

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).

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.

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.

2.2. 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:

500.000 Caja
a

Beneficios 500.000

Y su **Balance** quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.500.000	Capital 1.000.000
	Beneficios 500.000

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...

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

DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO 0	

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**.

5.3. 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 (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.

6. Existencias

6.1. Introducción.

La cuenta de "**existencias**" es una cuenta de Activo (siempre aparece en el Activo del Balance) y en ella se contabilizan todos los movimientos relativos a las mercaderías. Esta cuenta se incluye dentro de lo que denominamos "**Activo circulante**", ya que las existencias entran y salen de la empresa, no tienen un carácter permanente, a diferencia, por ejemplo, de las maquinarias.

6.2. Adquisición de existencias.

La empresa compra mercaderías y las paga, bien en el momento (compra al contado) o dentro de un plazo acordado con el vendedor (compra a plazo). Esta diferente forma de pago va a originar distintos movimientos

contables.

Si paga al contado: se produce un movimiento dentro del Activo del Balance, ya que se incrementa una cuenta (existencias) a costa de disminuir otra (caja o bancos), con lo que el total del Balance no se ve afectado.

Imaginemos que la empresa adquiere existencias por 800.000 pesetas que paga con dinero de la "caja"; su contabilización en el **Libro Diario** será:

800.000 Existencias
a
Caja 800.000

Su reflejo en el **Balance** es el siguiente (vamos a partir de un Balance inicial con un Activo de 1.000.000 pesetas en "caja" y un Pasivo de 1.000.000 pesetas en "capital"):

ACTIVO	PASIVO
Caja 200.000	Capital 1.000.000
Existencias 800.000	

Si la compra de existencias se deja a deber al vendedor se origina entonces un movimiento entre Activo y Pasivo del Balance, ya que se incrementa una cuenta del Activo (existencias) y se incrementa también una cuenta del Pasivo (proveedores).

De esta manera el Balance aumenta de tamaño, pero sigue equilibrado (Activo y Pasivo aumentan en la misma cuantía).

Su contabilización en el **Libro Diario** será:

800.000 Existencias
a
Proveedores 800.000

Y el **Balance** quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.000.000	Capital 1.000.000
Existencias 800.000	Proveedores 800.000

Atención: se requiere concentración...(apaguen el ordenador y no se distraigan)

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	
SALDO 700.000	

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	
500.000 Clientes	
a	
Ventas 1.000.000	

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
Clientes 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.

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.

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

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).

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.

9.3 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:

Pérdidas y ganancias
a
Consumo de existencias

a
Gastos de personal
a
Gastos financieros
a
Otros gastos

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).

10.2 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).

1.000.000 Caja
a
Venta de existencias 1.000.000

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.

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

.

600.000 Pérdidas y Ganancias

a

Consumo de existencias 600.000

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:

Gastos de Personal

DEBE	HABER
1.000.000	
SALDO 1.000.000	

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

1.000.000 Pérdidas y Ganancias
a
Gastos de personal 1.000.000

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

.

Gastos de Personal

DEBE	HABER
1.000.000	1.000.000
SALDO 0	

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
1.000.000	
SALDO 1.000.000	

.

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.

12.2.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:

500.000 Dotación de Provisiones
a
Provisiones acumuladas 500.000

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:

500.000 Pérdidas y Ganancias
a
Dotación de Provisiones 500.000

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).

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).

"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):

.

500.000 Provisiones acumuladas
a

Existencias 500.000

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	Acreeedores 320.000
Amortización acumulada -180.000	Beneficios 500.000
	Capital 1.000.000

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

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
1.260.000 Amortización acumulada
a
Camión 2.000.000
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.

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

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