

CUADERNO DE APUNTES

INICIACION A LA

CONTABILIDAD FINANCIERA

PARA NO FINANCIEROS

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Capital Social	500.000
Local Industrial	300.000	Reservas	559.900
Maquinaria	112.500	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardv	50.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400	Proveed. Fred Olic	20.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000	H.P.Acree.x IVA	116.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acree.	120.000
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Raimon Serrahima Formosa

CUADERNO DE APUNTES

**INICIACION A LA CONTABILIDAD
FINANCIERA**

"Si tú tienes una manzana y yo tengo una manzana e intercambiamos las manzanas, entonces tanto tú como yo seguiremos teniendo una manzana. Pero si tú tienes una idea y yo tengo una idea e intercambiamos ideas, entonces ambos tendremos dos ideas."

G. Bernard Shaw

(http://es.wikiquote.org/wiki/George_Bernard_Shaw)

LICENCIA

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra sin contar con la autorización previa y por escrito del titular de su propiedad intelectual.

(c) Raimon Serrahima Formosa, 2010 (www.serrahima.com).

Obra inscrita en el Registro de la Propiedad Intelectual de la Generalitat de Catalunya: B-6050-08

El autor, Raimon Serrahima Formosa, manifiesta:

- que es el autor y propietario en exclusiva de la presente obra
- que no ha cedido los derechos de explotación de los que es titular exclusivo
- que la obra no infringe ningún derecho de propiedad intelectual, propiedad industrial, marcas o cualquier otro derecho.
- Que si la obra NO se utiliza para fines comerciales cede gratuitamente algunos derechos en el alcance y términos siguientes:
 1. Copiar, (re)distribuir y comunicar públicamente el texto completo con fines no comerciales y sin obtener por ello lucro alguno
 2. Esta copia y (re)distribución NO se puede realizar desde páginas web, direcciones de internet o similares cuyos contenidos no sean aptos para todos los públicos.

Siempre bajo las siguientes condiciones

- **Reconocimiento:** Debe reconocerse y citarse la autoría de Raimon Serrahima Formosa y,
- **Enlaces:** en caso de páginas web o similares, enlazar a la URL de la obra original <http://www.serrahima.com/Formacion.html>

Dedicado a Beth, mi esposa, sin cuyo apoyo absoluto y constante este trabajo no hubiera sido posible.

Y también a nuestros hijos, Sergi, Marta, Anna y Núria, alegría y orgullo en nuestras vidas.

Índice

	Pág.
Índice	5
Presentación	6
Iniciación a la Contabilidad	7
Objetivos	8
Metodología	9
Bibliografía	11
Profesor	12
Temario	13
Introducción a la Contabilidad Financiera	14
El patrimonio: bienes, derechos y obligaciones	16
El elemento patrimonial: la cuenta	18
Clasificación patrimonial: Inversión y financiación	31
El método contable: la partida doble	32
El Balance de situación	33
El libro diario	43
El libro mayor	48
Ingresos y gastos: La cuenta de pérdidas y ganancias	57
La memoria	69
Las cuentas anuales	70
Clasificación de elementos patrimoniales	75
Ejercicio "Todo es empezar s.l."	76
Ejercicio de introducción al método contable	81
Ejercicio "K McQ S.L."	83
El Inmovilizado	143
Concepto de inmovilizado; su incorporación al resultado	145
La amortización: Concepto. Análisis. Contabilización.	155
Métodos de cálculo de la amortización económica.	156
Ejercicio práctico	160
La amortización desde el punto de vista fiscal	177
Glosario de términos	187
Anexo	189

Presentación

Sobre el autor



Raimon Serrahima Formosa es consultor empresarial en el área de la dirección financiera de la empresa y profesor del Departamento de Empresa y Tecnología de La Salle Universidad Ramón Llull desde 1988. También colabora como docente en diversas universidades y escuelas de negocio

Objetivo de este cuaderno.

Este cuaderno de introducción a la contabilidad financiera para no financieros, pretende ser de utilidad al directivo que no tiene perfil financiero y necesita adquirir los conocimientos y competencias suficientes que le permitan entender la terminología y el método contable.

La empresa actual no se dirige ya únicamente por el propio empresario. En la actualidad el Director General está, o debería estar, asesorado y respaldado en todo momento por los distintos directores de áreas operativas (producción, finanzas, marketing, recursos humanos, tic, etc)

Obviamente cada director de área debe ser un especialista, pero tiene también la necesidad de conocer las implicaciones de sus decisiones y/o propuestas sobre las demás áreas que componen el entramado empresarial.

Este cuaderno pretende lograr el objetivo de que este profesional “no financiero” adquiera los conocimientos contables que puede necesitar en el desarrollo de la actividad que le es propia.

Utilidad del texto.

El cuaderno puede estudiarse sólo o en grupo.

Es fruto de la actividad docente realizada por el autor en su desarrollo profesional. Este texto viene utilizándose en programas de formación de directivos, tanto a nivel de master como de programas de desarrollo directivo (PDG) ya sea en el ámbito universitario o en el de la formación “in company”

CUADERNO DE APUNTES: INICIACION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Entendiendo el procedimiento contable

Cuaderno de apuntes febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

www.serrahima.com

El cuaderno se estructura a partir de la herramienta informática de presentaciones de diapositivas. Cada diapositiva supone un paso hacia la consecución del concepto que se expone en cada tema. La parte superior de la página recoge la propia diapositiva. La parte inferior se destina al texto necesario para la correcta interpretación de la diapositiva.

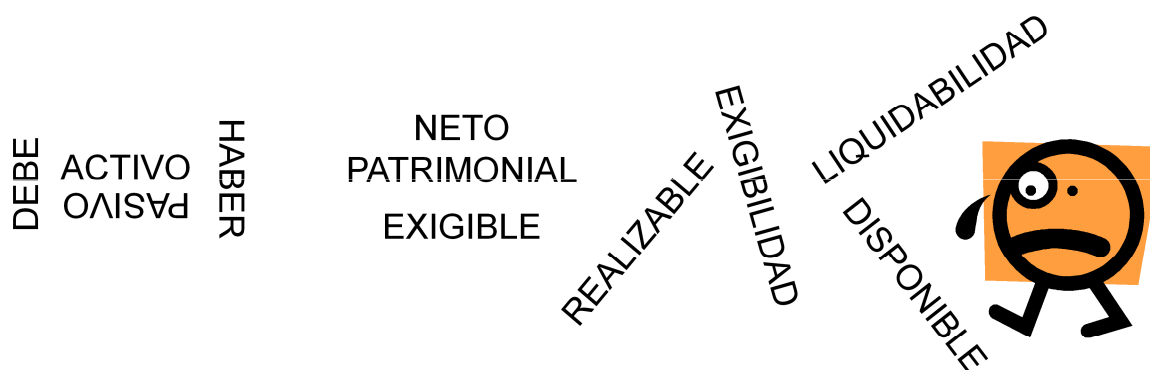
OBJETIVOS

- Familiarizar al alumno con la terminología contable y el contenido de los informes contables (cuentas anuales) en el marco de la legislación vigente mediante el estudio del Plan General de Contabilidad (R.D.1515/07 de 16 de noviembre).
- El alumno debe adquirir los conceptos y procedimientos contables que le permitan una correcta interpretación de los libros contables (libro diario, mayor y cuentas anuales).

El presente cuaderno de apuntes pretende ser una ayuda para que el alumno, que no tiene conocimientos de contabilidad financiera, pueda llegar a interpretar la información recogida en las cuentas anuales de la empresa

Contabilidad financiera: metodología

- En la redacción del curso y en la medida de lo posible, se ha evitado la terminología especializada en aras de una mejor comprensión de los conceptos. Evidentemente, los tecnicismos terminológicos de la materia deben conocerse y el curso los va introduciendo a medida que se profundiza en la materia, sin embargo, su definición se realiza con lenguaje coloquial



En la redacción del capítulo y en la medida de lo posible, se ha evitado la terminología especializada en aras de una mejor comprensión de los conceptos. Evidentemente, los tecnicismos terminológicos deben conocerse y se van introduciendo a medida que se profundiza en la materia, sin embargo, su definición se realiza en lenguaje coloquial para facilitar su aprendizaje y comprensión.

Se pretende evitar así, que los tecnicismos terminológicos se conviertan en una barrera de entrada a la materia contable.

Citando a Albert Einstein “La mayor parte de las ideas fundamentales de la ciencia son esencialmente sencillas y, por regla general, pueden ser expresadas en un lenguaje comprensible para todos.”

METODOLOGIA

- Dado que la metodología contable es independiente de la moneda utilizada, se ha optado por utilizar como moneda de referencia el “sestercio” Con ello se persigue que el alumno se concentre en el concepto, no en la cuantía.



Sestercio: Antigua moneda romana de plata que equivalía a un cuarto de denario o a dos ases y medio (wikipedia)

Todo movimiento económico lo es en tanto en cuanto supone una modificación cuantitativa y/o cualitativa de valor. Sin embargo, en este momento nos interesa el método, no la importancia relativa que la valoración pueda significar.

Dado que la metodología contable es independiente de la moneda utilizada, se ha optado por utilizar como moneda de referencia el “sestercio”, (que abreviaremos Ss). Con ello se persigue que el alumno se concentre en el concepto, no en la cuantía.

Dicho de otro modo, nuestro interés debe estar en el método, no en la valoración del movimiento económico.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAFIA BASICA

Real Decreto 1515/2007 de 16 de noviembre por el que se aprueba el PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD de Pequeñas y Medianas Empresas y los criterios contables específicos para microempresas. B.O.E. suplemento del num 279 de 21 de noviembre.

Para mejor aprovechamiento de estos apuntes, se aconseja al alumno que disponga del texto informático del R.D. 1515/2007 de 16 de noviembre por el que se aprueba el PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD de Pequeñas y Medianas Empresas.

Probablemente resulte mucho más operativo disponer del texto en formato pdf o similar antes que en papel impreso. El documento informático nos permitirá una búsqueda mucho más rápida y eficiente.

Podemos encontrar la definición de pequeñas y medianas empresas en la web del Ministerio de industria turismo y comercio: <http://www.ipyme.org/es-ES/CreacionEmpresas/Paginas/DefiniciondePYME.aspx> (Se incluye en el anexo al final de este cuaderno la transcripción de este link sobre la definición de la PyMe).

PROFESOR

Raimon Serrahima Formosa.

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Barcelona

Profesor de contabilidad y finanzas en la Universidad Ramón Llull

Consultor de Formación Continuada en la Universitat Oberta de Catalunya

Consultor empresarial en el área financiero-administrativa

Miembro de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA)

Miembro de la Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció (ACCID)



Cuaderno de apuntes febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

www.serrahima.com

Raimon Serrahima Formosa es consultor empresarial en el área de la dirección financiera de la empresa y profesor del Departamento de Empresa y Tecnología de La Salle Universidad Ramón Llull desde 1988. También colabora como docente en diversas universidades y escuelas de negocio

TEMARIO

- **Introducción**
- **Iniciación a la contabilidad para no financieros**
- **Ejercicio “Todo es empezar S.L.”**
- **Ejercicio “KMcQ S.L.”**
- **El inmovilizado: su incorporación al resultado del ejercicio.**

INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA (PARA NO FINANCIEROS)

**Metodología contable
Libros contables**

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El presente capítulo se ha diseñado para familiarizar al alumno con la terminología y el contenido de los informes contables (cuentas anuales). A lo largo del capítulo, el alumno debe adquirir los conceptos, principios y procedimientos contables que le permitan una correcta interpretación de los libros de contabilidad (libro diario, mayor y cuentas anuales).

En la redacción del capítulo y en la medida de lo posible, se ha evitado la terminología especializada en aras de una mejor comprensión de los conceptos. Evidentemente, los tecnicismos terminológicos deben conocerse y se van introduciendo a medida que se profundiza en la materia, sin embargo, su definición se realiza en lenguaje coloquial para facilitar su aprendizaje y comprensión.

Dado que la metodología contable es independiente de la moneda utilizada, se ha optado por utilizar como moneda de referencia el “sestercio”, (que abreviaremos Ss). Con ello se persigue que el alumno se concentre en el concepto, no en la cuantía. Dicho de otro modo, nuestro interés debe estar en el método, no en la valoración del movimiento económico.

¿QUÉ VAMOS A VER?

1.- Introducción a la Contabilidad Financiera

1.1. El patrimonio: bienes, derechos y obligaciones

1.2. El elemento patrimonial: la cuenta

1.3. Clasificación patrimonial: Inversión y financiación

1.4. El método contable: la partida doble

1.5. El Balance de situación

1.6. El libro diario

1.7. El libro mayor

1.8. Ingresos y gastos: La cuenta de pérdidas y ganancias

1.9 La memoria

1.10. Las cuentas anuales

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El capítulo pretende ser una introducción a la contabilidad financiera entendida como la llevanza de cuentas para poder determinar el valor del patrimonio en un momento determinado. Entenderemos por patrimonio el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que, en una fecha concreta, pertenecen a un individuo, sea persona física o jurídica.

Cada elemento patrimonial contablemente lo referiremos “cuenta contable” y lo clasificaremos en representativo de inversión o de financiación. Tal clasificación lleva a la utilización del método contable de partida doble.

La partida doble nos ha de permitir reflejar la fotografía del patrimonio como un inventario valorado de elementos patrimoniales clasificados en 2 columnas, la de inversión y la de financiación. Inventario al que denominamos balance de situación y en tanto que “fotografía” referimos a una fecha en concreto. Para mantenerlo actualizado en todo momento, podemos, o bien utilizar una sucesión de “fotografías” (balances), o utilizar un libro auxiliar al que denominamos libro Diario porque recoge el día a día de los movimientos económicos que modifican nuestro patrimonio ya sea cuantitativa o cualitativamente.

La utilización del libro Diario aconsejará el desarrollo de un libro auxiliar al que denominaremos libro de Mayor que detallará los movimientos que afecten a cada una de las cuentas contables (o elementos patrimoniales)

En el estudio de los motivos de variación de un balance al siguiente será necesario reconocer motivos de ingresos y gastos como generadores de nueva financiación o consumo de inversiones.

1.1. INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

La contabilidad surge para responder a la pregunta:

¿ CUANTO VALE EL PATRIMONIO EN UN MOMENTO DETERMINADO ?



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El origen de la contabilidad debe buscarse en una necesidad humana de carácter práctico. Se trata de dar respuesta a la cuestión “¿Qué valor tiene determinado patrimonio en una fecha concreta?.” La contabilidad, es decir, la "llevanza de cuentas", ha de permitir la valoración individualizada de cada componente de un patrimonio y, en consecuencia, la valoración global de tal patrimonio.

“¿A quien interesa conocer el valor del patrimonio en un momento determinado?”

A los accionistas para poder determinar cómo marcha el negocio y saber el valor de sus acciones.

A los proveedores, bancos, etc para determinar el nivel de riesgo en que incurren prestando financiación a la empresa.

A Hacienda para determinar el impuesto a pagar por la empresa.

A los clientes para saber si la empresa perdurará en el tiempo.

1.1. PATRIMONIO: CONCEPTO

Entonces, Qué entendemos por “patrimonio”?:

CONJUNTO DE BIENES, DERECHOS Y OBLIGACIONES

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Si definimos la contabilidad como la llevanza de cuentas de forma que permita determinar el valor de un patrimonio, debemos concretar qué entendemos por patrimonio.

Definimos patrimonio como el "conjunto de bienes, derechos y obligaciones afectos a una misma entidad, (sea persona física o jurídica)."

Bienes: elementos tangibles propiedad de la empresa (edificios, maquinaria, mercaderías, etc)

Derechos: elementos intangibles propiedad de la empresa (patentes, royalties, derechos de cobro sobre clientes y deudores, etc)

Obligaciones: responsabilidades de la empresa frente a terceros (obligación de pago de la deuda a los proveedores, de los préstamos a los bancos, etc)

Bajo esta acepción, los distintos elementos patrimoniales podrán clasificarse en bienes y derechos por un lado y obligaciones por el otro.

Bienes y derechos son representativos de aplicación de fondos o inversiones realizadas.

Obligaciones son representativas de origen de fondos o financiaciones obtenidas. La financiación será propia cuando sean fondos aportados por los socios o por la propia empresa. Será financiación ajena cualquier otra fuente de financiación. Generalmente el coste de la financiación propia es la rentabilidad (no determinable a priori), mientras que el coste de la financiación ajena es el tipo de interés pactado a priori.

1.2 El elemento patrimonial: la cuenta.

Local Industrial	2.000
------------------	-------

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Redactemos el estado patrimonial a fecha de hoy de la empresa “Patrimonio de empresa S.L.”.

Según nos explica el gerente de la Compañía, el local que ocupa la empresa es de propiedad según escritura de la compra-venta que nos muestra. De la lectura de la mencionada escritura se desprende un valor de adquisición de 2.000.- Ss (sestercios) que recogemos en el estado patrimonial que vamos a redactar.

En la terminología contable denominamos cuenta contable a cada elemento patrimonial susceptible de valoración (y seguimiento) detallada.

Así, el elemento patrimonial “Local industrial” se refleja mediante la cuenta contable “Local industrial”

Se trata de un **bien** propiedad de la Compañía

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
------------------	-------	----------	-------

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Para el pago del importe del local industrial se solicitó hipoteca inmobiliaria cuyo valor pendiente de amortizar hoy asciende a 1.500.- Ss que también recogemos en el estado patrimonial.

Mientras la cuenta “local Industrial” refleja el valor de una propiedad y por tanto refleja Cómo se ha invertido (aplicado) el dinero de que se disponía, la cuenta hipoteca refleja el saldo de la obligación pendiente de devolución, es decir, la financiación ajena obtenida.

Se trata de una **obligación** de pago que la Compañía debe atender al vencimiento

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La empresa ha adquirido una máquina marca Acme mod BRS para la producción cuyo valor según se detalla en las facturas de adquisición asciende a 700.- Ss.

Incluimos como valor de la máquina la totalidad de los gastos de adquisición o de fabricación y construcción hasta su puesta en condiciones de funcionamiento.

Se trata de un **bien** propiedad de la Compañía

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700		
Camión Pegaso SM	400		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Patrimonio de empresa S.L. es titular de un camión Pegaso mod SMAN que utiliza para el transporte de mercaderías cuya factura de adquisición refleja un valor de 400.- Ss.

¿Por qué se valoran los distintos componentes según precio de adquisición? El precio de adquisición es un valor de referencia en el cual oferta y demanda se han encontrado en un momento determinado del tiempo. Por tanto es un valor que aporta objetividad frente a otras posibles valoraciones más subjetivas. Este es el motivo por el cual el legislador lo ha tomado como valor de referencia, (aunque en determinadas condiciones pueden aceptarse otros valores)

Obviamente a mayor antigüedad de los elementos que componen el patrimonio mayor posibilidad de que surjan plusvalías (inmuebles) y minusvalías (vehículos) que modifiquen el valor de adquisición. El método contable deberá estructurarse de forma que se recojan estas variaciones de valor en los distintos elementos patrimoniales.

Se trata de un **bien** propiedad de la Compañía

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

A la fecha actual la Compañía tiene pendiente de devolución un préstamo al banco Raibank por importe de 120 Ss.-

Se trata de un **obligación** de pago que la Compañía debe atender al vencimiento

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400		
Mercaderías	140		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El inventario físico de almacén nos indica que el valor de las mercaderías asciende a 140.- Ss Valoración que realizamos a precio de adquisición (o de coste cuando lo fabrica la propia empresa).

De acuerdo con el Plan General Contable (RD 1514/2007 de 16 de noviembre), el coste de producción incluye el precio de adquisición de las materias primas y otras materias consumibles, el de los factores de producción directamente imputables al activo, y la fracción que razonablemente corresponda de los costes de producción indirectamente relacionados con el activo, en la medida en que se refieran al período de producción, construcción o fabricación, se basen en el nivel de utilización de la capacidad normal de trabajo de los medios de producción y sean necesarios para la puesta del activo en condiciones operativas.

El precio de adquisición comprenderá el consignado en factura más todos los gastos adicionales que se produzcan hasta que los bienes se hallen en almacén, tales como transportes, aduanas, seguros, etc. El importe de los impuestos indirectos que gravan la adquisición de las existencias sólo se incluirá en el precio de adquisición cuando dicho importe no sea recuperable directamente de la Hacienda Pública.

Se trata de un **bien** propiedad de la Compañía

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400		
Mercaderías	140		
Cliente Sr.X	100		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En cuanto a créditos (derechos de cobro) a clientes, a fecha de hoy, únicamente hay pendiente de vencimiento el crédito otorgado al Cliente Sr.X por importe de 100.-Ss

Entendemos por clientes los créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el grupo existencias, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal.

Es un **derecho de cobro** que la empresa mantiene con el cliente y que podrá exigir al vencimiento.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Las deudas pendientes con proveedores ascienden a 48.-Ss. Su desglose es de 30 Ss a favor del proveedor RaiSA y 18 Ss a favor del proveedor Maan

Son proveedores las deudas con suministradores de mercancías y de los demás bienes definidos en el grupo de existencias. En esta cuenta se incluirán las deudas con suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo.

Es un **obligación de pago** que la empresa mantiene con el proveedor y que deberá atender al vencimiento.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100		
Banco c/c	28		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El saldo actual de la única cuenta bancaria que utiliza la Compañía es de 28.-Ss.

Se trata de un derecho de cobro ya que la Empresa ha depositado en cuenta este importe y tiene derecho a exigir su restitución en el momento que lo considere oportuno.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BIENES y DERECHOS	Local Industrial	2.000	OBLIGACIONES	Hipoteca	1.500
	Maq.Acme BRS	700		Préstamo Bco Ss	120
	Camión Pegaso S	400		Proveedor RaiSA	30
	Mercaderías	140		Proveedor Maan	18
	Cliente Sr.X	100			
	Banco c/c	28			

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Hemos estructurado el informe sobre el patrimonio de empresa s.l. de forma que:

- La columna de la izquierda recoge bienes y derechos y
- La columna de la derecha recoge obligaciones

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100	TOTAL	1.668
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La estructura de doble columna propuesta permite calcular por un lado el total de bienes y derechos que pertenecen a un patrimonio y por otro el total de obligaciones.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.



Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100		1.668
Banco c/c	28		3.368
TOTAL	3.368	Diferencia	1.700

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La comparación entre bienes y derechos por un lado y obligaciones por el otro nos permite determinar una diferencia de 1.700.- SS “a favor” de los bienes y derechos”

¿Cómo interpretar esta diferencia?

Para la adquisición de los bienes y derechos ha sido necesario utilizar fondos financieros. Estos fondos pueden tener dos orígenes distintos:

- aportados por los accionistas, los denominaremos **fondos propios**
- aportados por terceras personas ajenas a la Compañía , los denominaremos **fondos ajenos**

Respecto de los fondos ajenos, la Empresa ha asumido la obligación de devolverlos al vencimiento.

Respecto de los fondos propios, los accionistas han cedido esos fondos con la esperanza de obtener rentabilidad, mientras la empresa continúe en funcionamiento el accionista no puede exigir su restitución, pero si su “propiedad” (si el accionista quiere recuperar su importe, puede vender su participación en la empresa a un tercero).

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.



Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100	Fondos propios	1.700
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En la columna "Obligaciones" incluimos la partida "Fondos propios" para reflejar la obligación de "patrimonio de empresa S.L." para con sus socios como consecuencia de la aportación realizada por éstos a la sociedad.

Si "patrimonio de empresa S.L." decidiera liquidar la entidad, una vez pagadas todas las deudas con terceros, el dinero "sobrante" se repartiría entre los socios de la entidad ya que por ser éstos los propietarios de la sociedad, lo son también del patrimonio de "patrimonio de empresa S.L."

Matemáticamente para la determinación del valor de los fondos aportados por los socios hemos calculado la diferencia entre el valor total de los bienes y derechos y el valor total de las obligaciones contraídas con terceros, es decir, hemos calculado el valor NETO de nuestro patrimonio, por ello, el valor de los fondos aportados por los socios se denomina NETO PATRIMONIAL (usualmente PATRIMONIO NETO o NETO).

Valor bienes y derechos
<u>- Valor de las obligaciones con terceros</u>
NETO PATRIMONIAL

1.3. Clasificación patrimonial: inversión y financiación



BIENES DERECHOS	Local Industrial	2.000	OBLIGACIONES	Hipoteca	1.500
	Maq.Acme BRS	700		Préstamo Bco Ss	120
	Camión Pegaso SM	400		Proveedor RaiSA	30
	Mercaderías	140		Proveedor Maan	18
	Cliente Sr.X	100		Fondos propios	1.700
	Banco c/c	28			
	TOTAL	3.368		TOTAL	3.368
INVERSION = FINANCIACION					

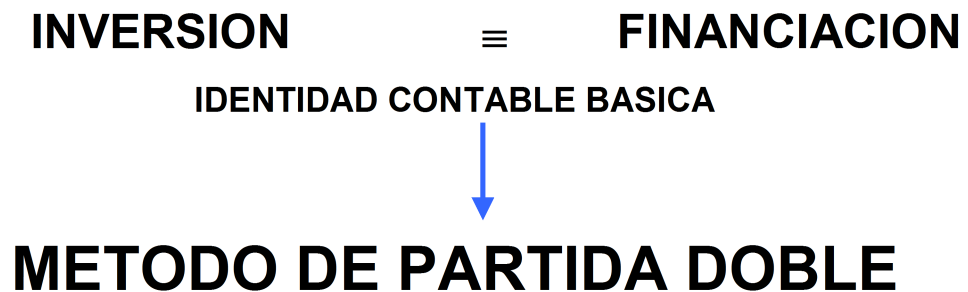
Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En la clasificación anterior hemos establecido la columna "bienes y derechos" en contraposición a la de "Obligaciones" para diferenciar entre aquellas partidas (cuentas) que suponen una aplicación (destino) de fondos de aquellas partidas que suponen un origen de fondos.

Es decir, hemos distinguido cómo se ha realizado la **inversión** y cómo la **financiación** de la misma.

Tal como hemos estructurado nuestro informe patrimonial podemos concluir que se produce identidad entre el valor de ambas columnas. De hecho, nuestro informe está analizando la misma información bajo la doble perspectiva de inversión y financiación. Nos está explicando que nuestra Empresa ha obtenido una financiación de 3.368.-Ss y cómo ha invertido tales fondos.

1.4. El método contable: la partida doble



Toda inversión requiere de financiación

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Esta identidad que se produce entre el valor de la financiación y el valor de la inversión es la que recibe el nombre de IDENTIDAD CONTABLE BASICA.

La identidad contable básica sustenta el método contable de PARTIDA DOBLE que puede enunciarse “**toda inversión requiere financiación**”, o “toda financiación resulta invertida”, o...

Así, por ejemplo, si decidimos adquirir un equipo informático necesitamos disponer de financiación.

1.5. El balance de situación

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO

PASIVO

Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100	Fondos propios	1.700
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El informe patrimonial que hemos realizado resulta útil para describir el valor de un patrimonio en un momento dado que es precisamente lo que le pedíamos a la contabilidad. Así, nuestro informe patrimonial será adoptado por la contabilidad y denominado **“BALANCE DE SITUACION”** y en tanto que fotografía debe referirse a una fecha en concreto.

El “BALANCE DE SITUACION” refiere, en una fecha determinada, el valor detallado y adecuadamente clasificado de los bienes, derechos y obligaciones que componen un patrimonio.

La columna de la izquierda, que recoge los bienes y derechos se denominará **“ACTIVO”**, siendo el **“PASIVO”** la columna de la derecha que recoge las obligaciones.

¿Por qué la denominación de ACTIVO y PASIVO? ...Pues perdón por la broma, pero posiblemente porque la denominación de babor y estribor ya la adoptó la marinería!!

Lamento una explicación tan absurda pero es quizás la mejor para no buscar “los tres pies al gato”. ¿O alguna vez te has preguntado por qué la “silla” se llama “silla” y no “dinosaurio”?

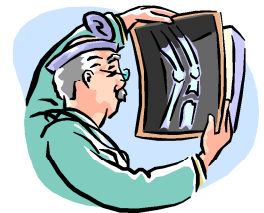
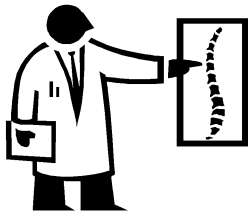
Hay que tener en cuenta que esta nomenclatura ya la utiliza Fray Luca Pacciolo en el capítulo "Tractatus de Computis e Scripturis", dedicado a la Teneduría de Libros por Partida Doble, de su libro "Summa de Arihtmetica, Geometria, Proportioni e Proportionalità" publicado el 10 de Noviembre de 1.494 . Texto que se considera el primer escrito que recoge ya el método contable de la partida doble.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100	Fondos propios	1.700
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

¿ QUE OCURRE EN NUESTRO FORMULARIO CUANDO SE MODIFICA ALGUN ELEMENTO PATRIMONIAL ?



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ok, nuestro balance de situación referido a una fecha concreta responde a nuestra pregunta “¿Qué vale nuestro patrimonio de un momento determinado?, pero...

¿Qué ocurre cuando se produce una modificación en cualquiera de los elementos que constituyen nuestro patrimonio?

¿Cómo mantener actualizada la información que recoge el balance de situación?

Veámoslo mediante un ejemplo.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO			PASIVO		
Local Industrial	2.000		Hipoteca	1.500	
Maq.Acme BRS	700		Préstamo Bco Ss	120	
Camión Pegaso SM	400		Proveedor RaiSA	30	
Mercaderías	140		Proveedor Maan	18	
Cliente Sr.X	100		Fondos propios	1.700	
Banco c/c	28				
TOTAL	3.368		TOTAL	3.368	



COBRAMOS DE CLIENTES 30



Financiamos con clientes
Invertimos en banco

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Decíamos que el método de PARTIDA DOBLE puede enunciarse como **“toda inversión requiere financiación”**, así, ¿Cómo analizar un movimiento económico bajo la doble perspectiva de inversión y financiación?

Analicemos el cobro de clientes bajo esta doble perspectiva.

Después de realizar el cobro el saldo pendiente de cobro con clientes ha disminuido, y ha aumentado el saldo del dinero líquido que tenemos depositado en nuestra cuenta corriente. Por tanto, el dinero ha salido (origen o financiación) de clientes y se ha colocado (aplicación o inversión) en el banco.

En resumen:

“la financiación de 30 Ss obtenida de clientes se ha invertido en nuestra cuenta corriente en el banco”

Este movimiento ha hecho que el balance de situación redactado haya perdido actualidad y deba redactarse uno nuevo que recoja los cambios ocurridos

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SMAI	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X (100-30)	70	Fondos propios	1.700
Banco c/c (28+30)	58		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El nuevo balance recogerá el nuevo saldo de clientes después de realizado el cobro.

El importe cobrado de 30.-Ss incrementa el saldo de la cuenta corriente bancaria.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO			PASIVO	
Local Industrial	2.000		Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700		Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400		Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140		Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	70		Fondos propios	1.700
Banco c/c	58			
TOTAL	3.368		TOTAL	3.368

PAGAMOS AL PROVEEDOR MAAN 10 Ss.



Financiamos con bancos
Invertimos en prov.MAAN

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Después de realizar el pago, el saldo pendiente de pago a proveedores ha disminuido, y ha disminuido también el saldo del dinero líquido que tenemos depositado en nuestra cuenta corriente. Por tanto, el dinero ha salido (origen o financiación) del banco y se ha destinado (aplicación o inversión) a pagar a proveedores.

En resumen:

“la financiación de 30 Ss obtenida de bancos se ha invertido en pagar a proveedores”

Este movimiento ha hecho que el balance de situación redactado haya perdido actualidad y deba redactarse uno nuevo que recoja los cambios ocurridos

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Prov. Maan (18-10)	8
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco c/c (58-10)	48		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El balance recoge, ya referido a la nueva fecha, los nuevos saldos de proveedores y banco

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	8
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco c/c	48		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358



VENDEMOS EL CAMION POR SU PRECIO DE COSTE



**Financiamos con camión
Invertimos en banco**

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Procedemos a la venta del camión a su precio de coste... Sí, ya sé la dificultad de vender el camión a su precio de coste, ...pero no olvidemos que se trata de un caso preparado! Y por tanto es posible ☺! Más adelante ya estudiaremos qué ocurre cuando precio de compra y precio de venta no coinciden.

Financiamos la operación con el camión por valor de 400.-SS, para invertir el importe en el banco. Ha cambiado la composición de nuestro balance, por tanto, para mantenerlo actualizado debemos redactar uno nuevo que recoja los cambios.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Mercaderías	140	Proveedor RaiSA	30
Cliente Sr.X	70	Prov. Maan	8
Banco c/c (48+400)	448	Fondos propios	1.700
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Redactaremos un balance con los nuevos saldos, sin recoger los saldos nulos.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Mercaderías	140	Proveedor RaiSA	30
Cliente Sr.X	70	Proveedor Maan	8
Banco c/c	448	Fondos propios	1.700
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

COMPRAMOS UN EQUIPO INFORMATICO DE VALOR 125



Financiamos con banco
Invertimos en equipo informático

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La adquisición de un nuevo equipo informático supone la inversión en informática que financiamos con el dinero que teníamos depositado en el banco.

La variación de los elementos patrimoniales deberá llevarse a un nuevo balance que redactamos a continuación.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Equipo informático	125	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	8
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco cc (448-125)	323		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Vemos cómo el balance de situación es representativo del estado actual del patrimonio analizado, sin embargo, el método que estamos utilizando de redactar un nuevo balance ante cada variación de algún elemento patrimonial, es un método excesivamente farragoso.

Debemos buscar un método que nos permita mantener el balance de situación actualizado sin la necesidad de redactar un nuevo informe a cada movimiento.

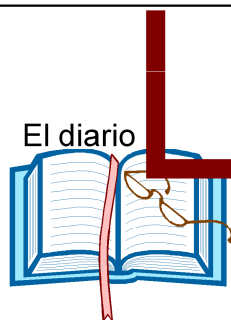
¿Es necesario conocer con exactitud e inmediatez el valor del patrimonio? ¿Podemos aceptar una cierta demora en la actualización de los datos del balance? Si aceptamos que los movimientos que suceden en un negocio son los normales del mismo y no significan una variación anormal en el acontecer diario, podemos aceptar una cierta demora en la actualización de los saldos de balance. Si la gestión del negocio no necesita de unos datos exactos en tiempo real para la toma de decisiones entonces podemos aceptar este diferimiento.

¿Cuál es la demora que podemos aceptar? Dependerá de la necesidad de exactitud y prontitud de la información para la toma de decisiones. El bar de la esquina no necesita saber cuántos cafés ha vendido hoy para realizar un pedido de materias primas. La farmacia de nuestro barrio quizás si necesita saber las ventas realizadas de determinado medicamento de valor elevado y caducidad rápida para poder gestionar sus pedidos. Es decir, cada negocio debe determinar qué información es relevante y “urgente” y el plazo de tiempo de que dispone. Así, habrá negocios que trabajarán con informes diarios, otros semanales, o quincenales... o anuales. La legislación obliga a la redacción de cómo mínimo, un balance de situación anual.

1.6 El Diario

BALANCE DE SITUACION INICIAL

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	18
Cliente Sr.X	100	Fondos propios	1.700
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368



El diario

BALANCE DE SITUACION FINAL

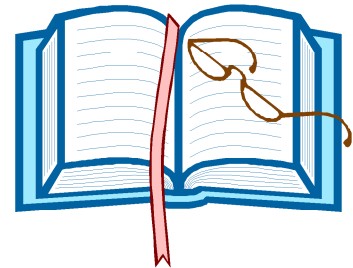
ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Equipo informático	125	Proveedor RaiSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	8
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco cc	323		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Volvamos a nuestro balance de situación inicial y busquemos un método alternativo que nos permita mantener un control de nuestras cuentas pero no nos obligue a la redacción continua de balances de situación. Este método alternativo debe permitirnos redactar el balance final sin necesidad de redactar los balances “intermedios”

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L. DIARIO

Cobramos de clientes 30 Financiamos con clientes Invertimos en banco		
Día ...	Inversión	Financia.
	Banco	30
	<u>Clientes</u>	30



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Si no necesitamos la inmediatez en el traspaso de los movimientos a los saldos en balance, podemos utilizar un libro auxiliar para anotar de forma cronológica (día a día) los movimientos que se producen en nuestro patrimonio.

La información relevante que de cada movimiento, será la que debemos anotar, es decir:

- la fecha en que se produce
- los elementos que intervienen,
- el valor de la modificación de cada elemento
- El signo de la modificación, ya sea inversión o financiación.

Para ello, utilizaremos una tabla de doble entrada en la que anotaremos los elementos que intervienen en las filas y el signo de la modificación en las columnas (inversión/financiación)

El cobro de 30.- sestercios de clientes se recogerá como “el día de la fecha, la partida de bancos interviene como inversión de valor 30.-, siendo clientes la partida que financia el importe de 30.- Ss.” Abreviadamente leemos “Banco a clientes por 30.-”

El libro auxiliar en el que anotaremos esta sucesión cronológica de movimientos lo denominaremos **DIARIO**.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L. DIARIO

Pagamos al proveedor MAAN 10

Financiamos con banco

Invertimos en proveedores

		Inversión	Financia.	
Dia ...	Banco	30		} Asiento contable
	Cientes		30	
Dia ...	Proveedor MAAN	10		
	Banco		10	

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La partida de banco financia por 10.- Ss una inversión en proveedores por valor de 10.-Ss.
Abreviadamente leemos “Proveedores a Banco por 10.-”

El **LIBRO DIARIO** es el instrumento contable que recoge de forma cronológica todas y cada una de las operaciones que afectan a la valoración y/o composición del patrimonio.

Cada operación recogida en el diario recibe el nombre de **asiento contable**.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L. DIARIO

Vendemos el camión por 400 Financiamos con camión Invertimos en banco		
Día ...	Inversión	Financia.
Banco 30		
Clientes 30		
Proveedor MAAN 10		
Banco 10		
Banco 400		
Camión 400		

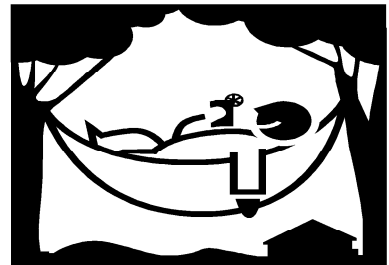
Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El camión financia por 400.- una inversión en el banco de importe 400.-Ss

La contabilidad resuelve la oposición positivo-negativo mediante la anotación como inversión (debe) o como financiación (haber). En consecuencia, siendo purista, el signo negativo no tiene sentido en el libro diario. (Aún y así, a menudo, encontramos programas informáticos de contabilidad que aceptan asientos contables con números negativos)

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L. DIARIO

Invertimos en eq.informático		Debe	Haber
Día ...	Banco	30	
Día ...	Cientes		30
	Proveedor MAAN	10	
Día ...	Banco		10
Día ...	Banco	400	
Día ...	Camión		400
	Eq.Informático	125	
	Banco		125



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En principio hemos de aceptar que este sistema de recogida de información es más cómodo que el andar redactando balances a cada momento. Requiere menos esfuerzo.

En el libro diario la columna que refiere los valores de la inversión recibe el nombre de **DEBE**, siendo el **HABER** la columna que recoge los importes de la financiación.

...Sí, efectivamente, has adivinado que el motivo de esta nomenclatura es que el diccionario ya contemplaba los sustantivos elefante e hipopótamo y por tanto, fue necesario buscar una nomenclatura alternativa.

El motivo principal de la broma que vengo realizando con la nomenclatura es evitar que intentemos asimilar los vocablos de DEBE y HABER a conceptos de lenguaje coloquial. DEBE y HABER significan INVERSION y FINANCIACION y NADA MAS, quizás sirvan para comentarios jocosos del estilo de “debe haber saldo y no lo hay”, pero contablemente no tienen otro significado que

DEBE = INVERSION
y **HABER = FINANCIACION.**

1.7. El libro Mayor

Qué Saldo hay en el banco después de realizadas estas operaciones ?

	Debe	Haber		Debe	Haber
Banco	30			28	
Cliente Sr.X		30		30	
Proveedor MAAN	10				10
Banco		10		400	
Banco	400				125
Camión		400		458	135
Eq.Informático	125			323	
Banco		125			

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Si en el diario hemos definido la doble columna de inversión y financiación. ¿Por qué no utilizar el mismo método al calcular los saldos de los distintos elementos patrimoniales (cuentas contables)?

El libro diario simplifica el mantenimiento del estado patrimonial, sin embargo, no es suficiente, se hace necesario un libro en el que se recojan detalladamente los movimientos de cada cuenta.

A ese libro auxiliar hemos traspasado ya los importes de los distintos movimientos desde el diario.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

- Qué saldo hay en clientes después de realizadas las anteriores operaciones ?
- ...Y en proveedores ?
- ...Y en camión ?
- ...Y en ...?
- Necesidad de llevar un registro actualizado de los saldos de los distintos elementos que componen el patrimonio =>
El Libro Mayor
- ¿Cómo introducir toda la información en los libros?



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Si mantenemos en un libro auxiliar al que llamaremos libro **MAYOR**, el detalle de los movimientos referidos a cada elemento patrimonial entonces podremos responder estas preguntas sin ningún problema.

¿Cómo podemos incluir los saldos iniciales, es decir, los saldos recogidos en nuestro balance inicial? Es necesario incluir los saldos de nuestro balance de situación inicial (o de apertura) en el diario para poderlos traspasar al libro auxiliar de estado de las cuentas contables (libro mayor)

ASIENTO DE APERTURA => Libro Diario

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa					
ACTIVO			PASIVO		
TOTAL		0	TOTAL		0

BALANCE DE SITUACION INICIAL			
ACTIVO		PASIVO	
Local	Industrial	Hipoteca	
Maq.Acme BRS		Préstamo Bco Ss	
Camión Pegaso SM		Proveedor RaiSA	
Mercaderías		Proveedor Maan	
Cliente Sr.X		Fondos propios	
Banco c/c			
TOTAL		TOTAL	



		Invertimos en:	Financiando con
		Debe	Haber
Local	Industrial	2.000	
Maq.Acme BRS		700	
Camión Pegaso SM		400	
Mercaderías		140	
Cliente Sr.X		70	
Banco c/c		58	
	Hipoteca		1500
	Préstamo Bco Ss		120
	Proveedor RaiSA		30
	Proveedor Maan		18
	Fondos propios		1700

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Volvamos a nuestro balance inicial, (es decir, aquél que teníamos como punto de partida).

Antes del inicial no teníamos nada, así pues, el primer movimiento es aquel que recoge el movimiento que significa invertir en las partidas con saldo deudor financiándolas con las partidas con saldo acreedor.

De esta forma, el primer asiento que recogerá nuestro diario es el de traspaso de los saldos que aparecen en nuestro balance de situación inicial. Este asiento recibe el nombre de “**ASIENTO DE APERTURA**”.

Traspaso a Libro Mayor

	Debe	Haber	
Local Industrial	2.000		Local Indus 2.000
Maq.Acme BRS	700		
Camión Pegaso SM	400		
Mercaderías	140		Maq.Acme BRS 700
Cliente Sr.X	70		
Banco c/c	58		
Hipoteca		1500	Hipoteca 1500
Préstamo Bco Ss		120	
Proveedor RaiSA		30	

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El asiento de apertura es aquel que recoge en el libro diario y, por traspaso, en el libro mayor los saldos iniciales de cada uno de las cuentas recogidas en el balance inicial.

Tras la redacción del asiento procedemos a su traspaso al libro de mayor.

Traspaso del asiento de apertura al Libro Mayor

Local Indus 2000	Maquinaria 700	Camión 400	Mercaderías 140
Saldo deudor = 2000			
Cliente Sr.X 100	Bancos 28	Hipoteca 1500	Prést.Bco Ss 120
			S. acreedor = 120
Prov.RaiSA 30	Prov.Maan 18	Nombre cuenta Debe Haber	Fondos propios 1700
		Cargo Abono	

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El libro mayor recoge el movimiento y el saldo de todas las cuentas contables que intervienen en el patrimonio de la empresa.

Denominamos **cargo** a la anotación realizada en el debe y **abono** a la anotación realizada en el haber.

El saldo de una cuenta es la diferencia entre la suma de anotaciones en el debe y la suma de anotaciones en el haber.

Saldo deudor es el saldo de la cuenta cuya suma de importes en el debe es mayor que la suma de anotaciones en el haber. Es por tanto un saldo que representa inversión

Saldo acreedor es el saldo de la cuenta cuya suma de importes en el haber es mayor que la suma de anotaciones en el debe. Es por tanto un saldo que representa financiación.

Saldo deudor = inversión

Saldo acreedor = financiación

La “T” de cada cuenta representa gráficamente cada una de las cuentas (páginas) recogidas en el libro de mayor

Traspaso de los movimientos realizados al Libro Mayor

Día ...	Debe	Haber	Local Indus	Maquinaria	Camión
Banco	30		2000	700	400
Cliente Sr.X		30			400
Proveedor MAAN	10				
Banco		10	Cliente Sr.X	Eq.informático	Mercaderías
Banco	400		100	125	140
Camión		400	30		
Eq.Informático	125				
Banco		125	Prov.RaiSA	Prov.Maana	Bancos
			30	18	28
				10	30
					10
			Prést.Bco Ss	Hipoteca	400
			120	1500	125
			Fondos propios		
			1700		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Una vez contabilizado el asiento de apertura podemos proceder a la contabilización de los movimientos que han ocurrido en el patrimonio y que hemos analizado anteriormente.

Su traspaso al mayor nos permitirá determinar los saldos de cada una de las cuentas contables.

Redacción del balance de situación final

Local Indus	Maquinaria	Eq.informático	Mercaderías	Bancos	Fondos propios
2000	700	125	140	28	1700
30				10	
2000	700	125	140		1700
Cliente Sr.X	Prov.RaiSA	Prést.Bco Ss	Hipoteca		Prov.Maan
100	30	120	1500	400	18
30				125	10
70	30	120	1500	323	8

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa					
ACTIVO			PASIVO		
Local Industrial	2.000		Hipoteca	1.500	
Maq.Acme BRS	700		Préstamo Bco Ss	120	
Equipo informático	125		Proveedor RaiSA	30	
Mercaderías	140		Proveedor Maan	8	
Cliente Sr.X	70		Fondos propios	1.700	
Banco c/c	323				
TOTAL	3.358		TOTAL	3.358	

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ya tenemos los saldos finales de cada una de nuestras cuentas contables.

A partir de la clasificación de los saldos en la columna correspondiente podremos redactar nuestro balance de situación final.

Los saldos deudores expresan inversión y por tanto los recogeremos en el activo del balance.

Los saldos acreedores significan financiación y en consecuencia aparecerán en el pasivo del balance.

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Fondos propios	1.700
Maq.Acme BRS	700	Hipoteca	1.500
Equipo informático	125	Préstamo Bco Ss	120
Mercaderías	140	Proveedor RaiSA	30
Cliente Sr.X	70	Proveedor Maan	8
Banco c/c	323		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En el Pasivo (en sentido amplio) encontramos tanto la financiación propia como la financiación ajena.

Denominamos Patrimonio Neto a la financiación propia, es el valor de nuestro patrimonio neto de obligaciones para con terceros.

Denominamos Pasivo (en sentido estricto) a la financiación ajena

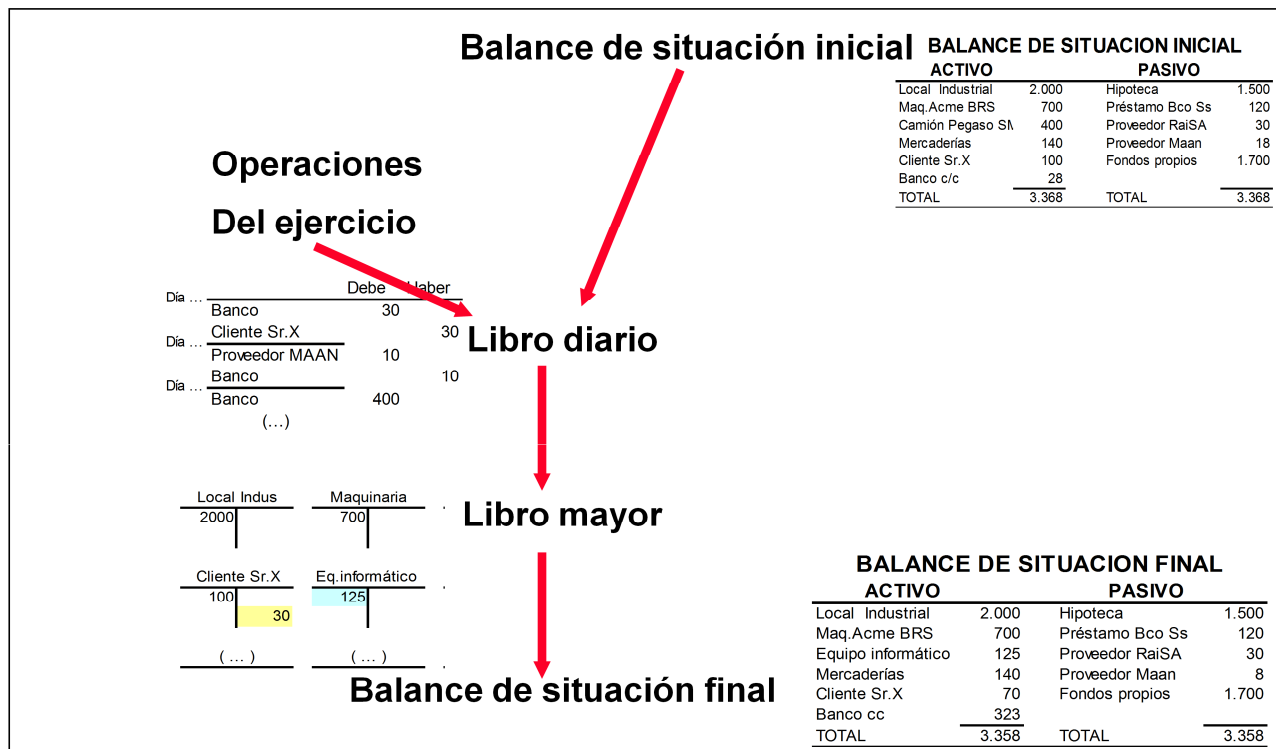
ACTIVO = Valor bienes y derechos

-PASIVO = - Valor de las obligaciones con terceros

NETO PATRIMONIAL = Valor de los fondos propios

Con el PGC de 2007 desaparece ya la acepción en sentido amplio y se consolida la acepción de “Pasivo” para la financiación mediante fondos ajenos y “Patrimonio Neto” para la financiación mediante fondos propios

Resumen



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El balance de situación inicial es el punto de partida de la teneduría o llevanza de libros contables.

Mediante el asiento de apertura introducimos en nuestros libros contables la información contenida en el balance de situación inicial.

Todos los movimientos que afecten la valoración de nuestro patrimonio serán anotados en el libro de diario y traspasados al libro mayor.

A partir de los saldos de las cuentas reflejadas en el mayor podremos redactar el balance de situación referido a una fecha determinada.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Fondos propios	1.700
Maq.Acme BRS	700	Hipoteca	1.500
Equipo informático	125	Préstamo Bco Ss	120
Mercaderías	140	Proveedor RaiSA	30
Cliente Sr.X	70	Proveedor Maan	8
Banco c/c	323		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

Vendemos el total de mercaderías por 500 Ss.

Financiamos con mercaderías

Invertimos en banco

Día ...	Debe	Haber
Banco	500	
Mercaderías		140
¿ ?		360



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La venta de las mercaderías supone una financiación que resulta invertida en la cuenta corriente bancaria.

Las mercaderías tienen un valor contable de 140 sestercios, en consecuencia, esta es la cuantía que “mercaderías” aporta como financiación.

La cantidad depositada en la cuenta bancaria es de 500 Sestercios.

Por aplicación del método de partida doble sabemos que no hay inversión sin financiación. Entonces, la cuantía invertida de 500 Ss lo ha sido porque se disponía de financiación por igual importe.

Matemáticamente todos llegamos a la conclusión de que en la venta se ha obtenido un beneficio de 360 Ss (500-140).

Contablemente deberemos reconocer tal beneficio.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

Día ...	Debe		Haber			
Banco		500				
Mercaderías				140		
Benéf. obtenido en la venta de mercaderías				360		
Local Indus	2000		Maquinaria	700		
			Eq.informático	125		
			Camión	400	400	
						10
Cliente Sr.X	100		Prov.RaiSA		30	
		30	Prést.Bco Ss		120	
			Hipoteca		1500	
						125
						10
						18
Mercaderías	140		B.vta mercad		360	
		140				
			Saldo acreedor			

A quién pertenece este beneficio?
 Es financiación generada por el mismo negocio.
 El negocio es propiedad de los accionistas.
 => El beneficio pertenece a los accionistas.

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El beneficio obtenido en la venta de las mercaderías es una nueva financiación que ha generado el negocio.

Hemos visto anteriormente que la financiación tiene dos posibles orígenes, la financiación propia y la financiación ajena.

En tanto que financiación generada por el propio negocio, el beneficio obtenido es financiación propiedad del negocio, es decir, financiación propia.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

El beneficio pertenece a los accionistas...

Debe

Haber

Día ... Benef. obtenido en la
venta de mercaderías
Fondos propios

360

360

Local Indus	Maquinaria	Eq.informático	Camión	Bancos	Fondos propios
2000	700	125	400	28	1700
			400	30	360
				10	
Cliente Sr.X	Prov.RaiSA	Prést.Bco Ss	Hipoteca		Prov.Maana
100	30	120	1500	400	18
30				500	10
Mercaderías	B.vta mercad	Los fondos propios aumentan cuando el negocio genera beneficio			
140	360				
140	360				

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Dado que el beneficio forma parte de la financiación propia, podemos traspasar el saldo de la cuenta “beneficio en venta de mercaderías” a la cuenta de fondos propios.

Los beneficios obtenidos en la venta de mercaderías han significado un incremento de lo fondos propios.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

Local Indus 2000	Maquinaria 700	Eq.informático 125	Camión 400	Bancos 28	Fondos propios 1700
			400	30	360
2000	700	125	0	10	2060
Cliente Sr.X 100	Prov.RaiSA 30	Prést.Bco Ss 120	Hipoteca 1500	400	Prov.Maana 18
30				125	
70	30	120	1500	500	10
				823	8
Mercaderías 140	B.vta mercad 360				
0	0				

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa			
ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Fondos propios	2.060
Maq.Acme BRS	700	Hipoteca	1.500
Equipo informático	125	Préstamo Bco Ss	120
Cliente Sr.X	70	Proveedor RaiSA	30
Banco c/c	823	Proveedor Maana	8
TOTAL	3.718	TOTAL	3.718

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El beneficio es nueva financiación autogenerada por el negocio y en consecuencia incrementa el valor de los fondos propios

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

- La enajenación (venta) de activos generalmente se realiza a un precio distinto del de adquisición.
- Si precio de venta > Precio de adquisición = Beneficio
- Si precio de venta < Precio de adquisición = Pérdida
- Resultado = ingresos - gastos
- Si Beneficio => **INGRESO =
NUEVA FINANCIACIÓN**
- Si PERDIDA => **GASTO =
REDUCCIÓN DE FINANCIACIÓN DISPONIBLE**



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Hemos visto como la venta a un precio superior al de compra genera un beneficio que contablemente se interpreta como una financiación autogenerada por el negocio.

¿Qué ocurre cuando se produce una venta a precio de venta inferior al de adquisición? Se genera una pérdida que como veremos significa una reducción de los fondos propios y por tanto una reducción de la financiación disponible.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Fondos propios	2.060
Maq. Acme BRS	700	Hipoteca	1.500
Equipo informático	125	Préstamo Bco Ss	120
Cliente Sr X	70	Proveedor RaiSA	30
Banco c/c	823	Proveedor Maan	8
TOTAL	3.718	TOTAL	3.718

Pagamos la nómina por importe de 100 Ss.

Financiamos con banco

“Invertimos” en nómina

	Debe	Haber	Sueldos y salarios
Sueldos y salarios	100		100
Banco		100	



Saldo Deudor = Inversión ?

Si, Inversión consumida, es decir, GASTO

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Supongamos que se produce el pago de los salarios del periodo por valor de 100 sesteracios.

Por aplicación del método de partida doble sabemos que implica un movimiento de financiación en la cuenta de banco por importe de 100 Ss.

Igualmente sabemos que debemos recoger igual importe como “inversión” o destino de los fondos aplicados. Para recoger el destino de dichos fondos podemos utilizar la cuenta contable “Sueldos y salarios”

¿Qué información recoge la cuenta “Sueldos y salarios”? Nos informa sobre el importe destinado a retribuir a los trabajadores de la empresa. Tiene saldo deudor, pero ¿Es un valor recuperable (vendible)? Es evidente que no encontraremos demanda para la venta del importe de la nómina. En tanto que se trata de una inversión “no recuperable” la conceptuamos como “INVERSION CONSUMIDA”, es decir, “GASTO”

Constituye una aplicación de fondos (inversión), pero no es un bien ni un servicio. Se trata de una INVERSION CONSUMIDA = GASTO

1.8 INGRESOS Y GASTOS: EJEMPLO

Gasto = INVERSION CONSUMIDA

¿Quién debe asumir este gasto? Es financiación “mal invertida por el propio negocio, que es propiedad de los accionistas.
=> El gasto “pertenece” a los accionistas.



Descripción	Debe	Haber
Fondos propios	100	
Sueldos y salarios		100

Significan una minoración de fondos propios

Gasto = PERDIDA

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En tanto que inversión consumida o GASTO, se trata de una aplicación de fondos NO RECUPERABLE.

Como consecuencia de esta “mala inversión” el valor de nuestro activo se ha reducido.

Por aplicación del método de partida doble, esta reducción de activo (inversión) tendrá su contrapartida en el pasivo (financiación).

¿Cuál será esta contrapartida, la financiación propia o la financiación ajena? Al igual que el accionista no estaba dispuesto a repartir el beneficio obtenido en la venta de mercaderías con el proveedor de las mismas, ahora será el proveedor el que no estará dispuesto a “compartir” esta reducción de inversión. En consecuencia, el gasto en que se ha incurrido ha de ser soportado por los fondos propios del negocio. Es por ello que podemos traspasar el importe de la cuenta de “Sueldos y salarios” a la cuenta de fondos propios para así poder determinar como el gasto incurrido acaba significando una PERDIDA de valor de los fondos propios

Los gastos asumidos por el negocio han significado un decremento de lo fondos propios.

1.8 INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS)

- El balance de situación expresa el valor de un patrimonio, es decir, bienes, derechos y obligaciones. O lo que es lo mismo, de la inversión y financiación realizadas.
- Bienes, derechos y obligaciones se recogen en balance porque tienen **valor de realización futura**
- Inversión = Aplicación de fondos con valor de realización futura => Los bienes y derechos pueden enajenarse (venderse)
- ¿Qué pasa con las inversiones que se consumen, es decir, que no son enajenables ?
=> CONCEPTO DE GASTO

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En el activo del balance recogemos bienes y derechos porque son el soporte de una inversión recuperable, es decir, en un momento futuro pueden ser convertidos en dinero en efectivo.

Recogemos en el activo aquellas partidas susceptibles de convertirse en LIQUIDEZ.

Cuando una inversión no es “liquidable” se conceptúa como GASTO y no es susceptible de recogerse en balance.

Determinación saldos actuales de las distintas cuentas

Local Indus 2000 2000	Maquinaria 700 700	Eq. informático 125 125	Camión 400 0	Bancos 28 30	Prov. Maan 18 10
Cliente Sr. X 100 70	Prov. RaiSA 30 30	Prést. Bco Ss 120 120	Hipoteca 1500 1500	500 100	Fondos propios 1700 360
Mercaderías 140 0	B. vta mercad 360 0			723	1960
Sueldos y sal. 100 0					

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
ACTIVO			
Local Industrial	2.000	Fondos propios	1.960
Maq. Acme BRS	700	Hipoteca	1.500
Equipo informático	125	Préstamo Bco Ss	120
Cliente Sr. X	70	Proveedor RaiSA	30
Banco c/c	723	Proveedor Maan	8
TOTAL	3.618	TOTAL	3.618

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Al determinar los saldos actuales de las distintas cuentas tras las operaciones analizadas vemos como:

- Los ingresos significan un incremento de fondos propios
- Los gastos significan un decremento de fondos propios

Ingresos y gastos modifican el valor del patrimonio pero en balance se recogen únicamente por el saldo de dicha modificación sobre el valor del patrimonio.

$$\text{Resultado} = \text{ingresos} - \text{gastos}$$

INGRESOS Y GASTOS (PERDIDAS Y GANANCIAS): EJEMPLO

Ingresos y Gastos

Modifican el valor de nuestros fondos propios

Se recogen en balance únicamente a través de la variación que en conjunto representan.

Resultado = Ingresos - Gastos

F. propios Iniciales		1.700
+ beneficio	360	
- pérdida	(100)	
Resultado		260
F. propios finales		1.960



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El resultado del ejercicio se define por diferencia entre los ingresos y los gastos del ejercicio.

El resultado del ejercicio se determina mediante la diferencia entre ingresos y gastos.

- Resultado = Ingresos – Gastos

Cuando los ingresos superan los gastos el resultado es de beneficio. Cuando los gastos son nulos, ingresos y beneficio coinciden, de ahí que a menudo se hable de ingresos como sinónimo de beneficio

- Si gastos = 0 => beneficio = ingresos

Cuando los gastos superan los ingresos el resultado es de pérdida. Cuando los ingresos son nulos, gastos y pérdida coinciden, de ahí que a menudo se hable de gastos como sinónimo de pérdida

- Si ingresos = 0 => pérdida = gastos

El resultado del ejercicio puede calcularse según 2 procedimientos:

- Por diferencia entre el patrimonio neto final y el patrimonio neto inicial
- Por diferencia entre ingresos y gastos

1.8 LA CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Junto al balance redactaremos la cuenta de pérdidas y ganancias que explica el detalle de cómo se ha obtenido el resultado del periodo

En nuestro ejemplo:

	Debe	Haber
		360 Beneficio venta mercaderías
Sueldos y salarios	100	
Suministro de teléfono	50	

Saldo acreedor = 210 => Resultado = financiación = beneficio

La Cuenta de Pérdidas y ganancias aporta información sobre el funcionamiento del negocio.

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La información que permite conocer cómo se ha generado el resultado del ejercicio se recoge en un informe contable anexo al balance que recibe el nombre de cuenta de resultados o CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

Resulta aconsejable utilizar la terminología de CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS porque incorpora una regla mnemotécnica. Facilita recordar que las pérdidas (o gastos) se recogen en el debe y las ganancias (o ingresos) en el haber.

1.8 LA CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Si suponemos 2 empresas con el mismo balance,
¿ Qué negocio "inspira" mayor confianza ? (El resultado coincide)

Debe		Haber
		360 Beneficio venta mercaderías
Sueldos y salarios	100	
Suministro de teléfono	50	
Saldo acreedor = 210 => Resultado = financiación = beneficio		

Debe		Haber
Sueldos y salarios	100	
Suministro de teléfono	50	
		360 Beneficio extra x venta local
Saldo acreedor = 210 => Resultado = financiación = beneficio		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

¿Por qué es importante la información contenida en la cuenta de pérdidas y ganancias?.

Supongamos 2 empresas cuyo ejercicio económico ha tenido la misma duración y con dos balances de situación idénticos pero cuyas cuentas de pérdidas y ganancias son las que se reflejan en el cuadro superior.

¿Cuál de las 2 empresas ofrece una mayor viabilidad empresarial?

En principio, a falta de mayor información, parece que la empresa “superior” es más capaz ya que ha obtenido su beneficio a partir de la realización de operaciones habituales. La empresa “inferior”, para obtener igual resultado, se ha visto obligada a realizar una operación extraordinaria (en el sentido de no habitual para el tipo de negocio) y no ha sido capaz de generar beneficio con su actividad normal, que debe ser la venta del producto o servicio que constituye su negocio habitual.

La información contenida en la cuenta de pérdidas y ganancias ayuda a la correcta interpretación de la situación empresarial.

...Pero quizás la empresa “superior” tenga unas expectativas de futuro muy comprometidas; quizás incluso esté en un sector que puede desaparecer en breve. Supongamos que se dedicaba a la producción de ruedas de piedra para carros, es evidente que la demanda “tiende” a desaparecer.

1.9. La Memoria

La memoria completa, amplia y comenta la información contenida en el balance y en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Debe indicarse cualquier otra información que sea necesaria para facilitar la comprensión de las cuentas anuales, con el fin de que las mismas reflejen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

...Por otra parte, la empresa “inferior” a pesar de haber cerrado un ejercicio difícil, está a punto de irrumpir en el mercado con nuevo producto que ha de permitir el desplazamiento personal aéreo a un precio muy competitivo.

Entonces, es probable que en el nuevo ejercicio que ahora se inicia la empresa “superior” cierre el negocio, mientras que la “inferior” afronte una expansión importante.

La “memoria del ejercicio” incluirá toda aquella información necesaria para una correcta interpretación del balance de situación y de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Junto a los informes contables de “Balance de Situación” y “Cuenta de Pérdidas y Ganancias” incluiremos el informe “Memoria del ejercicio”

1.10. Las Cuentas Anuales (RD 1514/2007)

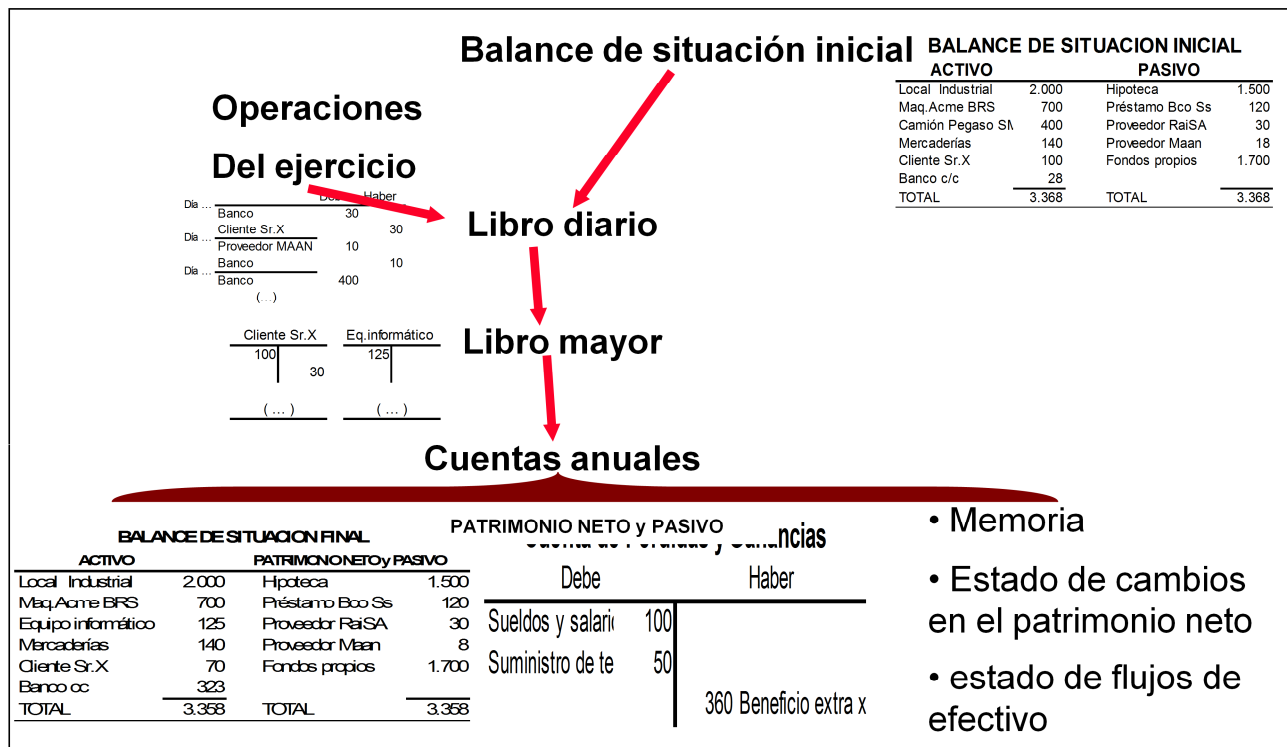
De acuerdo con el RD 1514/2007 “Las cuentas anuales de una empresa comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Estos documentos forman una unidad. No obstante, el estado de flujos de efectivo no será obligatorio para las empresas que puedan formular balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria abreviados.

Las cuentas anuales deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea comprensible y útil para los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales.

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La correcta interpretación del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo requieren de un mayor conocimiento contable que el alcanzado en este nivel y por ello no se analizan.

Resumen



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El balance de situación inicial es el punto de partida de la teneduría o llevanza de libros contables. Mediante el asiento de apertura introducimos en nuestros libros contables la información contenida en el balance de situación inicial.

Todos los movimientos que afecten la valoración de nuestro patrimonio serán anotados en el libro de diario y traspasados al libro mayor.

A partir de los saldos de las cuentas reflejadas en el mayor podremos redactar las cuentas anuales del ejercicio que recogerán, en los distintos documentos que las componen, toda la información necesaria para su correcta interpretación

INGRESO # COBRO**GASTO # PAGO**

- **Ingreso = Origen de Financiación** (fecha factura)
Modifica el Resultado del ejercicio
- **Cobro = Entrada de efectivo**
Movimiento de tesorería
- **Gasto = Inversión consumida** (fecha factura)
Modifica el Resultado del ejercicio
- **Pago = Salida de efectivo**
Movimiento de tesorería

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Los términos de ingreso y cobro expresan conceptos distintos.

El INGRESO se produce (devenga) cuando se transmite la cosa vendida. Generalmente se considera que dicha transmisión se ha producido en la misma fecha que la emisión de la factura, por eso, habitualmente consideramos que la fecha de factura es la que indica el momento en que se ha producido el ingreso. El INGRESO hace referencia a la corriente real de bienes y servicios. El ingreso modifica el resultado del ejercicio y significa un origen de financiación.

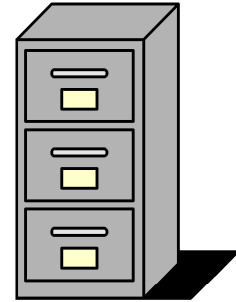
El COBRO se produce (devenga) cuando se realiza la transmisión del dinero acordado como precio de la compra-venta. Hace referencia a la corriente monetaria o financiera derivada de la corriente real de bienes y servicios. El cobro representa una entrada de efectivo y modifica por tanto el saldo de tesorería y, consecuentemente, el valor del activo.

UNICAMENTE CUANDO la compra-venta se pacta al contado, ingreso y cobro coinciden en el tiempo.

Análogamente gasto y pago.

La contabilidad una herramienta de gestión

- La **contabilidad** recopila y ordena la información económica generada por las distintas áreas de la empresa (Producción, Ventas, Compras, RrHh, Administración...).
- El **análisis** de estos datos recogidos y ordenados por la contabilidad ha de servir para que la **dirección financiera** pueda reducir la incertidumbre en la toma de decisiones.



Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La contabilidad es únicamente una herramienta de gestión. Es la primera etapa de la gestión financiera de la empresa.

La contabilidad recopila y ordena los datos que tras su análisis han de resultar útiles para la toma de decisiones.

¿QUÉ HEMOS VISTO?

1.- Introducción a la Contabilidad Financiera

1.1. El patrimonio: bienes, derechos y obligaciones

1.2. El elemento patrimonial: la cuenta

1.3. Clasificación patrimonial: Inversión y financiación

1.4. El método contable: la partida doble

1.5. El Balance de situación

1.6. El libro diario

1.7. El libro mayor

1.8. Ingresos y gastos: La cuenta de pérdidas y ganancias

1.9. La memoria

1.10. Las cuentas anuales

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Entendemos la contabilidad financiera como la llevanza de cuentas para poder determinar en cualquier momento cuál es el valor de un determinado patrimonio. Si patrimonio es el conjunto de bienes derechos y obligaciones que pertenecen a una persona (física o jurídica) podemos clasificar cada elemento patrimonial (o cuenta contable) en representativo de inversión o de financiación.

Esta doble clasificación que se sustenta en el método contable de partida doble lleva a la redacción del estado patrimonial denominado de balance en el que representamos en el activo los elementos que representan inversión o aplicación de fondos y en el patrimonio neto y pasivo los elementos que representan financiación u origen de fondos.

Para mantener los datos del balance actualizados sin necesidad de redactar un nuevo balance tras cada variación patrimonial utilizamos los libros auxiliares de diario y mayor. En el diario recogemos la sucesión cronológica de movimientos económicos que afectan al patrimonio. El libro mayor será el registro del detalle por cuenta contable (o elemento patrimonial) para poder determinar el valor de cada partida patrimonial.

Las variaciones de valor autogeneradas por el patrimonio y que deben ser asumidas por los fondos propios se recogen en un documento específico, denominado cuenta de pérdidas y ganancias, que informa sobre el detalle de los ingresos y gastos devengados en el periodo.

En el informe denominado memoria informaremos de todas aquellas circunstancias que permitan una correcta interpretación de la realidad patrimonial.

Balance de situación, cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memoria conforman el documento “Cuentas Anuales” (ECPN y Flujos de efectivo requieren de mayores conocimientos.)

EJERCICIO 1: CLASIFICACION DE ELEMENTOS PATRIMONIALES

BALANCE DE SITUACION CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ejercicio 1: “Todo es empezar s.l.”

La empresa “Todo es empezar s.l.” presenta los siguientes saldos en sus cuentas de mayor.

Se pide

- **1) determinar si la cuenta es de activo, de pasivo, de ingresos o de gastos.**
- **2) Redactar el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias.**

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Vamos a proceder a la determinación del valor patrimonial de la empresa “Todo es empezar s.l.” a partir de los saldos de las distintas cuentas contables referidas en sus libros de contabilidad.

Ejercicio 1: "Todo es empezar s.l."

Acreedores	60	Impuesto de sociedades	875
Alquileres	250	Ingresos financieros	120
Aplicaciones informáticas	25	Ingresos por alquileres	30
Bancos	2.500	Ingresos por ventas	8.235
Caja	900	Mercaderías	900
Capital social	8.000	Mobiliario	1.000
Clientes	4.000	Préstamo a Corto Plazo	400
Edificios	10.000	Préstamo a Largo Plazo	4.235
Efectos comerciales a cobrar	250	Primas de seguro	30
Efectos comerciales a pagar	200	Proveedores	720
Elementos de transporte	850	Reparaciones y conservación	35
Equipos para proceso información	35	Organismos Seguridad Social	425
Gastos de transporte	15	Sueldos y salarios	850
Gastos financieros	5	Seg.Social a cargo empresa	25
Hacienda Pública acreed. X IVA	80	Hacienda Pública acreed. X IRPF	40
		Resultado periodo (determinar importe)	

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Como ayuda para la clasificación de cada partida a continuación se indica la codificación que de cada cuenta propone el Plan General de Contabilidad según R.D.1514/2007 de 16 de noviembre. En la quinta parte de dicho texto puede encontrarse la descripción de las definiciones y relaciones contables que propone el plan para cada cuenta.

Cta PGC	Descripción	Cta PGC	Descripción
410	Acreedores x prestaciones de servicios	630	Impuesto de sociedades
621	Alquileres	76	Ingresos financieros
206	Aplicaciones informáticas	752	Ingresos por alquileres
570	Bancos	700	Ingresos por ventas
572	Caja	300	Mercaderías
100	Capital social	216	Mobiliario
430	Clientes	520	Préstamo a Corto Plazo
211	Edificios	170	Préstamo a Largo Plazo
4310	Efectos comerciales a cobrar	625	Primas de seguro
401	Efectos comerciales a pagar	400	Proveedores
218	Elementos de transporte	622	Reparaciones y conservación
217	Equipos para proceso información	4760	Organismos Seguridad Social
624	Gastos de transporte	640	Sueldos y salarios
66	Gastos financieros	642	Seg.Social a cargo empresa
4750	Hacienda Pública acreed. X IVA	4751	Hacienda Pública acreed. X IRPF
		129	Resultado periodo (determinar importe)

Ejercicio 1: "Todo es empezar s.l."

Siendo: A = Activo; P = Pasivo; G = Gasto; I = Ingreso

Acreeedores x prestaciones de ser	60 P	Impuesto de sociedades	875 G
Alquileres	250 G	Ingresos financieros	120 I
Aplicaciones informáticas	25 A	Ingresos por alquileres	30 I
Bancos	2.500 A	Ingresos por ventas	8.235 I
Caja	900 A	Mercaderías	900 A
Capital social	8.000 P	Mobiliario	1.000 A
Clientes	4.000 A	Préstamo a Corto Plazo	400 P
Edificios	10.000 A	Préstamo a Largo Plazo	4.235 P
Efectos comerciales a cobrar	250 A	Primas de seguro	30 G
Efectos comerciales a pagar	200 P	Proveedores	720 P
Elementos de transporte	850 A	Reparaciones y conservación	35 G
Equipos para proceso información	35 A	Organismos Seg. Social acreeed.	425 P
Gastos de transporte	15 G	Sueldos y salarios	850 G
Gastos financieros	5 G	Seg.Social a cargo empresa	25 G
Hacienda Pública acreeed. X IVA	80 P	Hacienda Pública acreeed. X IVA	40 P
		Resultado periodo (determinar importe)	P

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ya hemos clasificado en activo, pasivo, ingreso o gasto todas las partidas referidas en los libros contables de la Compañía.

Ejercicio 1: "Todo es empezar s.l."

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEBE		HABER	
Alquileres	250	Ingresos por ventas	8.235
Reparaciones y conservación	35	Ingresos por alquileres	30
Primas de seguro	30	Ingresos financieros	120
Gastos de transporte	15		
Sueldos y salarios	850	TOTAL	8.385
Seg.Social a cargo empresa	25	Total Debe	2.085
Gastos financieros	5	Resultado (beneficio)	6.300
Impuesto de sociedades	875		
TOTAL	2.085		

Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Una vez realizada la clasificación de cada partida procedemos a la redacción de la cuenta de pérdidas y ganancias. Recogemos en el debe las partidas que representan gasto y en el haber las significativas de ingresos.

Por diferencia entre los ingresos y los gastos del ejercicio determinamos el resultado obtenido en el periodo. En nuestro caso los ingresos superan a los gastos, lo cual indica la obtención de un beneficio que cuantificamos en 6.300.-Sesteracios.

Ahora ya podemos redactar el balance de situación, pues ya disponemos de toda la información necesaria.

Ejercicio 1: "Todo es empezar s.l."

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO

PAT.NETO Y PASIVO

Aplicaciones informáticas	25	Capital social	8.000
Edificios	10.000	Resultado periodo	6.300
Elementos de transporte	850	Préstamo a Largo Plazo	4.235
Equipos para proceso informac	35	Acreedores	60
Mobiliario	1.000	Efectos comerciales a pagar	200
Mercaderías	900	H.Pública acreedora por IVA	80
Efectos comerciales a cobrar	250	H.Pública acreedora por IRPF	40
Clientes	4.000	Organismo Seg.Social acreead	425
Bancos	2.500	Préstamo a Corto Plazo	400
Caja	900	Proveedores	720
TOTAL 20.460		TOTAL 20.460	

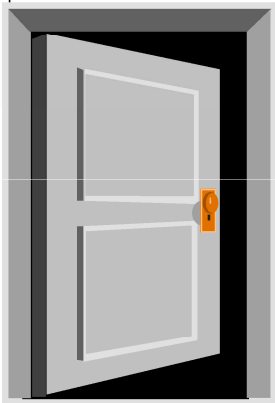
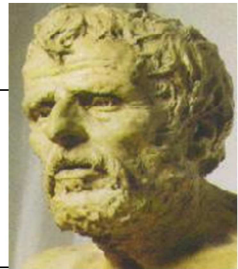
Introducción a la Contabilidad Financiera febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Procedemos a la redacción del balance de situación reflejando los bienes y derechos en el Activo y las obligaciones en el patrimonio neto y pasivo.

La lectura del balance nos indicará que el valor total del patrimonio es de 20.460.-sestercios de los que 14.300.- ss (8.000 + 6.300) constituyen el patrimonio neto de obligaciones para con terceros o lo que es lo mismo, el valor de los fondos propios.

“Largo es el camino de la enseñanza por medio de teorías; breve y eficaz por medio de ejemplos”

Lucio Anneo Séneca (4 a.C.-65 d.C.)



K Mc Q S.L.

EJERCICIO DE INTRODUCCION AL METODO CONTABLE

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En noviembre de 2007 se ha publicado el nuevo plan general de contabilidad español.

El Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, aprueba el Plan General de Contabilidad.

El Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, aprueba el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas y los criterios contables específicos para microempresas

Las referencias que se hacen al nuevo Plan lo son al RD 1515/2007, es decir, al PGC para las Pymes. El art.2 de este RD determina el ámbito de aplicación:

1. Podrán aplicar este Plan General de Contabilidad de Pymes todas las empresas, cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria, que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, al menos dos de las circunstancias siguientes:

- a) Que el total de las partidas del activo no supere los dos millones ochocientos cincuenta mil euros.
- b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los cinco millones setecientos mil euros.
- c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta.

Las empresas perderán la facultad de aplicar el Plan General de Contabilidad de Pymes si dejan de reunir, durante dos ejercicios consecutivos, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, dos de las circunstancias a que se refiere el párrafo anterior.

En el ejercicio social de su constitución o transformación, las empresas podrán aplicar este Plan General de Contabilidad de Pymes si reúnen, al cierre de dicho ejercicio, al menos dos de las tres circunstancias expresadas en este apartado.

¿QUÉ VAMOS A VER?

Ejemplo práctico que contempla un ejercicio económico completo (un año)

Aplicación práctica de la sesión teórica de introducción a la contabilidad.

Determinación del valor patrimonial de la empresa al principio y al final del ejercicio; determinación del resultado del periodo.

Redacción de las cuentas anuales

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Objetivos:

Asentar, desde una perspectiva práctica, el procedimiento contable.

Comprender el funcionamiento de los libros contables

Comprender la estructura del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Este capítulo pretende ser la aplicación práctica del capítulo anterior sobre la introducción a la contabilidad financiera para no financieros.

Consiste en la redacción del balance de situación inicial a partir de los saldos de los elementos constitutivos del patrimonio inicial.

El proceso será:

Redacción del balance de situación inicial

Introducción de la información inicial en el diario mediante el asiento de apertura

Traspaso al mayor.

Contabilizaremos las distintas operaciones y redactaremos los distintos informes contables.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc Q s.l.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado (stock final de mercaderías = 2.200.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Para el seguimiento del tema se propone al alumno que tenga a su disposición el texto del Plan General de Contabilidad de 2007 (R.D. 1515 de 16 de noviembre de 2007).

A pesar de que se establecen como documentos constitutivos de las cuentas anuales

En el PGC '07 se establece que los documentos que integran las cuentas anuales son el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria. Sin embargo, en el desarrollo de estos apuntes no se considera el estado de cambios en el patrimonio neto por entender que es un documento que requiere un mayor dominio de los procedimientos contables y resultaría excesivamente farragoso para la finalidad del curso de servir de introducción a la contabilidad para no financieros.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

Local industrial	300.000
Proveed. John Otuenc	25.000
Proveed. Fred Olic	20.000
Maquinaria	112.500
Software	60.000
Equipo informático (Hardware)	50.000
Préstamo L.P.	65.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000
Efectos comerciales a cobrar	180.000
Deudores	18.000
Hacienda Pública Acreedora por I.V.A.	116.000
Tesorería (caja y bancos)	653.000
Organismos Seguridad Social Cta.Acreedora	120.000
Capital Social	500.000
Reservas	559.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La partida local industrial cuando hace referencia a un elemento del activo tangible representado por un inmueble cualquiera que sea su destino dentro de la actividad productiva de la empresa lo clasificamos dentro del subgrupo 211 “inmovilizaciones materiales - construcciones” del PGC 2007.

Si se destinara a obtener rentas y/o plusvalías lo clasificaríamos como inversión inmobiliaria (grupo 22 del PGC)

Figurará en el activo no corriente (o activo fijo) del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

[illegible]

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La partida de proveedores hace referencia a deudas con suministradores de mercancías y de los demás bienes definidos en el grupo 3 existencias. En esta cuenta se incluirán las deudas con suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo.

Figurará en el pasivo corriente (o pasivo circulante) del balance.

Las existencias son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

(A partir de este punto, al pie de las siguientes diapositivas se indica la siguiente cuenta que hay que clasificar. Así evitamos tener que “regresar” cada vez a la diapositiva del enunciado.)

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

[illegible]

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Entendemos por maquinaria el conjunto de máquinas o bienes de equipo mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos.

En esta cuenta figurarán todos aquellos elementos de transporte interno que se destinen al traslado de personal, animales, materiales y mercaderías dentro de factorías, talleres, etc. sin salir al exterior.

Figurará en el activo no corriente (o activo fijo) del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software		60.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Las inmovilizaciones intangibles son activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica, así como los anticipos a cuenta entregados a proveedores de estos inmovilizados.

El PGC define la cuenta 206. *Aplicaciones informáticas* como el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos tanto adquiridos a terceros como elaborados por la propia empresa. También incluye los gastos de desarrollo de las páginas web, siempre que su utilización esté prevista durante varios ejercicios.

Figurará en el activo no corriente (o activo fijo) del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000		
Equipo informático (Hardware)		50.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Constituye esta partida los ordenadores, impresoras y demás conjuntos electrónicos.
Figurará en el activo no corriente (o activo fijo) del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000		
Equipo informático (Hardw	50.000		
Préstamo L.P.		65.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Son deudas contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento superior a un año La parte de los pasivos a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el pasivo corriente del balance; a estos efectos se traspasará a préstamo a corto plazo el importe que representen las deudas y provisiones a largo plazo con vencimiento a corto.

Figurará en el pasivo no corriente (o pasivo fijo) del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000		
Cliente Sr.Jani Aprou		12.400	
Cliente Sra.Ann D Rstan		20.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Conforman la partida de clientes los créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el grupo 3, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal.

Figurará en el activo corriente del balance

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000		
Cliente Sr.Jani Arou	12.400		
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar		180.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Son créditos con clientes, formalizados en efectos de giro aceptados.

Se incluirán en esta cuenta los efectos en cartera, descontados, los entregados en gestión de cobro y los impagados; en este último caso sólo cuando no deban reflejarse en la cuenta de clientes de dudoso cobro

Figurará en el activo corriente del balance.

Con carácter general, su movimiento es el siguiente

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000		
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400		
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Deudores		18.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes y con otros deudores de tráfico no incluidos en otras cuentas de este grupo

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000		
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400		
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Deudores	18.000		
H.P.Acreeed.x IVA		116.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Exceso, en cada período impositivo, del IVA repercutido sobre el IVA soportado deducible. Es un saldo a favor de las Administraciones Públicas, pendientes de pago, tanto si la empresa es contribuyente como si es sustituto del mismo o retenedor.

Figurará en el pasivo corriente del balance

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000	H.P.Acreeed.x IVA	116.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400		
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Deudores	18.000		
Tesorería		653.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Disponibilidades de medios líquidos en caja.

Figurarán en el activo corriente del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000	H.P.Acreeed.x IVA	116.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400		
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
O.Seg.Soc.Acreeed.		120.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Deudas pendientes con Organismos de la Seguridad Social como consecuencia de las prestaciones que éstos realizan.

Figurará en el pasivo corriente del balance.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000	H.P.Acreeed.x IVA	116.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400	O.Seg.Soc.Acreeed.	120.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Capital social		500.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Capital escriturado en las sociedades que revistan forma mercantil.

Figurará en el patrimonio neto del balance, formando parte de los fondos propios,

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION

[illegible]

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Generalmente se constituyen a partir de beneficios no distribuidos, ya sea por imperativo legal o por decisión voluntaria de la Junta de Accionistas.

Figurará en el patrimonio neto del balance, formando parte de los fondos propios,

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION a DD/MM/AA

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Maquinaria	112.500	Proveed. Fred Olic	20.000
Software	60.000	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardw	50.000	H.P.Acreeed.x IVA	116.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400	O.Seg.Soc.Acreeed.	120.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000	Capital Social	500.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	Reservas	559.900
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ya hemos redactado un primer borrador del balance de situación inicial de la empresa.

En este primer borrador hemos clasificado las distinta cuentas en activo o bien en patrimonio neto y pasivo. Falta ordenar adecuadamente las cuentas.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION a DD/MM/AA

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Capital Social	500.000
Local Industrial	300.000	Reservas	559.900
Maquinaria	112.500	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardv	50.000	Proveed. John Otuenc	25.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400	Proveed. Fred Olic	20.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000	H.P.Acree.x IVA	116.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acree.	120.000
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El criterio de ordenación para el activo es la LIQUIDABILIDAD o grado de liquidez de la cuenta.

La partida menos líquida vendrá reflejada como la primera del activo. A medida que “bajemos” por el listado del activo la partida estará más próxima a convertirse en líquido. Así, la última partida será tesorería por ser ésta la representativa de liquidez absoluta.

En cuanto al patrimonio neto y pasivo su ordenación se hace atendiendo a su EXIGIBILIDAD o proximidad a la fecha en que la partida se convertirá en deuda exigible o vencida. Así, la partida menos exigible es la de capital social ya que mientras la sociedad no acuerde su disolución (o reducción de su cifra de capital) no tiene que devolverse.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION a DD/MM/AA

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Capital	500.000
Locales	300.000	Reservas	559.900
Máquinas	112.500	Provisiones	65.000
Equipos informáticos y hardware	50.000	Provisiones para deudores	25.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400	Provisiones para provisiones	20.000
Clientes	20.000	Hacienda	116.000
Efectivo	180.000	Obligaciones sociales	120.000
Deudas	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En cuanto al activo, el activo no corriente (también denominado activo fijo o inmovilizado) es menos líquido que el activo corriente (o activo circulante).

En cuanto al pasivo, el patrimonio neto tiene un vencimiento más lejano que el del pasivo no corriente (es decir a largo plazo), que es, a su vez, menos exigible que el pasivo corriente (o pasivo circulante).

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION a DD/MM/AA

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Capital Social	500.000
Local Industrial	300.000	Reservas	559.900
Maquinaria	112.500	Préstamo L.P.	65.000
Equipo informático (Hardv	50.000	Proveed. John Otuvenc	25.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400	Proveed. Fred Olic	20.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000	H.P.Acree.d.x IVA	116.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acree.d.	120.000
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La ordenación se realiza en cuanto a las distintas masas patrimoniales. En cuanto a cada masa patrimonial es, a menudo, difícil determinar qué partida debe aparecer la primera y cuál la última.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION a DD/MM/AA

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Inmov. inmaterial	60.000	Capital Social	500.000
Lo... ..	300.000	Reservas	559.900
Ma... ..	112.500	Préstamos	65.000
Eq... ..	50.000	Proveedores	25.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400	Proveedores	20.000
Client... ..	20.000	H.F...	116.000
Ef.C...	180.000	O.Seg...	120.000
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La ordenación se realiza en cuanto a las distintas masas patrimoniales. En cuanto a cada masa patrimonial es, a menudo, difícil determinar qué partida debe aparecer la primera y cuál la última.

Inmovilizado inmaterial es menos líquido que inmovilizado material. Resulta más sencillo liquidar (vender o enajenar) un inmovilizado material que un inmaterial. (Quizás lo veremos mejor si pensamos en la posibilidad de ofrecer uno u otro como garantía de un préstamo. Es seguro que el banco preferirá la garantía material antes que la inmaterial).

Nuestra querida empresa KMcQ no mantiene inmovilizados financieros ni stock de mercaderías (o existencias), por ello, nuestro balance no recoge estas masas patrimoniales. En caso de disponer de esta partida, la clasificación correcta la ubicaría dentro del activo corriente como la menos líquida. Entonces, las masas patrimoniales de activo, debidamente ordenadas serían:

- Inmovilizado inmaterial
- Inmovilizado material
- Inmovilizado financiero
- Existencias
- Realizable
- Disponible

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (existencias finales de mercaderías =0.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

K Mc Q S.L. LIBRO DE DIARIO: ASIENTO DE APERTURA

		N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
		1	1-ene	206	Software	60.000	
				211	Local Industrial	300.000	
				213	Maquinaria	112.500	
				217	Equipo informático (Hardware)	50.000	
				4301	Cliente Sr.Jani Aprou	12.400	
				4302	Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000	
				431	Ef.Ciales a cobrar	180.000	
				440	Deudores	18.000	
				57	Tesorería	653.000	
				100	Capital Social		500.000
				11	Reservas		559.900
ACTIVO					PAT.NETO Y PASIVO		
				170	Préstamo L.P.		65.000
Software	60.000			4001	Proveed. John Otuvenc		25.000
Local Industrial	300.000			4002	Proveed. Fred Olic		20.000
Maquinaria	112.500			4750	H.P.Acreeed.x IVA		116.000
Equipo informático (Hardw	50.000			476	O.Seg.Soc.Acreeed.		120.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400						
Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000						
Ef.Ciales a cobrar	180.000						
Deudores	18.000						
Tesoreria	653.000						
Total	1.405.900			Total	1.405.900		

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El procedimiento contable se inicia con el asiento de apertura.

El asiento de apertura es aquel que recoge en el diario la información contenida en el balance de situación.

Consiste en “explicarle” al libro de diario cuál es la situación de partida. Qué cuentas presentan saldo deudor y, en consecuencia, aparecen en el debe del diario. Y qué cuentas presentan saldo acreedor y, en consecuencia, aparecen en el haber del diario.

K Mc Q S.L. LIBRO MAYOR

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	
1	1-ene	206	Software	60.000		
		211	Local Industrial	300.000		
		213	Maquinaria	112.500		
		217	Equipo informático (Hardware)	50.000		
		4301	Cliente Sr.Jani Arou	12.400		
		4302	Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
			(...)			
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
60.000		300.000		112.500	50.000	12.400
		Cl.Ann D Rstan	Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas
20.000		180.000		18.000	500.000	559.900
		Tesorería	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acree.x IVA
653.000		65.000		25.000	20.000	116.000
		O.Seg.Soc.Acree.				
		120.000				

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Tras la redacción del asiento en el diario debemos proceder al traspaso de la información al libro de mayor. De esta forma en el libro mayor tendremos también los saldos iniciales de cada una de las cuentas recogidas en el balance inicial.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (stock final de mercaderías = 2.200.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ya hemos realizado la apertura del ejercicio contable. Nuestro libro de mayor ya contiene la información de los saldos iniciales.

Ahora, al contabilizar en el diario las distintas operaciones que se realicen y traspasar la información a las cuentas del libro mayor podremos mantener sus saldos actualizados.

K Mc Q S.L. 2 Cobra del cliente Ann D Rstan la totalidad del saldo pendiente.

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
2	2-ene	57 Tesorería		20.000		operación nº2
		4302 Cliente Sra. Ann D Rstan			20.000	
Software		Local Industrial		Maquinaria		Equipo inform.(Hard)
60.000		300.000		112.500		50.000
						12.400
Cl. Ann D Rstan		Ef. Ciales a cobrar		Deudores		Capital social
20.000		180.000		18.000		500.000
						Reservas
						559.900
Tesorería		Préstamo L.P.		Prov. John Otuvenc		Prov. Fred Olic
653.000			65.000		25.000	
20.000						20.000
		O. Seg. Soc. Acreed.				H.P. Acreed. x IVA
			120.000			
						116.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El cobro del saldo pendiente de la cuenta de clientes Ann D Rstan representa

reducción del derecho de cobro sobre el cliente

incremento del saldo disponible en tesorería

En consecuencia, el asiento será el que indique

obtención (origen) de fondos de clientes (= financiación = haber)

colocación (inversión) de estos fondos en tesorería (= inversión = debe)

Tras la redacción del asiento trasparamos la información al mayor para así mantener actualizados los saldos de las distintas cuentas contables.

K Mc Q S.L. 3 Paga al proveedor John Otuvenc la totalidad de la deuda

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
3	3-ene	4001	Proveed. John Otuvenc	25.000		operación nº3
		57	Tesorería		25.000	
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aprou	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
Cl.Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas	
20.000		180.000	18.000	500.000	559.900	
	20.000					
Tesorería		Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acree.x IVA	
653.000		65.000	25.000	20.000	116.000	
20.000			25.000			
	25.000					
		O.Seg.Soc.Acree.				
		120.000				

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El pago de la deuda a John Otuvenc supone:

reducción de la obligación de pago al proveedor

reducción del saldo disponible en tesorería

En consecuencia, el asiento será el que indique

obtención (origen) de fondos de tesorería (= financiación = haber)

colocación (inversión) de estos fondos en proveedores para reducir la deuda (= inversión = debe)

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 4 Paga a Hacienda y a la S.S. el saldo de su deuda pendiente

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
4	4-ene	4750	Hacienda Pública, acreedor IVA	116.000		operación nº4
		476	Org.de la Seguridad Social ac.	120.000		
		57	Tesorería		236.000	
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
Cl.Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas	
20.000		180.000	18.000	500.000	559.900	
	20.000					
Tesorería		Préstamo L.P.		Prov.John Otuvenc		H.P.Acreed.x IVA
653.000			65.000	25.000	20.000	116.000
20.000			25.000			116.000
	25.000					
	236.000	O.Seg.Soc.Acreed.				
		120.000	120.000			

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El pago de la deuda Hacienda y a la Seguridad Social supone:

reducción de la obligación de pago a Hacienda y a la Seguridad Social

reducción del saldo disponible en tesorería

En consecuencia, el asiento será el que indique

obtención (origen) de fondos de tesorería (= financiación = haber)

colocación (inversión) de estos fondos en Hacienda y Seguridad Social para reducir la deuda (= inversión = debe)

Tras la redacción del asiento trasparamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 5 Cobra de sus deudores el 50 % del saldo a 1 de enero

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
5	5-ene	57 Tesorería		9.000		operación nº5
		440 Deudores			9.000	
Software		Local Industrial		Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aprou
60.000		300.000		112.500	50.000	12.400
Cl.Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar		Deudores	Capital social	Reservas
20.000		180.000		18.000	500.000	559.900
	20.000			9.000		
Tesorería		Préstamo L.P.		Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acreeed.x IVA
653.000			65.000		20.000	116.000
20.000				25.000		116.000
	25.000					
	236.000					
9.000		O.Seg.Soc.Acreeed.				
		120.000				
		120.000				

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Invertimos en tesorería la financiación obtenida de deudores.

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 6 Paga el alquiler del periodo por importe de 10.000.-

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
6	6-ene	621 Arrendamientos		10.000		operación nº6
		57 Tesorería			10.000	
Software		Local Industrial		Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
60.000		300.000		112.500	50.000	12.400
Cl.Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar		Deudores	Capital social	Reservas
20.000		180.000		18.000	500.000	559.900
	20.000			9.000		
Tesorería		Préstamo L.P.		Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acree.x IVA
653.000			65.000			
20.000				25.000	20.000	116.000
	25.000					
	236.000					
9.000		O.Seg.Soc.Acree.x		Arrendamientos		
	10.000	120.000		10.000		

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Asumimos el gasto por arrendamiento financiando desde tesorería.

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 7 Vende mercaderías a Ann D Rstan por 250.000.-; 50.000.- en metálico, 100.000 a crédito 30 días F.F.y girando efectos a 90 días por el resto.

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción		Debe	Haber	Comentario
7	7-ene	57 Tesorería			50.000		operación nº7
		4302 Cliente Sra.Ann D Rstan			100.000		
		431 Clientes Ef.comerciales cobrar			100.000		
		700 Ventas de mercaderías				250.000	
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)		Cl.Jani Aprou
		60.000	300.000	112.500	50.000		12.400
		Tesorería	Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social		Reservas
		653.000	180.000	18.000		500.000	559.900
		20.000	100.000	9.000			
		25.000					
		236.000					
		9.000	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic		Cl.Ann D Rstan
			65.000	25.000	20.000		20.000
		10.000		25.000			20.000
		50.000	O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA		100.000
			120.000	10.000	116.000		
		Ventas de mercad					
		250.000					

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

¿Qué partidas significan financiación y cuáles inversión?

1.- En la venta entregamos mercaderías, obtenemos fondos a partir de la venta de mercaderías => financiación

Por la venta obtenemos mayor tesorería, mayor derecho de cobro sobre clientes y sobre efectos a cobrar=> inversión

2.- Tras la venta disponemos de mayor saldo en tesorería, es decir, invertimos en tesorería

Tras la venta se ha incrementado nuestro derecho de cobro sobre el cliente, es decir, invertimos en cliente.

Tras la venta se han incrementado nuestros derechos de cobro sobre efectos a cobrar, es decir, invertimos en efectos a cobrar.

Tras la venta disponemos de menor cantidad del bien mercaderías, en consecuencia, se reduce la inversión en mercaderías, es decir, mercaderías está financiando la operación.

3.- La venta de mercaderías supone un ingreso generado por el negocio cuyos fondos se aplican a tesorería, clientes y efectos a cobrar

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 8 Compra mercaderías a Fred Olic x 200.000.- ; 20.000.- en metálico a la recepción, 80.000 a crédito 30 días, resto mediante efectos a 90 días.

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
8	8-ene	600	Compras de mercaderías	200.000		operación nº8
		57	Tesorería		20.000	
		4002	Proveed. Fred Olic		80.000	
		401	Proveedores ef.comercial pagar		100.000	
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
		Tesorería	Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas
		653.000	180.000	18.000		559.900
		20.000	100.000		500.000	
						25.000
						236.000
						9.000
						10.000
						50.000
						20.000
		Ventas de mercad	Compras mercad.	Ef.Ciales a pagar		
		250.000	200.000	100.000		

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

¿Qué partidas significan financiación y cuáles inversión?

1.- La compra de mercaderías supone un incremento de nuestro stock de mercaderías => inversión

A cambio de las mercaderías adquiridas asumimos la obligación de pagar tanto la factura del proveedor Fred Olic como el efecto comercial a su vencimiento, a la vez que entregamos efectivo al contado. Así estas son las partidas que están financiando la operación.

2.- Tras la compra disponemos de menor saldo en tesorería, es decir, financiamos en tesorería

Tras la venta se ha incrementado nuestra obligación de pago para con el proveedor Fred Olic y para los efectos comerciales que ponemos en circulación, es decir, estas son las partidas que financian la operación.

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 9 El 9 de enero, el banco "K lerons" comunica el cobro de efectos comerciales por importe nominal de 80.000.-.

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
9	9-ene	57 Tesorería		80.000		operación nº9
		431 Clientes Ef.comerciales cobrar			80.000	
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)		Cl.Jani Arou
60.000		300.000	112.500	50.000		12.400
Tesorería		Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social		Reservas
653.000			18.000		500.000	559.900
20.000		100.000				
	25.000		9.000			
	236.000					
9.000		Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic		Cl.Ann D Rstan
		65.000	25.000	20.000		20.000
	10.000			80.000		
50.000						100.000
	20.000	O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA		
80.000		120.000	10.000	116.000		
Ventas de mercad		Compras mercad.				
	250.000	200.000				
						Ef.Ciales a cobrar
						180.000
						100.000
						80.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Los efectos comerciales que teníamos pendientes de cobro han vencido y han sido atendidos por los obligados respectivos. El derecho de cobro de que disponíamos ha sido sustituido por su importe efectivo .

Tras la redacción del asiento trasparamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 10 Nos comunica el retorno de efectos por importe de 20.000.- cargándonos gastos de devolución por 700.-Ss

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
10	10-ene	4315	Efectos impagados	20.000		operación nº10.1
		431	Clientes Ef.comerciales cobrar		20.000	
		669	Otros gastos financieros	700		operación nº10.2
		57	Tesorería		700	
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
		Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social	Reservas
		653.000		18.000		
		20.000	100.000		500.000	559.900
				9.000		
		25.000				
		236.000				
		9.000	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Ann D Rstan
			65.000	25.000	20.000	20.000
		10.000			80.000	20.000
		50.000				100.000
		20.000	O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA	
			120.000	10.000		
		80.000			116.000	
		700				
		Ventas de mercad	Compras mercad.	Ef.impagados	Otros gtos.financieros	Ef.Ciales a cobrar
			250.000	200.000		180.000
				20.000	700	100.000
						80.000
						20.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Algunos de los efectos comerciales que teníamos pendientes de cobro han vencido y NO han sido atendidos por los obligados respectivos. Mantenemos un derecho de cobro sobre el título negociable pero la calidad del mismo ha cambiado. Ahora disponemos de efectos que al vencimiento han resultado impagados. Para cumplir el objetivo de imagen fiel que debe guiar la redacción de nuestros estados contables debemos reclasificar la partida y traspasar el saldo del impagado.

Tras la redacción del asiento traspasamos la información al mayor.

K Mc Q S.L. 11 Se pagan sueldos por 15.000.- Ss

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
11	11-ene	64	Sueldos y salarios	15.000		operación nº11
		57	Tesorería		15.000	
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
		Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social	Reservas
		653.000		100.000		
		20.000		18.000	500.000	559.900
				9.000		
			Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Ann D Rstan
		9.000		25.000	20.000	20.000
		50.000		25.000	80.000	100.000
		80.000				
		15.000				
			O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA	
			120.000	10.000	116.000	
						Ef.Ciales a cobrar
			Compras mercad.	Ef.impagados	Otros gtos.financieros	180.000
			200.000	20.000	700	100.000
						80.000
						20.000
		Ventas de mercad	Sueldos y salarios			
		250.000	15.000			

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El gasto por la nómina es financiado por efectivo de tesorería.

El gasto es una inversión consumida y como tal lo anotaremos en el debe.

La financiación mediante tesorería la recogeremos en el haber.

Al traspasar el asiento al mayor cometemos un error y el importe que en el diario hemos abonado en tesorería lo convertimos en un cargo en el libro de mayor.

¿Cómo detectar los errores que podemos cometer en el traspaso? Para la detección de posibles errores disponemos del balance de comprobación de sumas y saldos.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L..

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (stock final de mercaderías = 2.200.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El balance de comprobación de sumas y saldos es un documento contable que, como su nombre indica, verifica que el método contable de partida doble se haya desarrollado correctamente. Si se ha hecho así, el diario “cuadra”, es decir, la suma de las anotaciones realizadas en el debe del diario coincide con la suma de las anotaciones realizadas en el haber.

Si el diario cuadra, al realizar el traspaso de las anotaciones al mayor debe verificarse también que la suma de anotaciones realizadas en el debe del mayor coincida con la suma de las anotaciones realizadas en el haber.

Esta coincidencia de la suma de los importes anotados en el debe y en el haber es la verificación que realiza el balance de comprobación de sumas y saldos y únicamente ocurrirá cuando no se cometan errores en la aplicación del método.

K Mc Q S.L. BALANCE DE COMPROBACION DE SUMAS Y SALDOS

		Sumas del		Saldo	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Saldos Finales Cl.Jani Arou 12.400 Reservas 559.900 Cl.Ann D Rstan 20.000 Ef.Ciales a cobrar 180.000 100.000 Ef.Ciales a pagar 80.000 20.000 Tesorería 653.000 20.000 25.000 236.000 9.000 10.000 50.000 20.000 80.000 700 15.000 827.000 291.700 535.300	Arrendamientos	10.000		10.000	
	Capital social		500.000		500.000
	Cl.Ann D Rstan	120.000	20.000	100.000	
	Cl.Jani Arou	12.400		12.400	
	Compras mercad.	200.000		200.000	
	Deudores	18.000	9.000	9.000	
	Ef.Ciales a cobrar	280.000	100.000	180.000	
	Ef.Ciales a pagar		100.000		100.000
	Ef.impagados	20.000		20.000	
	Equipo inform.(Har	50.000		50.000	
	H.P.Acree.d.x IVA	116.000	116.000		
	Local Industrial	300.000		300.000	
	Maquinaria	112.500		112.500	
	O.Seg.Soc.Acree.d.	120.000	120.000		
	Otros gtos.financi	700		700	
	Préstamo L.P.		65.000		65.000
	Prov. Fred Olic		100.000		100.000
	Prov.John Otuvenc	25.000	25.000		
	Reservas		559.900		559.900
	Software	60.000		60.000	
	Sueldos y salarios	15.000		15.000	
	Tesorería	827.000	291.700	535.300	
	Ventas de mercad		250.000		250.000
		2.286.600	2.256.600	1.604.900	1.574.900
			30.000		30.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El balance de comprobación de sumas y saldos recoge detalladamente la suma de los importes anotados en el debe y en el haber de cada cuenta, así como su saldo.

Cuando el método de partida doble ha sido correctamente aplicado en la redacción de los asientos y el traspaso de éstos al mayor se ha hecho sin errores la suma de la columna de “sumas del debe” debe coincidir con la suma de la columna de “sumas del haber”

El balance de comprobación de sumas y saldos incorpora un segundo método de comprobación, la suma de saldos deudores debe también coincidir con la suma de saldos acreedores.

Cuando esta coincidencia de las sumas no se produce es indicativo de errores en nuestra contabilidad. Errores que, como ya hemos comentado, pueden haberse cometido tanto en la redacción de los asientos como en el traspaso de las distintas partidas al libro de mayor. En nuestro caso el error, como ya sabemos, es el traspaso incorrecto del abono de tesorería an el asiento del pago de la nómina.

K Mc Q S.L. 11 Se pagan sueldos por 15.000.- Ss

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
11	11-ene	64	Sueldos y salarios	15.000		operación nº11
		57	Tesorería		15.000	
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
		Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social	Reservas
		653.000		18.000		
		20.000	100.000	9.000	500.000	559.900
			Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Ann D Rstan
				25.000	20.000	20.000
					80.000	
						100.000
			O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA	
				10.000	116.000	
			120.000			Ef.Ciales a cobrar
						180.000
			Compras mercad.	Ef.impagados	Otros gtos.financieros	
			200.000	20.000	700	100.000
						80.000
						20.000
		Ventas de mercad	Sueldos y salarios			
		250.000	15.000			

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Vamos al diario y punteamos los distintos trasposos hasta encontrar y corregir el error cometido. Una vez corregido el error (o errores) que hemos cometido procedemos a una nueva redacción del balance de comprobación de sumas y saldos.

K Mc Q S.L. BALANCE DE COMPROBACION DE SUMAS Y SALDOS

		Sumas del		Saldo	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Arrendamientos	10.000		10.000	
	Capital social		500.000		500.000
	Cl. Ann D Rstan	120.000	20.000	100.000	
	Cl. Jani Arou	12.400		12.400	
	Compras mercad.	200.000		200.000	
	Deudores	18.000	9.000	9.000	
	Ef. Ciales a cobrar	280.000	100.000	180.000	
	Ef. Ciales a pagar		100.000		100.000
	Ef. impagados	20.000		20.000	
	Equipo inform. (Har	50.000		50.000	
	H.P. Acreed.x IVA	116.000	116.000		
	Local Industrial	300.000		300.000	
	Maquinaria	112.500		112.500	
	O. Seg. Soc. Acreed.	120.000	120.000		
	Otros gtos. financi	700		700	
	Préstamo L.P.		65.000		65.000
	Prov. Fred Olic		100.000		100.000
	Prov. John Otuvenc	25.000	25.000		
	Reservas		559.900		559.900
	Software	60.000		60.000	
	Sueldos y salarios	15.000		15.000	
	Tesorería	812.000	306.700	505.300	
	Ventas de mercad		250.000		250.000
		2.271.600	2.271.600	1.574.900	1.574.900

Saldos Finales		
Cl. Jani Arou	12.400	→ Cl. Jani Arou
Reservas		
	559.900	→ Ef. Ciales a cobrar
Cl. Ann D Rstan	20.000	
	100.000	
Ef. Ciales a cobrar		
	180.000	
	100.000	
	80.000	
	20.000	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El nuevo balance de comprobación de sumas y saldos nos indicará que el método de partida doble ha sido correctamente aplicado. En efecto, ahora la suma de sumas del debe coincide con la suma de sumas del haber y la suma de saldos deudores coincide con la suma de saldos acreedores.

Código de comercio



- **Artículo 28.**

- 1. El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales.
- 2. El libro Diario registrará día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa. Será válida, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por períodos no superiores al mes, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que trate.

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En la actualidad prácticamente todas las contabilidades se llevan mediante programas informáticos. Cualquier software de contabilidad permite grabar únicamente asientos que estén cuadrados. Además el traspaso del diario al mayor se realiza de forma automática. Todo ello hace prácticamente imposible que nuestra contabilidad descuadre. Así, el balance de comprobación de sumas y saldos es un documento ya no tan necesario para la comprobación de la bondad de la aplicación del método, sin embargo, no sólo por imperativo legal, debe realizarse como mínimo con periodicidad trimestral.

El punto 2 del artículo 28 explica el por qué la máquina registradora de un bar (o negocio similar) tiene doble rollo de papel. Un rollo sirve para generar el ticket que se entrega al cliente por su consumición. El segundo rollo lo guarda el bar como detalle de la operación global, o resumen, anotada en el diario.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (stock final de mercaderías = 2.200.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Para la determinación del resultado la contabilidad necesita “conocer” el saldo final de la partida de mercaderías. Cuando se ha realizado la compra, ésta se ha contabilizado a precio de coste. Cuando se ha realizado la venta, ésta se ha contabilizado a precio de venta. Por tanto, en ningún momento se ha “informado” a la contabilidad cuál era el margen obtenido en la comercialización.

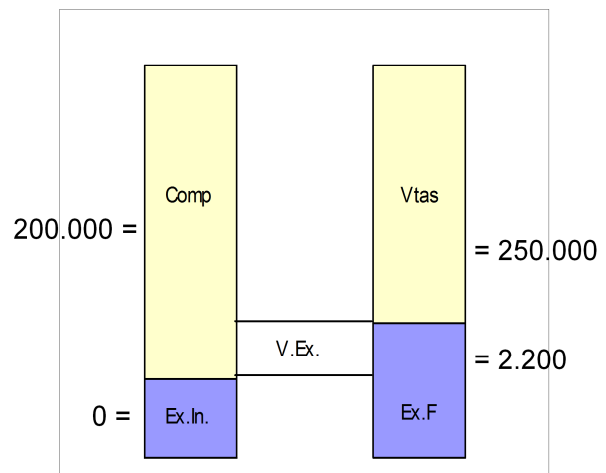
Cuando no se mantiene stock la totalidad de mercaderías compradas es vendida y por tanto la diferencia entre total vendido y total comprado nos indica el resultado obtenido. Pero no disponer de stock no es la norma sino la excepción. Debemos determinar qué parte de las compras se ha destinado a stock y qué parte ha resultado vendida.

Determinación del resultado de comercialización de mercaderías

Compras totales
- Devoluciones de compras
 Compras "netas"

Ventas
- Devoluciones de ventas
 Ventas "netas"

Existencias iniciales de mercaderías	Pc	0
- existencias finales de mercaderías	Pc	(2.200)
= Variación de stocks en el periodo	Pc	(2.200)
+ Compras "netas"	Pc	200.000
= Total de mercaderías vendidas	Pc	197.800
- Ventas "netas"	Pvp	(250.000)
= Resultado obtenido en la venta de mercaderías	Resultado	(52.200)



Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El cálculo matemático nos permite determinar el resultado de la operación comercial.

En nuestro caso el resultado será un saldo acreedor, por tanto, beneficio de 52.200.-Ss.

Al informar al sistema contable que la parte de compras destinada a incremento de inventario ha sido de 2.200.-Ss estamos introduciendo la información suficiente para el cálculo del resultado del periodo puesto que entonces puede determinar cuál ha sido el consumo de existencias realizado.

K Mc Q S.L. ASIENTO DE REGULARIZACION DE EXISTENCIAS

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
12	31-dic	300 Mercaderías		2.200		Regularización
		610 Variación de existencias de mercad.			2.200	
9.000			65.000	25.000	20.000	20.000
10.000					80.000	20.000
50.000						100.000
20.000		O.Seg.Soc.Acreead.		Ef.impagados	H.P.Acreead.x IVA	
80.000			120.000	20.000		
700		120.000			116.000	Ef.Ciales a cobrar
15.000						180.000
		Mercaderías	Var.Exis.Mercad.	Compras mercad.	Pérdidas y Ganancias	100.000
		2.200	2.200	200.000		80.000
						20.000
		Otros gtos.financieros	Ventas de mercad	Sueldos y salarios		Arrendamientos
700			250.000	15.000		10.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Parte de las compras realizadas durante el ejercicio se han destinado a stock final y por tanto hay que recoger en nuestros libros ese destino. Dado que al contabilizar la adquisición hemos utilizado la cuenta de compras como representativa de consumo, debemos considerar ingreso el importe destinado a stock para así corregir el error.

Una vez realizado el asiento y traspasado al mayor podemos ver como:

Compras – Var.exist.por incremento de stock - Ventas = resultado obtenido en el periodo

$$200.000 - 2.200 - 250.000 = - 52.200$$

El resultado obtenido ha sido de -52.200 . El signo negativo lo asimilamos a representativo de saldo acreedor y, por tanto de un BENEFICIO de 52.200.-Ss.

K Mc Q S.L. ASIENTO DE REGULARIZACION (opción 1)

N.As.	Fecha	Cuenta Descripción	Debe	Haber	Comentario
13	31-dic	610 Variación de existencias de mercad	2.200		Regularización
		129 Pérdidas y Ganancias		2.200	
14	31-dic	129 Pérdidas y Ganancias	200.000		Regularización
		600 Compras de mercaderías		200.000	
15	31-dic	129 Pérdidas y Ganancias	700		Regularización
		669 Otros gastos financieros		700	
16	31-dic	129 Pérdidas y Ganancias	15.000		Regularización
		640 Sueldos y salarios		15.000	
17	31-dic	129 Pérdidas y Ganancias	10.000		Regularización
		621 Arrendamientos		10.000	
18	31-dic	70 Ventas de mercaderías	250.000		Regularización
		129 Pérdidas y Ganancias		250.000	

Mercaderías	Var.Exis.Mercad.	Compras mercad.	Pérdidas y Ganancias	100.000	
2.200	2.200	200.000	2.200		80.000
		200.000	200.000		20.000
			700		
Otros gtos.financieros	Ventas de mercad	Sueldos y salarios	15.000		
700	250.000	15.000	10.000	Arrendamientos	
		15.000		10.000	10.000
			250.000		
SH = 26,500					

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Durante el periodo hemos ido recogiendo los distintos motivos de ingresos y de gastos para poder gestionar mejor el negocio.

Para determinar el resultado del periodo nos interesa conocer si el total de ingresos supera al total de gastos.

Matemáticamente: Ventas – Compras – Sueldos - ...

Contablemente las operaciones sólo las podemos realizar mediante la diferencia entre los cargos y los abonos de una única cuenta. Por ello, traspasamos el saldo de cada una de las cuentas que suponen ingresos o gasto a una cuenta cuyo concepto englobe la totalidad de los ingresos y gastos.

Esa cuenta “globalizadora” es la de “Pérdidas y Ganancias” y a ella traspasamos todos los ingresos al haber y todos los gastos al debe. Así, nuestra cuenta de Pérdidas y Ganancias expresa en su saldo el resultado obtenido en el periodo.

K Mc Q S.L. ASIENTO DE REGULARIZACION (opción 2)

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
13	31-dic	610	Variación de existencias de mercad	2.200		Regularización
		600	Compras de mercaderías		200.000	
		669	Otros gastos financieros		700	
		640	Sueldos y salarios		15.000	
		621	Arrendamientos		10.000	
		70	Ventas de mercaderías	250.000		
		129	Pérdidas y Ganancias		26.500	

Mercaderías	Var.Exis.Mercad.	Compras mercad.	Pérdidas y Ganancias	
2.200	2.200	200.000	26.500	
		200.000		
Otros gtos.financieros	Ventas de mercad	Sueldos y salarios		Arrendamientos
700	250.000	15.000		10.000
		15.000		10.000
			SH = 26,500	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El mismo procedimiento que hemos visto en la página anterior podemos realizarlo mediante un asiento múltiple. En este caso, en la cuenta de Pérdidas y Ganancias únicamente se recoge un movimiento significativo del resultado obtenido. En nuestro caso, se produce una única anotación en el haber (abono) por importe del beneficio obtenido de 26.500.-Ss.

¿Con qué periodicidad debe calcularse el resultado?

Por imperativo legal como mínimo con anualmente. Sin embargo, la gerencia puede decidir una mayor frecuencia en función de sus necesidades para la gestión del negocio.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (stock final de mercaderías = 2.200.-)

Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ya hemos determinado contablemente el resultado del periodo.

Si aceptamos que el diario y el mayor tienen una “vida” que se inicia con el balance de situación inicial y finaliza al redactar el balance de situación final, entonces para la redacción de este balance final debemos “cancelar” los libros. Este motivo ha llevado a la costumbre de realizar el cierre de libros antes de la redacción de las cuentas anuales.

Con el cierre de los libros se pretende que todas las cuentas presenten saldo nulo. El asiento de apertura del siguiente periodo será, de hecho, el “contraasiento” que “reinicialice” de nuevo las cuentas.

K Mc Q S.L. LIBRO MAYOR

Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Arou
60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Ef.Impagados	Capital social	Reservas
653.000	100.000	20.000	500.000	559.900
20.000				
25.000	(100.000)	20.000	(500.000)	(559.900)
236.000	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Mercaderías	Cl.Ann D Rstan
9.000	65.000	25.000	2.200	20.000
10.000		25.000		20.000
50.000	(65.000)	0	2.200	100.000
20.000	Var.Exis.Mercad.	Compras mercad.	Pérdidas y Ganancias	
80.000	2.200	200.000	26.500	
700	2.200	200.000		100.000
15.000	0	0	(26.500)	Ef.Ciales a cobrar
	Ventas de mercad	Sueldos y salarios	Otros gtos.financieros	180.000
	250.000	15.000	700	100.000
	0	15.000		80.000
505.300	0	0	0	20.000
O.Seg.Soc.Acreead.	H.P.Acreead.x IVA	Deudores	Prov. Fred Olic	180.000
120.000	116.000	18.000	20.000	Arrendamientos
	116.000	9.000	80.000	10.000
0	0	9.000	(100.000)	10.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En el libro mayor calculamos los saldos de cada una de las cuentas contables.

K Mc Q S.L. ASIENTO DE CIERRE

N.As.	Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Comentario
14	31-dic	100	Capital social	500.000		Asiento de cierre
		4302	Cl.Ann D Rstan		100.000	
		4301	Cl.Jani Arou		12.400	
		440	Deudores		9.000	
		431	Ef.Ciales a cobrar		180.000	
		401	Ef.Ciales a pagar	100.000		
		4315	Ef.impagados		20.000	
		217	Equipo inform.(Hard)		50.000	
		211	Local Industrial		300.000	
		213	Maquinaria		112.500	
		476	O.Seg.Soc.Acreeed.			
		170	Préstamo L.P.	65.000		
		4002	Prov. Fred Olic	100.000		
		11	Reservas	559.900		
		206	Software		60.000	
		57	Tesorería		505.300	
		300	Mercaderías		2.200	
		129	Pérdidas y Ganancias	26.500		

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Los saldos calculados en el mayor nos permiten redactar el asiento de forma que el traspaso del diario al mayor lleve a la obtención de saldos nulos en todas las cuentas.

K Mc Q S.L. LIBRO MAYOR

<u>Software</u>		<u>Local Industrial</u>		<u>Maquinaria</u>		<u>Equipo inform.(Hard)</u>		<u>Cl.Jani Arou</u>	
60.000		300.000		112.500		50.000		12.400	
	60.000		300.000		112.500		50.000		12.400
<u>Tesorería</u>		<u>Ef.Ciales a pagar</u>		<u>Ef.impagados</u>		<u>Capital social</u>		<u>Reservas</u>	
653.000			100.000	20.000			500.000		559.900
20.000		100.000			20.000	500.000		559.900	
	25.000								
	236.000								
		<u>Préstamo L.P.</u>		<u>Prov.John Otuvenc</u>		<u>Mercaderías</u>		<u>Cl.Ann D Rstan</u>	
9.000			65.000		25.000	2.200		20.000	
	10.000	65.000					2.200		20.000
50.000				25.000				100.000	
	20.000	<u>Var.Exis.Mercad.</u>		<u>Compras mercad.</u>		<u>Pérdidas y Ganancias</u>			100.000
80.000			2.200	200.000			26.500		
	700	2.200			200.000	26.500			
	15.000							<u>Ef.Ciales a cobrar</u>	
	505.300	<u>Ventas de mercad</u>		<u>Sueldos y salarios</u>		<u>Otros gtos.financieros</u>		180.000	
			250.000	15.000		700		100.000	
		250.000			15.000		700		80.000
									20.000
									180.000
<u>O.Seg.Soc.Acreeed.</u>		<u>H.P.Acreeed.x IVA</u>		<u>Deudores</u>		<u>Prov. Fred Olic</u>		<u>Arrendamientos</u>	
	120.000		116.000	18.000			20.000		
120.000		116.000			9.000		80.000	10.000	
					9.000	100.000			10.000

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Ahora todas las cuentas contables presentan saldo nulo.

K Mc Q S.L.

La empresa “K Mc Q S.L.” presenta a 1 de enero del año en curso los siguientes saldos en sus cuentas :

(...)

SE PIDE:

Redacción del balance de situación K Mc S.L.

Apertura de libros (diario y mayor)

Contabilización de las operaciones descritas

Redacción del balance de comprobación de sumas y saldos después de realizadas las anteriores anotaciones contables

Determinación del resultado. (stock final de mercaderías = 2.200.-)
Cierre de libros

Redacción de balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Nuestros libros contienen toda la información necesaria para poder redactar el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION FINAL

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Capital Social	500.000
Local Industrial	300.000	Reservas	559.900
Maquinaria	112.500	Pérdidas y ganancias	26.500
Equipo informático (Hardware)	50.000	Préstamo L.P.	65.000
Mercaderías	2200	Proveed. Fred Olic	100.000
Cliente Sr.Jani Arou	12.400	Ef.Ciales a pagar	100.000
Cliente Sra.Ann D Rstan	100.000		
Ef.Ciales a cobrar	180.000		
Ef.Impagados	20.000		
Deudores	9.000		
Tesorería	505.300		
Total	1.351.400	Total	1.351.400

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Con los saldos de las cuentas contables antes del cierre procedemos a la redacción del balance de situación final.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION FINAL según PGC 1990

ACTIVO	EJERC.-25	EJERC.-24	PASIVO	EJERC.-25	EJERC.-24
A) ACCIONISTAS DESEMBOLSOS NO EXIGIDOS			A) FONDOS PROPIOS	1.086.400	1.059.900
B) INMOVILIZADO	522.500	522.500	I.- Capital suscrito	500.000	500.000
I.- Gastos de establecimiento			II.- Prima de emisión		
II.- Inmovilizaciones inmateriales	60.000	60.000	III.- Reserva de revalorización		
III.- Inmovilizaciones materiales	462.500	462.500	IV.- Reservas	559.900	559.900
IV.- Inmovilizaciones Financieras			V.- Resultados Ejercicios Anteriores		
V.- Acciones propias			VI.- Pérdidas y Ganancias	26.500	
VI.- Deudores por operaciones de tráfico			VII.- Dividendo a cuenta entregado en el ejercicio		
C) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS			B) INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS		
D) ACTIVO CIRCULANTE	828.900	883.400	C) PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS		
I.- Accionistas por desembolsos exigidos			D) ACREEDORES A LARGO PLAZO	65.000	65.000
II.- Existencias	2.200		E) ACREEDORES A CORTO PLAZO	200.000	281.000
III.- Deudores	321.400	230.400	F) PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS		
IV.- Inversiones financieras temporales			TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E+F)	1.351.400	1.405.900
V.- Acciones propias a corto plazo					
VI.- Tesorería	505.300	653.000			
VII.- Ajustes por periodificación					
TOTAL GENERAL (A+B+C+D)	1.351.400	1.405.900			

Fecha de formulación

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La redacción del balance en el formato abreviado establecido por el Plan General Contable de 1990 (RD 1643/90) nos permite comparar el ejercicio actual con el inmediato anterior.

En el PGC '90 el concepto de pasivo incluía todas las fuentes de financiación, fueran propias o ajenas. Se trataba por tanto de una concepción del pasivo en sentido amplio.

K Mc Q S.L. BALANCE DE SITUACION FINAL según PGC 2007

ACTIVO	200X	200X-1			
A) ACTIVO NO CORRIENTE	522.500,00	522.500,00	A) PATRIMONIO NETO	1.086.400,00	1.059.900,00
I. Inmovilizado intangible.	60.000,00	60.000,00	A-1) Fondos propios.		
II. Inmovilizado material.	462.500,00	462.500,00	I. Capital.		
III. Inversiones inmobiliarias.			1. Capital escriturado.	500.000,00	500.000,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			2. (Capital no exigido).		
V. Inversiones financieras a largo plazo			II. Prima de emisión.		
VI. Activos por Impuesto diferido.			III. Reservas.	559.900,00	559.900,00
B) ACTIVO CORRIENTE	828.900,00	883.400,00	(...)		
I. Existencias.	2.200,00		VII. Resultado del ejercicio.	26.500,00	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.			(...)		
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios.	312.400,00	212.400,00	B) PASIVO NO CORRIENTE	65.000,00	65.000,00
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.			I. Provisiones a largo plazo.		
3. Otros deudores.	9.000,00	18.000,00	II. Deudas a largo plazo.		
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			1. Deudas con entidades de crédito.	65.000,00	65.000,00
IV. Inversiones financieras a corto plazo			(...)		
V. Periodificaciones a corto plazo.			C) PASIVO CORRIENTE	200.000,00	281.000,00
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	505.300,00	653.000,00	I. Provisiones a corto plazo.		
TOTAL ACTIVO (A + B)	1.351.400,00	1.405.900,00	(...)		
			1. Proveedores.	200.000,00	45.000,00
			2. Otros acreedores.		236.000,00
			V. Periodificaciones a corto plazo.		
			TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	1.351.400,00	1.405.900,00

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

El Plan General de Contabilidad de 2007 (RD 1514 y 1515 de 2007) mantiene también el formato incluyendo la información del ejercicio actual y la del inmediato anterior. Por motivos de espacio se han obviado algunos epígrafes del patrimonio neto y pasivo.

Con el PGC '07 se abandona la concepción en sentido amplio del pasivo y se distingue entre patrimonio neto y pasivo. El patrimonio neto hace referencia a los fondos propios, mientras que el término pasivo se refiere únicamente a los fondos ajenos.

K Mc Q S.L. CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS**CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

DEBE		HABER	
Compras de mercaderías	200.000	Ventas de mercaderías	250.000
Sueldos y salarios	15.000	Variación de existencias	2.200
Arrendamientos	10.000		
Gastos financieros	700		
TOTAL	225.700	TOTAL	252.200
		Total Debe	225.700
		Resultado (beneficio)	26.500

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

La cuenta de pérdidas y ganancias explica cómo se ha alcanzado el resultado del periodo.

K Mc Q S.L. CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS según PGC 1990

DEBE	EJERC.-25	EJERC.-24	HABER	EJERC.-25	EJERC.-24
A) GASTOS (A.1 a A.15)			B) INGRESOS (B.1 A B.8)	250.000,00	
A.1.- Consumos de Explotación	197.800,00		B.1.-Ingresos de explotación		
A.2.- Gastos de Personal			a) Imp.neto de la cifra de negocio	250.000,00	
a) Sueldos Salarios y Asimilados	15.000,00		b) Otros Ingresos de explotación		
b) Cargas Sociales			B.I. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
A.3.- Dotaciones Amort.Inmovilizado			(A.1+A.2+A.3+A.4+A.5-B.1)		
(...)			B.2.-Ingresos financieros		
A.5.- Otros gastos de explotación	10.000,00		a) En empresas del grupo		
A.I BENEFICIOS DE EXPLOTACION			b) En empresas asociadas		
(B.1-A.1-A.2-A.3-A.4-A.5)	27.200,00		c) Otros		
A.6.- Gastos Financieros y asimilados			d) Benef.en inversiones financieras		
a) Por deudas empresas Grupo			B.3.-Diferencias positivas de cambio		
b) Por deudas empresas asociadas			B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS		
c) Por otras deudas	700,00		(A.6+A.7+A.8-B.2-B.3)	700,00	
(...)			B.III PERDIDA DE LAS ACTIV.ORDINARIAS		
A.8.- Diferencias negativas de cambio			(B.I+B.II-A.I-A.II)		
A.II RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS			B.4.-Benef.en enajenación de inmov.inmat.,mater.		
(B.2+B.3-A.6-A.7-A.8)			B.5.-Benef.por oper.con acciones y obligaciones p		
A.III BENEFICIOS ACTIVIDAD.ORDINARIAS			B.6.-Subvenc.de capital transf.al resultado del eje		
(A.I+A.II-B.I-B.II)	26.500,00		B.7.-Ingresos extraordinarios		
A.9.- Variación provisiones inmvilizado inmat.			B.8.-Ingresos y benef.de otros ejerc.		
A.10.-Pérdidas procedentes del inmovilizado inmat.			B.IV RESULTADOS EXTRAORD.NEGATIVOS		
(...)			(A.9+A.10+A.11+A.12-B.4-B.5-B.6-B.7-B.8)		
A.13.-Gtos.y Pérd.de otros ejercicios			B.V PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS		
A.IV RESULTADOS EXTRAORD.POSITIVOS			(B.III+B.IV-A.III-A.IV)		
(B.4+B.5+B.6+B.7+B.8-A.9-A.10-A.11-A.12-A.13)			B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO(PERDIDAS)		
A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS			(B.V+A.14+A.15)		
(A.III+A.IV-B.III-B.IV)	26.500,00				
A.14.-Impuesto Sobre Sociedades					
A.15.-Otros Impuestos					
A.VI RESULTADOS DEL EJERC.(BENEFICIO)					
(A.V-A.14-A.15).	26.500,00				

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Al igual que en el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias del PGC '90 recoge la información de 2 ejercicios para posibilitar su comparación.

K Mc Q S.L. CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS según PGC 2007

Nº CUENTAS	NOTA	200X	200X-1
700,701,702,703,704, 705,(706),(708),(709)	1. Importe neto de la cifra de negocios. (...)	250.000,00	
(6930),71*,7930			
73	4. Aprovisionamientos.	(197.800,00)	
61*,(6931),	5. Otros ingresos de explotación.		
740,747,75	6. Gastos de personal.	(15.000,00)	
(64)	7. Otros gastos de explotación. (...)	(10.000,00)	
695),794, 7954			
(68)	A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	27.200,00	
746	12. Ingresos financieros.		
7951,7952,7955	13. Gastos financieros.	(700,00)	
70,771,772, 790,791,792	14. Variación de valor razonable		
	15. Diferencias de cambio.		
760,761,762,769	16. Deterioro y resultado por enaj		
(660),(661),(662),(664),(665),(669)	(12+13+14+15+16)	(700,00)	
(663),763	C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		
(668),768	17. Impuestos sobre beneficios.		
698),(699),			
766,773,775,796,797,798,799	D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)	26.500,00	

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

Con el nuevo Plan Contable de 2007 se abandona la estructura de cuenta contable de la cuenta de pérdidas y ganancias para adoptar un formato de tipo analítico que permite un mejor análisis económico.

Hasta ahora la cuenta de pérdidas y ganancias se estructuraba como una cuenta contable distinguiendo debe y haber. Este hecho obligaba a conocer la metodología contable para poder interpretar la información contenida en el informe.

Con el nuevo plan se adopta una estructura “apilada” o en columna que, probablemente, facilita su correcta interpretación por todos los posibles interesados en conocer la marcha de la empresa.

K Mc Q S.L. MEMORIA ABREVIADA

• 1- ACTIVIDAD DE LA EMPRESA.

K Mc Q S.L. se constituyó como Sociedad Anónima el día 6 de abril de 1961; en aplicación de la ley 19/89 la sociedad se transformó en limitada según acuerdo de la Junta General Universal del día 12 de mayo de 1992.

El domicilio social de **K Mc Q S.L.** radica en Prats de Cerdanya carrer de Tossa d'Alp número 32.

La actividad principal de **K Mc Q S.L.** viene recogida en el artículo segundo de los estatutos sociales como “La realización de todos los negocios posibles con ánimo de lucro para posibilitar la mejor calidad de vida para sus accionistas”

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa

En el PGC de las PYMES se define el contenido de la memoria de las Pymes indicando los puntos que como mínimo se deben incluir

1. Actividad de la empresa

En este apartado se describirá el objeto social de la empresa y la actividad o actividades a que se dedique.

• **2- BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES.**

Las cuentas anuales están formadas por el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias y la presente memoria, cuyo conjunto forma una unidad, presentándose todas ellas valoradas en sestercios.

A la fecha actual, las presentes cuentas no han sido sometidas a la aprobación de la Junta General Ordinaria de Accionistas, no obstante, la Dirección de la Compañía estima que no se producirán modificaciones substanciales en las mismas, como consecuencia de dicha aprobación.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

1. Imagen fiel:

- a) La empresa deberá hacer una declaración explícita de que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, así como en el caso de confeccionar el estado de flujos de efectivo, la veracidad de los flujos incorporados.
- b) Razones excepcionales por las que, para mostrar la imagen fiel, no se han aplicado disposiciones legales en materia contable con indicación de la disposición legal no aplicada, e influencia cualitativa y cuantitativa para cada ejercicio para el que se presenta información de tal proceder sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.
- c) Informaciones complementarias, indicando su ubicación en la memoria, que resulte necesario incluir cuando la aplicación de las disposiciones legales no sea suficiente para mostrar la imagen fiel.

2. Principios contables no obligatorios aplicados.

3. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre.

K Mc Q S.L. MEMORIA ABREVIADA

a) Imagen fiel: Las cuentas anuales de la Sociedad se han redactado a partir de los saldos patrimoniales a 31 de diciembre de cada ejercicio referenciado, recogidos en los libros contables de la sociedad. Para la redacción de los registros contables la Compañía viene aplicando estrictamente la legislación contable vigente y especialmente la establecida en el Real Decreto 1515/90 de 16 de noviembre por el que se aprobó el Plan General de Contabilidad con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. Hasta la fecha actual, ninguna circunstancia ha aconsejado la no aplicación de las disposiciones legales vigentes para mostrar la imagen fiel.

K Mc Q S.L. MEMORIA ABREVIADA

b) Principios contables: Tal y como se ha especificado en el antecedente anterior, nuestra Sociedad redacta sus registros contables de acuerdo a lo dispuesto por la legislación contable vigente por lo que aplica los principios contables establecidos.

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre: no procede

d) Comparación de la información: Tanto el balance como la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio se han redactado de acuerdo con los mismos criterios y estructura del ejercicio económico inmediato anterior por lo que la información contenida en ambos ejercicios es directamente comparable.

(...)

¿QUÉ HEMOS VISTO?

Ejemplo práctico que contempla un ejercicio económico completo (un año)

Aplicación práctica de la sesión teórica de introducción a la contabilidad.

Determinación del valor patrimonial de la empresa al principio y al final del ejercicio; determinación del resultado del periodo . Las cuentas anuales

Ejercicio K Mc Q S.L. febrero de 2010 © Raimon Serrahima Formosa



El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Objetivos:

Analizar cómo afecta el consumo del inmovilizado a la cuenta de resultados

Analizar cómo dicho desgaste del inmovilizado no supone movimiento de tesorería

Analizar cómo pueden determinarse las cuotas amortizativas del periodo, tanto desde la perspectiva económica como fiscal.

Analizar cómo debe reflejarse en balance el valor del activo (deterioro de valor).

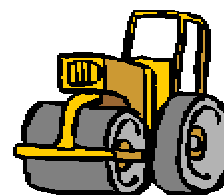
¿QUÉ VAMOS A VER?

El Inmovilizado

1. Concepto de inmovilizado; su incorporación al resultado
2. La amortización: Concepto. Análisis. Contabilización.
3. Cálculo de cuotas amortizativas según distintos métodos.
4. Ejercicio práctico: La ficha de inmovilizado. Contabilización de un inmovilizado, seguimiento de su vida en la empresa.
5. La amortización desde el punto de vista fiscal

EL INMOVILIZADO

- Comprende los activos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa, incluidas las inversiones financieras cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera habrá de producirse en un plazo superior a un año.
- Por extensión, se considera inmovilizado a todos aquellos elementos patrimoniales que permanecen en la empresa durante más de un ejercicio.
- Se denomina también **Activo No Corriente o Activo Fijo** por la voluntad de permanencia en el patrimonio empresarial.



El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

En particular, se aplicarán las siguientes reglas:

a) De acuerdo con lo dispuesto en las normas de elaboración de las cuentas anuales, en este grupo no se pueden incluir los activos financieros a largo plazo que se tengan que clasificar en el momento de su reconocimiento inicial en la categoría de «Activos financieros mantenidos para negociar» por cumplir los requisitos establecidos en las normas de registro y valoración, salvo los derivados financieros de negociación cuyo plazo de liquidación sea superior a un año.

b) Si se adquieren activos financieros híbridos, se incluirán en la cuenta que corresponda a la naturaleza del contrato principal, para lo que se crearán con el debido desglose, cuentas de cuatro o más cifras que identifiquen que se trata de un activo financiero híbrido a largo plazo.

Las cuentas que recojan estos activos, se cargarán o abonarán, por las variaciones en su valor razonable, con abono o cargo, respectivamente, a las cuentas 763 y 663.

c) La diferencia entre el valor por el que se reconocen inicialmente los activos financieros y su valor de reembolso, se registrará como un cargo (o, cuando proceda, como un abono) en la cuenta donde esté registrado el activo financiero con abono (o cargo) a la cuenta del subgrupo 76 que corresponda según la naturaleza del instrumento.

PGC: Ubicación en balance de la cuentas de inmovilizado

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO

PASIVO

Inmovilizado (2)

Financiación básica (1)

Existencias (3)

Deudores x operac. tráfico (4)

Acreedores x operac. tráfico (4)

Cuentas financieras (5)

Cuentas financieras (5)

CUENTAS DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEBE

HABER

Compras y gastos (6)

Ventas e ingresos (7)

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

El Plan General de Contabilidad clasifica el inmovilizado en el grupo 2.

Al ser la masa patrimonial menos líquida la clasificamos en la parte superior de nuestro activo.

Clasificación del inmovilizado

I. Inmovilizado intangible: Las inmovilizaciones intangibles son activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica, así como los anticipos a cuenta entregados a proveedores de estos inmovilizados.

II. Inmovilizado material. Elementos del activo tangibles representados por bienes, muebles o inmuebles, excepto los que deban ser clasificados en otros subgrupos, en particular en el subgrupo 22.

III. Inversiones inmobiliarias. Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

— Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o.

— Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.

V. Inversiones financieras a largo plazo.

VI. Activos por Impuesto diferido.

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Los epígrafes IV y V son inversiones financieras a largo plazo, cualquiera que sea su forma de instrumentación, incluidos los intereses devengados, con vencimiento superior a un año o sin vencimiento (como los instrumentos de patrimonio), cuando la empresa no tenga la intención de venderlos en el corto plazo.

En caso de que los valores representativos de deuda o los créditos devenguen intereses explícitos con vencimiento superior a un año, se crearán las cuentas necesarias para identificarlos, debiendo figurar en el balance en la misma partida en la que se incluya el activo que los genera.

La parte de las inversiones a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el activo corriente del balance; a estos efectos se traspasará el importe que represente la inversión a largo plazo con vencimiento a corto, incluidos en su caso los intereses devengados, a las cuentas correspondientes activo corriente

Son Activos por Impuesto diferido los activos por diferencias temporarias deducibles, créditos

por el derecho a compensar en ejercicios posteriores las bases imponibles negativas pendientes de compensación y deducciones y otras ventajas fiscales no utilizadas, que queden pendientes de aplicar en la liquidación de los impuestos sobre beneficios

El consumo del inmovilizado

La empresa invierte en inmovilizado para que éste intervenga en el proceso productivo.

El inmovilizado, ya sea por utilización, por el paso del tiempo, por obsolescencia, o... está sujeto a un proceso continuo de devaluación o pérdida de valor

Esa pérdida de valor debe ser contemplada como un gasto más del proceso productivo para determinar adecuadamente el resultado del periodo.

Si no se considera este desgaste, la estructura de costes del proceso productivo es incorrecta. Su consecuencia es la fijación de precios de venta erróneos, lo cual puede llegar a expulsar a la empresa de su mercado.

El inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Si el precio de venta fijado es demasiado elevado, el mercado no adquiere el producto que la empresa demanda. En este caso, la empresa no obtiene ingresos y se hace imposible su supervivencia.

Si el precio de venta fijado es demasiado bajo y no llega a cubrir los costes de producción, el mercado adquiere todo el producto que la empresa pueda ofertar. En este caso, la empresa obtiene un gran volumen de ingresos que no llega a cubrir sus costes y obviamente incurre en pérdidas. Pérdidas tanto más elevadas cuanto mayor volumen de ventas alcance y se hace imposible su supervivencia.

Consumo de inmovilizado: ASERRADERO DE MADERAS S.L.

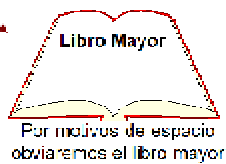
BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PASIVO	
Tesorería	2.000	Fondos propios	2.000
TOTAL	2.000	TOTAL	2.000

	Debe	Haber
Maquinaria	820	
Tesorería		820
Mercaderías	380	
Tesorería		380

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PASIVO	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
Mercaderías	380		
Tesorería	800		
TOTAL	2.000	TOTAL	2.000


Libro Mayor
 Por motivos de espacio
 obviaremos el libro mayor

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Supongamos la empresa “aserradero de maderas S.L.” recién constituida, por lo que su único activo es la tesorería aportada por los socios.

Invierte en la adquisición de una máquina (por ejemplo una sierra) por valor de 820 que paga en efectivo.

Adquiere tableros de madera de medida 4'24 * 2'42 mt por valor de 380 que venderá al por menor las medidas que le demanden.

Tras las adquisiciones realizadas su situación será la que refleja el balance.

Consumo de inmovilizado: ASERRADERO DE MADERAS S.L.

BALANCE DE SITUACION				Debe	Haber
ACTIVO		PASIVO			
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000		
Mercaderías	380				
Tesorería	800				
TOTAL	2.000	TOTAL	2.000		
Total Ingresos					
Ventas		1025 cobrado			
		1025			
Total Gastos					
Mercaderías (compras)		380 pagado			
Sueldos		330 pagado			
Suministros		120 pagado			
		830			
Resultado "1"		195 cobrado			

Sueldos	330	
Tesorería		330
Suministros	120	
Tesorería		120
Tesorería	1025	
Ventas		1025

Se venden la totalidad de las mercaderías en stock

BALANCE DE SITUACION			
ACTIVO		PASIVO	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
Mercaderías	0	Resultado "1"	195
Tesorería	1.175		
TOTAL	2.195	TOTAL	2.195

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Inicia su actividad productiva y en el periodo analizado debe hacer frente al pago de la nómina y de suministro eléctrico por importe de 330.- y 120.-Ss respectivamente, vendiendo todo su stock por importe de 1025.-Ss que cobra en su totalidad.

Al final del periodo, el gerente Don John Idea calcula el saldo de tesorería. Como considera que ya no debe afrontar ningún otro gasto asimila ese saldo de tesorería al resultado del periodo y presenta a la Junta de Accionistas un balance de situación reconociendo un beneficio de 195.-Ss

Consumo de inmovilizado: ASERRADERO DE MADERAS S.L.

En el periodo la maquinaria ha soportado un desgaste que se valora en 75 sesteracios.

Total Ingresos			
Ventas	1025	cobrado	
	<u>1025</u>		
Total Gastos			
Mercaderías (compras)	380	pagado	
Sueldos	330	pagado	
Suministros	120	pagado	
	<u>830</u>		
Resultado "I"	195	cobrado	
Desgaste Maquinaria	75	NO PAGADO A NADIE	
Resul. después desgaste	120		
		Debe	Haber
		<u>Desgaste de Maquinaria</u>	<u>75</u>
		Fondo para recuperar el importe de la maquinaria	75

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Por suerte para la continuidad empresarial, el socio Don Bill T Vi le hace notar que en ese resultado no ha considerado la pérdida de valor de la máquina. Don Bill T Vi le comenta que si ahora vendieran la máquina no obtendrían el valor de adquisición y que esa pérdida de valor de la máquina tiene que ser soportada por el resultado presentado por Don John Idea.

Tras algunas consideraciones técnicas concluyen que el desgaste soportado por la máquina es de 75 Ss. Importe que debe ser contabilizado como gasto del periodo. Por lo que finalmente el resultado se fija en 120.-Ss.

¿Cuál ha de ser la contrapartida del gasto? Dado que el importe de la minusvalía de la máquina no hay que pagarlo a nadie, sino guardarlo para “indemnizar” a la empresa cuando la máquina esté inservible, deciden destinar este importe a un fondo de reserva que irán incrementando periódicamente durante la vida de la máquina. Este fondo se constituye entonces como una financiación reservada para la recuperación del valor inicial de la máquina al final de la vida útil de ésta.

Consumo de inmovilizado: ASERRADERO DE MADERAS S.L.

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PASIVO	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
		Resultado	120
Tesorería	1375	Fondo p recuperar ..	75
TOTAL	2.195	TOTAL	2.195

Es financiación en tanto que cuantía "reservada" antes de la determinación del resultado

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO		PASIVO	
De hecho es menor inversión en tanto que ésta se ha consumido o desgastado.		Maquinaria	820
		Fondo p recuperar	-75
		Tesorería	1375
		TOTAL	2.120
		Fondos propios	2.000
		Resultado	120
		TOTAL	2.120

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La consideración del gasto por desgaste de la máquina lleva a la redacción de un nuevo balance en el que aquel resultado previo de 195 se desglosa en el resultado real de 120 y un fondo de financiación reservada para la recuperación del valor inicial de la máquina al final de su vida útil.

En tanto que fondo de financiación el balance debería recoger esta cuenta como integrante de los fondos propios del balance.

Sin embargo, en aplicación de la imagen fiel que debe perseguirse en la redacción del balance, el Plan General de Contabilidad ha optado por incorporar esta partida como una cuenta compensadora del activo para el que se reserva la financiación. De esta forma, se refleja más fielmente el valor actual de la máquina. La máquina ya no tiene un valor real de 820 sino que estimamos una devaluación de 75 Ss y por tanto le asignamos un valor real (actual) de $820 - 75 = 745$.

El fondo de recuperación está en Tesorería?

BALANCE DE SITUACION				No necesariamente.	
ACTIVO		PASIVO		Debe	Haber
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000		
Fondo p recuper	-75	Resultacc	120	Mercaderías	2000
Tesorería	1375			Proveedores	640
TOTAL	2.120	TOTAL	2.120	Tesorería	1360

ACTIVO		PASIVO	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
Fondo p recuper	-75	Resultado	120
Mercaderías	2000	Proveedores	640
Tesorería	15		
TOTAL	2.760	TOTAL	2.760

Toda **FINANCIACION** está **INVERTIDA!!**

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Esta primera aproximación al concepto de consumo de inmovilizado nos puede haber llevado a la falsa conclusión de que el fondo de financiación reservado es una financiación cuya contrapartida en el activo es tesorería.

En nuestro ejemplo, hemos supuesto implícitamente una economía al contado, sin crédito. Entonces, las compras, gastos e ingresos se han pagado y cobrado y el saldo de tesorería del periodo ha coincidido con el resultado más el gasto por minusvalía del inmovilizado. Pero, obviamente en una economía crediticia esa igualdad no tiene por qué cumplirse. Además, aunque en un primer momento pueda darse casualmente esa coincidencia, el desarrollo mercantil de la empresa llevará a la utilización de los recursos líquidos y su aplicación a inversiones más rentables.

CASH FLOW: Concepto

- El flujo de caja o flujo de tesorería se define como la diferencia entre los cobros y los pagos de un periodo determinado. Es por tanto el saldo de efectivo referido a un periodo determinado.
- Si establecemos la hipótesis de operaciones al contado, entonces, una posible medida del cash flow es:

$$\text{resultado} - \text{amortizaciones} + \text{provisiones} = \text{CF}$$

Ventas	1.025,00	Cobro
Mercaderías	(380,00)	pago
Sueldos	(330,00)	pago
Suministros	(120,00)	pago
Resultado antes amortizaciones	195,00	Saldo tesorería
Amortizaciones	(75,00)	No se paga a nadie
Resultado del periodo	120,00	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La hipótesis de economía al contado establecida nos sirve además para realizar una aproximación al concepto de flujo de caja o flujo de tesorería. Podemos calcular el saldo de efectivo resultante de las operaciones de un periodo como la diferencia entre los cobros y los pagos del mismo.

Una aproximación (fidedigna) a dicho saldo es la que podemos realizar a partir de la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo. En principio:

- la totalidad de los ingresos y
- la totalidad de los gastos, salvo las amortizaciones y provisiones,

reflejan la totalidad de los movimientos de tesorería originados por la actividad.

En base a esta coincidencia podemos calcular el cash flow en sentido económico como la suma del resultado del periodo, amortizaciones y provisiones, es decir, resultado del periodo más aquellos gastos que no suponen movimiento de tesorería.

Entendemos por amortización la consideración del gasto para la imputación del consumo de inmovilizado.

Las provisiones tienen por objeto cubrir gastos originados en el mismo ejercicio o en otro anterior, pérdidas o deudas que estén claramente especificadas en cuanto a su naturaleza, pero que, en la fecha de cierre del balance, sean probables o ciertas pero indeterminadas en cuanto a su importe exacto o en cuanto a la fecha en que se producirán

- La afectación al resultado económico se realiza a través de la **amortización económica**
- La amortización económica es el procedimiento contable que permite la imputación del consumo de inmovilizado realizado en el periodo (gasto)
- Consiste en la **creación de un fondo** (o reserva) que ha de posibilitar la **recuperación del valor de la inversión** realizada al final de la vida útil del activo:

Cod.Cta	Descripción	Debe	Haber
68	Otorgación de la Amortización de inmovilizado...	XX	
28	Amortización acumulada del inmovilizado ...		XX
ATENCIÓN: Los terrenos no se devalúan (salvo excepciones)			
	Desgaste de Maquinaria		75
	Fondo para recuperar el importe de la maquinaria		75

Normalmente los terrenos tienen una vida ilimitada y, por tanto, no se amortizan. Son excepciones las canteras y minas extractivas puesto que son terrenos que si se consumen.

155

Métodos de cálculo de la amortización económica

Los principales métodos de amortización son:

- Amortización lineal constante (porcentaje fijo sobre valor a amortizar)
- Amortización degresiva :
 - según coeficientes establecidos por ley (Real Decreto Legislativo 4/2004, de 5 de marzo, que aprueba el texto refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades.)
 - $3 \leq n < 5$ coef. = 1'5
 - $5 \leq n < 8$ coef. = 2
 - $8 \leq n$ coef. = 2'5
 - suma de dígitos
- Atención contabilidad y fiscalidad no tienen por qué coincidir!! Son legislaciones distintas

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La amortización degresiva según coeficientes de la ley fiscal no sigue criterios económicos. Su razón de ser es demorar la carga impositiva a los últimos ejercicios de vida útil del inmovilizado. Bajo un prisma meramente contable, basado en criterios económico-financieros no debería ser aplicada ya que no pretende la imagen fiel.

Método de la amortización lineal constante: ejemplos

Amortización de una inmovilizado material cuyo valor de adquisición es de 10.000.- Sesterrios y valor residual nulo.

La vida útil se estima en:

- caso a) 5 años
- caso b) 10.000.- piezas de producto
- caso c) 50.000.- horas de trabajo
- caso d) 100.000.- kilómetros

La cuota amortizativa será de:

- a) $10.000.- \text{ sesterrios} / 5 \text{ años} = 2.000 \text{ Ss/año}$
- b) $10.000.- \text{ Ss} / 10.000 \text{ piezas} = 1 \text{ Ss/pieza producida}$
- c) $10.000.- \text{ Ss} / 50.000 \text{ horas} = 0'2 \text{ Ss/hora}$
- d) $10.000.- \text{ Ss} / 100.000 \text{ km} = 0'1 \text{ Ss/km}$

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Son ejemplos de amortización en función de:

- a) Años: el material informático. En general cualquier elemento cuya depreciación sea básicamente consecuencia del paso del tiempo y/o la obsolescencia con independencia de su grado de utilización
- b) Piezas: Una fotocopidora o la maquinaria industrial en general. Cualquier elemento cuya depreciación sea básicamente consecuencia de su utilización en el proceso productivo y su producción medible. Así, una máquina embotelladora, un molde para producción, son también elementos cuya amortización habitualmente se calcula en función del número de piezas producidas
- c) Horas de trabajo: sector aeronáutico (buques y aeronaves) y maquinaria de construcción.
- d) Kilómetros: vehículos

Ejercicio “cuota amortizativa”

Determinar las cuotas amortizativas correspondientes a una Máquina de valor de adquisición 1.000.- Ss. valor residual estimado de 0 Ss. para una vida útil de 500 piezas. La producción ya realizada ha sido de, año 1 = 180 piezas; Año 2 = 70 piezas; Año 3 = 140 piezas.

Importe amortización por pieza

$$= 1.000 / 500 = 2$$

año	cuota por pieza	num. piezas	Cuota amort. ejercicio
1	2	180	360
2	2	70	140
3	2	140	280
Amortización acumulada			780
Pendiente de amortizar			220

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La amortización en base a años de vida útil permite determinar a priori las cuotas amortizativas que deberán imputarse en cada periodo.

La amortización en base a piezas no permite esta determinación apriorística ya que no es posible determinar a priori cuál va a ser la producción realizada en cada periodo.

Método de la amortización degresiva por serie de dígitos

Amortización de una máquina de valor 11,500 Ss;
valor residual de 1.500 Ss; vida útil 5 años

Su aplicación práctica será:

Método Decreciente o Degresivo				M. creciente
Año	Serie	Coeficiente	Cuota periodo	
1	5	5/15	3.333	1/15
2	4	4/15	2.667	2/15
3	3	3/15	2.000	3/15
4	2	2/15	1.333	4/15
5	1	1/15	667	5/15
Total:	15		10.000	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

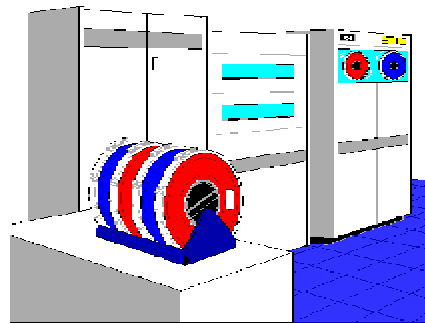
Es indicado aplicar el método de amortización degresiva por serie de dígitos cuando:

Se considera que la velocidad de devaluación del inmovilizado es muy importante en los primeros años y se va reduciendo a medida que el activo envejece. Puede ser el caso de automóviles de turismo utilizados por la gerencia.

Se considera que el coste de reparación y mantenimiento del bien irá en aumento a medida que envejezca. La aplicación de este método permite “linealizar” la carga que este inmovilizado supone para la cuenta de pérdidas y ganancias. Si los primeros años no gastamos en mantenimiento podemos aumentar la amortización de esos ejercicios para que cuando se produzca el incremento del gasto de reparación y mantenimiento podamos reducir el gasto por mantenimiento. De esta forma podemos presupuestar una carga total más o menos constante sobre la cuenta de pérdidas y ganancias. Es el caso de la maquinaria mecánica industrial.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- Adquisición de una máquina de valor 10.000 sesteracios el 1 de abril del año X1. El pago se realiza al contado
- Se estima una vida útil de 5 años y valor residual de 0 Ss.
- Amortización lineal constante
- El 30 de junio del X5 se procede a su venta al contado por 1700 Ss.



El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Veamos ahora un ejemplo donde podremos analizar la incidencia que un elemento de inmovilizado tiene sobre el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y sobre nuestros libros contables de diario y mayor.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio **X1** recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
1-4-01	223	Máquina	10.000	
	570	Tesorería		10.000
		<u>x la adquisición</u>		

Máquina

10000

Por motivos de espacio obviaremos la cuenta de mayor de tesorería

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La adquisición en 1 de abril del año 1 se recoge mediante el asiento correspondiente de inversión en maquinaria financiada con recursos disponibles de tesorería. Aparece un nuevo elemento en nuestro libro de mayor.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X1 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
1-4-01	223	Máquina	10.000	
	570	Tesorería		10.000
		x la adquisición		
31-12-01	682	Dot.Amortizac.	1.500	
	282	Amort.Acum.		1.500
		x la amort.del ejerc.		

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz
10000	1500	1500

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Al final del periodo la Compañía procede a la contabilización de la amortización correspondiente en base al cálculo:

Valor adquisición =	10.000.-
Valor residual =	0.-
Valor a amortizar =	10.000.-
Vida útil en años =	5.-
Cuota anual =	2.000.-
Cuota para 9 meses =	1.500.-

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X1 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
1-4-01	223	Máquina	10.000	
	570	Tesorería		10.000
		<u>x la adquisición</u>		
31-12-01	682	Dot.Amortizac.	1.500	
	282	Amort.Acum.		1.500
		<u>x la amort.del ejerc.</u>		
31-12-01	129	Pérdidas y Ganancias	1.500	
	682	Dot.Amort.		1.500
		<u>regularización gastos</u>		
Máquina 10000 Amortiz.Acumul. 1500 Dot.Amortiz 1500 Perd.y Gananc 1500				

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La regularización de ingresos y gastos llevará el gasto por amortización a la cuenta de pérdidas y ganancias para proceder al cálculo del resultado del periodo.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- Las cuentas anuales del ejercicio X1 recogerán la siguiente información (Pgc 2007):

ACTIVO	X1	CUENTA DE RESULTADOS	X1
A) ACTIVO NO CORRIENTE	8.500,00	1. Ingreso neto de la cifra de negocios	
I. Inmovilizado intangible		2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
II. Inmovilizado material	8.500,00	3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	
III. Inversiones inmobiliarias		4. Aprovisionamientos	
IV. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a largo plazo		5. Otros ingresos de explotación	
V. Inversiones financieras a largo plazo		6. Gastos de personal	
VI. Adquis por impuesto diferido		7. Otros gastos de explotación	
B) ACTIVO CORRIENTE		8. Amortización del inmovilizado	(1.500,00)
I. Existencias		9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y	
II. Clientes comerciales y otras cuentas a cobrar		10. Excesos de provisiones	
III. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	
IV. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos		A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(1.500,00)
V. Otros deudores		12. Ingresos financieros	
VI. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a corto plazo		13. Gastos financieros	
VII. Inversiones financieras a corto plazo		14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	
VIII. Participaciones a corto plazo		15. Diferencias de cambio	
IX. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos	
TOTAL ACTIVO (A + B)	8.500,00	B) RESULTADO FINANCIERO (12-13-14+15+16)	
		C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	(1.500,00)
		17. Impuestos sobre beneficios	
		D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+17)	(1.500,00)

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 2007 será:

Respecto del balance, en el activo se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

ACTIVO	N1
A) ACCIONISTAS DESEMBOLSOS NO	0
B) INMOVILIZADO	3.500
I.- Gastos de establecimiento	0
II.- Inmovilizaciones materiales	0
III.- Inmovilizaciones inmateriales	3.500
IV.- Inmovilizaciones Financieras	0
V.- Acciones propias	0
VI.- Deudores por aportaciones de socios a la	0

C) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS

D) ACTIVO CIRCULANTE

DESCRIPCION DE LOS ELEMENTOS		FORMULA	EXERCICIO XI	DESCRIPCION DE LOS ELEMENTOS	FORMULA	EXERCICIO XI
T - Accionistas por acciones en circulacion	A. GANANCIAS			R.1. GANANCIAS (R.1.A. R.1.B.)		
T.1 - Existentes	A.1 - Gastos de Representacion			B.1 - Gastos de Representacion		
T.2 - Ocultas	A.2 - Gastos de Honor			B.2 - Gastos de Honor		
T.3 - Acciones transitorias temporales	A.3 - Gastos de Honor			R.1. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.4 - Acciones propias a negociar	A.4 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.1)		1.500
T.5 - Acciones propias a negociar	A.5 - Gastos de Honor			B.2 - Gastos de Honor		
T.6 - Acciones propias a negociar	A.6 - Gastos de Honor			R.2. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.7 - Acciones propias a negociar	A.7 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.2)		1.500
T.8 - Acciones propias a negociar	A.8 - Gastos de Honor			R.3. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.9 - Acciones propias a negociar	A.9 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.3)		1.500
T.10 - Acciones propias a negociar	A.10 - Gastos de Honor			R.4. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.11 - Acciones propias a negociar	A.11 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.4)		1.500
T.12 - Acciones propias a negociar	A.12 - Gastos de Honor			R.5. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.13 - Acciones propias a negociar	A.13 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.5)		1.500
T.14 - Acciones propias a negociar	A.14 - Gastos de Honor			R.6. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.15 - Acciones propias a negociar	A.15 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.6)		1.500
T.16 - Acciones propias a negociar	A.16 - Gastos de Honor			R.7. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.17 - Acciones propias a negociar	A.17 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.7)		1.500
T.18 - Acciones propias a negociar	A.18 - Gastos de Honor			R.8. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.19 - Acciones propias a negociar	A.19 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.8)		1.500
T.20 - Acciones propias a negociar	A.20 - Gastos de Honor			R.9. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.21 - Acciones propias a negociar	A.21 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.9)		1.500
T.22 - Acciones propias a negociar	A.22 - Gastos de Honor			R.10. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.23 - Acciones propias a negociar	A.23 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.10)		1.500
T.24 - Acciones propias a negociar	A.24 - Gastos de Honor			R.11. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.25 - Acciones propias a negociar	A.25 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.11)		1.500
T.26 - Acciones propias a negociar	A.26 - Gastos de Honor			R.12. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.27 - Acciones propias a negociar	A.27 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.12)		1.500
T.28 - Acciones propias a negociar	A.28 - Gastos de Honor			R.13. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.29 - Acciones propias a negociar	A.29 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.13)		1.500
T.30 - Acciones propias a negociar	A.30 - Gastos de Honor			R.14. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.31 - Acciones propias a negociar	A.31 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.14)		1.500
T.32 - Acciones propias a negociar	A.32 - Gastos de Honor			R.15. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.33 - Acciones propias a negociar	A.33 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.15)		1.500
T.34 - Acciones propias a negociar	A.34 - Gastos de Honor			R.16. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.35 - Acciones propias a negociar	A.35 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.16)		1.500
T.36 - Acciones propias a negociar	A.36 - Gastos de Honor			R.17. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.37 - Acciones propias a negociar	A.37 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.17)		1.500
T.38 - Acciones propias a negociar	A.38 - Gastos de Honor			R.18. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.39 - Acciones propias a negociar	A.39 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.18)		1.500
T.40 - Acciones propias a negociar	A.40 - Gastos de Honor			R.19. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.41 - Acciones propias a negociar	A.41 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.19)		1.500
T.42 - Acciones propias a negociar	A.42 - Gastos de Honor			R.20. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.43 - Acciones propias a negociar	A.43 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.20)		1.500
T.44 - Acciones propias a negociar	A.44 - Gastos de Honor			R.21. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.45 - Acciones propias a negociar	A.45 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.21)		1.500
T.46 - Acciones propias a negociar	A.46 - Gastos de Honor			R.22. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.47 - Acciones propias a negociar	A.47 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.22)		1.500
T.48 - Acciones propias a negociar	A.48 - Gastos de Honor			R.23. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.49 - Acciones propias a negociar	A.49 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.23)		1.500
T.50 - Acciones propias a negociar	A.50 - Gastos de Honor			R.24. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.51 - Acciones propias a negociar	A.51 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.24)		1.500
T.52 - Acciones propias a negociar	A.52 - Gastos de Honor			R.25. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.53 - Acciones propias a negociar	A.53 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.25)		1.500
T.54 - Acciones propias a negociar	A.54 - Gastos de Honor			R.26. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.55 - Acciones propias a negociar	A.55 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.26)		1.500
T.56 - Acciones propias a negociar	A.56 - Gastos de Honor			R.27. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.57 - Acciones propias a negociar	A.57 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.27)		1.500
T.58 - Acciones propias a negociar	A.58 - Gastos de Honor			R.28. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.59 - Acciones propias a negociar	A.59 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.28)		1.500
T.60 - Acciones propias a negociar	A.60 - Gastos de Honor			R.29. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.61 - Acciones propias a negociar	A.61 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.29)		1.500
T.62 - Acciones propias a negociar	A.62 - Gastos de Honor			R.30. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.63 - Acciones propias a negociar	A.63 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.30)		1.500
T.64 - Acciones propias a negociar	A.64 - Gastos de Honor			R.31. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.65 - Acciones propias a negociar	A.65 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.31)		1.500
T.66 - Acciones propias a negociar	A.66 - Gastos de Honor			R.32. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.67 - Acciones propias a negociar	A.67 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.32)		1.500
T.68 - Acciones propias a negociar	A.68 - Gastos de Honor			R.33. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.69 - Acciones propias a negociar	A.69 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.33)		1.500
T.70 - Acciones propias a negociar	A.70 - Gastos de Honor			R.34. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.71 - Acciones propias a negociar	A.71 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.34)		1.500
T.72 - Acciones propias a negociar	A.72 - Gastos de Honor			R.35. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.73 - Acciones propias a negociar	A.73 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.35)		1.500
T.74 - Acciones propias a negociar	A.74 - Gastos de Honor			R.36. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.75 - Acciones propias a negociar	A.75 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.36)		1.500
T.76 - Acciones propias a negociar	A.76 - Gastos de Honor			R.37. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.77 - Acciones propias a negociar	A.77 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.37)		1.500
T.78 - Acciones propias a negociar	A.78 - Gastos de Honor			R.38. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.79 - Acciones propias a negociar	A.79 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.38)		1.500
T.80 - Acciones propias a negociar	A.80 - Gastos de Honor			R.39. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.81 - Acciones propias a negociar	A.81 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.39)		1.500
T.82 - Acciones propias a negociar	A.82 - Gastos de Honor			R.40. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.83 - Acciones propias a negociar	A.83 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.40)		1.500
T.84 - Acciones propias a negociar	A.84 - Gastos de Honor			R.41. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.85 - Acciones propias a negociar	A.85 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.41)		1.500
T.86 - Acciones propias a negociar	A.86 - Gastos de Honor			R.42. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.87 - Acciones propias a negociar	A.87 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.42)		1.500
T.88 - Acciones propias a negociar	A.88 - Gastos de Honor			R.43. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.89 - Acciones propias a negociar	A.89 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.43)		1.500
T.90 - Acciones propias a negociar	A.90 - Gastos de Honor			R.44. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.91 - Acciones propias a negociar	A.91 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.44)		1.500
T.92 - Acciones propias a negociar	A.92 - Gastos de Honor			R.45. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.93 - Acciones propias a negociar	A.93 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.45)		1.500
T.94 - Acciones propias a negociar	A.94 - Gastos de Honor			R.46. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.95 - Acciones propias a negociar	A.95 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.46)		1.500
T.96 - Acciones propias a negociar	A.96 - Gastos de Honor			R.47. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.97 - Acciones propias a negociar	A.97 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.47)		1.500
T.98 - Acciones propias a negociar	A.98 - Gastos de Honor			R.48. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.99 - Acciones propias a negociar	A.99 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.48)		1.500
T.100 - Acciones propias a negociar	A.100 - Gastos de Honor			R.49. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.101 - Acciones propias a negociar	A.101 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.49)		1.500
T.102 - Acciones propias a negociar	A.102 - Gastos de Honor			R.50. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.103 - Acciones propias a negociar	A.103 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.50)		1.500
T.104 - Acciones propias a negociar	A.104 - Gastos de Honor			R.51. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.105 - Acciones propias a negociar	A.105 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.51)		1.500
T.106 - Acciones propias a negociar	A.106 - Gastos de Honor			R.52. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.107 - Acciones propias a negociar	A.107 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.52)		1.500
T.108 - Acciones propias a negociar	A.108 - Gastos de Honor			R.53. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.109 - Acciones propias a negociar	A.109 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.53)		1.500
T.110 - Acciones propias a negociar	A.110 - Gastos de Honor			R.54. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.111 - Acciones propias a negociar	A.111 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.54)		1.500
T.112 - Acciones propias a negociar	A.112 - Gastos de Honor			R.55. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.113 - Acciones propias a negociar	A.113 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.55)		1.500
T.114 - Acciones propias a negociar	A.114 - Gastos de Honor			R.56. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.115 - Acciones propias a negociar	A.115 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.56)		1.500
T.116 - Acciones propias a negociar	A.116 - Gastos de Honor			R.57. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.117 - Acciones propias a negociar	A.117 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.57)		1.500
T.118 - Acciones propias a negociar	A.118 - Gastos de Honor			R.58. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.119 - Acciones propias a negociar	A.119 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.58)		1.500
T.120 - Acciones propias a negociar	A.120 - Gastos de Honor			R.59. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.121 - Acciones propias a negociar	A.121 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.59)		1.500
T.122 - Acciones propias a negociar	A.122 - Gastos de Honor			R.60. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.123 - Acciones propias a negociar	A.123 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.60)		1.500
T.124 - Acciones propias a negociar	A.124 - Gastos de Honor			R.61. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.125 - Acciones propias a negociar	A.125 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.61)		1.500
T.126 - Acciones propias a negociar	A.126 - Gastos de Honor			R.62. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.127 - Acciones propias a negociar	A.127 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.62)		1.500
T.128 - Acciones propias a negociar	A.128 - Gastos de Honor			R.63. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.129 - Acciones propias a negociar	A.129 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.63)		1.500
T.130 - Acciones propias a negociar	A.130 - Gastos de Honor			R.64. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.131 - Acciones propias a negociar	A.131 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.64)		1.500
T.132 - Acciones propias a negociar	A.132 - Gastos de Honor			R.65. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.133 - Acciones propias a negociar	A.133 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.65)		1.500
T.134 - Acciones propias a negociar	A.134 - Gastos de Honor			R.66. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.135 - Acciones propias a negociar	A.135 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.66)		1.500
T.136 - Acciones propias a negociar	A.136 - Gastos de Honor			R.67. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.137 - Acciones propias a negociar	A.137 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.67)		1.500
T.138 - Acciones propias a negociar	A.138 - Gastos de Honor			R.68. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.139 - Acciones propias a negociar	A.139 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.68)		1.500
T.140 - Acciones propias a negociar	A.140 - Gastos de Honor			R.69. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.141 - Acciones propias a negociar	A.141 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.69)		1.500
T.142 - Acciones propias a negociar	A.142 - Gastos de Honor			R.70. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.143 - Acciones propias a negociar	A.143 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.70)		1.500
T.144 - Acciones propias a negociar	A.144 - Gastos de Honor			R.71. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.145 - Acciones propias a negociar	A.145 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.71)		1.500
T.146 - Acciones propias a negociar	A.146 - Gastos de Honor			R.72. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.147 - Acciones propias a negociar	A.147 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.72)		1.500
T.148 - Acciones propias a negociar	A.148 - Gastos de Honor			R.73. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.149 - Acciones propias a negociar	A.149 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.73)		1.500
T.150 - Acciones propias a negociar	A.150 - Gastos de Honor			R.74. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.151 - Acciones propias a negociar	A.151 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.74)		1.500
T.152 - Acciones propias a negociar	A.152 - Gastos de Honor			R.75. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.153 - Acciones propias a negociar	A.153 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.75)		1.500
T.154 - Acciones propias a negociar	A.154 - Gastos de Honor			R.76. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.155 - Acciones propias a negociar	A.155 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.76)		1.500
T.156 - Acciones propias a negociar	A.156 - Gastos de Honor			R.77. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.157 - Acciones propias a negociar	A.157 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.77)		1.500
T.158 - Acciones propias a negociar	A.158 - Gastos de Honor			R.78. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.159 - Acciones propias a negociar	A.159 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.78)		1.500
T.160 - Acciones propias a negociar	A.160 - Gastos de Honor			R.79. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.161 - Acciones propias a negociar	A.161 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.79)		1.500
T.162 - Acciones propias a negociar	A.162 - Gastos de Honor			R.80. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.163 - Acciones propias a negociar	A.163 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.80)		1.500
T.164 - Acciones propias a negociar	A.164 - Gastos de Honor			R.81. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.165 - Acciones propias a negociar	A.165 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.81)		1.500
T.166 - Acciones propias a negociar	A.166 - Gastos de Honor			R.82. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
T.167 - Acciones propias a negociar	A.167 - Gastos de Honor			(A.1 + A.2 - A.3 - A.4 - A.5 - B.82)		1.500

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 1990 será:

Respecto del balance, en el activo se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio **X2** recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
31-12-02	682	Dot.Amortizac.	2.000	
	282	Amort.Acum. x la amort.del ejerc.		2.000

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz
10000	1500	2000
	2000	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

En el año 2 la máquina permanece afecta al patrimonio empresarial durante todo el ejercicio y al final del periodo se procede a la contabilización del gasto por dotación a la amortización.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X2 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
31-12-02	682	Dot.Amortizac.	2.000	
	282	Amort.Acum.		2.000
		<u>x la amort.del ejerc.</u>		
31-12-02	129	Pérdidas y Ganancias	2.000	
	682	Dot.Amort.		2.000
		<u>regularización gastos</u>		

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd.y Gananc
10000	1500	2000	2000
	2000	2000	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La regularización de ingresos y gastos llevará el gasto por amortización a la cuenta de pérdidas y ganancias para proceder al cálculo del resultado del periodo.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- Las cuentas anuales del ejercicio X2 recogerán la siguiente información (Pgc 2007):

ACTIVO	X2	CUENTA DE RESULTADOS	X2
A) ACTIVO NO CORRIENTE	8.500,00	1. Importe neto de la cifra de negocios.	
I. Inmovilizado intangible		2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
II. Inmovilizado material	8.500,00	3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	
III. Inversiones inmobiliarias		4. Aprovisionamientos	
IV. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a largo plazo		5. Otros ingresos de explotación	
V. Inversiones financieras a largo plazo		6. Gastos de personal	
VI. Adquis por impuesto diferido		7. Otros gastos de explotación	
B) ACTIVO CORRIENTE		8. Amortización del inmovilizado	(2.000,00)
I. Existencias		9. Imputación de subvenciones de inmovilizado financiero y	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		10. Excesos de provisiones	
III. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		11. Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado	
IV. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos		12. RESULTADO DE EXPLOTACION	(2.000,00)
V. Otros créditos		13. Ingresos financieros	
VI. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a corto plazo		14. Gastos financieros	
VII. Inversiones financieras a corto plazo		15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	
VIII. Participaciones a corto plazo		16. Diferencias de cambio	
IX. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos	
TOTAL ACTIVO (A + B)	8.500,00	18. RESULTADO FINANCIERO (13+14+15+16)	
		19. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (12+18)	(2.000,00)
		20. Impuestos sobre beneficios	
		21. RESULTADO DEL EJERCICIO (19 - 20)	(2.000,00)

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 2007 será:

Respecto del balance, en el activo se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

ACTIVO	X2
A) ACCIONISTAS DISEMBOLSOS NO	0
B) INMOVILIZADO	6.500
I - Gastos de establecimiento	0
II - Inmovilizaciones materiales	0
III - Inmovilizaciones materiales	6.500
IV - Inmovilizaciones financieras	0
V - Acciones propias	0
VI - Deudores por operaciones de crédito a la	0

C) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS

D) ACTIVO CIRCULANTE

I - Asociados por desembolsos exigidos
II - Existencias
III - Deudores
IV - Inversiones financieras temporales
V - Acciones propias a corto plazo
VI - Tesorería
VII - Ajustes por período

TOTAL GENERAL (A+B+C+D)

DEBE	ERRORE	ERRORE
A) GASTOS (A.1+A.15)		
A.1 - Gastos de explotación		
A.2 - Gastos de inversión		
A.3 - Gastos de explotación		
A.4 - Gastos de explotación		
A.5 - Gastos de explotación		
A.6 - Gastos de explotación		
A.7 - Gastos de explotación		
A.8 - Gastos de explotación		
A.9 - Gastos de explotación		
A.10 - Gastos de explotación		
A.11 - Gastos de explotación		
A.12 - Gastos de explotación		
A.13 - Gastos de explotación		
A.14 - Gastos de explotación		
A.15 - Gastos de explotación		

HABER	ERRORE
B) INGRESOS (B.1+B.8)	
B.1 - Ingresos de explotación	
B.2 - Ingresos de explotación	
B.3 - Ingresos de explotación	
B.4 - Ingresos de explotación	
B.5 - Ingresos de explotación	
B.6 - Ingresos de explotación	
B.7 - Ingresos de explotación	
B.8 - Ingresos de explotación	
B.9 - Ingresos de explotación	
B.10 - Ingresos de explotación	
B.11 - Ingresos de explotación	
B.12 - Ingresos de explotación	
B.13 - Ingresos de explotación	
B.14 - Ingresos de explotación	
B.15 - Ingresos de explotación	

- Las cuentas anuales del ejercicio X2 recogerán la siguiente información (Pgc 1990):

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 1990 será:

Respecto del balance, en el activo se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio **X3** recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
31-12-03	682	Dot.Amortizac.	2.000	
	282	Amort.Acum.		2.000
		x la amort.del ejerc.		
31-12-03	129	Pérdidas y Ganancias	2.000	
	682	Dot.Amort.		2.000
		regularización gastos		

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd y Gananc
10000	3500	2000	2000
	2000	2000	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

En el ejercicio X3 y X4 se repite la situación del año X2

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio **X4** recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
31-12-04	682	Dot.Amortizac.	2.000	
	282	Amort.Acum.		2.000
		x la amort.del ejerc.		
31-12-04	129	Pérdidas y Ganancias	2.000	
	682	Dot.Amort.		2.000
		regularización gastos		

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd.y Gananc
10000	5500	2000	2000
	2000	2000	

Por tanto, la cuenta presentará siempre saldo acreedor correspondiente al total amortizado hasta la fecha

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La cuenta de Amortización Acumulada de un inmovilizado presenta siempre saldo acreedor representativo del total amortizado hasta esa fecha.

El valor contable de un inmovilizado se obtiene por diferencia entre el saldo de la cuenta de ese inmovilizado menos el total amortizado hasta ese momento.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X5 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
30-6-05	682	Dot.Amortizac.	1.000	
	282	Amort.Acum.		1.000
		<u>x la amort.del ejerc.</u>		

Máquina	
10000	
Amortiz.Acumu	
	7500
	1000
Dot.Amortiz	
1000	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

El 30 de junio del ejercicio X5 se procede a la venta por importe de 1.700.-Ss.

Antes de proceder a la venta hay que imputar el gasto de inmovilizado que debe ser imputado a la producción. Durante los primeros 6 meses del ejercicio la empresa ha estado utilizando este inmovilizado en su producción y, por tanto, dicha producción debe asumir el gasto devengado. Siendo la cuota de amortización anual de 2.000.- Ss, corresponde una cuota de 1.000.- Ss a cada semestre.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X5 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber	
					Máquina
					10000
					10000
30-6-05	682	Dot.Amortizac.	1.000		
	282	Amort.Acum.		1.000	Amortiz.Acumu
		x la amort.del ejerc.			7500
					1000
30-6-05	570	Tesorería	1.700		8500
	282	Amort.Acum.	8.500		
	223	Maquinaria		10.000	Dot.Amortiz
	771	Benef.procedent.I.Mat		200	1000
		x la enajenación			Bº proced.I.Mat
					200
					Perd.y Gananc

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Con el gasto por amortización ya imputado procedemos a la venta.

Obtenemos 1.700.- Ss a cambio de entregar “el resto de máquina que tenemos”, es decir, entregamos tanto la máquina inicial como su minusvalía (amortización Acumulada).

Dado que el valor contable de la máquina era de 1.500.- Ss (10.000-8.500) la venta por importe de 1.700 supone un beneficio de 200.-Ss

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- La contabilidad del ejercicio X5 recogerá los siguientes asientos:

Fecha	Cod.cta.	Descripción	Debe	Haber
30-6-05	682	Dot.Amortizac.	1.000	
	282	Amort.Acum.		1.000
		x la amort.del ejerc.		
30-6-05	570	Tesorería	1.500	
	282	Amort.Acum.	8.500	
	223	Maquinaria		10.000
	771	Benef.procedent.l.Mat		200
		x la enajenación		
31-12-05	129	Pérdidas y Ganancias	800	
	771	Benef.procedent.l.Mat	200	
	682	Dot.Amort.		1.000
		regularización gastos		

Máquina	
10000	10000
Amortiz. Acum u	
	7500
	1000
8500	
Dot.Amortiz	
1000	1000
Bº proced.l.Mat	
	200
Perd.y Gananc	
	800

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Al cierre del ejercicio regularizamos los ingresos y gastos para poder determinar el resultado del periodo.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- Las cuentas anuales del ejercicio X5 recogerán la siguiente información (Pgc 2007):

ACTIVO	X5	CUENTA DE RESULTADOS	X5
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0	1. Importe neto de la póliza de negocios	
I. Inmovilizado intangible		2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
I. Inmovilizado material		3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	
II. Inversiones inmobiliarias	0	4. Aprovisionamientos	
III. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a largo plazo		5. Otros ingresos de explotación	
IV. Inversiones financieras a largo plazo		6. Gastos de personal	
V. Adios por impuesto diferido		7. Otros gastos de explotación	
B) ACTIVO CORRIENTE		8. Amortización del inmovilizado	(300,00)
I. Existencias		9. Imputación de subvenciones del inmovilizado no financiero y	
I. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		10. Excesos de provisiones	
I. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	200,00
II. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos		A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(800,00)
III. Otros créditos		12. Ingresos financieros	
II. Inversiones en empresas de grupo y asociadas a corto plazo		13. Gastos financieros	
III. Inversiones financieras a corto plazo		14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	
IV. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		15. Diferencias de cambio	
TOTAL ACTIVO (A + B)	0	16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos	
		B) RESULTADO FINANCIERO (12+13-14+15+16)	
		C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	(800,00)
		17. Impuestos sobre beneficios	
		D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)	(800,00)

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 2007 será:

Respecto del balance, en el activo ya no se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización, así como el ingreso por la enajenación.

Ejemplo: Contabilización adquisición, amortización y venta

- Las cuentas anuales del ejercicio X5 recogerán la siguiente información (Pgc 1990):

DEBE	EJERCICIO X5	EJERCICIO X4	HABER	EJERCICIO X5	EJERCICIO X4
A) GASTOS (A.1 a A.15)		0	B) INGRESOS (B.1 a B.8)	0	0
A.1.- Gastos de explotación	0	0	B.1.- Ingresos de explotación	0	0
A.2.- Gastos de Personal	0	0	B.2.- Ingresos de explotación	0	0
A.3.- Gastos de Salarios y Asistencias	0	0	B.3.- Ingresos de explotación	0	0
A.4.- Dotación Amort. Inmovilizado	1.000	2.000	B.I. PERDIDAS DE LA EXPLOTACION		
A.I. BENEFICIOS DE EXPLOTACION			(A.1+A.2+A.3+A.4+A.5-B.1)	1.000	2.000
(B.I-A.I-A.2-A.3-A.4-A.5)			B.2.- Ingresos financieros	0	0
A.6.- Gastos financieros y similares	0	0	B.3.- Ingresos financieros	0	0
A.7.- Gastos de otros	0	0	B.II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS		
A.II. BENEFICIOS ACTIVIDADES ORDINARIAS			(A.6+A.7+A.8-B.2-B.3)	0	0
(A.I-A.II-B.I-B.II)			B.III. PERDIDA DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS		
A.IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS			(B.I-B.II-A.II-B.II)	1.000	2.000
(B.IV-B.IV-A.IV-B.IV)			B.4.- Beneficio enajenación de inmovilizado	200	0
A.V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS			B.5.- Beneficio enajenación de inmovilizado	0	0
(A.II-A.IV-B.III-B.IV)			B.IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS		
A.14.- Gastos de Sociedades	0	0	(A.9+A.10+A.11+A.12+A.13-B.4-B.5-B.6-B.7-B.8)	0	0
A.15.- Otros impuestos	0	0	B.V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS		
A.VI. RESULTADOS DEL EJERCICIO (BENEFICIO)			(B.III-B.IV-A.III-A.IV)		
(A.V-A.I4-A.15)			B.VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDA)		
			(B.V-B.VI-A.I4-A.15)	800	2.000

Gasto por amortización
del ejercicio

Resultado extraordinario por
enajenación de inmovilizado

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La incidencia sobre las cuentas anuales según formato del Plan General de Contabilidad de 2007 será:

Respecto del balance, en el activo ya no se recoge el valor de la máquina.

Respecto la cuenta de pérdidas y ganancias, recoge el gasto del ejercicio por dotación a la amortización, así como el carácter extraordinario del ingreso por la enajenación.

Con el nuevo plan de 2007 se ha suprimido esta consideración de margen extraordinario, ya que, tal como leemos en la introducción del propio plan, se ha tomado en consideración la prohibición contenida en las normas internacionales adoptadas de calificar como extraordinarias partidas de ingresos o gastos.

La Amortización desde el punto de vista fiscal

Real Decreto Legislativo 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Impuesto sobre Sociedades.

Artículo 11. Correcciones de valor: amortizaciones.

1. Serán deducibles las cantidades que, en concepto de amortización del **inmovilizado material, intangible y de las inversiones inmobiliarias**, correspondan a la depreciación efectiva que sufran los distintos elementos por **funcionamiento, uso, disfrute u obsolescencia**.

Se considerará que la depreciación es efectiva cuando:

- a) Sea el resultado de aplicar los coeficientes de amortización lineal establecidos en las tablas de amortización oficialmente aprobadas.
- b) Sea el resultado de aplicar un porcentaje constante sobre el valor pendiente de amortización. (...)
- c) Sea el resultado de aplicar el método de los números dígitos. (...)
- d) Se ajuste a un plan formulado por el sujeto pasivo y aceptado por la Administración tributaria.
- e) El sujeto pasivo justifique su importe

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

La fiscalidad no debería orientar el cálculo de las cuotas amortizativas. Dicho cálculo debería realizarse en base a criterios estrictamente económico-financieros. Sin embargo, debemos reconocer que es (muy) frecuente que las Pymes establezcan sus métodos amortizativos en base a criterios fiscales. Y ello es así a pesar de la facultad de realizar ajustes extracontables al resultado del periodo para proceder a la determinación de la base imponible.

Conviene entonces tener en cuenta qué dice la ley fiscal al respecto.

La Amortización fiscal: según tablas

- a) Sea el resultado de aplicar los coeficientes de amortización lineal establecidos en las tablas de amortización oficialmente aprobadas.

las tablas de amortización oficialmente aprobadas son las que constan en el anexo del Real Decreto 1777/2004, de 30 de julio, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sociedades.

	Coefficiente lineal máximo - Porcentaje	Periodo máximo - Años
I. Edificios y otras construcciones:		
a) Edificios y construcciones:		
Edificios industriales y almacenes	3	68
Edificios administrativos, comerciales de servicios y viviendas	2	100
Casetas, cobertizos, tinglados, barracones y similares de construcción liviana fija	7	30
b) Viales, patios pavimentados, aparcamientos al aire libre y similares (excluidos terrenos)	5	40

Ej. Edificio de valor a amortizar = 1000

$2\% \text{ s/}1000 = 20$

$1000/100 = 10$

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Las tablas fiscales indican, para cada elemento de inmovilizado, el coeficiente lineal máximo y el periodo de vida útil máximo en años.

Se entenderá que los coeficientes han sido establecidos tomando en consideración que los elementos se utilizan durante un turno de trabajo, excepto que por su naturaleza técnica deban ser utilizados de forma continuada.

La Amortización fiscal: coeficientes legales

b) Sea el resultado de aplicar un porcentaje constante sobre el valor pendiente de amortización.

El porcentaje constante se determinará ponderando el coeficiente de amortización lineal obtenido a partir del período de amortización según tablas de amortización oficialmente aprobadas, por los siguientes coeficientes:

- 1,5, si el elemento tiene un período de amortización inferior a cinco años.
- 2, si el elemento tiene un período de amortización igual o superior a cinco años e inferior a ocho años.
- 2,5, si el elemento tiene un período de amortización igual o superior a ocho años.

El porcentaje constante no podrá ser inferior al 11 %.

Los edificios, mobiliario y enseres no podrán acogerse a la amortización mediante porcentaje constante.

Vida útil	Coef.
$N < 5$	1.5
$5 \leq N < 8$	2
$8 \leq N$	2.5

Método de la amortización degressiva por coef.legales

Amortización de una máquina cuyo valor de adquisición es de 10.000.- sestercios y valor residual nulo.

De acuerdo con el Reglamento del Impuesto de Sociedades le corresponde un coeficiente de 1'5. Su aplicación práctica será:

Porcentaje lineal que correspondería a 4 años:

$$100 \% / 4 = 25 \%$$

Cuota lineal que correspondería si se aplicara el método constante

$$25\% \text{ s/ } 10.000 = 2.500$$

Porcentaje "corregido" por el coef. legal que corresponde (1'5): $25\% * 1'5 = 37'5\%$

Pdte.antes amortiz.	% a aplicar	Cuota amort. ejercicio	Pdte. despues amortiz.	Cuota teorica lineal
10.000	37,50%	3.750	6.250	> 2.500
6.250	37,50%	2.344	3.906	> 2.500
3.906	37,50%	1.465	2.441	< 2.500
2.441		2.441	0	

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Cuando el resto pendiente de amortizar es menor que la cuota que correspondería por aplicación del método lineal se aplica como cuota de amortización del ejercicio ese resto pendiente.

Método de la amortización degressiva por serie de dígitos

- c) Sea el resultado de aplicar el método de los números dígitos.

La suma de dígitos se determinará en función del período de amortización establecido en las tablas de amortización oficialmente aprobadas.

Los edificios, mobiliario y enseres no podrán acogerse a la amortización mediante números dígitos.

El procedimiento para aplicar este método se recoge en el art.4 de RD 1777/2004 de 30 de julio que aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sociedades.

Artículo 4. Amortización según números dígitos.

1. Cuando el sujeto pasivo opte por el método de amortización según números dígitos la depreciación se entenderá efectiva cuando la cuota de amortización se obtenga por aplicación del siguiente método:

Se obtendrá la suma de dígitos mediante la adición de los valores numéricos asignados a los años en que se haya de amortizar el elemento patrimonial. A estos efectos, se asignará el valor numérico mayor de la serie de años en que haya de amortizarse el elemento patrimonial al año en que deba comenzar la amortización, y para los años siguientes, valores numéricos sucesivamente decrecientes en una unidad, hasta llegar al último considerado para la amortización, que tendrá un valor numérico igual a la unidad.

Método de la amortización degressiva por serie de dígitos

La asignación de valores numéricos también podrá efectuarse de manera inversa a la prevista en el párrafo anterior.

El período de amortización podrá ser cualquiera de los comprendidos entre el período máximo y el que se deduce del coeficiente de amortización lineal máximo según tablas de amortización oficialmente aprobadas, ambos inclusive.

Se dividirá el precio de adquisición o coste de producción entre la suma de dígitos obtenida según el párrafo anterior, determinándose así la cuota por dígito.

Se multiplicará la cuota por dígito por el valor numérico que corresponda al período impositivo.

2. Los edificios, mobiliario y enseres no podrán amortizarse mediante el método de amortización según números dígitos.

3. Los elementos patrimoniales adquiridos usados podrán amortizarse mediante el método de amortización según números dígitos, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado 1.

Diccionario RAE: Enseres: Utensilios, muebles, instrumentos necesarios o convenientes en una casa o para el ejercicio de una profesión.

El Inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Fiscalmente es válido un método de cuotas crecientes, sin embargo, no parece que tenga sentido económico y menos aún fiscal. ¿Qué sentido tiene anticipar la carga impositiva si el criterio económico no indica una devaluación creciente?

Método de la amortización degresiva por serie de dígitos

- c) Sea el resultado de aplicar el método de los números dígitos.

La suma de dígitos se determinará en función del período de amortización establecido en las tablas de amortización oficialmente aprobadas.

Los edificios, mobiliario y enseres no podrán acogerse a la amortización mediante números dígitos.

Ej: Amortización de una máquina de valor 11,500 y valor residual de 1.500 con una vida útil de 5 años. Su aplicación práctica será:

Método Decreciente o Degresivo				M. creciente
Año	Serie	Coeficiente	Cuota periodo	
1	5	5/15	3.333	1/15
2	4	4/15	2.667	2/15
3	3	3/15	2.000	3/15
4	2	2/15	1.333	4/15
5	1	1/15	667	5/15
Total:	15		10.000	

La ficha de inmovilizado

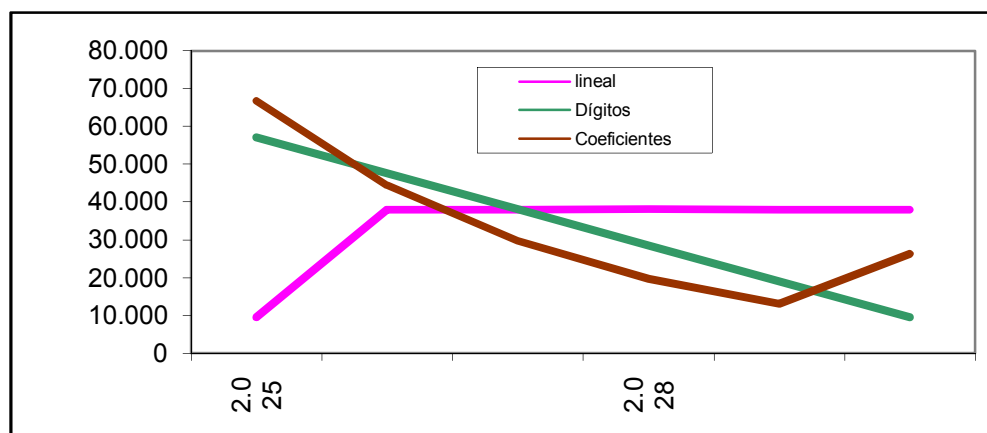
Empresa = Empresa S.L.
 Nº cuenta = 201,1
 Descripción cta = cuenta de inmovilizado
 Actividad : Nombre del proveedor de inmovilizado
 Según doc. nº = 123,456/00 Aplicar método
 Comprado nuevo ? : No Línea ☒
 Tablas para nº = FICHAS COMUNES Dígitos ☐
 Sección nº = anexo Cost. Const. ☐
 Punto nº =
 Periodo max. año = 12 20 % amort. max
 n = minutos
 Fecha de adquisición = 30-sep-2020
 costo adquisición = 250.000
 valor residual = 30.000
 Método lineal
 Valor a amortizar = 200.000 Cuota 1 = 10.000
 cuota lineal = 40.000 4 cuotas de : 40.000
 Cuota N = 30.000
 meses a aplicar en la 1ª dist = 3
 % técnico lineal = 20
 Coef. aplicable técnico = 40
 Coef. aplicable real = 40 suma de dígitos = 15

Método lineal			Método coeficientes			Método de dígitos		
Año	Total anual	Pendiente	Cuota	Total anual	Pendiente	Año	Total anual	Pendiente
2.025	10.000	190.000	20.000	20.000	190.000	2.025	10.667	190.333
2.026	50.000	150.000	70.000	90.000	100.000	2.026	80.333	150.000
2.027	90.000	110.000	40.200	135.200	64.800	2.027	50.000	130.001
2.028	130.000	70.000	25.800	161.120	30.800	2.028	30.667	100.000
2.029	170.000	30.000	19.440	180.560	19.440	2.029	20.334	80.000
2.030	200.000	0	19.440	200.000	0	2.030	10.000	60.000

El inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Para cada elemento de inmovilizado se cumplimenta una ficha en la que se recoge toda la información que pueda requerirse durante su vida útil.

Destaquemos que la cuota amortizativa del primer ejercicio (2025) es la correspondiente a 3/12 de la que corresponde a la primera anualidad del inmovilizado. La del año 2026 serán 9/12 de la cuota correspondiente a la primera anualidad y 3/12 de la segunda, etc.



La gráfica comparativa de las cuotas aplicadas por cada método nos permite apreciar como los métodos decrecientes anticipan el coste de la amortización del ejercicio respecto de la imputación que corresponde al método lineal.

Plan especial de amortización

- o) Se ajuste a un plan formulado por el sujeto pasivo y aceptado por la Administración tributaria.

El procedimiento para plantear este plan especial se recoge en el art.5 de RD 1777/2004 de 30 de julio que aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sociedades.

Artículo 5. Planes de amortización.

1. Los sujetos pasivos podrán proponer a la Administración tributaria un plan para la amortización de los elementos patrimoniales del inmovilizado material o inmaterial.

2. La solicitud deberá contener los siguientes datos:

Descripción de los elementos patrimoniales objeto del plan especial de amortización, indicando la actividad a la que se hallen adscritos y su ubicación.

Método de amortización que se propone, indicando la distribución temporal de las amortizaciones que se derivan del mismo.

Justificación del método de amortización propuesto.

Precio de adquisición o coste de producción de los elementos patrimoniales.

Fecha en que deba comenzar la amortización de los elementos patrimoniales.

En el caso de elementos patrimoniales en construcción, se indicará la fecha prevista en que deba comenzar la amortización. (...)

El inmovilizado enero de 2011 © Raimon Serrahima Formosa

Fiscalmente se acepta la posibilidad de que la empresas proponga un plan especial de amortización para su inmovilizado si considera que dicho plan se ajusta adecuadamente al consumo real que ha de soportar dicho inmovilizado

¿QUÉ HEMOS VISTO?

Grupo 2. Inmovilizado

1. Concepto de inmovilizado; su incorporación al resultado
2. La amortización: Concepto. Análisis. Contabilización.
3. Cálculo de cuotas amortizativas según distintos métodos.
4. Ejercicio práctico: La ficha de inmovilizado. Contabilización de un inmovilizado, seguimiento de su vida en la empresa.
5. La amortización desde el punto de vista fiscal

GLOSARIO DE TERMINOS

El presente glosario, al igual que los propios apuntes, intenta redactarse alejado de tecnicismos que dificulten el aprendizaje utilizando un lenguaje “coloquial”

Término	Concepto
Abonar	Realizar una anotación en el Haber de una cuenta del libro mayor o en el Haber del libro diario
Acreditar	Ver abonar
Activo	Valor de los bienes y derechos que componen un patrimonio
Activo Circulante	Ver activo corriente
Activo Corriente	Compuesto por aquellos elemento del activo cuya liquidación (conversión en líquido) ha de producirse en el transcurso del ejercicio en curso. Mercaderías, realizable y disponible.
Activo Fijo	Ver activo no corriente
Activo No Corriente	Compuesto por los elementos de activo que no constituyen el activo corriente. Inmovilizado
Balance de situación	Informe contable que detalla el estado patrimonial en un momento dado distinguiendo las partidas constitutivas del activo de las constitutivas del Patrimonio neto y del Pasivo
Beneficio	Resultado en el que los ingresos superan los gastos
Cargar	Realizar una anotación en el Debe de una cuenta o en el Debe del libro diario
Cobro	Entrada de efectivo en tesorería. Hace referencia a la corriente monetaria o financiera derivada de la corriente real de bienes y servicios
Corto plazo	Horizonte temporal que alcanza únicamente el propio ejercicio
Cuenta contable	elemento patrimonial susceptible de valoración (y seguimiento) detallada
Datar	Ver cargar
Debe	Parte izquierda de la cuenta contable del libro mayor o parte izquierda del libro diario. En él se anotan los cuantías que significan una aplicación de fondos
Debitar	Ver cargar
Diario, libro de	Libro contable que recoge, de forma cronológica, la información de los movimientos económicos sucedidos en un patrimonio
Disponible	Cuentas de activo que son efectivo.
Existencias	Bienes muebles e inmuebles adquiridos por la empresa con la finalidad de incorporarlos a los bienes producidos o destinarlos a la venta sin transformación. Las existencias son inventariables y se recogen en el activo del balance valoradas a su precio de adquisición o coste de producción
Gasto	Inversión consumida. Hace referencia a la corriente real de bienes y servicios
Haber	Parte derecha de la cuenta contable del libro mayor o parte derecha del libro diario. En él se anotan los cuantías que significan un origen de fondos
Ingreso	Origen de financiación autogenerada por el negocio. Hace referencia a la corriente real de bienes y servicios
Inmovilizado	Masa patrimonial de activo. Comprende los elementos del patrimonio destinado a servir de forma duradera en la actividad de la empresa. Son inversiones permanentes

Término	Concepto
Largo plazo	Horizonte temporal que alcanza aquello que no es corto plazo
Masa Patrimonial	Agrupación de elementos patrimoniales en base a alguna característica homogeneizadora.
Mayor, libro de	Libro contable que recoge, por cuenta contable, el detalle de los movimientos que afectan al valor de ésta
Neto Patrimonial	Ver Patrimonio Neto
Pago	Salida de efectivo de tesorería. Hace referencia a la corriente monetaria o financiera derivada de la corriente real de bienes y servicios
Partida doble, Método de	Método contable que se basa en que no hay inversión sin financiación, o que toda inversión requiere financiación. Cualquier movimiento económico puede analizarse entonces bajo la doble perspectiva de inversión y de financiación
Pasivo	Valor de los obligaciones para con terceros que componen un patrimonio. Fondos ajenos
Pasivo Circulante	Ver pasivo corriente
Pasivo Corriente	Compuesto por aquellos elemento del pasivo cuyo vencimiento ha de producirse en el transcurso del ejercicio en curso
Pasivo Fijo	Ver pasivo no corriente
Pasivo No Corriente	Compuesto por los elementos de pasivo que no constituyen el pasivo corriente
Patrimonio	conjunto de bienes, derechos y obligaciones afectos a una misma entidad, (sea persona física o jurídica).
Patrimonio Neto	Valor de la inversión neta de obligaciones con terceros. Contablemente se calcula por diferencia entre activo y pasivo.
Pérdida	Resultado en el que los gastos superan los ingresos
Pérdidas y Ganancias, Cuenta de	Informe contable que detalla los ingresos y gastos que han originado el resultado del ejercicio
Realizable	Cuentas de activo que están pendientes de transformarse en efectivo (clientes y deudores)
Resultado	Diferencia entre los ingresos y los gastos
Resultados, Cuenta de	Ver cuenta de Pérdidas y Ganancias
Saldo	Diferencia entre las anotaciones realizadas en el Debe y las anotaciones realizadas en el Haber de una cuenta
Saldo Acreedor	Saldo de una cuenta en la que el valor total anotado en el Haber supera el valor total anotado en el Debe
Saldo Deudor	Saldo de una cuenta en la que el valor total anotado en el Debe supera el valor total anotado en el Haber

ANEXO

Definición de PYME, transcripción de la información recogida en la web del Ministerio de industria turismo y comercio: <http://www.ipyme.org/es-ES/CreacionEmpresas/Paginas/DefiniciondePYME.aspx>

Definición de PYME

La comisión adoptó el 6 de mayo de 2003 una Recomendación sobre la definición de PYME, que modifica la Recomendación de 1996. El texto define los tipos de empresa (autónoma, asociada y vinculada) y fija un método transparente para calcular los límites financieros y de número de empleados.

La definición está vigente desde el 1 de enero de 2005.

Categoría de empresa	Recomendación de 1996			Recomendación de 2003	
	Efectivos	Volumen de negocio	Balance general	Volumen de negocio	Balance general
Mediana	<250	<= 40 m €	<= 27 m €	<= 50 m €	<= 43 m €
Pequeña	<50	<= 7 m €	<= 5 m €	<= 10 m €	<= 10 m €
Micro	<10			<= 5 m €	<= 2 m €

Podemos ampliar esta información en <http://www.ipyme.org/es-ES/CreacionEmpresas/Documents/NuevaDefinicionPyme.pdf>