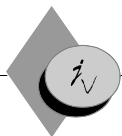


4

Información contable

Esta unidad didáctica persigue los siguientes objetivos:

- *Comprender el registro de operaciones de compra-venta de existencias, según el método administrativo.*
- *Establecer un modelo teórico sobre los pasos a seguir, desde la apertura hasta la determinación del patrimonio final.*
- *Asociar el Diario con los asientos contables.*
- *Ligar el Mayor con la representación gráfica de las cuentas.*
- *Significado de las cuentas de Ingresos y Gastos. Bien sean típicos o atípicos.*
- *Determinar un estado contable, que desde el punto de vista práctico, nos sea cómodo para ver la totalidad de cuentas de un ejercicio. Tenga los datos necesarios para comprobar el proceso y determine el patrimonio y el resultado.*



1

Existencias (método administrativo)

Cargo y abono de las existencias El método administrativo de contabilizar las existencias, consiste en que los cargos y los abonos se realicen por el precio de adquisición.

Precio de venta distinto al de compra Cuando el precio de venta sea distinto al precio de compra, la diferencia se registrará en la cuenta de PyG.

Ejemplo 1. Juan, propietario de una tienda de combustible, compra 4 cajas de leche, al contado, por 500 euros/caja.
Se pide: Realizar el registro de la operación.



Solución

DEBE	DIARIO	HABER
2.000	(1) Existencias (+ B) a (- B) caja — <i>4 x 500 euros = 2.000 euros</i> — <i>Compra de Existencias.</i>	2.000

Ejemplo 2. Juan vende, al contado, 1 caja de leche a 750 euros
Se pide: Realizar el registro de la operación.

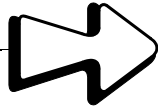


Solución

DEBE	DIARIO	HABER
750	(2) Caja (+ B) a (- B) Existencias a (+ N) PyG — <i>Venta de Existencias.</i>	500 250



recomendación: Realizar ejercicios 1



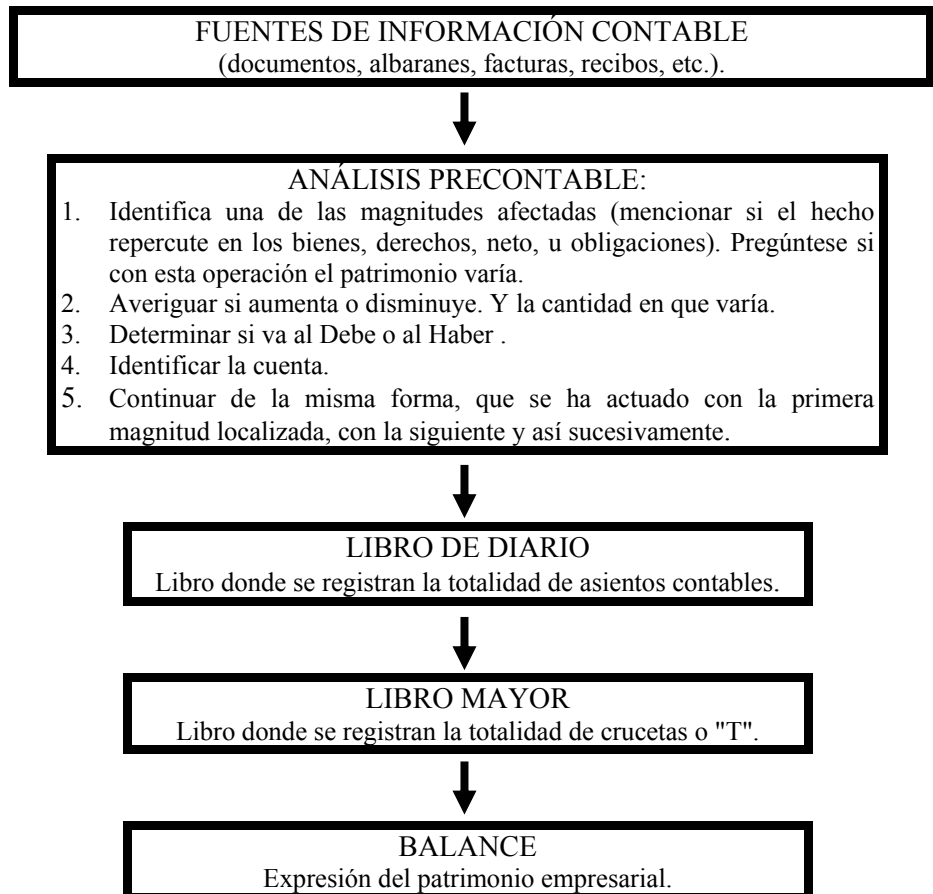
- Observaciones**
- Si llevásemos la “T” de Existencias, sabríamos el valor de las que nos quedan en el almacén.
 - Las ganancias o pérdidas, de cada operación relacionada con existencias, las conocemos en cada uno de sus registros.
 - En el ejemplo (2), Juan tenía un beneficio de 250 euros
 - Situados en el ejemplo, si Juan hubiese vendido la caja de leche, por un importe inferior a 500 euros, las pérdidas y ganancias se contabilizarán en el debe del asiento y recogerán las pérdidas de la operación.

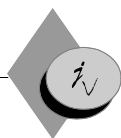
2

Proceso contable

Definición Se entiende por proceso contable, los pasos a seguir en el registro de las operaciones que realiza la empresa.

Fases





3

Resultados

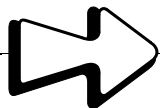
Información Las cuentas de resultados, típicas y atípicas, aparecen para explicar las pérdidas o ganancias del ejercicio.

Definición Son variaciones de la cuenta de PyG, ocurridas como consecuencia de realizar operaciones del tráfico de la empresa.

Clases Pueden ser disminuciones (pérdidas o gastos) o aumentos (ganancias o ingresos).

3.1 Pérdidas o gastos

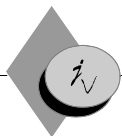
CUENTAS	PÉRDIDAS O GASTOS
SERVICIOS EXTERIORES	<ul style="list-style-type: none">● ARRENDAMIENTOS. Alquiler de bienes muebles e inmuebles en uso o a disposición de la empresa.● REPARACIONES Y CONSERVACIÓN. Los de sostenimiento de los bienes del Inmovilizado.● SERVICIOS PROFESIONALES INDEPENDIENTES. Importe que se satisface a los profesionales por los servicios prestados a la empresa.● TRANSPORTES. Transportes a cargo de la empresa realizados por terceros.● PRIMAS DE SEGUROS. Cantidades satisfechas en concepto de primas de seguros, excepto las que se refieren al personal de la empresa.● PUBLICIDAD, PROPAGANDA, Y RELACIONES PÚBLICAS. Importe de los gastos satisfechos por estos conceptos.● SUMINISTROS. Electricidad y cualquier otro abastecimiento que no tuviese la cualidad de almacenable.
TRIBUTOS	<ul style="list-style-type: none">● IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS. Importe del impuesto sobre beneficios devengados en el ejercicio.● OTROS TRIBUTOS. Importe de los tributos de los que la empresa es contribuyente.
GASTOS DE PERSONAL	<ul style="list-style-type: none">● SUELDOS Y SALARIOS. Remuneraciones fijas y eventuales, al personal de la empresa.● INDEMNIZACIONES. Cantidades que se entregan al personal de la empresa para resarcirles de un daño o perjuicio.



	<p>Indemnizaciones por despido y jubilaciones anticipadas.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● SEGURIDAD SOCIAL A CARGO DE LA EMPRESA. Cuotas de la empresa a favor de los organismos de la Seguridad Social por las diversas prestaciones que éstos realizan.
GASTOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none"> ● INTERESES DE DEUDAS. Importe de los intereses de los préstamos recibidos y otras deudas pendientes de amortizar, cualquiera que sea el modo en que se instrumenten tales intereses. ● INTERESES POR DESCUENTO DE EFECTOS. Intereses en las operaciones de descuento de letras y otros efectos. ● DESCUENTOS SOBRE VENTAS POR PRONTO PAGO. Descuentos y asimilados que conceda la empresa a sus clientes por pronto pago, estén o no incluidos en factura.
PÉRDIDAS PROCEDENTES DEL INMOVILIZADO	<p>Pérdidas producidas en la enajenación del inmovilizado o por la baja en inventario total o parcial como consecuencias de pérdidas por depreciaciones irreversibles de dichos activos.</p>
GASTOS EXCEPCIONALES	<p>Las pérdidas y gastos de cuantía significativa que no deban considerarse periódicos al evaluar los resultados futuros de la empresa.</p> <p>A título indicativo se señalan los siguientes: los producidos por inundaciones, incendios, y otros accidentes; sanciones y multas fiscales o penales.</p>

3.2 Ganancias o ingresos

CUENTAS	GANANCIAS O INGRESOS
SUBVENCIONES A LA EXPLOTACIÓN	<p>Las concedidas por las Administraciones Públicas, empresas o particulares al objeto, por lo general, de asegurar a éstos una rentabilidad mínima o compensar “déficits” de explotación.</p>
OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	<ul style="list-style-type: none"> ● INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS. Los devengados por el alquiler de bienes muebles o inmuebles cedidos para el uso o la disposición por terceros. ● INGRESOS POR COMISIONES. Cantidades fijas o variables percibidas como contraprestación a servicios de mediación realizados de manera accidental. ● INGRESOS POR SERVICIOS AL PERSONAL. Ingresos por servicios varios, tales como economatos, comedores, transportes, viviendas, etc., facilitados por la empresa a su personal. ● INGRESOS POR SERVICIOS DIVERSOS. Los originados por la prestación eventual de ciertos servicios a otras empresas



	o particulares. Se citan a modo de ejemplo, los de transporte, reparaciones, asesorías, informes, etc.
INGRESOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none">• INGRESOS DE CRÉDITOS. Importe de los intereses de prestamos y otros créditos, devengados en el ejercicio.• DESCUENTOS SOBRE COMPRAS POR PRONTO PAGO. Descuentos y asimilados que le concedan a la empresa sus proveedores por pronto pago, estén o no incluidos en factura.
BENEFICIOS PROCEDENTES DEL INMOVILIZADO	Beneficios producidos en la enajenación de inmovilizado.
INGRESOS EXCEPCIONALES	Los beneficios e ingresos de cuantía significativa que no deben considerarse periódicos al evaluar los resultados futuros de la empresa.

Ejemplo

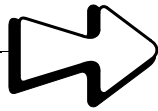
Juan, propietario de una tienda de comestibles, realiza el día 2 de Abril de 1999 las siguientes operaciones:

1. Le ha dejado a deber al técnico 10.000 euros, por reparar el frigorífico-congelador.
2. Le adeudan, 25.000 euros, por realizar servicios de mediación accidentales.

Se pide: Contabilizar las operaciones del 2/4/N.

**Solución**

DEBE	DIARIO	HABER
10.000	1 Servicios exteriores (G) a (+ O) Acreedores <i>— Reparación del frigorífico.</i>	10.000
25.000	2 Deudores (+ D) a (I) Otros ingresos de gestión <i>— Ingresos por comisión.</i>	25.000



4

Balance de comprobación

Finalidad Como su nombre indica, la finalidad del balance de comprobación es comprobar si las anotaciones cuantitativas de los registros, se han efectuado correctamente.

Fuente de datos



Propiedades aritméticas El balance de comprobación posee las siguientes características:

- Las sumas del debe han de ser iguales a las sumas del haber.
- El total de los saldos deudores han de ser igual al total de los saldos acreedores.

Práctica Se pueden formular en el momento que se considere más interesante. No obstante, por norma lo realizaremos antes de los asientos de regularización y cierre.

BALANCE DE COMPROBACIÓN				
CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDORES	ACREEDORES
TOTALES	A = A		B = B	

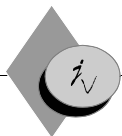
Ejemplo Considerando las cuentas de resultados de este tema y el enunciado de la pregunta 7.3 del tema 5 (Ejemplo).

- Se pide:**
1. Asiento de apertura.
 2. Asientos de gestión.
 3. Representación gráfica de las cuentas o Mayor.
 4. Balance de comprobación.
 5. Asiento de regularización.
 6. Asiento de cierre.



Solución

DEBE	DIARIO	HABER
	_____ 1 _____	
3.000.000	Terrenos (B)	
5.000.000	Construcciones (B)	
100.000	Mobiliario (B)	
300.000	Existencias (B)	



900	Cientes (D)				
		a	(N) Capital		8.397.900
		a	(O) Proveedores		3.000
	— Asiento de apertura.				
	_____	2	_____		
20.000	Caja (+ B)				
10.000	Pérd proc del Inmov (G)				
		a	(- B) Mobiliario		150.000
	— Venta de dos mostradores.				
	_____	3	_____		
900	Caja (+ B)				
		a	(- D) Cientes		900
	— Cobro a M ^a Antonia.				
	_____	4	_____		
3.000	Proveedores (- O)				
		a	(- B) Caja		2.500
		a	(I) Ingr financieros		500
	— Pago a cosmética Aurora.				
	_____		_____		

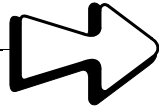
3 Mayor

TERRENOS (B) (1) 3.000.000 3.000.000 (C)	CONSTRUCCIONES (B) (1) 5.000.000 5.000.000 (C)	MOBILIARIO (B) (1) 100.000 100.000 (2)
EXISTENCIAS (B) (1) 300.000 300.000 (C)	CLIENTES (D) (1) 900 900 (3)	CAPITAL (N) (C) 8.397.900 8.397.900 (1)
PROVEEDORES (O) (4) 3.000 3.000 (1)	CAJA (B) (2) 90.000 2.500 (4) (3) 900 88.400 (C)	PÉRD PROC INMOV (2) 10.000 10.000 (R)
INGR FINANC (R) 500 500 (4)	PyG (R) 10.000 500 (R) 9.500 (C)	

* (R) Apunte realizado en los asientos de Regularización.

* (C) Apunte realizado en el asiento de Cierre.

BALANCE DE COMPROBACIÓN				
CUENTAS	SUMAS		SALDO	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
TERRENOS (B)	3.000.000	—	3.000.000	—
CONSTRUCCIONES (B)	5.000.000	—	5.000.000	—
MOBILIARIO (B)	100.000	100.000	—	—



EXISTENCIAS (B)	300.000	—	300.000	—
CLIENTES (D)	900	900	—	—
CAPITAL (N)	—	8.397.900	—	8.397.900
PROVEEDORES (O)	3.000	3.000	—	—
CAJA (B)	90.900	2.500	88.400	—
PÉRD PROC INMOV (G)	10.000	—	10.000	—
INGR FINANCIEROS (I)	—	500	—	500
TOTALES	8.5040800	8.504.800	8.398.400	8.398.400

⑤ Asientos de regularización

DEBE	DIARIO	HABER
	R	
10.000	PyG (- N)	
	a	(G) Pérd proc Inmov
		10.000
	<i>— Cancelación de los gastos del ejercicio.</i>	
	R	
500	Ingr Financieros (I)	
	a	(+ N) PyG
		500
	<i>— Cancelación de los ingresos del ejercicio.</i>	

* Al trasladar éstas cuentas al Mayor, las acompañaremos con (R).

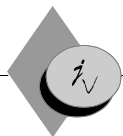
DEBE	DIARIO	HABER
	C	
8.397.900	Capital (N)	
	a	(B) Terrenos
	a	(B) Construcciones
	a	(B) Existencias
	a	(B) Caja
	a	(N) PyG
		3.000.000
		5.000.000
		300.000
		88.400
		9.500
	<i>— Asiento de cierre.</i>	

* Al trasladar éstas cuentas al Mayor, las acompañaremos con (C).



recomendación:

Realizar el resto de ejercicios



Ejercicios

1

Andrés, con una aportación de 2.000.000 de euros, en metálico, decide montar una zapatería. Las operaciones que realiza en el mes son las siguientes:

2. Compra, a crédito, 100 pares de zapatillas a 2.000 euros/par a kelme SA.
3. Vende, a crédito, 30 pares de zapatillas a 5.000 euros/par, a Juan (vendedor ambulante).
4. Salda la deuda que tiene con Kelme SA., teniendo en cuenta que por anticiparse a la fecha convenida le descuentan 15.000 euros
5. Juan salda la deuda que tiene con Andrés. Por cobrar antes de plazo le concede un descuento de 10.000 euros

- Se pide:**
1. Asiento de constitución.
 2. Asientos de gestión.
 3. Mayor.
 4. Balance de comprobación.
 5. PyG (regularización)
 6. Asiento de cierre.
 7. ¿Cuántos pares de zapatillas tiene a fin de mes?.
 8. Valor de las zapatillas.

2

Ana, propietaria de una tienda de ropa, presenta. al inicio del ejercicio, los siguientes elementos patrimoniales:

	<u>EUROS</u>
MOBILIARIO	900.000
CAPITAL	?
EXISTENCIAS	3.500.000
CLIENTES	400.000
PROVEEDORES	1.000.000
DEUDAS ENT CRÉD	1.200.000
BANCOS.....	300.000
CAJA	80.000

Teniendo en cuenta, que durante el ejercicio, realiza las siguientes operaciones:

2. Compra ropa por 600.000 euros Pagando 60.000 euros al contado, 200.000 por transferencia bancaria, el resto lo deja a deber.
3. Vende ropa por 1.800.000 euros Cobrando 700.000 euros en efectivo y el resto por bancos. El precio de adquisición de la ropa que enajena fue de 1.000.000 de euros
4. Vence el alquiler del local comercial, 150.000 euros
5. Pinta la fachada del local comercial, satisfaciendo en efectivo, 90.000 euros
6. Paga por transferencia bancaria los honorarios de la asesoría, 50.000 euros



7. Paga en efectivo 30.000 euros por el transporte de unos pantalones que vende en Barcelona.
8. Transfiere a la c/c de MAFRE seguros, el seguro contra incendios del continente del local comercial, 25.000 euros
9. Paga en efectivo 70.000 euros, a radio Alicante, por unas cuñas de publicidad.
10. Deja a deber el recibo de luz, 80.000 euros
11. Paga en efectivo el IAE, 50.000 euros
12. Enajena ropa por 450.000 euros, que le costó 600.000 euros Cobra mediante talón bancario.
13. Satisface, mediante talón bancario, la nomina del mes, 150.000 euros
14. Seguridad social a cargo de Ana, 15.000 euros
15. El banco abona en cuenta, los intereses de la cuenta c/c, 20.000 euros
16. Vende parte del mobiliario que posee, por 40.000 euros Su precio de adquisición fue de 250.000 euros
17. vende una parte del mobiliario que posee, por 70.000 euros Su precio de adquisición fue de 45.000 euros

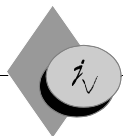
Se pide: Contabilizar las operaciones.

3

Maite, propietaria de una ferretería, realiza las siguientes operaciones en el mes de Octubre.

1. Paga en efectivo, el seguro de la camioneta del negocio, 65.000 euros
2. Paga por transferencia bancaria el impuesto sobre bienes inmuebles (IBI) de la ferretería, 40.000 euros
3. Le cargan en cuenta, el recibo de un préstamo bancario:

— Devolución del principal.....	200.000 euros
— Intereses cargados	40.000 euros
Total cargado en cuenta	240.000 euros
4. La Diputación provincial le ha concedido una subvención de explotación de 70.000 euros
5. Los trabajadores le abonan en efectivo, 80.000 euros por los servicios de comedor, que tiene la ferretería con sus empleados.
6. Vende, a crédito, material de ferretería que le había costado 350.000 euros por 1.200.000 euros
7. Gira una letra de cambio por el total de la deuda de la operación anterior.
8. Descuenta la letra de cambio anterior. Intereses de descuento 140.000 euros
9. Por realizar un informe sobre la viabilidad de ampliar una ferretería de un amigo, cobra en efectivo 170.000 euros
10. Abona 200.000 euros en concepto de indemnización de despido de un trabajador.
11. Paga 30.000 euros por autónomo a la seguridad social.
12. Como consecuencia de un incendio, de parte de la fachada de la ferretería, paga 200.000 euros de arreglar y pintar la parte de la fachada dañada.
13. Paga 8.000 euros del recibo de agua.
14. Por haber realizado una mediación, en la venta de un local. El propietario le reconoce una comisión de 75.000 euros



15. Paga, a su asesor fiscal y contable, sus honorarios mensuales, 20.000 euros
16. Maite tiene un pequeño local, al lado de la ferretería, arrendado por el que ha cobrado 130.000 euros
17. En septiembre, con el dinero del negocio, compró un cupón de ciegos. Llegado el día del sorteo, su número resulta premiado y cobra en efectivo 1.300.000 euros

Se pide: Contabilizar las operaciones

4

Juani, propietaria de una tienda de muebles, presenta al inicio del ejercicio, los siguientes elementos patrimoniales:

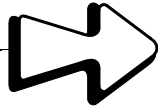
EUROS

EQUIPOS DE INFORMÁTICA.....	400.000
CLIENTES	3.600.000
PROVEEDORES.....	6.000.000
EXISTENCIAS.....	1.500.000
PROVEEDORES DE INMOVILIZADO.....	200.000
CAPITAL	?
MOBILIARIO	5.000.000
DEUDORES	3.000.000
BANCOS	1.200.000

Teniendo en cuenta que durante el ejercicio realiza las siguientes operaciones:

2. Vende, en efectivo, muebles para decorar una casa por 3.000.000 euros que le habían costado 1.280.000 euros
3. Paga en metálico, la tercera parte de la deuda que tiene con los proveedores.
4. El recibo de la luz asciende a 50.000 euros
5. Ciertos deudores pagan, en efectivo, 40.000 euros de intereses de su deuda.
6. Juani realiza una transferencia bancaria de 20.000 euros a uno de sus proveedores en concepto de intereses.
7. La factura del transporte de una compra de existencias, asciende a 80.000 euros
8. Paga la deuda resultante de la operación anterior.
9. Por transportar al domicilio de un cliente material de jardinería (Juani no se dedica a la venta de productos de jardinería ni lo realiza de forma habitual). Le factura 50.000 euros
10. Vende, a crédito, una mesa de despacho, que le costó 80.000 euros por 50.000 euros. Dicha mesa es la que utilizaba, como tal, en el despacho de la tienda de muebles.

- Se pide:**
1. Asiento de Apertura.
 2. Asientos de gestión.
 3. Mayor.
 4. Balance de Comprobación.
 5. Asientos de Regularización.
 6. Asiento de Cierre.



5

Paco, propietario de un Kiosco de prensa, presenta el 2 de Diciembre de N, el saldo de las cuentas que forman el balance de comprobación, dicha fecha:

	<u>EUROS</u>
CAJA	89.000
CLIENTES	40.000
ACREEDORES	350.000
CAPITAL	?
EXISTENCIAS.....	3.250.000
SERVICIOS EXTERIORES	200.000
PyG (saldo acreedor)	5.000.000
BANCOS (saldo acreedor)	40.000
GASTOS FINANCIEROS	15.000
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	370.000
GASTOS EXTRAORDINARIOS	2.700.000
CRÉD INMOV	4.200.000
INGR FINANCIEROS	370.000

Teniendo en cuenta que durante el mes de Diciembre realiza las siguientes operaciones:

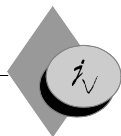
2. Vende, en efectivo, revistas, periódicos y libros por 4.000.000 euros, cuyo precio de adquisición fue de 2.400.000 euros
3. Ingresa en su c/c bancaria 1.500.000 euros
4. Paga, en efectivo, el seguro de autónomos, 60.000 euros
5. Satisface, en efectivo, el seguro del “Kiosco de prensa”, 150.000 euros
6. Salda, mediante talón bancario, la deuda con los acreedores.
7. Saca de un cajero automático 35.000 euros
8. Por asesorar a un compañero de profesión, le cobra 90.000 euros Cantidad que le deja a deber.
9. Los clientes resarcen su deuda.
10. Deja pendiente de pago la cuota del mes de Diciembre a su asesoría contable-fiscal, 30.000 euros

- Se pide:**
1. Determinar el capital, clasificando las cuentas en deudoras y acreedoras, según su naturaleza.
 2. Asientos de gestión.
 3. Mayor.
 4. Balance de sumas y saldos.
 5. Asientos de regularización y cierre.

6

Pepe, propietario de una joyería, presenta el 1 de Diciembre de N, el saldo de las cuentas que forman el balance de comprobación, en dicha fecha:

	<u>EUROS</u>
TERRENOS.....	10.000.000
CONSTRUCCIONES.....	9.000.000
TRIBUTOS	300.000
INGR EXTRAORD	80.000
DEUDORES	1.500.000



ACREEDORES	220.000
GTOS EXTRAORD	30.000
MOBILIARIO	3.500.000
SERV EXTERIORES.....	400.000
OTROS CRÉDITOS.....	75.000
PyG (saldo Acreedor).....	7.500.000
SUBV EXPLOTACIÓN.....	730.000
CAPITAL	?
EXISTENCIAS.....	30.000.000

Teniendo en cuenta que durante el mes de Diciembre realiza las siguientes operaciones:

2. Vende, al contado, joyas por 25.000.000 euros, precio de adquisición 22.000.000 euros
3. Abre una c/c bancaria, ingresando 2.300.000 euros
4. Vence el alquiler de un local de su propiedad, 245.000 euros
5. El inquilino, del supuesto anterior, le transfiere a su c/c bancaria la cantidad del alquiler.
6. Por pagar el IBI (impuesto sobre bienes inmuebles) fuera de plazo, le han puesto una sanción de 5.000 euros, a pagar en el plazo de un mes.
7. Vende, a crédito, parte de su mobiliario por 500.000 euros Su precio de compra fue de 950.000 euros
8. Debe 800.000 euros por reparar los desperfectos ocasionados por un incendio en la joyería.
9. Con 5.000 euros que Pepe, con dinero de la empresa, compró dos décimos de lotería, le han correspondido 9.000.000 euros, que cobrará en breve.
10. Vende, a crédito, un solar que le había costado 850.000 euros por 1.000.000 euros

- Se pide:**
1. Determinar el capital, clasificando las cuentas en deudoras y acreedoras, según su naturaleza.
 2. Asientos de gestión.
 3. Mayor.
 4. Balance de sumas y saldos.
 5. Asientos de regularización y cierre.



Simulación

Contabilizar las operaciones iniciales y de gestión. Teniendo en cuenta, el tratamiento contable de las compras y ventas de existencias, así como del IVA Soportado y Repercutido, del tema 6.