

Tema 6. Cuentas a cobrar y cuentas a pagar por la actividad. Cuentas relacionadas con el personal.

En este capítulo se tratará la valoración, el tratamiento contable y las operaciones más comunes que afectan a las cuentas a cobrar y a pagar de la empresa. Dentro de estas actividades, se realizará una mención especial a las cuentas relacionadas con el personal.

Índice de contenido.

6.1 Concepto y clasificación.

6.2 Créditos por operaciones comerciales.

6.2.1. Criterios de valoración

6.2.2. Deterioro de valor de los créditos por operaciones comerciales

6.2.2.1. Tratamiento contable del deterioro de valor.

6.2.2.2. Ejercicio práctico.

6.2.3. Operaciones con efectos comerciales.

6.2.3.1. Tratamiento contable de la gestión y descuento de efectos

6.2.3.2. Ejemplo práctico

6.3. Débitos por operaciones comerciales

6.3.1 Criterios de valoración

6.4. Operativa con personal

6.4.1. Ejemplo práctico

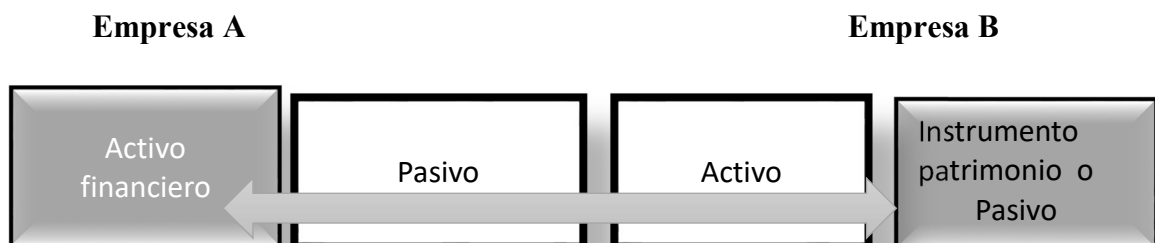
6.1 Concepto y clasificación.

Las cuentas a cobrar y pagar, o lo que es lo mismo, los créditos y débitos comerciales, se denominan a los derechos de cobro y deudas que se originan por la venta y compra a crédito de bienes o servicios con origen en operaciones del tráfico principal y complementario de la empresa, así como por los ingresos y gastos originadas por otras actividades de la gestión diaria de la empresa.

Ejemplo:

- En una operación de compra-venta de mercaderías a créditos, la empresa compradora tendría que registrar en su pasivo una deuda comercial mientras que la empresa compradora registrará en su activo un derecho de cobro por el mismo importe.
- Un sueldo de personal pendiente de pago, ingresos de alquiler pendientes de cobro o de pago...

Los créditos y débitos comerciales son considerados según la norma de registro y valoración del Plan General de Contabilidad dentro de la norma 9ª “Instrumentos Financieros”, considerándose como **activos y pasivos financieros**, debido a que tal y cómo se define en la norma, se origina por una relación contractual de las dos partes y origina un efecto simétrico en las empresas participadas, tal y cómo se puede observar en la siguiente figura:



Ejemplo: La empresa A compra mercaderías a crédito a la empresa B por valor de 1.000€. En este caso, la empresa A tendrá un activo financiero que estará representado por una cuenta a cobrar denominada “Clientes” y simultáneamente, la empresa B tendrá un pasivo financiero que indicará una deuda a pagar denominada “Proveedores”.

Como norma general, estas operaciones suelen representarse tanto en el Activo como en el Pasivo Corriente del Balance, ya que son actividades que se realizan durante el ciclo de explotación de la empresa, el cual no suele ser superior a un año. En el caso de que se superará ese tiempo, se registrará este hecho, también en la parte corriente del Balance.

6.2. Créditos por operaciones comerciales.

Recoge los derechos de cobro que tienen su origen en las operaciones del tráfico principal y complementario de la empresa. Se denominan **activos financieros**.

Dentro de estos créditos se dividen en dos tipos:

- Crédito con vencimiento mayor a 12 meses: aquellos que se originan por una venta a plazos o con pago aplazado, cuya operación suele tener asociado un tipo de interés contractual del contrato.
- Crédito con vencimiento menor o igual a 12 meses: derechos de cobro que llevan asociados tipo de interés contractual y aquellos que son concedidos de forma automática a los clientes por la venta de bienes y servicios con plazos comerciales entre 30, 60, 90 o 120 días.

Los créditos comerciales se desarrollan en las siguientes cuentas, según el Plan General de Contabilidad:

(430) Clientes: recoge los créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el grupo 3 de existencias, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal. La formalización de estos créditos se realiza a través de factura.

Dentro del grupo (43) se recogen cuentas como (432) Clientes, operaciones de “factoring”; (433) Clientes, empresas del grupo; (434) Clientes, empresas asociadas y la (435) Clientes, otras partes vinculadas, entre otras.

(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar: recoge los créditos con clientes, formalizados en efectos de giro aceptados. Se incluirán en esta cuenta los efectos en cartera, los descontados, los entregados en gestión de cobro y los impagados de partes no vinculadas.

(440) Deudores: recoge los créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes y con otros deudores de tráfico no incluidos en otras cuentas de este grupo. En esta cuenta se contabilizará también el importe de las donaciones y legados a la explotación concedidos a la empresa, que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otros activos financieros, excluidas las subvenciones que deben registrarse en cuentas del subgrupo 47 de Administraciones Públicas.

(441) Deudores, efectos comerciales a cobrar: recoge créditos con deudores, formalizados en efectos de giro aceptados. Se incluirán en esta cuenta los efectos en cartera, los descontados, los entregados en gestión de cobro y los impagados

6.2.1. Criterios de valoración

A la hora de su valoración, atendiendo a la finalidad con la que dichos activos han sido adquiridos, se clasifica en la categoría: **activos financieros a coste amortizado**. Siendo el criterio de valoración el siguiente:

- Valoración inicial: valor razonable de la contraprestación entregada más los gastos de transacción que le sean directamente atribuibles.
- Valoración posterior: coste amortizado contabilizando los intereses devengados que se generan aplicando el método del tipo de interés efectivo en la cuenta de “Pérdidas y Ganancias”.

Estos criterios son aplicables a todos los derechos de cobro por operaciones comerciales excepto para aquellos cuyo vencimiento sea menor o igual a 12 meses, no tengan tipo de interés contractual y el efecto de no actualizar los flujos de efectivo tengan una repercusión insignificante, en cuyo caso la valoración sería la siguiente:

- Valoración inicial: valor nominal (a valores constantes o reales). En el caso de compra-venta es el importe que aparece en la factura.
- Valoración posterior: valor nominal – deterioro de valor (en el caso de que lo hubiese)

La valoración a valor nominal es el criterio aplicable a las cuentas a cobrar que se van a tratar en este tema. Los créditos comerciales con tipos de interés se explicarán en el tema 9.

Ejemplo: La empresa A vende mercaderías a crédito por valor de 15.000€. El asiento sería:

CUENTAS	DEBE	HABER
(430) Clientes	15.000	
(700) Venta de mercaderías		15.000

En este caso, la valoración inicial del derecho de cobro se valoraría por su valor nominal, es decir, el que figure en la factura de compra-venta. Y si los requisitos no se ven modificados al cierre del ejercicio (valoración posterior) el valor seguiría siendo el mismo.

6.2.2. Deterioro de valor de los créditos por operaciones comerciales.

A la hora de calcular la valoración posterior, y al menos al cierre del ejercicio, la empresa deberá estimar el riesgo de insolvencia del deudor. Para ello, la empresa deberá comparar: el valor en libros del derecho de cobro (clientes o deudores) con el valor actual de los flujos de liquidez futuros que se esperan vayan a generar esos créditos. La insolvencia puede generar una reducción o retraso en el cobro de dicho crédito.

Si el valor en libros es mayor a dicho valor actual deberá proceder a contabilizar el deterioro y si es menor o igual a este no tendrá que realizar ninguna anotación.

VALOR CONTABLE	< o =	VALOR ACTUAL	NO DETERIORO DE VALOR
VALOR CONTABLE	>	VALOR ACTUAL	DETERIORO DE VALOR

Ejemplo: Al cierre del ejercicio, la empresa A tiene un derecho de cobro sobre clientes por valor de 15.000€. En esa misma fecha, conoce que el valor de esos créditos va a verse reducidos por problemas de insolvencia del cliente, y estima que el valor actual de ese crédito por 13.000€. En esta situación como:

Valor contable del derecho de cobro = 15.000 es mayor que el Valor actual del mismo=13.000. La empresa deberá contabilizar un deterioro de 3.000€.

Para el tratamiento contable de los derechos de cobro el Plan General Contable desarrolla las siguientes cuentas:

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

(446) Deudores de dudoso cobro: saldos de deudores comprendidos en este subgrupo incluidos los formalizados en efecto de giro, en los que concurren circunstancias que permitan razonable mente su calificación como de dudoso cobro.

(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales: importe de las correcciones valorativas por deterioro de créditos incobrables, con origen en operaciones de tráfico. Esta cuenta es correctora de la cuenta (430) Clientes y (436) Clientes de dudoso cobro.

(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales: corrección valorativa, realizada al cierre del ejercicio, por deterioro de carácter reversible en los saldos de clientes y deudores.

(794) Reversión del deterioro en créditos por operaciones comerciales: importe de la corrección por deterioro existente al cierre del ejercicio anterior.

6.2.2.1. Tratamiento contable del deterioro de valor.

El PGC establece dos alternativas para el tratamiento del deterioro de valor de los créditos comerciales:

- **Método o sistema individual:** la empresa estima las pérdidas por deterioro de valor sobre créditos comerciales mediante un estudio individualizado de la cartera de clientes/deudores.

El asiento contable sería:

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
(436) <i>Clientes de dudoso cobro</i>	XXX	
(430) <i>Cliente</i>		XXX
(694) <i>Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales</i>	XXX	
(490) <i>Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		XXX

- **Método global:** la empresa estima, fundamentándose en su experiencia, un porcentaje de créditos comerciales que van a resultar incobrables de forma global al cierre del ejercicio. La representación contable sería la siguiente:

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales</i>	<i>XXX</i>	
<i>(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		<i>XXX</i>

La empresa también podría utilizar lo que se denomina un **método mixto** que consistiría en conjugar los dos métodos anteriores, es decir, la empresa realizaría para algunos clientes un análisis individualizado y para el resto aplicaría un porcentaje estimado de incobrabilidad de forma global al cierre del ejercicio.

Cabe mencionar que el deterioro de valor se considera una pérdida reversible. La reversión del deterioro se realizará:

- en el caso del método individual, por la parte del cobro del cliente o la pérdida completa del mismo. En el caso de que la situación del cliente siga sin conocerse, el deterioro se mantendrá hasta que esta situación cambie.
- en el caso del método global, la reversión del deterioro y la dotación del nuevo se realiza todos los años.

Si la insolvencia se considera como definitiva se tendría que registrar directamente una pérdida definitiva.

6.2.2.2. Ejemplo práctico.

La sociedad X realiza una venta de mercaderías a crédito por valor de 1.200.000€ con fecha 1 noviembre 20X0 año 1.

Al cierre del ejercicio, procede a realizar el seguimiento de sus derechos de cobro por posibles insolvencias

SE PIDE:

A) Contabilizar el deterioro de valor del derecho de cobro considerando las siguientes tres situaciones distintas:

- 1) Se estima que un 20% de los derechos de cobro resultaran incobrables (método de estimación global).*

- 2) Se estima, una vez realizado un análisis individualizado de sus clientes más importantes, que pueden resultar incobrables un total de 155.000€ (método individual)
- 3) Se realiza tanto un seguimiento individual de uno de sus clientes por valor de 100.000 como una estimación global de deterioro que asciende a 75.000 €

B) En el año 2, realizar un seguimiento de las tres situaciones de partida:

- 1) Los clientes registrados en el año 1 se dan por perdidos. Y se dota por el método de estimación global un deterioro de valor de 85.000€ por los clientes registrados este año.
- 2) Del seguimiento individual del cliente, se cobran 50.000€, se dan por perdidos 50.000€ y se mantiene el resto.
- 3) Se vuelve a calcular que el deterioro global de clientes incobrables asciende a 60.000€ y del seguimiento individual de cliente se dan todos por perdidos.

Situación de partida: Venta de mercaderías a crédito

CUENTAS	DEBE	HABER
(430) Clientes	1.200.000	
(700) Venta de mercaderías		1.200.000

A) Año 1

1. Estimación por el método global del deterioro de valor

(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	240.000	
(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		240.000

2. Estimación por el método individual del deterioro de valor

(436) Clientes de dudoso cobro	155.000	
(430) Cliente		155.000
(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	155.000	
(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		155.000

3. Estimación por el método mixto del deterioro de valor

(436) Clientes de dudoso cobro	100.000	
(430) Cliente		100.000
(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales	175.000	
(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		175.000

Una vez realizada las operaciones el balance quedaría de la siguiente manera

<i>Situación 1</i>	<i>Situación 2</i>	<i>Situación 3</i>
(430) Cliente 1.200.000€	(430) Cliente 1.045.000 €	(430) Cliente 1.100.000 €
(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales (240.000€)	(436) Clientes de dudoso cobro 155.000 €	(436) Clientes de dudoso cobro 100.000 €
	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales (155.000€)	(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales (175.000€)

B) Año 2:

1. Se dota la pérdida de clientes:

(650) Pérdida de créditos comerciales incobrables	240.000	
(430) Clientes		240.000

Se revierte el deterioro:

(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	240.000	
(794) Reversión del deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales		240.000

Con la reversión del deterioro se consigue que la pérdida se dote en el ejercicio en el que se generó la incobrabilidad (año 1)

Y se dota uno nuevo por los créditos comerciales registrados en este año :

<i>(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales</i>	<i>85.000</i>	
<i>(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		<i>85.000</i>

2. Se realiza un seguimiento del cliente individual

Se cobra una parte, se pierdo otra y el resto se mantiene

<i>(572) Bancos</i>	<i>50.000</i>	
<i>(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables</i>	<i>50.000</i>	
<i>(436) Clientes de dudoso cobro</i>		<i>100.000</i>

Se revierte la parte cobrada y vendida

<i>(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>	<i>100.000</i>	
<i>(794) Reversión del deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		<i>100.000</i>

Por los créditos comerciales que al cierre del año 2 la situación de incobrabilidad todavía no se conoce, se mantendrá en la cuenta (490) corrigiendo el Cliente de dudoso cobro.

3. Estimación por el método mixto del deterioro de valor

Por el método individual

<i>(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables</i>	<i>100.000</i>	
<i>(436) Clientes de dudoso cobro</i>		<i>100.000</i>

Se revierte el deterioro del cliente por el método individual y el global

<i>(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>	<i>175.000</i>	
<i>(794) Reversión del deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		<i>175.000</i>

Se vuelve a calcular el deterioro por el método global

<i>(694) Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales</i>	<i>60.000</i>	
<i>(490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales</i>		<i>60.000</i>

6.2.3. Operaciones con efectos comerciales.

Los créditos a favor de la empresa pueden estar documentados en facturas, tal y cómo se ha realizado hasta ahora, o se puede documentar a través de lo que se denomina instrumentos formales de pago: letras de cambio, pagaré.

- El pagaré es un documento escrito donde aparecen los participantes de la operación. Con éste, el cliente se compromete a pagar una deuda adquirida por importe y fecha determinados.
- Letra de cambio es un documento oficial, título-valor, timbrado por el estado en el que se incluyen al menos tres participantes, librador (el que emite la letra), librado (el deudor) y tomador (beneficiario de la deuda).

A las letras de cambio y pagarés se consideran títulos de crédito y valor, sirven como instrumentos para facilitar la transmisión del dinero y se consideran excelentes medios de pago para cualquier tipo de transacción comercial. Se pueden endosar, es decir, se puede transferir los derechos incorporados al título. Además, pueden ser utilizados para su gestión y descuento en entidades financieras.

La aceptación de la letra de cambio quedaría reflejada de la siguiente manera:

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar o (4310) Efectos comerciales en cartera (700) Venta de mercaderías</i>	<i>XXX</i>	<i>XXX</i>

6.2.3.1. Tratamiento contable de la gestión y descuento de efectos

Los créditos por operaciones comerciales documentados en instrumentos formales de pago, tal y como se ha comentado, pueden permanecer en la empresa hasta que llegue el vencimiento de la misma y que sea la empresa quién gestione el cobro. O bien pueden

enviarse a una entidad financiera para la gestión de cobro del mismo o para su descuento, siendo la problemática de ambas operaciones distintas.

En el caso de la **gestión de cobro**, es la entidad financiera la que asume la responsabilidad de la gestión del pago de los derechos comerciales cuando llegue el vencimiento de las mismas. La entidad financiera acepta la letra para cobrarle al cliente en su vencimiento, y después abonará el importe de la misma en la cuenta de la empresa cobrándole una serie de comisiones por el servicio prestado. En este caso, la entidad financiera no asume ningún riesgo, ya que, si el cliente no abona el importe, devolverá el efecto a la empresa

Los efectos comerciales en gestión de cobro se registran en la cuenta (4312) Efectos comerciales en gestión de cobro.

El asiento contable sería el siguiente:

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro</i>	<i>XXX</i>	
<i>(431) Efectos comerciales en cartera o (4310)</i>		<i>XXX</i>
<i>Efectos comerciales en cartera</i>		

En el **descuento de efectos**, la entidad financiera adelanta el importe del efecto comercial a la empresa. Es una concesión de un crédito donde el aval del mismo el propio efecto. Esta operación genera una serie de intereses y comisiones que la empresa está dispuesto a pagar por tener una liquidez más inmediata. Llegado el vencimiento, la entidad financiera gestionará el cobro del efecto con el cliente. Si el efecto comercial no es pagado, será la empresa la que sea responsable de devolver el dinero adelantado a la entidad.

<i>CUENTAS</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>(4311) Efectos comerciales descontados</i>	<i>XXX</i>	
<i>(431) Efectos comerciales en cartera o (4310)</i>		<i>XXX</i>
<i>Efectos comerciales en cartera</i>		

CUENTAS	DEBE	HABER
(572) Bancos	XXX	
(626) Servicios bancarios y similares	XXX	
(665) Intereses por descuento de efectos y operaciones de factoring	XXX	
(5208) Deuda por efectos descontados		XXX

6.2.3.2. Ejemplo práctico

Ejemplo 1

La firma X vende unas mercaderías a crédito por valor de 10.000€, aceptando el cliente un efecto a su cargo. Posteriormente, la empresa envía a una entidad financiera la letra en gestión de cobro.

SE PIDE:

Contabilizar todas las operaciones anteriores desde el punto de vista de la firma X.

Por la venta y el efecto comercial:

CUENTAS	DEBE	HABER
(431) Efectos comerciales en cartera o (4310) Efectos comerciales en cartera	10.000	
(700) Venta de mercaderías		10.000

Por el envío de la letra a gestión de cobro:

CUENTAS	DEBE	HABER
(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro	10.000	
(431) Efectos comerciales en cartera o (4310) Efectos comerciales en cartera		10.000

Se puede comprobar como los derechos de cobro son los mismos, únicamente están registrados en documentos distintos.

A la fecha de vencimiento de la letra:

- Si el cliente abona la letra y el banco cobra 50€ por las gestiones realizadas.

CUENTAS	DEBE	HABER
(572) Bancos	9.950	
(626) Servicios bancarios y similares	50	
(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro		10.000

- Si el cliente no abona la letra y banco cobra 50€ por las gestiones realizadas:

CUENTAS	DEBE	HABER
(4315) Efectos comerciales impagados	10.000	
(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro		10.000

La cuenta (4315) Efectos comerciales impagados para la empresa significa que tienes un derecho de cobro que llegado el vencimiento no ha sido cobrado. Dicho efecto podrá ser negociado con el cliente dando lugar a otro efecto comercial, o si el cliente no pudiera abonar la letra, tendrías que dotarte una pérdida definitiva por el importe del efecto comercial.

Por el pago de la comisión:

CUENTAS	DEBE	HABER
(626) Servicios bancarios y similares	50	
(572) Bancos		50

Ejemplo 2:

La firma X vende unas mercaderías a crédito por valor de 10.000€, aceptando el cliente un efecto a su cargo. Posteriormente, la empresa envía a una entidad financiera la letra en descuento de efectos. Cobrándole el banco un 10% de intereses por la operación y 300€ por la comisión de cobro.

SE PIDE:

Contabilizar todas las operaciones anteriores desde el punto de vista de la firma X.

Por la venta y el efecto comercial:

CUENTAS	DEBE	HABER
(431) Efectos comerciales en cartera o (4310) Efectos comerciales en cartera	10.000	
(700) Venta de mercaderías		10.000

Por el envío de la letra a descuento:

CUENTAS	DEBE	HABER
(4311) Efectos comerciales descontados	10.000	
(431) Efectos comerciales en cartera o (4310) Efectos comerciales en cartera		10.000

CUENTAS	DEBE	HABER
(572) Bancos	8.700	
(626) Servicios bancarios y similares	300	
(665) Intereses por descuento de efectos y operaciones de factoring	1.000	
(5208) Deuda por efectos descontados		10.000

La empresa X por el descuento de efectos tendrá que registrar una deuda, ya que, la entidad financiera le ha adelantado la cuantía del efecto. Deuda que se cancelará al vencimiento de la letra por el cliente, en el caso de que abone la letra, o por la empresa en el caso de que el cliente no la abone.

A la fecha de vencimiento de la letra:

- Si el cliente abona la letra:

CUENTAS	DEBE	HABER
(5208) Deuda por efectos descontados	10.000	
(4311) Efectos comerciales descontados		10.000

La empresa X cancela su deuda con la entidad financiera, debido a que ésta ha sido abonada por la letra.

- Si el cliente no abona la letra:

CUENTAS	DEBE	HABER
(4315) Efectos comerciales impagados	10.000	
(4311) Efectos comerciales descontados		10.000

CUENTAS	DEBE	HABER
----------------	-------------	--------------

(5208) Deuda por efectos descontados	10.000	
(572) Bancos		10.000

La entidad financiera devuelve la letra a la empresa X. Dicha letra se convertirá en un efecto impagado para X, que tendrá que ser negociada con el cliente o dotar una pérdida por el mismo, en el caso de que el cliente no la abone. Además, la empresa tendrá que pagar la deuda a la entidad. Las operaciones de impago también suelen generar gastos para las empresas, si fuera así, se tendrían que dotar como tal en la cuenta (626) Servicios bancarios y similares.

6.3. Débitos por operaciones comerciales

Recoge las deudas que tienen su origen en las operaciones del tráfico principal y complementario de la empresa. Se denominan **pasivos financieros**.

Dentro de estos débitos se recogen dos tipos:

- Débitos con vencimiento mayor a 12 meses: aquellos que se originan por la compra a plazos o con pago aplazado, cuya operación suele tener asociado un tipo de interés contractual del contrato.
- Débitos con vencimiento menor o igual a 12 meses: deudas que llevan asociados tipo de interés contractual y aquellos que son concedidos de forma automática a los clientes por la venta de bienes y servicios con plazos comerciales entre 30, 60, 90 o 120 días.

Los débitos comerciales se desarrollan en las siguientes cuentas, según el Plan General de Contabilidad:

(400) Proveedores: recoge las deudas con suministradores de mercancías y de los demás bienes definidos en el grupo 3 de existencias. Bienes utilizados en el proceso productivo. Documentados con instrumentos no formales de pago.

Su operativa principal quedará reflejada de la siguiente manera: se abonará por la recepción «a conformidad» de las remesas de los proveedores, con cargo a cuentas del subgrupo (60) Compras con toda su operativa específica (estudiada en el tema de

existencias). Y llegado el vencimiento de las deudas, se abonará con cargo a cuentas del subgrupo 57 de tesorería.

(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar: recoge las deudas con los suministradores de los servicios principales de la empresa, formalizados en efectos de giro aceptados.

(410) Acreedores por prestaciones de servicios, deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores

6.3.1 Criterios de valoración

A la hora de su valoración, atendiendo a la finalidad con la que dichos activos han sido adquiridos, se clasifica en la categoría: **pasivos financieros a coste amortizado**. Siendo el criterio de valoración el siguiente:

- Valoración inicial: valor razonable de la contraprestación entregada menos los costes de transacción directamente atribuibles. No obstante, se permite registrar en la cuenta de pérdidas y ganancias, los costes de transacción atribuibles, así como las comisiones financieras.
- Valoración posterior: coste amortizado contabilizando los intereses devengados que se generan aplicando el método del tipo de interés efectivo en la cuenta de “Pérdidas y Ganancias”.

Estos criterios son aplicables a todas las deudas por operaciones comerciales excepto para aquellos cuyo vencimiento sea menor o igual a 12 meses, no tengan tipo de interés contractual y el efecto de no actualizar los flujos de efectivo tengan una repercusión insignificante, en cuyo caso la valoración sería la siguiente:

- Valoración inicial: valor nominal (a valores constantes o reales). En el caso de compra-venta es el importe que aparece en la factura.
- Valoración posterior: valor nominal

La valoración a valor nominal es el criterio aplicable a las cuentas a pagar que se van a tratar en este tema. Los débitos comerciales con tipos de interés se explicarán en el tema 9.

Ejemplo 1:

La empresa A compra mercaderías a crédito por valor de 15.000€. El asiento sería:

CUENTAS	DEBE	HABER
(600) Compra de mercadería	15.000	
(400) Proveedores		15.000

En este caso, la valoración inicial de la deuda se valoraría por su valor nominal, es decir, el que figure en la factura de compra-venta. Y al cierre del ejercicio (valoración posterior) el valor seguiría siendo el mismo.

Ejemplo 2:

La empresa X adeuda por el alquiler de un local 100€ por el mes de diciembre.

CUENTAS	DEBE	HABER
(621) Arrendamientos y cánones	100	
(410) Acreedores por prestación de servicio		100

6.4. Operativa con personal

Una de las actividades más comunes de las empresas son las que se originan por su operativa con el personal, siendo, de forma general, la que conlleva un mayor gasto para la empresa.

Dentro de los gastos de personal, cabe destacar que, habitualmente, todo empleado genera básicamente a la empresa dos tipos de gastos:

- **Sueldo pactado**, recoge las remuneraciones tanto fijas como eventuales destinadas al personal de la empresa. De este sueldo se le descuenta tanto la seguridad social del empleado como el IRPF del mismo.
- **Cuota de la empresa a la Seguridad Social**, lo que se denomina cuota patronal o cuota de la empresa a la Seguridad Social.

La cuota de la empresa no es la única cuota que nutre a la Seguridad Social, ya que a dicha cuota se le tiene que sumar la cuota de los empleados, que es la que retiene la

empresa a su trabajador de su sueldo. Siendo el empresario, el responsable del ingreso de la cotización propia y la de sus trabajadores. Dichas cuotas se ingresan por mensualidad, durante el mes siguiente al de su devengo.

Junto con la Seguridad Social, cabe destacar la retención que también realiza la empresa del sueldo de su trabajador para el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF). Es el empresario, el que está obligado a descontarle las retenciones de IRPF a su trabajador y de ingresarlas en Hacienda (de forma trimestral o mensual en función del volumen de la empresa). Para el trabajador estas retenciones no son más que pagos anticipados con Hacienda que saldará cuando tenga que realizar la declaración de la renta.

Para el registro de los gastos de personal, el Plan General de Contabilidad, utiliza las siguientes cuentas:

(640) Sueldos y Salarios: recoge las remuneraciones fijas y eventuales, al personal de la empresa. Se cargará por el importe íntegro de las remuneraciones devengadas.

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

(642) Seguridad Social a cargo de la empresa: cuotas de la empresa a favor de los organismos de la Seguridad Social por las diversas prestaciones que éstos realizan.

(649) Otros gastos sociales: gastos de naturaleza social realizados en cumplimiento de una disposición legal o voluntariamente por la empresa. Se citan, a título indicativo, las subvenciones a economatos y comedores; sostenimiento de escuelas e instituciones de formación profesional; becas para estudio; primas por contratos de seguros sobre la vida, accidentes, enfermedad, etc., excepto las cuotas de la Seguridad Social.

Junto con estos gastos también tendríamos las retribuciones a largo plazo mediante sistemas de prestación definida, instrumentos de patrimonio...

(755) Ingresos por servicios al personal: recoge ingresos por servicios varios, tales como economatos, comedores, transportes, viviendas, etc., facilitados por la empresa a su personal.

Con estas cuentas de ingresos y gastos también se asocian otras cuentas de activo y pasivo como:

(475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales: recoge los tributos a favor de las Administraciones Públicas, pendientes de pago, tanto si la empresa es contribuyente como si es sustituto del mismo o retenedor. Figurará en el pasivo del balance.

(476) Organismos de la Seguridad Social Acreedores: recoge las deudas pendientes con Organismos de la Seguridad Social como consecuencia de las prestaciones que éstos realizan. Figurará en el pasivo del balance.

(460) Anticipo de remuneración: entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa.

(465) Remuneraciones pendientes de pago: débitos de la empresa al personal por los conceptos citados en las cuentas 640 y 641. Figurará en el pasivo corriente del balance.

La contabilización de la nómina sería la siguiente:

CUENTAS	DEBE	HABER
(640) Sueldos y salarios	xx	
(642) Seguridad social de la empresa	xx	
(476) Organismos de la Seguridad Social Acreedores		xx
(475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales (IRPF)		xx
(572) Bancos		xx

6.4.1. Ejemplo práctico

Ejemplo 1

La empresa abona por bancos la nómina de su personal con el siguiente detalle:

- Sueldos y salarios: 2.000 €
- Seguridad social a cargo de la empresa: 400 €.
- Seguridad social del trabajador: 150 €.
- IRPF.: 60 €

Las cuotas de la seguridad social y el irpf se abonarán cuando corresponda.

SE PIDE:

Contabilizar el asiento de nomina

CUENTAS	DEBE	HABER
(640) Sueldos y salarios	2.000	
(642) Seguridad social de la empresa	400	
(476) Organismos de la Seguridad Social Acreedores		550
(475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales		60
(572) Bancos		1.790

La cuenta (476) Organismos de la Seguridad Social recoge el gasto de la Seguridad Social tanto de la empresa como la retención que se le practica al trabajador

La cuenta (572) Bancos representa la cuantía que la empresa ha abonado por la nómina una vez que se ha reducida la retención y el IRPF a cuenta del trabajador.

Ejemplo 2:

La empresa LESIÓN, S.A realiza durante el mes de diciembre del año X las siguientes operaciones con sus empleados:

- 1. Abona por bancos 1.300€ para becas de estudio.*
- 2. Concede un anticipo a uno de los trabajadores por importe de 500€, abonados por transferencia bancaria.*
- 3. Abona por indemnizaciones a sus trabajadores 15.000€*
- 4. Abona la nómina de su personal con el siguiente desglose:*
 - Sueldos y salarios: 41.000 €*
 - Seguridad social a cargo de la empresa: 8.000 €.*
 - Seguridad social del trabajador: 2.500 €.*
 - I.R.P.F.: 800 €*

En esta nómina, recupera el anticipo que había abonado a unos de sus trabajadores, y descuenta a sus empleados por servicios a comedores 150€.

SE PIDE:

Contabilizar todas las operaciones anteriores

- 1. Por el gasto de las becas de estudio:*

CUENTAS	DEBE	HABER
(649) Otros gastos sociales	1.300	
(572) Bancos		1.300

2. Por el anticipo:

CUENTAS	DEBE	HABER
(460) Anticipo de remuneración	500	
(572) Bancos		500

La cuenta (460) Anticipo de remuneración representa un derecho de cobro para la empresa, ya que representa a un dinero que se ha abonado por adelantado y que la empresa recuperará cuando abone la nómina.

3. El gasto de las indemnizaciones:

CUENTAS	DEBE	HABER
(641) Indemnizaciones	15.000	
(572) Bancos		15.000

4. La contabilización de la nómina, las cuotas de la seguridad social y el IRPF siempre quedan pendiente cuando la misma se abona:

CUENTAS	DEBE	HABER
(640) Sueldos y salarios	41.000	
(642) Seguridad social de la empresa	8.000	
(476) Organismos de la Seguridad Social Acreedores		10.500
(475) Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales		800
(460) Anticipo de remuneración		500
(755) Ingresos por servicios al personal		150
(572) Bancos		37.050

La cuenta (476) Organismos de la Seguridad social recoge la seguridad social tanto de la empresa como del trabajador

La cuenta (755) Ingresos por servicios al personal se considera una recuperación de un gasto social. Dicha cantidad se recuperará en el momento en el que la empresa abona la nómina, ya que ingresará 150€ menos.

La cuenta (460) Anticipo de remuneración, se da de baja porque cuando se abone la nómina, se ingresará 500€ por este concepto.

Si la nómina no hubiera sido ingresada y quedará pendiente de pago, la cuenta (572) Bancos se sustituiría por la cuenta de pasivo (460) Remuneraciones pendientes de pago.

Fuentes bibliográficas:

- Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2007-19884> PGC redacción 2021. <https://www.boe.es/eli/es/rd/2021/01/12/1>
- Rivero Romero, José, Contabilidad financiera (2021), Editorial: Edisofer.