- Depósitos a la vista: permiten al cliente disponer de los fondos en cualquier momento. Son, fundamentalmente, las cuentas corrientes. Ofrecen a sus titulares una gran facilidad para gestionar los fondos pero su rentabilidad es nula o negativa (comisiones de mantenimiento).

Ejemplo 10.45

Ingresamos 6.000 € en un depósito a plazo de 6 meses al 4 % de interés. Calcula los intereses producidos y los intereses netos recibidos teniendo en cuenta la retención del 19 %.

Respuesta:

$I = C_0 \cdot i \cdot n/12 = 6.000 \cdot 0{,}04 \cdot 6/12 = 120$ €

Retención = 19 % de 120 = 22,80 €

Intereses netos = 120 − 22,80 = 97,20 €

Legislación

Muchas de las cuestiones relaciona-das con las operaciones bancarias están contempladas en la *Circular 5/2012, de 27 de junio, del Banco de España, a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos* y en la parte no derogada de la *Circular 8/1990, de 7 de septiembre, sobre transparencia de las operaciones y protección de la clientela.*

10.6.2. La cuenta corriente

La cuenta corriente es un instrumento financiero básico que es fácil de contratar y permite realizar un gran número de operaciones: cheques, transferencias, tarjetas, domiciliaciones, etc.

La cuenta corriente puede ser **individual** (un único titular), **conjunta** (varios titulares y se exige la firma de varios o todos para la disposición de fondos) o **indistinta** (varios titulares y cualquiera de ellos puede disponer de fondos).

Una cuenta corriente se identifica con el **código cuenta cliente** (CCC): sucesión de 20 dígitos (los 4 primeros designan la entidad bancaria, los 4 siguientes a la sucursal, 2 dígitos para el código de control y 10 dígitos para la cuenta).

A nivel internacional la cuenta corriente se identifica con el **IBAN** (*International Bank Account Number*). Para España consta de 24 dígitos (ES + 2 dígitos de control + CCC).

La cuenta corriente permite realizar distintos tipos de operaciones:

- Ingresos en cuenta o abonos: ingreso en efectivo, cobro de nóminas, pensiones, alquileres, cheques, efectos, transferencias recibidas, etc.
- Disposición de fondos o cargos: reintegros en oficinas y cajeros, pago de nóminas, cheques, recibos, cargos de tarjetas, de préstamos, transferencias ordenadas, comisiones.
- Actuar como cuenta asociada para determinadas operaciones como: depósitos a plazo, cuenta de valores, servicios de intermediación (leasing, factoring, etc.), banca on line.

La entidad bancaria envía periódicamente al titular de la cuenta un **extracto** para informarle de las operaciones realizadas a través de la cuenta corriente y de su saldo.

Las entidades bancarias cobran comisiones de mantenimiento y por otros servicios prestados a sus clientes. Deben elaborar un folleto de tarifas que estará supervisado por le Banco de España.

Para la liquidación periódica de intereses de una cuenta corriente suele utilizarse el denominado **método hamburgués**.

© Ediciones Paraninfo

(Continuación)

Almacenes Alonso

164,26	(709) Rappels sobre ventas			
34,49	(477) Hacienda Pública, IVA repercutido	a	(572) Bancos, c/c	198,75

Los descuentos por volumen de pedido, fuera de factura, se recogen en las cuentas de «Rappels sobre compras/ventas».
Disminuye el IVA soportado (comprador) y el IVA repercutido (vendedor).

Ejemplo 12.35

Comercial del Sur compra a *Industrias Andinas* 500 unidades del artículo «B» a 1 €/unidad. La compra se realiza al contado con-cediendo el proveedor, en la propia factura, un descuento por pronto pago del 5 %. IVA: 21 %.

Comercial del Sur

475	(600) Compras de mercaderías (500 × 1 − 5 % s/500)			
99,75	(472) Hacienda Pública, IVA soportado [(21 % s/(500 − 25)]	a	(570) Caja, euros	574,75

Industrias Andinas

574,75	(570) Caja, euros	a	(700) Ventas de mercaderías	475
		a	(577) Hacienda Pública, IVA repercutido	99,75

Los descuentos por pronto pago, fuera de factura, se recogen en las cuentas de «Descuentos s/ (compras/ventas) por pronto pago».
El IVA se calcula siempre sobre el valor neto de la compra o venta.

Ejemplo 12.36

Comercial del Este compra 10.000 unidades del producto «C» a *Almacenes Generales* a 1,50 €/unidad. En la factura figura un descuento por el volumen de la operación del 10 %. IVA: 21 %.

Los portes son por cuenta del proveedor, que ha abonado a la empresa de transportes 242 € (incluido IVA).

Comercial del Este

13.500	(600) Compras de mercaderías (10.000 × 1,50 × 0,90)			
2.835	(472) Hacienda Pública, IVA soportado (21 % s/13.500)	a	(400) Proveedoress	16.335

Almacenes Generales

16.335	(430) Clientes	a	(700) Ventas de mercaderías	13.500
		a	(477) Hacienda Pública, IVA repercutido	2.835
200	(624) Transportes			
42	(472) Hacienda Pública. IVA soportado	a	(570) Caja, euros	242

121 con IVA proceden de 100 sin IVA
242 con IVA proceden de X sin IVA (X = 200 €)

Los descuentos en factura reducen el valor de la compra/venta.
El IVA se calcula siempre sobre el neto. Los transportes son un gasto para el vendedor.

© Ediciones Paraninfo

(Continuación)

3.775,20	(430) Clientes	a	(700) Ventas de mercaderías	3.000
		a	(759) Ingresos por servic. diversos	120
		a	(477) Hacienda Pública, IVA repercutido	655,20

Todos los gastos de la compra suponen un mayor importe de esta.
El vendedor contabiliza los portes en la cuenta (624) Transportes. *Lo que cobra por portes al cliente lo contabiliza en la cuenta* (759) Ingresos por servicios diversos.

Ejemplo 12.39

La empresa «C» compra a crédito a la empresa «D» 800 unidades del producto «R» a 2,50 €/unidad, más 21 % de IVA.

Los portes son por cuenta de la empresa «C» y los paga al transportista al recibir la mercancía. Su importe asciende a 90,75 € (incluido el 21 % de IVA).

Empresa C

2.000	(600) Compras de mercaderías (800 × 2,50)			
420	(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a	(400) Proveedores	2.420

75	(600) Compras de mercaderías			
15,75	(472) Hacienda Pública, IVA soportado	a	(570) Caja, euros	90,75

Empresa D

2.420	(430) Clientes	a	(700) Ventas de mercaderías	2.000
		a	(477) Hacienda Pública, IVA repercutido	420

Todos los gastos derivados de la compra de mercaderías (incluidos o no en factura) se contabilizan en la cuenta (600) Compras de mercaderías.

© Ediciones Paraninfo

CUENTA DE PERDIDAS y GANANCIAS

Empresa C1 Clónicos, SL **Fecha 31-12-13**

Condiciones PERIODO : 01-10-13 / 31-12-13

	EJERCICIO 13
A) OPERACIONES CONTINUADAS	
1. Importe neto de la cifra de negocios	**95.579,10**
a) Ventas	95.579,10
700 Ventas de mercaderías	97.615,50
7060 Descuentos sobre ventas por pronto pago de mercaderías	-1.856,40
7080 Devoluciones de ventas de mercaderías	- 180,00
4. Aprovisionamientos	**-74.837,68**
a) Consumo de mercaderías	-74.837,68
600 Compras de mercaderías	-83.297,50
6080 Devoluciones de compras de mercaderías	190,00
610 Variación de existencias de mercaderías	8.269,82
5. Otros ingresos de explotación	**800,00**
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	800,00
759 Ingresos por servicios diversos	800,00
6. Gastos de personal	**-3.921,74**
a) Sueldos, salarios y asimilados	-2.752,20
640 Sueldos y salarios	-2.752,20
b) Cargas sociales	-1.169,54
642 Seguridad social a cargo de la empresa	-1.169,54
7. Otros gastos de explotación	**-4.217,00**
a) Servicios exteriores	-4.217,00
621 Arrendamientos y cánones	-2.400,00
622 Reparaciones y conservación	-85,00
624 Transportes	- 750,00
626 Servicios bancarios y similares	- 172,00
627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas	- 170,00
628 Suministros	- 140,00
629 Otros servicios	- 500,00
8. Amortización del inmovilizado	**- 510,50**
680 Amortización del inmovilizado intangible	-37,50
681 Amortización del inmovilizado material	- 473,00
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	**12.892,18**
14. Ingresos financieros	**130,00**
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	130,00
b2) En terceros	130,00
769 Otros ingresos financieros	130,00
15. Gastos financieros	**-509,19**
b) Por deudas con terceros	-509,19
6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	-359,19
6653 Intereses por descuento de efectos en otras entidades de crédito	-150,00
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19)	**- 379,19**
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	**12.512,99**
20. Impuesto sobre beneficios	**-3.753,90**
6300 Impuesto corriente	-3.753,90
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 20)	**8.759,09**
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 21)	**8.759,09**