



UNIVERSIDAD
DE GRANADA

Contabilidad General

Temario de la asignatura

Ismael Sallami Moreno

Recursos Ingeniería Informática y Ade

Licencia

Este trabajo está bajo una Licencia Creative Commons BY-NC-ND 4.0.

Permisos: Se permite compartir, copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.

Condiciones: Es necesario dar crédito adecuado, proporcionar un enlace a la licencia e indicar si se han realizado cambios. No se permite usar el material con fines comerciales ni distribuir material modificado.



Contabilidad General

Ismael Sallami Moreno

<https://elblogdeismael.github.io>

Índice general

1	La contabilidad	7
1.1	La actividad económica y los flujos	7
1.2	La contabilidad como sistema de información	7
1.3	Objetivos, fines y usuarios	8
1.4	Requisitos de la información contable	9
1.5	Principios contables	9
1.6	Criterios de valoración	10
1.7	Ejercicios	11
2	La representación contable	13
2.1	Elementos de las cuentas anuales	13
2.2	El patrimonio empresarial y su representación	14
2.3	La cuenta	15
2.4	Hechos económicos y su representación	16
2.5	Ejercicios	17
3	El ciclo contable	19
3.1	El ciclo y sus fases	19
3.2	Los libros contables	19
3.3	Operaciones de apertura	20
3.4	Registro de los hechos del ejercicio	20
3.5	Operaciones de cierre	20
3.6	El resultado del ejercicio	22
3.7	Ejercicios	23
4	Normalización y regulación contable en España	25
4.1	La normalización contable	25

4.2	Las obligaciones contables en España	25
4.3	Las cuentas anuales	26
4.4	Información adicional	28
4.5	Ejercicios	30
5	Temario práctico	33
5.1	1. El patrimonio y sus componentes	33
5.2	2. La cuenta	33
5.3	3. El asiento contable	34
5.4	4. El ciclo contable	34
5.5	5. El balance de comprobación	34
5.6	6. Periodificación de ingresos y gastos	35
5.7	7. Regularización de la cuenta de mercaderías	35
5.8	8. Correcciones valorativas: la amortización	35
5.9	9. Efectos comerciales a cobrar: descuento y gestión de cobro	36
5.10	10. Operaciones con clientes: insolvencias	36
5.11	Supuesto de síntesis	37
5.12	Supuestos adicionales	37
5.13	Supuesto global: del balance de comprobación a las cuentas anuales	38

La contabilidad

Tema 1 del programa. La actividad económica y sus flujos, la contabilidad como sistema de información y su evolución hacia el marco conceptual, objetivos y usuarios, requisitos de la información, principios contables y criterios de valoración.

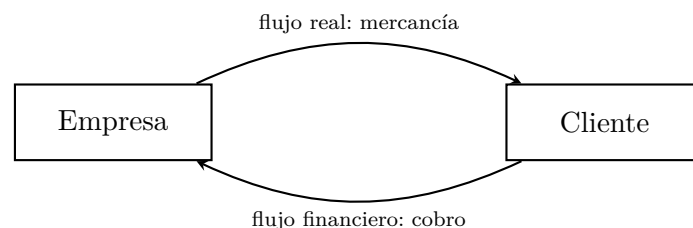
1.1 La actividad económica y los flujos

Definición 1.1 . La actividad económica consiste en combinar factores productivos para obtener bienes y servicios que satisfagan necesidades. La unidad que la realiza de forma organizada es la empresa.

Elemento integrante	Qué aporta	
Factores productivos	trabajo, capital, recursos naturales, tecnología	
Bienes y servicios	el resultado de la combinación	
Unidades económicas	empresas, familias, sector público	

Flujo	Sentido	Ejemplo
Real	movimiento de bienes y servicios	entrega de mercancías
Financiero	movimiento de dinero o derechos de cobro	pago al proveedor

Los dos flujos suelen ser **simultáneos y de sentido contrario, pero no siempre**. Una venta a crédito genera el flujo real hoy y el financiero más tarde, y esa asincronía es justo lo que la contabilidad tiene que registrar: de ahí salen los derechos de cobro y las obligaciones de pago.



1.2 La contabilidad como sistema de información

Definición 1.2 . Sistema de información que identifica, mide, registra y comunica en términos monetarios los hechos económicos de una unidad, con el fin de que sus usuarios puedan tomar

decisiones.

Fase	Contenido
Identificar	qué hechos son relevantes y contabilizables
Medir	asignarles un valor monetario
Registrar	anotarlos de forma sistemática
Comunicar	presentarlos en estados financieros

Nota 1.1 . La primera fase es la que decide qué queda dentro y qué queda fuera. Un hecho tan relevante como la marcha del director general no se contabiliza, porque no es cuantificable en unidades monetarias con fiabilidad. **La contabilidad no describe la empresa entera**: describe la parte de ella que se puede medir en dinero.

1.2.1 De las reglas sueltas al marco conceptual

Etapas	Enfoque	Problema que dejaba
Contabilidad por partida doble	técnica de registro	sin criterio para casos nuevos
Normas por sectores y casos	reglas concretas	contradicciones entre normas
Marco conceptual	principios de los que se deducen las normas	—

Definición 1.3 (Marco conceptual). Conjunto de fundamentos, principios y conceptos básicos del que se deriva el tratamiento contable de cualquier operación. Es la primera parte del Plan General de Contabilidad.

El marco conceptual no resuelve casos, resuelve el criterio para resolverlos. Ante una operación que ninguna norma prevé, se decide por lo que exigen los principios y la definición de los elementos, no por analogía con otra operación distinta.

1.3 Objetivos, fines y usuarios

Proposición 1.1 . El objetivo de las cuentas anuales es mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Usuario	Qué necesita saber
Propietarios e inversores	rentabilidad y riesgo de su inversión
Acreedores y entidades de crédito	capacidad de devolver la deuda
Trabajadores	estabilidad y capacidad de pago
Clientes y proveedores	continuidad de la relación
Administración pública	base imponible y cumplimiento
Dirección	información para gestionar

Rama	Destinatario	Regulación
Contabilidad financiera	usuarios externos	normalizada y obligatoria
Contabilidad de gestión	dirección interna	libre

Nota 1.2 . Que la contabilidad financiera esté normalizada no es burocracia: la información va dirigida a terceros que no pueden verificarla por sí mismos y que la comparan entre empresas. Sin reglas comunes, cada empresa elegiría el criterio que mejor la presentase y la comparación sería imposible. **La normalización existe para proteger al usuario externo.**

1.4 Requisitos de la información contable

Requisito	Qué exige
Relevancia	ser útil para decidir; incluye la importancia relativa
Fiabilidad	estar libre de errores y sesgos materiales
Comparabilidad	permitir el contraste entre ejercicios y entre empresas
Claridad	ser comprensible para un usuario con formación razonable

Nota 1.3 . Relevancia y fiabilidad entran a veces en conflicto: el valor razonable de un activo sin mercado es más relevante y menos fiable que su coste histórico. La norma resuelve caso por caso, y por eso el criterio de valoración no es único.

1.5 Principios contables

Principio	Enunciado
Empresa en funcionamiento	se presume que la actividad continúa; la valoración no es de liquidación
Devengo	los hechos se imputan cuando ocurren, no cuando se cobran o pagan
Uniformidad	adoptado un criterio, se mantiene en el tiempo
Prudencia	valoración prudente; solo se contabilizan los beneficios realizados
No compensación	no se compensan partidas de activo y pasivo, ni de ingreso y gasto
Importancia relativa	cabe la no aplicación estricta si la variación es poco significativa

Proposición 1.2 . El principio de **devengo** es el que separa el resultado del ejercicio de la tesorería generada. Una empresa puede tener beneficio y no tener caja, y a la inversa, y las dos situaciones son perfectamente coherentes.

Ejemplo 1.1 . Una empresa vende en diciembre por 50 000 euros y cobra en marzo. Paga en diciembre el alquiler de todo el año siguiente, 12 000 euros.

Por devengo, la venta es ingreso del ejercicio que se cierra, aunque no se haya cobrado, y el alquiler es gasto del ejercicio siguiente, aunque ya se haya pagado. En caja hay una salida de 12 000 y ninguna entrada; en resultado, un ingreso de 50 000 y ningún gasto por ese concepto.

1.6 Criterios de valoración

Criterio	Definición
Coste histórico	precio de adquisición o coste de producción
Valor razonable	importe por el que puede intercambiarse entre partes informadas
Valor neto realizable	importe que se obtendría al venderlo, menos los costes necesarios
Valor actual	valor descontado de los flujos futuros que genere
Valor en uso	valor actual de los flujos esperados de su uso y enajenación
Coste amortizado	valor inicial menos reembolsos, más intereses devengados
Valor contable	importe neto por el que figura en el balance
Valor residual	lo que se espera obtener al final de su vida útil

El criterio general es el coste histórico, porque es verificable y no admite discrecionalidad. El valor razonable se aplica donde hay mercado activo y su relevancia compensa la pérdida de fiabilidad, principalmente en instrumentos financieros.

Ejemplo 1.2 . Un terreno comprado en 2005 por 200 000 euros vale hoy 850 000 según una tasación. En el balance sigue por 200 000, su coste histórico, porque no hay ningún hecho que justifique darlo de alta por más.

Si en cambio la tasación arroajara 150 000, sí habría que reconocer un deterioro de 50 000. La asimetría es la prudencia en funcionamiento: **las pérdidas potenciales se reconocen y las ganancias potenciales no.**

1.6.1 El precio de adquisición y el coste de producción

Componente	Se incluye	Ejemplo
Importe facturado por el vendedor	sí	precio de la máquina
Descuentos y rebajas	se restan	rappel por volumen
Gastos adicionales hasta la puesta en condiciones de uso	sí	transporte, instalación, aranceles

Componente	Se incluye	Ejemplo
Impuestos indirectos no recuperables	sí	IVA en actividades exentas
IVA soportado deducible	no	es un derecho frente a Hacienda
Intereses de financiación	solo si el activo tarda más de un año en estar listo	
Gastos de formación del personal que lo usará	no	

Nota 1.4 . La regla de los gastos adicionales tiene una consecuencia inmediata: lo que se activa deja de ser gasto del ejercicio y pasa a repartirse por la vida útil vía amortización. Activar más de lo debido mejora el resultado del año en curso y lo empeora en los siguientes, así que **la frontera entre gasto y activo es una de las decisiones contables con más efecto sobre el beneficio declarado**.

1.7 Ejercicios

Ejercicio 1.7.1. Indicar si son hechos contables, y por qué: la firma de un contrato de suministro para el año próximo, la compra de mercancías a crédito, el incendio de un almacén y la contratación de un empleado.

Solución 1.7.1. La firma del contrato *no* lo es: no ha habido flujo real ni financiero, solo un compromiso futuro. Se informará en la memoria si es significativo.

La compra a crédito *sí*: hay flujo real de entrada y nace una obligación de pago.

El incendio *sí*: destruye un elemento patrimonial y es cuantificable.

La contratación *no* lo es en el momento de firmar: se contabilizará el gasto de personal conforme se devengue la retribución.

Ejercicio 1.7.2. Una empresa quiere registrar un beneficio esperado por la revalorización de un terreno. Valorar la operación.

Solución 1.7.2. No procede. El principio de prudencia solo permite contabilizar los beneficios realizados a la fecha de cierre, y el terreno se valora por su coste histórico mientras no se venda.

Sí procede el tratamiento inverso: si el valor recuperable del terreno cae por debajo de su valor contable, se reconoce la pérdida por deterioro. La asimetría es deliberada, y es la forma que toma la prudencia.

Ejercicio 1.7.3. Explicar por qué una empresa con beneficio puede quebrar por falta de liquidez.

Solución 1.7.3. Porque el resultado se calcula por devengo y la solvencia a corto plazo depende de la tesorería. Una empresa que vende con cobro a 180 días y paga a sus proveedores a 30 acumula beneficio contable mientras la caja se vacía.

Es la razón de que el estado de flujos de efectivo sea una cuenta anual distinta de la cuenta de pérdidas y ganancias: miden cosas diferentes y las dos hacen falta.

Los fundamentos de la contabilidad y su marco conceptual están desarrollados en Rodríguez Ariza et al., 2022b, con un enfoque internacional en Brusca Alijarde et al., 2004.

La representación contable

Tema 2 del programa. Elementos de las cuentas anuales y criterios de reconocimiento, el patrimonio empresarial y su representación, la cuenta y los hechos contables.

2.1 Elementos de las cuentas anuales

Definición 2.1 (Activo). Bien, derecho o recurso controlado por la empresa, resultante de sucesos pasados, del que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Definición 2.2 (Pasivo). Obligación actual surgida de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios económicos.

Definición 2.3 (Patrimonio neto). Parte residual de los activos, una vez deducidos todos los pasivos.

Elemento	Del balance	De la cuenta de resultados
Activo	sí	—
Pasivo	sí	—
Patrimonio neto	sí	—
Ingreso	—	incremento del patrimonio neto que no procede de aportaciones
Gasto	—	decremento que no procede de distribuciones a los socios

Proposición 2.1 (Ecuación fundamental del patrimonio).

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$$

Se cumple siempre y en cualquier instante, y es la razón de que el balance cuadre.

El patrimonio neto es un residuo, no un activo. No hay ningún bien concreto que lo represente: es la diferencia entre lo que se tiene y lo que se debe, y por eso la fórmula suele escribirse también como $\text{PN} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$.

2.1.1 Criterios de reconocimiento y registro

Proposición 2.2 . Un elemento se registra cuando cumple su definición y además, con un grado de certeza suficiente, es **probable** que genere o consuma beneficios económicos y su valor puede

estimarse con fiabilidad.

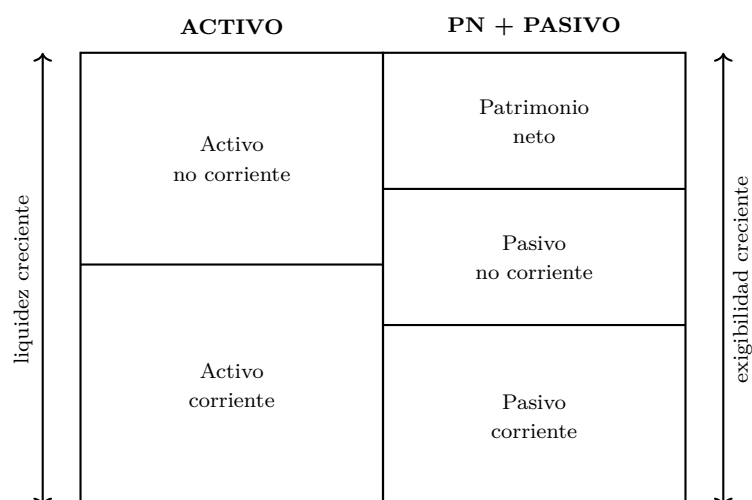
Condición	Qué excluye
Cumplir la definición	un compromiso futuro sin obligación actual
Probabilidad	un ingreso solo posible, no probable
Medición fiable	un activo intangible cuyo valor no se puede estimar

Nota 2.1 . La tercera condición es la que deja fuera activos que existen económicamente: la marca generada internamente, la cartera de clientes o el valor del equipo humano no figuran en el balance porque su valor no se puede medir con fiabilidad. **Un balance no dice lo que vale una empresa**, y confundir ambas cosas es el malentendido más extendido sobre la contabilidad.

2.2 El patrimonio empresarial y su representación

Masa patrimonial	Contenido	Criterio de ordenación
Activo no corriente	inmovilizado material, intangible, inversiones a largo	menor liquidez
Activo corriente	existencias, deudores, tesorería	mayor liquidez
Patrimonio neto	capital, reservas, resultado del ejercicio	—
Pasivo no corriente	deudas a largo plazo	menor exigibilidad
Pasivo corriente	deudas a corto plazo, acreedores	mayor exigibilidad

El criterio de separación entre corriente y no corriente es el año, contado desde la fecha de cierre, o el ciclo normal de explotación si es más largo.



2.2.1 Equilibrios patrimoniales

Situación	Relación	Diagnóstico
Estabilidad total	activo = patrimonio neto	sin deuda; poco frecuente
Estabilidad normal	fondo de maniobra positivo	situación sana
Inestabilidad a corto	fondo de maniobra negativo	riesgo de suspensión de pagos
Quiebra	pasivo > activo, patrimonio neto negativo	insolvencia definitiva

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Un fondo de maniobra negativo no siempre es un problema. En empresas que cobran al contado y pagan a plazo, como la distribución minorista, es la situación normal y no indica riesgo.

2.3 La cuenta

Definición 2.4 . Instrumento de representación y medida de cada elemento patrimonial, que recoge su situación inicial y las variaciones que experimenta.

Parte	Nombre	Contenido
Izquierda	Debe	cargos o adeudos
Derecha	Haber	abonos o datas
Diferencia	Saldo	deudor si el debe es mayor, acreedor si lo es el haber

(572) Bancos	
Debe	Haber
12.000	4.200
3.500	
saldo deudor 11.300	

2.3.1 Convenio de cargo y abono

Naturaleza	Aumenta por	Disminuye por	Saldo normal
Activo	debe	haber	deudor
Pasivo	haber	debe	acreedor
Patrimonio neto	haber	debe	acreedor
Gasto	debe	haber	deudor
Ingreso	haber	debe	acreedor

Nota 2.2 . El convenio se deduce de la ecuación fundamental y no hay que memorizarlo por separado. El activo está a la izquierda de la igualdad y aumenta por el debe; el pasivo y el patrimonio neto están a la derecha y aumentan por el haber. Los gastos disminuyen el patrimonio neto, así que **se comportan como su contrario** y aumentan por el debe.

2.3.2 El método de la partida doble

Proposición 2.3 . En todo hecho contable, la suma de los importes cargados es igual a la suma de los abonados. De ahí que la ecuación fundamental se mantenga tras cualquier anotación y que la suma de saldos deudores iguale a la de acreedores.

Principio	Enunciado
Dualidad	todo hecho tiene al menos dos efectos
Equivalencia	no hay deudor sin acreedor por el mismo importe
Comprobación	el descuadre revela un error, aunque no diga cuál

La partida doble detecta errores de importe y de anotación, no errores de criterio. Un asiento cuadrado que carga la cuenta equivocada pasa todas las comprobaciones aritméticas.

2.4 Hechos económicos y su representación

Tipo	Efecto sobre el patrimonio	Ejemplo
Permutativo	cambia la composición, no la cuantía	cobro de un cliente
Modificativo	cambia la cuantía del patrimonio neto	pago de un gasto
Mixto	combina las dos cosas	venta con beneficio

Ejemplo 2.1 . Venta de mercancías cuyo coste fue de 800 euros por 1000 euros al contado. Es un hecho mixto: el activo aumenta en 1000 de tesorería y disminuye en 800 de existencias, y el patrimonio neto aumenta en los 200 de beneficio.

2.4.1 El asiento

$$\underbrace{\text{Importe}}_{\text{debe}} \text{ Cuenta cargada} \quad \text{a} \quad \text{Cuenta abonada} \quad \underbrace{\text{Importe}}_{\text{haber}}$$

Los pasos para plantear un asiento son siempre los mismos: identificar qué elementos patrimoniales varían, decidir si aumentan o disminuyen, aplicar el convenio y comprobar que la suma del debe iguale a la del haber.

2.4.2 Cuentas de balance y cuentas de gestión

Tipo	Grupos del PGC	Al cierre
De balance	1 a 5	arrastran saldo al ejercicio siguiente
De gestión	6 y 7	se saldan contra el resultado y empiezan a cero

Proposición 2.4 . Las cuentas de gestión miden un **flujo** referido a un periodo y las de balance un **fondo** referido a un instante. De ahí que un saldo de (700) Ventas solo tenga sentido acompañado del periodo que abarca, mientras que uno de (572) Bancos tiene sentido con solo indicar la fecha.

2.4.3 Cuentas compensadoras

Algunas cuentas figuran en el activo con saldo acreedor y minoran a otra, en lugar de aparecer en el pasivo.

Cuenta	Compensa a	Motivo
(281) Amortización acumulada del inmovilizado material	(21x)	conservar visible el coste histórico
(490) Deterioro de créditos comerciales	(430), (436)	la estimación es reversible
(390) Deterioro de valor de las mercaderías	(300)	ídem

Presentar el coste y su corrección por separado da más información que presentar solo la diferencia: permite ver la antigüedad del inmovilizado y la política de deterioros, que en el valor neto quedarían ocultas.

2.5 Ejercicios

Ejercicio 2.5.1. Clasificar como permutativo, modificativo o mixto: pago de una deuda con un proveedor, cobro de intereses de una cuenta, compra de mercancías a crédito y venta de un equipo informático por debajo de su valor contable.

Solución 2.5.1. Pago al proveedor: *permutativo*. Disminuye tesorería y disminuye la deuda; el patrimonio neto no cambia.

Cobro de intereses: *modificativo*. Aumenta tesorería por un ingreso, así que aumenta el patrimonio neto.

Compra a crédito: *permutativo*. Aumentan existencias y aumenta la deuda.

Venta con pérdida: *mixto*. Sale un activo por su valor contable, entra tesorería por menos, y la diferencia es una pérdida que reduce el patrimonio neto.

Ejercicio 2.5.2. Una empresa tiene un activo de 480 000 euros y un pasivo de 310 000. Calcular el patrimonio neto y decir qué ocurre si un deterioro reduce el activo en 200 000.

Solución 2.5.2. $PN = 480\,000 - 310\,000 = 170\,000$ euros.

Tras el deterioro, el activo baja a 280 000 y el pasivo no cambia, así que $PN = -30\,000$: patrimonio neto negativo, situación de quiebra contable. El pasivo no se altera porque los acreedores conservan íntegro su derecho; **la pérdida la soporta siempre el patrimonio neto**, que es el residuo.

Ejercicio 2.5.3. Registrar en cuentas T la constitución de una sociedad con 60 000 euros de capital, de los que 45 000 se ingresan en banco y 15 000 se aportan en mobiliario.

Solución 2.5.3. Se carga (572) Bancos por 45 000 y (216) Mobiliario por 15 000, y se abona (100) Capital social por 60 000.

La suma del debe, 60 000, iguala a la del haber. La ecuación fundamental se cumple: activo 60 000 = pasivo 0 + patrimonio neto 60 000. Es un hecho permutativo desde la perspectiva de la sociedad recién creada, que pasa de no tener nada a tener activo y patrimonio neto por el mismo importe.

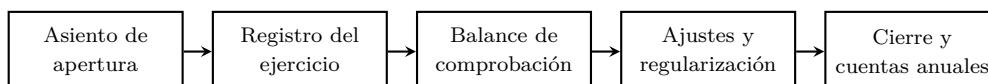
La representación contable y el método de la partida doble están desarrollados en Rodríguez Ariza et al., 2022b, con ejercicios en Rodríguez Ariza et al., 2022a.

El ciclo contable

Tema 3 del programa. Operaciones de apertura, contabilización de los hechos del ejercicio, operaciones de cierre y determinación del resultado.

3.1 El ciclo y sus fases

Definición 3.1 . Conjunto ordenado de operaciones contables que se repiten en cada ejercicio económico, desde la apertura de los libros hasta la formulación de las cuentas anuales.



Fase	Momento	Resultado
Apertura	primer día del ejercicio	los saldos iniciales en los libros
Registro	a lo largo del ejercicio	diario y mayor al día
Comprobación	periódica y antes del cierre	verificación aritmética
Ajustes	a fecha de cierre	saldos conformes al devengo
Cierre	último día	resultado y cuentas anuales

3.2 Los libros contables

Libro	Contenido	Obligatorio
Diario	los hechos por orden cronológico	sí
Mayor	los movimientos agrupados por cuenta	no, pero imprescindible
Inventarios y cuentas anuales	balance inicial, balances de sumas y saldos, cuentas anuales	sí

El diario y el mayor contienen la misma información ordenada de dos formas. El diario responde a qué pasó y cuándo; el mayor, a cómo está cada cuenta.

3.3 Operaciones de apertura

El asiento de apertura recoge el balance de cierre del ejercicio anterior: se cargan las cuentas de activo por sus saldos y se abonan las de pasivo y patrimonio neto.

Nota 3.1 . Las cuentas de gestión —ingresos y gastos— **no aparecen en el asiento de apertura**. Su saldo se anuló al cierre anterior contra la cuenta de resultados, así que empiezan el ejercicio a cero. Es la diferencia entre cuentas de balance, que arrastran saldo, y cuentas de gestión, que miden un flujo de un solo ejercicio.

3.4 Registro de los hechos del ejercicio

Grupo del PGC	Contenido
1	Financiación básica
2	Activo no corriente
3	Existencias
4	Acreedores y deudores por operaciones comerciales
5	Cuentas financieras
6	Compras y gastos
7	Ventas e ingresos
8 y 9	Gastos e ingresos imputados al patrimonio neto

Ejemplo 3.1 . Compra de mercancías por 5000 euros más un 21 % de IVA, a crédito:

Se carga (600) Compras de mercaderías por 5000 y (472) Hacienda Pública, IVA soportado por 1050; se abona (400) Proveedores por 6050.

El IVA soportado es un *derecho de cobro* frente a la Hacienda Pública, no un gasto, y por eso va al activo. El gasto es solo el precio de la mercancía.

3.5 Operaciones de cierre

3.5.1 Balance de comprobación de sumas y saldos

Columna	Contenido
Sumas del debe	total cargado en cada cuenta
Sumas del haber	total abonado
Saldo deudor o acreedor	diferencia

Proposición 3.1 . En el balance de comprobación se cumplen dos igualdades: la suma de las sumas deudoras iguala a la de las acreedoras, y la suma de saldos deudores iguala a la de saldos acreedores. **Su cumplimiento no garantiza que la contabilidad sea correcta:** no detecta un asiento omitido por completo, uno duplicado ni uno cuadrado en cuentas equivocadas.

Ejemplo 3.2 . Balance de comprobación de una empresa antes de los ajustes:

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
(100) Capital social	—	50 000	—	50 000
(300) Mercaderías	12 000	—	12 000	—
(400) Proveedores	26 000	41 000	—	15 000
(430) Clientes	74 000	59 000	15 000	—
(572) Bancos	91 000	61 000	30 000	—
(600) Compras	41 000	—	41 000	—
(640) Sueldos y salarios	17 000	—	17 000	—
(700) Ventas	—	74 000	—	74 000
(216) Mobiliario	24 000	—	24 000	—
Total	285 000	285 000	139 000	139 000

Las dos igualdades se cumplen. Aun así falta la regularización de existencias y los ajustes por periodificación, así que estos saldos todavía no sirven para formular las cuentas anuales.

3.5.2 Ajustes por periodificación

Aplican el principio de devengo a los saldos que la fecha de cierre corta por la mitad.

Ajuste	Situación	Asiento
Gasto anticipado	pagado este año, corresponde al siguiente	(480) Gastos anticipados a (6xx)
Ingreso anticipado	cobrado este año, corresponde al siguiente	(7xx) a (485) Ingresos anticipados
Gasto devengado y no pagado	consumido, aún no facturado ni pagado	(6xx) a (411) Acreedores por prestación de servicios
Ingreso devengado y no cobrado	prestado, aún no cobrado	(441) Deudores a (7xx)

3.5.3 Regularización de existencias

$$\text{Consumo} = \text{Existencias iniciales} + \text{Compras} - \text{Existencias finales}$$

Paso	Asiento
1. Dar de baja las iniciales	(610) Variación de existencias a (300) Mercaderías
2. Dar de alta las finales	(300) Mercaderías a (610) Variación de existencias

Nota 3.2 . La cuenta (610) recoge, tras los dos asientos, la **variación** del ejercicio, no el consumo. El consumo se obtiene sumándole las compras del grupo 60. Confundir ambas cifras es el error más común del cierre, y desplaza el resultado en el importe de la variación.

3.5.4 Correcciones valorativas

Corrección	Qué recoge	Cuenta compensadora
Amortización	depreciación sistemática e irreversible	(281) Amortización acumulada
Deterioro	pérdida de valor reversible	(29x), (39x), (49x)

Las cuentas compensadoras figuran en el activo con signo negativo, así que el inmovilizado nunca pierde su valor de coste en libros: se muestran los dos importes y su diferencia es el valor contable.

3.6 El resultado del ejercicio

Paso	Asiento	Efecto
1. Regularizar gastos	(129) Resultado del ejercicio a Grupo 6	anula los saldos deudores
2. Regularizar ingresos	Grupo 7 a (129) Resultado del ejercicio	anula los saldos acreedores
3. Determinar	saldo de (129)	acreedor si hay beneficio

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Nivel	Cálculo
Resultado de explotación	ingresos y gastos de la actividad ordinaria
Resultado financiero	ingresos y gastos financieros
Resultado antes de impuestos	suma de los dos anteriores
Resultado del ejercicio	menos el impuesto sobre beneficios

Proposición 3.2 . El resultado obtenido por diferencia entre ingresos y gastos coincide con la variación del patrimonio neto del ejercicio, siempre que no haya habido aportaciones ni distribuciones a los socios. Es la comprobación cruzada del cierre.

3.6.1 Asiento de cierre

Se cargan todas las cuentas con saldo acreedor y se abonan las de saldo deudor, dejando todas a cero. **El asiento de cierre y el de apertura del año siguiente son idénticos con las cuentas invertidas.**

3.7 Ejercicios

Ejercicio 3.7.1. Una empresa paga el 1 de octubre una prima de seguro de 2400 euros que cubre doce meses. Registrar el pago y el ajuste de cierre a 31 de diciembre.

Solución 3.7.1. 1 de octubre: se carga (625) Primas de seguros por 2400 y se abona (572) Bancos por 2400.

31 de diciembre: solo tres meses corresponden al ejercicio, es decir 600 euros. Los 1800 restantes se periodifican: se carga (480) Gastos anticipados por 1800 y se abona (625) por 1800.

El gasto del ejercicio queda en 600 y en el activo corriente figura un derecho de 1800, que es la parte de cobertura ya pagada y todavía no consumida.

Ejercicio 3.7.2. Existencias iniciales 18 000, compras del ejercicio 95 000, existencias finales 22 000. Calcular el consumo y plantear los asientos de regularización.

Solución 3.7.2.

$$\text{Consumo} = 18\,000 + 95\,000 - 22\,000 = 91\,000$$

Asiento 1: (610) a (300) por 18 000, para dar de baja las iniciales.

Asiento 2: (300) a (610) por 22 000, para dar de alta las finales.

La cuenta (610) queda con saldo acreedor de 4000, que es la variación. Sumada a los 95 000 de compras con su signo, el gasto por aprovisionamientos es $95\,000 - 4000 = 91\,000$, el consumo calculado.

Ejercicio 3.7.3. Al cierre, los saldos son: compras 91 000, sueldos 40 000, amortización 6000, ventas 158 000 e ingresos financieros 1200. Determinar el resultado y su desglose.

Solución 3.7.3. Resultado de explotación: $158\,000 - (91\,000 + 40\,000 + 6000) = 21\,000$.

Resultado financiero: 1200.

Resultado antes de impuestos: 22 200. Con un tipo del 25 %, el impuesto es 5550 y el resultado del ejercicio, **16 650** euros, que se abona a (129) y figurará en el patrimonio neto del balance hasta que la junta decida su aplicación.

El ciclo contable está desarrollado en Rodríguez Ariza et al., 2022b, con supuestos completos en Rodríguez Ariza et al., 2022a y Sáez Torrecilla, 2002.

Normalización y regulación contable en España

Tema 4 del programa. La normalización contable, las obligaciones legales en España, las cuentas anuales y la información adicional.

4.1 La normalización contable

Definición 4.1 . Proceso por el que se establecen criterios uniformes de registro, valoración y presentación de la información contable, de forma que sea comparable entre empresas y entre ejercicios.

Nivel	Emisor	Alcance
Internacional	IASB	Normas Internacionales de Información Financiera
Unión Europea	reglamentos de adopción	obligatorias para las cuentas consolidadas de las cotizadas
España	Plan General de Contabilidad e ICAC	cuentas individuales

La normalización es la respuesta al problema del usuario externo. Quien lee unas cuentas no puede comprobar cómo se elaboraron, así que su utilidad depende de que todas las empresas apliquen las mismas reglas.

4.2 Las obligaciones contables en España

Norma	Contenido
Código de Comercio	obligación de llevar contabilidad ordenada, libros y su legalización
Ley de Sociedades de Capital	formulación, aprobación, auditoría y depósito de las cuentas
Plan General de Contabilidad	marco conceptual, normas de registro y valoración, cuentas anuales, cuadro y definiciones

Norma	Contenido
PGC de Pymes	versión simplificada para empresas que no superan los límites
Resoluciones del ICAC	desarrollo de aspectos concretos

4.2.1 Estructura del Plan General de Contabilidad

Parte	Contenido	Obligatoria
1	Marco conceptual	sí
2	Normas de registro y valoración	sí
3	Cuentas anuales	sí
4	Cuadro de cuentas	no
5	Definiciones y relaciones contables	no

Nota 4.1 . Las partes 4 y 5 **no son obligatorias**, aunque en la práctica se sigan siempre: una empresa puede usar su propia codificación mientras las cuentas anuales respeten las tres primeras partes. Lo que obliga es el criterio de registro y valoración, no el número de la cuenta.

4.2.2 Los libros y su legalización

Libro	Obligación
Diario	sí
Inventarios y cuentas anuales	sí
Actas	sí, para las sociedades
Registro de socios o de acciones nominativas	sí, según la forma social

Los libros se legalizan telemáticamente en el **Registro Mercantil** dentro de los cuatro meses siguientes al cierre del ejercicio.

4.3 Las cuentas anuales

Proposición 4.1 . Las cuentas anuales forman una **unidad** y deben redactarse con claridad, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

Documento	Qué muestra	En modelo abreviado
Balance	patrimonio y situación financiera a una fecha	sí
Cuenta de pérdidas y ganancias	resultado del ejercicio	sí
Estado de cambios en el patrimonio neto	variaciones del patrimonio neto	sí

Documento	Qué muestra	En modelo abreviado
Estado de flujos de efectivo Memoria	cobros y pagos del ejercicio amplía, comenta y completa el resto	no obligatorio en abreviado sí

Nota 4.2 . El balance es una fotografía a una fecha y la cuenta de pérdidas y ganancias una película del ejercicio. Por eso una partida del balance se compara con el mismo momento del año anterior, y una de la cuenta de resultados con el ejercicio completo anterior. Mezclar magnitudes de **fondo** y de **flujo** produce ratios sin sentido, y es un error frecuente al calcular rentabilidades.

4.3.1 Modelos normal, abreviado y de pymes

Modelo	Se puede usar si no se superan dos de los tres límites durante dos ejercicios	
Balance, ECPN y memoria abreviados	activo, cifra de negocios y número medio de empleados	
Cuenta de pérdidas y ganancias abreviada	límites propios, más amplios	
PGC de Pymes	límites propios	

Los límites concretos se revisan periódicamente por vía reglamentaria, así que se consultan en la redacción vigente y no se memorizan.

4.3.2 El proceso hasta el depósito

Plazo desde el cierre	Trámite	Responsable
3 meses	formulación	administradores
6 meses	aprobación	junta general
1 mes desde la aprobación	depósito en el Registro Mercantil	administradores

Proposición 4.2 . El incumplimiento del depósito conlleva el **cierre registral**: transcurrido un año desde el cierre del ejercicio sin haber depositado, no se inscribe ningún documento de la sociedad, con excepciones tasadas.

4.3.3 La auditoría

Situación	Obligación de auditar
Supera los límites del modelo abreviado de balance	sí
Cotiza en un mercado regulado	sí
Recibe subvenciones o contrata con el sector público por encima de umbrales	sí

Situación	Obligación de auditar
Lo solicita una minoría del 5 % del capital	sí

La auditoría no certifica que las cuentas sean exactas: emite una opinión sobre si expresan la imagen fiel conforme al marco normativo aplicable.

4.3.4 El estado de cambios en el patrimonio neto

Consta de dos partes y explica por qué el patrimonio neto vale al final lo que vale.

Parte	Contenido
A) Estado de ingresos y gastos reconocidos	resultado del ejercicio más los ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto
B) Estado total de cambios	saldo inicial, ajustes por errores y cambios de criterio, ingresos y gastos reconocidos, operaciones con socios y saldo final

Nota 4.3 . La parte A existe porque no todos los ingresos y gastos pasan por la cuenta de pérdidas y ganancias: las subvenciones de capital y ciertos cambios de valor se llevan directamente al patrimonio neto y se traspasan a resultados más adelante. **El resultado del ejercicio no agota la variación del patrimonio neto**, y el estado de cambios es el documento que lo concilia.

4.3.5 El estado de flujos de efectivo

$$\Delta\text{Efectivo} = \text{FEAE} + \text{FEAI} + \text{FEAF}$$

Actividad	Qué recoge	Signo esperado en una empresa sana
Explotación (FEAE)	cobros y pagos de la actividad ordinaria	positivo
Inversión (FEAI)	compras y ventas de inmovilizado e inversiones	negativo, si se invierte
Financiación (FEAF)	aportaciones, dividendos, deuda nueva y amortizada	variable

Proposición 4.3 . Una empresa con beneficio y **flujo de explotación negativo de forma sostenida** está financiando su actividad ordinaria con deuda o con desinversiones. Es la señal de alerta más temprana que ofrecen las cuentas anuales, y no aparece ni en el balance ni en la cuenta de resultados.

4.4 Información adicional

Contenido de la memoria	Ejemplos
Actividad de la empresa y bases de presentación	
Criterios contables aplicados	método de amortización, valoración de existencias
Desglose de las partidas del balance y de resultados	movimientos del inmovilizado
Hechos posteriores al cierre	operaciones significativas antes de la formulación
Operaciones con partes vinculadas	retribuciones de administradores
Información sobre medio ambiente y personal	

Nota 4.4 . La memoria es la única cuenta anual en formato de texto, y por eso se le presta menos atención de la que merece. **Es donde aparecen los criterios que hacen comparables las cifras:** dos empresas con el mismo beneficio pueden haber amortizado con métodos distintos, y eso solo se lee en la memoria.

4.4.1 Estructura del balance

Activo	Patrimonio neto y pasivo
A) Activo no corriente	A) Patrimonio neto
I. Inmovilizado intangible	A-1) Fondos propios
II. Inmovilizado material	I. Capital
III. Inversiones inmobiliarias	II. Prima de emisión
IV. Inversiones en empresas del grupo	III. Reservas
V. Inversiones financieras a largo plazo	V. Resultados de ejercicios anteriores
VI. Activos por impuesto diferido	VII. Resultado del ejercicio
	A-2) Ajustes por cambios de valor
	A-3) Subvenciones, donaciones y legados
B) Activo corriente	B) Pasivo no corriente
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	I. Provisiones a largo plazo
II. Existencias	II. Deudas a largo plazo
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	IV. Pasivos por impuesto diferido
V. Inversiones financieras a corto plazo	C) Pasivo corriente
VI. Periodificaciones a corto plazo	III. Deudas a corto plazo
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

El orden no es arbitrario: el activo se ordena de menor a mayor liquidez y el pasivo de menor a mayor exigibilidad, así que las partidas que van juntas en el balance son las que se comparan entre sí al analizar la solvencia.

4.4.2 Estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias

Bloque	Partidas principales
Importe neto de la cifra de negocios	ventas y prestaciones de servicios
Variación de existencias de productos terminados y en curso	
Aprovisionamientos	compras y variación de existencias comerciales
Otros ingresos de explotación	
Gastos de personal	sueldos y cargas sociales
Otros gastos de explotación	servicios exteriores, tributos, pérdidas por deterioro
Amortización del inmovilizado	
A) Resultado de explotación	
Ingresos y gastos financieros	
B) Resultado financiero	
C) Resultado antes de impuestos	A + B
Impuesto sobre beneficios	
D) Resultado del ejercicio	

Nota 4.5 . El modelo español es una cuenta **en lista y por naturaleza**: agrupa los gastos por lo que son —personal, suministros, amortización— y no por su función —producción, ventas, administración—. La clasificación funcional es la habitual en el mundo anglosajón y la que permite calcular el margen bruto, que en el modelo español no aparece de forma directa.

4.4.3 El informe de gestión

Acompaña a las cuentas sin formar parte de ellas. Recoge la evolución del negocio, los riesgos, la I+D, las acciones propias y la información no financiera cuando procede.

4.5 Ejercicios

Ejercicio 4.5.1. Una sociedad cierra el ejercicio el 31 de diciembre. Indicar las fechas límite de formulación, aprobación y depósito.

Solución 4.5.1. Formulación por los administradores: 31 de marzo. Aprobación por la junta general: 30 de junio. Depósito en el Registro Mercantil: dentro del mes siguiente a la aprobación, es decir el 30 de julio si la junta se celebra el último día hábil.

Si no se deposita antes del 31 de diciembre siguiente, opera el cierre registral y la sociedad no puede inscribir actos como nombramientos o cambios de domicilio.

Ejercicio 4.5.2. Dos empresas del mismo sector presentan un resultado idéntico. ¿Basta esa cifra para concluir que su desempeño ha sido igual?

Solución 4.5.2. No. El resultado depende de criterios que la memoria recoge y que pueden diferir: método y vida útil de amortización, valoración de existencias, política de deterioros y periodificaciones.

Además el resultado no dice nada del tamaño ni de los recursos empleados: el mismo beneficio sobre activos muy distintos son rentabilidades muy distintas. La comparación exige leer la memoria y

relativizar la cifra con el activo o los fondos propios.

Ejercicio 4.5.3. Una empresa no supera ninguno de los límites para el modelo abreviado. ¿Qué documentos debe presentar y de cuál queda exenta?

Solución 4.5.3. Presenta balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria, todos en modelo abreviado. Queda exenta del **estado de flujos de efectivo**, que no es obligatorio cuando se puede formular balance abreviado.

La exención es una simplificación administrativa, no una recomendación: el estado de flujos de efectivo es justamente el que muestra si el beneficio se ha convertido en tesorería, y elaborarlo internamente sigue siendo útil aunque no haya que depositarlo.

La normalización contable española está desarrollada en Rodríguez Ariza et al., 2022b, con la perspectiva internacional en Brusca Alijarde et al., 2004 y Ainsworth y Deines, 2019.

Temario práctico

Los diez bloques prácticos del programa, con el planteamiento y la resolución de un supuesto por bloque.

5.1 1. El patrimonio y sus componentes

Ejercicio 5.1.1. Clasificar en activo no corriente, activo corriente, patrimonio neto, pasivo no corriente y pasivo corriente: local en propiedad 180 000; mercaderías 24 000; capital social 150 000; préstamo bancario a cinco años 90 000; clientes 31 000; proveedores 18 000; bancos 12 000; mobiliario 9 000; reservas 8 000; deuda con Hacienda a corto 4 000. Comprobar la ecuación fundamental.

<i>Solución 5.1.1.</i>	Activo no corriente	189 000	Patrimonio neto	158 000
	Local	180 000	Capital social	150 000
	Mobiliario	9 000	Reservas	8 000
	Activo corriente	67 000	Pasivo no corriente	90 000
	Mercaderías	24 000	Préstamo a largo	90 000
	Clientes	31 000	Pasivo corriente	22 000
	Bancos	12 000	Proveedores	18 000
			Hacienda acreedora	4 000
Total activo		256 000	Total PN y pasivo	270 000

No cuadra: faltan 14 000 en el activo o sobran en el pasivo. Con estos datos, el patrimonio neto real es $256\,000 - 112\,000 = 144\,000$, así que las reservas no pueden ser 8 000 con un capital de 150 000: hay un resultado negativo de 14 000 que el enunciado no menciona.

La conclusión práctica: **el descuadre es información**, y lo primero ante un balance que no cuadra es buscar la partida ausente, no forzar los números.

5.2 2. La cuenta

Ejercicio 5.2.1. La cuenta (430) Clientes presenta un saldo inicial deudor de 15 000. Durante el mes se realizan ventas a crédito por 42 000, se cobran 38 000 y se acepta la devolución de una venta por 1500. Determinar el saldo final y explicar su significado.

Solución 5.2.1. Debe: $15\,000 + 42\,000 = 57\,000$. Haber: $38\,000 + 1500 = 39\,500$.

Saldo deudor de **17 500** euros. Es un derecho de cobro: lo que los clientes deben a la fecha. Un saldo acreedor en esta cuenta sería anómalo y señalaría un anticipo recibido, que va a (438) Anticipos de

clientes.

5.3 3. El asiento contable

Ejercicio 5.3.1. Registrar en el diario: compra de un ordenador por 1200 euros más IVA del 21 %, pagando la mitad por banco y quedando a deber el resto.

Solución 5.3.1. Base 1200, IVA 252, total 1452, del que se pagan 726.

Debe	Cuenta	Haber
1200	(217) Equipos para procesos de información	
252	(472) H.P., IVA soportado	
	(572) Bancos	726
	(523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo	726

El ordenador va al grupo 2 y no a (600) Compras: es inmovilizado porque se va a usar más de un ejercicio. Y la deuda va a (523), no a (400) Proveedores, porque no procede de la actividad comercial habitual.

5.4 4. El ciclo contable

Ejercicio 5.4.1. Una empresa abre el ejercicio con: bancos 20 000, mercaderías 10 000, proveedores 6 000 y capital social 24 000. Durante el año compra mercancías por 30 000 a crédito, vende por 48 000 al contado y paga sueldos por 9 000. Las existencias finales son 7 000. Plantear el ciclo completo.

Solución 5.4.1. Apertura: se cargan (572) 20 000 y (300) 10 000; se abonan (400) 6 000 y (100) 24 000.

Ejercicio: (600) a (400) por 30 000; (572) a (700) por 48 000; (640) a (572) por 9 000.

Regularización de existencias: (610) a (300) por 10 000 y (300) a (610) por 7 000. La cuenta (610) queda con saldo deudor de 3 000: las existencias han disminuido, así que el consumo supera a las compras.

Resultado: ingresos 48 000; gastos 30 000 + 3 000 + 9 000 = 42 000. Beneficio de **6 000** euros.

Comprobación: patrimonio neto final 24 000 + 6 000 = 30 000. Activo final: bancos 20 000 + 48 000 – 9 000 = 59 000 y mercaderías 7 000, total 66 000. Pasivo: 6 000 + 30 000 = 36 000. En efecto, 66 000 – 36 000 = 30 000.

5.5 5. El balance de comprobación

Ejercicio 5.5.1. Un balance de sumas y saldos cuadra perfectamente y sin embargo la contabilidad tiene tres errores: un asiento de compra de 2 000 euros no se ha registrado, un asiento de venta se ha anotado dos veces y un pago a proveedor se ha cargado a (410) en lugar de a (400). Explicar por qué ninguno se detecta.

Solución 5.5.1. Los tres respetan la partida doble. El asiento omitido no aparece en ninguna columna, así que las sumas siguen siendo iguales entre sí, aunque menores de lo debido. El duplicado suma el mismo importe al debe y al haber. Y el error de cuenta cambia dónde está el importe, no cuánto hay en cada columna.

El balance de comprobación verifica la aritmética, no la contabilidad. Los errores de omisión, duplicación y cuenta equivocada se detectan con conciliaciones externas —extracto bancario, circularización de saldos, inventario físico—, no con el cuadre.

5.6 6. Periodificación de ingresos y gastos

Ejercicio 5.6.1. A 31 de diciembre: se ha cobrado por adelantado un alquiler de 9000 euros correspondiente a seis meses que empiezan el 1 de noviembre; están pendientes de pago intereses devengados de un préstamo por 1400; y se pagó en septiembre una suscripción anual de 3600 euros que cubre doce meses desde el 1 de septiembre. Plantear los ajustes.

Solución 5.6.1. Alquiler cobrado: de los seis meses, dos corresponden al ejercicio, es decir 3000. Se periodifican 6000: (752) a (485) Ingresos anticipados por 6000.

Intereses devengados y no pagados: (662) a (527) Intereses a corto plazo de deudas por 1400.

Suscripción: cuatro de los doce meses son del ejercicio, es decir 1200. Se periodifican 2400: (480) Gastos anticipados a (629) por 2400.

Sin estos tres ajustes el resultado estaría sobrevalorado en $6000 - 1400 + 2400 = 7000$ euros, y ninguno de los tres errores rompería el cuadre.

5.7 7. Regularización de la cuenta de mercaderías

Ejercicio 5.7.1. Existencias iniciales 40 000. Compras 210 000, con descuentos por pronto pago de 4000 y devoluciones de compras por 6000. Existencias finales 35 000. Calcular el consumo.

Solución 5.7.1. Compras netas: $210\,000 - 4000 - 6000 = 200\,000$.

$$\text{Consumo} = 40\,000 + 200\,000 - 35\,000 = 205\,000$$

Los descuentos por pronto pago sobre compras van a (606) y las devoluciones a (608): ambas minoran el aprovisionamiento. **No son ingresos**, y llevarlas al grupo 7 inflaría a la vez ingresos y gastos dejando el resultado igual, pero falseando las cifras de negocio.

5.8 8. Correcciones valorativas: la amortización

Ejercicio 5.8.1. Una máquina cuesta 60 000 euros, tiene una vida útil de ocho años y un valor residual estimado de 4000. Calcular la cuota anual por el método lineal y el valor contable al cierre del cuarto año. Comparar con el método de los números dígitos decrecientes.

Solución 5.8.1. Lineal:

$$\text{Cuota} = \frac{60\,000 - 4000}{8} = 7000 \text{ euros al año}$$

Amortización acumulada tras cuatro años: 28 000. Valor contable: $60\,000 - 28\,000 = 32\,000$.

Dígitos decrecientes: la suma de dígitos es $1 + 2 + \dots + 8 = 36$. La cuota del año k es $(9 - k)/36$ de la base amortizable de 56 000.

Año	Fracción	Cuota	Acumulada
1	8/36	12 444	12 444
2	7/36	10 889	23 333
3	6/36	9 333	32 667
4	5/36	7 778	40 444

Valor contable tras cuatro años: 19 556. El método acelerado ha amortizado un 72 % de la base frente al 50 % del lineal. **El total amortizado a lo largo de la vida útil es el mismo;** lo que cambia es su reparto, y con él el resultado de cada ejercicio.

5.9 9. Efectos comerciales a cobrar: descuento y gestión de cobro

Ejercicio 5.9.1. Se libra una letra de 20 000 euros a un cliente y se lleva al banco. Registrar los dos supuestos: entrega en gestión de cobro con una comisión de 60 euros, y descuento con 400 euros de intereses y 60 de comisión.

Solución 5.9.1. Libramiento: (431) Clientes, efectos comerciales a cobrar a (430) Clientes por 20 000.

Gestión de cobro: (4312) Efectos en gestión de cobro a (431) por 20 000. Al vencimiento: (572) 19 940 y (626) Servicios bancarios 60, a (4312) 20 000.

Descuento: (4311) Efectos descontados a (431) por 20 000, y (572) 19 540, (665) Intereses por descuento de efectos 400 y (626) 60, a (5208) Deudas por efectos descontados 20 000.

La diferencia esencial: en gestión de cobro **no nace ninguna deuda**, porque el banco solo cobra por cuenta de la empresa. En el descuento sí, porque el banco anticipa el dinero y conserva la acción de regreso si el cliente no paga. Al vencimiento, si el efecto se atiende, se cancelan (5208) contra (4311).

5.10 10. Operaciones con clientes: insolvencias

Ejercicio 5.10.1. Un cliente debe 8000 euros y entra en concurso. Registrar la reclasificación, la dotación del deterioro estimado en el 60 % y el desenlace en los dos escenarios: cobro final de 3000 y declaración de fallido total.

Solución 5.10.1. Reclasificación: (436) Clientes de dudoso cobro a (430) Clientes por 8000. El saldo cambia de sitio dentro del activo; no hay gasto todavía.

Deterioro: (694) Pérdidas por deterioro de créditos comerciales a (490) Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales, por 4800. Ahora sí hay gasto, y (490) figura en el activo minorando a (436).

Escenario 1, cobro de 3000: se carga (572) por 3000 y (650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables por 5000, abonando (436) por 8000. Y se revierte el deterioro sobrante: (490) a (794) Reversión del deterioro por 4800.

Escenario 2, fallido total: (650) por 8000 a (436) por 8000, más la misma reversión de 4800.

En los dos casos el gasto neto acumulado coincide con la pérdida real, 5000 en el primero y 8000 en el segundo. **El deterioro es una estimación provisional**, y su reversión evita contabilizar la pérdida dos veces.

5.11 Supuesto de síntesis

Ejercicio 5.11.1. Con los datos del bloque 4, añadir estos hechos y rehacer el resultado: amortización del inmovilizado por 2500, un cliente de 1200 declarado de dudoso cobro con un deterioro estimado del 50 %, y una factura de suministros de diciembre por 800 recibida en enero.

Solución 5.11.1. Gastos adicionales: amortización 2500, deterioro 600 y suministros devengados 800, en total 3900.

El beneficio pasa de 6000 a **2100** euros.

Nótese que ninguno de los tres implica salida de dinero en el ejercicio: la tesorería es la misma y el resultado ha caído un 65 %. Es la consecuencia directa del principio de devengo, y la razón de que el beneficio y la caja se analicen por separado.

5.12 Supuestos adicionales

Ejercicio 5.12.1. Una empresa compra una furgoneta por 28 000 euros más IVA. Paga además 900 de transporte, 1200 de matriculación e impuestos no recuperables, 400 de rotulación publicitaria con el logotipo y 350 de un curso de conducción eficiente para los repartidores. Determinar el precio de adquisición.

Solución 5.12.1. Se activan el precio, el transporte, la matriculación y la rotulación, porque son necesarios para poner el vehículo en condiciones de uso o forman parte de él:

$$28\,000 + 900 + 1200 + 400 = 30\,500$$

El curso **no** se activa: es formación de personal, gasto del ejercicio, y su beneficio no está incorporado al vehículo. El IVA soportado tampoco, porque es deducible.

Si se activaran los 350 del curso, el resultado del año mejoraría en esa cifra y empeoraría en los siguientes por el mayor cargo de amortización. Es pequeño en este caso y el criterio es el mismo para importes grandes.

Ejercicio 5.12.2. Determinar el fondo de maniobra y valorar la situación: activo corriente 145 000, del que existencias 90 000; pasivo corriente 130 000.

Solución 5.12.2.

$$\text{Fondo de maniobra} = 145\,000 - 130\,000 = 15\,000$$

Es positivo, así que el equilibrio a corto plazo parece correcto.

El matiz está en la composición. La *prueba ácida*, que excluye las existencias por ser la partida menos líquida, da

$$\frac{145\,000 - 90\,000}{130\,000} = 0,42$$

muy por debajo de 1. La empresa solo puede atender el 42 % de sus deudas a corto sin vender mercancía, y si las ventas se ralentizan tiene un problema de tesorería pese al fondo de maniobra positivo.

Un solo ratio no diagnostica nada: el fondo de maniobra dice cuánto y la prueba ácida dice de qué está hecho.

Ejercicio 5.12.3. Una empresa contabiliza como gasto del ejercicio una reparación de 40 000 euros que alarga en tres años la vida útil de una máquina. Discutir el tratamiento.

Solución 5.12.3. El tratamiento es incorrecto. Una intervención que amplía la capacidad, mejora el rendimiento o alarga la vida útil es una *renovación o mejora* y se capitaliza, sumando su importe al valor del inmovilizado y recalculando la amortización sobre la vida útil revisada. Solo el mantenimiento que conserva el activo en condiciones normales es gasto.

El efecto de contabilizarlo mal: el resultado del ejercicio baja 40 000 euros de golpe y el de los tres siguientes sube, porque no soportan la amortización adicional. El patrimonio neto queda infravalorado y la comparación entre ejercicios, distorsionada.

Es el reverso del caso anterior, y muestra que la frontera entre gasto y activo se puede cruzar en las dos direcciones.

5.13 Supuesto global: del balance de comprobación a las cuentas anuales

Comercial Alhambra, S.L. presenta a 31 de diciembre los siguientes saldos, antes de ajustes.

Cuenta	Deudor	Acreedor
(100) Capital social	—	60 000
(113) Reservas voluntarias	—	14 000
(170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito	—	45 000
(211) Construcciones	96 000	—
(216) Mobiliario	18 000	—
(281) Amortización acumulada del inmovilizado material	—	21 000
(300) Mercaderías	26 000	—
(400) Proveedores	—	33 000
(430) Clientes	41 000	—
(572) Bancos	19 000	—
(600) Compras de mercaderías	184 000	—
(621) Arrendamientos	14 400	—
(628) Suministros	7 600	—
(640) Sueldos y salarios	62 000	—
(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	19 000	—
(662) Intereses de deudas	2 000	—
(700) Ventas de mercaderías	—	316 000
Total	489 000	489 000

Información para los ajustes:

Dato	Importe
Existencias finales de mercaderías	31 000
Amortización del ejercicio	5 400
Un cliente de 3 000 pasa a dudoso cobro, con deterioro del 50 %	
Suministros de diciembre pendientes de factura	900
El arrendamiento incluye enero del año siguiente	1 200
Tipo del impuesto sobre beneficios	25 %

Ejercicio 5.13.1. Plantear los ajustes, determinar el resultado y formular el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

Solución 5.13.1. Ajustes:

- Existencias (610) a (300) 26 000 y (300) a (610) 31 000
- Amortización (681) a (281) 5 400
- Reclasificación (436) a (430) 3 000
- Deterioro (694) a (490) 1 500
- Suministros devengados (628) a (410) 900
- Arrendamiento anticipado (480) a (621) 1 200

Cuenta de pérdidas y ganancias:

Importe neto de la cifra de negocios	316 000
Aprovisionamientos	−179 000
Gastos de personal	−81 000
Otros gastos de explotación	−23 200
Amortización del inmovilizado	−5 400
A) Resultado de explotación	27 400
Gastos financieros	−2 000
B) Resultado financiero	−2 000
C) Resultado antes de impuestos	25 400
Impuesto sobre beneficios	−6 350
D) Resultado del ejercicio	19 050

Los aprovisionamientos son $184\,000 - 5\,000$ de variación positiva de existencias. Los otros gastos de explotación reúnen arrendamientos $14\,400 - 1\,200 = 13\,200$, suministros $7\,600 + 900 = 8\,500$ y el deterioro de 1500.

Balance:

Activo		PN y pasivo	
Inmovilizado material	87 600	Capital social	60 000
Construcciones y mobiliario	114 000	Reservas	14 000
Amort. acumulada	−26 400	Resultado del ejercicio	19 050
Existencias	31 000	Patrimonio neto	93 050
Clientes	38 000	Deudas a largo plazo	45 000
Clientes de dudoso cobro	3 000	Proveedores	33 000
Deterioro de créditos	−1 500	Acreedores por servicios	900
Periodificaciones	1 200	H.P. acreedora por I. Sociedades	6 350
Bancos	19 000		
Total activo	178 300	Total PN y pasivo	178 300

El balance cuadra, y esa es la comprobación final del ciclo. Nótese que el fondo de maniobra es $90\,700 - 40\,250 = 50\,450$, holgado, y que de los 19 050 de beneficio ninguna parte está todavía en caja de forma identificable: el resultado y la tesorería son magnitudes distintas.

Los supuestos siguen el planteamiento de Rodríguez Ariza et al., 2022a, con desarrollo teórico en Rodríguez Ariza et al., 2022b y casos adicionales en Sáez Torrecilla, 2002.

Bibliografía

- Ainsworth, P., & Deines, D. (2019). *Introduction to Accounting: An Integrated Approach*. Wiley.
- Brusca Alijarde, I., et al. (2004). *Introducción a la contabilidad financiera: un enfoque internacional*. Ariel.
- Rodríguez Ariza, L., López Pérez, M. V., & Pérez López, M. d. C. (2022a). *Introducción a la contabilidad. Libro de prácticas*. Avicam.
- Rodríguez Ariza, L., López Pérez, M. V., & Pérez López, M. d. C. (2022b). *Introducción a la contabilidad. Manual de teoría*. Avicam.
- Sáez Torrecilla, Á. (2002). *Contabilidad general* (Vol. 1 y 2). McGraw-Hill.