

## 1. BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS

La contabilidad es una herramienta que nos ayuda a conocer la situación financiera de una empresa. Se elaboran diversos documentos, pero inicialmente nos vamos a centrar en los dos principales: el Balance y la Cuenta de Resultados.

### A. Balance

El Balance nos permite conocer la situación financiera de la empresa en un momento determinado: el Balance nos dice lo que tiene la empresa y lo que debe.

El Balance se compone de dos columnas: el Activo (columna de la izquierda) y el Pasivo (columna de la derecha).

En el Activo se recogen los destinos de los fondos y en el Pasivo los orígenes.

Vamos a explicarnos: si una empresa pide un crédito a un banco para comprar un camión, el crédito del banco irá en el Pasivo (es el origen de los fondos que entran en la empresa), mientras que el camión irá en el Activo (es el destino que se le ha dado al dinero que ha entrado en la empresa).

Las términos Activo y Pasivo pueden dar lugar a confusión, ya que pudiera pensarse que el Activo recoge lo que tiene la empresa y el Pasivo lo que debe. Esto no es correcto, ya que por ejemplo los fondos propios van en el Pasivo.

¿Y por qué van los fondos propios en el Pasivo?

La respuesta es porque son orígenes de fondos.

Si, por ejemplo, en el caso anterior se hubiera financiado la compra del camión con aportaciones de los socios: ¿cuál sería el origen de los fondos que entran en la empresa? los fondos propios aportados por los accionistas.

Vamos a distinguir entre varios Balances, según el momento en que se obtengan: Balance de apertura: al comienzo del ejercicio; nos permite conocer con que recursos cuenta la empresa para iniciar su ejercicio económico. Balances parciales: a cierre del mes, trimestre, semestre, o con la periodicidad que se quiera; nos permite conocer la situación de la empresa en esos momentos determinados. Balance final: al cierre del ejercicio; nos permite conocer como queda la situación financiera de la empresa una vez finalizado su ejercicio económico (normalmente el 31 de diciembre, aunque podría ser otra fecha del año).

## 1. BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS

Vamos a ver dos ejemplos.

### Ejemplo 1:

Vamos a suponer que queremos montar una empresa de transporte y que para ello necesitamos un camión que cuesta 1.000.000 pesetas (no es que sea el último grito en camión). Para financiar este camión vamos al banco y solicitamos un crédito.

¿Cuál sería el Balance Inicial de esta empresa?

En su Activo (columna de la izquierda) se recogería el camión (destino de los fondos), mientras que en su Pasivo (columna de la derecha) se recogería el crédito (origen de los fondos).

ACTIVO	PASIVO
Camión ..... 1.000.000	Créditos ..... 1.000.000

Si nos fijamos en este Balance podemos observar uno de los principios básicos de contabilidad: el Activo siempre tiene que ser igual al Pasivo; en todo Balance de una empresa, obligatoriamente, el Activo tiene que coincidir con el Pasivo.

### Ejemplo 2:

Vamos a suponer que en el caso anterior la empresa financia la compra del camión con recursos propios (capital). Su Balance Inicial sería:

ACTIVO	PASIVO
Camión ..... 1.000.000	Capital ..... 1.000.000

Comparando los dos ejemplos anteriores se puede ver como el Pasivo recoge el origen de los fondos de la empresa, sean propios (capital) o ajenos (créditos); por lo tanto, y como ya hemos comentado, es incorrecto considerar que el Pasivo representa lo que debe la empresa.

## 1. BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS

### B. Cuenta de Resultados

La Cuenta de Resultados recoge el beneficio o pérdida que obtiene la empresa a lo largo de su ejercicio económico (normalmente de un año).

La Cuenta de Resultados viene a ser como un contador que se pone a cero a principios de cada ejercicio y que se cierra a final del mismo.

Mientras que el Balance es una "foto" de la empresa en un momento determinado, la Cuenta de Resultados es una "película" de la actividad de la empresa a lo largo de un ejercicio.

Balance y Cuenta de Resultados están interrelacionados, su nexo principal consiste en la última línea de la Cuenta de Resultados (aquella que recoge el beneficio o pérdida), que también se refleja en el Balance, incrementando los fondos propios (si fueron beneficios) o disminuyéndolos (si fueron pérdidas).

#### Ejemplo 3:

Presentamos a continuación un modelo de cuenta de resultados:

Ventas	1.000
Coste de la mercancía	-400
Gastos de personal	-200
Gastos financieros	-100
Impuestos	-50
Resultado final (beneficio)	250

Esta cuenta de resultados nos dice que la empresa, en su ejercicio económico, ha vendido 1.000 pesetas y que ha incurrido en unos costes de 400 pesetas de materia prima, 200 pesetas de mano de obra, 100 pesetas de gastos financieros (intereses de los créditos) y 50 pesetas de impuestos.

En definitiva, la empresa en este ejercicio ha obtenido un beneficio de 250 pesetas

Y estas 250 pesetas se reflejarán también en el Balance de la empresa.

La pregunta es ¿en el Activo o en el Pasivo? (50% de posibilidades de acertar).

Quien haya contestado que en el Activo que levante la mano: estos alumnos, por favor, salgan de Internet, cierren el ordenador, paseen un poco y dentro de un ratito vuelvan y empiecen de nuevo por la Introducción. Quien haya contestado que en el Pasivo, enhorabuena, la contabilidad empieza a estar dominada.

La respuesta, evidentemente, es en el Pasivo, ya que este beneficio de 250 ptas es un origen de fondos para la empresa, con los que podrá financiar nuevas adquisiciones (destino de los fondos).

## 2. Libro Diario y Libro Mayor

### 2.1. Introducción.

En esta lección trataremos sobre otros dos documentos básicos en contabilidad: el Libro Diario y el Libro Mayor.

En la lección anterior vimos el Balance y la Cuenta de Resultados, que son dos documentos que nos interesarán en momentos determinados: apertura del ejercicio, cierre del primer trimestre, cierre del ejercicio...etc.

Pero la empresa va generando operaciones diarias (compras, ventas, pago de nóminas, facturas varias, etc.) que hay que ir contabilizando.

El Libro Mayor y el Libro Diario son los documentos donde se recogen estos movimientos diarios, y nos permitirán tener toda la información contable ordenada y disponible para cuando necesitemos elaborar el Balance y la Cuenta de Resultados.

## 2. Libro Diario y Libro Mayor

### 2.2. Libro Diario

El Libro Diario recoge por orden cronológico todas las operaciones que se van produciendo en una empresa.

Cada operación contable origina un apunte que denominamos asiento y que se caracteriza porque tiene una doble entrada: en la parte de la izquierda (Debe) se recoge el destino que se le da a los recursos, y en la parte de la derecha (Haber) el origen de esos recursos.

#### Ejemplo 1:

Veamos como se contabiliza la compra del camión que vimos en la lección anterior (adquisición de un camión de 1.000.000 pesetas financiada con un crédito). En primer lugar, la empresa recibe del banco el crédito de 1.000.000 pesetas Este será el primer asiento en el Libro Diario:.

1.000.000 .....	Caja	a	Bancos .....	1.000.000
-----------------	------	---	--------------	-----------

En la parte de la izquierda (Debe) se recoge el destino de los fondos (el importe del crédito se ha ingresado en la "caja" de la empresa) y en la derecha el origen de los mismos (el dinero proviene de un crédito del banco).

En segundo lugar, compramos el camión con el dinero que tenemos en la caja:

1.000.000 .....	Camión	a	Caja .....	1.000.000
-----------------	--------	---	------------	-----------

Como hemos indicado, todas las operaciones económicas que vaya realizando la empresa se irán recogiendo por orden cronológico en este Libro Diario.

**Ejemplo 2:**

Veamos como se registran en el Libro Diario las siguientes operaciones:

- 1.- Se funda la empresa con una aportación de los socios de 1.000.000 pesetas
- 2.- La empresa pide un crédito de 500.000 pesetas
- 3.- Se adquiere una oficina por 750.000 pesetas (una ganga).
- 4.- Se devuelve el crédito de 500.000 pesetas al Banco.

1.000.000 .....	Caja	a	Capital .....	1.000.000
50.000 .....	Caja	a	Bancos .....	500.000
750.000 .....	Inmuebles (oficina)	a	Caja .....	750.000
500.000 .....	Bancos	a	Caja .....	500.000

Una vez visto el funcionamiento del Libro Diario, pasemos a ver el del Libro Mayor.

### 2.3. Libro Mayor

El Libro Mayor se divide en hojas, y cada hoja está dedicada a una cuenta contable, donde se recoge todos los apuntes que afectan a esa cuenta concreta: por ejemplo, una hoja estará dedicada a la cuenta de "caja", otra a "bancos", otra a "capital", etc.

El Libro Mayor recoge en estas hojas todos los movimientos que se registran en el Libro Diario.

Cada página del Libro Mayor tiene dos columnas, la de la izquierda que se denomina "Debe" y la de la derecha "Haber", que coinciden con las del Libro Diario; es decir, un apunte en el "Debe" en el Libro Diario se recoge también en el "Debe" de la cuenta correspondiente del Libro Mayor.

#### Ejemplo 3:

Veamos como se contabiliza en el Libro Mayor un crédito de 1.000.000 pesetas que solicita la empresa.

La contabilización empezaría por el Libro Diario:

1.000.000 .....	Caja	a	Bancos .....	1.000.000
-----------------	------	---	--------------	-----------

Y de aquí pasaríamos al Libro Mayor, a la página correspondiente a la cuenta "Caja", donde haríamos el siguiente apunte:

DEBE	HABER
1.000.000	

Y en la página del Libro Mayor correspondiente a "Bancos" (créditos), haríamos el apunte:

.

DEBE	HABER
	1.000.000

Cuando necesitemos elaborar el Balance de la empresa, calcularemos el saldo de cada cuenta del Libro Mayor y ese saldo es el que aparecerá asignado a cada cuenta en el Balance.

Ejemplo 4:

Tenemos las siguientes cuentas del Libro Mayor y vamos a calcular sus saldos:

**Caja**

DEBE	HABER
1.000.000	400.000
500.000	700.000
250.000	
SALDO ..... 650.000	

**Bancos (créditos)**

DEBE	HABER
500.000	500.000
	1.000.000
	1.500.000
	SALDO ..... 2.500.000

Al elaborar el Balance, nos aparecerá en el Activo, en la cuenta de "Caja", 650.000 pesetas, y en el Pasivo, en la cuenta de "Bancos", 2.500.000 pesetas

### 3.1 Fondos Propios

Los fondos propios representan la parte del Pasivo del Balance que pertenece a los propietarios de la sociedad; se le denomina pasivo no exigible, frente al resto del Pasivo que llamamos pasivo exigible.

Los fondos propios se recogen en el Pasivo del Balance, ya que son orígenes de financiación, es decir, los fondos propios permiten a la empresa adquirir, por ejemplo, un inmueble, un camión, adquirir existencias, etc. (destino de la financiación).

En este ciclo introductorio, distinguiremos, dentro de los fondos propios, 3 cuentas:

- Capital:** recoge la aportación inicial de los socios a la sociedad, así como aportaciones posteriores que puedan realizar.
- Reservas:** recoge principalmente aquella parte del beneficio generado por la empresa y que los socios deciden dejar en ella.
- Beneficios:** es el resultado del ejercicio, antes de que los socios decidan que parte se va a repartir como dividendos y que parte se va a traspasar a reservas.

Veamos su funcionamiento:

a) Unos socios fundan una sociedad, aportando un capital de 1.000.000 pesetas El asiento en el Libro Diario sería: .

1.000.000 Caja	a	Capital 1.000.000
----------------	---	-------------------

Y el Balance inicial de la sociedad quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.000.000	Capital ..... 1.000.000

En la empresa han entrado 1.000.000 pesetas que se encuentran en su caja (destino de los fondos), y esta entrada se ha financiado con un aporte de capital de los socios (origen de los recursos).

b) Un año más tarde, al cierre de su primer ejercicio, la empresa ha obtenido un beneficio de 500.000 pesetas

El apunte en el Libro Diario sería:

<b>500.000 Caja</b>	<b>a</b>	<b>Beneficios 500.000</b>
---------------------	----------	---------------------------

### 3.1 Fondos Propios

Y su Balance quedaría:

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
<b>Caja ..... 1.500.000</b>	<b>Capital ..... 1.000.000</b>
	<b>Beneficios ..... 500.000</b>

El Beneficio también aparece en el Pasivo, ya que es un origen de fondo: este beneficio permite a la empresa incrementar su caja (destino de los fondos).

c) Posteriormente, la empresa decide repartir el 50% de estos beneficios como dividendos y dejar el otro 50% como reservas.

El Libro Diario recogería en primer lugar la decisión de dedicar parte del beneficio a dividendos y parte a reservas.

Beneficios 500.000	a	250.000 Dividendos 250.000 Reservas
--------------------	---	----------------------------------------

Con lo que el Balance quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.500.000	Capital ..... 1.000.000
	Dividendos ..... 250.000
	Reservas ..... 250.000

Como se ha podido ver, los beneficios, una vez que se decide su destino, desaparecen del Balance: 250.000 pesetas pasan a dividendos y 250.000 pesetas pasan a reservas.

Posteriormente, la empresa procede al pago de los dividendos acordados.

El apunte en el Libro Diario sería:

250.000 Dividendos	a	Caja 250.000
--------------------	---	--------------

Y el Balance quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.250.000	Capital ..... 1.000.000
	Reservas ..... 250.000

La caja ha disminuido en 250.000 pesetas por el pago de los dividendos.

#### 4. Caja y Bancos

Caja y Bancos son dos cuentas del Activo, donde se contabiliza la tesorería de la empresa.

Son dos cuentas que tienen el mismo funcionamiento y que la única diferencia entre ellas es que en "caja" se contabiliza el dinero que está físicamente en la empresa, en su caja fuerte, mientras que en "bancos" se contabiliza el dinero que la empresa tiene ingresado en los bancos (cuenta corriente, depósito, etc.).

Son cuentas que siempre van en el Activo y cuyo saldo será positivo o como mucho cero, pero nunca negativo (una empresa no puede tener en su caja fuerte -100 pesetas).

No debemos confundir esta cuenta de "bancos" del Activo con otra cuenta del Pasivo que denominaremos también "bancos" o "créditos" y donde se contabiliza el dinero que la empresa debe a los bancos (créditos, préstamos, etc.).

Veamos el funcionamiento de estas cuentas.

##### Ejemplo 1:

Se constituye una empresa con una aportación de capital de los socios de 1.000.000 pesetas. Su reflejo en el Libro Diario será:

1.000.000 Caja	a	Capital 1.000.000
----------------	---	-------------------

Con un Balance inicial que será:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.000.000	Capital ..... 1.000.000

A continuación la empresa ingresa 500.000 pesetas en el Banco (por si los cacos). Su reflejo en el Libro Diario será:

500.000 Bancos	a	Caja 500.000
----------------	---	--------------

Con lo que el Balance queda:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 500.000	Capital ..... 1.000.000
Bancos ..... 500.000	

--	--

Atención: una pequeña observación (abróchense los cinturones).

Un apunte en el "debe" (izquierda) de Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "Bancos") significa que la cuenta se incrementa (vemos que "bancos" ha pasado de "0 pesetas" a "500.000 pesetas").

Por el contrario, un apunte en el "haber" (derecha) del Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "caja") significa que la cuenta disminuye ("caja" ha pasado de "1.000.000 pesetas" a "500.000 pesetas").

Seguimos...

#### 4. Caja y Bancos

Ejemplo 2:

a continuación, la empresa adquiere un camión por 500.000 pesetas que paga con una transferencia bancaria. Su reflejo en el Libro Diario será:

500.000 Camión	a	Bancos 500.000
----------------	---	----------------

Con lo que el Balance queda:

ACTIVO		PASIVO	
Caja .....	500.000	Capital .....	1.000.000
Camión .....	500.000		

Recordar la observación que hemos hecho antes sobre como aumentan o disminuyen las cuentas del Activo.

Finalmente, vamos a ver como han quedado los Libros Mayores de las cuentas de "caja" y de "bancos":

Caja	
DEBE	HABER
1.000.000	500.000
SALDO .....	500.000

El apunte de 1.000.000 pesetas corresponde a la aportación de capital de los socios, mientras que el apunte de 500.000 pesetas corresponde al ingreso que se hizo en el banco.

**Bancos**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>500.000</b>	<b>500.000</b>
<b>SALDO ..... 0</b>	

El apunte de 500.000 pesetas de la izquierda corresponde al ingreso que se realizó con dinero de la "caja", mientras que el de la derecha corresponde a la transferencia que se hizo para pagar la compra del camión.

## 5. Inmovilizado fijo

### 5.1. Introducción.

El Inmovilizado Fijo está constituido por todos aquellos elementos físicos que necesita la empresa para realizar su actividad y que están en la empresa con vocación de permanencia.

Incluye: edificios, terrenos, maquinarias, elementos de transporte, etc. Esta vocación de permanencia los diferencia de aquellos otros elementos cuya duración en la empresa es sólo temporal, normalmente menos de un ejercicio económico, y que se denominan activos circulantes (por ejemplo, mercaderías).

Mientras que una maquinaria (activo fijo) ayuda a la empresa a desarrollar su actividad, la mercadería (activo circulante) se integra en la propia actividad (está en la empresa a la espera de su venta).

### 5.2. Adquisición del Inmovilizado Fijo.

La adquisición del inmovilizado es una inversión que realiza la empresa, y como tal es distinta de un gasto. La diferencia entre estos dos conceptos es la misma que existe entre adquirir una vivienda (inversión) y hacer un viaje (gasto).

Mientras que los gastos de la empresa se reflejan en la Cuenta de Resultados a efectos de calcular el beneficio, las inversiones se reflejan en el Balance, sin que afecten a la Cuenta de Resultados.

#### Ejemplo 1:

Si una empresa adquiere un camión (inversión en inmovilizado fijo) y paga con dinero (caja), esto origina un movimiento dentro del Activo del Balance, sin reflejo en la Cuenta de Resultados.

Partamos de la siguiente situación inicial de la empresa:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.000.000	Capital ..... 1.000.000

A continuación adquiere un camión por 500.000 ptas (funcionará??). Su reflejo en el Libro Diario será:

500.000 Camión	a	Caja 500.000
----------------	---	--------------

Y el Balance quedará:

ACTIVO	PASIVO
--------	--------

Caja .....	500.000	Capital .....	1.000.000
Camión .....	500.000		

Como podemos ver, el movimiento se produce únicamente dentro del Activo del Balance, entre "caja" y "camión", sin afectar a la Cuenta de Resultados.

## 5. Inmovilizado fijo

### 5.3. Mantenimiento del Inmovilizado Fijo.

Si bien la adquisición del inmovilizado no afecta a la Cuenta de Resultados, su mantenimiento sí que va a afectarle.

El inmovilizado va perdiendo valor, se va depreciando, y por lo tanto la empresa va soportando esta pérdida de valor, este coste. Dentro de 1 año, el camión que acabamos de adquirir va a valer menos que ahora y esta depreciación hay que recogerla en la Cuenta de Resultados. Para ello la empresa va a ir dotando unas amortizaciones, equivalentes a la pérdida de valor del objeto.

#### Ejemplo 3:

Imaginemos que el camión tiene una vida útil de 10 años y que va perdiendo valor de manera uniforme; esto quiere decir que dentro de 1 año habrá perdido una décima parte de su valor ( $500.000/10 = 50.000$  pesetas).

Estas 50.000 pesetas es un gasto en el que ha incurrido la empresa y que por lo tanto hay que reflejarlo en la Cuenta de Resultados.

Vamos a partir del ejemplo 1 y vamos a suponer que durante este ejercicio la empresa no ha tenido ninguna actividad (compró hace 1 año un camión que ha estado aparcado todo el tiempo).

La Cuenta de Resultados será:

Amortización del camión	-50.000
Resultados del ejercicio (pérdidas)	-50.000

Y el Balance quedará:

ACTIVO		PASIVO	
Caja .....	500.000	Capital .....	1.000.000
Camión .....	450.000	Pérdidas .....	-50.000

En el Activo se disminuye el valor del camión en 50.000 pesetas y en el Pasivo se reflejan unas pérdidas por el mismo importe.

## 5. Inmovilizado fijo

### 5.3. Mantenimiento del Inmovilizado Fijo.

Si bien la adquisición del inmovilizado no afecta a la Cuenta de Resultados, su mantenimiento si que va a afectarle.

El inmovilizado va perdiendo valor, se va depreciando, y por lo tanto la empresa va soportando esta pérdida de valor, este coste. Dentro de 1 año, el camión que acabamos de adquirir va a valer menos que ahora y esta depreciación hay que recogerla en la Cuenta de Resultados. Para ello la empresa va a ir dotando unas amortizaciones, equivalentes a la pérdida de valor del objeto.

#### Ejemplo 3:

Imaginemos que el camión tiene una vida útil de 10 años y que va perdiendo valor de manera uniforme; esto quiere decir que dentro de 1 año habrá perdido una décima parte de su valor ( $500.000/10 = 50.000$  pesetas).

Estas 50.000 pesetas es un gasto en el que ha incurrido la empresa y que por lo tanto hay que reflejarlo en la Cuenta de Resultados.

Vamos a partir del ejemplo 1 y vamos a suponer que durante este ejercicio la empresa no ha tenido ninguna actividad (compró hace 1 año un camión que ha estado aparcado todo el tiempo).

La Cuenta de Resultados será:

Amortización del camión	-50.000
Resultados del ejercicio (péripidas)	-50.000

Y el Balance quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 500.000	Capital ..... 1.000.000
Camión ..... 450.000	Péripidas ..... -50.000

En el Activo se disminuye el valor del camión en 50.000 pesetas y en el Pasivo se reflejan unas péripidas por el mismo importe.

## 6. Existencias

Habíamos dicho que un apunte en el "debe" (izquierda) del Libro Diario referente a una cuenta de Activo (por ejemplo "existencias) significaba que esa cuenta se incrementaba, mientras que un apunte en el "haber" (derecha) significaba una disminución.

Pero...¿que ocurre con cuentas del Pasivo?, ¿funcionan de igual manera o justo al contrario?...apuestas.... Los que digan que funcionan igual que levanten la mano.... Bien, todos ustedes copien 100 veces "no volveré a equivocarme".

Efectivamente, las cuentas del Pasivo funcionan justo al contrario, tal como se puede ver en este ejemplo con "proveedores": el apunte en el "haber" (derecha) del Libro Diario ha significado un incremento de esta cuenta.

### 6.3. Venta de existencias.

Cuando la empresa vende existencias existen igualmente dos posibilidades.

Que las cobre al contado o que conceda un plazo al comprador. Si las cobra al contado se produce un movimiento entre dos cuentas del Activo: disminuyen "existencias" y aumenta "caja" (o "bancos" si se cobran a través de éstos).

Su apunte en el Libro Diario (imaginemos que se han vendido 500.000 pesetas):

500.000 Caja	a	Existencias 500.000
--------------	---	---------------------

Y el Balance quedará (continuamos con el ejemplo en el que habíamos adquirido existencias pagando al contado):

ACTIVO		PASIVO	
Caja .....	700.000	Capital .....	1.000.000
Existencias .....	300.000		

¿Por qué en "caja" aparece un saldo de 700.000 pesetas? Para ello acudimos al Libro Mayor:

Caja	
DEBE	HABER
1.000.000	800.000
500.000	
<b>SALDO ..... 700.000</b>	

#### 6. Existencias

El apunte de 1.000.000 pesetas corresponde a la aportación inicial de capital; a continuación hubo una salida de 800.000 pesetas por la compra de existencias y por último ha habido una entrada de 500.000 pesetas por la venta de existencias.

Como se ha comentado ya, en cuentas del Activo, como es la de "caja", los incrementos van en el "debe" del Libro Mayor y las disminuciones en el "haber".

Si la empresa cobra a plazo: en este caso el movimiento también se produce entre dos cuentas del Activo.

Disminuyen "existencias" y se incrementa la cuenta de "clientes" (en esta cuenta se contabiliza lo que nos deben los clientes).

El apunte en el Libro Diario:

500.000 Caja	a	Existencias 500.000
--------------	---	---------------------

Y el Balance quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 200.000	Capital ..... 1.000.000
Clientes ..... 500.000	
Existencias ..... 300.000	

## 7. Clientes y Proveedores

### 7.1. Introducción

La cuenta de "clientes" es una cuenta del Activo, donde se recogen las deudas que tienen los clientes con la empresa como consecuencia de ventas que ésta les ha realizado y que ellos aún no han pagado.

La cuenta de "proveedores" es una cuenta del Pasivo, donde se contabilizan las deudas que la empresa tiene con sus proveedores por compras que ha realizado y que todavía no ha pagado.

Por tanto, la cuenta de "clientes" siempre aparecerá en el Activo del Balance, mientras que la de "proveedores" siempre estará en el Pasivo.

En ambas cuentas se contabilizan exclusivamente operaciones relacionadas con la actividad típica de la empresa; ¿qué quiere esto decir?... pues, sencillamente, que, por ejemplo, una empresa que venda ordenadores contabilizará en estas cuentas exclusivamente operaciones típicas de su actividad comercial.

Si en un momento dado esta empresa adquiere un inmueble, la parte del pago que quede aplazada no se contabilizará en "proveedores", sino en la cuenta "otros acreedores" (que también es una cuenta del Pasivo). Asimismo, si es la empresa la que vende el inmueble, la parte aplazada de la venta no figurará en "clientes", sino en la cuenta "otros deudores" (cuenta del Activo).

### 7.2. Funcionamiento

#### a) Clientes

##### Ejemplo 1:

Una empresa vende existencias por 1.000.000 pesetas de las que 500.000 pesetas cobra al contado y las otras 500.000 pesetas acuerda con el cliente su pago dentro de 90 días. Esta operación dará lugar al siguiente apunte en el Libro Diario:

500.000 Caja	a	Ventas 1.000.000
500.000 Clientes		

Las 500.000 pesetas de "caja" corresponden a las que se cobran al contado, mientras que las 500.000 pesetas de "clientes" se refieren a aquellas cuyo pago se ha aplazado.

Por su parte, la cuenta de "ventas" que aparece en este ejemplo, es una cuenta que se llevará al final del ejercicio a la Cuenta de Resultados y no al Balance (esta cuenta la estudiaremos en una lección posterior).

El Balance de la empresa habrá quedado (vamos a considerar que el Balance inicial de la empresa era un Activo con un saldo de 2.000.000 pesetas de "existencias" y un Pasivo con un saldo de 2.000.000 pesetas de "capital"):

ACTIVO		PASIVO	
Caja .....	500.000	Capital .....	1.000.000
Cientes .....	500.000		
Existencias .....	1.000.000		

Las existencias han disminuido en 1.000.000 pesetas por la venta, mientras que aparecen "caja" y "clientes" con 500.000 pesetas cada una.

### 7. Clientes y Proveedores

#### b) Proveedores

##### Ejemplo 2:

Una empresa adquiere existencias por importe de 800.000 pesetas de las que paga al contado 500.000 pesetas y deja a deber 300.000 pesetas.

El apunte de esta operación en el Libro Diario será:

800.000 Existencias	a	Caja 500.000 Proveedores 300.000
---------------------	---	-------------------------------------

Mientras que el Balance quedará de la siguiente manera (partimos del Balance final del ejemplo anterior):

ACTIVO		PASIVO	
Caja .....	0	Capital .....	1.000.000
Cientes .....	500.000	Proveedores .....	500.000
Existencias .....	1.800.000		

Para ver como se obtiene el saldo de las partidas de "caja" y "existencias" recurrimos al Libro Mayor.

**Caja**

DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO ..... 0	

Vemos un primer apunte de 500.000 pesetas en el "debe" que corresponde a la parte cobrada de la venta (ejemplo nº 1) y un 2º apunte, también de 500.000 pesetas, en el "haber", correspondiente a la parte pagada de la compra de existencias.

**Existencias**

DEBE	HABER
1.000.000	
800.000	
SALDO ..... 1.800.000	

El primer apunte de 1.000.000 pesetas corresponde al saldo que había quedado al final del ejemplo 1, mientras que el segundo apunte de 800.000 pesetas corresponde a la adquisición de mercaderías que la empresa acaba de realizar.

## 8 Créditos Bancarios

### 8.1.Introducción

La cuenta de créditos bancarios es una cuenta de Pasivo en la que se recogen las deudas pendientes que tiene la empresa con los bancos.

Dentro de esta cuenta vamos a distinguir dos sub-cuentas

"Créditos a corto plazo" - en esta cuenta se contabilizan las deudas con bancos que tengan vencimiento inferior a un año.

"Créditos a largo plazo": en esta cuenta, por el contrario, se contabilizan las deudas con bancos con vencimiento superior al año.

### 8.2.Funcionamiento

Cuando la empresa solicita un préstamo a un banco, por ejemplo 1.000.000 pesetas con vencimiento a 5 años, esta operación origina en el Libro Diario el siguiente asiento contable:

1.000.000Caja	a	Créditos l/p 1.000.000
---------------	---	------------------------

(\*) l/p significa a largo plazo

Si este préstamo tuviera vencimientos anuales constantes, quiere decir que una parte del préstamo (1/5 parte, ya que tiene vencimiento a 5 años) va a vencer dentro de 1 año, luego esta parte se tendrá que contabilizar como crédito a corto plazo.

Por lo tanto, el asiento en el Libro Diario será el siguiente:

1.000.000Caja	a	Créditos l/p 800.000 Créditos c/p 200.000
---------------	---	----------------------------------------------

(\*) En crédito a corto plazo contabilizamos 200.000 pesetas (equivalente a 1/5 parte del total)

A nivel de Balance, hemos comentado que la cuenta "créditos bancarios" es una cuenta del Pasivo, por lo que siempre aparecerá en el Pasivo del Balance.

El Balance de esta sociedad, si no ha habido ningún otro movimiento será:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 1.000.000	Créditos c/p ..... 200.000
	Créditos l/p ..... 800.000

Como se puede observar, hemos situado primero el crédito a corto plazo y después el crédito a largo plazo, ya que este es el orden con el que aparecen en los Balances.

### 8 Créditos Bancarios

Aprovechando esta oportunidad, un poco de teoría (disculpen las molestias).

Este orden de presentación del Balance consiste, por el lado del Activo, en presentar las cuentas de mayor a menor liquidez (es decir, su mayor o menor facilidad de convertirse en dinero líquido), por lo tanto la "caja" irá por delante, por ejemplo, de "inmuebles".

Por el lado del Pasivo, este orden consiste en presentar las cuentas de mayor a menor grado de exigibilidad. Por lo tanto, "créditos c/p" va por delante de "créditos l/p" ya que su exigibilidad se va a producir antes.

Dentro de 1 año, cuando se pague la cuota del crédito que vence ese año (200.000 pesetas) se originará el siguiente asiento en el Libro Diario:

200.000Créditos c/p	a	Caja200.000
---------------------	---	-------------

Con lo que el Balance de la sociedad quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 800.000	Créditos l/p ..... 800.000

De manera que el crédito a cortoplazo se ha dado de baja del Balance.

Pero....¿esto es todo?, ¿podemos dar por finalizada la lección?...no señores, vuelvan a sus asientos...falta un último paso:

Resulta que dentro de 1 año, una parte del crédito que teníamos contabilizada a largo plazo (en concreto, otra quinta parte: 200.000 pesetas) pasa a ser a corto plazo, ya que va a vencer dentro de 1 año a contar desde esa fecha. Por lo tanto, este cambio habrá también que contabilizarlo. El asiento en el Libro Diario será:

200.000Créditos l/p	a	Créditosa c/p 200.000
---------------------	---	-----------------------

Y el Balance quedará finalmente:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 800.000	Créditos c/p ..... 200.000
	Créditos l/p ..... 600.000

Recordemos aquí lo que ya se dijo en su momento, que las cuentas de Pasivo ("créditos" es una cuenta de Pasivo) se incrementan con anotaciones en la derecha (haber) del Libro Diario y disminuyen con anotaciones en la izquierda (debe).

Se puede observar como en el asiento que acabamos de realizar en el Libro Diario, "créditos c/p" está en la derecha (luego se incrementa) y "créditos l/p" está en la izquierda (luego disminuye).

## Repaso - Lecciones 1 a 8

En estas 8 primeras lecciones del Curso de Contabilidad hemos ido conociendo los siguientes conceptos contables:

- a) **El Balance:** es el documento donde se refleja la situación financiera de la empresa en un momento dado. Viene a ser como una "foto" de la sociedad en una fecha determinada.
- b) **La Cuenta de Resultados:** refleja el desarrollo de la empresa durante un ejercicio económico (normalmente un año). Equivaldría a una "película" de la actividad de la empresa durante ese ejercicio.
- c) **Libro Diario y Libro Mayor:** son documentos donde se recogen diariamente todos los asientos contables que se van originando. En el Libro Diario se registra cronológicamente todos estos asientos, mientras que en el Libro Mayor se dedica una página a cada cuenta contable, y en ella se van recogiendo todos los asientos que afecten a la misma.

Quando se produce un hecho económico en la empresa que debe ser recogido por la contabilidad ¿en que orden se realiza esta contabilización?

- 1) En primer lugar se contabiliza el asiento contable en el Libro Diario.
- .
- 2) A continuación, se registra en el Libro Mayor, en las hojas correspondientes a las cuentas afectadas, esta operación.
- .
- 3) A la hora de elaborar el Balance de la empresa, acudiremos al Libro Mayor y calcularemos los saldos de las cuentas que van al Balance, y serán estos saldos los que aparezcan en dicho Balance.
- .
- 4) Para elaborar la Cuenta de Resultados, iremos igualmente al Libro Mayor, calcularemos los saldos de las cuentas de ingresos y gastos, y estos saldos se trasladarán a la Cuenta de Resultados.
- .
- 5) La última línea de la Cuenta de Resultados, donde se recoge el beneficio o pérdida obtenido por la empresa en el ejercicio, se contabilizará también en el Balance (con lo que se produce la conexión entre Balance y Cuenta de Resultados).

Como acabamos de mencionar, las cuentas contables se dividen en cuentas de Balance (cuyos saldos se registran en el Balance) y cuentas de ingresos y gastos (cuyos saldos se registran en la Cuenta de Resultados).

Hasta el momento nos hemos ido centrando en cuentas de Balance, en las próximas lecciones iremos viendo las cuentas de ingresos y gastos.

Dentro de las cuentas de Balance hemos distinguido entre cuentas de Activo y cuentas de Pasivo: las primeras siempre figurarán en el Activo del Balance (columna de la izquierda), mientras que las segundas aparecerán en el Pasivo del Balance (columna de la derecha).

Las cuentas que hemos ido viendo hasta el momento se agrupan:

CUENTAS DE ACTIVO	CUENTAS DE PASIVO
Caja y Bancos	Proveedores
Clientes	Créditos a c/p
Existencias	Créditos a l/p
Inmovilizado Fijo	Capital
	Reservas
	Beneficios

Hemos señalado que las cuentas de Activo se ordenan de mayor a menor liquidez, mientras que las cuentas de Pasivo se ordenan de menor a mayor exigibilidad.

Las cuentas del Activo aumentan con apuntes en el "debe" (izquierda) del Libro Diario y disminuyen con apuntes en el "haber" (derecha).

Las cuentas del Pasivo se comportan justo al revés: aumentan con apuntes en el "haber" (derecha) del Libro Diario y disminuyen con apuntes en el "debe" (izquierda).

En las próximas lecciones iremos conociendo la Cuenta de Resultados, pero primero vamos a pasar lista a ver cuantos quedamos... ¿quesilencio ; , .... no veo a nadie ... ¿hay alguien aquí?...aquí.....quí....uí.....í...í...í

## **9. Cuenta de Resultados**

### **9.1.Introducción.**

**La Cuenta de Resultados es un documento contable en el que se recogen los ingresos y gastos que tiene la empresa durante el ejercicio económico; la diferencia de estos nos dará el beneficio o pérdida de la sociedad.**

**Los ingresos son aquellas operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa, mientras que los gastos son aquellas actividades que lo disminuyen.**

**Ejemplo de ingresos: venta de productos, dividendos recibidos por la empresa, subvenciones, etc.**

**Ejemplo de gastos: consumo de mercaderías, coste de la plantilla, consumo telefónico y eléctrico, etc.**

**Observación: hay un aspecto fundamental que hay que tener muy claro desde el principio. La diferencia entre los conceptos de ingresos y cobros, así como entre los conceptos de gastos y pagos.**

### **9.1.Ingresos y cobros.**

**Ingresos y cobros son dos conceptos distintos. El concepto de ingreso hace referencia a operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa, mientras que el concepto de cobro se refiere al hecho en sí de recibir el dinero.**

**Por ejemplo, si gano un premio de lotería, en el momento en el que sale mi número premiado se produce un ingreso (ha aumentado el valor de mi patrimonio), aunque puede que no cobre el premio hasta dentro de un mes. Posteriormente, en el momento en el que recibo el dinero del premio, se produce el cobro.**

**En el caso de la empresa también se da esta distinción: por ejemplo, en el momento en el que la empresa realiza una venta se produce un ingreso (aunque todavía no la haya cobrado); posteriormente, cuando el cliente paga, se produce el cobro.**

**Pues bien, en la Cuenta de Resultados se recogen los ingresos, no los cobros; es decir, en la Cuenta de Resultados se registrará la venta en el momento en el que se produce (ingreso), con independencia del momento en el que se cobre.**

## 9.2. Gastos y pagos.

La diferencia entre los conceptos de gastos y pagos es similar a la anterior: el gasto hace referencia a una operación que disminuye el valor de mi patrimonio, mientras que el pago se refiere al hecho de entregar el dinero y saldar la deuda.

Por ejemplo, si me ponen una multa de tráfico por exceso de velocidad (cosa harto improbable en compañía de mi mujer, para quien superar los 100 km/horas es poco menos que desafiar todas las leyes de la física, de la química, y hasta del derecho natural), en ese momento de la multa se me origina un gasto (disminuye el valor de mi patrimonio), aunque la multa tarde 2 meses en pagarla.

Más tarde, cuando entrego el dinero de la multa, se produce el pago.

En la empresa, por ejemplo, si contrata los servicios de un abogado, esto le empieza a originar un gasto, aunque tarde 6 meses en pagarlo.

En la Cuenta de Resultados se recogen los gastos en los que incurre la empresa, con independencia del momento en el que procede al pago de los mismos.

## 9. Cuenta de Resultados

### 9.3 Principio del devengo

El principio del devengo es otro aspecto fundamental en el funcionamiento de la Cuenta de Resultados.

Este principio implica que en cada ejercicio económico la empresa llevará a la Cuenta de Resultados exclusivamente los ingresos y gastos que correspondan a ese periodo. Por ejemplo, si la empresa contrata un seguro y paga por anticipado la prima correspondiente a los dos próximos años, únicamente llevará a la Cuenta de Resultados la parte de la prima que corresponde al presente ejercicio (o sea, la mitad de la prima).

Asimismo, si la empresa cobra en el presente ejercicio una venta que realizó el año pasado, esta operación no se recogerá en la Cuenta de Resultados ya que dicha venta debió ser contabilizada el año pasado, que fue cuando se produjo.

### 9.4 Funcionamiento

Los ingresos nacen por el "haber" (derecha) del asiento del Libro Diario, con contrapartida en el "debe" (izquierda) a favor de "caja" o "bancos" (si se cobran) o de alguna cuenta deudora del Activo, por ejemplo "clientes" (si quedan pendientes de cobrar).

Ejemplo:

Venta de productos por 800.000 pesetas que se cobran al contado:

800.000 Caja	a	Ventas 800.000
--------------	---	----------------

Esa misma venta, pero quedando pendiente de cobro:

800.000 Clientes	a	Ventas 800.000
------------------	---	----------------

Las cuentas de "caja" y "clientes" son cuentas del Activo, por lo que ya vimos en lecciones anteriores que apuntes en el "debe" (izquierda) del Libro Diario significan que se incrementan sus saldos.

Los gastos nacen por el "debe" (derecha) del asiento del Libro Diario, con contrapartida en el "haber" contra "caja" o "bancos" (si son pagados al contado), o contra alguna cuenta acreedora del Pasivo.

Por ejemplo proveedores (si quedan pendientes de pago).

Ejemplo:

Consumo eléctrico por 800.000 pesetas que se paga al contado:

800.000 Consumo eléctrico	a	Caja 800.000
---------------------------	---	--------------

.Ese mismo gasto, pero quedando pendiente de pago:.

800.000 Consumo eléctrico	a	Proveedores 800.000
---------------------------	---	---------------------

Apuntes en el "haber" del Libro Diario correspondientes a cuentas del Activo (como "caja" y "clientes"), significan que sus saldos disminuyen.

Por último, al final del ejercicio, todos los saldos de las cuentas de ingresos y gastos se llevarán a la Cuenta de Resultados de la empresa para determinar su beneficio o pérdida.

## 10. Venta de Existencias

### 10.1 Introducción.

A partir de esta lección vamos a empezar a conocer el funcionamiento de la Cuenta de Resultados.

En la "Cuenta de Resultados" se van a recoger los saldos de todas las partidas de "ingresos" y de "gastos". El funcionamiento será el siguiente:

A final de cada ejercicio se hará un asiento en el Libro Diario en el que se llevarán los saldos de todas las partidas de ingresos a una partida denominada "pérdidas y ganancias": (supongamos las siguientes partidas de ingresos).

Venta de existencias	a	Pérdidas y Ganancias
Dividendos percibidos	a	
Ingresos financieros	a	
Otros ingresos	a	

Vemos que en este asiento en el Libro Diario, la cuenta de "pérdidas y ganancia" se ha contabilizado en el "haber", y la pregunta es ¿por qué?.

Pues, sencillamente, porque "pérdidas y ganancias" es una partida del Pasivo del Balance (al igual que "capital" y "reservas"), y las partidas del Pasivo del Balance aumentan por..... el "haber" del Libro Diario.

Igualmente, se llevarán los saldos de todas las partidas de gastos a la partida de "pérdidas y ganancias":.

Supongamos las siguientes partidas de gastos:

<b>Pérdidas y ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Consumo de existencias</b>
	<b>a</b>	<b>Gastos de personal</b>
	<b>a</b>	<b>Gastos financieros</b>
	<b>a</b>	<b>Otros gastos</b>

En este caso, la partida de "pérdidas y ganancias" se contabiliza en el "debe": ¿por qué?...pues por que los gastos disminuyen los resultados de la empresa, y hemos visto que las partidas del Pasivo del Balance disminuyen por el "debe".

El resultado final del ejercicio será la diferencia entre las dos anotaciones anteriores en la cuenta de "pérdidas y ganancias". Si los ingresos han superado a los gastos, la empresa ha obtenido beneficios; si por el contrario, los gastos superan a los ingresos, la empresa ha obtenido pérdidas.

Hemos comentado ya que el resultado final de la empresa aparece también en el Balance. Si es "beneficio" se contabiliza en el Pasivo del Balance, al igual que el resto de fondos propios, y si es pérdida se contabiliza en el Pasivo pero con signo negativo.

Y alguno podrá pensar "nos hemos vuelto loco: beneficios en el Pasivo". Pues sí señores, es así; recordemos que en el Pasivo se contabilizan los orígenes de los fondos (y el beneficio es un origen de fondos que va a permitir a la empresa realizar nuevas inversiones).

## 10. Venta de Existencias

### 10.2 Venta de existencias

En esta aproximación a la Cuenta de Resultados vamos a empezar por la venta de existencias, ya que suele ser la principal partida de ingresos de la empresa:

Al contabilizar la venta de existencias, distinguiremos entre ventas cobradas al contado y ventas con pago aplazado.

Si se cobran al contado: (supongamos que la empresa vende 1.000.000 pesetas de existencias).

<b>1.000.000 Caja</b>	<b>a</b>	<b>Venta de existencias</b> <b>1.000.000</b>
-----------------------	----------	-------------------------------------------------

La cuenta "venta de existencias" es una cuenta de ingresos que al final del ejercicio se llevará a la cuenta de "pérdidas y ganancias".

Si se cobran a plazo:

1.000.000 Clientes	a	Venta de existencias 1.000.000
--------------------	---	-----------------------------------

Cuando transcurrido el plazo concedido a los clientes estos pagan su deuda, el apunte en el Libro Diario será:

1.000.000 Caja	a	Clientes 1.000.000
----------------	---	--------------------

### 10.3 Consumo de existencias

El beneficio que obtiene la empresa en la venta es la diferencia entre lo que recibe por la venta y el coste de lo que vende. Si las existencias que la empresa ha vendido por 1.000.000 pesetas han tenido un coste de 600.000 pesetas, quiere decir que la empresa ha ganado 400.000 pesetas

Por lo tanto, aparte de contabilizar la venta, tenemos que contabilizar el consumo realizado (es decir, el coste de lo vendido), y para ello realizamos el siguiente asiento en el Libro Diario:

600.000 Consumo existencias	a	Existencias 600.000
--------------------------------	---	---------------------

¿Que hemos hecho? pues hemos contabilizado 600.000 pesetas en la cuenta de "consumo de existencias" (que es una cuenta de gastos que al final del ejercicio se llevará contra "pérdidas y ganancias") y hemos disminuido "existencias" por ese importe.

## 10. Venta de Existencias

Si la empresa no realizara más operaciones, al cierre del ejercicio tendríamos los siguientes asientos en la Cuenta de Resultados:

1.000.000 Venta de existencias	a	Pérdidas y Ganancias 1.000.000
-----------------------------------	---	-----------------------------------

<b>600.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Consumo de existencias 600.000</b>
-------------------------------------	----------	-------------------------------------------

Es decir, hemos pasado los saldos de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta de "pérdidas y ganancias".

Para calcular el saldo final de "pérdidas y ganancias" acudiremos al Libro Mayor, a la hoja correspondiente a esta cuenta:

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
600.000	1.000.000
	SALDO ..... 400.000

Un saldo en el "haber" de la cuenta de "pérdidas y ganancias" significa que la empresa ha obtenido beneficios, al ser una cuenta del Pasivo del Balance que aumenta por el "haber".

En esta lección hemos visto distintos conceptos que puede que sean difíciles de asimilar en un primer momento. Nos hacemos cargo y rogamos que no cunda el pánico.

Una vez que terminemos de ver las principales cuentas que intervienen en la Cuenta de Resultados, nos dedicaremos en cuerpo y alma a realizar ejercicios hasta dominar esta técnica.

Hasta entonces, amigos, serenidad.

## 11. Otras partidas de Ingresos.

### 11.1 Introducción.

El funcionamiento de todas las partidas de ingresos es similar al que ya hemos visto al estudiar la partida de ventas.

El asiento que se realiza en el Libro Diario es el siguiente:

Si se cobran al contado:

Caja	a	Cuenta de ingresos
------	---	--------------------

.Si se cobran a plazo:

Otros deudores	a	Cuenta de ingresos
----------------	---	--------------------

Como se puede observar, hemos sustituido la cuenta de "clientes", que utilizábamos para contabilizar las ventas que habían quedado pendientes de pago, por la partida de "otros deudores".

Hay que señalar que la partida de "clientes" se utiliza exclusivamente en operaciones de venta.

Cada cuenta de ingresos tendrá abierta una página en el Libro Mayor, donde se irán registrando todos los movimientos que le vayan afectando.

Al cierre del ejercicio, tal como ya vimos en el capítulo anterior, los saldos de las distintas cuentas de ingresos (que calcularemos acudiendo al Libro Mayor) se van a llevar a la cuenta de "pérdidas y

ganancias").

Cuenta de ingresos	a	Pérdidas y Ganancias
--------------------	---	----------------------

## 11. Otras partidas de Ingresos.

### 11.2. Distintas cuentas de ingresos:

Entre las distintas cuentas de ingresos que una empresa puede manejar, vamos a destacar las siguientes.

**Ingresos financieros.** Son los ingresos que obtiene la empresa por sus depósitos y cuentas en los bancos.

**Dividendos.** Son los ingresos que obtiene la empresa por sus participaciones accionariales en otras empresas.

**Subvenciones a la explotación.** Son ayudas públicas que obtiene una empresa como apoyo a su actividad empresarial.

**Otros ingresos de explotación.** En esta partida se recogen todos aquellos ingresos que obtiene la empresa, de carácter variado y de cuantía generalmente poco importante, que de alguna manera están relacionados con la actividad principal de la misma. Por ejemplo, una empresa bodeguera arrienda sus naves los fines de semana para celebraciones. Los ingresos que obtiene por esta actividad nada tienen que ver con la venta del vino, pero sí están relacionados con la propiedad y explotación de sus instalaciones.

**Beneficios extraordinarios.** Son beneficios que obtiene la empresa, de naturaleza ocasional y sin relación con su actividad ordinaria. Por ejemplo, una empresa de venta de automóviles vende un local de su propiedad, obteniendo un beneficio en esta venta. Está claro que este beneficio es extraordinario en la medida en que es de naturaleza ocasional (no tiene por qué repetirse) y no está relacionado con la actividad ordinaria de la empresa. Otro ejemplo: una empresa de calzado sufre un incendio en su fábrica y cobra una póliza de seguros superior al valor de la fábrica. Es evidente también, que se trata de un beneficio de carácter extraordinario.

En definitiva, las fuentes de ingresos que tienen una empresa suelen ser muy variadas, y entre ellas la empresa diferenciará aquellas que por su volumen tengan especial relevancia.

El resto de ingresos quedará agrupado, bien en la cuenta de "otros ingresos de explotación", bien en la de "beneficios extraordinarios".}

## 12. Partidas de Gastos.

### 12.1.Introducción

El funcionamiento de las partidas de gastos es el siguiente:

Si se pagan al contado:

Cuenta de gastos	a	Caja
------------------	---	------

Si el pago queda aplazado:

Cuenta de gastos	a	Otros acreedores
------------------	---	------------------

Los asientos anteriores se refieren exclusivamente a partidas de gastos que conllevan un pago efectivo de dinero (bien al contado, bien a plazo), como puede ser el coste de la plantilla, el gasto de electricidad y teléfono, gastos financieros, etc.

No obstante, existen partidas de gastos que no conllevan pago de dinero; por ejemplo, si un camión de la empresa sufre un accidente que no cubre el seguro, se origina un gasto para la empresa, sin que se haya producido una salida de dinero.

El asiento en el Libro Diario en este caso sería:

Cuenta de gastos	a	Inmovilizado
------------------	---	--------------

Lo que sí se puede observar, es que cualquier cuenta de gastos se incrementa con apuntes en el "debe" del Libro Diario.

Cuando se cierra el ejercicio, los saldos de las distintas cuentas de gastos (que calcularemos acudiendo al Libro Mayor) se llevan a la cuenta de "pérdidas y ganancias".

Pérdidas y Ganancias	a	Cuentas de gastos
----------------------	---	-------------------

Con este apunte de cierre, todas las cuentas de gastos quedan a cero, ya que su saldo se traspasa en su totalidad a "pérdidas y ganancias" (ya hemos visto que esto mismo ocurre con todas las cuentas de ingresos).

**Ejemplo:**

Imaginemos que el único gasto para una empresa es el pago de sus empleados, que asciende a 1.000.000 pesetas y que se paga al contado.

Esto origina el siguiente asiento en el Libro Diario:

1.000.000 Gastos de personal	a	Caja 1.000.000
------------------------------	---	----------------

Al cierre del ejercicio, acudiremos al Libro Mayor de esta cuenta de "gastos de personal" y veremos cual es su saldo:

## 12. Partidas de Gastos

### Gastos de Personal

DEBE	HABER
1.000.000	
SALDO ..... 1.000.000	

Y ese saldo lo llevaremos a la cuenta de pérdidas y ganancias:

<b>1.000.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Gastos de personal 1.000.000</b>
---------------------------------------	----------	-----------------------------------------

Y la cuenta de "gastos de personal" en el Libro Mayor queda:

Gastos de Personal	
DEBE	HABER
<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>
<b>SALDO ..... 0</b>	

La cuenta de "gastos de personal" queda con saldo cero, preparada para comenzar el próximo ejercicio.

Y, ¿cómo queda la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor? ....¿algún voluntario?..Sí, usted, no se esconda.

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
<b>1.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 1.000.000</b>	

La cuenta de "pérdidas y ganancias" queda con un saldo en el "debe" de 1.000.000 pesetas, y la pregunta es: ¿beneficios o pérdidas?.. ¿quién ha dicho que beneficios?..¿usted?... tiene derecho a permanecer en silencio y a no declarar sin presencia de su abogado, cualquier comentario suyo podrá ser utilizado en su contra ....

Por supuesto que son pérdidas: la cuenta de "pérdidas y ganancias" (resultados) es una cuenta del Pasivo del Balance, por lo tanto aumenta por el "haber" (derecha) y disminuye por el "debe" (izquierda); saldos en el "haber" significan beneficios y en el "debe" pérdidas.

## 12. Partidas de Gastos

## 12.2. Distintas cuentas de gastos

Entre las distintas cuentas de gastos que una empresa puede manejar, vamos a destacar las siguientes:

**Consumo de existencias.** Hemos visto ya su funcionamiento. Sabemos que recoge el coste de los productos vendidos.

**Gastos de personal.** Recoge el coste de la plantilla de la empresa.

**Gastos financieros.** Recoge el coste de los créditos concedidos por la banca.

**Amortizaciones.** Ya la hemos visto al estudiar el inmovilizado fijo. Se refiere a la pérdida de valor del inmovilizado de la empresa, bien por su uso, bien simplemente por el paso del tiempo.

Por ejemplo: si la empresa tiene un camión que vale 500.000 pesetas y tiene una vida útil de 10 años, este camión va a ir perdiendo cada año un 10% de su valor (50.000 pesetas), hasta que dentro de 10 años no valga nada.

Estas 50.000 pesetas es un gasto que hay que llevar a la cuenta de resultados; el asiento será el siguiente:

50.000 Amortizaciones	a	Camión 50.000
-----------------------	---	---------------

Y al cierre del ejercicio:

50.000 Pérdidas y Ganancias	a	Amortizaciones 50.000
--------------------------------	---	-----------------------

**Electricidad, teléfonos, transportes, tributos, etc.** Son distintas cuentas de gastos en las que se irán recogiendo los importes correspondientes.

**Otros gastos de explotación.** Recoge aquellos gastos, generalmente de menor cuantía, que están relacionados con la actividad ordinaria de la empresa y que no se recogen en ninguna cuenta individual específica.

**Pérdidas extraordinarias.** Son pérdidas que sufre la empresa, de naturaleza ocasional y sin relación con su actividad ordinaria. Por ejemplo, una empresa sufre un incendio en un almacén que no tiene asegurado.

### **13. Otra cuenta de gastos: Provisiones**

#### **13.1.Introducción**

**La cuenta de "provisiones" es una cuenta de gastos de especial relevancia, con ella se consigue ajustar el valor de los distintos activos a su valor real.**

**Es decir, si un activo se encuentra contabilizado en Balance por un valor superior a su valor real (entendiendo por tal el valor de mercado o el valor de tasación), la empresa tiene que ajustar el valor de este activo, dotando la provisión correspondiente.**

**Esta provisión es un gasto para la empresa y tiene que recogerse en la cuenta de resultados, aunque no es un gasto dinerario (no hay salida de dinero).**

**...Y señora(e)s,aprovechando la coyuntura, un poco de teoría:**

**Principio de prudencia. Es un principio básico en contabilidad, que implica reconocer las posibles pérdidas tan pronto como se tenga conocimiento de ellas; mientras que los posibles beneficios no se reconocen hasta que no se realizan.**

Por ejemplo: si la empresa tiene un almacén contabilizado a un precio determinado y resulta que su valor de mercado es el doble, este beneficio no se va a reconocer hasta que no se venda el almacén.

Pero, si por el contrario, el almacén vale la mitad, esta pérdida tiene que reconocerse inmediatamente, con independencia de que la empresa venda o no venda esta propiedad.

Veamos el funcionamiento de la cuenta de "provisiones" con otro ejemplo.

Ejemplo:

La empresa tiene existencias de madera valoradas en un 1.000.000 ptas, y resulta que el valor real de esa partida de madera es tan sólo de 500.000 pesetas. Esta diferencia de valoración se va a contabilizar:

En el Libro Diario se hará la siguiente anotación:

<b>500.000 Dotación de Provisiones</b>	<b>a</b>	<b>Provisiones acumuladas 500.000</b>
----------------------------------------	----------	-------------------------------------------

La cuenta de "dotación de provisiones" es una cuenta de gastos que al final del ejercicio se llevará contra la cuenta de "pérdidas y ganancias", realizando el siguiente asiento:

<b>500.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Dotación de Provisiones 500.000</b>
-------------------------------------	----------	--------------------------------------------

Por su parte, la cuenta de "provisiones acumuladas" es una cuenta de Pasivo, aunque a veces se presenta en el el Activo con signo negativo, disminuyendo el valor del activo correspondiente (el efecto final es el mismo en ambos casos).

### 13. Otra cuenta de gastos: Provisiones

Veamos un ejemplo, el de la partida de madera (a ver si nos aclaramos). Su presentación en Balance será:

- Bien en el Pasivo

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 500.000	Provisiones ..... 500.000
Existencias ..... 1.000.000	Beneficios ..... 200.000
	Capital ..... 800.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de cuadrarlo.

O bien en el Activo del Balance con signo negativo:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 500.000	Beneficios ..... 200.000
Existencias ..... 1.000.000	Capital ..... 800.000
Provisiones ..... -500.000	

### .13.2 Desdotación de la Provisión.

Puede ocurrir más adelante que esta provisión que hemos dotado ya no sea necesaria por que el precio de la madera suba nuevamente y la partida que tengo en el almacén vuelva a su precio original de 1.000.000 pesetas.

Esta situación nos obligará a desdotar la provisión, es decir, a anularla, y para ello haremos el siguiente asiento en el Libro Diario:

500.000 Provisiones acumuladas	a	Recuperación de provisiones 500.000
-----------------------------------	---	----------------------------------------

La cuenta "recuperación de provisiones" es una cuenta de ingresos, que se llevará al final del ejercicio a "pérdidas y ganancias"

El efecto final sobre la cuenta de "pérdidas y ganancias" de la dotación y la posterior desdotación es nulo, una compensa a la otra. Esto lo podemos ver si acudimos al Libro Mayor:

"Pérdidas y Ganancias"	
DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO ..... 0	

El asiento de 500.000 en el "debe" corresponde a la dotación de la provisión, mientras que el otro asiento de 500.000 en el "haber" a su desdotación.

La cuenta de "provisiones acumuladas" también quedará a cero, y para verlo nos vamos nuevamente

al Libro Mayor: (siganme, por favor,.... eh, usted,.....sí, usted, el del bigote, haga el favor de no empujar).

### 13. Otra cuenta de gastos: Provisiones

"Provisiones Acumuladas"	
DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO ..... 0	

El apunte de 500.000 pesetas en el "haber" corresponde a la dotación de provisiones, mientras que el apunte de 500.000 pesetas en el "debe" a su desdotación.

Han podido observar que la dotación de provisiones ha originado un apunte en el "debe" de "pérdidas y ganancias" y en el "haber" de "provisiones acumuladas",...y la pregunta inmediata es ¿por qué esta diferencia si ambas son cuentas de Pasivo?:

Pues, sencillamente, porque mientras que dotar provisiones aumenta el saldo de "provisiones acumuladas", disminuye el de "pérdidas y ganancias" (reduce los beneficios).

#### 13.3 Venta del activo provisionado

Cuando se vende el activo al que se le había dotado la provisión, ésta también va a salir de Balance. Por ejemplo, imaginemos que vendemos la partida de madera anterior por 700.000 pesetas El apunte en el Libro Diario por la venta será:

700.000 Clientes	a	Venta de existencias 700.000
------------------	---	---------------------------------

Y por el consumo de existencias:

500.000 Consumo de existencias	a	Existencias 500.000
--------------------------------	---	---------------------

Pero también anularemos la provisión que habíamos dotado (si estas existencias ya no están en Balance, tampoco va a estar la provisión,... faltaría más):

<b>500.000 Provisiones acumuladas</b>	a	<b>Existencias 500.000</b>
-------------------------------------------	---	----------------------------

De esta manera, tanto la partida de existencias, como la de "provisiones acumuladas", quedan a cero; para verlo, vayamos de nuevo al Libro Diario (pero hombre, por Dios, ... otra vez el del bigote empujando).

**"Existencias"**

DEBE	HABER
1.000.000	500.000
	500.000
SALDO ..... 0	

El apunte de 1.000.000 pesetas corresponde al saldo inicial que había en el almacén, mientras que los dos apuntes de 500.000 pesetas corresponden, uno al consumo de existencias y el otro a dar de baja la provisión.

**"Provisiones Acumuladas"**

DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO ..... 0	

Las 500.000 pesetas contabilizadas en el "haber" corresponden a la dotación de la provisión, mientras que las otras 500.000 pesetas contabilizadas en el "debe" corresponden a su anulación tras la venta de las existencias.

## 14. Otra cuenta de gastos: Amortizaciones.

### 14.1. Introducción

Hemos mencionado ya en capítulos anteriores que la cuenta de "amortización" es una cuenta de gastos, donde se recoge la pérdida de valor que sufre el inmovilizado de la empresa (inmuebles, maquinarias, equipos informáticos, etc.).

Estos bienes de la empresa van perdiendo valor por la utilización que se hace de ellos, así como por el mero paso del tiempo y el hecho de ir quedando desfasados (¿que podría valer hoy en día un ordenador con un microprocesador 286?).

La cuenta de "amortización" nos va a permitir llevar a "pérdidas y ganancias" esta pérdida de valor que experimenta el inmovilizado y que por tanto implica un gasto para la empresa (aunque, al igual que las provisiones, no se trate de un gasto dinerario, ya que no hay salida de dinero).

.

.

### 14.2. Funcionamiento

Cuando la empresa adquiere un elemento de su inmovilizado, tiene que calcular cual va a ser la vida útil de este activo y cual va a ser el posible valor del mismo al final de su vida útil.

#### Ejemplo:

La empresa adquiere un camión que le cuesta 2.000.000 pesetas (ha subido el precio de los camiones; ya no se encuentran los "chollos" de antes por 500.000 pesetas). La empresa estima que este camión va a tener una vida útil de 10 años y que al final de este periodo lo va a poder vender por 200.000 pesetas (a un coleccionista).

Con estos datos podemos calcular cuanto valor va a perder este camión cada año:

Si el camión actualmente vale 2.000.000 pesetas y dentro de 10 años va a valer 200.000 pesetas, quiere esto decir que va a perder en este periodo 1.800.000 pesetas de valor (2.000.000 pesetas - 200.000 pesetas).

Suponiendo que esta pérdida de valor va a ser igual todos los años, esto implica que el camión va a perder anualmente 180.000 pesetas de valor (1.800.000 pesetas / 10 años). Luego, cada año habrá que llevar a la cuenta de resultados esta pérdida de 180.000 pesetas.

Los apuntes contables que vamos a realizar en el Libro Diario son los siguientes:

180.000 Amortización del Inmovilizado	a	Amortización acumulada 180.000
------------------------------------------	---	-----------------------------------

"Amortización del Inmovilizado" es una partida de gastos que llevaremos al final del ejercicio contra "pérdidas y ganancias":

180.000 Pérdidas y Ganancias	a	Amortización del Inmovilizado 180.000
---------------------------------	---	------------------------------------------

Por su parte, "Amortizaciones acumuladas" es una cuenta del Activo del Balance, pero con signo negativo. Aparece disminuyendo el valor del activo al que se refiere:

ACTIVO		PASIVO	
Camión .....	2.000.000	Acreedores .....	320.000
Amortización acumulada ....	-180.000	Beneficios .....	500.000
		Capital .....	1.000.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de cuadrarlo.

#### 14. Otra cuenta de gastos: Amortizaciones.

Todos los años iremos haciendo el mismo apunte. Como se puede observar, el camión seguirá contabilizado por 2.000.000 pesetas y es la cuenta de "amortización acumulada" la que va recogiendo la pérdida de valor que sufre el camión.

Puede ocurrir que en un momento determinado la empresa observe que el camión ha perdido más valor del que viene recogiendo la cuenta de "amortización acumulada", es decir, que el camión se está depreciando más deprisa de lo que inicialmente había calculado y por lo tanto tendrá que contabilizar el ajuste necesario.

Ejemplo:

Al final del 5º año la empresa tendrá registrado en la cuenta de "amortización acumulada " 900.000 pesetas (180.000 pesetas anuales x 5 años), por lo que el valor contable del camión en ese momento será de 1.100.000 pesetas (2.000.000 del camión, menos 900.000 pesetas de amortización acumulada).

Supongamos que, por entonces, camiones con las mismas características y con 5 años de antigüedad se están vendiendo en el mercado de 2ª mano por 800.000 pesetas. Por lo tanto, la empresa tendrá que ajustar su valoración contable de 1.100.000 pesetas a 800.000 pesetas.

Para ello, la empresa dotará una amortización extraordinaria de 300.000 pesetas. De esta manera, la empresa consigue ajustar el valor contable del camión a su valor real (valor de mercado).

.

### 14.3 Venta del Inmovilizado

Si la empresa vende este camión antes de transcurrir su vida útil, tendrá que dar de baja del Balance tanto al camión, como a su cuenta de "amortización acumulada".

Ejemplo:

Supongamos que a los 7 años de la compra del camión, la empresa decide venderlo por 1.000.000 pesetas.

Por entonces, el camión seguirá contabilizado por 2.000.000 pesetas, mientras que la "amortización acumulada" ascenderá a 1.260.000 pesetas (180.000 pesetas anuales durante 7 años).

El asiento contable en el Libro Diario será el siguiente:

1.000.000 Caja	a	Camión 2.000.000
1.260.000 Amortización acumulada		Beneficios extraordinario 260.000

Las 1.000.000 pesetas en "caja" se refieren a lo que la empresa ingresa por la venta (suponiendo que cobra al contado, ya que si el pago fuera aplazado en lugar de "caja" aparecería "otros deudores").

Las 1.260.000 pesetas de "amortización acumulada" se contabilizan para dar de baja esta partida del Balance.

Esta cuenta es de Activo pero con signo negativo, por lo que funciona como las cuentas de Pasivo (aumenta por el "haber", derecha, del Libro Diario y disminuye por el "debe", izquierda).

Las 2.000.000 pesetas de "camión" se contabilizan para darlo de baja (al ser una partida de Activo, disminuye por el "haber" del Libro Diario).

Y por último, las 260.000 de "beneficios extraordinarios" se originan por la diferencia entre el precio de venta (1.000.000 pesetas) y el valor al que la empresa tenía contabilizado el camión (740.000 pesetas), resultantes de restarle a los 2.000.000 pesetas del camión, las 1.260.000 pesetas de "amortización

acumulada".

.

## 15. Impuestos y Dividendos

### 15.1 Introducción

En este ciclo introductorio sobre contabilidad, finalizaremos con el estudio de dos cuentas de especial relevancia: "impuestos" y "dividendos".

"Impuestos": es una cuenta de gastos en la que se recoge la carga impositiva que soporta la empresa como consecuencia del impuesto de sociedades.

"Dividendos": es una cuenta del Pasivo del Balance, en la que se recoge la parte del beneficio obtenido por la empresa que se distribuirá entre los accionistas.

### 15.2 Impuestos

La empresa soporta una carga impositiva resultante de la aplicación del impuesto de sociedades al beneficio obtenido:

**Ejemplo:**

Si la empresa obtiene un beneficio de 2.000.000 pesetas y está sujeta a un tipo impositivo del 35%, significa que tendrá que pagar 700.000 pesetas de impuestos.

Esta carga impositiva es un gasto para la empresa y, por lo tanto, tendrá que recogerse en la Cuenta de Resultados.

Su contabilización en el Libro Diario será la siguiente:

700.000 Impuestos de sociedades	a	Hacienda Pública 700.000
---------------------------------	---	-----------------------------

"Impuestos de sociedades" es una cuenta de gastos que se llevará al cierre del ejercicio contra "pérdidas y ganancias":

.

700.000 Pérdidas y Ganancias	a	Impuestos de sociedades 700.000
------------------------------	---	------------------------------------

Una vez cargada en la cuenta de "pérdidas y ganancias" la partida de impuestos, la empresa obtiene su cifra de beneficio final (en este caso 1.400.000 pesetas= 2.000.000 pesetas de beneficio antes de impuestos, menos 700.000 pesetas de impuestos).

Por su parte, "Hacienda Pública" es una cuenta del Pasivo del Balance, en la que se recoge la deuda que la empresa tiene con el Estado por motivo de los impuestos que ha de pagar.

## 15. Impuestos y Dividendos

En el momento en el que la empresa proceda al pago de estos impuestos, anulará esta cuenta con cargo a "caja" o "bancos".

.

700.000 Hacienda Pública	a	Caja 700.000
--------------------------	---	--------------

Tenemos que tener aquí presente el "principio de devengo", que dice que cada gasto debe recogerse en el ejercicio económico en el que se origina.

Por lo tanto, cuando se cierra un ejercicio económico con beneficios, es en ese ejercicio donde se genera la carga impositiva, por lo que es entonces cuando se tendrá que contabilizar los impuestos originados (con independencia de que su liquidación se realice el año siguiente).

**Ejemplo:**

Siguiendo con el ejemplo anterior, la empresa ha obtenido en 1998 un beneficio de 2.000.000 pesetas, por lo que en la Cuenta de Resultados del 98 tendrá que contabilizar las 700.000 pesetas de impuestos, aunque el pago de los mismos se realice durante el año 1999.

En el momento del pago, hemos visto que lo que se producirá es un movimiento dentro del Balance, que no afecta a la Cuenta de Resultados. Disminuye una cuenta del Activo ("caja") y una cuenta del Pasivo ("Hacienda Pública").

### 15.3.Dividendos

La cuenta de "dividendos" es una cuenta del Pasivo del Balance, que se origina en el momento en el que la empresa decide dedicar parte del beneficio obtenido a pagar a los accionistas.

Hay que tener claro que se trata de una cuenta del Balance y no de la Cuenta de Resultados: ¿por qué?, pues, sencillamente, porque el pago de dividendos no afecta en absoluto al beneficio obtenido por la empresa.

Si en el ejemplo anterior la empresa ha obtenido un beneficio después de impuestos de 1.400.000 pesetas, este será el beneficio final de la empresa, con independencia de que dedique a dividendos 100.000 pesetas, 200.000 pesetas o la cantidad que sea.

Una vez que se obtiene el beneficio final, se cierra la Cuenta de Resultados (ya no se contabilizarán más ingresos ni gastos) y esta cifra de beneficio final (1.400.000 pesetas) se lleva al Pasivo del Balance, como una partida más de los fondos propios de la empresa (junto con el "capital" y "reservas").

Posteriormente, la empresa decidirá como distribuir ese beneficio, que parte dejará dentro de la empresa y que parte destinará a los accionistas, pero esto tan sólo originará movimientos dentro del Balance, sin ninguna repercusión en la Cuenta de Resultados.

#### Ejemplo:

siguiendo con el ejemplo anterior, una vez que la empresa obtiene su cifra de beneficio final (1.400.000 ptas), ésta se refleja en el Pasivo del Balance:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 700.000	Proveedores ..... 500.000
Existencias ..... 2.000.000	Beneficios ..... 1.400.000
	Capital ..... 800.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de cuadrarlo.

Posteriormente, la empresa decide destinar 1.000.000 pesetas a "reservas" y 400.000 pesetas al pago de "dividendos". Su apunte en el Libro Diario será:

1.400.000 Beneficios	a	Reservas 1.000.000 Dividendos 400.000
----------------------	---	------------------------------------------

En este asiento se refleja un movimiento que afecta a 3 cuentas del Pasivo: La cuenta de "beneficios" se cancela y su saldo se traspasa a otras dos cuentas del Pasivo: "reservas" y "dividendos". El Balance de la sociedad quedará por tanto:

ACTIVO	PASIVO
--------	--------

Caja ..... 700.000	Proveedores ..... 500.000
Existencias ..... 2.000.000	Dividendos ..... 400.000
	Reservas ..... 1.000.000
	Capital ..... 800.000

En el momento en el que se paguen los dividendos a los accionistas, se contabilizará el siguiente asiento en el Libro Diario:

400.000 Dividendos	a	Caja 400.000
--------------------	---	--------------

Este asiento refleja un movimiento dentro del Balance: disminuyen una cuenta del Activo ("caja") y una cuenta del Pasivo ("dividendos").

El Balance final quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 300.000	Proveedores ..... 500.000
Existencias ..... 2.000.000	Reservas ..... 1.000.000
	Capital ..... 800.000

## 15. Impuestos y Dividendos

Ejemplo:

Siguiendo con el ejemplo anterior, una vez que la empresa obtiene su cifra de beneficio final (1.400.000 ptas), ésta se refleja en el Pasivo del Balance:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 700.000	Proveedores ..... 500.000
Existencias ..... 2.000.000	Beneficios ..... 1.400.000
	Capital ..... 800.000

(\*) Hemos completado el Balance con otras partidas a efecto de cuadrarlo.

Posteriormente, la empresa decide destinar 1.000.000 pesetas a "reservas" y 400.000 pesetas al pago de

"dividendos".

Su apunte en el Libro Diario será:

.

<b>1.400.000 Beneficios</b>	<b>a</b>	<b>Reservas 1.000.000</b> <b>Dividendos 400.000</b>
-----------------------------	----------	--------------------------------------------------------

En este asiento se refleja un movimiento que afecta a 3 cuentas del Pasivo.

La cuenta de "beneficios" se cancela y su saldo se traspasa a otras dos cuentas del Pasivo: "reservas" y "dividendos".

El Balance de la sociedad quedará por tanto:

.

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Caja .....	<b>700.000</b>	Proveedores .....	<b>500.000</b>
Existencias .....	<b>2.000.000</b>	Dividendos .....	<b>400.000</b>
		Reservas .....	<b>1.000.000</b>
		Capital .....	<b>800.000</b>

En el momento en el que se paguen los dividendos a los accionistas, se contabilizará el siguiente asiento en el Libro Diario:

<b>400.000 Dividendos</b>	<b>a</b>	<b>Caja 400.000</b>
---------------------------	----------	---------------------

Este asiento refleja un movimiento dentro del Balance: disminuyen una cuenta del Activo ("caja") y una cuenta del Pasivo ("dividendos").

El Balance final quedará:

.

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
---------------	---------------

Caja .....	300.000	Proveedores .....	500.000
Existencias .....	2.000.000	Reservas .....	1.000.000
		Capital .....	800.000

### Repaso Lecciones 9ª a 15ª

En estas 7 lecciones del Curso de Contabilidad hemos ido conociendo la Cuenta de Resultados.

Ya a comienzos de este curso, dijimos que la Cuenta de Resultados viene a ser una "película" de la actividad de la empresa durante un periodo determinado (ejercicio económico), mientras que el Balance es una "foto" de la situación de la empresa en un momento concreto.

Hemos empezado distinguiendo entre ingreso y cobro por un lado, y gasto y pago por el otro.

- Ingreso vs cobro:** ingreso se refiere a la operación que contribuye a aumentar el patrimonio de la empresa, mientras que cobro es un conceptomeramente monetario que indica el recibo de un dinero para saldar una deuda.
- Gastos vs pago:** la diferencia es similar al caso anterior; gasto es toda operación que reduce el patrimonio de la empresa, mientras que pago se refiere exclusivamente a la entrega de un dinero para saldar una deuda. Hemos comentado que en la Cuenta de Resultados se recogen exclusivamente ingresos y gastos, con independencia del momento en el que se produce la entrega efectiva del dinero (pago y cobro).

Las cuentas de ingresos y de gastos presentan el siguiente movimiento en el Libro Diario:

- Las cuentas de ingresos aumentan por el "haber" (derecha).

- Las cuentas de gastos se incrementan por el "debe" (izquierda).

Al final del ejercicio, en la Cuenta de Resultados se consolidan todos los saldos de las cuentas de ingresos y de gastos, y el resultado final de esta consolidación es el beneficio o pérdida que obtiene la empresa. Este beneficio o pérdida se contabilizará también en el Balance de la sociedad.

Cuentas de ingresos	a	Pérdidas y Ganancias
---------------------	---	----------------------

Pérdidas y Ganancias	a	Cuentas de gastos
----------------------	---	-------------------

¿Cuales son las cuentas de ingresos y gastos? estas cuentas son numerosas, aunque por el momento nos vamos a centrar en aquellas que hemos ido estudiando:

CUENTAS DE GASTOS	CUENTAS DE INGRESOS
Consumo de existencias	Ventas
Gastos de personal	Dividendos
Gastos financieros	Ingresos financieros
Electricidad, teléfono, transporte, tributos, etc	Subvenciones a la explotación
Amortizaciones	Otros ingresos de explotación
Provisiones	Beneficios extraordinarios
Otras pérdidas de explotación	
Pérdidas extraordinarias	

En el estudio de la Cuenta de Resultados hemos indicado, también, dos principios fundamentales de la Contabilidad:

- **Principio del devengo:** en cada ejercicio económico se tienen que recoger los ingresos y gastos que corresponden efectivamente a ese período, con independencia del momento en el que se efectúan los cobros y pagos.
  
- **Principio de prudencia:** las pérdidas deben de contabilizarse tan pronto como se tenga noticias de que se van a producir, mientras que los beneficios sólo se contabilizan cuando efectivamente se producen.

### **Ejercicios**

A continuación presentamos una serie de ejercicios. El alumno debe de intentar resolverlos por su cuenta antes de consultar la solución:

#### **Ejercicio 1**

Unos socios acuerdan la constitución de una sociedad, cuya actividad va a ser la venta de electrodomésticos. Los apuntes contables que se originan en el primer trimestre son los siguientes:

- 1.- Se funda la sociedad con una capital de 1.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.
- 2.- La empresa adquiere equipos informáticos por importe de 600.000 pesetas que paga al contado.
- 3.- La empresa solicita al Banco un crédito a 1 año por importe de 1.500.000 pesetas
- 4.- A continuación, la empresa adquiere existencias (60 televisores), con un coste de 1.800.000 pesetas Paga 1.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado a 120 días.
- 5.- Vende 30 televisores, por un precio de 1.500.000 pesetas, la mitad de este importe lo cobra al contado y la otra mitad queda aplazado también a 120 días.
- 6.- Los costes de personal de este trimestre ascienden a 500.000 pesetas que la empresa paga puntualmente.

7.- La empresa cancela anticipadamente la mitad del crédito (750.000 pesetas) y paga los intereses correspondientes a este primer trimestre, que han ascendido a 50.000 pesetas

8.- La empresa paga el alquiler del local, que asciende a 300.000 pesetas por estos tres meses.

9.- La empresa contrata un seguro de incendio y paga la prima correspondiente a este primer trimestre, que asciende a 50.000 pesetas

10.- Los clientes saldan anticipadamente la deuda que tenían con la empresa. Contabilizar estos asientos en el Libro Diario y en el Libro Mayor y presentar el Balance y la Cuenta de Resultados de la sociedad de este primer trimestre (¡¡¡ánimo!!!).

### Soluciones

#### EJERCICIO 1

##### A) Asientos en el Libro Diario:

1.- Se funda la sociedad con una capital de 1.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.

1.000.000 Caja	a	Capital 1.000.000
----------------	---	-------------------

2.- La empresa adquiere equipos informáticos por importe de 600.000 pesetas que paga al contado.

600.000 Equipos informáticos	a	Caja 600.000
---------------------------------	---	--------------

3.- La empresa solicita al Banco un crédito a 1 año por importe de 1.500.000 pesetas

1.500.000 Caja	a	Créditos c/p 1.500.000
----------------	---	------------------------

(\*) Al ser un crédito a 1 año lo contabilizamos como crédito a corto plazo.

4.- A continuación, la empresa adquiere existencias (60 televisores) con un coste de 1.800.000 pesetas. Paga 1.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado a 120 días.

<b>1.800.000 Existencias</b>	<b>a</b>	<b>Caja 1.000.000</b> <b>Proveedores 800.000</b>
------------------------------	----------	-----------------------------------------------------

5.- Vende 30 televisores, por un precio de 1.500.000 pesetas. La mitad de este importe lo cobra al contado y la otra mitad queda aplazado también a 120 días.

<b>750.000 Caja</b> <b>750.000 Clientes</b>	<b>a</b>	<b>Venta 1.500.000</b>
------------------------------------------------	----------	------------------------

Calculamos el consumo de existencias: habíamos comprado 60 televisores por un precio total de 1.800.000; luego el coste unitario de cada televisor es de 30.000 pesetas (1.800.000/60).

Por lo tanto, el consumo de existencias que se produce es de 900.000 pesetas (30 televisores x un coste unitario de 30.000 pesetas).

<b>900.000 Consumo de existencias</b>	<b>a</b>	<b>Existencias 900.000</b>
---------------------------------------	----------	----------------------------

6.- Los costes de personal de este trimestre ascienden a 500.000 pesetas que la empresa paga puntualmente.

<b>500.000 Gastos de Personal</b>	<b>a</b>	<b>Caja 500.000</b>
-----------------------------------	----------	---------------------

7.- La empresa cancela anticipadamente la mitad del crédito (750.000 pesetas) y paga los intereses correspondientes a este primer trimestre, que han ascendido a 50.000 pesetas

<b>750.000 Créditos c/p</b>	<b>a</b>	<b>Caja 750.000</b>
-----------------------------	----------	---------------------

<b>50.000 Gastos financieros</b>	<b>a</b>	<b>Caja 50.000</b>
----------------------------------	----------	--------------------

8.- La empresa paga el alquiler del local, que asciende a 300.000 pesetas por estos tres meses.

300.000 Alquileres	a	Caja 300.000
--------------------	---	--------------

9.- La empresa contrata un seguro de incendio y paga la prima correspondiente a este primer trimestre, que asciende a 50.000 pesetas

500.00 Prima de seguro	a	Caja 50.000
------------------------	---	-------------

10.- Los clientes saldan anticipadamente la deuda que tenían con la empresa.

750.000 Caja	a	Clientes 750.000
--------------	---	------------------

### Soluciones

#### EJERCICIO 1

B) Veamos los asientos en el Libro Mayor:

- Cuentas del Activo del Balance

#### Existencias

DEBE	HABER
1.800.000	900.000
SALDO ..... 900.000	

Las 1.800.000 pesetas del "debe" corresponden a la compra de existencias y las 900.000 pesetas del "haber" al consumo que se realiza.

#### Clientes

DEBE	HABER
750.000	750.000

SALDO .....	0
-------------	---

Las 750.000 pesetas del "debe" corresponden a la parte que queda pendiente de pago en la venta, mientras que las 750.000 pesetas del "haber" corresponden a la cancelación de la deuda de los clientes.

#### Equipos informáticos

DEBE	HABER
600.000	
SALDO .....	600.000

#### Caja

DEBE	HABER
1.000.000	600.000
1.500.000	1.000.000
750.000	500.000
750.000	750.000
	50.000
	300.000
	50.000
SALDO .....	750.000

La cuenta de "caja" es la que registra más movimientos.

En la columna del "debe" tenemos: 1.000.000 pesetas de la aportación de capital; 1.500.000 pesetas del crédito solicitado; 750.000 pesetas de la parte de la compra cobrada al contado; y otras 750.000 pesetas de cuando los clientes saldan su deuda con la empresa.

En la columna del "haber" tenemos: 600.000 pesetas de la compra del equipo informático; 1.000.000 pesetas de la compra de existencias pagadas al contado; 500.000 pesetas de los gastos de personal; 750.000 pesetas de la cancelación anticipada de parte del préstamo; 50.000 pesetas del pago de los intereses de este préstamo; 300.000 pesetas del pago del alquiler; y 50.000 pesetas del pago de la prima de seguro.

#### Cuentas del Pasivo del Balance

#### Capital

DEBE	HABER
	1.000.000
	SALDO .....
	1.000.000

**Créditos c/p**

DEBE	HABER
750.000	1.500.000
	SALDO ..... 750.000

El importe de 1.500.000 pesetas corresponde a la formalización del crédito y las 750.000 pesetas a la cancelación anticipada de parte del mismo.

**Proveedores**

DEBE	HABER
	800.000
	SALDO ..... 800.000

- Cuentas de ingresos: aumentan por el "haber"

**Ventas**

DEBE	HABER
	1.500.000
	SALDO ..... 1.500.000

- Cuentas de gastos: aumentan por el "debe"

**Consumo de existencias**

DEBE	HABER
900.000	
SALDO .....900.000	

**Gastos de personal**

DEBE	HABER
500.000	
SALDO .....500.000	

**Gastos financieros**

DEBE	HABER
50.000	
SALDO ..... 50.000	

**Alquileres**

DEBE	HABER
300.000	
SALDO ..... 300.000	

**Prima de seguro**

DEBE	HABER
50.000	
SALDO ..... 50.000	

**Soluciones**

**EJERCICIO 1**

**C) Cuenta de Resultados:**

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"..

<b>1.800.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Consumo de existencias 900.000</b> <b>Gastos de Personal 500.000</b> <b>Gastos financieros 50.000</b> <b>Alquileres 300.000</b> <b>Prima de seguro 50.000</b>
---------------------------------------	----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>1.500.000 Ventas</b>	<b>a</b>	<b>Pérdidas y Ganancias 750.000</b>
-------------------------	----------	-------------------------------------

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
1.800.000	1.500.000
SALDO ..... 300.000	

Un saldo en el "debe" significa pérdida, mientras que un saldo en el "haber" representa beneficios.

En este caso, la empresa ha tenido unas pérdidas en este primer trimestre de 300.000 pesetas

**D) Balance:**

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance..

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 750.000	Proveedores ..... 800.000
Existencias ..... 900.000	Créditos c/p..... 750.000
Equipos informáticos..... 600.000	Capital ..... 1.000.000
	Pérdidas ..... -300.000
<b>TOTAL ..... 2.250.000</b>	<b>TOTAL ..... 2.250.000</b>

La cuenta de "pérdidas" aparece en el Pasivo con signo negativo.

**Ejercicios**

**Ejercicio nº 2**

Unos socios acuerdan la constitución de una sociedad, cuya actividad va a ser la del transporte de mercancías. Los apuntes contables que se originan en el primer año de actividad son los siguientes:

- 1.- Se constituye la sociedad con una capital de 5.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.
- 2.- La empresa solicita un crédito al banco de 3.000.000 pesetas, con amortizaciones anuales y plazo de vencimiento de dos años. Los intereses del primer año ascienden a 300.000 pesetas
- 3.- La empresa adquiere un camión por un precio de 2.500.000 pesetas de los que paga al contado 1.000.000 pesetas y el resto (1.500.000 pesetas) dentro de 6 meses.

- 4.- A continuación, la empresa alquila una oficina, con un coste de alquiler anual de 500.000 pesetas
- 5.- La empresa contrata un seguro del camión (para uno que tiene, más vale asegurarlo), con una prima anual de 250.000 pesetas
- 6.- La empresa sufre un robo: un "caco" ha entrado de noche en las oficinas y se ha llevado 500.000 pesetas
- 7.- Al cierre del ejercicio, la empresa ha conseguido una facturación en este primer año de actividad de 12.000.000 pesetas, de los que ya ha cobrado 9.000.000 pesetas, quedando el resto pendiente de pago.
- 8.- El consumo en combustible, garage, pastillas de freno, etc. ha ascendido en este ejercicio a 2.000.000 pesetas
- 9.- La empresa dota la amortización correspondiente a este primer año de vida del camión (la empresa ha calculado que este camión puede tener una vida útil de 10 años, con un valor residual de 500.000 pesetas).
- 10.- Los costes de la plantilla han ascendido en este primer ejercicio a 6.000.000 pesetas de los que al cierre del mismo quedan pendiente de pago 500.000 pesetas. Contabilizar estos asientos en el Libro Diario y en el Libro Mayor y presentar el Balance y la Cuenta de Resultados de la sociedad de este primer ejercicio (¡¡¡todos a sus puestos !!!).

### Soluciones

#### EJERCICIO 2

##### A) Asientos en el Libro Diario:

- 1.- Se constituye la sociedad con una capital de 5.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.

.

5.000.000 Caja	a	Capital 5.000.000
----------------	---	-------------------

- 2.- La empresa solicita un crédito al banco de 3.000.000 pesetas, con amortizaciones anuales y plazo de vencimiento de dos años. Los intereses del primer año ascienden a 300.000 pesetas

.

3.000.000 Caja	a	Créditos c/p 1.500.000 Créditos l/p 1.500.000
----------------	---	--------------------------------------------------

Como el crédito tiene amortizaciones anuales, diferenciamos la parte que vence dentro de un año (corto plazo), de la que vence a mayor plazo (largo plazo). Al final del ejercicio, la empresa tendrá que cancelar la parte del crédito que vence:

1.500.000 Créditos c/p	a	Caja 1.500.000
------------------------	---	----------------

Y, además, tendrá que contabilizar a corto la parte restante del crédito (ya que va a vencer dentro de un año a contar desde esa fecha):

1.500.000 Créditos l/p	a	Créditos c/p 1.500.000
------------------------	---	------------------------

También, la empresa tendrá que pagar los intereses correspondientes a este primer año:

300.000 Gastos financieros	a	Caja 300.000
-------------------------------	---	--------------

## Soluciones

### EJERCICIO 2

#### A) Asientos en el Libro Diario:

3.- La empresa adquiere un camión por un precio de 2.500.000 pesetas de los que paga al contado 1.000.000 pesetas y el resto (1.500.000 pesetas) dentro de 6 meses.

2.500.000 Camión	a	Caja 1.000.000 Acreedores 1.500.000
------------------	---	----------------------------------------

Utilizamos la cuenta de "acreedores" y no la de "proveedores", ya que esta última se utiliza exclusivamente con compra de existencias. Antes de que finalice el año, una vez transcurrido los 6 meses desde la compra del camión, la empresa tendrá que pagar la parte aplazada.

1.500.000 Acreedores	a	Caja 1.500.000
----------------------	---	----------------

4.- A continuación, la empresa alquila una oficina, con un coste de alquiler anual de 500.000 pesetas.

500.000 Alquileres	a	Caja 500.000
--------------------	---	--------------

5.- La empresa contrata un seguro del camión, con una prima anual de 250.000 pesetas

250.000 Prima de seguro	a	Caja 250.000
-------------------------	---	--------------

6.-La empresa sufre un robo: un "caco" ha entrado de noche en las oficinas y se ha llevado 500.000 pesetas.

500.000 Pérdidas extraordinarias	a	Caja 500.000
-------------------------------------	---	--------------

7.- Al cierre del ejercicio, la empresa ha conseguido una facturación en este primer año de actividad de 12.000.000 pesetas, de los que ya ha cobrado 9.000.000 pesetas, quedando el resto pendiente de pago.

9.000.000 Caja 3.000.000 Clientes	a	Ventas 12.000.000
--------------------------------------	---	-------------------

### Soluciones

#### EJERCICIO 2

A) Asientos en el Libro Diario:

8.- El consumo en combustible, garage, pastillas de freno, etc. ha ascendido en este ejercicio a 2.000.000 pesetas.

2.000.000 Consumos varios	a	Caja 2.000.000
------------------------------	---	----------------

Al no estar desglosado el importe entre los distintos conceptos, los agrupamos todos ellos en la cuenta

de "consumos varios"...

.

9.- La empresa dota la amortización correspondiente a este primer año de vida del camión (la empresa ha calculado que este camión puede tener una vida útil de 10 años, con un valor residual de 500.000 pesetas).

.

<b>200.000 Amortización del inmovilizado</b>	a	<b>Amortización acumulada 200.000</b>
--------------------------------------------------	---	-------------------------------------------

¿Cómo hemos calculado la amortización que hay que dotar?.

El camión ha costado 2.500.000 pesetas y dentro de 10 años la empresa le estima un valor residual de 500.000 pesetas, luego el camión pierde 2.000.000 pesetas de valor durante estos 10 años.

Considerando que la pérdida de valor es homogénea a lo largo de este periodo, cada año va a perder 200.000 pesetas de valor.

.

10.- Los costes de la plantilla han ascendido en este primer ejercicio a 6.000.000 pesetas de los que a cierre del mismo quedan pendiente de pago 500.000 pesetas.

.

<b>6.000.000 Gastos de personal</b>	a	<b>Caja 5.500.000 Deudas con empleados 500.000</b>
-----------------------------------------	---	------------------------------------------------------------

"Deudas con empleados" es una cuenta del Pasivo del Balance donde se recogen todos los importes que la empresa les debe a sus empleados.

.

### Soluciones

#### EJERCICIO 2

.

B) Asientos en el Libro Mayor:

Cuentas del Activo del Balance:

Caja	
DEBE	HABER
5.000.000	1.500.000
3.000.000	300.000
9.000.000	1.000.000
	1.500.000
	500.000

	250.000
	500.000
	2.000.000
	5.500.000
<b>SALDO .....</b>	<b>3.950.000</b>

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja":

En la columna del "debe" aparecen: 5.000.000 pesetas del desembolso del capital, 3.000.000 pesetas del crédito solicitado y 9.000.000 pesetas de la parte de las ventas que se ha cobrado.

En la columna del "haber" aparecen:

1.500.000 pesetas de la cancelación de la parte del crédito que vencía en el año, 300.000 pesetas del pago de los intereses de este crédito, 1.000.000 pesetas de la parte del camión pagada al contado, 1.500.000 pesetas de la parte del camión aplazada que se pagó a los 6 meses, 500.000 pesetas de alquileres, 250.000 pesetas de la prima del seguro, 500.000 pesetas de un robo en las oficinas, 2.000.000 pesetas del pago de consumos varios (gasolina, garaje, etc) y 5.500.000 pesetas del pago de las nóminas de los trabajadores.

#### Cientes

DEBE	HABER
3.000.000	
<b>SALDO .....</b>	<b>3.000.000</b>

#### Soluciones

### EJERCICIO 2

B) Asientos en el Libro Mayor:

#### Camión

DEBE	HABER
2.500.000	
<b>SALDO .....</b>	<b>2.500.000</b>

**Amortización acumulada**

DEBE	HABER
	200.000
	SALDO ..... 200.000

La cuenta de "amortización acumulada" aparece en el Activo del Balance pero con signo negativo, por lo que su funcionamiento es igual que el de las cuentas del Pasivo (se incrementa por el "haber" y disminuye por el "debe").

**Cuentas del Pasivo del Balance:**

**Capital**

DEBE	HABER
	5.000.000
	SALDO ..... 5.000.000

**Créditos a l/p**

DEBE	HABER
1.500.000.	1.500.000
	SALDO ..... 0

Las 1.500.000 pesetas del "haber" corresponden a la contabilización a largo de una parte del crédito solicitado; las 1.500.000 pesetas del "debe" corresponden al traspaso a corto plazo a final del año de esta parte del crédito.

**Créditos a c/p**

DEBE	HABER
1.500.000	1.500.000
	1.500.000
	SALDO ..... 1.500.000

### Soluciones

#### EJERCICIO 2

En esta cuenta se contabilizan en el "haber" 1.500.000 de la parte inicial del crédito con vencimiento dentro del año, y otras 1.500.000 cuando la parte a largo plazo se traspasa a corto plazo. En la parte del "debe" se contabilizan 1.500.000 pesetas de la cancelación de la parte del crédito que vencía este año.

#### Acreeedores

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
	SALDO ..... 0

El 1.000.000 pesetas del "haber" corresponde a la parte del precio del camión cuyo pago quedó

aplazado, mientras que el 1.000.000 ptas del "debe" corresponde al pago posterior de esa cantidad atrasada.

**Deudas empleados**

DEBE	HABER
	500.000
	SALDO ..... 500.000

**Cuentas de ingresos:**

**Ventas**

DEBE	HABER
	12.000.000
	SALDO .....12.000.000

**Cuentas de gastos:**

**Gastos financieros**

DEBE	HABER
300.000	
SALDO ..... 300.000	

**Soluciones**

**EJERCICIO 2**

**Alquileres**

DEBE	HABER
500.000	
SALDO ..... 500.000	

**Prima de seguro**

DEBE	HABER
250.000	
SALDO .....250.000	

**Pérdidas extraordinarias**

DEBE	HABER
500.000	
SALDO ..... 500.000	

**Consumos varios**

DEBE	HABER
2.000.000	
SALDO ..... 2.000.000	

**Amortizaciones**

DEBE	HABER
200.000	
SALDO ..... 200.000	

**Gastos de personal**

DEBE	HABER
6.000.000	
SALDO ..... 6.000.000	

**Soluciones**

**EJERCICIO 2**

**C) Cuenta de Resultados:**

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"

<b>9.750.000</b>	<b>Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Gastos financieros 300.000</b>
			<b>Alquileres 500.000</b>
			<b>Prima de seguro 250.000</b>
			<b>Pérdidas extraordinarias 500.000</b>
			<b>Consumos varios 2.000.000</b>
			<b>Amortizaciones 200.000</b>
			<b>Gastos de personal 6.000.000</b>

12.000.000 Ventas	a	Pérdidas y Ganancias 12.000.000
-------------------	---	---------------------------------

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor.

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
9.750.000	12.000.000
	SALDO ..... 2.250.000

Un saldo en el "haber" significa que la empresa ha obtenido beneficios.

D) Balance:

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 3.950.000	Deudas a empleados.... 500.000
Clientes ..... 3.000.000	Créditos c/p..... 1.500.000
Camión ..... 2.500.000	Capital ..... 5.000.000
Amortización..... -200.000	Beneficios ..... 2.250.000
<b>TOTAL..... 9.250.000</b>	<b>TOTAL..... 9.250.000</b>

## Ejercicios

### Ejercicio 3

Unos socios acuerdan la constitución de una sociedad, cuya actividad va a ser la fabricación de muebles. Los apuntes contables que se originan en el primer año de actividad son los siguientes:

- 1.- Se constituye la sociedad con una capital de 8.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.
- 2.- La empresa adquiere una nave por un precio de 5.000.000 pesetas; de ellos, paga 3.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado a 2 años.
- 3.- La empresa adquiere maquinaria, con un coste de 3.000.000 pesetas; paga 2.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado: 500.000 pesetas a 6 meses y las otras 500.000 pesetas a 18 meses. La

maquinaria tiene una vida útil de 5 años, y al final de este periodo su valor residual es de 500.000 pesetas

4.- La empresa compra una partida de madera por 2.000.000 pesetas, a pagar dentro de 120 días.

5.- La empresa vende en su primer ejercicio muebles por valor de 8.000.000 pesetas, de los que ha cobrado ya 6.000.000 pesetas Para la fabricación de estos muebles ha consumido madera por importe de 1.500.000 pesetas

6.- LLuvias torrenciales caídas en la zona inundan el almacén y el resto de madera queda inutilizada para la fabricación de muebles; se podrá utilizar tan sólo para leña y su valor de mercado es de 100.000 pesetas

7.- La empresa solicita un crédito de 3.000.000 a 3 años; los vencimientos son anuales y constantes. La carga financiera asciende en el primer ejercicio a 200.000 pesetas

8.- El gobierno local concede a la empresa una subvención a fondo perdido por importe de 1.000.000 pesetas

9.- Los gastos anuales de personal ascienden a 6.000.000 pesetas, y otros consumos varios se elevan a 1.500.000 pesetas

10.- La empresa paga impuestos de sociedades en este primer año por importe de 800.000 pesetas

(A trabajar....;;;esto está dominado ;;).

## Soluciones

### EJERCICIO 3

A) Asientos en el Libro Diario:

1.- Se constituye la sociedad con un capital de 8.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.

8.000.000 Caja	a	Capital 8.000.000
----------------	---	-------------------

2.- La empresa adquiere una nave por un precio de 5.000.000 pesetas; de ellos, paga 3.000.000 pesetas al

contado y el resto queda aplazado a 2 años.

5.000.000 Almacén	a	Caja 3.000.000 Acreedores l/p 2.000.000
-------------------	---	--------------------------------------------

3.- La empresa adquiere maquinaria, con un coste de 3.000.000 pesetas; paga 2.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado: 500.000 pesetas a 6 meses y las otras 500.000 pesetas a 18 meses. La maquinaria tiene una vida útil de 5 años y al final de este periodo su valor residual es de 500.000 pesetas

3.000.000 Maquinaria	a	Caja 2.000.000 Acreedores a c/p 500.000 Acreedores a l/p 500.000
----------------------	---	------------------------------------------------------------------------

Hemos distinguido dentro de la cuenta de "acreedores" la parte que tiene vencimiento a menos de 1 año (corto plazo) y la que vence a más de 1 año (largo plazo).

A los 6 meses, la empresa tendrá que pagar un primer vencimiento de 500.000 pesetas:

500.000 Acreedores a c/p	a	Caja 500.000
--------------------------	---	--------------

Y en ese momento, ya que el segundo vencimiento se va a producir antes de 12 meses a contar desde entonces, habrá que traspasar a corto plazo la parte aún pendiente de esta deuda:

500.000 Acreedores l/p	a	Acreedores c/p 500.000
------------------------	---	------------------------

Por último, antes de que termine el año, la empresa tendrá que dotar la amortización correspondiente a esta maquinaria.

Si esta maquinaria vale actualmente 3.000.000 pesetas y va a tener una vida estimada de 5 años, con un valor residual de 500.000, quiere decir que durante este periodo de 5 años va a perder 2.500.000 pesetas de valor (500.000 pesetas anualmente durante 5 años; estimando que la pérdida de valor es homogénea durante todo el ejercicio).

500.000 Dotación de amortizaciones	a	Amortizaciones acumuladas 500.000
------------------------------------	---	-----------------------------------

4.- La empresa compra una partida de madera por 2.000.000 pesetas, a pagar dentro de 120 días.

<b>2.000.000 Existencias</b>	<b>a</b>	<b>Proveedores 2.000.000</b>
------------------------------	----------	------------------------------

Dentro de 120 días, la empresa tendrá que cancelar esta deuda.

<b>2.000.000 Proveedores</b>	<b>a</b>	<b>Caja 2.000.000</b>
------------------------------	----------	-----------------------

**Soluciones**

**EJERCICIO 3**

**A) Asientos en el Libro Diario:**

**1.- Se constituye la sociedad con un capital de 8.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.**

<b>8.000.000 Caja</b>	<b>a</b>	<b>Capital 8.000.000</b>
-----------------------	----------	--------------------------

2.- La empresa adquiere una nave por un precio de 5.000.000 pesetas; de ellos, paga 3.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado a 2 años.

5.000.000 Almacén	a	Caja 3.000.000 Acreedores l/p 2.000.000
-------------------	---	--------------------------------------------

3.- La empresa adquiere maquinaria, con un coste de 3.000.000 pesetas; paga 2.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado: 500.000 pesetas a 6 meses y las otras 500.000 pesetas a 18 meses. La maquinaria tiene una vida útil de 5 años y al final de este periodo su valor residual es de 500.000 pesetas

3.000.000 Maquinaria	a	Caja 2.000.000 Acreedores a c/p 500.000 Acreedores a l/p 500.000
----------------------	---	------------------------------------------------------------------------

Hemos distinguido dentro de la cuenta de "acreedores" la parte que tiene vencimiento a menos de 1 año (corto plazo) y la que vence a más de 1 año (largo plazo).

A los 6 meses, la empresa tendrá que pagar un primer vencimiento de 500.000 pesetas:

500.000 Acreedores a c/p	a	Caja 500.000
--------------------------	---	--------------

Y en ese momento, ya que el segundo vencimiento se va a producir antes de 12 meses a contar desde entonces, habrá que traspasar a corto plazo la parte aún pendiente de esta deuda:

500.000 Acreedores l/p	a	Acreedores c/p 500.000
------------------------	---	------------------------

Por último, antes de que termine el año, la empresa tendrá que dotar la amortización correspondiente a esta maquinaria.

Si esta maquinaria vale actualmente 3.000.000 pesetas y va a tener una vida estimada de 5 años, con un valor residual de 500.000, quiere decir que durante este periodo de 5 años va a perder 2.500.000 pesetas de valor (500.000 pesetas anualmente durante 5 años; estimando que la pérdida de valor es homogénea durante todo el ejercicio).

500.000 Dotación de amortizaciones	a	Amortizaciones acumuladas 500.000
------------------------------------	---	-----------------------------------

4.- La empresa compra una partida de madera por 2.000.000 pesetas, a pagar dentro de 120 días.

2.000.000 Existencias	a	Proveedores 2.000.000
-----------------------	---	-----------------------

Dentro de 120 días, la empresa tendrá que cancelar esta deuda.

2.000.000 Proveedores	a	Caja 2.000.000
-----------------------	---	----------------

### Soluciones

#### EJERCICIO 3

B) Asientos en el Libro Mayor:

Cuentas del Activo del Balance:

DEBE	HABER
8.000.000	3.000.000

<b>6.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
<b>3.000.000</b>	<b>500.000</b>
<b>1.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
	<b>1.000.000</b>
	<b>200.000</b>
	<b>7.500.000</b>
	<b>800.000</b>
<b>SALDO ..... 1.000.000</b>	

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja":

En la columna del "debe" aparecen: 8.000.000 pesetas del desembolso del capital, 6.000.000 pesetas de las ventas ya cobradas, 3.000.000 pesetas del crédito solicitado y 1.000.000 pesetas de la subvención recibida. En la columna del "haber" aparecen: 3.000.000 pesetas de la parte del precio del almacén pagada al contado, 2.000.000 pesetas de la parte de la maquinaria pagada al contado, 500.000 pesetas de la parte aplazada pagada a los 6 meses, 2.000.000 pesetas del pago a los proveedores, 1.000.000 pesetas de la amortización de la parte del crédito que vencía al año, 200.000 pesetas del pago de los intereses del crédito, 7.500.000 pesetas del pago de los gastos de personal y consumos varios, y 800.000 pesetas del pago de impuestos.

#### Cientes

DEBE	HABER
<b>2.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 2.000.000</b>	

#### Existencias

DEBE	HABER
<b>2.000.000</b>	<b>1.500.000</b>
<b>SALDO .....500.000</b>	

#### Almacén

DEBE	HABER
<b>5.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 5.000.000</b>	

#### Maquinaria

DEBE	HABER
<b>3.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 3.000.000</b>	

**Amortización acumulada**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>500.000</b>
	<b>SALDO ..... 500.000.</b>

La cuenta de "amortización acumulada" aparece en el Activo del Balance pero con signo negativo, por lo que su funcionamiento es igual que el de las cuentas del Pasivo (se incrementa por el "haber" y disminuye por el "debe").

**Soluciones**

**EJERCICIO 3**

**A) Asientos en el Libro Diario:**

1.- Se constituye la sociedad con un capital de 8.000.000 pesetas desembolsado en su totalidad.

8.000.000 Caja	a	Capital 8.000.000
----------------	---	-------------------

2.- La empresa adquiere una nave por un precio de 5.000.000 pesetas; de ellos, paga 3.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado a 2 años.

5.000.000 Almacén	a	Caja 3.000.000 Acreedores l/p 2.000.000
-------------------	---	--------------------------------------------

3.- La empresa adquiere maquinaria, con un coste de 3.000.000 pesetas; paga 2.000.000 pesetas al contado y el resto queda aplazado: 500.000 pesetas a 6 meses y las otras 500.000 pesetas a 18 meses. La maquinaria tiene una vida útil de 5 años y al final de este periodo su valor residual es de 500.000 pesetas

3.000.000 Maquinaria	a	Caja 2.000.000 Acreedores a c/p 500.000 Acreedores a l/p 500.000
----------------------	---	------------------------------------------------------------------------

Hemos distinguido dentro de la cuenta de "acreedores" la parte que tiene vencimiento a menos de 1 año (corto plazo) y la que vence a más de 1 año (largo plazo).

A los 6 meses, la empresa tendrá que pagar un primer vencimiento de 500.000 pesetas:

500.000 Acreedores a c/p	a	Caja 500.000
--------------------------	---	--------------

Y en ese momento, ya que el segundo vencimiento se va a producir antes de 12 meses a contar desde entonces, habrá que traspasar a corto plazo la parte aún pendiente de esta deuda:

500.000 Acreedores l/p	a	Acreedores c/p 500.000
------------------------	---	------------------------

Por último, antes de que termine el año, la empresa tendrá que dotar la amortización correspondiente a esta maquinaria.

Si esta maquinaria vale actualmente 3.000.000 pesetas y va a tener una vida estimada de 5 años, con un

valor residual de 500.000, quiere decir que durante este periodo de 5 años va a perder 2.500.000 pesetas de valor (500.000 pesetas anualmente durante 5 años; estimando que la pérdida de valor es homogénea durante todo el ejercicio).

<b>500.000 Dotación de amortizaciones</b>	<b>a</b>	<b>Amortizaciones acumuladas 500.000</b>
-------------------------------------------	----------	------------------------------------------

4.- La empresa compra una partida de madera por 2.000.000 pesetas, a pagar dentro de 120 días.

<b>2.000.000 Existencias</b>	<b>a</b>	<b>Proveedores 2.000.000</b>
------------------------------	----------	------------------------------

Dentro de 120 días, la empresa tendrá que cancelar esta deuda.

<b>2.000.000 Proveedores</b>	<b>a</b>	<b>Caja 2.000.000</b>
------------------------------	----------	-----------------------

5.- La empresa vende en su primer ejercicio muebles por valor de 8.000.000 pesetas, de los que ha cobrado ya 6.000.000 pesetas. Para la fabricación de estos muebles ha consumido madera por importe de 1.500.000 pesetas

<b>6.000.000 Caja</b> <b>2.000.000 Clientes</b>	<b>a</b>	<b>Ventas 8.000.000</b>
----------------------------------------------------	----------	-------------------------

Tenemos también que contabilizar el consumo de madera que la empresa ha realizado:

<b>1.500.000 Consumo de existencias</b>	<b>a</b>	<b>Existencias 1.500.000</b>
-----------------------------------------	----------	------------------------------

6.- Lluvias torrenciales caídas en la zona inundan el almacén y el resto de madera queda inutilizada para la fabricación de muebles; se podrá utilizar sólo para leña y su valor de mercado es de 100.000 pesetas

400.000 Dotación de provisiones	a	Provisiones 400.000
---------------------------------	---	---------------------

¿Por qué hemos dotado una provisión de 400.000 pesetas? En el almacén quedaba madera valorada en 500.000 pesetas (2.000.000 pesetas que la empresa había comprado menos 1.500.000 pesetas que había consumido). Como el valor estimado de estas existencias es actualmente de 100.000 pesetas, tenemos que dotar la provisión correspondiente.

La cuenta de "provisiones" es una cuenta del Pasivo del Balance, por lo que se incrementa por el "haber"..

7.- La empresa solicita un crédito de 3.000.000 a 3 años; los vencimientos son anuales y constantes. La carga financiera asciende en el primer ejercicio a 200.000 pesetas

3.000.000 Caja	a	Créditos a c/p 1.000.000 Créditos a l/p 2.000.000
----------------	---	------------------------------------------------------

Hemos contabilizado a corto plazo la parte del crédito que vence dentro de un año. Transcurrido este año, la empresa tendrá que amortizar esta parte del crédito:

1.000.000 Créditos a c/p	a	Caja 1.000.000
--------------------------	---	----------------

...Asimismo, habrá que contabilizar a corto plazo la parte del crédito que vence dentro de 12 meses a contar desde entonces:

1.000.000 Créditos a l/p	a	Créditos a c/p 1.000.000
--------------------------	---	--------------------------

También, la empresa tendrá que pagar los intereses de este primer año:

200.000 Gastos financieros	a	Caja 200.000
----------------------------	---	--------------

8.- El gobierno local concede a la empresa una subvención a fondo perdido por importe de 1.000.000 pesetas

<b>1.000.000 Caja</b>	<b>a</b>	<b>Subvenciones 1.000.000</b>
-----------------------	----------	-------------------------------

La cuenta de "subvenciones" es una cuenta de ingresos y por lo tanto se incrementa por el "haber" del Libro Diario...

9.- Los gastos anuales de personal ascienden a 6.000.000 pesetas, y otros consumos varios se elevan a 1.500.000 pesetas

<b>6.000.000 Gastos de personal</b>	<b>a</b>	<b>Caja 7.500.000</b>
<b>1.500.000 Consumos varios</b>		

10.- La empresa paga impuestos de sociedades en este primer año por importe de 800.000 pesetas

<b>800.000 Impuestos de sociedades</b>	<b>a</b>	<b>Caja 800.000</b>
----------------------------------------	----------	---------------------

B) Asientos en el Libro Mayor:

Cuentas del Activo del Balance:

DEBE	HABER
<b>8.000.000</b>	<b>3.000.000</b>
<b>6.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
<b>3.000.000</b>	<b>500.000</b>

<b>1.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
	<b>1.000.000</b>
	<b>200.000</b>
	<b>7.500.000</b>
	<b>800.000</b>
<b>SALDO ..... 1.000.000</b>	

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja":

En la columna del "debe" aparecen: 8.000.000 pesetas del desembolso del capital, 6.000.000 pesetas de las ventas ya cobradas, 3.000.000 pesetas del crédito solicitado y 1.000.000 pesetas de la subvención recibida. En la columna del "haber" aparecen: 3.000.000 pesetas de la parte del precio del almacén pagada al contado, 2.000.000 pesetas de la parte de la maquinaria pagada al contado, 500.000 pesetas de la parte aplazada pagada a los 6 meses, 2.000.000 pesetas del pago a los proveedores, 1.000.000 pesetas de la amortización de la parte del crédito que vencía al año, 200.000 pesetas del pago de los intereses del crédito, 7.500.000 pesetas del pago de los gastos de personal y consumos varios, y 800.000 pesetas del pago de impuestos.

#### Cientes

DEBE	HABER
<b>2.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 2.000.000</b>	

#### Existencias

DEBE	HABER
<b>2.000.000</b>	<b>1.500.000</b>
<b>SALDO .....500.000</b>	

#### Almacén

DEBE	HABER
<b>5.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 5.000.000</b>	

#### Maquinaria

DEBE	HABER
<b>3.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 3.000.000</b>	

**Amortización acumulada**

DEBE	HABER
	500.000
	SALDO ..... 500.000.

La cuenta de "amortización acumulada" aparece en el Activo del Balance pero con signo negativo, por lo que su funcionamiento es igual que el de las cuentas del Pasivo (se incrementa por el "haber" y disminuye por el "debe").

**Cuentas del Pasivo del Balance:**

**Capital**

DEBE	HABER
	8.000.000
	SALDO ..... 8.000.000

**Acreedores a l/p**

DEBE	HABER
500.000	2.000.000
	500.000
	SALDO ..... 2.000.000

.Las 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte de la compra del almacén que quedó aplazada; las 500.000 pesetas del "haber", a la parte de la compra de la maquinaria que quedó aplazada hasta 18 meses y las 500.000 pesetas del "debe" se contabilizan cuando el importe anterior se transfiere del largo al corto plazo.

**Acreedores a c/p**

DEBE	HABER
500.000	500.000
	500.000
	SALDO ..... 500.000

En esta cuenta se contabilizan en el "haber" 500.000 pesetas de la parte de la compra de la maquinaria que quedó aplazada hasta 6 meses; cuando este pago se realiza se origina el asiento de 500.000 pesetas en el "debe". Las otras 500.000 pesetas del "haber" se refieren a la transferencia a corto plazo de la parte del precio de la maquinaria que quedó aplazada a largo plazo.

**Proveedores**

DEBE	HABER
2.000.000	2.000.000
	SALDO ..... 0

Los 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden al precio de la compra de madera que quedó aplazado a 120 días; cuando posteriormente se realiza su pago, se origina el asiento en el "debe".

#### Provisiones

DEBE	HABER
	400.000
	SALDO ..... 400.000

#### Créditos a l/p

DEBE	HABER
1.000.000	2.000.000
	SALDO ..... 1.000.000

Los 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito con vencimiento a más de 1 año; posteriormente, se transfirió 1.000.000 pesetas a corto plazo, originando el asiento en el "debe".

#### Créditos a c/p

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
	1.000.000
	SALDO ..... 1.000.000

.El 1.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito con vencimiento en ese año; cuando esta parte se cancela se origina el asiento de 1.000.000 pesetas en el "debe". El otro 1.000.000 pesetas en el "haber" corresponde al traspaso de este importe del largo plazo al corto plazo.

- Cuentas de ingresos:

#### Ventas

DEBE	HABER
	8.000.000
	SALDO ..... 8.000.000

**Subvenciones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>1.000.000</b>
	<b>SALDO ..... 1.000.000</b>

**Cuentas de gastos:**

**Dotación de amortizaciones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>500.000</b>	
<b>SALDO ..... 500.000</b>	

**Consumo de existencias**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.500.000</b>	
<b>SALDO ..... 1.500.000</b>	

**Dotación de provisiones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>400.000</b>	
<b>SALDO ..... 400.000</b>	

**Gastos financieros**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>200.000</b>	
<b>SALDO ..... 200.000</b>	

**Gastos de personal**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>6.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 6.000.000</b>	

**Consumos varios**

DEBE	HABER
1.500.000	
SALDO ..... 1.500.000	

**Impuestos**

DEBE	HABER
800.000	
SALDO ..... 800.000	

**C) Cuenta de Resultados:**

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"

10.900.000 Pérdidas y Ganancias	a	Dotación amortizaciones 500.000
		Consumo existencias 1.500.000
		Dotación provisiones 400.000
		Gastos financieros 200.000
		Gastos de personal 6.000.000
		Consumo varios 1.500.000
		Impuestos 800.000

8.000.000 Ventas	a	Pérdidas y Ganancias 9.000.000
1.000.000 Subvenciones		

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

**Pérdidas y Ganancias**

DEBE	HABER
10.900.000	9.000.000
SALDO ..... 1.900.000	

Un saldo en el "debe" significa que la empresa ha tenido pérdidas.

**D) Balance:**

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.000.000	Acreedores a c/p ..... 500.000
Clientes ..... 2.000.000	Créditos ac/p ..... 1.000.000
Existencias ..... 500.000	Acreedores a l/p ..... 2.000.000
Almacén ..... 5.000.000	Créditos al/p ..... 1.000.000
Maquinaria ..... 3.000.000	Provisiones ..... 400.000
Amortizaciones ..... -500.000	Capital ..... 8.000.000
	Pérdidas ..... -1.900.000
<b>TOTAL..... 11.000.000</b>	<b>TOTAL..... 11.000.000</b>

Se puede observar como ordenamos las cuentas del Activo de mayor a menor liquidez, y las cuentas del Pasivo de mayor a menor exigibilidad.

### Soluciones

#### EJERCICIO 3

B) Asientos en el Libro Mayor:

- Cuentas del Pasivo del Balance:

Capital

DEBE	HABER
	8.000.000
	SALDO ..... 8.000.000

**Acreeedores a l/p**

DEBE	HABER
500.000	2.000.000
	500.000
	SALDO ..... 2.000.000

.Las 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte de la compra del almacén que quedó aplazada; las 500.000 pesetas del "haber", a la parte de la compra de la maquinaria que quedó aplazada hasta 18 meses y las 500.000 pesetas del "debe" se contabilizan cuando el importe anterior se transfiere del largo al corto plazo.

**Acreeedores a c/p**

DEBE	HABER
500.000	500.000
	500.000
	SALDO ..... 500.000

En esta cuenta se contabilizan en el "haber" 500.000 pesetas de la parte de la compra de la maquinaria que quedó aplazada hasta 6 meses; cuando este pago se realiza se origina el asiento de 500.000 pesetas en el "debe". Las otras 500.000 pesetas del "haber" se refieren a la transferencia a corto plazo de la parte del precio de la maquinaria que quedó aplazada a largo plazo.

**Proveedores**

DEBE	HABER
2.000.000	2.000.000
	SALDO ..... 0

Los 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden al precio de la compra de madera que quedó aplazado a 120 días; cuando posteriormente se realiza su pago, se origina el asiento en el "debe".

**Provisiones**

DEBE	HABER
	400.000
	SALDO ..... 400.000

**Créditos a l/p**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
	<b>SALDO ..... 1.000.000</b>

Los 2.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito con vencimiento a más de 1 año; posteriormente, se transfirió 1.000.000 pesetas a corto plazo, originando el asiento en el "debe".

**Créditos a c/p**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>
	<b>1.000.000</b>
	<b>SALDO ..... 1.000.000</b>

.El 1.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito con vencimiento en ese año; cuando esta parte se cancela se origina el asiento de 1.000.000 pesetas en el "debe". El otro 1.000.000 pesetas en el "haber" corresponde al traspaso de este importe del largo plazo al corto plazo.

**Soluciones**

**EJERCICIO 3**

**B) Asientos en el Libro Mayor:**

**Cuentas de ingresos:**

**Ventas**

DEBE	HABER
	8.000.000
	<b>SALDO ..... 8.000.000</b>

**Subvenciones**

DEBE	HABER
	1.000.000
	<b>SALDO ..... 1.000.000</b>

**Cuentas de gastos:**

**Dotación de amortizaciones**

DEBE	HABER
500.000	
<b>SALDO ..... 500.000</b>	

**Consumo de existencias**

DEBE	HABER
1.500.000	
<b>SALDO ..... 1.500.000</b>	

**Dotación de provisiones**

DEBE	HABER
400.000	
<b>SALDO ..... 400.000</b>	

**Gastos financieros**

DEBE	HABER
200.000	
<b>SALDO ..... 200.000</b>	

**Gastos de personal**

DEBE	HABER
6.000.000	
<b>SALDO ..... 6.000.000</b>	

**Consumos varios**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.500.000</b>	
<b>SALDO ..... 1.500.000</b>	

**Impuestos**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>800.000</b>	
<b>SALDO ..... 800.000</b>	

**Soluciones**

**EJERCICIO 3**

**C) Cuenta de Resultados:**

**Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"**

<b>10.900.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Dotación amortizaciones 500.000</b> <b>Consumo existencias 1.500.000</b>
----------------------------------------	----------	--------------------------------------------------------------------------------

	<b>Dotación provisiones 400.000</b> <b>Gastos financieros 200.000</b> <b>Gastos de personal 6.000.000</b> <b>Consumo varios 1.500.000</b> <b>Impuestos 800.000</b>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>8.000.000 Ventas</b> <b>1.000.000 Subvenciones</b>	a	<b>Pérdidas y Ganancias 9.000.000</b>
----------------------------------------------------------	---	---------------------------------------

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
10.900.000	9.000.000
<b>SALDO ..... 1.900.000</b>	

Un saldo en el "debe" significa que la empresa ha tenido pérdidas.

D) Balance:

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 1.000.000	Acreedores a c/p ..... 500.000
Clientes ..... 2.000.000	Créditos ac/p ..... 1.000.000
Existencias ..... 500.000	Acreedores a l/p ..... 2.000.000
Almacén ..... 5.000.000	Créditos al/p ..... 1.000.000

Maquinaria .....	3.000.000	Provisiones .....	400.000
Amortizaciones .....	-500.000	Capital .....	8.000.000
		Pérdidas .....	-1.900.000
<b>TOTAL.....</b>	<b>11.000.000</b>	<b>TOTAL.....</b>	<b>11.000.000</b>

Se puede observar como ordenamos las cuentas del Activo de mayor a menor liquidez, y las cuentas del Pasivo de mayor a menor exigibilidad.

## Ejercicios

### Ejercicio 4

Se constituye una sociedad dedicada a la venta de material informático. Durante el primer año de actividad realiza las siguientes operaciones:

- 1.- Los socios constituyen esta sociedad con un capital de 5.000.000 pesetas, totalmente desembolsado.
- 2.- La sociedad alquila un local, con un coste anual de 1.000.000 pesetas

- 3.- Compra existencias (50 ordenadores) por un precio de 2.500.000 pesetas; paga 1.000.000 pesetas al contado y el resto (1.500.000 pesetas) queda aplazado a 90 días.
- 4.- Vende 30 ordenadores por importe de 3.000.000 pesetas; cobra la mitad al contado y el resto queda aplazado: 1.000.000 pesetas a 6 meses y 500.000 pesetas a 18 meses.
- 5.- La empresa gana un premio de lotería por importe de 2.000.000 pesetas
- 6.- La comercialización de un nuevo microprocesador deja obsoletos los ordenadores que aún tiene la empresa en el almacén y su precio cae hasta 40.000 pesetas por unidad.
- 7.- La empresa compra acciones en bolsa por importe de 1.000.000 pesetas y recibe a lo largo del ejercicio dividendos por importe de 100.000 pesetas
- 8.- El precio de estas acciones sube a 1.500.000 pesetas pero la empresa decide no venderlas y mantenerlas.
- 9.- El nuevo microprocesador que se había lanzado al mercado no funciona correctamente, con lo que los ordenadores que posee la empresa en el almacén recuperan su valor.
- 10.- La empresa decide dejar la mitad de los beneficios obtenidos en la empresa y la otra mitad repartirlos como dividendos.

(¡¡¡que fácil !!!).

## Soluciones

### EJERCICIO 4

#### A) Asientos en el Libro Diario:

- 1.- Los socios constituyen esta sociedad con un capital de 5.000.000 pesetas, totalmente desembolsado.

5.000.000 Caja	a	Capital 5.000.000
----------------	---	-------------------

.  
. .  
. .

2.- La sociedad alquila un local, con un coste anual de 1.000.000 pesetas

1.000.000 Alquiler	a	Caja 1.000.000
--------------------	---	----------------

3.- Compra existencias (50 ordenadores) por un precio de 2.500.000 pesetas; paga 1.000.000 pesetas al contado y el resto (1.500.000 pesetas) queda aplazado a 90 días.

2.500.000 Existencias	a	Caja 1.000.000 Proveedores 1.500.000
-----------------------	---	-----------------------------------------

A los 90 días la empresa salda su deuda con los proveedores.

1.500.000 Proveedores	a	Caja 1.500.000
-----------------------	---	----------------

4.- Vende 30 ordenadores por importe de 3.000.000 pesetas; cobra la mitad al contado y el resto queda aplazado: 1.000.000 pesetas a 6 meses y 500.000 pesetas a 18 meses.

1.500.000 Caja 1.000.000 Clientes a c/p 500.000 Clientes al/p	a	Ventas 3.000.000
---------------------------------------------------------------------	---	------------------

Hay que contabilizar, también, el consumo de existencias.

1.500.000 Consumo de existencias	a	Existencias 1.500.000
----------------------------------	---	-----------------------

El importe de 1.500.000 pesetas se calcula a partir de un coste unitario por ordenador de 50.000 pesetas (= 2.500.000 pesetas / 50 ordenadores adquiridos), multiplicado por el número de ordenadores vendidos (30 unidades).

### Soluciones

#### EJERCICIO 4

A los 6 meses cobra parte de la deuda de clientes.

1.000.000 Caja	a	Clientes a c/p 1.000.000
----------------	---	--------------------------

Y traspassa a "clientes a c/p" la parte contabilizada en "clientes a l/p", ya que su saldo va a ser exigible antes de 12 meses a partir de entonces.

500.000 Clientes ac/p	a	Clientes a l/p 500.000
-----------------------	---	------------------------

5.- La empresa gana un premio de lotería por importe de 2.000.000 pesetas.

2.000.000 Caja	a	Beneficios extraordinarios 2.000.000
----------------	---	--------------------------------------

6.- La comercialización de un nuevo microprocesador deja obsoletos los ordenadores que aún tiene la empresa en el almacén y su precio cae hasta 40.000 pesetas por unidad.

200.000 Dotación de provisiones	a	Provisiones 200.000
---------------------------------	---	---------------------

¿Por qué hemos dotado una provisión de 200.000 pesetas?.

En el almacén quedan 20 ordenadores que le han costado a la empresa 50.000 pesetas cada uno; si ahora el valor de cada ordenador cae a 40.000 pesetas, la empresa tendrá que dotar una provisión de 200.000 pesetas (20 ordenadores x 10.000 pesetas por cada uno).

7.- La empresa compra acciones en bolsa por importe de 1.000.000 pesetas y recibe a lo largo del ejercicio dividendos por importe de 100.000 pesetas.

1.000.000 Inversiones financieras	a	Caja 1.000.000
-----------------------------------	---	----------------

Por el cobro de los dividendos se genera el siguiente asiento contable:

100.000 Caja	a	Dividendos 100.000
--------------	---	--------------------

8.- El precio de estas acciones sube a 1.500.000 pesetas pero la empresa decide no venderlas y mantenerlas. No se genera asiento contable. Según el principio de prudencia, las pérdidas se contabilizan tan pronto como se conocen, mientras que los beneficios no se contabilizan hasta que no se realizan; luego, mientras que la empresa no venda sus acciones, no podrá contabilizar este beneficio.

## Soluciones

### EJERCICIO 4

9.- El nuevo microprocesador que se había lanzado al mercado no funciona correctamente, con lo que

los ordenadores que posee la empresa en el almacén recuperan su valor.

200.000 Provisiones	a	Recuperación de provisiones 200.000
---------------------	---	-------------------------------------

"Recuperación de provisiones" es una cuenta de ingresos.

10.- La empresa decide dejar la mitad de los beneficios obtenidos en la empresa y la otra mitad repartirlos como dividendos.

Vamos a esperar a conocer cual es el beneficio de la sociedad, antes de contabilizar este asiento.

B) Asientos en el Libro Mayor:

Cuentas del Activo del Balance:

DEBE	HABER
5.000.000	1.000.000
1.500.000	1.500.000
1.000.000	1.000.000
2.000.000	
100.000	
<b>SALDO ..... 6.100.000</b>	

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja":

En la columna del "debe" se contabilizan: 5.000.000 pesetas del desembolso del capital, 1.500.000 pesetas de la parte de las ventas cobrada al contado, 1.000.000 pesetas del cobro a los 6 meses de parte del importe aplazado a los clientes, 2.000.000 pesetas del premio de lotería y 100.000 pesetas de dividendos.

En la columna del "haber" se contabilizan: 1.000.000 pesetas de la compra de existencias pagada al contado, 1.500.000 pesetas de la parte de proveedores pagada a los 6 meses y 1.000.000 pesetas de la compra de acciones.

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
500.000	

SALDO .....500.000	
--------------------	--

#### EJERCICIO 4

El 1.000.000 pesetas del "debe" corresponde a la parte de la venta con cobro aplazado a 6 meses; una vez que ésta se cobra, se origina el asiento de 1.000.000 pesetas en el "haber". Las 500.000 pesetas del "debe" se refieren al traspaso a corto plazo de la parte de clientes contabilizada inicialmente a largo.

##### Cientes a l/p

DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO ..... 0	

##### Existencias

DEBE	HABER
2.500.000	1.500.000
SALDO ..... 1.000.000	

El apunte de 2.500.000 pesetas del "debe" se origina por la compra de existencias y el de 1.500.000 pesetas del "haber" por el consumo de existencias.

##### Inversiones financieras

DEBE	HABER
1.000.000	
SALDO ..... 1.000.000	

Cuentas del Pasivo del Balance:

##### Capital

DEBE	HABER
	5.000.000
	SALDO ..... 5.000.000

##### Proveedores

DEBE	HABER
1.500.000	1.500.000
	SALDO ..... 0

Los 1.500.000 pesetas del "haber" se originan por el pago aplazado de parte de la compra de existencias; cuando esta deuda se liquida, se contabilizan 1.500.000 pesetas en el "debe".

**Provisiones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>200.000</b>	<b>200.000</b>
	<b>SALDO ..... 0</b>

.Las 200.000 pesetas del "haber" corresponden a la dotación de la provisión y las 200.000 pesetas del "debe" a la recuperación de esta provisión.

**Soluciones**

**EJERCICIO 4**

**Cuentas de ingresos:**

**Ventas**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>3.000.000</b>
	<b>SALDO ..... 3.000.000</b>

**Beneficios extraordinarios**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>2.000.000</b>
	<b>SALDO ..... 2.000.000</b>

**Dividendos**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>100.000</b>
	<b>SALDO ..... 100.000</b>

**Recuperación de provisiones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>200.000</b>
	<b>SALDO ..... 200.000</b>

**Cuentas de gastos:**

**Consumo de existencias**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.500.000</b>	
<b>SALDO ..... 1.500.000</b>	

**Dotación de provisiones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>200.000</b>	
<b>SALDO ..... 200.000</b>	

## **Soluciones**

### **EJERCICIO 4**

**Cuentas de ingresos:**

**Ventas**

DEBE	HABER
	3.000.000
	SALDO ..... 3.000.000

**Beneficios extraordinarios**

DEBE	HABER
	2.000.000
	SALDO ..... 2.000.000

**Dividendos**

DEBE	HABER
	100.000
	SALDO ..... 100.000

**Recuperación de provisiones**

DEBE	HABER
	200.000
	SALDO ..... 200.000

**Cuentas de gastos:**

**Consumo de existencias**

DEBE	HABER
1.500.000	
SALDO ..... 1.500.000	

**Dotación de provisiones**

DEBE	HABER
200.000	
SALDO ..... 200.000	

## **Soluciones**

**EJERCICIO 4**

**C) Cuenta de Resultados:**

LLevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias".

<b>1.700.000</b>	<b>Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Consumo de existencias</b>	<b>1.500.000</b>
			<b>Dotación de provisiones</b>	<b>200.000</b>

<b>3.000.000</b>	<b>Ventas</b>	<b>a</b>	<b>Pérdidas y Ganancias</b>	<b>5.300.000</b>
<b>2.000.000</b>	<b>Beneficios extraordinarios</b>			
<b>100.000</b>	<b>Dividendos</b>			
<b>200.000</b>	<b>Recuperación de provisiones</b>			

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

<b>Pérdidas y Ganancias</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.700.000</b>	<b>5.300.000</b>
	<b>SALDO ..... 3.600.000</b>

La empresa ha obtenido un beneficio de 3.600.000 pesetas.

**D) Balance:**

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
---------------	---------------

Caja .....	6.100.000	Capital .....	5.000.000
Cientes a c/p .....	500.000	Beneficios .....	3.600.000
Existencias .....	1.000.000		
Inversiones financieras .....	1.000.000		
<b>TOTAL.....</b>	<b>8.600.000</b>	<b>TOTAL.....</b>	<b>8.600.000</b>

### Soluciones

#### EJERCICIO 4

Queda por contabilizar el asiento nº10 por el que se distribuían los beneficios: un 50% quedaban en la

empresa y el otro 50% se repartían en forma de dividendos entre los accionistas.

3.600.000 Beneficios	a	Reservas 1.800.000 Dividendos 1.800.000
----------------------	---	--------------------------------------------

El Balance de la sociedad queda:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 6.100.000	Capital ..... 5.000.000
Clientes a c/p ..... 500.000	Reservas ..... 1.800.000
Existencias ..... 1.000.000	Dividendos ..... 1.800.000
Inversiones financieras..... 1.000.000	
<b>TOTAL..... 8.600.000</b>	<b>TOTAL..... 8.600.000</b>

El pago de los dividendos origina el siguiente asiento en el Libro Diario:

1.800.000 Dividendos	a	Caja 1.800.000
----------------------	---	----------------

Y el Balance final de la empresa queda:

ACTIVO	PASIVO
Caja ..... 4.300.000	Capital ..... 5.000.000
Clientes a c/p ..... 500.000	Reservas ..... 1.800.000
Existencias ..... 1.000.000	
Inversiones financieras ..... 1.000.000	
<b>TOTAL..... 6.800.000</b>	<b>TOTAL..... 6.800.000</b>

## Ejercicios

### Ejercicio nº 5

Se constituye una sociedad dedicada a la construcción. Durante el primer ejercicio de actividad realiza los siguientes asientos contables:

- 1.- Los socios aportan a la sociedad un capital de 10.000.000 pesetas
  - 2.- La sociedad adquiere maquinaria por valor de 5.000.000 pesetas, pagando al contado 3.000.000 pesetas y dejando aplazado 1.000.000 pesetas a 6 meses y otro 1.000.000 pesetas a 18 meses.
  - .
  - 3.- La empresa contrata un seguro por esta maquinaria y paga la cuota correspondiente a los primeros 6 meses por importe de 500.000 pesetas; la parte correspondiente al 2º semestre (otras 500.000 pesetas) la paga el año siguiente.
  - 4.- La empresa calcula para esta maquinaria una vida útil de 10 años, con un valor residual de 500.000 pesetas, y dota la amortización correspondiente al primer año.
  - 5.- Justo el último día del año, se declara un incendio en las instalaciones de la empresa, y la maquinaria queda totalmente destruida. El seguro paga por la maquinaria 2.000.000 pesetas
  - 6.- Una empresa de chatarra adquiere los restos de la maquinaria calcinada, pagando 200.000 pesetas
  - .
  - 7.- La empresa, al principio del ejercicio, alquila una furgoneta con un coste anual de 600.000 pesetas, de las que paga por adelantado 400.000 pesetas y el resto queda aplazado hasta 15 meses.
  - .
  - 8.- La empresa realiza obras en el primer ejercicio por importe de 15.000.000 pesetas, de las que cobra 10.000.000 pesetas y el resto queda aplazado.
  - .
  - 9.- Los consumos correspondientes a estas obras ascienden a 9.000.000 pesetas, totalmente pagados por la empresa.
  - .
  - 10.- Los impuestos de la empresa de este primer ejercicio ascienden a 1.000.000 pesetas, de los que la empresa paga 600.000 pesetas y aplaza el pago de las otras 400.000 pesetas hasta el ejercicio siguiente.
  - .
- (A trabajar....;;;esto está dominado ;;;).

## Soluciones

### EJERCICIO 5

A) Apuntes en el Libro Diario:

1.- Los socios aportan a la sociedad un capital de 10.000.000 pesetas

10.000.000 Caja	a	Capital 10.000.000
-----------------	---	--------------------

2.- La sociedad adquiere maquinaria por valor de 5.000.000 pesetas, pagando al contado 3.000.000 pesetas y dejando aplazado 1.000.000 pesetas a 6 meses y otro 1.000.000 pesetas a 18 meses.

5.000.000 Maquinaria	a	Caja 3.000.000 Acreedores a c/p 1.000.000 Acreedores a l/p 1.000.000
----------------------	---	----------------------------------------------------------------------------

A los 6 meses, la empresa tiene que pagar la parte de la deuda con los acreedores que vence.

1.000.000 Acreedores a c/p	a	Caja 1.000.000
----------------------------	---	----------------

Y contabilizará a corto el resto de la deuda pendiente, ya que vence dentro de 12 meses a partir de entonces.

1.000.000 Acreedores a l/p	a	Acreedores a c/p 1.000.000
----------------------------	---	----------------------------

3.- La empresa contrata un seguro por esta maquinaria y paga la cuota correspondiente a los primeros 6 meses por importe de 500.000 pesetas; la parte correspondiente al 2º semestre (otras 500.000 pesetas) la paga el año siguiente.

1.000.000 Prima de seguros	a	Caja 500.000 Acreedores a c/p 500.000
----------------------------	---	------------------------------------------

Se contabiliza, por tanto, como gasto de ejercicio la totalidad de la prima de seguro correspondiente a este año, con independencia de que una parte se paga este año y otra el año siguiente.

4.- La empresa calcula para esta maquinaria una vida útil de 10 años, con un valor residual de 500.000 pesetas, y dota la amortización correspondiente al primer año.

<b>450.000 Dotación amortización</b>	<b>a</b>	<b>Amortización acumulada 450.000</b>
--------------------------------------	----------	---------------------------------------

El importe de 450.000 pesetas se calcula a partir de la pérdida de valor que va a experimentar la maquinaria en este periodo (4.500.000 pesetas = 5.000.000 pesetas - 500.000 pesetas), distribuido a lo largo de 10 años.

5.- Justo el último día del año, se declara un incendio en las instalaciones de la empresa, y la maquinaria queda totalmente destruida. El seguro paga por la maquinaria 2.000.000 pesetas

<b>450.000 Amortización acumulada</b>	<b>a</b>	<b>Maquinaria 5.000.000</b>
<b>2.000.000 Caja</b>		
<b>2.550.000 Pérdidas extraordinarias</b>		

Vamos a explicar este asiento:

Por un lado, como la maquinaria se ha destruido, hay que darla de baja del Balance, así como también hay que dar de baja a la amortización que ya se haya dotado (en este caso la correspondiente al primer año).

Asimismo, entra un dinero en caja, como consecuencia del cobro del seguro.

La diferencia entre lo que sale del Activo del Balance (4.550.000 pesetas = 5.000.000 pesetas - 450.000 pesetas) y lo que entra (2.000.000 pesetas) es pérdida de la empresa (2.550.000 pesetas), y como tal hay que contabilizarla.

## Soluciones

### EJERCICIO 5

A) Apuntes en el Libro Diario:

6.- Una empresa de chatarra adquiere los restos de la maquinaria calcinada, pagando 200.000 pesetas

200.000 Caja	a	Beneficios extraordin. 200.000
--------------	---	-----------------------------------

Como la maquinaria se había dado de baja completamente del Balance (valor contable 0 pesetas), todo dinero que reciba la empresa por la misma es un beneficio extraordinario.

7.- La empresa, al principio del ejercicio, alquila una furgoneta con un coste anual de 600.000 pesetas, de las que paga por adelantado 400.000 pesetas y el resto queda aplazado hasta 15 meses.

600.000 Alquileres	a	Caja 400.000 Acreedores a l/p 200.000
--------------------	---	------------------------------------------

A lo largo del ejercicio, y cuando queden menos de 12 meses para el pago de esta deuda, la empresa tendrá que traspasar este importe a corto plazo.

200.000 Acreedores a l/p	a	Acreedores a c/p 200.000
--------------------------	---	--------------------------

8.- La empresa realiza obras en el primer ejercicio por importe de 15.000.000 pesetas, de las que cobra 10.000.000 pesetas y el resto queda aplazado.

10.000.000 Caja 5.000.000 Clientes	a	Ventas 15.000.000
---------------------------------------	---	-------------------

9.- Los consumos correspondientes a estas obras ascienden a 9.000.000 pesetas, totalmente pagados por la empresa.

9.000.000 Gastos diversos	a	Caja 9.000.000
---------------------------	---	----------------

10.- Los impuestos de la empresa de este primer ejercicio ascienden a 1.000.000 pesetas, de los que la empresa paga 600.000 pesetas y aplaza el pago de las otras 400.000 pesetas hasta el ejercicio siguiente.

<b>1.000.000 Impuestos</b>	<b>a</b>	<b>Caja 600.000</b> <b>Hacienda Pública</b> <b>Acreedora 400</b>
----------------------------	----------	------------------------------------------------------------------------

**EJERCICIO 5**

**B) Asientos en el Libro Mayor.**

- Cuentas del Activo del Balance:

<b>Caja</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>10.000.000</b>	<b>3.000.000</b>
<b>2.000.000</b>	<b>1.000.000</b>
<b>200.000</b>	<b>500.000</b>
<b>10.000.000</b>	<b>400.000</b>
	<b>9.000.000</b>
	<b>600.000</b>
<b>SALDO ..... 7.700.000</b>	

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja": en la columna del "debe" se contabilizan 10.000.000 pesetas del desembolso del capital, 2.000.000 pesetas del cobro del seguro, 200.000 pesetas de la venta de la maquinaria como chatarra y 10.000.000 pesetas de la parte de las ventas ya cobrada

En la columna del "haber" se contabilizan: 3.000.000 pesetas de la parte del precio de la maquinaria pagada en efectivo, 1.000.000 del pago a los 6 meses de parte del importe aplazado de esta compra, 500.000 pesetas de la parte pagada de la prima de seguro, 400.000 pesetas de la parte pagada del alquiler de la furgoneta, 9.000.000 pesetas del pago de gastos diversos y 600.000 pesetas de la parte pagada de los impuestos

<b>Maquinaria</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>5.000.000</b>	<b>5.000.000.</b>
<b>SALDO ..... 0</b>	

Los 5.000.000 pesetas del "debe" correspondena la compra de la maquinaria, y los del "haber" se originan al dar de bajaesta maquinaria tras el incendio.

<b>Amortización acumulada</b>	
<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>450.000</b>	<b>450.000</b>
<b>SALDO ..... 0</b>	

Las 450.000 pesetas del "haber" corresponden a la dotación de la amortización, y las del "haber" se originan al dar de baja la maquinaria y, por tanto, a su amortización.

**Cientes**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>5.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 5.000.000</b>	

## Soluciones

### EJERCICIO 5

#### B) Asientos en el Libro Mayor.

- Cuentas del Pasivo del Balance

#### Capital

DEBE	HABER
	10.000.000
	SALDO ..... 10.000.000

#### Acreedores a c/p

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
	1.000.000
	500.000
	200.000
	SALDO ..... 1.700.000

El primer 1.000.000 pesetas del "haber" corresponde a la parte aplazada a 6 meses del precio de la maquinaria; en el momento en que se paga esta cantidad, se origina el asiento del "debe".

Las otras 1.000.000 pesetas del "haber" corresponden al traspaso al corto plazo de la deuda contabilizada a largo.

Por último, las 500.000 pesetas corresponden a la parte pendiente del seguro y las 200.000 pesetas a la parte no pagada del alquiler de la furgoneta.

#### Acreedores a l/p

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
200.000	200.000
	SALDO ..... 0

El 1.000.000 pesetas corresponde a la parte aplazada a largo plazo del precio de la maquinaria y las 200.000 pesetas a la parte aplazada del pago del alquiler de la furgoneta.

Cuando ambas cantidades se traspasan al corto plazo se originan los asientos del "debe".

**Hacienda Pública acreedora**

DEBE	HABER
	400.000
	SALDO ..... 400.000

**Cuentas de ingresos**

**Ventas**

DEBE	HABER
	15.000.000
	SALDO ..... 15.000.000

**Beneficios extraordinarios**

DEBE	HABER
	200.000
	SALDO ..... 200.000

Por la venta como chatarra de los restos de la maquinaria...

Soluciones

EJERCICIO 5

B) Asientos en el Libro Mayor.

□ Cuentas de gastos:

Prima de seguro

DEBE	HABER
1.000.000	
SALDO ..... 1.000.000	

Dotación de amortizaciones

DEBE	HABER
450.000	
SALDO ..... 450.000	

Pérdidas extraordinarias

DEBE	HABER
2.550.000	
SALDO ..... 2.550.000	

Alquileres

DEBE	HABER
600.000	
SALDO ..... 600.000	

Gastos diversos

DEBE	HABER
9.000.000	
SALDO ..... 9.000.000	

**Impuestos**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>1.000.000</b>	
<b>SALDO ..... 1.000.000</b>	

Soluciones

**EJERCICIO 5**

**C) Cuenta de Resultados:**

Llevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"

<p><b>14.600.000 Pérdidas y Ganancias</b></p>	a	<p><b>Prima de seguros 1.000.000</b>  <b>Dotación amortización 450.000</b>  <b>Pérdidas extraordinarias 2.550.000</b>  <b>Alquileres 600.000</b>  <b>Gastos diversos 9.000.000</b>  <b>Impuestos 1.000.000</b></p>
-----------------------------------------------	---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>15.000.000 Ventas</b>  <b>200.000 Bfcios. extraordinarios</b></p>	a	<p><b>Pérdidas y Ganancias 15.200.000</b></p>
-----------------------------------------------------------------------------	---	-----------------------------------------------

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
14.600.000	15.200.000
	SALDO ..... 600.000

Luego, la empresa ha obtenido en el ejercicio un beneficio de 600.000 pesetas.

**D) Balance:**

**Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.**

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO</b>
<b>Caja .....7.700.000</b>	<b>Acreedores a c/p ..... 1.700.000</b>
<b>Clientes ..... 5.000.000</b>	<b>Hacienda Públicaacreed.... 400.000</b>
	<b>Capital .....10.000.000</b>
	<b>Beneficios ..... 600.000</b>
<b>TOTAL..... 12.700.000</b>	<b>TOTAL..... 12.700.000</b>

## Ejercicios

### Ejercicio nº 6

Se constituye una empresa cuya actividad se va a centrar en la gestión de un hotel. Durante el primer año de actividad realiza las siguientes operaciones:

1.- Los socios constituyen la sociedad con un capital de 20.000.000 pesetas, de los que 5.000.000 pesetas son aportaciones dinerarias y 15.000.000 pesetas es el valor de un inmueble que se va a dedicar a uso hotelero.

2.- La empresa solicita a su banco un crédito de 30.000.000 pesetas a un plazo de 5 años y amortizaciones anuales constantes. La carga financiera del primer año asciende a 2.000.000 pesetas

3.- La empresa realiza reformas en el inmueble por valor de 10.000.000 pesetas, de los que, a final de ejercicio, había pagado 7.000.000 pesetas

4.- Estas obras de reforma son realizadas sin la licencia urbanística correspondiente y la empresa es multada con 2.000.000 pesetas La sociedad recurre esta sanción, con lo que el pago de la multa queda pendiente de la decisión judicial.

5.- El boom inmobiliario que vive la ciudad hace que el precio del inmueble, una vez reformado, ascienda a 40.000.000 pesetas, como refleja una tasación del mismo que la empresa acaba de encargar.

6.- La empresa asegura el inmueble y paga la prima correspondiente a los dos primeros años, que asciende a 1.000.000 pesetas

7.- La facturación del hotel en este primer año de actividad es de 18.000.000 pesetas, de los que a final de ejercicio se han cobrado 15.000.000 pesetas; quedan pendientes de pago 3.000.000 pesetas, pero de estos, 1.000.000 pesetas son adeudados por un "tour operador" que acaba de presentar suspensión de pago.

8.- La sociedad adquiere una participación del 15% en un restaurante de la ciudad; la inversión asciende a 3.000.000 pesetas y recibe unos dividendos en este ejercicio de 300.000 pesetas El cobro de estos dividendos no tiene lugar hasta el mes de febrero del año siguiente.

9.- Los gastos de explotación (plantilla, lavandería, calefacción, etc.) ascienden en este primer ejercicio a 10.000.000 pesetas, de los que, a final de ejercicio, se han pagado 8.000.000 pesetas Aparte, la empresa ha dotado unas amortizaciones de 500.000 pesetas por el edificio y el mobiliario.

10.- Una cadena hotelera internacional ofrece a los socios 35.000.000 pesetas por la sociedad y estos deciden vender.

## Soluciones

### EJERCICIO 6

3.- La empresa realiza reformas en el inmueble por valor de 10.000.000 pesetas, de los que, al final de ejercicio, había pagado 7.000.000 pesetas

10.000.000 Edificio	a	Caja 7.000.000 Otros acreedores 3.000.000
---------------------	---	-------------------------------------------------

El importe de las reformas lo hemos contabilizado como un mayor valor del edificio.

4.- Estas obras de reforma son realizadas sin la licencia urbanística correspondiente y la empresa es multada con 2.000.000 pesetas. La empresa recurre esta sanción, con lo que el pago de la multa queda pendiente de la decisión judicial.

2.000.000 Dotación provisiones	a	Provisiones 2.000.000
-----------------------------------	---	-----------------------

Como la multa no se paga, no contabilizamos ninguna salida de "caja", pero, dado que existe el riesgo de que la decisión judicial final sea contraria a la empresa y esta tenga que pagar esta multa, deberemos dotar una provisión por este importe (estamos aplicando el principio de prudencia).

5.- El boom inmobiliario que vive la ciudad hace que el precio del inmueble, una vez reformado, ascienda a 40.000.000 pesetas, como refleja una tasación del mismo que la empresa acaba de encargar.

Este acontecimiento no implica asiento contable; según el principio de prudencia que acabamos de señalar, las pérdidas se contabilizan tan pronto se tenga noticias de que se pueden producir (ejemplo de la "multa"), mientras que los beneficios sólo cuando se realizan.

6.- La empresa asegura el inmueble y paga la prima correspondiente a los dos primeros años, que asciende a 1.000.000 pesetas

500.000 Prima de seguro 500.000 Gastos anticipados	a	Caja 1.000.000
----------------------------------------------------------	---	----------------

**En primer lugar disculpas;**

**Afirmábamos en la Introducción de este Curso de Contabilidad que no se iban a dar "saltos en el vacío" y resulta que acabamos de dar uno. Hemos introducido una cuenta ("gastos anticipados") que no habíamos explicado (el libro de reclamaciones lo podéis encontrar en [www.una-de-reclamaciones.com](http://www.una-de-reclamaciones.com)).**

## Soluciones

### EJERCICIO 6

Pues bien, aquí estamos aplicando un principio de contabilidad que .... SI se había visto: el principio del devengo (en cada ejercicio se recogen los ingresos y gastos que efectivamente le corresponden, con independencia del momento del cobro o del pago)..

Resulta que de la prima pagada (1.000.000 pesetas) le corresponde a este año la mitad (500.000 pesetas), luego..¿dónde contabilizamos las otras 500.000 pesetas?: esas otras 500.000 pesetas las contabilizamos en la mencionada cuenta de "gastos anticipados"..

Se trata de una cuenta del Activo del Balance que va recogiendo aquellos pagos que la empresa realiza por gastos que aún no se han producido. A medida que estos gastos se vayan produciendo, el importe de esta cuenta se va reduciendo y se va llevando a la Cuenta de Resultados..

(De todos modos, que no cunda el pánico, volveremos sobre esta cuenta en el 2º Ciclo de este Curso de Contabilidad y la trataremos muy a fondo; hasta entonces, tranquilidad y sosiego...).

7.- La facturación del hotel en este primer año de actividad es de 18.000.000 pesetas, de los que al final de ejercicio se han cobrado 15.000.000 pesetas; quedan pendientes de pago 3.000.000 pesetas, pero de éstos, 1.000.000 pesetas son adeudados por un "tour operador" que acaba de presentar suspensión de pago.

15.000.000 Caja	a	Ventas 18.000.000
3.000.000 Clientes		

Pero como resulta que de los 3.000.000 pesetas contabilizados en "clientes" hay una parte (1.000.000 pesetas) que probablemente no se cobre, hay que dotar la correspondiente provisión:

1.000.000 Dotación de provisiones	a	Provisiones 1.000.000
-----------------------------------	---	-----------------------

8.- La sociedad adquiere una participación del 15% en un restaurante de la ciudad; la inversión asciende a 3.000.000 y va a tener derecho a unos dividendos de este ejercicio de 300.000 pesetas. El cobro de estos dividendos no tiene lugar hasta el mes de febrero del año siguiente.

3.000.000 Inversiones financieras	a	Caja 3.000.000
-----------------------------------	---	----------------

En relación con los dividendos percibidos, y aplicando nuevamente el principio de devengo, su importe total deberá registrarse en la Cuenta de Resultados, con independencia de que el cobro efectivo de los

mismos no de produzca hasta el año siguiente.

.

300.000 Otros deudores	a	Dividendos 300.000
------------------------	---	--------------------

.

"Otros deudores" es una cuenta del Activo del Balance que recoge la deuda que el restaurante tiene hacia esta empresa por el pago de los dividendos. Cuando se paguen los dividendos, esta cuenta se anulará y se incrementará la de "caja".

.

## Soluciones

### EJERCICIO 6

9.- Los gastos de explotación (plantilla, lavandería, calefacción, etc.) ascienden en este primer ejercicio a 10.000.000 pesetas, de los que, al final del ejercicio, se han pagado 8.000.000 pesetas. Aparte, la empresa ha dotado unas amortizaciones de 500.000 pesetas por el edificio y el mobiliario.

10.000.000 Gastos diversos	a	Caja 8.000.000 Otros acreedores 2.000.000
-------------------------------	---	-------------------------------------------------

Utilizamos la cuenta de "otros acreedores" porque no tenemos desglose de estos gastos diversos (que parte se deba la plantilla, que parte a proveedores, etc.); si lo hubieramos tenido, habría sido más adecuado utilizar las cuentas correspondientes ("deudas con el personal", "proveedores", etc.).

500.000 Dotación amortizaciones	a	Amortizaciones 500.000
------------------------------------	---	------------------------

10.- Una cadena hotelera internacional ofrece a los socios 35.000.000 pesetas por la sociedad y estos deciden vender.

Este acontecimiento no genera asiento contable en los libros de la empresa, ya que no es un hecho que afecte al Balance de la misma. Sí tendrá que tener un reflejo contable en la contabilidad particular de cada socio.

#### B) Asientos en el Libro Mayor

Cuentas del Activo del Balance:

Caja	
DEBE	HABER
5.000.000	6.000.000
30.000.000	2.000.000
15.000.000	7.000.000
	1.000.000
	3.000.000
	8.000.000
<b>SALDO 23.000.000</b>	

Veamos cuales han sido los movimientos contabilizados en "caja".

## Soluciones

## EJERCICIO 6

En la columna del "debe" se contabilizan: 5.000.000 pesetas del desembolso del capital, 30.000.000 pesetas del crédito bancario y 15.000.000 pesetas de la parte de las ventas ya cobrada.

En la columna del "haber" se contabilizan: 6.000.000 pesetas de la amortización del primer vencimiento del crédito, 2.000.000 pesetas del pago de los intereses de este crédito, 7.000.000 pesetas de la parte de la reforma del inmueble ya pagada, 1.000.000 pesetas del pago de la prima del seguro, 3.000.000 pesetas de la compra del 15% del restaurante y 8.000.000 pesetas del pago de los diversos gastos (personal y otros consumos) del ejercicio.

### Inmuebles

DEBE	HABER
15.000.000	
10.000.000	
<b>SALDO</b> 25.000.000	

### Gastos anticipados

DEBE	HABER
500.000	
<b>SALDO 500.000</b>	

### Clientes

DEBE	HABER
3.000.000	
<b>SALDO</b> 3.000.000	

### Inversiones financieras

DEBE	HABER
3.000.000	
<b>SALDO</b> 3.000.000	

### Otros deudores

DEBE	HABER
300.000	
<b>SALDO</b> 300.000	

Corresponde a los dividendos que ha decidido distribuir el restaurante, pero que no se van a cobrar

hasta el año que viene.

### Soluciones

#### EJERCICIO 6

##### Amortización acumulada

DEBE	HABER
	500.000
	SALDO
	500.000

Ya hemos comentado en otras ocasiones, que aunque la cuenta de "amortización acumulada" figure en el Activo del Balance, lo hace con signo negativo, y que por lo tanto tiene el mismo comportamiento que las cuentas del Pasivo (se incrementa por el "haber" y disminuye por el "debe").

##### Cuentas del Pasivo del Balance:

##### Capital

DEBE	HABER
	20.000.000
	SALDO
	20.000.000

##### Créditos a l/p

DEBE	HABER
6.000.000	24.000.000
	SALDO 18.000.000

Los 24.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito que contabilizamos inicialmente a largo plazo. El asiento de 6.000.000 pesetas del "debe" se origina cuando al final del ejercicio trasladamos a corto plazo la siguiente amortización del crédito.

##### Créditos a c/p

DEBE	HABER
6.000.000	6.000.000
	6.000.000
	SALDO 6.000.000

Los primeros 6.000.000 pesetas del "haber" corresponden a la parte del crédito contabilizada inicialmente a corto plazo; la amortización de este importe al final del ejercicio origina el asiento del "debe". Los otros 6.000.000 pesetas del "haber" se refieren al traspaso a corto plazo al final del ejercicio del siguiente vencimiento del largo plazo.

**Otros acreedores**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<b>3.000.000</b>
	<b>2.000.000</b>
	<b>SALDO</b>
	<b>5.000.000</b>

## Soluciones

### EJERCICIO 6

El apunte de 3.000.000 pesetas corresponde a la parte del coste de la reforma del inmueble que aún no está pagada y el de 2.000.000 pesetas a la parte de gastos diversos que tampoco está pagada.

#### Provisiones

DEBE	HABER
	2.000.000
	1.000.000
	<b>SALDO 3.000.000</b>

El apunte de 2.000.000 pesetas se origina a raíz de una multa que ha recibido la empresa y que está pendiente de resolución judicial. El de 1.000.000 pesetas se refiere a la parte de la deuda de clientes, que es debida por un "tour operador" en suspensión de pagos.

Cuentas de ingresos:

#### Ventas

DEBE	HABER
	18.000.000
	<b>SALDO 18.000.000</b>

#### Dividendos

DEBE	HABER
	300.000
	<b>SALDO 300.000</b>

Cuentas de gastos:

#### Gastos financieros

DEBE	HABER
200.000	
<b>SALDO 200.000</b>	

#### Dotación de provisiones

DEBE	HABER
------	-------

<b>2.000.000</b>	
<b>1.000.000</b>	
<b>SALDO 3.000.000</b>	

**Soluciones**

**EJERCICIO 6**

**Prima de seguros**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>500.000</b>	
<b>SALDO 500.000</b>	

**Gastos diversos**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>10.000.000</b>	
<b>SALDO 10.000.000</b>	

**Dotación de amortizaciones**

<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>500.000</b>	
<b>SALDO 500.000</b>	

**C) Cuenta de Resultados:**

LLevamos los saldos de todas las partidas de gastos e ingresos a "pérdidas y ganancias"..

<b>16.000.000 Pérdidas y Ganancias</b>	<b>a</b>	<b>Gastos financieros 2.000.000</b>
		<b>Dotación provisiones 3.000.000</b>
		<b>Prima de seguro 500.000</b>
		<b>Gastos diversos 10.000.000</b>
		<b>Dotación amortizaciones 500.000</b>

18.000.000 Ventas 300.000 Dividendos.	a	Pérdidas y Ganancias 18.300.000
------------------------------------------	---	------------------------------------

Para ver el resultado, calculamos el saldo de la cuenta de "pérdidas y ganancias" en el Libro Mayor:

Pérdidas y Ganancias	
DEBE	HABER
16.000.000	18.300.000
	SALDO 2.300.000

Luego, la empresa ha obtenido en el ejercicio un beneficio de 2.300.000 pesetas.

D)Balance:

Trasladamos todos los saldos de las cuentas de Activo y Pasivo al Balance.

ACTIVO	PASIVO
Caja .....23.000.000	Créditos ac/p ..... 6.000.000
Cientes ..... 3.000.000	Créditos al/p ..... 18.000.000
Deudores diversos..... 500.000	Otros acreedores ..... 5.000.000
Invers. financieras.... 3.000.000	Provisiones ..... 3.000.000
Inmuebles ..... 25.000.000	Capital ..... 20.000.000
Amortizaciones ..... -500.000	Beneficios ..... 2.300.000
Gastoa activados ..... 500.000	.
<b>TOTAL..... 54.300.000</b>	<b>TOTAL..... 54.300.000</b>

