

Enunciado del Supuesto de contabilidad

SUPUESTO DE CONTABILIDAD.

1. Enunciado.

El enunciado está dividido en tres partes claramente diferenciadas, y que están caracterizadas por las siguientes pautas:

1ª parte. Comprende desde el apartado 1.1. hasta el 1.11.

Incluyen las operaciones que se producen una sola vez durante el ejercicio de 2008 (constitución, petición de un préstamo, ...) y aquellas que se producen por primera vez, con el objetivo de detallar la operación al máximo, para que se comprenda el proceso. Son las operaciones que en la solución del supuesto se encuentran explicadas.

2ª parte. Apartado 1.12.

Aquí tenemos las operaciones que se repiten a lo largo del ejercicio y que están presentadas de forma sintética.

3ª parte. Corresponde el apartado 1.13.

Realización de balance de sumas y saldos, previsión de tesorería, dotaciones a amortizaciones y provisiones, variación de existencias, ajustes por periodificación, regularización, cierre, balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y otros informes.

- - - OPERACIONES A REGISTRAR - - -

 Apartado 1.1. Se constituye la sociedad HiperMaGaDan SA con el objeto de dedicarse a la comercialización de electrodomésticos de amplia gama en una zona en expansión. La sociedad tendrá un capital de 1.000 acciones que se emiten a un valor nominal de 100 €, y que son suscritas íntegramente de la siguiente manera: Mario Caballé suscribe 400 acciones, Galindo Estévez 250 i Daniel Espinosa 350. El desembolso inicial es del 50% del capital, quedando el resto pendiente de desembolsar dentro de 6 meses; todos abonan en efectivo el importe de su participación, salvo Galindo Esteve, que aporta una furgoneta Ford 3456-BFM sin valor residual y con cuatro años de vida útil, el valor razonable de la cual se estima en 25.000. Se ingresa el importe de la participación dineraria en la cuenta 2222 9999 00 1029384756 del Banco de Siberia. (01/01/08).

 Apartado 1.2. Hay una serie de operaciones que debe realizar la empresa y que son las siguientes:

- Pago al notario por transferencia: 200 €. (22/01/08)
- Pago al Registro mercantil: 100 €, IVA 9 €. (22/01/08)
- La empresa Prospecciones SA, nos envía la factura que asciende a 450 € (IVA incluido), por estudios de mercado y con vencimiento el 15 del mes próximo. (25/01/08)
- La empresa Recursos Humanos SA individual, nos adjunta factura de 200 € por la selección de personal que ha llevado a cabo, vencimiento a 15 días. (Incluye el 16% de IVA). (25/01/08)
- Hemos realizado un contrato de telefonía con la empresa Telephon SA que asciende a 80 €, IVA incluido, con vencimiento dentro de 30 días. (25/01/08)

 Apartado 1.3. Adquirimos el siguiente inmovilizado:

- Ordenador. 1.600 € IVA incluido a MAPPEL, a pagar en una semana. (28/02/08)
- Programa informático. 500 € más IVA a BAAP, SL, que se paga inmediatamente con talón bancario del banco de Siberia (01/03/08)
- Muebles de oficina. 2.500 € IVA incluido a MOBEL, con vencimiento a 60 días. (03/03/08)
- Estanterías, vitrinas y mostrador. 4.500 € IVA incluido a Estanterías LMP, SA a pagar a 90 días (06/03/08)

El ordenador consideramos que no va a tener valor residual y que su vida útil será de 3 años, mientras que para el mobiliario, estanterías, etc... la vida útil es de 15 años y el valor residual del 10% del precio inicial.

El programa informático, sin valor residual, se amortiza en cinco años.

 Apartado 1.4. Subvención y compra de edificio:

HiperMaGaDan SA, compra el 1/03/08 un edificio a Inmobiliaria Colores por un total de 280.000 €, de los cuales, 60.000 corresponden al valor del terreno en el que esta ubicado. La compra se realiza a crédito a pagar dentro de tres años, con un interés por el aplazamiento del 6%, que se pagara junto con el importe de la deuda. La amortización se realiza en base a una vida útil de 50 años y sin valor residual.

HiperMaGaDan SA, se acoge a medidas promovidas por la unión europea y el 15/03/08 se le concede una subvención de 100.000 € para la compra de un local supeditada a la creación de 4 puestos de trabajo fijos. La empresa cumple con las condiciones requeridas y el 1/05/08 cobra la subvención.

 Apartado 1.5. Realizamos las siguientes compras de mercaderías, con IVA del 16%:

- TV en color Samsung 25". 27 unidades a 255 €/unid. Proveedor: Samsung España, descuento 5%, vencimiento a 90 días. PVP 340 €/unid. (En ambos precios el IVA no está incluido) (07/03/08).

- Microondas Philips. 15 unidades a 100 €/unid. Proveedor: Electrodomésticos Boreal, descuento 10%, vencimiento a 60 días. PVP 180 €/unid. (IVA no incluido) (07/03/08).

- Nevera Edesa, 2 puertas. 10 unidades a 300 €/unid. Proveedor: NewPol, SA, descuento 2%, vencimiento a 90 días. PVP 380 €/unid. (IVA no incluido) (07/03/08).

- Hacemos una reclamación a Samsung España, motivada por el hecho de que 3 TV Samsung de 25' tienen desperfectos que impiden su venta normal. Samsung nos hace una nota de abono con un descuento de 100 € cada unidad. (15/03/08)

▶ Apartado 1.6. Al producirse el vencimiento de las facturas emitidas por MAPPEL, Recursos Humanos SA y Prospecciones SA, se paga a través del Banco de Siberia.

▶ Apartado 1.7. El cliente Amador Beltrán que tiene una tienda en Álava, nos compra 2 TV Samsung y 4 Microondas Philips al precio de venta que tenemos en nuestras tarifas con un descuento del 7%. (15/03/08)

Le enviamos el albarán de entrega, y recibimos copia firmada, por lo que le enviamos por correo la factura. Paga la factura en efectivo, que ingresamos en caja.

▶ Apartado 1.8. El 27 de marzo, presentamos al banco la nómina del personal, para lo cual disponemos de la siguiente información:

- Sueldo	1.500	
- Deducciones por cuotas de la Seguridad Social	100	
- Retenciones a cuenta del IRPF (13% s/ 1.500)	195	
- Anticipos	280	
- Productos en especie	18	
	A percibir.....	907
- Cargas sociales a cuenta de la empresa	400	

Supongamos que las retenciones a Hacienda se liquidan el 25 del último mes del trimestre y las de la Seguridad Social el último día del mes siguiente.

- ▶ **Apartado 1.9.** Solicita al Banco de Pekín un préstamo por 160.000 € en tres años. Los gastos de formalización del mismo ascienden a 2.000 €. La diferencia se ingresa en la cuenta que se ha abierto con tal finalidad. (01/04/08)

La devolución del préstamo se realizará en su totalidad al vencimiento y se pagarán unos intereses al final de cada ejercicio del 6% de su valor nominal.

- ▶ **Apartado 1.10.** La dirección de la empresa decide mejorar el servicio de entrega a domicilio de los electrodomésticos, para lo cual decide comprar un camión Volvo modelo FL para mejorar la distribución en la ciudad. El precio de coste es de 125.000 €, y como no dispone de suficiente liquidez acuerda con la sociedad PYME Leasing el arrendamiento financiero del mismo. Las condiciones del contrato son las siguientes: cuotas mensuales de 2800 € durante 4 años y opción de compra a la finalización del contrato de 4.000 €. La vida útil del camión se estima en 12 años, y el tipo de interés para este tipo de contratos es del 6% anual. El valor actual de los flujos de efectivo futuros es de 122.373,28 € (01/04/08)

- ▶ **Apartado 1.11.** La empresa contrata un seguro para cubrir cualquier tipo de riesgo, daños materiales, robo, transportes, paralización de la actividad, responsabilidad civil, servicio de reparaciones urgentes, defensa jurídica y otros. El importe de la prima anual que cubre del 1/04/08 al 01/04/09 asciende a 2500 €, y se paga mediante transferencia a través de la cuenta del Banco de Siberia.

- ▶ **Apartado 1.12.** La empresa hasta final del ejercicio irá realizando multitud de asientos como los que acabamos de describir. Comprará mercaderías a proveedores para nutrir los almacenes y poder atender las demandas de sus clientes, a los que les enviará el albarán junto al suministro de artículos, posteriormente la factura y después les girará letras o recibos para cobrar.

En nuestro caso las compras realizadas han sido:

Fecha	Vto.	Proveedor	Artículo	Un	Coste	Dto	IVA	Total
15/03	15/05	Electrodom. Boreal	Microondas Philips	15	100	10	216	1.566
18/03	18/05	NewPol SA	Nevera Edesa	10	300	2	470,4	3.410,4
03/04	03/07	Distribuciones Sony	Minicadena Sony	45	175	14	1.083,6	7.856,1
06/05	06/06	Electrodom. Boreal	Lavavajillas Philips	20	258	10		
			Auriculares ASPEC	43	20	16		
			Microondas Philips	24	100	10	1.204,2	8.730,6
14/04	14/06	Gama Blanca	Lavavajillas LG	23	250	5		
			Lavavajillas NewPol	14	345	6		
			Nevera Edesa	15	300	2	2.306,0	16.718,7
26/04	26/06	Mayoristas de elect.	Minicadena Samsung	34	140	7		
			Reproductor MP3 JVC	50	58	14		
			Reprod MP3 Samsung	40	43	12		
			Auriculares Hiunday	60	20	10	1.522,3	11.036,7
03/06	03/09	Samsung España	TV color 25"	27	255	5	1.046,5	7.587,3
08/07	08/09	Distribuciones Sony	Minicadena Sony	25	175	10	630,0	4.567,5
08/11	08/01	Electrodom. Boreal	Lavavajillas NewPol	13	345	6	674,5	4.890,4

Y las ventas las tenemos a continuación:

Fecha	Vto	Cliente	Artículo	Un.	Venta	Dto	IVA	Total
15/03	15/04	Alvarez Beltran SA	Auriculares ASPEC	12	30	3		
			Minicadena Samsung	5	200	3		
			Minicadena Sony	7	220	3		
			Reprod MP3 Samsung	12	65	3	571,14	4.140,74
19/03	19/04	Domos	Lavavajillas LG	12	340	4		
			Lavavajillas NewPol	15	425	4		
			Lavavajillas Philips	10	375	4		
			Nevera Edesa	5	380	4	2.473,7	17.934,5
29/03	15/04	Electrod. Aragón	TV color 25"	5	340	7		
			Minicadena Sony	6	220	3		
			Minicadena Samsung	7	200	3	675,1	4894,5
29/03	15/05	Electrod. JACA	Auriculares Hiunday	12	39			
			Minicadena Sony	2	220	3	143,17	1.037,97
25/04	25/06	Electrod. Mislata	Reproduce. MP3 JVC	18	75	2	211,68	1.534,7
17/05	17/06	Electrod. Sánchez	Microondas Philips	3	180	7		
			Auriculares ASPEC	5	30	3	103,6	751,3
06/06	06/07	Cartuja de Sevilla	Minicadena Sony	10	220	3	341,44	2.465,44
24/06	24/08	Ramón Tendillo	Reprod. MP3 JVC	5	75	2		
			Reprod MP3 Samsung	4	65	3	99,15	718,85
24/06	15/07	Alvarez Beltran SA	Auriculares ASPEC	8	30	3	37,25	270,05
24/06	24/07	Amador Beltran	Auriculares Hiunday	12	39		74,88	542,88
15/07	15/09	Domos	Lavavajillas LG	5	340	4	261,12	1.893,12
11/08	20/08	Electrod. Aragón	Lavavajillas Philips	6	375	4	345,6	2.505,60
18/08	31/09	Electrod. Mislata*	Microondas Philips	19	180	7	508,9	3.689,5
31/08	31/09	Electrod. Mislata*	Minicadena Samsung	8	200	3	248,3	1.800,3
13/09	20/11	Electrod. Sánchez*	Minicadena Sony	23	220	3	785,31	5.693,5
20/10	20/11	Electrod. Sánchez*	Nevera Edesa	7	380	4	408,6	2.962,2
29/10	22/12	Cartuja de Sevilla*	Reprod MP3 JVC	14	75	2	164,6	1.193,6
22/11	22/12	Cartuja de Sevilla*	Reprod MP3 Samsung	10	65	3	100,9	731,4
21/12	21/01	Ramón Tendillo	TV color 25"	10	340	7	505,9	3.667,9

(*) Dos albaranes en la misma factura.

A sus empleados les pagará la nómina, al igual que deberá satisfacer al proveedor de telefonía, de electricidad, de material de oficina, etc. Cada trimestre deberá pagar los intereses del préstamo, así como recibirá alguna cantidad en concepto de intereses de sus cuentas corrientes o de inversiones que haya podido materializar. A continuación tenemos la relación de gastos del período:

A) Nóminas.

Fecha	Cuenta	Importe	Pagado por
Abril	Sueldos y salarios	1.500	Banco de Siberia
	HPA Retenciones IRPF	-195	
	OSS Acreedora	-100	
	Anticipos de remuneraciones	-165	
Mayo	Remuneraciones pendtes. pago	1.040	Banco de Siberia
	Sueldos y salarios	1.500	
	HPA Retenciones IRPF	-195	
	OSS Acreedora	-100	
Junio	Ingresos por servicios al person.	-46	Banco de Siberia
	Remuneraciones pendtes. pago	-1.159	
	Sueldos y salarios	2.800	
	HPA Retenciones IRPF	-276	
Julio	OSS Acreedora	-180	Banco de Siberia
	Remuneraciones pendtes. pago	-2.344	
	Sueldos y salarios	1.500	
	HPA Retenciones IRPF	-195	
Agosto	OSS Acreedora	-100	Banco de Siberia
	Anticipos de remuneraciones	-280	
	Remuneraciones pendtes. pago	-839	
	Ingresos por servicios al person.	-86	
Septiembre	Sueldos y salarios	1.500	Banco de Siberia
	HPA Retenciones IRPF	-195	
	OSS Acreedora	-100	
	Anticipos de remuneraciones	-85	

Octubre	HPA Retenciones IRPF	-195	Banco de Siberia
	OSS Acreedora	-100	
	Anticipos de remuneraciones	-310	
	Remuneraciones pendtes. pago	-14	
	Ingresos por servicios al person.	-881	
Noviembre	Sueldos y salarios	1.500	Banco de Siberia
	HPA Retenciones IRPF	-195	
	OSS Acreedora	-100	
	Remuneraciones pendtes. pago	-1.205	
	Sueldos y salarios	1.500	
Diciembre	HPA Retenciones IRPF	-195	Banco de Siberia
	OSS Acreedora	-100	
	Anticipos de remuneraciones	-54	
	Remuneraciones pendtes. pago	-1.076	
	Ingresos por servicios al person.	-75	
	Sueldos y salarios	2.900	
	HPA Retenciones IRPF	-270	
OSS Acreedora	-185	Banco de Siberia	
Anticipos de remuneraciones	-176		
Remuneraciones pendtes. pago	-2.248		
	Ingresos por servicios al person.	-21	

Los anticipos que figuran en algunas nóminas, se supone que se han entregado al trabajador/a mediante transferencia del Banco de Siberia, en alguna fecha del mes correspondiente a la nómina.

La Cuota empresarial de la Seguridad Social ha sido de 400 € cada mes.

Los vencimientos son los mismos que se establecieron en el asiento de la nómina del mes de marzo, y que se encuentran explicados en la solución al supuesto.

B) Intereses de préstamo.

Fecha	Préstamo	Importe	Banco
31/12/2008	Préstamo 27/3 Nom. 160.000 €	7.925,73	Pekín
31/12/2009	Préstamo 27/3 Nom. 160.000 €	10.616,18	Pekín
31/12/2010	Préstamo 27/3 Nom. 160.000 €	2.671,04	Pekín

El cuadro financiero en el que se establece la aplicación del Tipo de Interés Equivalente, lo podemos consultar en el apartado de la Solución de Supuesto.

C) Otros gastos.

Fecha	GASTO	Importe IVA incluido	Pagado por
07/03	Electricidad	64	Banco de Siberia
29/03	Teléfono	86	Banco de Siberia
30/04	Electricidad	100	Banco de Siberia
08/07	Teléfono	119	Banco de Siberia
08/07	Electricidad	110	Banco de Siberia
31/08	Teléfono	76	Banco de Siberia
31/08	Electricidad	98	Banco de Siberia
28/10	Teléfono	90	Banco de Siberia
08/11	Electricidad	117	Banco de Siberia

D) Ingresos financieros.

Fecha	INGRESO	Retención 18%	Importe	Cobrado por
28/02	Intereses cuenta	2,16	9,84	Banco de Siberia
31/03	Intereses cuenta	6,30	28,70	Banco de Siberia
30/04	Intereses cuenta	7,74	35,26	Banco de Siberia

30/04	Intereses cuenta	2,70	12,30	Banco de Pekín
31/05	Intereses cuenta	8,82	40,18	Banco de Siberia
31/05	Intereses cuenta	2,52	11,48	Banco de Pekín
30/06	Intereses cuenta	9,54	43,46	Banco de Siberia
30/06	Intereses cuenta	2,34	10,66	Banco de Pekín
31/07	Intereses cuenta	10,44	47,56	Banco de Siberia
31/07	Intereses cuenta	2,88	13,12	Banco de Pekín
31/08	Intereses cuenta	8,46	38,54	Banco de Siberia
31/08	Intereses cuenta	3,24	14,76	Banco de Pekín
30/09	Intereses cuenta	8,82	40,18	Banco de Siberia
30/09	Intereses cuenta	3,24	14,76	Banco de Pekín
31/10	Intereses cuenta	10,08	45,92	Banco de Siberia
31/10	Intereses cuenta	3,06	13,94	Banco de Pekín
30/11	Intereses cuenta	10,62	48,38	Banco de Siberia
30/11	Intereses cuenta	3,24	14,76	Banco de Pekín
31/12	Intereses cuenta	10,80	49,20	Banco de Siberia
31/12	Intereses cuenta	3,06	13,94	Banco de Pekín

Tampoco deberá olvidar los pagos a Hacienda, por las retenciones practicadas, y a la Seguridad Social cuando venganzan. Los ingresos o las devoluciones de la liquidación del IVA trimestral; del 1 al 20 del mes siguiente al trimestre vencido. Esta información la podemos obtener mediante el aplicativo del programa *Resumen de IVA*, y generar el asiento a través del mismo.

Todas estas operaciones se han realizado de la siguiente forma, sin excepción:

a) Las compras/adquisición de servicios a proveedores/acreedores. Mediante el aplicativo Recibidas (facturas), que se encarga de establecer la previsión de tesorería y genera los asientos correspondientes.

b) Las ventas/prestación de servicios a clientes/deudores. Mediante el aplicativo Emitidas (facturas), que genera los asientos y establece las previsiones de tesorería.

c) Tesorería. Toda operación que tenga vencimiento, sea éste a favor o en contra, podrá ejecutarse desde la aplicación Tesorería.

d) Extras. Los pocos movimientos que no sean recogidos por los tres aplicativos anteriores, serán registrados por Extras (movimientos).

Sólo nos queda llegar a las postrimerías del año 2008, para realizar determinadas operaciones que acontecen en aras de conocer el resultado del período o ejercicio contable.



Apartado 1.13. Ahora debemos hacer unos apuntes para preparar el cierre del ejercicio, y son los siguientes:

- Dotación de amortizaciones del Inmovilizado. Como se supone que hemos dado de alta el inmovilizado como bienes de inversión, tendremos el cuadro de amortización realizado por el propio programa y sólo deberemos indicar que anote la amortización. Se puede hacer en el momento de la regularización y cierre.

- Correcciones valorativas por deterioro. Tenemos una partida de 13 Microondas Philips, cuyo precio de coste fue de 90 €, y en la actualidad y debido a la baja en el precio de este artículo, el Valor neto realizable del mismo es de 65 €.
- HiperMaGaDan SA, considera que la cobertura por los gastos de devolución, garantías de reparación, revisiones, etc. del próximo ejercicio ascenderán a un 5% de los ingresos de las ventas de este ejercicio, por lo que decide dotar la oportuna provisión.
- Al cierre del ejercicio
- Registramos la variación de existencias. Como la empresa empezó de la nada, no hay existencias iniciales, pero sí finales
- Regularizamos.
- Asiento de cierre.
- Balance de situación y Cuenta de pérdidas y ganancias.
- Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Análisis de Balances.
- Ingresos y gastos.
- Movimientos de tesorería.

NOTA. Existen otros documentos que ayudan en la administración de la empresa y que deberán obtenerse, como son:

A) Libros registros:

- De Facturas Emitidas.
- De Facturas Recibidas.
- De Ventas e Ingresos.
- De Compras y Gastos-
- Resumen de Ventas e Ingresos.
- Resumen de Compras y Gastos.

B) Declaraciones terceros:

- Clientes.
- Proveedores.