

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 8

# Otros gastos e ingresos de explotación

Atilano factura 1.815,00 € y el banco le paga 1.530,00 €. ¿Error? No: es una retención.

PARA EMPEZAR

# En esta unidad aprenderás a...



Registrar los servicios exteriores con su IVA, eligiendo la cuenta del subgrupo 62.



Registrar los tributos que son gasto, como la tasa de basuras.



Registrar una nómina sencilla, su pago y los seguros sociales.



Calcular, registrar e ingresar las retenciones de trabajadores, profesionales y alquileres.



Distinguir una comisión que cobra la empresa, una comisión del banco y un interés.

SITUACIÓN DE PARTIDA

# «¿Nos hemos equivocado?»

**Lunes 30/11/2026.** Ione manda a Iago la lista de fin de mes: alquiler, luz, datáfono, comisión por entregas, nóminas y seguros sociales.

La factura de Atilano, el dueño del local, es de **1.500,00 € más 315,00 € de IVA**, pero el banco le paga **1.530,00 €**. *«¿Nos hemos equivocado?»*. Y Emeka mira su nómina: *«¿Por qué cobro menos de lo que gano?»*.

Ayudarás a Iago con cada asiento y con lo que explica a Emeka.

❓ **¿Qué gastos paga cada mes una tienda aunque no venda nada?**

❓ **¿Has visto alguna vez una nómina? ¿Qué es el «líquido»?**

❓ **Si alguien paga por ti una parte de un impuesto, ¿te ha quitado ese dinero?**

❓ **¿Es lo mismo una comisión del banco que los intereses de un préstamo?**

MAPA DE LA UNIDAD

# Lo que vamos a ver

**8.1** Servicios exteriores

**8.2** Tributos

**8.3** La nómina y la Seguridad Social

**8.4** Retenciones y su ingreso

**8.5** Comisiones e intereses

# El subgrupo 62: servicios que se compran

Los **servicios exteriores** los presta otra empresa o un profesional. No se almacenan ni se venden.

| CUENTA | EJEMPLO DE BIELALUZ (2026) |
|---|---|
| **621 Arrendamientos y cánones** | Alquiler del local: 1.500,00 € al mes |
| **623 Servicios de profesionales independientes** | Asesoría; logotipo de Begoñe |
| **625 Primas de seguros** | Póliza del local y la furgoneta |
| **626 Servicios bancarios y similares** | Comisiones del datáfono |
| **627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas** | Campaña de inauguración |
| **628 Suministros** | Luz del local |

También existen la **622** Reparaciones y conservación, la **624** Transportes y la **629** Otros servicios (viajes del personal, material de oficina). La 620 no se usa aquí.

# Lo que no va a la 62



## Portes de una compra

No van a la 624: suman al precio de lo comprado (unidad 7).



## Fianza del local

No es gasto: Atilano la devolverá. Va a la 260.



## Seguros sin IVA

Están exentos. El seguro anual (n.º 18) se anotó 625 a 572, 1.440,00 €.



## Comisiones de cobros con tarjeta

También exentas de IVA: solo 626 a 572.

**CLAVE**

Casi todos los servicios llevan IVA del 21 %: va a la 472 y se recupera.

8.1 · ASIENTO N.º 29

# La asesoría del 1.er trimestre

31/03/2026. Facturas mensuales de Asesoría Robledal, S.L. (1T).

| DEBE | CUENTA | HABER |
|---|---|---|
| **300,00** | 623 Servicios de profesionales independientes | |
| **63,00** | 472 Hacienda Pública, IVA soportado | |
| | a 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros | 363,00 |

**CLAVE**

El gasto es la base, 300,00 €. El IVA (21 %) va a la 472. Asesoría Robledal es una sociedad: no se le retiene.

# Impuesto o tasa: ¿cuál es gasto?



## Tributos que son gasto (631)

Los paga la empresa como contribuyente y no tienen otra cuenta: la **tasa de basuras**, el **impuesto de circulación** de la furgoneta.

VS



## Tributos que no son gasto

El IVA que se recupera (**472**), el IVA repercutido (**477**) y las **retenciones** (4751).

**CLAVE**

Una **tasa** se paga por un servicio público que te afecta (recoger basuras) o por usar algo público (una terraza).

8.2 · ASIENTO N.º 43

# La tasa de basuras de 2026

01/06/2026. Recibo de la tasa de recogida de residuos del Ayuntamiento de Valdeluz.

| DEBE | CUENTA | HABER |
|---|---|---|
| **180,00** | 631 Otros tributos | |
| | a 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros | 180,00 |

**CLAVE**

El recibo del Ayuntamiento no lleva IVA. Bielaluz está exenta del IAE: es nueva y factura menos de un millón de euros.

# Del bruto al líquido

**Líquido = Bruto − cuota del trabajador − retención de IRPF**

| | | |
|---|---|---|
| Bruto de Emeka (640) | 1.100,00 | **1.100,00 €** |
| Cuota del trabajador (476) | 1.100,00 × 6,5 % | **−71,50 €** |
| Retención de IRPF (4751) | 1.100,00 × 4 % | **−44,00 €** |
| Líquido (465) | 1.100,00 − 71,50 − 44,00 | **984,50 €** |

Cotizaciones del libro, redondeadas y didácticas: 32 % la empresa y 6,5 % el trabajador.

**CLAVE**

La cuota de la empresa (32 %: 352,00 €) no se descuenta: es otro gasto (642).

# Las nóminas de marzo de 2026

| CONCEPTO | ARRATE | EMEKA | TOTAL |
|---|---|---|---|
| **Bruto (640)** | 2.100,00 | 1.100,00 | **3.200,00** |
| **Retención de IRPF (4751)** | 252,00 | 44,00 | **296,00** |
| **Cuota del trabajador, 6,5 % (476)** | 136,50 | 71,50 | **208,00** |
| **Líquido (465)** | 1.711,50 | 984,50 | **2.696,00** |
| **Cuota de la empresa, 32 % (642 y 476)** | 672,00 | 352,00 | **1.024,00** |

IRPF del 12 % para Arrate y del 4 % para Emeka. Cotizaciones didácticas del libro.

8.3 · ASIENTO N.º 27

# El devengo de las nóminas de marzo

31/03/2026. Nóminas y recibo de liquidación de cotizaciones.

| DEBE | CUENTA | HABER |
|---|---|---|
| **3.200,00** | 640 Sueldos y salarios | |
| **1.024,00** | 642 Seguridad Social a cargo de la empresa | |
| | a 4751 H.P., acreedora por retenciones practicadas | 296,00 |
| | a 476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores | 1.232,00 |
| | a 465 Remuneraciones pendientes de pago | 2.696,00 |

**CLAVE**

Nacen tres deudas: con Hacienda (4751), con la Seguridad Social (476, las dos cuotas: 1.024,00 + 208,00) y con el personal (465).

# Marzo de 2026: cada deuda, su día

## 31/03/2026

**Devengo (n.º 27)**

640 y 642 a 4751, 476 y 465.

## 31/03/2026

**Pago de nóminas (n.º 28)**

465 a 572, 2.696,00 €. Se pagan el último día del mes.

## 20/04/2026

**Modelos 111 y 115 (n.º 35)**

4751 a 572, 1.113,50 €: retenciones del trimestre.

## 30/04/2026

**Seguros sociales (n.º 38)**

476 a 572, 1.232,00 €. Las cuotas de un mes se pagan el mes siguiente.

**CLAVE**

Desde abril, el Diario recoge las nóminas en un resumen del trimestre (CCom, art. 28.2): el líquido va al banco, sin la 465 (n.º 50).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# En el asiento n.º 27, ¿por qué la 476 suma 1.232,00 € y no 1.024,00 €?

**A** Porque incluye la retención de IRPF de los dos trabajadores

**B** Porque recoge las dos cuotas: la de la empresa (1.024,00) y la de los trabajadores (208,00)

**C** Porque suma el líquido de Emeka

✔ La empresa ingresa en la Seguridad Social su cuota y la que descuenta al trabajador: 1.024,00 + 208,00 = 1.232,00 €. La retención va a la 4751.

# ¿Quién retiene y cuánto?

Una **retención** es la parte de un pago que la empresa no entrega a quien cobra: la ingresa en Hacienda por él, como adelanto de su IRPF.

| QUIÉN COBRA | RETENCIÓN | MODELO |
|---|---|---|
| **Trabajadores (Arrate y Emeka)** | Según la persona (12 % y 4 %) | 111 |
| **Profesionales (Begoñe, la notaría, el registro)** | 15 % | 111 |
| **Dueño del local (Atilano)** | 19 % | 115 |
| **Asesoría Robledal, S.L., una sociedad** | Sin retención | — |

**CLAVE**

La retención no es un gasto de la empresa: se descuenta al que cobra y la empresa la ingresa por él.

8.4 · ASIENTO N.º 6

# El alquiler de febrero: ¿por qué 1.530,00 €?

02/02/2026. Factura del arrendador n.º 1/2026.

| DEBE | CUENTA | HABER |
|---|---|---|
| **1.500,00** | 621 Arrendamientos y cánones | |
| **315,00** | 472 Hacienda Pública, IVA soportado | |
| | a 4751 H.P., acreedora por retenciones practicadas | 285,00 |
| | a 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros | 1.530,00 |

**CLAVE**

Retención = 19 % de la base, sin el IVA: 1.500,00 × 19 % = 285,00 €. Atilano cobra 1.500,00 + 315,00 − 285,00 = 1.530,00 €. El gasto sigue siendo 1.500,00 €.

# El Reglamento del IRPF



*Art. 95.1: a una actividad profesional, «el tipo de retención del 15 por ciento». Art. 100: en el alquiler de inmuebles urbanos, «el 19 por ciento [...] excluido el Impuesto sobre el Valor Añadido».*

**RD 439/2007, arts. 95.1, 100 y 108.1 · texto consolidado del BOE, actualización del 07/10/2026**

**SUJETO OBLIGADO**

Las sociedades y quienes ejercen una actividad económica cuando pagan esas rentas (art. 76.1).

**CLAVE**

Se declara e ingresa «en los primeros veinte días naturales» de abril, julio, octubre y enero (art. 108.1). Un profesional que empieza puede pedir el 7 %.

# Retenciones del 1.er trimestre

**543,50 €**

modelo 111: notaría y registro (67,50), Begoñe (180,00) y nóminas de marzo (296,00)

**570,00 €**

modelo 115: alquileres de febrero y marzo (285,00 × 2)

**1.113,50 €**

se ingresan el 20/04/2026: n.º 35, 4751 a 572

Modelo 111: trabajadores y profesionales. Modelo 115: alquileres. Plazo: del 1 al 20 del mes siguiente al trimestre.

# ¿754, 626 o 6623?



## 754 Ingresos por comisiones

Ruedalba paga a Bielaluz por entregar sus pedidos en línea. Es una mediación ocasional, no la actividad principal: no va a la 705.



## 626 Servicios bancarios

La comisión del banco paga un servicio, como el datáfono. Es un servicio exterior.



## 6623 Intereses de deudas

El interés es el precio de usar dinero prestado: gasto financiero, no de explotación.

**CLAVE**

Asiento n.º 52 (30/06/2026): 572 726,00 a 754 600,00 y 477 126,00 (factura n.º F2026-0004 a Ruedalba).

8.5 · ASIENTO N.º 48

# Las liquidaciones del banco (2T)

30/06/2026. Banco del Albero: datáfono y póliza de crédito.

| DEBE | CUENTA | HABER |
|---|---|---|
| **186,00** | 626 Servicios bancarios y similares | |
| **73,61** | 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito | |
| | a 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros | 259,61 |

**CLAVE**

Mismo cargo del banco, dos cuentas: la comisión es un servicio (626) y el interés, un gasto financiero (6623). Ninguno lleva IVA.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

# El fin de mes de Iago



**Iago e Ione · Bielaluz Movilidad, S.L.**

Lunes 30/11/2026. Alquiler, luz, datáfono, comisión de Ruedalba, nóminas de Arrate y Emeka y seguros sociales de octubre.

1. **Borrador.** Alquiler: 621 y 472 a 4751 y 572. Luz: 628 y 472 a 572. Datáfono: 626 a 572. Ruedalba: 572 a 754 y 477. Nóminas: 640 y 642 a 4751, 476 y 572.

2. **El alquiler está bien.** Los 285,00 € retenidos a Atilano se ingresan con el modelo 115 hasta el 20/01/2027.

3. **Seguros sociales de octubre.** Van hoy: n.º 87, 476 a 572, 1.232,00 €.

4. **Resumen del trimestre (31/12).** N.º 93: 640 9.600,00 y 642 3.072,00 a 4751 888,00, 476 3.696,00 y 572 8.088,00. N.º 94: facturas del 4T, retención 855,00.

5. **Lo que explica a Emeka.** Bruto 1.100,00 − 71,50 − 44,00 = 984,50 €. «Te lo descuentan, pero no lo pierdes: lo ingresan por ti». Bielaluz paga 352,00 € más.

✔ **Cada documento tiene su asiento y el alquiler está bien pagado. Coste de Emeka para la empresa: 1.452,00 €.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# Banco del Albero carga 84,03 € de intereses de la póliza de crédito. ¿A qué cuenta van?

**A** 626 Servicios bancarios y similares

**B** 754 Ingresos por comisiones

**C** 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito

✔ El interés es el precio de usar dinero prestado: gasto financiero (6623). La 626 es para las comisiones del banco; la 754, para las comisiones que cobra la empresa.

REPASO

# Ideas clave

- Servicios exteriores (62): alquiler 621, profesionales 623, seguros 625, banco 626, publicidad 627, luz 628.
- Casi todos llevan IVA del 21 % (472); seguros y comisiones de tarjeta, no.
- Tasa de basuras e impuesto de circulación: gasto (631), sin IVA. El IVA y las retenciones no son gasto.
- Líquido = bruto − cuota del trabajador − retención. Bruto a la 640; cuota de la empresa a la 642.
- La 476 suma las dos cuotas; se pagan el último día hábil del mes siguiente.
- Retención sobre la base sin IVA: 15 % profesionales, 19 % alquileres. Se debe a Hacienda (4751).
- Se ingresa del 1 al 20 del mes siguiente al trimestre: modelos 111 y 115.
- Comisión que cobra la empresa: 754. Del banco: 626. Intereses: 6623.



# ¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**