

ÍNDICE

1.	LA CONTABILIDAD.....	2
2.	EL PATRIMONIO	3
3.	DOCUMENTOS Y REGISTROS CONTABLES.....	5
	3.1. Argumentos en que se basa la contabilización.....	5
	3.2. Los registros de operaciones:.....	5
	3.3. Libro Diario	5
	3.4. Libro Mayor	6
4.	BALANCE DE COMPROBACIÓN, INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES.....	7
	4.1. Balance de comprobación	7
	4.2. Inventario	7
	4.3. Balance de SITUACIÓN	8
	4.4. Cuenta anual de pérdidas y ganancias.....	8
5.	CICLO CONTABLE, CUENTAS DE BALANCE Y GESTIÓN	11
6.	ASIENTOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE BALANCE Y GESTIÓN	12
	6.1. Financiación básica	12
	6.2. Inmovilizados.....	13
	6.3. Existencias.....	14
	6.4. Acreedores y deudores por operaciones de tráfico.....	19
	6.5. Cuentas financieras	21
	6.6. Compras y Gastos.....	21
	6.7. Ventas e ingresos.....	21
7.	REGULARIZACIÓN Y COMPROBACIÓN DE CONOCIMIENTOS	22
	7.1. Regularización.....	22
	7.2. Asientos de cierre	23

1. LA CONTABILIDAD

La contabilidad, como ciencia, ha ido evolucionando desde la simple anotación efectuada por los mercaderes por la necesidad de conocer lo que debían sus deudores y lo que ellos debían a sus acreedores. A esta actividad de anotar se le llamó cuentas que devino en teneduría de libros y después en las ciencias de la contabilidad.

Las anotaciones se efectuaban de forma rudimentaria y no estaban sujetas a ninguna técnica.

Podemos ilustrarlo de la siguiente forma:

<u>Cuentas de Bodega</u>		<u>Gastos del Mes</u>	
7/2 Factura	40,00	4/2 Pelado	2,00
15/2 Pagué	<u>15,00</u>	6/2 Tintorería	6,00
	25,00	15/2 Bodega	15,00
21/2 Pagué	<u>15,00</u>	21/2 Farmacia	15,00
Falta	<u>5,00</u>	30/2 Colegio	<u>60,00</u>
			88,00
		Sueldo	<u>150,00</u>
		Me queda	62,00

En estas anotaciones no se precisa un control completo, no está determinado el capital, con lo que se cuenta.

Las mismas se fueron cumpliendo con el desarrollo del crédito, lo que originó la creación del cuaderno diario y cuaderno mayor, los cuales se explican posteriormente.

Con el transcurso del tiempo, se fueron percatando que estas operaciones que se efectuaban tenían una doble anotación en la columna "Me debe" y en la otra "Tiene su haber", cuya frase se fue simplificando en "Debe" y "Haber". Esta rutina de doble anotación fue extendiéndose, y llegó el año 1494, en que se le ocurrió al Fray Luca Pacioli su obra sobre el método de las partidas dobles, titulada "Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalitá", donde enuncian los principios fundamentales en el capítulo relativo a las cuentas y libros.

Para que el método de anotación sea completo es imprescindible registrar lo que se entrega y lo que se recibe.

Las partidas anotadas en el Debe, deben ser igual a las anotadas en el Haber.

La evolución de la contabilidad ha originado una distinción entre la **contabilidad financiera** y la **contabilidad de gestión**. En la práctica estas dos ramas de la contabilidad extraen la información de los mismos registros y de las mismas fuentes, pero:

- **contabilidad financiera:** se refiere al pasado y a la gestión de los responsables de la empresa.
- **contabilidad de gestión:** permite, por referencia al pasado, prever y orientar las decisiones de gestión.

2. EL PATRIMONIO

La empresa desde el punto de vista jurídico mercantil es una unidad patrimonial autónoma y compleja que está integrada por los bienes, derechos y obligaciones.

Estos elementos patrimoniales, pueden variar de acuerdo con las características de la empresa. Basándonos en el ejemplo que se ha desarrollado, correspondiente a una actividad comercial, se pueden reseñar de la forma siguiente:

- Bienes: Se definen como elementos materiales tangibles, pudiendo ser: efectivo no ingresado en el banco, mercancías para la venta, instalaciones, equipos, muebles, etc, dedicados a la ejecución de la actividad.
- Derechos: Constituyen elementos inmateriales intangibles, tales como: efectivo ingresado en banco, facturas pendientes de cobro, etc.
- Obligaciones: Igualmente representan elementos inmateriales intangibles, son las deudas y compromisos contraídos y entre ellos se pueden citar: facturas pendientes de pagos, impuestos por pagar, créditos recibidos de proveedores, préstamos.

Estos conceptos señalados anteriormente forman el patrimonio bruto de la empresa:

Patrimonio bruto = Bienes + Derechos + Obligaciones

Donde podemos deducir que:

Patrimonio neto = Bienes + Derechos – Obligaciones.

Desde el punto de vista de la contabilidad, a los bienes y derechos los clasificamos como Activos y a las obligaciones como Pasivos:

Patrimonio neto = Activo – Pasivo.

Pero al patrimonio neto lo denominamos capital líquido, por lo cual:

Capital líquido = Activo – Pasivo.

Los elementos patrimoniales, los agrupamos en cuentas.

Cuentas es la denominación que se le da a un conjunto de valores patrimoniales con las mismas características.

Por ejemplo, en nuestro almacén hay vestidos, calzados, carteras los cuales son dedicadas a la venta y los agrupamos en mercancías.

Como ejemplo de cuentas se pueden señalar:

- Caja: dinero en efectivo que se encuentra en la empresa.
- Mercadería: los artículos que hay en el almacén que son objetos de compra venta sin ocurrir transformaciones.
- Mobiliarios: sillas, equipos de oficinas.
- Elementos de transporte: furgonetas utilizadas en la actividad de la empresa.

Para efectuar un análisis detallado de las cuentas, es necesario desglosarlas en aquellas que así las requieran, para eso se utiliza el decodificador de cuentas, por ejemplo:

Grupo 4 Acreedores y deudores de operaciones de tráfico.

SubGrupo 40 Proveedores

Cuenta 400 Proveedores

Sub Cuentas

4000 1- Almacenes mixtos SL

4000 2- Almacenes mayoristas de alimentos SL

4000 3- Compañía tecnológica de Valencia SL

Como se ha visto, los elementos patrimoniales se agrupan en cuentas y cuentas en masas patrimoniales. Cuando esas ventas se realizan dentro del año, se clasifican como activos y pasivos circulantes. Cuando la realización, excede del año, se clasifican como activos y pasivos fijos, veamos:

Activos	Masa patrimonial	Cuentas	Elementos Patrimoniales
Circulante	Disponible	Caja, Bancos	Dinero en caja y banco
	Realizable	Clientes	Facturas
	Existencias	Mercaderías	Ropas, Calzados
Fijo	Inmovilizado	Mobiliario	Mesas, Sillas, Archivos

Pasivos	Masa patrimonial	Cuentas	Elementos Patrimoniales
Circulante	Exigible corto plazo	Proveedores	Facturas
		Efecto corto plazo	Facturas
Fijo	Exigible largo plazo	Deudas largo plazo	Facturas u otro documento de préstamo
	No exigible	Capital	Aporte del dueño

3. DOCUMENTOS Y REGISTROS CONTABLES

3.1. ARGUMENTOS EN QUE SE BASA LA CONTABILIZACIÓN

Son aquellos documentos que describen los hechos que afectan a los elementos patrimoniales y en los que se basa el contable para su contabilización, previa identificación con la cuenta del elemento patrimonial correspondiente, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- A qué cuentas se afectan en la operación.
- Señalando los que afectan al Debe y al Haber.

Se recibe una factura que se paga al contado:

1. Se analiza la descripción de la factura, observándose que son muebles.
2. La misma se compró al contado.
3. Por lo tanto tenemos que afectar las siguientes cuentas:

Descripción	Cuenta
Muebles	Mobiliario
Pago en efectivo	Caja o Banco.

4. Posteriormente se efectúa el asiento de contabilidad donde se afectan la cuentas que corresponden al Debe y los cuentas que corresponden al Haber.

Siguiendo el ejemplo anterior tenemos: 500,00 (226) Mobiliario a (570) Caja 500,00

3.2. LOS REGISTROS DE OPERACIONES

Pero esas operaciones que se efectúan mediante asientos al contabilizar los distintos documentos que afectan los elementos patrimoniales, es necesario anotarlas diariamente en los libros Diario y Mayor.

3.3. LIBRO DIARIO

Es un libro de uso obligatorio donde se anotan cronológicamente y todos los días las operaciones que afectan a la empresa.

No. Asiento	Fecha	Descripción	Plan Cuentas	Debe	Plan Cuentas	Haber
1	4-1-01	Mobiliario a caja	226	500,00	570	500,00

Se utilizan registros auxiliares donde se efectúan anotaciones diariamente que al finalizar el mes se totalizan y se pasan al Diario principal.

- Diario de compra y gastos.
- Diario de ventas e ingresos.
- Diario de tesorería.

3.4. LIBRO MAYOR

Después de registrar los asientos en el Libro Diario se pasan al Libro Mayor. Las características de este libro consisten en que se analiza por cuentas, donde se registran los elementos patrimoniales que intervienen en las mismas.

Mobiliario

Fecha	Descripción	Rf.	Debe	Haber	Saldo
3 oct 01	Muebles, al contado	3	500,00	-	+500,00

Caja

Fecha	Descripción	Rf.	Debe	Haber	Saldo
3 oct 01	Compra de Muebles	3	-	500,00	-500,00

Este libro sirve de fuente de información para confeccionar el Balance de Comprobación.

4. BALANCE DE COMPROBACIÓN, INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES

4.1. BALANCE DE COMPROBACIÓN

La fuente de información para confeccionar este balance es el Libro Mayor, en donde las cuentas están reflejadas en débitos y créditos. Además nos dice el saldo deudor o acreedor de los mismos.

El propósito de estos balances es verificar que los asientos de diario están bien contabilizados, donde la columna de los débitos debe coincidir con la columna de los créditos.

La periodicidad para su confección como mínimo es trimestral.

No. Cta.	Detalle	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
100	Capital		12500,00		12500,00
226	Mobiliario	500,00		500,00	
570	Caja	10 000,00		10 000,00	
430	Clientes	8000,00		8000,00	
401	Proveedores		6000,00		6000,00
	Totales	<u>18500,00</u>	<u>18500,00</u>	<u>18500,00</u>	<u>18500,00</u>

4.2. INVENTARIO

Es una relación de todos los elementos patrimoniales de la empresa. Puede efectuarse de forma general o parcial.

Se efectúa de forma general al comenzar las operaciones y al final del ejercicio económico.

Almacenes Universales SL.

Activo

Caja Efectivo	2000,00
Banco Banco "D"	60000,00
Clientes Juan Bruno	3000,00
Mercaderías 10 pares de zapatos	500,00
Mobiliario 8 mesas	800,00
	Total Activo 66300,00

Pasivo

Proveedores	10 000,00
Ricardo Llanes	
	Total pasivo <u>10000,00</u>
	Capital 56300,00
Certificación:	
Pie de firma:	

4.3. BALANCE DE SITUACIÓN

Informa sobre la situación financiera que tiene la empresa en un período determinado. Este balance es obligatorio presentarlo anualmente. Los datos para su confección se extraen de los libros contables, las cuentas que lo forman se agrupan en masas patrimoniales:

Balance de Situación

Activos			Pasivos		
Fijos o Inmovilizados		12 000,00	Fondos Propios		65 000,00
Elementos de Transporte	<u>12 000,00</u>		Capital	<u>65 000,00</u>	
Circulantes		86 000,00	Exigible largo plazo		20 000,00
Mercaderías	30 000,00		Efectos por pagar	<u>20 000,00</u>	
Clientes	8 000,00		Circulantes		13 000,00
Caja	5 000,00		Proveedores	10 000,00	
Bancos	43 000,00		Acreedores	<u>3 000,00</u>	
Total Activos		<u>98 000,00</u>	Total de Pasivos		<u>98 000,00</u>

4.4. CUENTA ANUAL DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Esta cuenta presenta los gastos e ingresos del ejercicio económico correspondiente, separándose los gastos de los ingresos, analizándolos por los distintos conceptos que los originaron, reflejando también si el resultado es positivo o negativo.

Está compuesta por las cuentas de gestión de los grupos 6, de naturaleza deudora y el grupo 7 de naturaleza acreedora; se exceptúan en las cuentas del grupo 6 las siguientes con saldos acreedores:

608 Devoluciones de compras y operaciones similares

609 Rappels por compras

610 Variaciones existencias mercaderías

611 Variaciones existencias materias primas

612 Variaciones existencias de otros aprovisionamientos

- 636 Devolución de impuestos
- 638 Ajustes positivos en la imposición sobre beneficios
- 639 Ajustes positivos en la imposición directa

Se exceptúan en las cuentas del grupo 7 las siguientes cuentas con saldo deudor:

- 708 Devoluciones en ventas y operaciones similares
- 709 Rappels sobre ventas
- 710 Variaciones de existencias de productos en curso
- 711 Variaciones de existencias de productos semiterminados
- 712 Variaciones de existencias de productos terminados
- 713 Variaciones de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados

Estos grupos de cuentas se saldan contra la cuenta 129 – Pérdida o Ganancia, que posteriormente se cierran contra la cuenta de Capital.

Este proceso se efectúa en los asientos de regularización al final del ciclo contable.

Al final del ciclo económico las cuentas que detallamos a continuación presentan los siguientes saldos:

600	Compra de mercaderías	90 000,00
640	Sueldos y salarios	8 000,00
608	Devoluciones en compras	800,00
700	Ventas de mercaderías	120 000,00
759	Ingresos por servicios diversos	3 000,00
610	Variación existencia mercadería	18 000,00
708	Devoluciones en ventas	1 000,00

5. CICLO CONTABLE, CUENTAS DE BALANCE Y GESTIÓN

Fases del ciclo contable

Normalmente el ejercicio económico de una empresa abarca un año de Enero 1 a Diciembre 31, y se conoce como el ciclo contable de la empresa, comenzando por:

- El inventario inicial.
- Asientos de aperturas.
- Asientos de gestión del año.
- Balances de comprobación.
- Operaciones de cierre.

Estas operaciones de cierre comprenden tres aspectos importantísimos:

I- Regularización.

- § Balance general de sumas y saldos.
- § Inventario final.
- § Asientos de ajustes.
- § Impuestos de beneficios.
- § Asientos de regularización.

II- Cuentas anuales.

- § Balance de situación.
- § Cuenta de pérdidas y ganancias.
- § Memoria.
- § Asiento de cierre.

El plan de cuentas es de uso obligatorio y las empresas lo necesitan para llevar la contabilización de todos los documentos que sirven de base en el proceso contable, así como para invertir la información necesaria. Este plan está compuesto por siete grupos:

6. ASIENTOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE BALANCE Y GESTIÓN

Para facilitar una mejor comprensión del ejercicio que se desarrolla a continuación, se ejercitan algunos asientos contables utilizados en el mismo.

6.1. FINANCIACIÓN BÁSICA

Sociedad Limitada: es una sociedad mercantil formada por un número de hasta 50 socios, estando su capital dividido en partes iguales. Se crea ante notario, siendo necesario una escritura pública para su constitución, el capital social debe estar desembolsado en su totalidad.

20 000,00 (570) Caja

80 000,00 (572) Banco e instituciones de crédito

A (100) Capital social 100 000,00

Cuentas de balance		
GRUPO	NOMBRE	DESCRIPCION
1	Financiación básica	Comprende los recursos propios y financiación ajena a largo plazo.
2	Inmovilizados	Elementos patrimoniales cuyo ciclo de duración es largo.
3	Existencias	Materias primas mercaderías y otros aprovisionamientos.
4	Acreedores y deudores por operaciones de tráfico	Cuentas de clientes y proveedores así como efectos comerciales que intervienen en el tráfico de la empresa.
5	Cuentas Financieras	Operaciones efectuadas que no son del tráfico cuyo vencimiento no superan el año.

Cuentas de gestión		
GRUPO	NOMBRE	DESCRIPCION
6	Compras y gastos	Compra de mercaderías y otros inventarios ya sea para su compra y venta o procesarlos, así como los otros gastos que intervienen en el ciclo contable. Estas cuentas se cierran al final del año.
7	Ventas e ingresos	Comprende las ventas o prestaciones de servicio así como otros ingresos. Durante el ciclo contable estas cuentas se cierran al finalizar el año.

6.2. INMOVILIZADOS

Son aquellos elementos patrimoniales que intervienen en las actividades económicas de la empresa de forma duradera. Los mismos se clasifican en:

Inmovilizaciones materiales: son los elementos patrimoniales que intervienen en el ciclo productivo con una larga duración: ejemplo, edificios, elementos de transporte, etc.

Inmovilizaciones inmateriales: son elementos patrimoniales intangibles. Ejemplo: patentes, programas informáticos, etc.

Gastos amortizables: este grupo se analiza en:

- **Gastos de constitución**, que son los ocasionados en el pago de notaría, documentos legales, en la constitución de la empresa.
- **Gastos de primer establecimiento**, son los gastos que se llevan a efecto antes de comenzar la actividad como son: adiestramiento de personal, anuncios, etc.

Se compra un equipo por el valor de 10 000,00 euros.

Se efectúa la compra a pagar dentro del año.

10 000,00 (223)	Maquinaria		(523)	Proveedores	
		A			
1 600,00 (472)	Hacienda pública IVA soportado			Inmovilizados corto plazo	11 600,00

Al organizarse la empresa y crear una sociedad de responsabilidad limitada, SL, se generarán los siguientes gastos:

Gastos de notaría 3 000,00 euros

16% IVA 480,00 euros

20% IRPF 600,00 euros

3 000,00 (200)	Gastos de establecimiento		(4751)	Hacienda pública acreedor retenciones practicadas por	600,00
		A			
480,00 (472)	Hacienda pública IVA soportado		(410)	Acreedores prestaciones por de servicios	2880,00

Se incurren en gastos ocasionados por acondicionamiento del área de almacenes y oficinas antes de comenzar las operaciones de la empresa:

Gastos	1 500,00 euros				
16% IVA	240,00 euros				
1500,00 (201)	Gastos de primer establecimiento	A	(410)	Acreedores prestaciones por de servicios	1740,00
240,00 (472)	Hacienda pública IVA soportado				

A través de los ciclos económicos los inmovilizados sufren desgastes que deprecian su valor de adquisición y es lo que conocemos como depreciación.

El método de amortización más recomendable es el indirecto, donde la contrapartida del gasto es la cuenta 282 amortización acumulada del inmovilizado material, siendo una cuenta reguladora del inmovilizado material.

Inmovilizado	Valor	%amort	años vida útil
Camión de reparto	12 000,00	16	14

(682)	Amortización inmovilizado material	1 920,00	A	(282)	Amortización acumulada inmovilizado material	1920,00
-------	------------------------------------	----------	---	-------	--	---------

Para amortizar los saldos que se encuentran en las cuentas:

200 Gastos de establecimientos

201 Gastos de primer establecimiento

Se utiliza el método directo, y el máximo tiempo de amortización es cinco años.

(680)	Amortización de gastos de establecimiento	900,00	A	200	Gastos de establecimiento	600,00
				201	Gastos de primer establecimiento	300,00

Gastos de establecimiento

$$3\ 000,00/5 = 600,00$$

Gastos de primer establecimiento

$$1\ 500,00/5 = 300,00$$

6.3. EXISTENCIAS

Son elementos patrimoniales que clasifican en los activos circulantes de la empresa. Los mismos están agrupados en:

30-Comerciales.

31-Materias primas.

32-Otros aprovisionamientos.

33-Productos en curso.

34-Productos semiterminados.

35-Productos terminados.

36-Subproductos, residuos y materiales recuperados.

37-Provisiones por depreciación de existencias.

Se efectuarán las explicaciones analizando la cuenta de mercadería que es en base a la que se desarrolla el ejercicio.

La cuenta de mercadería se ha llevado por cuenta doble que es lo que establece el Plan general de cuentas. En el mismo las entradas se cargan en compras y las salidas en ventas, o sea, la cuenta de mercadería no se utiliza en el transcurso del ciclo económico.

Debe tenerse en cuenta que todas las compras y ventas se ven afectadas por las devoluciones en compras y ventas, descuentos por pronto pago y rappels sobre compra y venta.

Devoluciones sobre compras: son las mercaderías devueltas a los proveedores por incumplimiento en los plazos de entrega y demás condiciones del pedido.

Descuentos sobre compras por pronto pago: son los descuentos por pronto pago que se concede a los proveedores por realizar el pago de la operación en el mismo instante de la compra o en un período breve de tiempo.

Rappels sobre compras: son los descuentos que conceden los proveedores por haber alcanzado determinado volumen de pedidos.

Todos los descuentos incluidos en la factura que no sean por pronto pago, disminuirán el importe de la factura.

Las cuentas utilizadas en estas operaciones son las siguientes:

600-Compras de mercaderías.

608-Devoluciones de compras y operaciones similares. Aclaremos que si los descuentos van incluidos en la factura disminuirán el importe de la misma, pero si son posterior a la facturación, se abonará en esta cuenta.

609-Rappel por compras.

765-Descuentos sobre compras por pronto pago.

Devoluciones sobre ventas: representan las mercaderías devueltas por los clientes por incumplimiento en los pedidos.

Descuentos sobre ventas por pronto pago: son descuentos por pronto pago que se conceden a los clientes.

Rappels sobre ventas: son los descuentos concedidos a los clientes por haber alcanzado determinado volumen de pedidos.

Todos los descuentos incluidos en la factura que no sean por pronto pago disminuirán el importe de la factura. Las cuentas utilizadas en estas operaciones son las siguientes:

700-Ventas de mercaderías.

708-Devoluciones de ventas y operaciones similares, aclaramos que si los descuentos van incluidos en la factura disminuirán el importe de la misma, pero si son posteriores a la facturación se abonarán en esta cuenta.

709-Rappels sobre ventas.

665-Descuentos sobre ventas por pronto pago.

Valoración

La existencia de mercaderías se valora al precio de adquisición. Sin embargo, se presentan diferentes precios de adquisición para una misma mercancía. En estos casos se debe utilizar el precio medio ponderable aunque también puede optarse por los métodos:

FIFO: primero en entrar, primero en salir.

LIFO: último en entrar, primero en salir.

Ejemplos: método promedio ponderado.

ARTICULO "A"								
Entradas			Salidas			Existencia		
Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe
40,00	2,00	80,00				40,00	2,00	80,00
60,00	3,00	180,00				100,00	2,60	260,00
			50,00	2,60	130,00	50,00	2,60	130,00

Ejemplo: método FIFO primero en entrar, primero en salir

ARTICULO "A"								
Entradas			Salidas			Existencia		
Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe
40,00	2,00	80,00				40,00	2,00	80,00
60,00	3,00	180,00				60,00	3,00	260,00
			35,00	2,00	70,00	5,00	2,00	190,00
			5,00	2,00	10,00	-	2,00	180,00
			30,00	3,00	90,00	30,00	3,00	90,00

Ejemplo: método LIFO último en entrar, primero en salir

ARTICULO "A"								
Entradas			Salidas			Existencia		
Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe	Unidades	Precio	Importe
40,00	2,00	80,00				40,00	2,00	80,00
60,00	3,00	180,00				60,00	3,00	260,00
			30,00	3,00	90,00	30,00	3,00	170,00
			30,00	3,00	90,00	-	3,00	80,00
			20,00	2,00	40,00	20,00	2,00	40,00

La contabilización del IVA en las existencias de las empresas

El IVA es un impuesto que afecta directamente al consumidor, no es el caso de las empresarios o profesionales que son sujetos pasivos del IVA. Se exceptúan reparación de automóviles, hotelería, etc.

El IVA soportado cuando es deducible no es un gasto ni afecta a los costos, es un crédito contra Hacienda pública.

En el caso del IVA repercutido, el empresario o profesional repercute contra sus clientes y ese impuesto lo ingresa a Hacienda pública. El empresario es un recaudador de la Hacienda pública.

Ejemplos de operaciones con existencias, en este caso refiriéndonos a mercaderías.

Se compran mercaderías por valor de 2 000,00 euros

2 000,00	(600)	Compra de mercaderías	A	(400)	Proveedores	2 320,00
320,00	(472)	Haciendas públicas IVA soportado				

Se devuelven mercaderías por valor de 300,00 euros

3 048,00	(400)	Proveedores	A	(608)	Devoluciones de compras y otros similares	300,00
				(472)	Hacienda pública IVA soportado	48,00

Cuando hay devoluciones o rappels se disminuye la base imponible, por lo que se le efectuó un crédito a la cuenta 472.

Se concede por parte del proveedor un rappels de 1 000,00 euros, por los volúmenes de compra que se han efectuado.

1 160,00	(400)	Proveedores	A	(609)	Rappels sobre compras	1 000,00
				(472)	Hacienda pública IVA soportado	160,00

Se efectúa un descuento por pronto pago por parte del proveedor del 1% sobre la compra de 2 000,00.

23,20	(400)	Proveedores	A	(765)	Descuento sobre compra por pronto pago	20,00
				(472)	Hacienda pública IVA repercutido	3,20

Se venden mercaderías por un valor de 1 500,00 euros.

1 740,00	(430)	Clientes	A	(700)	Venta de mercaderías	1 500,00
----------	-------	----------	---	-------	----------------------	----------

		(477)	Hacienda pública IVA repercutido		240,00
--	--	-------	----------------------------------	--	--------

Se devuelven mercancías por un valor de 200,00 euros por no tener la calidad establecida.

200,00	(708)	Devoluciones de venta y operaciones similares	A	(430) Clientes	232,00
32,00	(477)	Hacienda pública IVA repercutido			

Se le concede a un cliente un rappels sobre ventas por el volumen de compras efectuadas 300,00 euros.

300,00	(709)	Rappels sobre ventas	A	(430) Clientes	348,00
48,00	(477)	Hacienda pública IVA repercutido			

Como se explica al principio de este capítulo, la cuenta de mercadería no se utiliza durante el ciclo económico. Se efectúan las anotaciones en la misma al comienzo y final del ejercicio económico.

Al inicio del ejercicio económico se tiene un saldo en la cuenta de mercadería por un importe de 75 000,00 euros, o sea, este saldo corresponde a las existencias iniciales.

Al final del ciclo económico procedemos a saldar esta cuenta.

60 000,00	(610)	Variación de existencias de mercaderías	A	(300) Mercaderías	60 000,00
-----------	-------	---	---	-------------------	-----------

Al final del ciclo económico las existencias que se reflejan en el inventario ascienden a 140 000,00 euros.

140 000,00	(300) Mercadería	A	(610)	Variación de existencias de mercadería	140 000,00
------------	------------------	---	-------	--	------------

En el caso que el valor de las mercaderías en el mercado tuviera un valor de 130 000,00 euros, se tendría que ajustar por el valor del mercado que es el más bajo.

Para que quede constancia en el Balance del precio de adquisición y de la depreciación que han sufrido las mismas, se efectuaría el siguiente asiento.

140 000,00	(300)	Mercadería	A	(610)	Variación de existencias de mercaderías	140 000,00
10 000,00	(693)	Dotación a la Provisión de existencias		(390)	Provisión por depreciación de mercaderías	10 000,00

De los ejercicios que se han efectuado en este capítulo sobre las existencias, se verá el saldo que presentan las cuentas relacionadas con el IVA, para poder ejemplificar su liquidación.

La cuenta (472) Hacienda pública IVA soportado presenta un saldo deudor de 108,80 euros.

La cuenta (477) Hacienda pública IVA repercutido presenta un saldo acreedor de 160,00 euros:

160,00	(477)	Hacienda pública IVA repercutido	A	(472)	Hacienda pública IVA soportado	108,80
				(4750)	Hacienda pública acreedor por IVA	51,20

El saldo que refleja la cuenta (4750) se ingresa a la Hacienda pública en el tiempo establecido.

6.4. ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO

Son cuentas relacionadas con el tráfico de la empresa las cuales comprenden a proveedores, acreedores, clientes, personal, administraciones públicas, provisiones para operaciones de tráfico.

En este grupo aparecen los siguientes subgrupos:

40-Proveedores.

41-Acreedores varios.

43-Clientes.

44-Deudores varios

46-Personal.

47-Administraciones públicas.

48-Ajustes por periodificación.

49-Provisiones por operaciones de tráfico.

Es importante aclarar que las deudas con suministradores de mercaderías, mercancías, así como los servicios recibidos y utilizados en el proceso productivo se acreditarán a la cuenta de Proveedores.

Las deudas con suministradores de servicios que no tengan la condición de lo descrito anteriormente se acreditarán a la cuenta de Acreedores.

Los ejemplos expuestos en el grupo de las existencias son válidos para este caso en lo referente a proveedores.

Se reciben servicios por los servicios telefónicos con un importe de 200,00 euros.

200,00	(628) Suministros	A	(410)	Acreedores prestaciones servicios	por de	200,00
--------	-------------------	---	-------	-----------------------------------	--------	--------

En los efectos por cobrar y pagar se hace referencia brevemente a las letras de cambio.

Letra de cambio: es un título de valor con fuerza legal en el cual una persona (librador) ordena a otra (librado) pagar la orden de cierta cantidad de dinero a la orden de otra (tenedor), en un lugar y fecha establecida. El asiento contable se define:

300,00	(4310)	Efectos comerciales en cartera	A	(430) Clientes	300,00
--------	--------	--------------------------------	---	----------------	--------

El plan general de cuentas clasifica a los proveedores en los grupos 1 y 5, en las cuentas:

173- Proveedores inmovilizados a largo plazo

174- Efectos a pagar a largo plazo

583- Proveedores de inmovilizados a corto plazo

524- Efectos a pagar a corto plazo

El subgrupo 46 recoge las cuentas que representan los saldos de personas que presentan servicios en la empresa formando parte de la plantilla de la misma.

Se entrega un anticipo en efectivo a un empleado por valor de 400,00

400,00	(460) Anticipo de remuneraciones	A	(570) Caja	400,00
--------	----------------------------------	---	------------	--------

Se paga la nómina del mes, descontando el anticipo concedido.

2000,00	(640) Sueldos y salarios	A	(460)	Anticipos de remuneraciones	400,00
			(570)	Cajas	1600,00

Cuentas del subgrupo 47 Administraciones públicas.

Se hace referencia a las cuentas relacionadas con los organismos de la seguridad social.

471- Organismos de la seguridad social, deudores

476- Organismos de la seguridad social, acreedores

Supongamos que durante el mes se efectuaron pagos de la nómina por un importe de	2000,00
Prestaciones por seguridad social	120,00
Se deducen:	
Aportes de los trabajadores a la seguridad social	160,00

2000,00	(640)	Sueldos y salarios	A	(476)	Organismos Seg. Social acreedores	160,00
120,00	(471)	Organismos Seg. Social		(570)	Caja	1960,00

6.5. CUENTAS FINANCIERAS

Este grupo representa operaciones que no están relacionadas con las operaciones de tráfico, con vencimientos que no exceden el año, y medios líquidos disponibles.

En capítulos anteriores se ha hecho referencia a la sub cuenta 52. Deudas a corto plazo por prestaciones recibidas y otros conceptos, específicamente en la cuenta:

523- Proveedores de inmovilizados a corto plazo,

seguidamente se analiza la cuenta 524- Efectos a pagar a corto plazo

En la compra que se efectúa por una máquina valorada en 10000,00 euros se acepta una letra para su pago.

10000,00	(523)	Proveedores de inmovilizados a corto plazo	A	(524)	Efectos a pagar a corto plazo	10000,00
----------	-------	--	---	-------	-------------------------------	----------

A continuación se analiza el sub-grupo 57 Tesorería, el cual comprende los saldos que disponemos en caja y bancos.

570 y 571- Caja.

Comprende el efectivo o cheques recibidos de terceros los cuales estén confirmados. Todos los cobros y pagos que se efectúen por caja deben estar respaldados por justificantes.

572/575 Bancos e instituciones de crédito.

Representan los saldos que posea la empresa en el banco o instituciones de créditos.

Se le pagaron facturas a proveedores a través del banco por un importe de 500,00 euros.

500,00	(400)	Proveedores	A	(572)	Banco	500,00
--------	-------	-------------	---	-------	-------	--------

6.6. COMPRAS Y GASTOS

Comprende las compras de mercaderías y otros aprovisionamientos que son objetos de transformación, así como los gastos ocasionados durante el ciclo económico, los saldos de estas cuentas, los cuales son deudores, excepto las señaladas en la explicación de la cuenta anual de pérdidas y ganancias, sus saldos se cierran al final del período contra la cuenta 129 Pérdidas y ganancias.

6.7. VENTAS E INGRESOS

Representa la venta de bienes y prestación de servicios, que se efectúan durante el ejercicio económico, el saldo de estas cuentas es acreedor, con excepción de las cuentas mencionadas en la explicación de la cuenta anual de pérdidas y ganancias, sus saldos se cierran al final del período contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

7. REGULARIZACIÓN Y COMPROBACIÓN DE CONOCIMIENTOS

7.1. REGULARIZACIÓN

Consiste en cerrar contra la cuenta 129 de pérdidas y ganancias los saldos de las cuentas del grupo 6 y el grupo 7, al cierre del ejercicio económico. Ejemplo:

Antes de efectuar las operaciones de regularización habrá que calcular extralibros los resultados del ejercicio económico, para calcular el impuesto sobre utilidades, el cual representa un gasto.

Gastos			Ingresos		
(600)	Compras de mercaderías	30000,00	(700)	Ventas de mercadería	40000,00
(709)	Rappels sobre ventas	1500,00	(765)	Descuentos sobre compras por pronto pago	300,00
(708)	Devoluciones de ventas y operaciones similares	500,00	(608)	Devoluciones de compras y similares	250,00
(640)	Sueldos y salarios	4000,00	(610)	Variación existencia de mercadería	28000,00
(682)	Amortización inmovilizados	1000,00	(609)	Rappels sobre compras	600,00
		37000,00			69150,00
Total de ingresos		69150,00			
Total de gastos		37000,00			
Utilidad antes el impuesto		32150,00			
Impuesto (35%x32150,00)		11252,50			
Utilidad después del impuesto		20897,50			

Se procede a efectuar los asientos de regularización:

48252,50	(129)	Pérdidas y ganancias	A	(600)	Compras de mercaderías	30000,00
				(709)	Rappels sobre ventas	1500,00
				(708)	Devoluciones de ventas y operaciones similares	500,00
				(640)	Sueldos y salarios	4000,00
				(682)	Amortización inmovilizado	1000,00
				(630)	Impuestos sobre beneficios	11252,00
40000,00	(700)	Ventas de mercaderías	A	(129)	Pérdida y Ganancia	69150,00
300,00	(765)	Descuentos sobre compras por pronto pago				
250,00	(608)	Devoluciones en compras y similares				
28000,00	(610)	Variaciones existencia de mercaderías				
600,00	(609)	Rappels sobre compras				

Se procede a contabilizar el impuesto

11252,50	(630)	Impuesto sobre beneficios	A	(4752)	Hacienda pública acreedores por el impuesto de sociedades	11252,00
----------	-------	---------------------------	---	--------	---	----------

Después de efectuado los asientos de regularización, sólo quedarán con saldo las cuentas de balance, los mismos se saldarán al confeccionar el asiento de cierre.

7.2. ASIENTOS DE CIERRE

78000,00	(100)	Capital social	A	(430)	Clientes	2000,00
6000,00	(400)	Proveedores		(300)	Mercaderías	30000,00
					Maquinaria	10000,00
3000,00	(410)	Acreedores prestaciones servicios	por de	(570)	Caja	5000,00
				(572)	Banco	40000,00