

Técnica contable

Elena Lasa Zuluaga

Ciclo Formativo
Grado Medio



Presentación

Hoy en día, la contabilidad forma parte de la tarea diaria de un gran abanico de puestos de trabajo en distintos departamentos: administración, finanzas, asesoría, contabilidad, fiscal, compras o ventas, entre otros, tanto de empresas privadas como públicas.

El objetivo principal de este manual es proporcionarte las pautas básicas de la técnica contable, de manera que puedas manejar adecuadamente las cifras correspondientes a gastos, inversiones, compras, etc.

Los contenidos se dirigen tanto a alumnos procedentes de la ESO que han elegido obtener el perfil profesional de *Técnico en Gestión Administrativa*, como a quienes –trabajadores ya en activo, incluso– necesitan reciclar sus conocimientos contables para adaptarlos a la nueva normativa reguladora. En el proyecto que te presentamos, estos contenidos están estructurados desde la base más elemental hasta el nivel necesario para pasar a un nivel superior.

Con multitud de actividades, casos prácticos y ejemplos que ilustran la parte teórica, podrás asimilar fácilmente los conceptos explicados, dominar su aplicación práctica y ampliar tus conocimientos contables, de forma paulatina y dinámica. Al final de cada unidad encontrarás un esquema de síntesis, un test de repaso para comprobar la comprensión de los contenidos y un bloque de actividades para reforzar y practicar lo aprendido (comprueba tu aprendizaje).

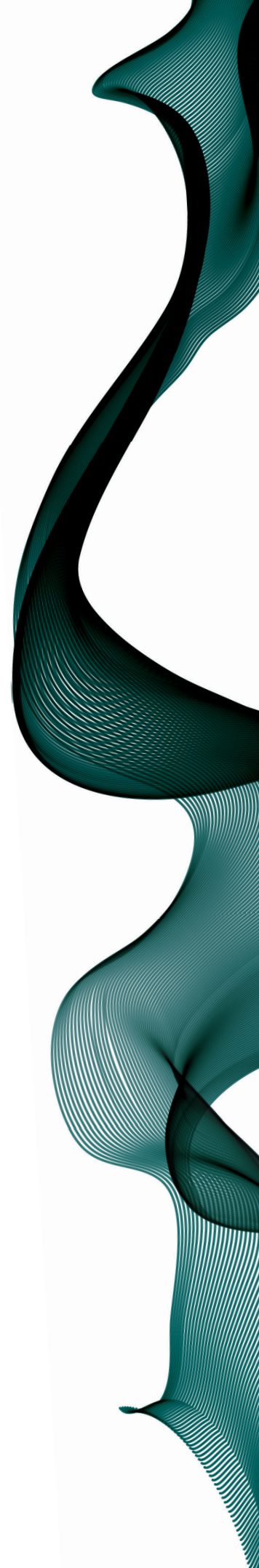
Finalizado el libro, serás capaz de reflejar en asientos contables las operaciones más frecuentes en el tráfico empresarial, realizar balances o saber si una compañía está en una situación de equilibrio o desequilibrio financiero. Además, conocerás las aplicaciones informáticas y la normativa legal elemental que rige las gestiones financieras y administrativas de la empresa.

Hoy en día, la contabilidad de las empresas se realiza exclusivamente a través de aplicaciones informáticas. Por este motivo, en el Anexo del libro te ofrecemos un tutorial de una de las aplicaciones de gestión contable más utilizadas en la actualidad, acompañado de algunos ejemplos prácticos.

Todo ello te permitirá incorporarte al mercado laboral y comprobar que la realidad empresarial refleja, de nuevo, todo lo que hemos aprendido en estas páginas, y ponerlo en práctica sin ninguna dificultad. Esperamos que esta obra sea de tu agrado y te resulte útil en tu futuro profesional.

Por último, quiero dedicar este libro a la memoria de mi hermana M.^a José.

La autora



La empresa. Representación y medida del patrimonio empresarial

1	1. La actividad económica y el ciclo económico8	5. Las masas patrimoniales y el equilibrio patrimonial..... 16
	1.1. La actividad económica.....8	5.1. Activo..... 16
	1.2. El ciclo económico.....9	5.2. Pasivo..... 17
	2. La empresa como unidad económica de producción 10	5.3. Patrimonio neto..... 17
	2.1. La empresa 10	5.4. El equilibrio patrimonial..... 18
	2.2. Tipos de empresas..... 11	6. El inventario 20
	3. La contabilidad y su finalidad..... 13	6.1. Clasificación de los inventarios22
	3.1. Destinatarios de la información contable..... 13	7. El Balance de situación 23
	4. El patrimonio y los elementos patrimoniales..... 14	Síntesis 25
	4.1. Los elementos patrimoniales 15	Test de repaso..... 26
		Comprueba tu aprendizaje 27

La metodología contable

2	1. Las operaciones mercantiles desde la perspectiva contable: los hechos contables 30	3. Método por partida doble 37
	2. La teoría de las cuentas.....31	3.1. Análisis de los hechos contables..... 37
	2.1. Tipos de cuentas.....31	Síntesis 39
	2.2. Convenio de cargo y abono 33	Test de repaso..... 40
	2.3. Terminología de las cuentas..... 34	Comprueba tu aprendizaje41

Los libros contables. El Plan General de Contabilidad de las pymes

3	1. Tipos de libros contables 44	3. Estructura del Plan General de Contabilidad 55
	1.1. El libro Diario 44	3.1. Marco conceptual del PGC 55
	1.2. El libro Mayor47	3.2. Normas de registro y valoración 58
	1.3. El Balance de comprobación..... 48	3.3. Cuentas anuales 58
	1.4. Libro de Inventarios y Cuentas anuales..... 52	3.4. Cuadro de cuentas 58
	1.5. Obligaciones relativas a los libros contables 53	3.5. Definiciones y relaciones contables 58
	2. Normalización contable..... 54	Síntesis 59
	2.1. Plan General de Contabilidad de las pymes (PGC-pymes)..... 54	Test de repaso..... 60
		Comprueba tu aprendizaje61

El ciclo contable

4	1. Balance inicial: asiento de apertura..... 64	4. Balance de situación..... 75
	2. Contabilización de las operaciones del ejercicio en el libro Diario y traslado al Mayor..... 65	5. Asiento de cierre76
	2.1. Funcionamiento de la cuenta de Mercaderías..... 65	6. Asiento de apertura del nuevo ejercicio 78
	2.2. Balance de comprobación67	Síntesis 81
	3. Operaciones de regularización..... 71	Test de repaso..... 82
	3.1. Regularización de existencias 71	Comprueba tu aprendizaje 83
	3.2. Regularización de ingresos y gastos73	

Problemática contable de las compras y las ventas

5	1. Desglose de la cuenta Mercaderías.....	86	5. Problemática contable del IVA.....	98
	2. Compras de existencias: criterios de valoración.....	87	5.1. Requisitos de las facturas.....	99
	2.1. Norma de valoración	87	5.2. Modelos de autoliquidaciones	99
	2.2. Descuentos	88	5.3. Supuestos.....	100
	2.3. Envases y embalajes	90	6. Acreedores y deudores por operaciones	
	2.4. Anticipos a proveedores	91	comerciales.....	105
	3. Ventas de existencias: criterios de valoración.....	92	6.1. Proveedores	105
	3.1. Norma de valoración	92	6.2. Clientes	106
	3.2. Descuentos	93	Síntesis	113
	3.3. Envases y embalajes	94	Test de repaso.....	114
	3.4. Anticipos de clientes.....	96	Comprueba tu aprendizaje	115
	4. Ingresos por prestaciones de servicios.....	96		
	4.1. Norma de valoración	96		

Otros ingresos y gastos en la actividad empresarial

6	1. Servicios exteriores.....	118	4. Otros ingresos de gestión	127
	1.1. Cuentas de servicios exteriores	118	4.1. Otros ingresos	127
	2. Gastos de personal	121	4.2. Otras cuentas de ingresos	128
	2.1. Cuentas de gastos de personal	121	5. Acreedores y deudores por prestaciones	
	3. Otras cuentas de gastos.....	124	de servicios.....	130
	3.1. Tributos	124	Síntesis	135
	3.2. Otros gastos	125	Test de repaso.....	136
			Comprueba tu aprendizaje	137

El inmovilizado material

7	1. Elementos del inmovilizado material.....	140	4. Venta de elementos del inmovilizado material:	
	2. Adquisición de elementos del		créditos por enajenación del inmovilizado	151
	inmovilizado material: proveedores		4.1. Beneficios o pérdidas.....	152
	de inmovilizado	143	4.2. Operaciones a crédito	152
	3. Amortización de elementos del inmovilizado		4.3. Accidentes.....	153
	material.....	146	Síntesis	155
	3.1. Sistemas de amortización		Test de repaso.....	156
	del inmovilizado	147	Comprueba tu aprendizaje	157

Las fuentes de financiación y las operaciones de fin de ejercicio. Las Cuentas anuales

8	1. Las fuentes de financiación	160	2.3. Amortizaciones	169
	1.1. Patrimonio neto, capital y reservas.....	160	2.4. Ajustes por periodificación	170
	1.2. Financiación ajena a largo plazo:		3. Cálculo y contabilización del Impuesto	
	deudas a largo plazo con entidades		sobre Beneficios	173
	de crédito	162	4. Elaboración de las Cuentas anuales.....	175
	1.3. Financiación ajena a corto plazo: deudas		4.1. Estructura de la cuenta de Pérdidas	
	a corto plazo con entidades de crédito.....	166	y ganancias y del Balance.....	178
	2. Las operaciones de fin de ejercicio	167	Síntesis	183
	2.1. Regularización de existencias	167	Test de repaso.....	184
	2.2. Reclasificación de los elementos		Comprueba tu aprendizaje	185
	patrimoniales	168		

Contabilización mediante aplicaciones informáticas

Anexo	1. Introducción	188	4. Introducción de asientos.....	191
	2. Dar de alta y modificar los datos		5. Operaciones de cierre	193
	de una empresa	188	6. Obtención de los diferentes tipos	
	3. Crear y dar de baja cuentas	190	de balances	194

Glosario 195

Cómo se utiliza este libro

Presentación de la unidad

Aquí encontrarás los criterios de evaluación de la unidad.

Además te avanzamos los contenidos que se van a desarrollar.



Se te indican las destrezas que adquirirás.

Desarrollo de los contenidos

Casos prácticos

Aplican los conocimientos aprendidos a problemas y situaciones reales del entorno profesional.

Actividades

Permiten trabajar los contenidos a medida que se van explicando, y aseguran un aprendizaje progresivo.

Leyendas en los asientos

Pensando en aquellos cálculos que puedan resultar más complejos, se proporcionan unas leyendas que aclaran los cálculos que se han llevado a cabo en el asiento.

Cierre de la unidad

Síntesis

Esquema-resumen de los contenidos estudiados en la unidad.

Comprueba tu aprendizaje

Actividades finales agrupadas por Criterios de evaluación.

Test de repaso

Ayuda a detectar cualquier laguna de conocimientos.

Unidad 4

El ciclo contable



En esta unidad aprenderás a:

- Definir el concepto de resultado contable.
- Describir las funciones de los asientos de cierre y apertura.
- Distinguir las fases del ciclo contable completo, adaptándolas a la legislación española.
- Efectuar los asientos correspondientes a los hechos contables.
- Realizar las operaciones contables correspondientes a un ejercicio económico básico.

Estudiarás:

- Descripción de las fases del desarrollo de un ciclo contable básico:
 - Balance e inventario inicial.
 - Asiento de apertura del libro Diario.
 - Traspaso de la información a las cuentas de Mayor.
 - Balance de comprobación de sumas y saldos y determinación del resultado.
 - Asiento de cierre y Balance de situación final.
- Introducción al concepto de resultado y su incidencia en el patrimonio.

Y serás capaz de:

Reconocer la metodología contable analizando la terminología y los instrumentos contables utilizados en la empresa.

**Legislación****Código de Comercio**

El artículo 28.1 del Código de Comercio señala: «El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el **Balance inicial** detallado de la empresa».

**Ten en cuenta**

Por tratarse de un documento **obligatorio**, no puede realizarse de cualquier manera, sino que existe un modelo predeterminado al que debe ajustarse el empresario.

**Importante**

Recuerda que en el **Activo** los elementos se ordenan de menor a mayor liquidez, mientras que en el **Pasivo** los elementos se ordenan de menor a mayor exigibilidad.

**Caso práctico 1****El Balance**

Si en el ejemplo anterior el valor de las mercaderías fuese de 2.500 € y el importe del préstamo de 35.000 €, ¿qué saldo tendrá la cuenta de capital? ¿La empresa estaría en situación de equilibrio?

Solución:

El capital ascendería a 85.200 € y la empresa estaría en situación de equilibrio. Parte de las inversiones se financian con pasivos y parte con recursos de la propia empresa; además, el Activo corriente es superior al Pasivo corriente.



1. Balance inicial: asiento de apertura

Todas las empresas, al iniciar su actividad o al comienzo de cada nuevo ejercicio económico, deberán redactar el *Balance inicial*.

El **Balance inicial** es un documento que refleja la situación patrimonial de la empresa en el momento preciso en que están a punto de iniciarse sus operaciones; es decir, justo antes de comenzar a registrarse los movimientos.

Tal como hemos hecho en las anteriores unidades, nos serviremos de un **ejemplo** para desarrollar las diferentes **fases del ciclo contable**.

El 2 de enero de 20XX se ha constituido la sociedad Mar Simancas, S.A., en la que los socios han aportado los siguientes elementos:

- Un local valorado en 90.000 €, de los que 35.000 € corresponden al terreno.
- Mercaderías por valor de 1.700 €.
- Un ordenador valorado en 1.300 €.
- Dinero que ingresan en la cuenta corriente: 25.000 €.
- Un derecho de cobro sobre un cliente por importe de 1.400 €.
- Un programa de ordenador valorado en 950 €.
- Al proveedor de las mercaderías le deben 950 €.
- Para comprar el local solicitaron un préstamo de 50.000 €, que devolverán en 5 años.

Por tanto, elaboramos el **Balance inicial**, tal como hemos visto en la Unidad 1:

Activo		Patrimonio neto y Pasivo	
Activo no corriente	92.250	Patrimonio neto	69.400
Inmovilizado intangible			
Aplicaciones informáticas	950	Capital social	69.400
Inmovilizado material		Pasivo no corriente	50.000
Terrenos	35.000		
Construcciones	55.000		
Equipos para procesos de información	1.300	Deudas a l/p con entidades de crédito	50.000
Activo corriente	28.100	Pasivo corriente	950
Existencias			
Mercaderías	1.700	Proveedores	950
Realizable			
Clientes	1.400		
Disponible			
Bancos c/c	25.000		
Total Activo	120.350	Total Patrimonio neto y Pasivo	120.350

**Actividades**

1. ¿Cuánto sumaría el Activo del ejemplo que hemos visto en este apartado si el ordenador estuviese valorado en 2.400 € y la cantidad disponible en el banco fuera de 17.000 €?
2. ¿A cuánto ascendería el importe del capital en el mismo caso de la Actividad 1?

2. Contabilización de las operaciones del ejercicio en el libro Diario y traslado al Mayor

Como ya hemos visto, el Diario es el libro de contabilidad en el que se registran día a día, y por riguroso orden cronológico, todas las operaciones relativas a la actividad económica de la empresa.

El **primer asiento** que reflejará la empresa en el libro Diario se denomina **asiento de apertura**, el cual nos muestra, además, los elementos patrimoniales del Balance inicial. Por lo tanto, con este asiento se **abre la contabilidad**.

Siguiendo con el **ejemplo** del apartado anterior, tenemos el siguiente asiento contable:

2/1/20XX			
950 (206) Aplicaciones informáticas			
35.000 (210) Terrenos y bienes naturales			
55.000 (211) Construcciones			
1.300 (217) Equipos para procesos de información			
1.700 (300) Mercaderías			
1.400 (430) Clientes			
25.000 (572) Bancos c/c	a (400) Proveedores	950	
	a (170) Deudas a l/p con entidades de crédito	50.000	
	a (100) Capital social	69.400	

Una vez registrados en este asiento los diversos elementos, la empresa debe introducir los hechos contables en el libro Diario **por orden de fechas**, y trasladar la información al **libro Mayor**.

2.1. Funcionamiento de la cuenta de Mercaderías

Hasta el momento hemos contabilizado tanto las compras como las ventas de mercaderías en la cuenta [300], que es una cuenta de Activo. Las compras las hemos contabilizado a (nuestro) precio de compra, y las ventas, al precio de venta al público (PVP) que hemos establecido. Estos precios no coinciden porque, como es lógico, la empresa obtiene como beneficio la diferencia entre precio de venta y precio de compra.

Así, el saldo de la cuenta [300] al final del ejercicio no nos indica las existencias que la empresa tiene en el almacén. Por otra parte, nos interesa saber lo que la empresa ha ganado durante el ejercicio económico con todas sus ventas.

Para conocerlo, recurriremos de nuevo a un **ejemplo**:

La empresa compra 50 unidades de **mercaderías** a 20 € la unidad; posteriormente vende 20 unidades de mercaderías a 60 € la unidad. La compra la reflejaríamos en el Debe de la cuenta Mercaderías por importe de 1.000 €, y la venta, en el Haber, por importe de 1.200 €. La T de **Mercaderías** quedaría así:

Debe	Mercaderías	Haber
	1.000	1.200

Como podemos observar, el saldo de la cuenta es de 200 € [acreedor]. Si trasladáramos ese dato al Balance, significaría que tenemos existencias de mercaderías negativas, lo cual no es posible. Esto se ha producido por introducir las compras a precio de compra y las ventas a precio de venta.



Legislación

Código de Comercio

El artículo 28.2 del Código de Comercio señala lo siguiente: «El libro Diario registrará **día a día** todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa. Será válida, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por periodos no superiores al trimestre, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que se trate».



Ten en cuenta

Cuando nos referimos a las **mercaderías**, lo escribimos en minúscula:

mercaderías

Cuando hablamos de la cuenta contable nos referiremos a ella como:

cuenta de mercaderías

cuenta Mercaderías



Ten en cuenta

La empresa obtiene el **beneficio** por la diferencia entre ingresos y gastos. Los ingresos y los gastos se contabilizan en los grupos 6 y 7. No hemos empleado cuentas ni del grupo 6 ni del 7. Por lo tanto, la empresa tendría que realizar ajustes en la cuenta Mercaderías para obtener el resultado.

Es decir, nosotros hemos comprado 50 unidades a 20 € cada una y como hemos vendido 20 unidades, las existencias que nos quedan en el almacén son 30 unidades a 20 €: 600 €. Es lo que debería reflejar la T de Mercaderías y, por lo tanto, la empresa tendrá que realizar ajustes en la cuenta para plasmar las existencias que realmente tiene en su almacén.

Si, además, queremos saber cuánto ha ganado la empresa, realizamos la siguiente operación: ha vendido 20 unidades y lo que gana con cada una es la diferencia entre el precio de venta y el de compra. En nuestro caso: $60 - 20 = 40$ €; por lo tanto, ha ganado $40 \times 20 = 800$ €.

Para solventar este problema y que la cuenta Mercaderías refleje su saldo a 31 de diciembre, el método de funcionamiento que de esa cuenta utiliza el Plan General de Contabilidad se denomina **desglose de la cuenta Mercaderías**, el cual implica que las operaciones con las existencias (mercaderías, materias primas, otros aprovisionamientos) utilizan un desglose de tres cuentas.

- Para registrar las compras, la empresa emplea la cuenta **(600) Compras de mercaderías**.
- Para reflejar las ventas, utiliza la cuenta **(700) Ventas de mercaderías**.

La cuenta (300) solamente se utiliza para reflejar las existencias iniciales (a 1 de enero) y las existencias finales (a 31 de diciembre); es decir, durante el resto del ejercicio no se utilizará.

- Del mismo modo procede con las **materias primas (31X)** y con **otros aprovisionamientos (32X)**.

Vamos a verlo a través de un **ejemplo**:

La empresa Marta Ceta, S.A., ha realizado el siguiente asiento de apertura:

Las existencias que aparecen en el asiento de apertura son las existencias iniciales que tiene la empresa.

1/1/20XX			
45.000 (213) Maquinaria			
1.700 (216) Mobiliario			
2.600 (300) Mercaderías			
1.500 (430) Clientes			
11.000 (572) Bancos c/c	a (400) Proveedores		800
	a (100) Capital social		61.000

Después, la empresa realiza las siguientes operaciones:

- Compra mercaderías a crédito por importe de 1.600 €.
- Compra mercaderías pagando con cheque por importe de 1.300 €.
- Paga al proveedor lo que le debe con una transferencia bancaria.
- Vende mercaderías por importe de 2.400 €, en una operación realizada con cheque.
- Vende mercaderías a crédito por importe de 3.100 €.
- El cliente le paga la mitad de su deuda por banco.

Al registrar las operaciones en los asientos contables, tendremos:

El PGC utiliza el **grupo 3** para reflejar las **existencias** de la empresa:

- En el subgrupo **30** se registran las mercaderías.
- El subgrupo **31** recoge las materias primas.
- En el subgrupo **32** se reflejan otros aprovisionamientos.

1.600 (600) Compras de mercaderías	a (400) Proveedores	1.600
1.300 (600) Compras de mercaderías	a (572) Bancos c/c	1.300

2.400 (400) Proveedores	a (572) Bancos c/c	2.400
2.400 (572) Bancos c/c	a (700) Ventas de mercaderías	2.400
3.100 (430) Clientes	a (700) Ventas de mercaderías	3.100
2.300 (572) Bancos c/c	a (430) Clientes	2.300



Importante

Debemos recordar que el Balance de comprobación está formado por una columna de **sumas**, la cual, a su vez, está dividida en Debe y Haber, y una columna de **saldos**, que se divide en Saldo deudor (Sd) y Saldo acreedor (Sa).

- Como siguiente paso, introducimos los movimientos en la cuenta de T, tal como vimos en la Unidad 2, y obtenemos lo siguiente:

Debe	Maquinaria	Haber	Debe	Mobiliario	Haber	Debe	Proveedores	Haber
	45.000			1.700			2.400	800
								1.600
Debe	Mercaderías	Haber	Debe	Clientes	Haber	Debe	Capital social	Haber
	2.600			1.500	2.300			61.000
				3.100				
Debe	Compras de mercaderías	Haber	Debe	Bancos c/c	Haber	Debe	Ventas de mercaderías	Haber
	1.600			11.000	1.300			2.400
	1.300			2.400	2.400			3.100
				2.300				

2.2. Balance de comprobación

Una vez que hemos trasladado las operaciones al libro Mayor, elaboraremos el Balance de comprobación, que nos permite comprobar que no nos hemos equivocado al trasladar la información.

El Balance de comprobación nos muestra **todas las cuentas**, tanto las patrimoniales como las de gestión, que han participado en las operaciones de la empresa, aunque su saldo sea cero.

Como último paso, elaboramos el **Balance de comprobación** de Marta Cela, S.A.:

Balance de comprobación		Sumas		Saldos	
N.º	Cuenta	Debe	Haber	Sd	Sa
213	Maquinaria	45.000		45.000	
216	Mobiliario	1.700		1.700	
400	Proveedores	2.400	2.400		
300	Mercaderías	2.600		2.600	
430	Clientes	4.600	2.300	2.300	
100	Capital social		61.000		61.000
600	Compras de mercaderías	2.900		2.900	
572	Bancos c/c	15.700	3.700	12.000	
700	Ventas de mercaderías		5.500		5.500
Totales		74.900	74.900	66.500	66.500

Si hemos aplicado bien el método de la partida doble, en la columna de **sumas** deben sumar lo mismo la columna del Debe y la del Haber. En la columna de **saldos**, deben sumar lo mismo la columna del Saldo deudor (Sd) y la del Saldo acreedor (Sa).

**Ten en cuenta**

Las **cuentas de gasto**, como la 600, nacen por el Debe.

Las **cuentas de ingresos**, como la 700, nacen por el Haber.

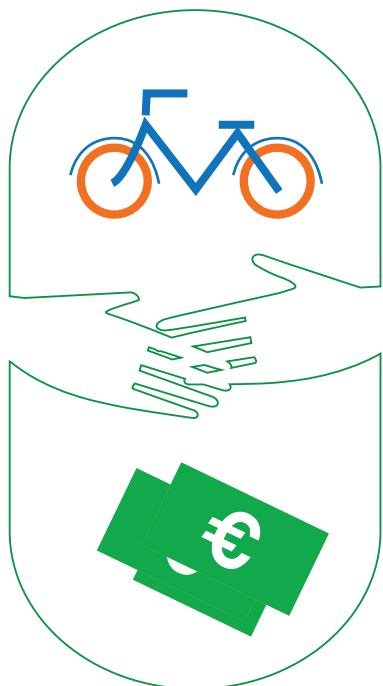


Fig. 4.1. En las transacciones económicas, una de las partes [el vendedor] entrega el objeto de la operación, la mercancía, y la otra parte [comprador] paga en el momento o adquiere una obligación de pago en el futuro.

**Caso práctico 2****Contabilización y traslado de las operaciones**

La empresa Distribuciones Cela, S.A., realiza las siguientes operaciones:

- El 5 de enero se constituye la empresa: el socio aporta 70.500 €, ingresa 60.500 € en la cuenta corriente y el resto se queda en la caja.
- El 10 de enero compra mercaderías por importe de 2.400 € a crédito.
- El 20 de enero compra un ordenador, una impresora y un escáner por importe de 5.300 €, que paga con cheque.
- El 25 de enero vende mercaderías por importe de 5.700 €, a crédito.
- El 5 de febrero compra un programa informático por 1.300 €, que paga con un cheque.
- El 12 de febrero inserta un anuncio en el periódico por el que paga por banco 900 €.
- El 17 de febrero recibe la factura de la luz, que asciende a 130 €, y que pagará en 10 días.
- El 21 de febrero compra mercaderías por importe de 1.700 € en efectivo.
- El 25 de febrero paga por banco a los proveedores todo lo que les debe.

Veamos cómo registramos estas operaciones y realizamos el traslado a su cuenta T correspondiente.

Solución:

a) Primero registramos las operaciones en el Diario:

5/1/20XX			
60.500 (572) Bancos c/c			
10.000 (570) Caja			
	a (100) Capital social		70.500
10/1/20XX			
2.400 (600) Compras de mercaderías			
	a (400) Proveedores		2.400
20/1/20XX			
5.300 (217) Equipos para procesos de información			
	a (572) Bancos c/c		5.300
25/1/20XX			
5.700 (430) Clientes			
	a (700) Ventas de mercaderías		5.700
5/2/20XX			
1.300 (206) Aplicaciones informáticas			
	a (572) Bancos c/c		1.300
12/2/20XX			
900 (627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas			
	a (572) Bancos c/c		900
17/2/20XX			
130 (628) Suministros			
	a (410) Acreedores por prestaciones de servicios		130
21/2/20XX			
1.700 (600) Compras de mercaderías			
	a (570) Caja		1.700

[Continúa]



Caso práctico 2 (continuación)

Finalmente, generamos el último asiento:

25/2/20XX		
2.400 (400) Proveedores		
	a (572) Bancos c/c	2.400

b) Como paso siguiente, trasladamos la información al libro Mayor:

Debe	Bancos c/c	Haber	Debe	Capital social	Haber
	60.500	5.300			70.500
		1.300			
		900			
		2.400			

Todas las salidas de dinero de la cuenta corriente de la empresa las hemos registrado en el Haber de la cuenta y la única entrada en el Debe.

Además, debemos recordar que la cuenta de Capital social es una cuenta de Patrimonio neto, por lo que nace por el Haber.

Debe	Aplicaciones informáticas	Haber	Debe	Proveedores	Haber
	1.300			2.400	2.400

Las Aplicaciones informáticas son activos de la empresa, por lo que nacen por el Debe; en cambio, los Proveedores son pasivos, es decir, nacen por el Haber y disminuyen por el Debe.

Debe	Compras de mercaderías	Haber	Debe	Ventas de mercaderías	Haber
	2.400				5.700
	1.700				

Compras de mercaderías es una cuenta de gasto que nace por el Debe, y Ventas de mercaderías es una cuenta de ingreso, de manera que nace por el Haber.

Debe	Cientes	Haber	Debe	Equipos para procesos de información	Haber
	5.700			5.300	

También hemos de tener en cuenta que tanto los Cientes como los Equipos para procesos de información son cuentas de Activo, es decir, nacen por el Debe.

Debe	Acreedores por prestaciones de servicios	Haber	Debe	Caja	Haber
		130		10.000	1.700

[Continúa]



Ten en cuenta

Los *activos* y los *gastos*, nacen y crecen por el **Debe**:

D	Activos Gastos	H
	▲	

Los *pasivos*, el *Patrimonio neto* y los *ingresos*, nacen y crecen por el **Haber**:

D	Pasivos Patrimonio neto Ingresos	H
		▲



Legislación

Código de Comercio

El artículo 28.1 del Código de Comercio establece: «El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el Balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el Inventario de cierre de ejercicio y las Cuentas anuales».



Fig. 4.2. En la cuenta Acreedores por prestaciones de servicios, reflejamos la obligación de pago que tenemos con las empresas que nos prestan servicios que no constituyen nuestra actividad principal. En general, son compromisos de pago a c/p.



Caso práctico 2 (continuación)

Por otra parte, los Acreedores por prestaciones de servicios son una cuenta de Pasivo, por tanto nacen por el Haber; mientras que la Caja es un Activo, esto es, nace por el Debe.

Debe	Publicidad, propaganda y relaciones públicas	Haber	Debe	Suministros	Haber
	900			130	

Finalmente, la Publicidad y los Suministros son gastos, por lo que nacen por el Debe.

c) Y, como último paso, elaboramos el Balance de comprobación:

Balance de comprobación		Sumas		Saldos	
N.º	Cuenta	Debe	Haber	Sd	Sa
572	Bancos c/c	60.500	9.900	50.600	
570	Caja	10.000	1.700	8.300	
400	Proveedores	2.400	2.400	----	----
100	Capital social		70.500		70.500
600	Compras de mercaderías	4.100		4.100	
700	Ventas de mercaderías		5.700		5.700
217	Equipos para procesos de información	5.300		5.300	
430	Clientes	5.700		5.700	
206	Aplicaciones informáticas	1.300		1.300	
627	Publicidad, propaganda y RRPP	900		900	
628	Suministros	130		130	
410	Acreedores por prestaciones de servicios		130		130
Totales		90.330	90.330	76.330	76.330



Actividades

3. Se constituye la sociedad anónima Capitales Reunidos, S.A., con las siguientes aportaciones de los socios:

- 30.000 € que ingresan en la cuenta corriente.
- Un edificio valorado en 450.000 €, de los cuales 240.000 € corresponden al terreno.
- Mercaderías por valor de 3.800 €.
- Dinero que ingresan en la caja por importe de 5.000 €.

La empresa efectúa las siguientes operaciones:

- Compra mercaderías por importe de 2.400 € a crédito.
- Recibe la factura de la luz por importe de 170 €, que paga mediante transferencia bancaria.
- Vende mercaderías por importe de 7.300 €, en una operación que se efectúa a crédito.
- Paga al proveedor del apartado a) por banco.

e) Recibe la factura de unas reparaciones que ascienden a 470 € y que pagará en 3 meses.

f) Vende mercaderías en efectivo por importe de 4.500 €.

g) Ingresan en el banco 6.000 € procedentes de la caja.

h) El cliente del apartado c) le paga por banco.

i) Compra mercaderías por importe de 3.500 €, que paga con cheque.

j) El banco le ingresa 70 € por los intereses que le ha producido la cuenta corriente.

k) Compra mobiliario por importe de 3.000 € y lo paga por banco.

l) Compra un ordenador por importe de 2.100 €, que pagará dentro de 6 meses.

Realiza las anotaciones en el Diario y traspasa la información al libro Mayor. Elabora, además, el Balance de comprobación.

3. Operaciones de regularización

Se denomina **regularización** al conjunto de operaciones que realiza la empresa al final del ejercicio para conseguir que cada una de las cuentas refleje el valor real del elemento patrimonial que representa y que además permita conocer el resultado obtenido.

El cálculo del **resultado** se realiza a través del proceso de regularización. De esta manera, por la diferencia entre ingresos y gastos, la empresa comprueba si su resultado es positivo (beneficio) o negativo (pérdida).

3.1. Regularización de existencias

La **regularización de existencias** consiste en realizar, al final del ejercicio, un recuento de las existencias que se encuentran en el almacén, para proceder a actualizar el saldo de la cuenta de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos.

Como hemos visto, en el asiento inicial la cuenta Mercaderías (300) refleja las existencias de la empresa a principio del ejercicio. El resto de las operaciones las hemos contabilizado en las cuentas (600) o (700). Por tanto, si a 31 de diciembre no hemos realizado ningún otro movimiento, el saldo de la cuenta (300) reflejará las existencias iniciales, que no tienen por qué coincidir con las finales (las que la empresa tiene en ese momento en el almacén).

Por tanto, y para reflejar el **valor real** de las existencias en ese momento (31 de diciembre), la empresa debe regularizar la cuenta (300). Para ello realiza los siguientes asientos:

31/12		
Ei (610) Variación de existencias de mercaderías	a	(300) Mercaderías Ei

Al elaborar este asiento, estamos dando de baja las existencias iniciales.

En cambio, con este otro asiento, estamos dando de alta las existencias finales.

31/12		
Ef (300) Mercaderías	a	(610) Variación de existencias de mercaderías Ef

Ei = existencias iniciales.

Ef = existencias finales.

Para continuar con nuestro sistema de trabajo, utilizaremos otro **ejemplo** que nos ayudará a aclarar estos conceptos.

Si en una empresa las existencias iniciales de mercaderías ascienden a 1.400 € y las existencias finales a 1.900 €, a 31 de diciembre la empresa realizará los siguientes asientos:

31/12		
1.400 (610) Variación de existencias de mercaderías	a	(300) Mercaderías 1.400

En este asiento hemos dado de **baja** las **existencias iniciales**, las que aparecen recogidas en el asiento de apertura.



Importante

Para la **regularización de las materias primas (310)** utilizamos la cuenta **(611) Variación de existencias de materias primas**.

Para la **regularización de otros aprovisionamientos (32X)** utilizamos la cuenta **(612) Variación de existencias de otros aprovisionamientos**.

El siguiente paso es elaborar las cuentas T de estos movimientos:

Mercaderías			Variación de existencias de mercaderías		
Debe		Haber	Debe		Haber
	1.400	1.400		1.400	

Si observamos la T de la cuenta Mercaderías, en este momento el saldo de la cuenta es 0, ya que, al dar de baja las existencias iniciales, no tenemos ninguna.

Respecto a las existencias finales de mercaderías, tenemos:

31/12					
1.900	(300)	Mercaderías	a	(610)	Variación de existencias de mercaderías
					1.900

Es decir, hemos dado de **alta** las **existencias finales**, las que la empresa tiene a esa fecha. Y estos datos registrados nos dejan las cuentas de la siguiente manera:

El saldo de la cuenta Variación de existencias (610) es acreedor, lo que implica que la cuenta se comporta como un **ingreso**.

Variación de existencias de mercaderías			Mercaderías		
Debe		Haber	Debe		Haber
	1.400	1.900		1.400	1.900
				1.900	

Como podemos ver, el saldo de la cuenta (300) es deudor por 1.900 €, que es el valor de las mercaderías en ese momento.



Caso práctico 3

Regularización de existencias

Continuando con el Caso práctico 2 del apartado anterior, y suponiendo que las existencias finales de mercaderías de la empresa Distribuciones Cela, S.A., ascienden a 300 €, veamos qué registros realizará la empresa a 31 de diciembre.

Solución:

Como no hay existencias iniciales (Ei), no tenemos que darlas de baja, por lo tanto, solo tenemos que dar de alta las existencias finales (Ef). Así, tenemos:

Las mercaderías son un bien, un Activo. Por lo tanto, el valor inicial se refleja en el Debe de la cuenta.

31/12					
300	(300)	Mercaderías	a	(610)	Variación de existencias de mercaderías
					300

Al trasladar estos movimientos al libro Mayor en las cuentas correspondientes tendremos:

Mercaderías			Variación de existencias de mercaderías		
Debe		Haber	Debe		Haber
	300				300

Una vez elaborado el asiento de regularización, podemos concluir que el saldo de la cuenta Mercaderías (300) refleja el valor de las existencias a 31 de diciembre, que en este caso es de 300 €.

3.2. Regularización de ingresos y gastos

Una vez contabilizadas todas las operaciones del ejercicio económico, se realizará la regularización de ingresos y gastos.

A 31 de diciembre, la empresa procede a cerrar todas las cuentas de Ingresos y Gastos o, lo que es lo mismo, las cuentas de los grupos 6 y 7, y trasladar su saldo a la cuenta 129 (Resultado del ejercicio). Esta cuenta patrimonial aparece en el Balance y nos muestra si la empresa ha obtenido beneficios o pérdidas en su actividad.

Vamos a interpretar el saldo de la cuenta (129) Resultado del ejercicio:

- Si el **saldo** de la cuenta (129) es **deudor**, la empresa tiene **pérdidas**.
- Si el **saldo** de la cuenta (129) es **acreedor**, la empresa tiene **beneficios**.

Los **asientos** que la empresa realizará a 31 de diciembre son estos:

	31/12	
(129) Resultado del ejercicio		
	a (6...)	
	a (6...)	

Con este asiento hemos **cerrado** todas las cuentas de **Ingresos y Gastos** (grupos 6 y 7) que tenían **Saldo deudor**.

En principio, en este asiento aparecerán cuentas del grupo 6, pero también pueden anotarse algunas del grupo 7, como veremos.

Asimismo, para cerrar todas las cuentas de **Ingresos y Gastos** (grupos 6 y 7) que tienen **Saldo acreedor**, debemos crear el siguiente asiento:

	31/12	
(7 ...)		
(7 ...)		a (129) Resultado del ejercicio

En principio, en este asiento aparecerán cuentas del grupo 7, pero también pueden reflejarse algunas cuentas del grupo 6, como veremos más adelante.



Ten en cuenta

Si el **saldo** de la cuenta (129) Resultado del ejercicio es **deudor**, aparece en el Balance junto a las demás cuentas de Patrimonio neto, **restando**.

Si el **saldo** de la cuenta (129) Resultado del ejercicio es **acreedor**, aparece en el Balance junto a las demás cuentas de Patrimonio neto, **sumando**.



Importante

En siguientes unidades estudiaremos cuentas del **grupo 6** que funcionan como si fueran del **grupo 7**. También conoceremos cuentas del **grupo 7** que actúan como si fueran del **grupo 6**.



Caso práctico 4

Regularización de Ingresos y gastos

Continuando con los Casos prácticos 2 y 3, vamos a proceder a regularizar los ingresos y gastos relativos a la empresa Distribuciones Cela, S.A., e interpretaremos el saldo de la cuenta (129) Resultado del ejercicio.

Solución:

	31/12	
5.130 (129) Resultado del ejercicio		
	a (627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas	900
	a (628) Suministros	130
	a (600) Compras de mercaderías	4.100



Caso práctico 4 (continuación)

31/12

300 (610) Variación de existencias de mercaderías	
5.700 (700) Ventas de mercaderías	
	a (129) Resultado del ejercicio
	6.000

Con estos asientos cerramos todas las cuentas de los grupos 6 y 7, cerrando en el primer asiento las de Saldo deudor y en el segundo las de Saldo acreedor.

Debe	Suministros	Haber	Debe	Compras de mercaderías	Haber
	130	130		2.400	4.100
				1.700	
Debe	Variación de existencias de mercaderías	Haber	Debe	Publicidad, propaganda y relaciones públicas	Haber
	300	300		900	900
D	Ventas de mercaderías	H	D	Resultado del ejercicio	H
	5.700	5.700		5.130	6.000

Con el asiento de regularización cerramos las cuentas de los grupos 6 y 7. Para indicarlo, en la T del Mayor de cada cuenta realizamos la anotación en rojo.

Como podemos observar, todas las cuentas de Ingresos y Gastos, (grupos 6 y 7) están cerradas.

El saldo de la cuenta (129) es acreedor; por lo tanto, la empresa ha obtenido beneficios.

$6.000 \text{ €} - 5.130 \text{ €} = 870 \text{ €}$ (lo que ha ganado).



Actividades

4. Con relación a la sociedad anónima Capitales Reunidos, de la Actividad 3:
 - a) Regulariza las existencias de mercaderías sabiendo que las existencias finales ascienden a 2.900 €.
 - b) Regulariza los ingresos y los gastos, e indica el resultado obtenido por la empresa.
5. Con los siguientes datos de la empresa Irune García, S.A., procede a realizar la regularización de las existencias:
 - a) Las existencias iniciales de mercaderías ascienden a 1.400 €.
 - b) Las existencias finales de mercaderías ascienden a 2.700 €.
 - c) Las existencias iniciales de materias primas ascienden a 900 €.
 - d) Las existencias finales de materias primas ascienden a 700 €.
 - e) Las existencias finales de otros aprovisionamientos (embalajes) ascienden a 550 €.

4. Balance de situación

Continuando con las fases del proceso contable, debemos señalar que con los datos de las cuentas que todavía permanecen abiertas; es decir, las cuentas patrimoniales, las empresas deben elaborar el Balance de situación el 31 de diciembre. La **estructura del Balance de situación** la estudiamos en la Unidad 1.



Caso práctico 5

Masas patrimoniales del Balance

Continuando con los Casos prácticos 2, 3 y 4, vamos a proceder a elaborar el Balance de situación de la empresa Distribuciones Cela, S.A.:

Solución:

Activo		Patrimonio neto y Pasivo	
Activo no corriente	6.600	Patrimonio neto	71.370
Inmovilizado intangible		Capital social	70.500
Aplicaciones informáticas	1.300	Resultado del ejercicio	870
Inmovilizado material		Pasivo no corriente	
Equipos para procesos de información	5.300		
Activo corriente	64.900	Pasivo corriente	130
Existencias		Acreedores por prestaciones de servicios	130
Mercaderías	300		
Realizable			
Clientes	5.700		
Disponible			
Bancos c/c	50.600		
Caja	8.300		
Total Activo	71.500	Total Patrimonio neto y Pasivo	71.500



Importante

La cuenta (129) **Resultado del ejercicio** es una cuenta de Patrimonio neto y siempre se coloca en el Balance junto con las demás cuentas de esta naturaleza. Si la empresa obtiene beneficios, la cuenta tiene Saldo acreedor y aparece sumando. Si la empresa tiene pérdidas, la cuenta tiene Saldo deudor y aparece restando.



Caso práctico 6

Resultado negativo en el Balance

Si en el supuesto anterior el resultado del ejercicio hubiese sido de Sd: 700 € y el saldo de la cuenta de clientes ascendiese a 4.130 €, ¿cómo resultaría el nuevo Balance de situación?

Solución:

Activo		Patrimonio neto y Pasivo	
Activo no corriente	6.600	Patrimonio neto	69.800
Inmovilizado intangible		Capital social	70.500
Aplicaciones informáticas	1.300	Resultado del ejercicio	[700]
Inmovilizado material		Pasivo no corriente	
Equipos para procesos de información	5.300		
Activo corriente	63.330	Pasivo corriente	130
Existencias		Acreedores por prestaciones de servicios	130
Mercaderías	300		
Realizable			
Clientes	4.130		
Disponible			
Bancos c/c	50.600		
Caja	8.300		
Total Activo	69.930	Total Patrimonio neto y Pasivo	69.930

Como podemos apreciar, el **resultado es negativo**, ya que la cuenta (129) tiene Saldo deudor, y por ello aparece en el **neto, restando**.



Actividades

- Elabora el Balance de situación a partir de los datos de las Actividades 3 y 4 relativos a la empresa Capitales Reunidos, S.A.
- Calcula el Activo no corriente de una empresa cuyo Patrimonio neto asciende a 65.000 €, el Pasivo a 28.000 € y el Activo corriente a 34.000 €.

**Importante**

En el **asiento de cierre** no aparecen cuentas ni de ingresos ni de gastos.

**Importante**

Para reflejar en qué lado de la T realizamos la anotación correspondiente al asiento de cierre, en el Mayor de cada cuenta la colocaremos en rojo. Así sabremos cuál es la anotación que cierra la cuenta.

5. Asiento de cierre

Después de regularizar los gastos e ingresos, la siguiente operación que realiza la empresa en el libro Diario se denomina **asiento de cierre**, cuyo fin consiste en cerrar todas las cuentas patrimoniales que todavía estén abiertas. Esto se consigue anotando el saldo de la cuenta en el lado contrario.

El **asiento de cierre** consiste en poner en el Debe todas las cuentas que tengan Saldo acreedor, y en el Haber todas las cuentas que tengan Saldo deudor.

**Caso práctico 7****Asiento de cierre**

Si continuamos con el ciclo contable de la empresa Distribuciones Cela, S. A., de los Casos prácticos 2, 3, 4 y 5 y procedemos a realizar el asiento de cierre de la contabilidad tendremos:

Solución:

		31/12		
70.500 (100) Capital social				
130 (410) Acreedores por prestaciones de servicios				
870 (129) Resultado del ejercicio				
			a (300) Mercaderías	300
			a (572) Bancos c/c	50.600
			a (570) Caja	8.300
			a (217) Equipos para procesos de información	5.300
			a (430) Clientes	5.700
			a (206) Aplicaciones informáticas	1.300

Después, como hemos visto, traspasamos la información al libro Mayor. De esta manera todas las cuentas quedarán cerradas.

Debe	Mercaderías	Haber	Debe	Equipos para procesos de información	Haber
	300	300		5.300	5.300

Como podemos apreciar, la cuenta Mercaderías tiene un Saldo deudor de 300 €, por lo que, para cerrarla, anotamos 300 en el Haber. Lo mismo sucede con la cuenta Equipos para procesos de información, la cual tiene un Saldo deudor de 5.300 €, y para cerrarla apuntamos 5.300 € en el Haber.

Debe	Bancos c/c	Haber	Debe	Caja	Haber
	60.500	5.300		10.000	1.700
		1.300			8.300
		900			
		2.400			
		50.600			

Asimismo, el saldo de la cuenta Bancos c/c es 50.600 €, deudor, por lo que para cerrarla anotamos 50.600 en el Haber.

[Continúa]



Fig. 4.3. Las empresas utilizan como medio de pago para algunas de sus operaciones las tarjetas bancarias, por las que pagarán comisiones a los bancos o entidades de crédito.

**Caso práctico 7 (continuación)**

Lo mismo sucede con la cuenta Caja que tiene un Saldo deudor de 8.300 €, de manera que para cerrarla apuntamos 8.300 en el Haber.

Debe	Capital social	Haber	Debe	Aplicaciones informáticas	Haber
	70.500	70.500		1.300	1.300

La cuenta Capital social tiene un Saldo acreedor de 70.500 €, por lo que para cerrarla anotamos 70.500 en el Debe. Por su parte, la cuenta Aplicaciones informáticas tiene un Saldo deudor de 1.300 €; es decir, para cerrarla apuntamos 1.300 en el Haber.

Debe	Cientes	Haber	Debe	Resultado del ejercicio	Haber
	5.700	5.700		5.130	6.000
				870	

Por otra parte, la cuenta Clientes tiene un Saldo deudor de 5.700 €, por lo que para cerrarla debemos anotar 5.700 en el Haber, mientras la cuenta Resultado del ejercicio tiene un Saldo acreedor de 870 €; es decir, para cerrarla anotamos 870 en el Debe.

Debe	Acreedores por prestaciones de servicios	Haber
	130	130

Finalmente, vemos que la cuenta Acreedores por prestaciones de servicios tiene un Saldo acreedor de 130 €, por lo que para cerrarla anotaremos 130 en el Debe.

**Importante**

En el asiento de cierre y en el Balance de situación aparecen las mismas cuentas.

**Caso práctico 8****Asiento de cierre**

Con los datos de la empresa FWS, S.A., elabora el asiento de cierre. Entre paréntesis se indica el Saldo deudor [Sd] o el Saldo acreedor [Sa] de la cuenta:

- Bancos c/c: 3.000 € [Sd].
- Caja: 1.200 € [Sd].
- Proveedores: 1.800 € [Sa].
- Capital social: 209.040 € [Sa].
- Clientes: 2.800 € [Sd].
- Acreedores por prestaciones de servicios: 560 € [Sa].
- Deudas a c/p con entidades de crédito: 20.000 € [Sa].
- Mercaderías: 900 € [Sd].
- Maquinaria: 234.000 € [Sd].
- Mobiliario: 3.500 € [Sd].
- Proveedores de inmovilizado a l/p: 4.000 € [Sa].
- Resultado del ejercicio: 10.000 € [Sa].

Solución:

31/12		
1.800 (400) Proveedores		
560 (410) Acreedores por prestaciones de servicios		
20.000 (520) Deudas a c/p con entidades de crédito		
4.000 (173) Proveedores de inmovilizado a l/p		
10.000 (129) Resultado del ejercicio		
209.040 (100) Capital social		
	a (572) Bancos c/c	3.000
	a (570) Caja	1.200
	a (430) Clientes	2.800
	a (300) Mercaderías	900
	a (213) Maquinaria	234.000
	a (216) Mobiliario	3.500

**Actividades**

8. Realiza el asiento de cierre de la empresa Capitales Reunidos, S.A., cuyos datos hemos visto en las Actividades 3, 4 y 6.

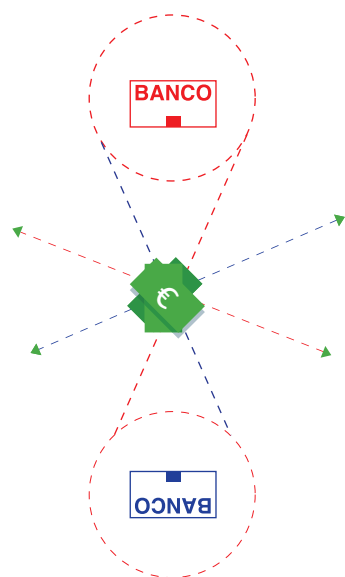


Fig. 4.4. Con los mismos elementos patrimoniales que la empresa termina un ejercicio, comienza el ejercicio siguiente.

6. Asiento de apertura del nuevo ejercicio

En el *asiento de apertura* se abren todas las cuentas patrimoniales. Se registran en el Debe todas las cuentas que tenían, al cierre, Saldo deudor, y en el Haber, todas las cuentas que tenían, al cierre, Saldo acreedor.

El **asiento de apertura**, tal como su nombre indica, es el primer asiento con el que la empresa abrirá la contabilidad, el 1 de enero del año siguiente. Por lo tanto es la operación contraria al asiento de cierre del año anterior.

Así, partiendo de los movimientos de la empresa Distribuciones Cela, S.A., cuyo ciclo contable hemos ido registrando en los diferentes casos prácticos, y tomando como referencia el asiento de cierre registrado en el Caso práctico 7, tendremos:

		1/1		
300 (300) Mercaderías				
50.600 (572) Bancos c/c				
8.300 (570) Caja				
5.300 (217) Equipos para procesos de información				
5.700 (430) Clientes				
1.300 (206) Aplicaciones informáticas				
			a (100) Capital social	70.500
			a (410) Acreedores por prestaciones de servicios	130
			a (129) Resultado del ejercicio	870

Este asiento es el inverso al asiento de cierre. Para realizarlo, debemos colocar en el Debe del asiento las cuentas que en el asiento de cierre aparecían en el Haber. Y situaremos en el Haber del asiento las cuentas que en el asiento de cierre aparecían en el Debe.

Después, como hemos visto a lo largo de esta unidad, debemos traspasar la información al libro Mayor:

Debe	Mercaderías	Haber	Debe	Aplicaciones informáticas	Haber
	300			1.300	

Las cuentas Mercaderías y Aplicaciones informáticas son bienes (activos), de manera que nacen por el Debe.

Debe	Bancos c/c	Haber	Debe	Caja	Haber
	50.600			8.300	

Lo mismo sucede con las cuentas Bancos c/c y Caja, que son bienes (activos), por lo que también nacen por el Debe.

Debe	Capital social	Haber	Debe	Resultado del ejercicio	Haber
		70.500			870



Importante

La **transferencia bancaria** es un modo de mover dinero de una cuenta bancaria a otra, una manera de traspasar fondos entre cuentas bancarias sin sacar físicamente el dinero.

Se puede hacer entre cuentas de una misma persona física o jurídica, en un mismo banco o también en diferentes bancos entre cuentas de distintos titulares.

Por otra parte, la cuenta Capital social es de neto, por lo que nace por el Haber; la cuenta Resultado del ejercicio es de neto, pero dependiendo de si la empresa ha ganado o ha perdido el año anterior, puede nacer por el Debe o por el Haber. En este caso, como la empresa tuvo ganancias, nace por el Haber.

Debe	Cientes	Haber	Debe	Equipos para procesos de información	Haber
	5.700			5.300	

Asimismo, las cuentas Clientes y Equipos son cuentas de Activo; una es un bien (los equipos), mientras que la otra es un derecho (los clientes), por lo que nacen por el Debe.

Debe	Acreedores por prest. de servicios	Haber
		130

Finalmente, la cuenta Acreedores por prestaciones de servicios es una obligación, luego se trata de un Pasivo; es decir, nace por el Haber.



Legislación

El artículo 29 del Código de Comercio señala que: «1. Todos los libros y documentos contables deben ser llevados, cualquiera que sea el procedimiento utilizado, con claridad, por orden de fechas, sin espacios en blanco, interpolaciones, tachaduras ni raspaduras. Deberán salvarse a continuación, inmediatamente que se adviertan, los errores u omisiones padecidos en las anotaciones contables. No podrán utilizarse abreviaturas o símbolos cuyo significado no sea preciso con arreglo a la ley, el reglamento o la práctica mercantil de general aplicación».



Caso práctico 9

Asiento de apertura

El asiento de cierre de ejercicio del año 20X0 de una empresa es el siguiente:

1.300 (400) Proveedores	
1.700 (410) Acreedores por prestaciones de servicios	
70.000 (100) Capital social	
30.000 (520) Deudas c/p entidades de crédito	
13.000 (129) Resultado del ejercicio	
25.000 (523) Proveedores de inmovilizado a c/p	
a (300) Mercaderías	700
a (572) Bancos c/c	24.000
a (570) Caja	1.400
a (214) Utillaje	3.600
a (216) Mobiliario	15.000
a (430) Clientes	5.800
a (213) Maquinaria	84.500
a (440) Deudores	6.000

Se pide elaborar el asiento de apertura del año 20X1.

Solución:

700 (300) Mercaderías	
24.000 (572) Bancos c/c	
1.400 (570) Caja	
3.600 (214) Utillaje	
15.000 (216) Mobiliario	
5.800 (430) Clientes	
84.500 (213) Maquinaria	
6.000 (440) Deudores	
	a (400) Proveedores 1.300
	a (410) Acreedores por prestaciones de servicios 1.700
	a (100) Capital social 70.000
	a (520) Deudas c/p entidades de crédito 30.000
	a (129) Resultado del ejercicio 13.000
	a (523) Proveedores de inmovilizado a c/p 25.000



Actividades

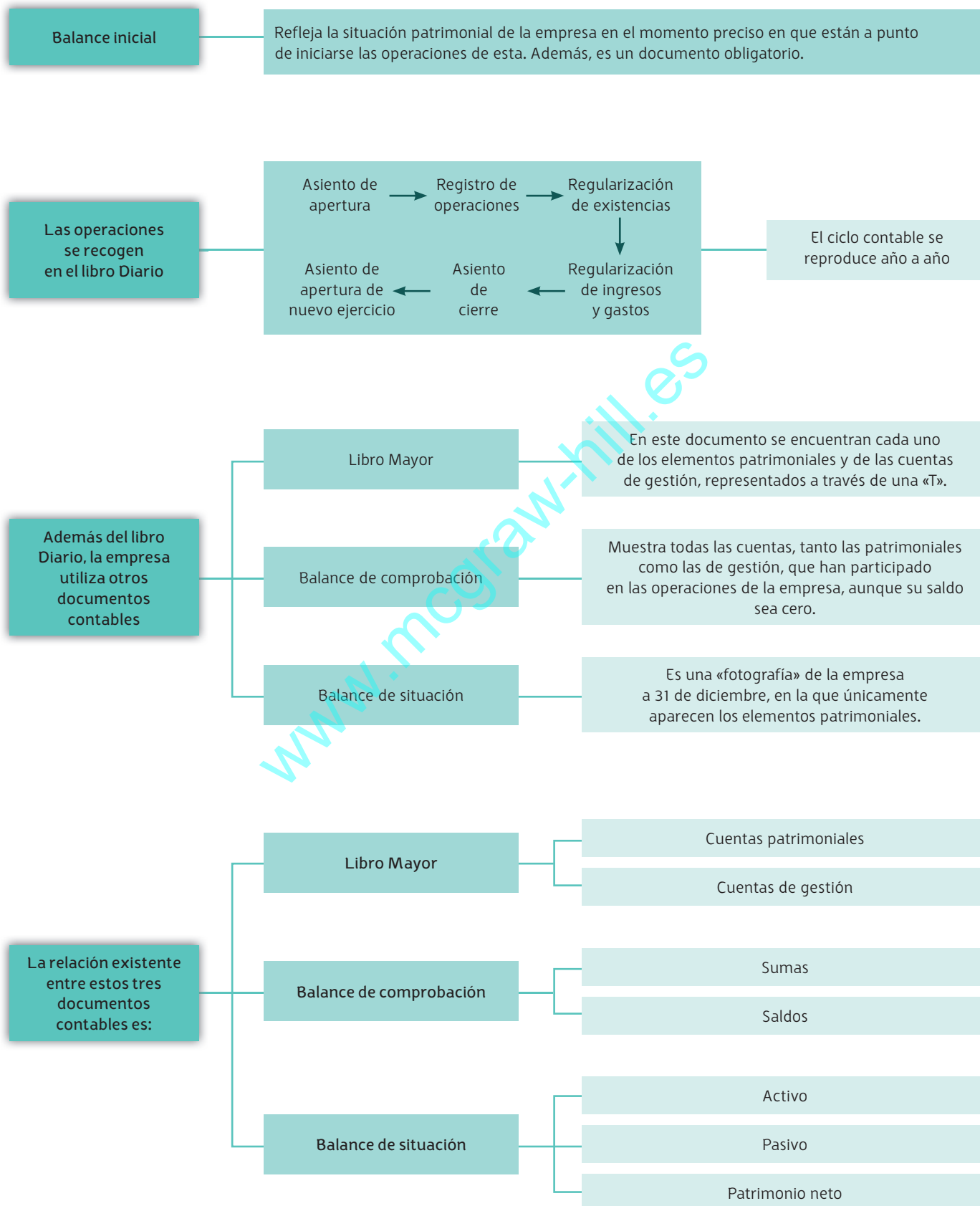
9. La empresa Soluciones Integrales, S.A., cuyo Balance de situación a 31/12/20X0 es el siguiente, realiza durante el año 20X1 estas operaciones:

Activo		Patrimonio neto y Pasivo	
Activo no corriente	123.025	Patrimonio neto	164.975
Inmovilizado intangible			
Aplicaciones informáticas	1.125	Capital social	164.975
Inmovilizado material		Pasivo no corriente	
Terrenos y bienes naturales	42.000		
Construcciones	77.000		
Equipos para procesos de información	2.900		
Activo corriente	50.900	Pasivo corriente	8.950
Existencias			
Mercaderías	1.100	Deudas a c/p con entidades de crédito	7.000
Realizable		Proveedores	1.950
Clientes	800		
Disponible			
Bancos c/c	49.000		
Total Activo	173.925	Total Patrimonio neto y Pasivo	173.925

- El 1 de enero realiza el asiento de apertura del ejercicio 20X1.
 - El 3 de enero compra mercaderías por un importe de 2.700 €; paga la mitad con cheque y la otra mitad a crédito.
 - El 13 de enero compra mercaderías por un importe de 3.400 € a crédito.
 - Paga, el 31 de enero, los sueldos de los empleados, que ascienden a 4.100 €, mediante transferencia bancaria.
 - El 5 de febrero paga por banco por primas de seguros contratados un total de 470 €.
 - El 12 de marzo retira 1.000 € en efectivo del banco.
 - El 23 de abril vende mercaderías por un importe total de 10.600 €, en una operación que efectúa al contado por banco.
 - El 15 de mayo paga la deuda a c/p que tiene con el banco.
 - El 17 de junio paga el alquiler del local que tiene arrendado, que asciende a 800 €, por banco.
 - El 20 de julio vende mercaderías a crédito, por un importe de 8.400 €.
 - El 7 de agosto el cliente anterior le envía una transferencia por el importe de su deuda.
 - El 8 de agosto compra mercaderías, también a crédito, por un importe de 4.500 €.
 - El 12 de septiembre le paga al proveedor toda la deuda pendiente, por banco.
 - El 3 de octubre recibe la factura de la luz, que asciende a 170 €, y que pagará en 5 días.
 - El 8 de octubre paga por banco la factura de la luz del punto anterior.
 - El 9 de noviembre compra un elemento de transporte a crédito a l/p por importe de 24.000 €.
 - El 11 de diciembre realiza un servicio de transporte ocasional, por el que cobra en efectivo 240 €.
- Una vez conocidos todos estos movimientos:
- Introduce las operaciones en el libro Diario y el libro Mayor. Elabora además el Balance de comprobación.
 - Regulariza las existencias y los ingresos y los gastos. Sabemos que las existencias finales de mercaderías ascienden a 1.800 €.
 - Elabora el Balance de situación final y genera el asiento de cierre.



Síntesis





Test de repaso

1. Las cuentas patrimoniales quedan cerradas después de la regularización:

- a) Sí.
- b) No.
- c) Solo si su saldo es acreedor.

2. El asiento de cierre coincide con el asiento de apertura del ejercicio siguiente:

- a) Nunca.
- b) Algunas veces.
- c) Siempre.

3. Si el resultado de la empresa es negativo:

- a) Lo señalamos en el Patrimonio neto, sumando.
- b) Lo indicamos en el Activo, sumando.
- c) Lo registramos en el Patrimonio neto, restando.

4. En el Balance de comprobación:

- a) La columna de sumas y saldos debe coincidir.
- b) La columna del Debe y el Haber debe coincidir.
- c) Los elementos que tienen saldo cero no aparecen.

5. En el asiento de regularización:

- a) La cuenta de Variación de existencias (610) siempre se cierra poniéndola en el Haber.
- b) La cuenta de Variación de existencias (610) siempre se cierra poniéndola en el Debe.
- c) La cuenta de Variación de existencias (610) se pone en el Debe o en el Haber, dependiendo de su saldo.

6. En el asiento de cierre:

- a) Pueden aparecer partidas restando.
- b) Los saldos deudores coinciden con los saldos acreedores.
- c) Reflejamos los elementos patrimoniales con saldo cero.

7. En la regularización de existencias:

- a) Damos de baja las existencias finales.
- b) Damos de baja las existencias iniciales.
- c) Damos de alta las existencias iniciales.

8. En el asiento de apertura que la empresa elabora a 1 de enero, aparecen:

- a) Los activos en el Debe.
- b) Los pasivos en el Haber.
- c) Las respuestas a) y b) son correctas.

9. La cuenta 129 muestra el siguiente detalle:

Debe	Resultado del ejercicio	Haber
	8.440	11.800

- a) La empresa ha perdido 3.360 €.
- b) La empresa ha ganado 3.360 €.
- c) Tiene un Saldo deudor de 3.360 €.

10. Si una cuenta tiene saldo cero:

- a) Aparece en el Balance de comprobación.
- b) Aparece en el Balance de situación.
- c) Aparece en el asiento de cierre.

11. Señala cuál es la afirmación verdadera:

- a) El primer asiento que reflejará la empresa en el libro Diario se denomina asiento de apertura y nos muestra los elementos patrimoniales del Balance inicial.
- b) La empresa, a 31 de diciembre, procede a cerrar todas las cuentas de Ingresos y Gastos o, lo que es lo mismo, las cuentas de los grupos 6 y 7, y a trasladar su saldo a la cuenta 129 (Resultado del ejercicio).
- c) Todas las respuestas anteriores son correctas.

12. En el asiento de cierre:

- a) Las cuentas de Activo aparecen en el Debe del asiento, y las del Patrimonio neto y el Pasivo, en el Haber.
- b) Las cuentas de Activo aparecen en el Haber del asiento, y las del Patrimonio neto y el Pasivo, en el Debe.
- c) Las cuentas de Activo aparecen en el Haber del asiento, si tienen saldo deudor y las del Patrimonio neto y el Pasivo, en el Debe si tienen saldo acreedor.

13. En la regularización de ingresos y gastos:

- a) Se cierran todas las cuentas de los grupos 1 a 5.
- b) Se cierran todas las cuentas de los grupos 6 y 7.
- c) Se cierran todas las cuentas de los grupos 1 y 7.



Comprueba tu aprendizaje

Definir el concepto de resultado contable.

- Con los siguientes datos de la empresa FTP, S.A., procede a la regularización de las mercaderías y de gastos e ingresos, e indica el resultado obtenido:
 - Existencias iniciales de mercaderías: 1.300 €.
 - Existencias finales de mercaderías: 1.700 €.
 - Sueldos y salarios: 3.600 €.
 - Ventas de mercaderías: 9.800 €.
 - Otros gastos financieros: 40 €.
 - Primas de seguros: 360 €.
 - Servicios de profesionales independientes: 500 €.
 - Otros ingresos financieros: 80 €.
 - Compras de mercaderías: 4.400 €.
 - Suministros: 190 €.
 - Seguridad Social a cargo de la empresa: 600 €.
 - Ingresos por arrendamientos: 2.200 €.
 - Servicios bancarios y similares: 45 €.
 - Ingresos por comisiones: 430 €.
 - Intereses de deudas: 200 €.
 - Reparaciones y conservación: 510 €.
 - Publicidad, propaganda y relaciones públicas: 560 €.
 - Otros servicios: 130 €.
 - Transportes: 55 €.
 - Ingresos por servicios diversos: 440 €.

Describir las funciones de los asientos de cierre y apertura.
Distinguir las fases del ciclo contable completo, adaptándolas a la legislación española.

Efectuar los asientos correspondientes a los hechos contables.

Realizar las operaciones contables correspondientes a un ejercicio económico básico.

- El día 15 de julio de 20X0 dos personas constituyen una empresa para la comercialización de electrodomésticos. Como aportación inicial del negocio, hacen un ingreso en la cuenta del banco por importe de 100.000 €.
A lo largo del primer año de actividad han realizado las siguientes operaciones:
 - El 17 de julio compran mercaderías por importe de 2.400 €, en una operación a crédito.
 - El 21 de julio realizan un reintegro en efectivo de 2.000 €, que dejan en la caja de la empresa.
 - El 29 de agosto adquieren mobiliario para la empresa por importe de 12.000 €. Pagan por banco el mobiliario.

- El 18 de septiembre adquieren mercaderías por importe de 6.000 €. Pagan mediante cheque 1.000 € y el resto a crédito.
- El 2 de octubre pagan por banco la factura del consumo de electricidad, que asciende a 200 €.
- El 11 de octubre venden mercaderías por importe de 9.000 €. Cobran la mitad en un cheque que ingresan en el banco y el resto a crédito.
- El 2 de noviembre pagan por banco la factura del alquiler del local, que asciende a 600 €.
- El 22 de diciembre venden a crédito mercaderías por un importe de 3.000 €.
 - Efectúa los asientos en el libro Diario.
 - Realiza el traslado de los asientos al libro Mayor.
 - Elabora el Balance de comprobación de sumas y saldos.
 - Genera los asientos de regularización, teniendo en cuenta que las existencias finales de mercaderías ascienden a 2.300 €.
 - Realiza el asiento de cierre.
 - Elabora el Balance de situación.
 - Genera el asiento de apertura del ejercicio 20X1.

- El Balance de situación de una empresa dedicada al comercio de bisutería se realiza el 31 de diciembre de 20X0:

Activo		Patrimonio neto y Pasivo	
Construcciones	120.000	Capital social	106.400
Terrenos	60.000	Resultado del ejercicio	3.800
Mercaderías	32.000	Proveedores inmov. a l/p	140.000
Clientes	10.000	Deudas c/p con entidades de crédito	5.000
Bancos c/c	45.000	Proveedores	13.000
Caja	2.000	Acreed. por prest. de servicios	800

Además, a lo largo del ejercicio 20X1 han realizado las siguientes operaciones contables:

- Asiento de apertura.
- Adquieren el 3 de enero mercaderías por importe de 10.000 €. Pagan por banco el 50% y el resto a crédito.
- Devuelven al banco el 8 de febrero 3.000 € de la deuda.
- Compran el 5 de marzo un ordenador por importe de 1.325 € y una aplicación informática por importe de 875 €, todo a crédito a c/p.



Comprueba tu aprendizaje

- Venden el 9 de abril mercaderías por importe de 7.000 €, cobran 1.000 € en efectivo, 3.000 € mediante cheque, que ingresan en el banco, y el resto a crédito.
- Pagan el 11 de mayo a través del banco 13.000 € a los proveedores del Balance.
- El 30 de mayo trasladan el resultado del año anterior a Reservas voluntarias.
- Adquieren el 14 de junio mercaderías por importe de 6.000 €. Pagan 1.000 € mediante cheque y el resto a crédito.
- Pagan el 19 de julio a través del banco los 800 € que se debían a los acreedores por prestaciones de servicios.
- El 8 de agosto el cliente de la operación que se efectuó el 9 de abril paga su deuda, que ingresa en el banco.
- Venden el 22 de septiembre mercaderías por importe de 6.000 €. Cobran la mitad en un cheque, que ingresan en el banco, y el resto a crédito.
- Pagan el 15 de octubre por banco la factura del consumo eléctrico, que asciende a 100 €.
- Venden el 7 de noviembre a crédito mercaderías por importe de 2.000 €.
- Pagan por banco, el 29 de diciembre, la nómina de sus trabajadores, que asciende a 1.600 €.
- a) Efectúa los asientos en el libro Diario.
- b) Realiza el traslado de los asientos al libro Mayor.
- c) Haz el Balance de comprobación de sumas y saldos.
- d) Elabora los asientos de regularización, teniendo en cuenta que las existencias finales ascienden a 40.000 €.
- e) Genera el asiento de cierre.
- f) Elabora el Balance de situación.

4. La empresa TPY, S.A., dedicada a la compraventa de ropa, tiene a 1 de enero de 20XX los siguientes elementos patrimoniales:

- Mercaderías: 23.000 €.
- Bancos c/c: 45.000 €.
- Mobiliario: 3.500 €.
- Construcciones: 120.000 €.
- Terrenos y bienes naturales: 40.000 €.
- Deudas a c/p con entidades de crédito: 30.000 €.
- Clientes: 1.900 €.
- Proveedores: 12.000 €.
- Caja: 1.800 €.
- Deudas a l/p con entidades de crédito: 130.000 €.
- Equipos para procesos de información: 2.500 €.

- Capital social: [...]
- Proveedores de inmovilizado a l/p: 2.400 €.

Además, durante el ejercicio realiza las siguientes operaciones:

- a) Compra el 5 de enero mercaderías por valor de 4.600 €. Paga con cheque 2.700 € y el resto a crédito.
- b) Paga el 7 de febrero 5.000 € de la deuda con el banco a c/p.
- c) Compra el 8 de marzo mercaderías por importe de 1.700 € en efectivo.
- d) Paga por banco el 12 de abril el alquiler del local, que asciende a 3.200 €.
- e) El 18 de mayo el cliente le envía una transferencia bancaria por el importe de su deuda.
- f) Vende el 20 de junio mercaderías por importe de 7.400 €; 4.500 € los cobra en efectivo y el resto a crédito.
- g) El 23 de julio compra un elemento de transporte por importe de 30.000 €. Paga un tercio con cheque, otro tercio lo pagará en 10 meses y el resto dentro de 2 años.
- h) Paga el 10 de agosto al proveedor del apartado a), mediante transferencia bancaria, por lo que el banco cobra 5 €.
- i) El 17 de septiembre compra un programa informático por importe de 1.230 €, que paga con cheque.
- j) El 21 de octubre recibe la factura de la luz, que asciende a 180 € y que deja a deber.
- k) El 24 de octubre realiza un servicio de intermediación por el que cobra 2.600 € y que le pagan con cheque.
- l) El 9 de noviembre el cliente del apartado f) paga por banco su deuda.
- m) El 13 de noviembre paga por banco el seguro del local, que asciende a 460 €.
- n) El 1 de diciembre compra maquinaria por importe de 24.000 €, a crédito a l/p.
- ñ) El 4 de diciembre retira 1.100 € de la cuenta corriente y los ingresa en la caja.
- o) El 11 de diciembre el banco le ingresa 70 € en la cuenta en concepto de intereses.
- p) El 14 de diciembre encarga una campaña publicitaria, por la que abona por banco 3.200 €.
- q) El 30 de diciembre paga por banco los salarios de los trabajadores, que ascienden a 3.330 €.

Elabora todos los registros que realizará la empresa en el año 20XX (libro Diario, libro Mayor, etc.), sabiendo que las existencias finales de mercaderías ascienden a 20.000 €.

Telf. contacto: 902 656 439

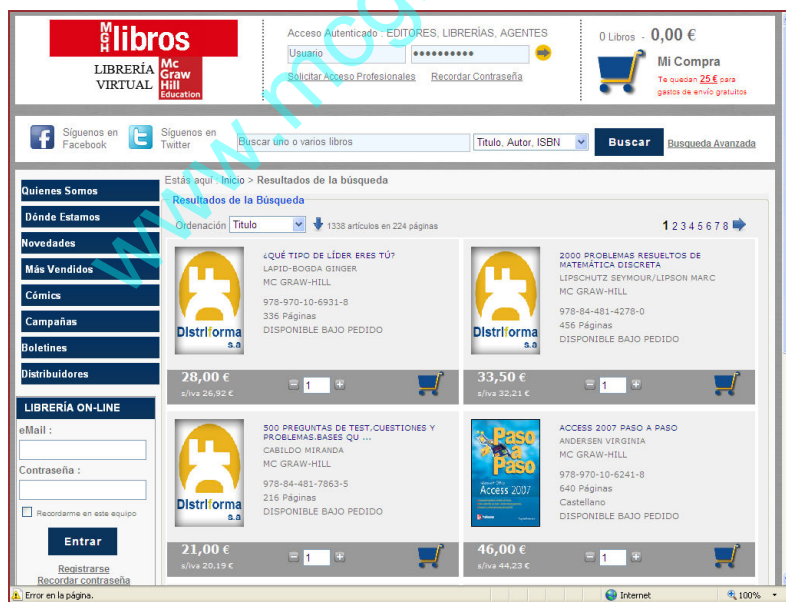


<http://mghlibros.distriforma.es/>

**McGraw-Hill te facilita disponer de tus eBooks y libros
¡No esperes más para tenerlos!
Un sistema rápido y cómodo al recibirlo en tu domicilio
Contacta con MGHLibros**



www.mcgraw-hill.es / www.mhe.es



Distriforma y MGHLibros: Distribuidor de ebook y venta tradicional

McGraw-Hill y Distriforma colaboran gestionando la librería virtual

En esta página web puedes disponer de nuestro fondo actualmente activo

