----	(250.000)
(+) Coste adquisición (218). ---	500.000
(-) A. Acumulada (281) -----	(250.000)
(-) Deter. Valor (291) -----	(0)
(=) PÉRDIDA (671). -----	(50.000)

Y además se registrarán los gastos de 1.000 € en la cuenta (671)

53

53

10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Asiento (pérdidas y gastos):

250.000	(281) Amortización acumulada del inmovilizado.	a	Elementos de transporte (218)	500.000
0	(291) Deterioro de valor del inmovilizado.		HP IVA repercutido (477)	42.000
			(21% s/ 200.000)	
242.000	(543) Créditos c/p enajenación inmov.			
(precio venta+IVA)				
50.000	(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado mat.			
1.000	(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado mat.	a	Bancos (572)	1.210
210	(472) HP IVA soportado 21% x/ 1.000			

54

54

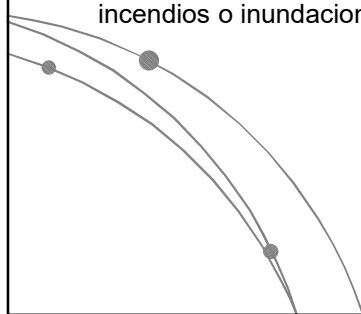
10. Subgrupo 67 Pérdidas de ANC y gastos excepcionales

Cuentas:

678. Gastos excepcionales.

Definición

Cuando se deban a gastos no controlables por la empresa o de carácter extraordinario (i.e. multas y sanciones, debidos a incendios o inundaciones...).



55