

TEMA 4: TEORÍA DE LAS CUENTAS

- LA CUENTA COMO INSTRUMENTO DE REPRESENTACIÓN
- CONCEPTO Y FUNCIONES
- CONVENIO DE CARGO Y ABONO
- TECNICISMOS EN RELACIÓN A TÉRMINOS CONTABLE
- CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS
- LEYES DE LAS CUENTAS

• LA CUENTA COMO INSTRUMENTO DE REPRESENTACIÓN

• CONCEPTO Y FUNCIONES

La cuenta es un **estado** donde se **recopila** el **movimiento** y **situación** de un determinado **elemento patrimonial**, más concretamente se puede definir el estado que *recoge la situación inicial* y las *variaciones* cuantitativas y cualitativas del patrimonio.

Las cuentas representan las **características** siguientes:

- Cada **elemento** o **grupo de elementos homogéneos** es **captado** por **una** sola *cuenta*
- Cada cuenta *recoge* el **valor inicial** y las **variaciones** de elementos que representan con **independencia** de *los otros bienes* que forman el patrimonio
- Por lo tanto, en todo elemento se puede *conocer la situación actual* de ese elemento
- Toda cuenta se divide en *dos partes*, en **una** de ellas se recoge el **valor inicial** y los **incrementos de valor** y en la **otra** las **disminuciones** de valor
- *Gráficamente*, una cuenta es un libro abierto donde la parte de la **izquierda** se denomina **DEBE** y la de la **derecha** **HABER**

Las **funciones** que tienen las cuentas son:

- **Numérica** o cuantitativa los valores se miden en *unidades monetarias*
- **Clasificativa** o cualitativa se clasifican los hechos *según su naturaleza*
- **Histórico** especifica las variaciones *cronológicamente*
- **Previsión** podemos *emitir previsiones de futuro* siempre que los hechos sean repetitivos

1.2. CONVENIO DE CARGO Y ABONO

Las **cuentas de activo** se **crean y aumentan** en el **Debe** y **disminuyen** en el **Haber**.

Las **cuentas de pasivo** (pasivo + neto) **disminuyen** en el **Debe** y **se crean y aumentan** en el **Haber**.

• TECNICISMOS EN RELACIÓN A TÉRMINOS CONTABLES

ADEUDAR, CARGAR O DEBITAR Realizar una *anotación* en el *Debe* de una cuenta

ABONAR, DESCARGAR, ACREDITAR O DATAR Realizar una *anotación* en el *Haber* de una cuenta

DÉBITO Suma del *Debe* de una cuenta

CRÉDITO Suma del *Haber* de una cuenta

SALDO *Diferencia entre el débito y el crédito. Puede ser.*

DEUDOR *Si el débito es mayor que el crédito*

ACREEDOR *Si el débito es menor que el crédito*

CERO *Si el débito es igual que el crédito*

LIQUIDAR UNA CUENTA *Calcular el saldo*

SALDAR UNA CUENTA *Anotar su saldo de forma que débito y crédito sumen lo mismo*

CERRAR UNA CUENTA *Sumar el Debe y el Haber después de saldada*

ABRIR UNA CUENTA *Poner título (nombre o número) a una cuenta y realizar en ella a continuación la primera anotación*

REABRIR UNA CUENTA *Continuarla en folio distinto al que se abrió*

CUENTA DEUDORA *Aquella cuyo saldo es deudor*

CUENTA ACREEDORA *Aquella cuyo saldo es acreedor*

ASIENTO *Cada una de las anotaciones realizadas en el Libro Diario (asiento de diario) y en el Libro Mayor (asiento de mayor)*

CANCELAR O CERRAR UNA CUENTA *Eliminar su saldo*

CUADRAR UNA CUENTA *Buscar la igualdad de cargos y abonos en un asiento o cuenta*

PASAR UN ASIENTO *Trasladar a las cuentas del Mayor las anotaciones correspondientes en el Diario*

VENCIMIENTO DE UNA CUENTA *Momento de tiempo a partir del cual ha de ser pagado o cobrado un saldo*

• **CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS**

En función de las grandes masas patrimoniales:

DE ACTIVO *Representan la estructura económica*

DE PASIVO *Representan la estructura financiera*

En función de la ecuación patrimonial:

DE ACTIVO *Representan bienes y derechos de cobro a favor de la empresa y su saldo generalmente va a ser deudor o cero*

DE PASIVO *Representan obligaciones de la empresa con 3os y el saldo generalmente va a ser acreedor o cero*

DE NETO *Representan los capitales propios, es decir, obligaciones de la empresa con sus propietarios. Estas*

cuentas se dividen en:

CUENTAS DE NETO PROPIAMENTE DICHAS: Recogen recursos financieros propios de la empresa que van a permanecer en la misma durante un período +/- largo pero siempre a un año o ejercicio

CUENTAS DIFERENCIALES: Son cuentas que solo duran *un ejercicio* al *final* del cual se *engloban* en una cuenta única denominada de *Pérdidas y Ganancias*. Estas cuentas, por lo tanto, solo *recogen resultados*. Todos los **gastos** se agrupan en el **Debe** (*grupo 6*) y todos los **ingresos** en el **Haber** (*grupo 7*)

Monofásicas: Si sólo tienen *anotaciones en el debe o en el Haber*

Bifásicas: Admiten *anotaciones en el Debe y en el Haber*

En **función** de su **destino** pueden ser:

DE **BALANCE** Son las cuentas de *activo, pasivo y neto propiamente dicho*

DE **GESTIÓN** Son las cuentas *diferenciales*

En **función** del **funcionamiento** pueden ser:

ADMINISTRATIVAS Aquellas que *recogen valores iniciales y variaciones de valor* sin recoger beneficios o pérdidas, por lo tanto, solo *refleja los cambios de valor* de un *elemento patrimonial*. Pueden ser:

DE ACTIVO: *Cargan por su valor inicial e incrementos de valor y se abonan por las disminuciones de valor*

DE PASIVO Y NETO: *Se abonan por las obligaciones contraídas y se cargan a medida que se van extinguiendo. Al final del ejercicio pasan a formar parte del Balance de Situación*

DIFERENCIALES *Recogen ingresos o gastos y van a parar a la Cuenta Anual de Pérdidas y Ganancias*

ESPECULATIVAS *Así se recoge el beneficio o pérdida que las variaciones de valor han originado. El saldo, por lo tanto, carece de significado, por lo que si queremos que la cuenta recupere su función hay que desglosar por un lado el valor patrimonial y por otro los beneficios y pérdidas.*

• LEYES DE LAS CUENTAS

Las leyes de las cuentas son un **conjunto de normas diferentes al uso** de las cuentas y *relaciones* entre ellas.

LEY DE DESARROLLO O DESGLOSE: Toda cuenta puede ser *dividida en otras conservando las características* de la 1ª

LEY DE INTEGRACIÓN O ASOCIATIVA: Es la *inversa* a la ley de desglose y posibilita la *reunión de varias cuentas* en otra más general o en un N° reducido de ellas

LEY DE ELIMINACIÓN: *Cuando una cuenta ha de ser cargada y abona en razón del mismo hecho siempre y cuando sea por el mismo motivo y se produzca al mismo tiempo*

