

## 1. INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD.

En cualquier parte del mundo y momento en la historia, los hombres y la sociedad en general, han tenido y tienen la necesidad de conocer con que recursos cuentan y como controlar a los mismos, de tal forma que consigan aumentar sus posibilidades de acumulación, o al menos, no caer en una situación deficitaria.

El origen psicológico de la contabilidad es de muy sencillo planteamiento. El hombre, como << *homo faber* >> es un agente productor y constante transformador de la naturaleza, necesita cambiar. Este cambio, en un principio elemental y espontáneo se va haciendo cada vez más complejo, rebasando su capacidad memorística y obligándole a tomar nota o registro de su actividad. A la contabilidad rudimentaria, del más precario carácter, sucede una contabilidad también toscamente empírica, pero más compleja.

A fin de decidir que líneas de actuación son más convenientes para lograr el objetivo anterior, los hombres deben de tener conocimiento del entorno económico en el que se hallan inmersos, de las expectativas que puede presentar el futuro y de lo que sucedió ayer, puesto que se aprende de las experiencias pasadas.

### 1.2. Evolución histórica

En el mundo, desde sus orígenes hasta el renacimiento, podríamos afirmar que el inicio de la contabilidad fue: la división del trabajo, la invención de la escritura y la utilización de una medida de valor.

Como señala Federico Gertz Manero en su obra *Origen y evolución de la contabilidad, Ensayo histórico*, que para poder hacer una visión histórica de la contabilidad, es pertinente hacerlo a la luz de los elementos que constituyen el objetivo de la actividad contable.

Si partimos de que el objetivo de la contabilidad es conservar un testimonio de naturaleza perenne de los hechos económicos ocurridos en el pasado.

Para el año 6000 a.C., se contaba ya con los elementos necesarios o indispensable para conceptuar la existencia de una actividad contable, ya que el hombre había formado grupos, inicialmente como cazadores, posteriormente como agricultores y pastores, y se había dado ya inicio a la escritura y a los números, elementos necesarios para la actividad contable.

Se tiene como el antecedente más remoto una tabilla de barro de origen sumerio en Mesopotamia datada cerca del 6000 a.C.

Respecto a Egipto, es común ver en los jeroglíficos a los escribas, los cuales representan ciertamente a los contadores de aquella época, realizando su labor contable.

Con relación a Grecia, es ineludible que en un pueblo con el desarrollo intelectual, político y social como el griego, esta práctica debió también desarrollarse de manera importante.

Hablar de Roma es hablar de una época muy importante en la evolución de la contabilidad. A pesar de que los romanos escribieron una gran cantidad de obras la mayor de ellas trataban el derecho, pero en relación con la contabilidad o a las prácticas contables, no existe un acervo importante.

Expresa el Acepta son los términos técnicos que constantemente emplearon los textos latinos al referirse a cuestiones contables.

En la edad Media se inició el feudalismo, en el cual no cesó totalmente el comercio, por lo que las practicas

contables debieron de ser usuales, aun cuando esta actividad se volviese casi exclusiva del señor feudal y de los monasterios europeos.

La contabilidad en Italia, en el siglo VIII, era una actividad usual y necesaria. Tres ciudades italianas dieron gran uso e impulso a la actividad contable: Génova, Florencia y Venecia, lugares donde se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble como utilizada actualmente.

También puede citarse el celebre juego de libros empleados por la Comuna Genovesa, en los que la contabilidad se llevaba a la usanza de la época, empleando los términos de debe y haber, utilizando asientos cruzados y manejando la cuenta de Perdidas y Ganancias.

En el Renacimiento esta época, la contabilidad tuvo indudablemente fabulosos cambios, de los cuales uno fundamentalmente transformo a nuestra profesión radicalmente: la partid doble, misma que seguimos utilizando en nuestros días.

Se tienen noticias de que Benedetto Cotugli, originario de Dalmacia, fue un pionero del estudio y registro de las operaciones mercantiles por partida doble, como e aprecia en su obra Della mercatura et del mercante perfetto, terminada en 1458 impresa en 1573.

La revolución industrial fue un aspecto que influyo en la evolución de la contabilidad, pues al cambiar del sistema de producción manual y en pica escala, a la producción mecanizada y en masa se hizo necesario.

La contabilidad de costos, que de una determinación histórica del costo de la producción basado en la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos de producción, ha desembocado en sistemas de costos predeterminados de tipo estimado o de tipo estándar, mediante los cuales el costo de los artículos no se obtiene al finalizar el proceso productivo, si no se calcula de antemano y sirve de base de control y eficiencia.

Desde finales del siglo XIX y principios del XX persiste su proceso ininterrumpible de adecuarse, día a día, a las necesidades de información financiera de las entidades económicas, Algunas de las influencias en este periodo fueron:

- 1.– El desarrollo en la enseñanza de la contabilidad y los libros de texto.
- 2.– La Revolución Industrial
- 3.– El desarrollo de los ferrocarriles.
- 4.– La regularización por parte del gobierno en aspectos fiscales.
- 5.– La necesidad de información para cosas de bolsas y valores.
- 6.– La organización y desarrollo de agrupaciones de profesionales de Contadores Públicos, a través de colegios o Institutos.
- 7.– El auge de la sociedad anónima
- 8.– La teoría económica.
- 9.– Las primeras expresiones de tratados comerciales entre Francia e Inglaterra.

El fin fundamental ha sido y será apegarse adecuarse alas necesidades de información de cada entidad y proporcionar información financiera, mediante estados financieros que sean útiles para tomar decisiones

acertadas en beneficio de la entidad, para el logro de sus objetivos.

### **1.3. Cuestiones básicas**

La información contable puede referirse a la familia, a la empresa, al Estado o a la nación en su conjunto. Por ello, aparecen cuatro ramas bien diferenciadas de la Contabilidad:

- La contabilidad de la unidad económica familiar, entidad que suele decidir sobre el destino de la renta de sus miembros. Por eso se la suele denominar unidad de consumo.
- La Contabilidad de Empresas, unidades económicas de producción.
- La Contabilidad del Estado, en la medida en que éste interviene en la economía a través de los gastos y sus ingresos (impuestos).
- La Contabilidad nacional contempla el suministro de información de toda la nación como unidad económica que integra a las familias, a las empresas y a la propia actividad económica del Estado. En ella se calcularán magnitudes como tales como renta nacional, inversión pública, consumo nacional etc.

Nos circunscribiremos a la Contabilidad de Empresas. A continuación daremos una idea a grandes rasgos de estas unidades económicas.

La empresa, desde el punto de vista económico, es una organización de medios productivos, que goza de autonomía para el establecimiento y ejecución de planes económicos, encaminados a la producción de bienes y servicios.

Existen distintos tipos de empresas según el elemento diferenciador que se tome como referencia.

- Por su tamaño. Así, hay empresas grandes, medianas y pequeñas. Existen diversos criterios para determinar el tamaño de la empresa (número de trabajadores, volumen de ventas).
- Por la actividad que desarrollan. Así, existen empresas agrícolas, comerciales, industriales
- Por el ámbito de actuación. Así, hay empresas locales, regionales, nacionales y multinacionales. Esto está íntimamente relacionado con lo anterior, ya que una empresa grande suele ser multinacional y viceversa.
- Por la forma jurídica del titular. Así, hay empresas individuales y empresas sociales.
- Por los integrantes. Así hay empresas públicas y privadas.

El concepto de Contabilidad de Empresas se puede asentar en una serie de aspectos fundamentales, que son:

- 1) La Contabilidad constituye un conjunto de conocimientos rigurosamente elaborados a través de los cauces de la metodología científica más avanzada.
- 2) Estamos ante un conjunto de conocimientos que tienen una proyección práctica.
- 3) Tanto el conjunto de conocimientos científicos como la técnica que está relacionada con ellos, tienen que ver fundamentalmente con la elaboración de la información económica. Esta información se refiere a la situación y evolución de la realidad económica y financiera de la empresa.
- 4) Esta información económica se elabora para ser comunicada a distintos destinatarios. Entre ellos hay que

destacar, de un lado, a los propietarios o socios de la empresa y la Administración Pública del Estado. Y de otro lado a los directivos de la empresa a todos los niveles, ya que éstos han de adoptar decisiones continuamente y, para hacerlo bien, han de estar debidamente informados de la realidad económica de la empresa.

5) La Contabilidad garantiza la veracidad de la información.

6) La Contabilidad incluye dentro de sus conocimientos y técnicas, el análisis e interpretación de la información.

#### **1.4. Objeto de Contabilidad**

Hemos de resaltar que el objeto de la Contabilidad de Empresas es la información relevante acerca de la situación y evolución de la realidad económica y financiera de la empresa. Debemos aislar tres referencias clave para identificar más concretamente ese objeto:

- La primera referencia clave es la empresa, como sujeto de la Contabilidad.
- La segunda referencia clave: la Contabilidad se va a limitar a informar sobre la situación y evolución de la realidad económica de esa unidad económica, es decir, del patrimonio de la empresa.
- La tercera referencia clave: los hechos contables. Se trata de hechos de relevancia económica que de manera particular afectan a la situación patrimonial de la empresa. Es menester de la Contabilidad identificar estos hechos contables.

La Contabilidad desarrolla una serie de funciones en torno a la información contable que se pueden reducir a las siguientes:

- Elaboración de la información que se facilita a los diferentes destinatarios. Este proceso implica varias tareas:

– Identificación de los hechos contables.

– Valoración o medida en unidades monetarias de las consecuencias de los diferentes acontecimientos económicos (muchas veces en dinero).

– Registro de los acontecimientos que afectan económicamente a la empresa, es decir, traducir al lenguaje contable los diferentes acontecimientos que se han identificado, que afectan a la empresa económicamente y que se encuentran debidamente cuantificados en unidades monetarias.

2) La comunicación de la información contable. La información no está normalmente al alcance de los destinatarios de ella, es decir, no tiene acceso a ella. por este motivo se hace necesario que las empresas consigan la comunicación, que exige dos tareas:

– Preparación de los estados contables, donde se ordenan en forma sintética los datos que se registran a diario.

– Transmisión de los estados contables, utilizando para ello distintos cauces.

3) Auditoria o verificación de la información contable. Ha de ser realizada por profesionales independientes que redactan un informe de auditoria, en donde ponen de manifiesto la opinión que les merecen los estados contables. Si no estuvieran de acuerdo con los estados financieros de la empresa, lo harían constatar.

4) Análisis e interpretación de la información contable. El análisis e interpretación será realizada por los destinatarios valiéndose de los conocimientos y las técnicas existentes al efecto. Los usuarios de la información contable, a la vista de los que resulte de su análisis e interpretación, adoptarán las decisiones que estimen oportunas.

## **2. TEORÍA DEL PATRIMONIO.**

El patrimonio o riqueza de una empresa está formado por el conjunto de bienes y derechos que le pertenecen y el conjunto de obligaciones. Entre los bienes están, por ejemplo, el dinero en caja, edificios, muebles. Entre los derechos se incluyen las deudas que tengan con la empresa los clientes que han comprado productos dejándolos a deber. Entre las obligaciones para con terceras personas estarían, por ejemplo, las deudas con los bancos que le hayan prestado dinero.

Existen dos tareas para conocer el patrimonio de la empresa: identificar los componentes, saber cuáles son los diferentes bienes y derechos y obligaciones, y valorarlos en euros.

La renta se refiere a los flujos económicos de recursos, que en el normal desencadenamiento de la actividad, se obtienen en el transcurso del tiempo. Es la suma de consumo y ahorro, y a diferencia del patrimonio, es un término dinámico.

Las dos tareas a las cuales nos acabamos de referir se incluyen en una operación muy corriente en Contabilidad: la realización del inventario.

El inventario consiste en un recuento físico que conduce a la descripción y valoración pormenorizada de los diferentes componentes del patrimonio de una empresa en un momento dado. El recuento físico en el inventario se compone:

- de los bienes. Se trata de comprobar si cada uno de los bienes existe y verificar si son propiedad de la empresa.
- de los derechos. Comprobación de los documentos que aparecen recogidos.
- de las obligaciones. Examen de los correspondientes documentos.

Los elementos patrimoniales son cada uno de los bienes, derechos y obligaciones de una unidad económica, esto es, cada uno de los bienes, derechos y obligaciones que forman el patrimonio. La masa patrimonial. Agrupación de elementos patrimoniales homogéneos, que tiene la misma funcionalidad económica o financiera, el mismo signo. Una masa será, por tanto, una agrupación de bienes, de derechos, o una reunión de obligaciones. La Masa Patrimonial estará constituida por el ACTIVO y el PASIVO, el NETO.

La masa Patrimonial de Activo se compone de:

- Activos Circulantes, dinero y demás recursos que se convertirán en dinero en un plazo corto de tiempo, Ej. Mercancías, derechos de cobro.
- Activos Fijos o Inmovilizados, aquellos que permanecen en la empresa por un periodo de tiempo más largo, son los activos destinados al uso y las inmovilizaciones de dinero a LP.
- Fuentes de Financiación, son las que miden la financiación de los propietarios de la empresa y ajenas que miden los intereses de terceros acreedores en los activos. Las propias son Patrimonio Neto o Pasivo no Exigible y las ajenas Pasivo Exigible.

Los pasivos son deudas surgidas de una transacción anterior cuya cancelación supone el pago de dinero, la entrega de otro activo o la prestación de servicios, Ej. La deuda de una empresa con un trabajador surge cuando se ha prestado el servicio no cuando se firma el contrato. Se distinguen los pasivos por:

- Por la determinación del importe

- Pasivos ciertos, el importe a satisfacer está exactamente determinado en unidades monetarias.

- Pasivos estimados, su cuantificación está supeditada a determinadas estimaciones, para su existencia debe 1º) Haberse producido una transacción anterior, 2º) Debe haber certeza de un pago en el futuro.

Pasivo Contingente, es aquel que habrá de reconocerse tan sólo en el caso que suceda un hecho futuro no controlado por la empresa y no figura en balance. Ej. La empresa avala a un tercero, el riesgo solo nace si no paga.

- Por el momento de cancelación, Masas Patrimoniales de Pasivo

- Pasivo Circulante, a corto plazo, han de satisfacerse dentro del ejercicio económico siguiente a la fecha del balance.

- Pasivo Fijo, a largo plazo, los que se satisfacen en un plazo superior al del eje. Económico o al periodo de maduración.

Y por último el Patrimonio Neto, compuesto por la aportación de los propietarios y el resultado obtenido en la actividad empresarial, si es positivo, mientras no sea retirado por el propietario será una fuente de financiación más.

La ecuación fundamental del patrimonio:

$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO (en sentido estricto)} + \text{NETO}$
---

Conviene señalar, que en el estado de inventario, siempre encontraremos el Activo a la izquierda y el Pasivo y el Neto a la derecha. De esta manera podemos decir que el estado de inventario muestra los dos aspectos que cabe distinguir de una relación de patrimonio:

- En su parte derecha, la estructura financiera de la empresa, es decir, el modo en el que está financiada la empresa.

- En su parte izquierda muestra lo que se ha dado en llamar la estructura económica de la empresa.

## **2.1. Estudio de la ecuación fundamental: casos prácticos**

### **1. Elaboración de balances sucesivos:**

La empresa «B, SA» es la denominación de una sociedad que se acaba de constituir con el objeto de fabricar un nuevo producto industrial

a) El 3 de noviembre de 1.9X7 se crea la sociedad con un capital inicial de 15.000.000 Ptas. que aportan íntegramente los cuatro socios que la forman mediante ingreso en cuenta corriente.

b) El 15 de noviembre de 1.9X7 la sociedad obtiene de una entidad financiera un préstamo de 5.000.000 Ptas. a pagar en su totalidad al cabo de dos años, que se abona en cuenta corriente.

c) El 1 de diciembre de 1.9X7 compra varias maquinarias cuyo precio de adquisición asciende a 10.000.000 Ptas. que se pagan al contado a través de la cuenta corriente.

d) El 15 de diciembre de 1.9X7 la sociedad considera que tiene exceso de dinero para hacer frente a los pagos que tiene que realizar. Por ello, pacta con la entidad financiera la devolución de 1.000.000 pts. del préstamo que había obtenido.

e) El 29 de diciembre de 1.9X7 vende al contado una maquinaria cuyo precio de adquisición ascendió a 5.000.000 pts. por ese mismo importe.

Se pide: Estudiar la repercusión de las operaciones anteriores en la ecuación fundamental.

Solución al caso práctico 1			
– Operación 1 –			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Banco c/c	15.000	Capital	15.000
TOTAL	15.000	TOTAL	15.000
– Operación 2 –			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Banco c/c	20.000	Capital	15.000
		Préstamo l/p	5.000
TOTAL	20.000	TOTAL	20.000
– Operación 3 –			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Banco c/c	10.000	Capital	15.000
Maquinaria	10.000	Préstamo l/p	5.000
TOTAL	20.000	TOTAL	20.000
– Operación 4 –			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Banco c/c	9.000	Capital	15.000
Maquinaria	10.000	Préstamo l/p	4.000
TOTAL	19.000	TOTAL	19.000
– Operación 5 –			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Banco c/c	14.000	Capital	15.000
Maquinaria	5.000	Préstamo l/p	4.000
TOTAL	19.000	TOTAL	19.000

### TEMA 3. Los hechos contables

Dentro de la actividad de la elaboración de la información contable, la primera función que se realiza es la identificación de aquellos hechos que han de ser registrados o tenidos en consideración.

La vida económica de la empresa se haya sumida en una dinámica de hechos muy diferentes, que es necesario examinar, a fin de identificar aquellos que pueden interesar a la contabilidad.

El jefe de contabilidad examinará todos y cada uno de los documentos y dictaminará si son hechos que hayan de ser considerados por la contabilidad. El jefe de contabilidad dividirá los hechos en hechos contables y hechos no contables. Los hechos contables son aquellos acontecimientos que afectan o pueden afectar significativamente al patrimonio de la empresa de una forma directa y concreta.

Las cuentas son registros que recogen las variaciones experimentadas por un elemento patrimonial, y ponen de manifiesto su situación en una fecha determinada.

Hay muchas formas de proceder a la clasificación de las cuentas. Una de ellas es la que distingue cuentas de Activo, cuentas de Pasivo y cuentas de Netos, según que se refieran a elementos patrimoniales pertenecientes a su respectiva masa patrimonial. Así serán las cuentas de Activo las que registren la evolución de elementos patrimoniales de Activo.

De un modo esquemático, las cuentas reviste la forma de T. En el centro de la parte superior se escribe el nombre del elemento patrimonial al que se refiere. Arriba también, pero en la parte izquierda, se escribe la palabra Debe, y en la parte derecha el Haber.

Se ha adoptado el convenio de escribir la ecuación fundamental del patrimonio de manera que el Activo aparezca a la izquierda y el Pasivo y el Neto a la derecha. Está relacionado con otro convenio muy importante, denominado convenio fundamental del funcionamiento de las cuentas de Activo, Pasivo y Neto:

–En las cuentas de Activo, las existencias iniciales, las compras, las entradas del elemento patrimonial por otras razones y el aumento por cualquier causa del valor que representan, se reflejan en la parte izquierda de la cuenta. Las ventas, las salidas y las disminuciones del valor por cualquier causa se recogen en la parte derecha de la misma cuenta.

–En las cuentas de Pasivo y Neto, los valores iniciales de los elementos patrimoniales y sus incrementos se escriben en la parte derecha de las cuentas, mientras que las disminuciones se anotan en la parte izquierda.

Método de partida doble. Su fundamento está en que en todo hecho contable se da un origen o recursos y un destino o empleo. De este modo, todo hecho contable se analiza desde esa doble perspectiva.

La contabilidad viene plasmando las consecuencias finales de este análisis en una hoja o registros contables, apropiados para ello. De una parte, en unas hojas se escriben por orden cronológico, día a día, las anotaciones a que dan lugar los diferentes hechos contables, constituyendo así el Libro Diario. Se harían los asientos o anotaciones contables que procedieran desde el comienzo del año. Todo lo escrito en las hojas del libro Diario por orden cronológico, debe trasladarse inmediatamente a otras hojas, cada una de las cuales está dedicada a un elemento patrimonial distinto, en cada hoja se representa una cuenta, esto se denomina Libro Mayor.

En el libro mayor podemos ver las cuentas referentes a cada elemento patrimonial, y que hasta ahora hemos representado en forma de T mayúscula.

### **3.1. Convenios de funcionamiento**

#### **3.1.1. De las cuentas de Activo**

El convenio de cargo y abono establecido para las cuentas de Activo es el siguiente, de lo que se deduce que siempre tendrán saldo deudor:



DEBE	Cuentas de Activo	HABER
Valor inicial de los bienes o derechos ( $A_i$ )	Disminuciones de los bienes o derechos ( $\square A$ )	
Aumentos de los bienes o derechos ( $\Delta A$ )		

### 3.1.2. De las cuentas de Pasivo Exigible

El convenio de cargo y abono establecido para las cuentas de Pasivo Exigible es el siguiente, de lo que se deduce que siempre tendrán saldo acreedor:

DEBE	Cuentas de Pasivo Exigible	HABER
Disminuciones de las obligaciones ( $\square P$ )	Valor inicial de las obligaciones ( $P_i$ )	
	Aumentos de las obligaciones ( $\Delta P$ )	

### 3.1.3. De las cuentas de Neto Patrimonial

El convenio de cargo y abono establecido para las cuentas de Neto es el siguiente, de lo que se deduce que siempre tendrán saldo acreedor:

DEBE	Cuentas de Neto Patrimonial	HABER
Disminuciones del Neto ( $\square N$ )	Valor inicial del Neto ( $N_i$ )	
	Aumentos del Neto ( $\Delta N$ )	

### 3.1.4. De las cuentas de Gastos y Pérdidas

Dado que los gastos y pérdidas constituyen una disminución de Neto Patrimonial, sus cuentas tendrán siempre saldo deudor:

DEBE	Cuentas de Gastos y Pérdidas	HABER
Gastos	Traslados a resultados de los gastos	
Pérdidas	y pérdidas ó eliminación de los mismos	

#### • Terminología operativa de las cuentas:

–Abrir una cuenta: Preparar una cuenta en el mayor a un elemento patrimonial. Si estamos contabilizando y aparece un elemento patrimonial que no estaba previsto en el mayor, hemos de crear una cuenta que lo recoja.

- Cargar o adeudar una cuenta: Efectuar un asiento en el debe, o lado izquierdo.
- Abonar o acreditar una cuenta: Realizar un asiento, una anotación o registro en el haber, o lado derecho.
- Sumas deudoras: Total de la adición de todas las anotaciones realizadas en el debe.
- Sumas acreedora: Total de la adición de todas las anotaciones realizadas en el haber.
- Saldo: Diferencia entre las sumas deudoras y sumas acreedoras de una cuenta. Si importan más las sumas deudoras, hablaremos de saldo deudor. Si son mayores las sumas acreedoras, estaremos en presencia de un saldo acreedor. Si suman igual ambos lados de la cuenta, diremos que el saldo es cero.
- Determinar el saldo: Hacer las operaciones que permiten conocer el saldo. A veces se habla en este caso de liquidar, si bien ese término tiene una significación un tanto imprecisa.
- Saldar una cuenta: Consiste en hacer una anotación en ella de tal manera que se quede con un saldo cero.
- Cerrar una cuenta: Es lo contrario de abrirla. Significa operar en una cuenta de tal manera que ya no pueda escribirse más en ella.

### **3.3 Los registros tradicionales de la contabilidad:**

- El Libro Diario: Es el libro de contabilidad en el que se anotan los hechos contables por riguroso orden cronológico.
- El Libro Mayor: La información que se refleja en el Libro Diario, ha de figurar también en el Libro Mayor. Si en el diario aparece cronológicamente, en el Mayor aparece dentro de las cuentas que hasta ahora hemos presentado esquemáticamente en forma de T mayúscula.
- Balance de sumas y saldos. En determinadas fechas se prepara un Balance de Sumas y Saldos, también llamado Balance de Comprobación. Este balance es un estado demostrativo de la situación en que se representan las sumas deudoras o acreedoras y los saldos deudores o acreedores de todas las cuentas en un momento determinado. El balance de Sumas y Saldos tiene dos finalidades:
  - 1–Verificar si han existido errores al escribir en el Mayor las mismas cantidades que aparecen en el Diario. Incluso si han existido errores del propio Mayor al calcular el saldo de una cuenta.
  - 2–Ofrecer una síntesis del Mayor, con todo lo que eso puede significar. Un Balance de Sumas y Saldos tiene un destacado valor informativo.
  - 3–Es importante para darse una idea de cómo va evolucionando el patrimonio.

#### **3.3.2. Caso práctico. El ciclo contable**

La empresa«X, SA» inicia el 1 de enero de 1.9X7 un negocio dedicado a la comercialización de prendas deportivas, aportando un local comercial valorado en 10.000.000 de u.m. (importe que incluye el valor del solar que asciende a 3.000.000 u.m.), un ordenador valorado en 500.000 u.m. mobiliario valorado en 1.500.000 u.m., dinero en efectivo por 4.000.000 u.m. y en cuenta corriente bancaria por 5.000.000 u.m. y existencias por un importe total de 3.000.000 u.m.

Las operaciones realizadas durante el ejercicio 1.9X7 son las siguientes:

1. Compra un elemento de transporte por 2.000.000 pts, pagando la mitad en efectivo y el resto en el plazo de dos años.
2. Vende mercaderías a crédito por importe de 1.500.000 pts.
3. Compra mercaderías por importe de 6.000.000 pts, de las cuales paga 2.000.000 pts en efectivo y el resto a crédito.
4. Paga en concepto de gastos publicidad 1.000.000 pts. en efectivo
5. Vende mercaderías al contado por importe de 3.000.000 pts y a crédito por valor de 2.000.000 pts.
6. Gira letras al cliente anterior por importe de 1.500.000 pts. que le aceptan.
7. Vende el elemento de transporte adquirido anteriormente por un precio de venta de 3.000.000 pts. que cobra en efectivo.
8. Obtiene de una entidad financiera un préstamo con vencimiento a dos años por importe de 3.000.000 pts que le ingresan en cuenta corriente.
9. Retira de su cuenta corriente bancaria 500.000 pts. para la caja de la empresa.
10. Paga en efectivo los sueldos del personal de la empresa que ascienden a 1.500.000 pts.
11. Acepta letras a proveedores por importe de 1.000.000 pts.
12. Un cliente envía transferencia bancaria por 1.000.000 pts. para saldar su deuda.

Se pide:

- a) Realizar los asientos que procedan en el Libro Diario y simultáneamente en el Libro Mayor, incluyendo en el primero el asiento de apertura
- b) Redactar el balance de comprobación de sumas y saldos antes de regularizar.
- c) Operaciones de Regularización y cálculo del Resultado, teniendo en cuenta que el valor de las existencias en almacén al final del ejercicio asciende a 3.000.000 pts.
- d) Presentar el balance de situación, clasificado por masas patrimoniales y la cuenta de resultados.

Solución:

– Asiento de apertura –				
7.000.000	Inmov. Local comercial	a	Capital	24.000.000
3.000.000	Inmov. Terreno	a		
500.000	Inmov. Ordenador	a		
1.500.000	Inmov. Mobiliario	a		
3.000.000	Mercaderías	a		

5.000.000	Tesorería. Bancos	a		
4.000.000	Tesorería. Caja			
– Operación 1 –				
2.000.000	Inmovilizado. Elemento de transporte	a	Tesorería. Caja	1.000.000
		a	Proveedores inmov. l/p	1.000.000

– Operación 2 –				
1.500.000	Cientes	a	Ingresos por ventas	1.500.000
– Operación 3 –				
6.000.000	Gastos por compras	a	Tesorería. Caja	2.000.000
		a	Proveedores	4.000.000
– Operación 4 –				
1.000.000	Gastos de publicidad	a	Tesorería. Caja	1.000.000
– Operación 5 –				
3.000.000	Tesorería. Caja	a	Ingresos por ventas	5.000.000
2.000.000	Cientes			
– Operación 6 –				
1.500.000	Efectos comerciales a cobrar	a	Cientes	1.500.000

– Operación 7 –				
3.000.000	Tesorería. Caja	a	Inmovilizado. Elemento de transporte	2.000.000
		a	Beneficios de inmovilizado	1.000.000
– Operación 8 –				
3.000.000	Tesorería. Bancos	a	Préstamo l/p	3.000.000
– Operación 9 –				
500.000	Tesorería. Caja	a	Tesorería. Bancos	500.000
– Operación 10 –				
1.500.000	Gastos de personal	a	Tesorería. Caja	1.500.000
– Operación 11 –				
1.000.000	Proveedores	a	Efectos comerciales a pagar	1.000.000
– Operación 12 –				
1.000.000	Tesorería. Bancos	a	Cientes	1.000.000

Inmov. Local comercial

Inmov. Terrenos