

## TEMA 10: INGRESOS VARIOS Y ANTICIPOS DE CLIENTES Y PROVEEDORES

### SUB. 75. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN

Las cuentas de este subgrupo se utilizan para contabilizar los ingresos que no corresponden a la actividad principal de la empresa, pero que tienen un carácter accesorio a la misma.

Para las cantidades pendientes de pago por este motivo utilizamos las cuentas: 440. Deudores y 441. Deudores, Efectos Com. Cobrar.

|                                          |                   |                                         |
|------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| <b>75. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN</b> | <i>SIN LETRAS</i> | <b>440. Deudores</b>                    |
|                                          | <i>CON LETRAS</i> | <b>441. Deudores, efec. com. cobrar</b> |

### 752. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS

En ella se recogen los ingresos cobrados o devengados por el alquiler de bienes muebles o inmuebles cedidos para el uso o disposición por terceros.

Tributan por el IVA los locales comerciales, están exentos los arrendamientos de terrenos y viviendas.

*Ejemplo:* Nos pagan, a través de banco, 610 € (más 21 % IVA) por el alquiler de un local de nuestra propiedad y nos retienen un 21 %

|        |                                      |                                  |        |
|--------|--------------------------------------|----------------------------------|--------|
| 128,10 | 473. Hda. Pca. ret. y pagos a cuenta |                                  |        |
| 610,00 | 572. Bancos, c/c                     |                                  |        |
|        |                                      | 752. Ingresos por arrendamientos | 610,00 |
|        |                                      | 477. Hda. Pca. IVA repercutido   | 128,10 |

### 753. INGRESOS DE PROPIEDAD INDUSTRIAL CEDIDA EN EXPLOTACIÓN

En ella se recogerán las cantidades fijas y variables que se perciben por la cesión en explotación, del derecho al uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial. Ejemplos: permitir el derecho a usar una patente o un nombre comercial.

Estas operaciones normalmente deben tributar por IVA

*Ejemplos:* 1. La empresa factura 1.000 € más 21 % de IVA, por la cesión de una patente de su propiedad. El importe total queda pendiente de cobro.

|          |               |                                                             |          |
|----------|---------------|-------------------------------------------------------------|----------|
| 1.210,00 | 440. Deudores |                                                             |          |
|          |               | 753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación | 1.000,00 |
|          |               | 477. Hda. Pca. IVA repercutido                              | 210,00   |

2. Recibimos 2.000 € (IVA 21 % incluido) mediante transferencia bancaria por la franquicia que tenemos concedida a una empresa a la que le permitimos utilizar nuestro nombre comercial en su actividad empresarial.

|          |                  |                                                                            |          |
|----------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------|
| 2.000,00 | 572. Bancos, c/c |                                                                            |          |
|          |                  | 753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación (2.000 / 1,21) | 1.652,89 |
|          |                  | 477. Hda. Pca. IVA repercutido                                             | 347,11   |

### 754. INGRESOS POR COMISIONES

En ella incluiremos las cantidades fijas o variables percibidas como contraprestación a servicios de mediación de manera accidental.

Si la mediación fuera el objeto principal de la actividad de la empresa, los ingresos por este concepto se registrarán en la cuenta 705. Prestaciones de servicios.

Estas operaciones normalmente tributarán por IVA

*Ejemplo:* Por unos servicios de intermediación en una operación de compra-venta cobramos 180 € más 21 % de IVA. Nos entregan cheque bancario.

|        |                  |                                |        |
|--------|------------------|--------------------------------|--------|
| 217,80 | 572. Bancos, c/c |                                |        |
|        |                  | 754. Ingresos por comisiones   | 180,00 |
|        |                  | 477. Hda. Pca. IVA repercutido | 37,80  |

### 755. INGRESOS POR SERVICIOS AL PERSONAL

Contempla los ingresos percibidos por la empresa por la prestación de servicios diversos al personal de la empresa; servicios tales como economatos, comedores, transportes, viviendas, etc.

Normalmente son servicios recogidos en los convenios colectivos, en los que la empresa se compromete a prestarlos a los trabajadores en unas condiciones favorables para éstos y repartiéndose el gasto entre la empresa y los empleados.

*Ejemplo:* 1. Se cobran a través de banco 3.000 € (más 10 % de IVA) por el servicios de comedor al personal de la empresa.

|          |                  |                                         |          |
|----------|------------------|-----------------------------------------|----------|
| 3.300,00 | 572. Bancos, c/c |                                         |          |
|          |                  | 755. Ingresos por servicios al personal | 3.000,00 |
|          |                  | 477. Hda. Pca. IVA repercutido          | 300,00   |

### 759. INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS

En esta cuenta recogeremos los originados por la prestación eventual de ciertos servicios a otras empresas o particulares. A modo de ejemplo se citan, los de transporte, las reparaciones, las asesorías, los informes, etc.

Estos ingresos, normalmente, tributarán por IVA.

*Ejemplos:* 1. Por un informe realizado para otra empresa, no siendo ésta su actividad fundamental, la empresa factura 625 € (IVA 21 % incluido). Por el importe total nos aceptan una letra.

|        |                                  |                                                   |        |
|--------|----------------------------------|---------------------------------------------------|--------|
| 625,00 | 441. Deudores, efec. com. cobrar |                                                   |        |
|        |                                  | 759. Ingresos por servicios diversos (625 / 1,21) | 516,53 |
|        |                                  | 477. Hda. Pca. IVA repercutido                    | 108,47 |

2. Prestamos un servicio de transportes realizado con nuestra furgoneta a un individuo que se muda a otra casa. El importe de la factura ascendió a 240 € (más 21 % IVA) que nos pagará dentro de 30 días

|        |               |                                      |        |
|--------|---------------|--------------------------------------|--------|
| 290,40 | 440. Deudores |                                      |        |
|        |               | 759. Ingresos por servicios diversos | 240,00 |
|        |               | 477. Hda. Pca. IVA repercutido       | 50,40  |

### 440. DEUDORES

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes.

### 441. DEUDORES, EFECTOS COMERCIALES A COBRAR

Créditos con deudores, formalizados en efectos de giro.

## ANTICIPOS

En la contabilización de los anticipos distinguimos dos momentos:

### A) Entrega o recibo del anticipo.

Cuando se entrega o recibe el anticipo tiene que intervenir SIEMPRE una cuenta del subgrupo 57. TESORERIA. Por este motivo, empezamos situando estas cuentas, si nos entregan un anticipo entrará dinero en caja o banco y si lo entregamos nos saldrá de tesorería. En los dos casos debemos aplicar IVA.

Otra forma para acordarnos dónde debemos situar las cuentas es la siguiente: los **anticipos a proveedores** es una compra contabilizada en un momento anticipado y por eso va al mismo sitio que las compras, es decir, en el **DEBE**

y los **anticipos de clientes** serían unas ventas anticipadas y se ponen en el mismo lugar que las ventas, es decir en el **HABER**.

| MOMENTO DE LA ENTREGA O RECIBO |                       |
|--------------------------------|-----------------------|
| ANTICIPOS A PROVEEDORES        | ANTICIPOS DE CLIENTES |
| COMPRAS DE MERCADERÍAS         | VENTAS DE MERCADERÍAS |
| DEBE                           | HABER                 |
| IVA SOPORTADO                  | IVA REPERCUTIDO       |

#### B) Realización de la operación para la que se entregó o recibió el anticipo.

Debemos proceder de la siguiente manera:

- Contabilizamos **la operación normalmente**, nos olvidamos del anticipo.
- Situamos la cuenta del anticipo EN EL LADO CONTRARIO al que se situó en el apartado anterior.
- **Para obtener el IVA no debemos OLVIDAR RESTAR EL ANTICIPO para calcular la base imponible.**

#### 407. ANTICIPOS A PROVEEDORES

En la que se deben contabilizar las entregas a proveedores, normalmente en efectivo, en concepto de entregas "A cuenta" de suministros futuros.

Estas operaciones deben tributar por IVA.

Ejemplos: 1. Se remite a un proveedor transferencia bancaria por 624 €, dicho importe corresponde a un anticipo de compras, IVA incluido del 21 %.

|        |                                              |                  |        |
|--------|----------------------------------------------|------------------|--------|
| 515,70 | 407. Anticipos a proveedores<br>(624 / 1,21) |                  |        |
| 108,30 | 472. Hda. Pca. IVA soportado                 |                  |        |
|        |                                              | 572. Bancos, c/c | 624,00 |

2. Se recibe la partida de la que se había anticipado la cantidad anterior, ascendiendo a 2.400 €. Por el transporte nos cobran 120 €. Se aplica el anticipo anterior y el resto nos comprometemos a pagarlo dentro de 30 días.

|          |                                                              |                              |          |
|----------|--------------------------------------------------------------|------------------------------|----------|
| 2.520,00 | 600. Compras de mercaderías                                  |                              |          |
| 420,90   | 472. Hda. Pca. IVA soportado<br>21 % sobre ( 2.520 – 515,70) |                              |          |
|          |                                                              | 407. Anticipos a proveedores | 515,70   |
|          |                                                              | 400. Proveedores             | 2.425,20 |

#### 438. ANTICIPOS DE CLIENTES

En esta cuenta se deben contabilizar las entregas de clientes, normalmente en efectivo, en concepto de "a cuenta" de suministros futuros.

Estas operaciones deben tributar por IVA.

Ejemplos: 1. Se reciben 3.010 € (IVA 21 % incluido) mediante transferencia bancaria, correspondientes a un anticipo que uno de nuestros clientes nos remite como pago anticipado de una venta.

|          |                  |                                              |          |
|----------|------------------|----------------------------------------------|----------|
| 3.010,00 | 572. Bancos, c/c |                                              |          |
|          |                  | 438. Anticipos de clientes<br>(3.010 / 1,21) | 2.487,60 |
|          |                  | 477. Hda. Pca. IVA repercutido               | 522,40   |

2. Vendemos al cliente anterior mercaderías por 30.400 €. Concedemos un descuento comercial de 2.000 € y cobramos por los servicios de transportes realizados con nuestra furgoneta 40 €. Aplicamos el anticipo anterior y el importe total nos lo pagaran dentro de 30 días.

|           |                            |                                                                       |           |
|-----------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.487,60  | 438. Anticipos de clientes |                                                                       |           |
| 31.402,40 | 430. Clientes              |                                                                       |           |
|           |                            | 700. Ventas de mercaderías                                            | 28.400,00 |
|           |                            | 759. Ingresos servicios diversos                                      | 40,00     |
|           |                            | 477. Hda. Pca. IVA repercutido<br>21 % sobre (28.400 + 40 – 2.487,60) | 5.450,00  |

## INTERESES EN OPERACIONES COMERCIALES

## ➤ INTERESES EN LAS COMPRAS

Estas cuentas se utilizan para las compras con pago aplazado en el que nos cobran intereses.

Los intereses en las compras, no se tienen en cuenta para calcular el importe del precio de adquisición. No obstante, **los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, se podrán valorar por su valor nominal**, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Los intereses que figuren separadamente en la factura, no se tienen en cuenta para el cálculo del IVA.

## 662. INTERESES DE DEUDAS.

|                                       |                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Intereses no superiores al año</i> | <b>Podemos optar por incorporarlo como mayor importe de la compra cuando no tengan un tipo de interés contractual</b>                           |
| <i>Intereses superiores al año</i>    | <b>Los intereses no se contabilizan hasta su devengo y se utiliza la cuenta 662. Intereses de deudas con abono a la cuenta 400. Proveedores</b> |

Ejemplos:

1. Compramos mercaderías por 2.000 € y nos conceden un descuento comercial de 100 €. Tipo de IVA: 21 %. El importe total lo vamos a pagar dentro de 3 meses y por eso nos incluyen en factura unos intereses de 40 €.

OPCIÓN A: No incorporarlo como mayor importe de la compra. ESTA OPCIÓN ES OBLIGATORIA CUANDO FIGURE UN TIPO DE INTERÉS CONTRACTUAL

|          |                                                 |                  |          |
|----------|-------------------------------------------------|------------------|----------|
| 1.900,00 | 600. Compras de mercaderías                     |                  |          |
| 399,00   | 472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 1.900) |                  |          |
|          |                                                 | 400. Proveedores | 2.299,00 |

Cuando se devenguen los intereses

|       |                          |                  |       |
|-------|--------------------------|------------------|-------|
| 40,00 | 662. Intereses de deudas |                  |       |
|       |                          | 400. Proveedores | 40,00 |

OPCIÓN B: Incorporarlo como mayor importe de la compra.

|          |                                                 |                  |          |
|----------|-------------------------------------------------|------------------|----------|
| 1.940,00 | 600. Compras de mercaderías                     |                  |          |
| 407,40   | 472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 1.940) |                  |          |
|          |                                                 | 400. Proveedores | 2.347,40 |

2. El día 1 de octubre, compramos mercaderías por 8.000 € y nos cobran por el transporte 40 €. Tipo de IVA: 21 %. El importe total lo vamos a pagar dentro de 18 meses por lo que nos incluyen intereses por el aplazamiento de 888,56 €

|          |                                                 |                  |          |
|----------|-------------------------------------------------|------------------|----------|
| 8.040,00 | 600. Compras de mercaderías                     |                  |          |
| 1.688,40 | 472. Hda. Pca. IVA soportado (21 % sobre 8.040) |                  |          |
|          |                                                 | 400. Proveedores | 9.728,40 |

3. El 31 de diciembre contabilizamos los intereses devengados de la compra anterior, utilizando un tanto de interés efectivo del 6 % anual

|                                                       |                          |                  |        |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------|
| Coste amortizado: $9.728,40 (1,06)^{3/12} = 9.871,15$ |                          |                  |        |
| Intereses: $9.871,15 - 9.728,40 = 142,75$             |                          |                  |        |
| 142,75                                                | 662. Intereses de deudas |                  |        |
|                                                       |                          | 400. Proveedores | 142,75 |

➤ **INTERESES EN LAS VENTAS**

Los intereses no se consideraran para calcular el ingreso procedente de una venta. No obstante, podrán incluirse los intereses incorporados a los *créditos comerciales con vencimiento no superior a un año que no tengan un tipo de interés contractual*, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Los intereses que figuren separadamente en la factura, no se tienen en cuenta para el cálculo del IVA.

**762. INGRESOS DE CRÉDITOS**

|                                       |                                                                                                                                           |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Intereses no superiores al año</i> | <b>Podemos optar por considerarlo como mayor importe de la venta cuando no tengan un tipo de interés contractual</b>                      |
| <i>Intereses superiores al año</i>    | <b>Los intereses se calculan cuando se devenguen y se utiliza la cuenta 762. Ingresos de créditos con cargo a la cuenta 430. Clientes</b> |

Ejemplos:

1. Vendemos mercaderías por 4.200 € y concedemos un descuento comercial de 200 €. Tipo de IVA: 21 %. El importe total nos lo van a pagar dentro de 3 meses y por eso incluimos en factura unos intereses de 20 €.

OPCIÓN A: No incorporarlo como mayor importe de la venta. ESTA OPCIÓN ES OBLIGATORIA CUANDO EXISTE UN TIPO DE INTERÉS CONTRACTUAL.

|          |               |                                                      |          |
|----------|---------------|------------------------------------------------------|----------|
| 4.840,00 | 430. Clientes |                                                      |          |
|          |               | 700. Ventas de mercaderías                           | 4.000,00 |
|          |               | 477. Hda. Pca. IVA repercutido<br>(21 % sobre 4.000) | 840,00   |

Cuando se devenguen los intereses

|       |               |                           |       |
|-------|---------------|---------------------------|-------|
| 20,00 | 430. Clientes |                           |       |
|       |               | 762. Ingresos de créditos | 20,00 |

OPCIÓN B: Incorporarlo como mayor importe de la venta.

|          |               |                                                      |          |
|----------|---------------|------------------------------------------------------|----------|
| 4.864,20 | 430. Clientes |                                                      |          |
|          |               | 700. Ventas de mercaderías                           | 4.020,00 |
|          |               | 477. Hda. Pca. IVA repercutido<br>(21 % sobre 4.020) | 844,20   |

2. El día 1 de julio, vendemos mercaderías por 6.000 € y cobramos por el transporte realizado con nuestra furgoneta 60 €. Tipo de IVA: 21 %. El importe total lo vamos a cobrar dentro de 24 meses por lo que incluimos intereses por el aplazamiento de 906,31 €.

|          |               |                                                      |          |
|----------|---------------|------------------------------------------------------|----------|
| 7.332,60 | 430. Clientes |                                                      |          |
|          |               | 700. Ventas de mercaderías                           | 6.000,00 |
|          |               | 759. Ingresos servicios diversos                     | 60,00    |
|          |               | 477. Hda. Pca. IVA repercutido<br>(21 % sobre 6.060) | 1.272,60 |

3. El 31 de diciembre contabilizamos los intereses devengados de la venta anterior. El tanto de interés efectivo anual es del 6 %.

|                                                       |               |                           |        |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|--------|
| Coste amortizado: $7.332,60 (1,06)^{6/12} = 7.549,37$ |               |                           |        |
| Intereses = $7.549,37 - 7.332,60 = 216,77$            |               |                           |        |
| 216,77                                                | 430. Clientes |                           |        |
|                                                       |               | 762. Ingresos de créditos | 216,77 |

**EL IVA EN LOS INTERESES POR APLAZAMIENTO.** No se incluyen en la contraprestación los intereses por el aplazamiento o demora en el pago del precio usualmente aplicados en el mercado, posteriores a la entrega de bienes o prestación de servicios, siempre que se hagan constar separadamente en la factura emitida por el sujeto pasivo.