

FORMACIÓN PROFESIONAL · PROCESO INTEGRAL DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL · UNIDAD 11

# Integrar existencias y otras operaciones de explotación

Viernes 31 de diciembre de 2027. Óscar deja en la mesa de Rubén la hoja del mobiliario: 4.650,00 € al coste. Pero en una esquina del almacén hay un palé con una etiqueta de otro color. Antes de cerrar faltan la comisión del banco, las nóminas, el inventario, el deterioro y la amortización.

PARA EMPEZAR

# En esta unidad aprenderás a...

- Registrar servicios y gastos bancarios ligados a la actividad, cada uno con su soporte.
- Integrar nóminas y cotizaciones con las demás operaciones y con la tesorería.
- Valorar el inventario y calcular la variación y el deterioro de las existencias.
- Registrar la amortización de un bien con los datos dados.
- Excluir del inventario la mercancía de terceros con su documento.

SITUACIÓN DE PARTIDA

# «El mobiliario suma 4.650 €… ¿todo es nuestro?»

**Viernes 31 de diciembre de 2027**, último día del ejercicio de **Trazo y Papel, S.L.** (caso ficticio). Óscar termina el recuento del almacén y deja en la mesa de Rubén la hoja del mobiliario: **4.650,00 €** al coste. Rubén la compara con las compras del año: Mobiliario Quercia ha facturado **12.600,00 €** de mobiliario en 2027, y sin embargo lo que ha costado el mobiliario vendido no es esa cifra.

Rubén tiene más asuntos abiertos antes de cerrar: una **comisión de 30,00 €** de Caja Albariza que nadie había registrado; las **nóminas de diciembre**, que se pagan hoy, aunque los seguros sociales y las retenciones se pagarán en enero; la **amortización del año**, también la del equipo IM-04; y, en una esquina del almacén, un **palé de mobiliario usado** con una etiqueta de otro color.

❓ ¿Todo lo que hay en tu almacén es tuyo? ¿Cómo lo demostrarías?

❓ ¿Por qué no coincide lo que compras en un mes con lo que cuesta lo que vendes?

❓ ¿Qué gastos cobra un banco sin avisar y dónde los descubres?

❓ Una nómina se paga hoy. ¿Termina hoy todo lo que la empresa debe por ella?

MAPA DE LA UNIDAD

# Lo que vamos a ver

**11.1** Servicios y gastos ligados a la actividad

**11.2** Documentación de personal y obligaciones asociadas

**11.3** Inventario, valoración y variación de existencias

**11.4** Inmovilizado y ajustes básicos del caso

**11.5** Mercancía propia y de terceros

# Contado, sí; ¿propio?



He contado 4.650 € de mobiliario.

Ese palé es del Hotel Encinar, en depósito: 250 €.





Entonces quedan 4.400 € de existencias propias.

**CLAVE**

Es existencia lo que la empresa **controla**, no lo que está en su almacén. El gasto en mercaderías del año es lo consumido: **consumo = existencias iniciales + compras netas − existencias finales**.

11.1 · TABLA 1

# Cada servicio, su cuenta y su soporte

Gastos de explotación: los de la actividad ordinaria. Los **servicios exteriores** (subgrupo 62) se registran cuando se **devengan**, aunque se paguen después.

| SERVICIO (SOPORTE) | CUENTA | GASTO 2027 (€) |
|---|---|---|
| **Alquiler de la nave (factura)** | 621 Arrendamientos y cánones | 18.000,00 |
| **Mantenimiento (factura)** | 622 Reparaciones y conservación | 2.400,00 |
| **Asesoría Carrizal (factura)** | 623 Servicios de profesionales independientes | 1.800,00 |
| **Portes de las ventas (factura)** | 624 Transportes | 7.200,00 |
| **Seguros (recibo de la póliza)** | 625 Primas de seguros | 2.040,00 |
| **Comisiones (extracto)** | 626 Servicios bancarios y similares | 762,00 |
| **Catálogo impreso (factura)** | 627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas | 1.200,00 |
| **Luz y agua (factura)** | 628 Suministros | 4.800,00 |
| **Teléfono, limpieza y mensajería (factura)** | 629 Otros servicios | 3.000,00 |

Los portes de las **ventas** van a la 624; los de las **compras**, a la 600; los **intereses**, a la 6623 y la 665. La 625 ya incluye el ajuste de la unidad 12.

**CLAVE**

Soporte de cada gasto: la **factura** del acreedor, el **recibo** de la póliza o el **extracto** del banco.

# Las facturas de acreedores de diciembre

Base 1.550,00 € (portes 600,00; suministros 400,00; Asesoría Carrizal 150,00, teléfono 120,00, limpieza y mensajería 130,00; mantenimiento 150,00) + IVA 1.550,00 × 0,21 = 325,50 €.

| FECHA | N.º | CUENTA | DEBE | HABER |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2027** | | 624 Transportes | 600,00 | |
| | | 628 Suministros | 400,00 | |
| | | 623 Servicios de profesionales independientes | 150,00 | |
| | | 629 Otros servicios | 250,00 | |
| | | 622 Reparaciones y conservación | 150,00 | |
| | | 472 Hacienda Pública, IVA soportado | 325,50 | |
| | | 410 Acreedores por prestaciones de servicios | | 1.875,50 |
| | | *Facturas de acreedores de diciembre (se pagan el lunes 10/01/2028).* | | |

**El gasto que el banco no avisa.** Al conciliar Caja Albariza el 30/11 (libros 6.240,00 €, extracto 6.030,00 €) aparecieron una comisión de 30,00 € sin registrar, exenta de IVA (**626 a 5720002**), y un cheque de 180,00 € en tránsito (abonado el 01/12), que no requiere asiento.

**CLAVE**

Los acreedores por servicios van a la **410**, no a la 400 (proveedores de mercaderías).

# Nóminas mensuales de 2027

Asesoría Carrizal devuelve cada mes el **recibo de salarios**, la **liquidación de cotizaciones** y la **relación de retenciones** del IRPF. Tipos del caso: empresa 30 % y trabajador 6,5 % del bruto (no son tipos vigentes).

| PERSONA | BRUTO (€) | SS EMPRESA (€) | SS TRABAJADOR (€) | IRPF (€) | LÍQUIDO (€) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Inés** | 2.400,00 | 0,00 | 0,00 | 840,00 | 1.560,00 |
| **Rubén** | 2.000,00 | 600,00 | 130,00 | 200,00 | 1.670,00 |
| **Carla** | 1.800,00 | 540,00 | 117,00 | 180,00 | 1.503,00 |
| **Óscar** | 1.700,00 | 510,00 | 110,50 | 136,00 | 1.453,50 |
| **Total** | **7.900,00** | **1.650,00** | **357,50** | **1.356,00** | **6.186,50** |

Inés cobra la asignación de su cargo de administradora, retribuido por los estatutos, y cotiza en el RETA a su cargo: su fila no tiene cuotas y su retención (35 %) es la que indica la asesoría. Con las pagas extra prorrateadas, las doce nóminas son iguales.

**CLAVE**

Aquí no calculas la nómina (Gestión de recursos humanos): la **registras con los datos dados**.

# La nómina de Rubén

| CONCEPTO | CÁLCULO | IMPORTE (€) |
|---|---|---|
| **Gasto de la empresa** | 2.000,00 + 600,00 | 2.600,00 |
| **Deuda con la Seguridad Social** | 600,00 + 130,00 | 730,00 |
| **Deuda con Hacienda (retención)** | dato del recibo | 200,00 |
| **Líquido a pagar a Rubén** | 2.000,00 − 130,00 − 200,00 | 1.670,00 |

**Comprobación:** 2.600,00 = 730,00 + 200,00 + 1.670,00.

**CLAVE**

La cuota de Rubén (130,00 €) **no es gasto de la empresa**: se descuenta de su bruto y Trazo y Papel la ingresa con la suya (476).

# Nóminas de diciembre y pago de los líquidos

| FECHA | N.º | CUENTA | DEBE | HABER |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2027** | | 640 Sueldos y salarios | 7.900,00 | |
| | | 642 Seguridad Social a cargo de la empresa | 1.650,00 | |
| | | 4751 Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas | | 1.356,00 |
| | | 476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores | | 2.007,50 |
| | | 465 Remuneraciones pendientes de pago | | 6.186,50 |
| **31/12/2027** | | 465 Remuneraciones pendientes de pago | 6.186,50 | |
| | | 5720001 Banco Cardencha, c/c | | 6.186,50 |

476 = 1.650,00 (empresa) + 357,50 (trabajadores) = 2.007,50 €. Integrar la nómina toca el **resultado** (640 y 642: 12 × 9.550,00 = 114.600,00 € en 2027), el **balance** (deudas) y la **tesorería** (tres salidas).

**CLAVE**

El gasto de personal es del mes en que se trabaja, aunque las cuotas y las retenciones se paguen después: cada nómina deja **tres deudas** (465, 476 y 4751) con fechas distintas.

# Una nómina, tres salidas de Banco Cardencha

## vie 31/12/2027

### Líquidos (465)

6.186,50 € por transferencia el mismo día del devengo. La 465 queda a cero.

## 1-20/01/2028

### Retenciones (4751)

1.356,00 € dentro del modelo 111 del 4T: 4.068,00 = 3 × 1.356,00.

## lun 31/01/2028

### Seguros sociales (476)

2.007,50 €: cuota de la empresa y de los trabajadores.

**CLAVE**

Con la retención del alquiler del trimestre (3 × 285,00 = 855,00 €, modelo 115), a 31/12 la 4751 debe **4.923,00 €** y la 476, **2.007,50 €**: deudas del balance aunque la nómina esté pagada.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# Carla cobra un bruto de 1.800,00 € (tabla 2). ¿Cuánto debe Trazo y Papel a la Seguridad Social por su nómina?

**A** 540,00 €

**B** 657,00 €

**C** 117,00 €

✔ Cuota de la empresa 540,00 + cuota de Carla 117,00 = 657,00 € (476). Gasto de la empresa 2.340,00; líquido 1.800,00 − 117,00 − 180,00 = 1.503,00; 2.340,00 = 657,00 + 180,00 + 1.503,00 (actividad 3).

# Qué hay, a qué coste y si aún lo vale

### Recuento físico

El 31/12, unidad a unidad y por ubicación; después se **valora** y se transcribe en el libro de **Inventarios y Cuentas anuales** (Código de Comercio, art. 28.1).

### Cuentas 300 y 301

**300 Mercaderías A** (3000001 papel y archivo; 3000002 tóner y escritorio) y **301 Mercaderías B** (3010001 mobiliario): solo se mueven al cierre; durante el año las compras van a la 600.

### Por su coste

Precio de compra, menos los descuentos de la factura, más portes y demás gastos hasta tenerlas listas para vender.

### Precio medio o FIFO

Para unidades iguales a precios distintos, el PGC PYMES pide con carácter general el **precio medio ponderado** y admite el **FIFO**. Trazo y Papel usa el precio medio.

**CLAVE**

En 2027 los costes del mobiliario no han cambiado: silla 85,00 €, mesa 140,00 €, armario 180,00 €.

# Se dan de baja las iniciales y de alta las finales

| FECHA | N.º | CUENTA | DEBE | HABER |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2027** | | 610 Variación de existencias de mercaderías | 52.000,00 | |
| | | 300 Mercaderías A | | 48.000,00 |
| | | 301 Mercaderías B | | 4.000,00 |
| **31/12/2027** | | 300 Mercaderías A | 47.000,00 | |
| | | 301 Mercaderías B | 4.400,00 | |
| | | 610 Variación de existencias de mercaderías | | 51.400,00 |

En el diario de Trazo y Papel se usan las tres subcuentas; aquí se agrupan por cuenta. Mercaderías A: papel y archivo 27.500,00 + tóner y escritorio 19.500,00 = 47.000,00 €.

**CLAVE**

La 610 queda con **saldo deudor de 600,00 €** (52.000,00 − 51.400,00): las existencias disminuyen y ese saldo se suma a los aprovisionamientos. En el mobiliario ocurre lo contrario: aumenta 400,00 € y esa parte es acreedora.

# Consumo de mercaderías de 2027 por familias

| CONCEPTO | 300 MERCADERÍAS A (€) | 301 MERCADERÍAS B (€) |
|---|---|---|
| **Existencias iniciales** | 48.000,00 | 4.000,00 |
| **+ Compras (600)** | 364.285,00 | 12.600,00 |
| **− Rappel de Papelera Montenoble (609)** | 4.300,00 | 0,00 |
| **− Existencias finales al coste** | 47.000,00 | 4.400,00 |
| **= Consumo** | **360.985,00** | **12.200,00** |

Comprobación: 360.985,00 + 12.200,00 = 373.185,00 € = compras netas 372.585,00 + saldo deudor de la 610 600,00.

CLAVE

**Consumo = existencias iniciales + compras netas − existencias finales.** Por eso lo comprado en el año (12.600,00 € de mobiliario) no es lo que cuesta lo vendido (12.200,00 €).

# Cuando ya no valen lo que costaron

## Deterioro = coste − VNR

| | | |
|---|---|---|
| Coste de las seis sillas descatalogadas | 6 × 85,00 | **510,00 €** |
| VNR: precio de venta esperado − costes de venta | 6 × 30,00 − 20,00 | **160,00 €** |
| Deterioro de 2027 (6931 a 390) | 510,00 − 160,00 | **350,00 €** |
| Reversión del de 2026, armarios vendidos (390 a 7931) | se revierte | **300,00 €** |
| Existencias netas en el balance | 47.000,00 + 4.400,00 − 350,00 | **51.050,00 €** |

La pérdida es un gasto **sin tocar la 300 o la 301**. En la cuenta de pérdidas y ganancias, la 6931 y la 7931 van con la 600, la 609 y la 610 en «4. Aprovisionamientos».

**CLAVE**

La 610 recoge el cambio de existencias **al coste**; la 6931, la **pérdida de valor**. No se mezclan.

# Existencias: coste y corrección valorativa



*Las existencias se valoran «por su coste»; «cuando el valor neto realizable de las existencias sea inferior a su precio de adquisición [...] se efectuarán las oportunas correcciones valorativas», que se revierten si su causa desaparece.*

**PGC de PYMES (Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre), norma de registro y valoración 12.ª · En el PGC normal (Real Decreto 1514/2007) es la norma 10.ª · Consulta la versión vigente**

**SUJETO OBLIGADO**

Trazo y Papel, que aplica el PGC de PYMES: valora sus existencias al coste y registra un deterioro si el valor neto realizable es menor.

**NO OBLIGA A...**

...a dar de baja la mercancía deteriorada: sigue en la 300 o la 301 al coste, y la pérdida va a la 6931 contra la 390.

**CLAVE**

**En tu sector.** Electrónica: una tienda deteriora los móviles de modelos antiguos. Logística: un almacén que guarda mercancía de clientes no la incluye en su inventario.

# Amortizaciones de 2027

Método **lineal** sin valor residual: cuota = coste / años, con prorrata por meses el año del alta. IM-04 (217), alta el miércoles 01/04/2026, 6.000,00 €, 5 años: 1.200,00 € al año; 2026: 1.200,00 × 9 / 12 = 900,00 €; 2027: 1.200,00 €; valor neto a 31/12/2027: 6.000,00 − 900,00 − 1.200,00 = **3.900,00 €**.

| ELEMENTO (COSTE Y VIDA ÚTIL) | CUENTAS | CUOTA 2027 (€) |
|---|---|---|
| **Aplicación de facturación (1.800,00; 3 años desde 02/01/2025: enero cuenta entero)** | 680 / 2806 | 600,00 |
| **Mobiliario y estanterías (15.000,00; 10 años)** | 681 / 2816 | 1.500,00 |
| **IM-03 (3.600,00; 4 años) e IM-04 (6.000,00; 5 años)** | 681 / 2817 | 2.100,00 |
| **Furgoneta (24.000,00; 8 años)** | 681 / 2818 | 3.000,00 |
| **Total** | | **7.200,00** |

La aplicación de facturación (prorrata por meses: el alta del 02/01/2025 cuenta enero entero) queda totalmente amortizada, pero sigue en las cuentas mientras se use: 206 y 2806 por 1.800,00 €.

**CLAVE**

La amortización no mueve dinero, pero sin ella el resultado sale mayor y el balance muestra el activo por encima de su valor. Cargo en **681** (o **680**, si es intangible).

# ¿Se incluye en el inventario de Trazo y Papel?

Para el PGC, un activo es un bien **controlado económicamente** por la empresa del que espera obtener rendimientos.

| SITUACIÓN A 31/12 | ¿SE INCLUYE? | DOCUMENTO |
|---|---|---|
| **Mobiliario de un cliente en depósito** | No | Albarán de depósito |
| **Vendida, facturada y a disposición del cliente** | No | Factura y albarán |
| **Propia, en depósito en un cliente** | Sí | Albarán de depósito propio |
| **Comprada y recibida, sin factura** | Sí | Albarán del proveedor (4009) |

**ALB-D-004/27** (lunes 13/12/2027): depositante y propietario Hotel Encinar, S.L.; 1 palé con 6 sillas de recepción y 2 mesas auxiliares usadas; valor declarado 250,00 € (custodia y seguro); devolución prevista en enero de 2028.

**CLAVE**

Si se inventariara el palé, el consumo sería 4.000,00 + 12.600,00 − 4.650,00 = 11.950,00 € (no 12.200,00): el resultado antes de impuestos subiría **250,00 €**, el impuesto **42,50 €** (250,00 × 17 %) y el balance enseñaría un activo ajeno.

# Cuatro reglas para el recuento

### Zona de depósito

La mercancía de terceros va a una zona aparte, con etiqueta de otro color y el número de su albarán.

### Lista ciega

Se cuenta sin cantidades previstas y otra persona recuenta las diferencias.

### Último albarán

Se anota el último albarán de entrada y de salida del día de corte.

### Exclusión documentada

Cada exclusión se archiva con su documento, como el palé con ALB-D-004/27.

**CLAVE**

Hoja de recuento corregida: 14 × 85,00 + 6 × 85,00 + 9 × 140,00 + 8 × 180,00 = **4.400,00 €** contado como propio; excluido el palé del Hotel Encinar, 250,00 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

# Consumo, variación y deterioro del mobiliario



## Rubén, con Óscar

31/12/2027. Primero un ejercicio de control (C09: no son cifras de Trazo y Papel); después, el mobiliario. Caso ficticio.

1. **Ejercicio de control (C09).** Iniciales 3.000,00; compras 12.000,00; finales 4.000,00; VNR 3.700,00. Consumo 11.000,00; 610 acreedora 1.000,00; deterioro 300,00; valor neto 3.700,00 €.

2. **El recuento.** Óscar contó 4.650,00 €; el palé del Hotel Encinar (ALB-D-004/27, 250,00 €) es de un tercero: propias 4.650,00 − 250,00 = 4.400,00 €.

3. **Consumo y variación.** Consumo 4.000,00 + 12.600,00 − 4.400,00 = 12.200,00 €; variación de la 301: 4.400,00 − 4.000,00 = 400,00 € acreedora; deterioro de las sillas 350,00; valor neto 4.050,00 €.

4. **Los asientos.** 610 a 300 y 301 (52.000,00); 300 y 301 a 610 (51.400,00); 390 a 7931 (300,00); 6931 a 390 (350,00).

5. **La comprobación.** Margen del mobiliario vendido: ventas 16.910,00 − consumo 12.200,00 = 4.710,00 €. Con el palé dentro, saldría 250,00 € mayor sin haber vendido nada más.

✔ Palé de 250,00 € excluido con ALB-D-004/27; mobiliario propio **4.400,00 €**; consumo **12.200,00 €**; deterioro **350,00 €**; valor neto **4.050,00 €**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# En el ejercicio de control C09 la 610 queda con **saldo acreedor de 1.000,00 €**. ¿Es un ingreso?

**A** Sí: se suma a las ventas

**B** No: las existencias aumentan y el consumo (11.000,00) es menor que las compras (12.000,00)

**C** Sí: es una reversión del deterioro

✔ La 610 acreedora resta de los aprovisionamientos: 3.000,00 + 12.000,00 − 4.000,00 = 11.000,00 €. No tiene nada que ver con las ventas (Comprueba que lo has entendido a).

# Inventario valorado y ajustes de explotación

Completa las operaciones de explotación de Trazo y Papel a 31/12/2027:

**1**

### Gastos y banco

Facturas de acreedores de diciembre (1.875,50 € en la 410) y comisión de noviembre de Caja Albariza (626 a 5720002, 30,00 €).

**2**

### Personal

Nóminas de diciembre y sus deudas con la Seguridad Social (2.007,50 €) y Hacienda (4751).

**3**

### Existencias

Inventario por familias sin el palé del Hotel Encinar, variación, reversión del deterioro de 2026 y deterioro de las sillas.

**4**

### Inmovilizado

Amortizaciones del año, cada una con su cálculo, y cada asiento enlazado con su documento.

**CLAVE**

Comprueba tu expediente: la 610 queda con saldo deudor de **600,00 €**, las existencias netas suman **51.050,00 €** y las amortizaciones, **7.200,00 €**.

APRENDE CON LA IA

# La respuesta que recibió Óscar

Óscar preguntó a un asistente de IA cómo tratar en el cierre el palé del cliente y las sillas que ya no se venden a su precio. Pulsa cada tarjeta.

**«Todo lo que está en el almacén es existencia propia, así que el palé se suma»**

**BULO**

Es existencia lo que la empresa controla. El palé es del Hotel Encinar (ALB-D-004/27): se excluye y el mobiliario propio es 4.400,00 €.

**«Las sillas que valen menos se dan de baja: se abona la 301 contra la 610»**

**BULO**

Siguen en la 301 al coste; la pérdida es un deterioro: 6931 a 390, 350,00 € (510,00 − 160,00).

**«El consumo es compras menos ventas»**

**BULO**

Consumo = existencias iniciales + compras netas − existencias finales: 4.000,00 + 12.600,00 − 4.400,00 = 12.200,00 €.

**«Si la 610 queda acreedora, es una variación favorable que se suma a las ventas»**

**BULO**

La 610 va en «4. Aprovisionamientos»: si es acreedora, resta del consumo; no es una venta.

REPASO

# Ideas clave

- Cada servicio es un gasto del subgrupo 62 que se registra al devengarse, con su factura, recibo o extracto; los portes de las ventas, a la 624, y los de las compras, a la 600.
- Las comisiones que aparecen en la conciliación son gastos del mes: 626 a 5720002, 30,00 €.
- La nómina se registra con los datos dados: gasto 640 y 642; deudas 465, 476 y 4751. Diciembre: 9.550,00 = 1.356,00 + 2.007,50 + 6.186,50.
- La cuota del trabajador no es gasto de la empresa: se descuenta de su bruto y se ingresa con la de la empresa (476).
- Una nómina pagada deja deudas: a 31/12, 4751 4.923,00 € y 476 2.007,50 €.
- Consumo = existencias iniciales + compras netas − existencias finales; la 610 de Trazo y Papel queda deudora en 600,00 €.
- El deterioro (6931 a 390) se presenta aparte de la variación y se revierte (390 a 7931) si desaparece su causa; existencias netas 51.050,00 €.
- Amortización lineal con prorrata por meses el año del alta: IM-04, 900,00 € en 2026 y 1.200,00 € en 2027; total del año 7.200,00 €.
- Se inventaría lo que la empresa controla: el palé del Hotel Encinar (250,00 €) se excluye con su albarán de depósito.



# ¡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**