

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 (Hardware)	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.Acreeed.x IVA	116.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acreeed.	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, 2014, 2015 (www.raimon.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://raimon.serrahima.com/manual-contabilidad/>

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
Autor	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	141
Concepto de inmovilizado; su incorporación al resultado	146
La amortización: Concepto. Análisis. Contabilización.	153
Métodos de cálculo de la amortización económica.	154
Ejercicio práctico	158
La amortización desde el punto de vista fiscal	172
Glosario de términos	182
Definición de PYME	184
Anexo sobre los términos de liquidabilidad y exigibilidad (sept.2016)	185

Presentación

Sobre el autor



Raimon Serrahima Formosa es consultor empresarial en el área de la dirección financiera de la empresa y colabora desde 1988 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”**

Revisión mayo 2014

Cuando en su día decidí publicar como pdf este cuaderno en mi blog, ni por un momento pensé que pudiera alcanzar la difusión que parece está alcanzando. **Mi más sincero agradecimiento a todos los que han mostrado interés por el mismo.**

Cuando lo publiqué a finales de 2009, tenía sentido mantener un comparativo entre el formato de cuentas anuales del Plan General de Contabilidad (PGC) de 1990 (RD 1643/1990) respecto del PG de 2008 (RD 1514/2007). El motivo básico para realizar esta revisión ha sido suprimir esa comparación, hoy ya no tiene sentido. Por lo demás, he intentado modificar muy poco la versión inicial.

CUADERNO DE APUNTES: INICIACION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Entendiendo el procedimiento contable

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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

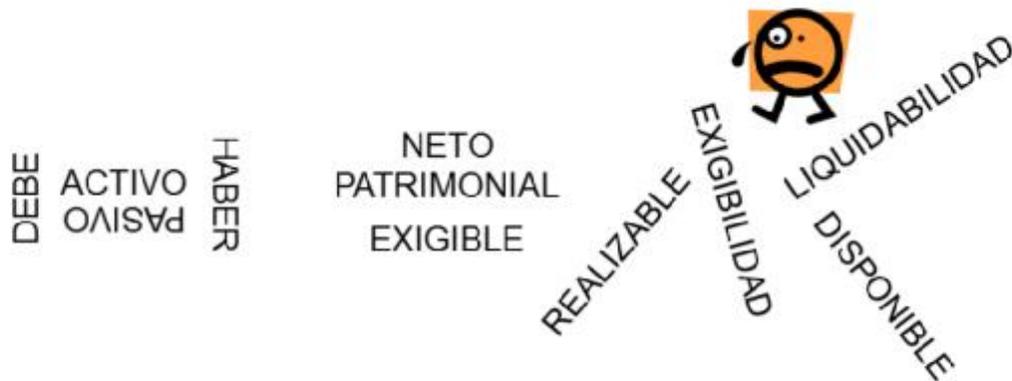
- Familiarizar al alumno con la terminología contable y el contenido de los informes contables (cuentas anuales) en el marco de la legislación vigente mediante el estudio del Plan General de Contabilidad (R.D.1515/07 de 16 de noviembre).
- El alumno debe adquirir los conceptos y procedimientos contables 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.

Para el seguimiento de este manual no se requiere el P.G.C. Este cuaderno, aunque basado en la legislación española, resulta de utilidad también en el marco de cualquier otra legislación que base su contabilidad en el modelo de partida doble.

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 de cada 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 un 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. ([RD 1515/2007](#))

Para mejor aprovechamiento de estos apuntes, se aconseja al alumno que disponga como material de consulta 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).

AUTOR

Raimon Serrahima Formosa.

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Barcelona.

Economista Consultor empresarial en el área económico-financiero de la empresa.

Profesor de gestión económico financiera en distintas Universidades y escuelas de negocio

Puede consultar mi C.V. más detallado en **Linked in**®



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

Raimon Serrahima Formosa es consultor empresarial en el área de la dirección financiera de la empresa y docente en diversas universidades y escuelas de negocio.

Puede consultar mi C.V. más detallado en <https://es.linkedin.com/in/raimonserrahima>

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

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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).

¿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

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 ?



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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.

Al Estado para sus previsiones de actividad, etc

1.1. PATRIMONIO: CONCEPTO

Entonces, Qué entendemos por "patrimonio"?:

CONJUNTO DE BIENES, DERECHOS Y OBLIGACIONES

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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
------------------	-------

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
------------------	-------	----------	-------

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		

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		

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 (por ejemplo en inmuebles) y minusvalías (por ejemplo en 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		

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		

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		

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		

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 una **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		

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.

Aprovechemos para comentar que en la cuenta corriente se realizan depósitos, no ingresos. Más adelante estudiaremos el concepto contable de ingreso y veremos como no es coincidente con la realización de un depósito.

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L.

BIENES Y DERECHOS			OBLIGACIONES		
	Local Industrial	2.000	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			

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	Hipototeca	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		

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

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

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

- Valor de las obligaciones con terceros

NETO PATRIMONIAL

1.3. Clasificación patrimonial: inversión y financiación



BIENES DERECHOS	y 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					

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

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 invertir en un equipo informático necesitamos disponer de financiación.

1.5. El balance de situación

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y 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 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 **“PATRIMONIO NETO y 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		P.NETO y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SA	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 ?



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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		P.NETO y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SM	400	Proveedor Rai SA	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



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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 realizado 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		P.NETO y 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

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		P.NETO y 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

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

Después de realizar el pago, el saldo pendiente de pago a proveedores ha disminuido. También ha disminuido el saldo del dinero líquido que tenemos depositado en nuestra cuenta corriente.

El dinero ha salido del banco (origen o financiación) y se ha destinado (aplicación o inversión) a pagar a proveedores.

En resumen:

“la financiación de 10 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

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

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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

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 INFORMÁTICO DE VALOR 125



Financiamos con banco
Invertimos en equipo informático

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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

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.

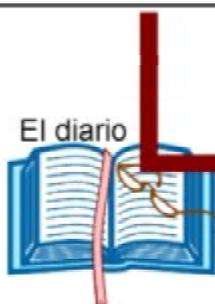
¿Es necesario conocer con exactitud e inmediatez el valor del patrimonio? ¿Podemos aceptar una cierta demora en la actualización de los datos del balance? Si aceptamos que los movimientos que suceden en un negocio son los normales del mismo y no significan una variación anormal en el acontecer diario, 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		PAT.NETO y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Bco Ss	120
Camión Pegaso SA	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



BALANCE DE SITUACION FINAL

ACTIVO		PAT.NETO y 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

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

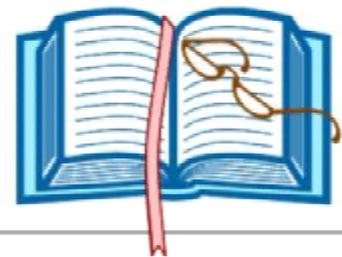
Volvamos a nuestro balance de situación inicial y busquemos un método alternativo que nos permita mantener un control de nuestras cuentas pero no nos obligue a la redacción continua de balances de situación.

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.
<u>Banco</u>	30	
<u>Clientes</u>		30



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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 debemos anotar es:

- 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.- sestericios 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 ...	<hr/>		} Asiento contable
	Banco	30	
	Cientes	30	
Dia ...	<hr/>		
	Proveedor MAAN	10	
	Banco	10	

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**. (Un apunte contable es una línea)

EJEMPLO: PATRIMONIO DE EMPRESA S.L. DIARIO

Vendemos el camión por 400
 Financiamos con camión
 Invertimos en banco

Día ...		Inversión	Financia.
	<u>Banco</u>	30	
Día ...	Clientes		30
	<u>Proveedor MAAN</u>	10	
Día ...	Banco		10
	<u>Banco</u>	400	
	<u>Camión</u>		400

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

Día ...		Debe	Haber
	Banco	30	
	Cientes		30
Día ...	Proveedor MAAN	10	
	Banco		10
Día ...	Banco	400	
	Camión		400
Día ...	Eq.Informático	125	
	Banco		125



La inversión en equipo informático se financia con dinero en efectivo que estaba depositado en el Banco.

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	Banco	
			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		

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?



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	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



	Invertir 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

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**”.

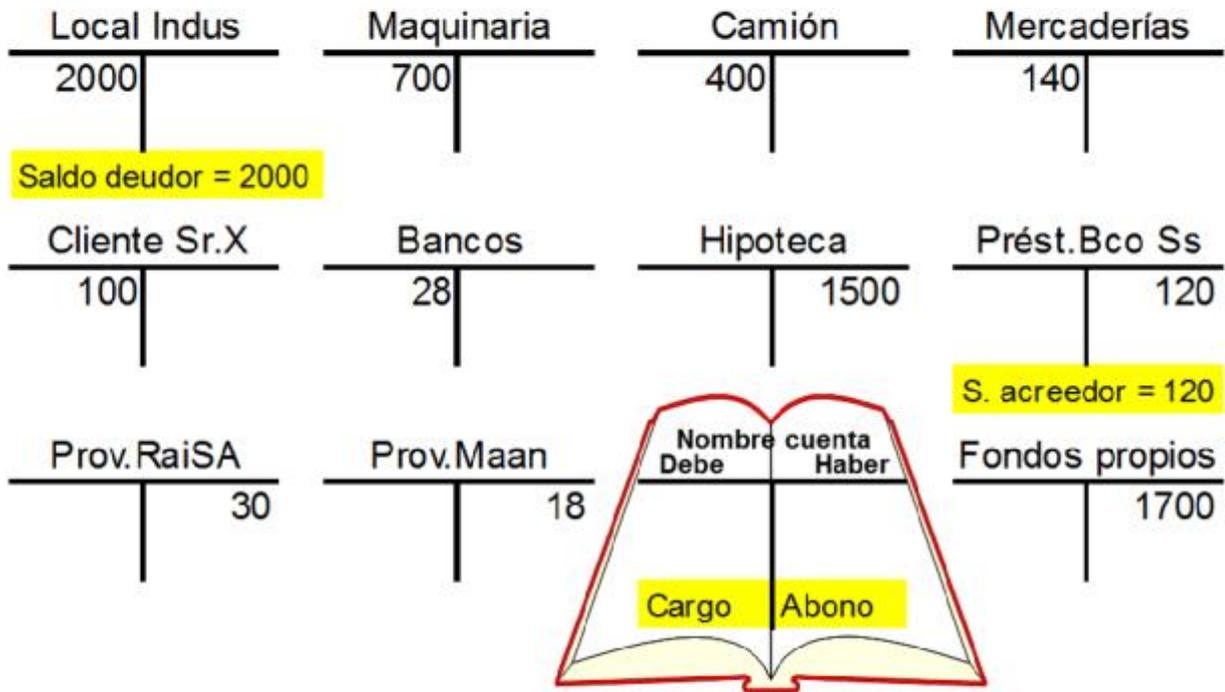
Traspaso a Libro Mayor

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

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 en el diario procedemos a su traspaso al libro de mayor.

Traspaso del asiento de apertura al Libro Mayor



Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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

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

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 2000	Maquinaria 700	Eq.informático 125	Mercaderías 140	Bancos 28 30	Fondos propios 1700
2000	700	125	140	10	1700
Cliente Sr.X 100 30	Prov.RaiSA 30	Prést.Bco Ss 120	Hipoteca 1500	400 125	Prov.Maam 18 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 Maam	8
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco c/c	323		
TOTAL	3.358	TOTAL	3.358

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

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

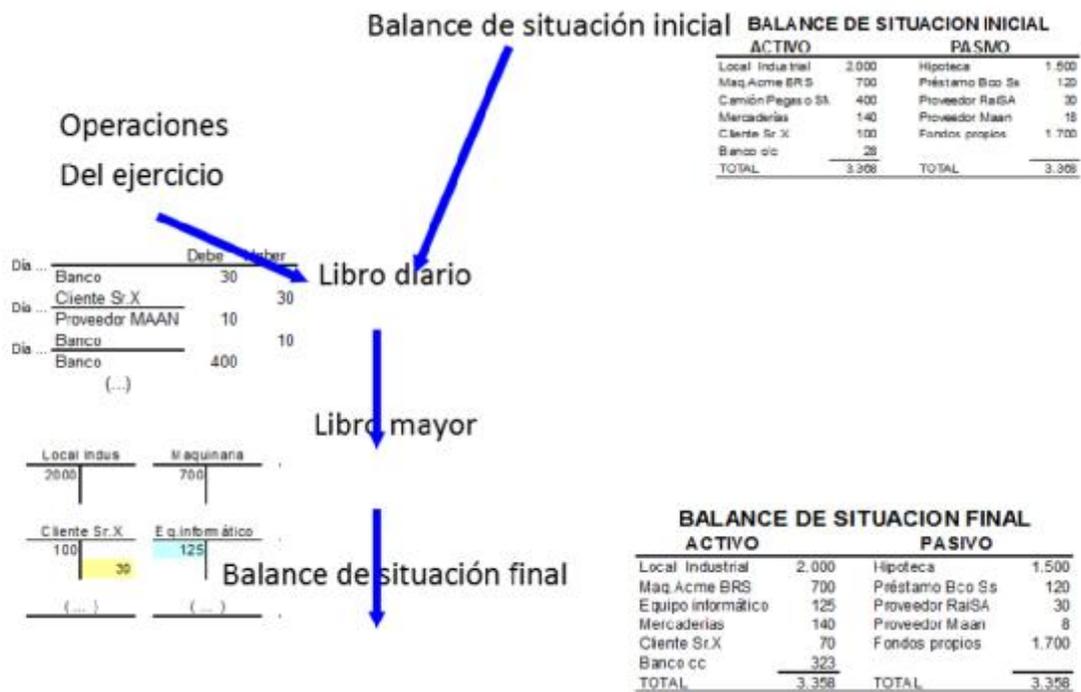
Denominamos Patrimonio Neto a la financiación propia, es el valor de nuestro patrimonio neto de obligaciones para con terceros.

Denominamos Pasivo (en sentido estricto) a la financiación ajena

$$\begin{aligned} \text{ACTIVO} &= \text{Valor bienes y derechos} \\ \text{-PASIVO} &= \text{- Valor de las obligaciones con terceros} \\ \text{NETO PATRIMONIAL} &= \text{Valor de los fondos propios} \end{aligned}$$

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



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 d/d/m/m/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



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)

Dia ...		Debe	Haber
Banco		500	
Mercaderías			140
Benef. obtenido en la venta de mercaderías			360
<u>Local Indus</u> 2000	<u>Maquinaria</u> 700	<u>Eq. informático</u> 125	<u>Camión</u> 400
			400
			28
			30
			10
<u>Cliente Sr.X</u> 100	<u>Prov.RaiSA</u> 30	<u>Prést.Bco Ss</u> 120	<u>Hipoteca</u> 1500
			400
			125
			500
			1700
			10
			18
			10
<u>Mercaderías</u> 140	<u>B.vta mercad</u> 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.

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

Los fondos propios aumentan cuando el negocio genera beneficio

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
2000	700	125	0	30	360
2000	700	125	0	30	2060
Cliente Sr.X 100	Prov. RaiSA 30	Prést. Bco Ss 120	Hipoteca 1500	400	Prov. Maan 18
30	30	120	1500	125	10
70	30	120	1500	500	8
70	30	120	1500	823	8
Mercaderías 140	B.vta mercad 360				
140	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 Maan	8
TOTAL	3.718	TOTAL	3.718

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



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			
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



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

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

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**

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

BALANCE DE SITUACION a dd/mm/aa

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
--------	--------------------------

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

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	<hr/>	260
F. propios finales		<hr/> 1.960



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.

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

¿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.

...Por otra parte, la empresa “inferior” a pesar de haber cerrado un ejercicio difícil, está a punto de irrumpir en el mercado con un 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.

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

Balance de situación inicial

Operaciones
Del ejercicio

Dr Banco	30	Haber	
Dr Cliente Sr.X	30		
Dr Proveedor MAAN	10		
Dr Banco	10		
Dr Banco	400		
	(-)		
		Cr Cliente Sr.X	100
		Cr Eq. informático	120
			30
			(-)

Libro diario

Libro mayor

Cuentas anuales

BALANCE DE SITUACION INICIAL

ACTIVO		PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Eco Sis	120
Camión Pagoso SA	400	Proveedor RaSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	10
Cliente Sr.X	100	Fondos propios	1.700
Banco c/c	28		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

BALANCE DE SITUACION FINAL

ACTIVO		PATRIMONIO NETO y PASIVO	
Local Industrial	2.000	Hipoteca	1.500
Maq.Acme BRS	700	Préstamo Eco Sis	120
Equipo informático	125	Proveedor RaSA	30
Mercaderías	140	Proveedor Maan	10
Cliente Sr.X	70	Fondos propios	1.700
Banco c/c	323		
TOTAL	3.368	TOTAL	3.368

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

	Debe	Haber
Sueldos y salarios	100	
Suministro de te	50	
		360 Beneficio extra x

- Memoria
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- estado de flujos de efectivo

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©

Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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 del periodo que afecten la valoración de nuestro patrimonio serán anotados en el libro 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

Los términos de ingreso y cobro expresan conceptos distintos.

El INGRESO se produce (devenga) cuando se trasmite 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.

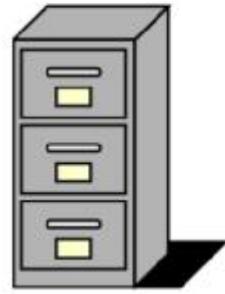
El COBRO se produce (devenga) cuando se realiza la transmisión del dinero acordado como precio de la compra-venta. Hace referencia a la corriente monetaria o financiera derivada de la corriente real de bienes y servicios. El cobro representa una entrada de efectivo y modifica por tanto el saldo de tesorería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

Únicamente 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.



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

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 él 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 obviando la 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 documento 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” que también incluye el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el estado de Flujos de efectivo que requieren de mayores conocimientos y no trataremos en este cuaderno.

EJERCICIO 1: CLASIFICACION DE ELEMENTOS PATRIMONIALES

BALANCE DE SITUACION
CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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.

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."

Acreeedores	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)	

Como ayuda para la clasificación de cada partida a continuación se indica la codificación que de cada cuenta propone el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y medianas empresas según [RD 1515/2007](#) 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	Acreeedores x prestaciones de servicios	60	
621	Alquileres	250	
206	Aplicaciones informáticas	25	
572	Bancos	2.500	
570	Caja	900	
100	Capital social	8.000	
430	Clientes	4.000	
211	Edificios	10.000	
4310	Efectos comerciales a cobrar	250	
401	Efectos comerciales a pagar	200	
218	Elementos de transporte	850	
217	Equipos para proceso información	35	
624	Gastos de transporte	15	
66	Gastos financieros	5	
4750	Hacienda Pública acreed. X IVA	80	
		630	Impuesto de sociedades
		76	Ingresos financieros
		752	Ingresos por alquileres
		700	Ingresos por ventas
		300	Mercaderías
		216	Mobiliario
		520	Préstamo a Corto Plazo
		170	Préstamo a Largo Plazo
		625	Primas de seguro
		400	Proveedores
		622	Reparaciones y conservación
		4760	Organismos Seguridad Social
		640	Sueldos y salarios
		642	Seg.Social a cargo empresa
		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
Cientes	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 acreed.	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 acreed. X IVA	80 P	Hacienda Pública acreed. X IVA	40 P
		Resultado periodo (determinar importe)	P

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	TOTAL	8.385
Sueldos y salarios	850	Total Debe	2.085
Seg. Social a cargo empresa	25	Resultado (beneficio)	6.300
Gastos financieros	5		
Impuesto de sociedades	875		
TOTAL	<u>2.085</u>		

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 (Más adelante veremos que el formato propuesto por el PGC para la redacción de las cuentas es distinto, pero entiendo que metodológicamente resulta más comprensible si iniciamos su estudio en el formato "antiguo")

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."

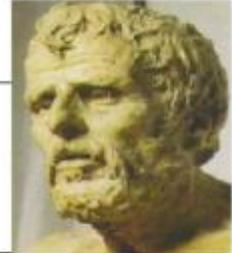
BALANCE DE SITUACION

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 acreeed	425
Bancos	2.500	Préstamo a Corto Plazo	400
Caja	900	Proveedores	720
TOTAL 20.460		TOTAL 20.460	

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**

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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 cuatro millones de euros.
 - b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los ocho millones de euros.
 - c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta.
- (art.257 del RD legislativo 1/2010 de 2 de julio)

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 lección 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

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 a continuación 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.- Ss)

Cierre de libros

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

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).

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, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Sin embargo, en el desarrollo de estos apuntes no se considera el estado de cambios en el patrimonio neto ni el estado de flujos de efectivo por entender que son documentos que requieren 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.

En cualquier caso sobre el flujo de caja puede encontrar una breve introducción en el blog <http://raimon.serrahima.com> los artículos [El Flujo de caja \(o Cash Flow\)](#). Y sobre su cálculo [Preparando el estado del flujo de caja \(1\)](#) O en catalán [Preparant l'estat del flux de caixa \(1\)](#)

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 Otuvenc	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 Arou	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

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

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Local Industrial	300.000		
		Proveed. John Otuenc	25.000
		Proveed. Fred Olic	20.000

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

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	

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 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	

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.

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	

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 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 MA	116.000
Cliente Sr.Jani Aprou	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

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

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

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 (Hardw	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.Acreeed.x IVA	116.000
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acreeed.	120.000
Deudores	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

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.

En otros países la ordenación es en sentido contrario. Es decir, siendo los mismos criterios de liquidabilidad y exigibilidad, su ordenación se hará de mayor a menor. Así, por ejemplo, en el activo de nuestro ejemplo, la primera partida será Tesorería y la última Software.

(*) Septiembre 2016. Liquidabilidad y exigibilidad son términos no recogidos en el diccionario de la Real Academia de la Lengua. Si lo desea incluyo un anexo sobre tales términos.

ACTIVO		PAT.NETO Y PASIVO	
Software	60.000	Ca	500.000
Loc	300.000	Re	559.900
Ma	112.500	Pr	65.000
Equi	50.000	Pr	25.000
Cliente Sr.Jani Aprou	12.400	Pr	20.000
Clie	20.000	H.I	116.000
Ef.C	180.000	O.Seg.Soc.Acreed.	120.000
Del	18.000		
Tesorería	653.000		
Total	1.405.900	Total	1.405.900

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).

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 (Hard	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 MA	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

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
Software		No Exigible	
Lo	300.000	Reservas	559.900
Ma	112.500	Préstamos	65.000
Inmovilizado material	50.000	Exigible a L.P.	
Eq	12.400	Proced. John Otrunc	25.000
Cienc. Sr.Jani Aproc	20.000	Exigible a C.P.	
Cienc	180.000	Pro	20.000
Realizable	18.000	H.F	116.000
Ef. Gracia a cobrar	653.000	O.Seg. SOC. Acredit.	120.000
Deudores			
Tesorería			
Disponible			
Total	1.405.900	Total	1.405.900

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:

Activo No Corriente	Inmovilizado inmaterial
	Inmovilizado material
	Inmovilizado financiero
Activo Corriente	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

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 Arou	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
			170	Préstamo L.P.		65.000
			4001	Proveed. John Otuvenc		25.000
			4002	Proveed. Fred Olic		20.000
			4750	H.P.Acreeed.x IVA		116.000
			476	O.Seg.Soc.Acreeed.		120.000
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 (Hardw	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.Acreeed.x IVA	116.000			
Ef.Ciales a cobrar	180.000	O.Seg.Soc.Acreeed.	120.000			
Deudores	18.000					
Tesorería	653.000					
Total	1.405.900	Total	1.405.900			

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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 Aprou	12.400		
		4302	Cliente Sra.Ann D Rstan	20.000		
		(...)				
		<u>Software</u>	<u>Local Industrial</u>	<u>Maquinaria</u>	<u>Equipo inform.(Hard)</u>	<u>Cl.Jani Aprou</u>
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
		<u>Cl.Ann D Rstan</u>	<u>Ef.Ciales a cobrar</u>	<u>Deudores</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas</u>
		20.000	180.000	18.000	500.000	559.900
		<u>Tesorería</u>	<u>Préstamo LP.</u>	<u>Prov.John Otuvenc</u>	<u>Prov. Fred Olic</u>	<u>H.P.Acreeed.x IVA</u>
		653.000	65.000	25.000	20.000	116.000
			<u>O.Seg.Soc.Acreeed.</u>			
			120.000			

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

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	
<hr/>						
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	CI Jani Aproz	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
CI Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas	
20.000	20.000	180.000	18.000	500.000	559.900	
Tesorería		Préstamo L.P.	Prov. John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P. Acreed.x IVA	
653.000		65.000	25.000	20.000	116.000	
20.000		O.Seg.Soc.Acreed.				
		120.000				

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 traspasamos 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	
<hr/>						
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	CI Jani Aproz	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
CI Ann D Rstan		Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas	
20.000	20.000	180.000	18.000	500.000	559.900	
<hr/>						
Tesorería		Préstamo L.P.	Prov. John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P. Acreed.x IVA	
653.000		65.000	25.000	20.000	116.000	
20.000	25.000					
<hr/>						
		O.Seg.Soc.Acreed.				
		120.000				

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)
- aplicación (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 Aproz
60.000		300.000		112.500	50.000	12.400
		Cl. Ann D Rstan	Ef.Ciales a cobrar	Deudores	Capital social	Reservas
20.000	20.000	180.000		18.000	500.000	559.900
		Tesorería	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acreed.x IVA
653.000			65.000	25.000	20.000	116.000
20.000				25.000		
	25.000					
	236.000	O.Seg.Soc.Acreed.				
		120.000				

El pago de la deuda a 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	
<hr/>						
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	CI Jani Aproz	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
CI 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			
<hr/>						
Tesorería		Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acreeed.x IVA	
653.000		65.000	25.000	20.000	116.000	
20.000			25.000		116.000	
	25.000					
	236.000					
9.000		O.Seg.Soc.Acreeed.				
		120.000				
		120.000				

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	
<hr/>						
Software		Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	CI.Jani Aproz	
60.000		300.000	112.500	50.000	12.400	
CI.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			
<hr/>						
Tesorería		Préstamo L.P.	Prov John Otuvenc	Prov. Fred Olic	H.P.Acreeed.x IVA	
653.000		65.000	25.000	20.000	116.000	116.000
20.000			25.000			
	25.000					
	236.000					
9.000		O.Seg.Soc.Acreeed.	Arrendamientos			
	10.000	120.000	10.000			

Asumimos el gasto por arrendamiento financiando desde tesorería.
 Tras la redacción del asiento trasparamos 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	Cientes Ef.comerciales cobrar	100.000		
		700	Ventas de mercaderías		250.000	

Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aproz
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				
50.000				

Préstamo LP.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl Ann D Rstan
	65.000	25.000	20.000
	25.000		20.000
			100.000

O.Seg.Soc.Acreeed.	Arrendamientos	H.P.Acreeed.x IVA
120.000	10.000	116.000

Ventas de mercad
250.000

¿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	
<hr/>						
		Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aproc
		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400
<hr/>						
		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			
			10.000			
			50.000			
			20.000			
<hr/>						
		Ventas de mercad	Compras mercad.	Ef.Ciales a pagar		
		250.000	200.000	100.000		

¿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 con tesorería

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

Tras la redacción del asiento trasparamos 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																																																																																																	
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:15%; text-align:center;">Software</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Local Industrial</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Maquinaria</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Equipo inform.(Hard)</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Cl.Jani Aprou</td> <td style="width:15%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">60.000</td> <td style="text-align:center;">300.000</td> <td style="text-align:center;">112.500</td> <td style="text-align:center;">50.000</td> <td style="text-align:center;">12.400</td> <td></td> </tr> </table>							Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aprou		60.000	300.000	112.500	50.000	12.400																																																																																					
Software	Local Industrial	Maquinaria	Equipo inform.(Hard)	Cl.Jani Aprou																																																																																																		
60.000	300.000	112.500	50.000	12.400																																																																																																		
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:15%; text-align:center;">Tesorería</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Ef.Ciales a pagar</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Deudores</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Capital social</td> <td style="width:15%; text-align:center;">Reservas</td> <td style="width:15%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">653.000</td> <td style="text-align:center;">100.000</td> <td style="text-align:center;">18.000</td> <td style="text-align:center;">500.000</td> <td style="text-align:center;">559.900</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">20.000</td> <td style="text-align:center;">25.000</td> <td style="text-align:center;">9.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">236.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">Préstamo LP.</td> <td style="text-align:center;">Prov.John Otuvenc</td> <td style="text-align:center;">Prov. Fred Olic</td> <td style="text-align:center;">Cl.Jan D Rstan</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">9.000</td> <td style="text-align:center;">65.000</td> <td style="text-align:center;">25.000</td> <td style="text-align:center;">20.000</td> <td style="text-align:center;">20.000</td> <td style="text-align:center;">20.000</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align:center;">25.000</td> <td style="text-align:center;">80.000</td> <td style="text-align:center;">100.000</td> <td style="text-align:center;">20.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">50.000</td> <td style="text-align:center;">10.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align:center;">80.000</td> <td style="text-align:center;">20.000</td> <td style="text-align:center;">O.Seg.Soc.Acreeed.</td> <td style="text-align:center;">Arrendamientos</td> <td style="text-align:center;">H.P.Acreeed.x IVA</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">120.000</td> <td style="text-align:center;">120.000</td> <td style="text-align:center;">10.000</td> <td style="text-align:center;">116.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align:center;">116.000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align:center;">Ef.Ciales a cobrar</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align:center;">180.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align:center;">100.000</td> <td style="text-align:center;">80.000</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">Ventas de mercad</td> <td style="text-align:center;">Compras mercad.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">250.000</td> <td style="text-align:center;">200.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>							Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social	Reservas		653.000	100.000	18.000	500.000	559.900		20.000	25.000	9.000					236.000						Préstamo LP.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Jan D Rstan		9.000	65.000	25.000	20.000	20.000	20.000			25.000	80.000	100.000	20.000	50.000	10.000					80.000	20.000	O.Seg.Soc.Acreeed.	Arrendamientos	H.P.Acreeed.x IVA			120.000	120.000	10.000	116.000					116.000							Ef.Ciales a cobrar						180.000						100.000	80.000		Ventas de mercad	Compras mercad.					250.000	200.000			
Tesorería	Ef.Ciales a pagar	Deudores	Capital social	Reservas																																																																																																		
653.000	100.000	18.000	500.000	559.900																																																																																																		
20.000	25.000	9.000																																																																																																				
	236.000																																																																																																					
	Préstamo LP.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Jan D Rstan																																																																																																		
9.000	65.000	25.000	20.000	20.000	20.000																																																																																																	
		25.000	80.000	100.000	20.000																																																																																																	
50.000	10.000																																																																																																					
80.000	20.000	O.Seg.Soc.Acreeed.	Arrendamientos	H.P.Acreeed.x IVA																																																																																																		
	120.000	120.000	10.000	116.000																																																																																																		
			116.000																																																																																																			
				Ef.Ciales a cobrar																																																																																																		
				180.000																																																																																																		
				100.000	80.000																																																																																																	
	Ventas de mercad	Compras mercad.																																																																																																				
	250.000	200.000																																																																																																				

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. 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	18.000	500.000	559.900
		20.000		9.000		
		25.000				
		236.000				
		9.000	Préstamo L.P.	Prov.John Otuvenc	Prov. Fred Olic	Cl.Ann D Rstan
		10.000	85.000	25.000	20.000	20.000
		50.000			80.000	100.000
		80.000	O.Seg.Soc.Acreead.	Arrendamientos	H.P.Acreead.x IVA	
		15.000	120.000	10.000	116.000	116.000
			700			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			

Cometemos un error!

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

El gasto por la nómina se financia con 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

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
Arrendamientos	10.000		10.000	
Capital social		500.000		500.000
Cl. Ann D Rstan	120.000	20.000	100.000	
Cl. Jani Aproz	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	
Tesoreria	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 Aproz	12.400
<hr/>	
Reservas	559.900
<hr/>	
Cl. Ann D Rstan	20.000
	20.000
<hr/>	
100.000	
<hr/>	
Ef. Ciales a cobrar	180.000
	100.000
<hr/>	
	80.000
	20.000
<hr/>	

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.



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.

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

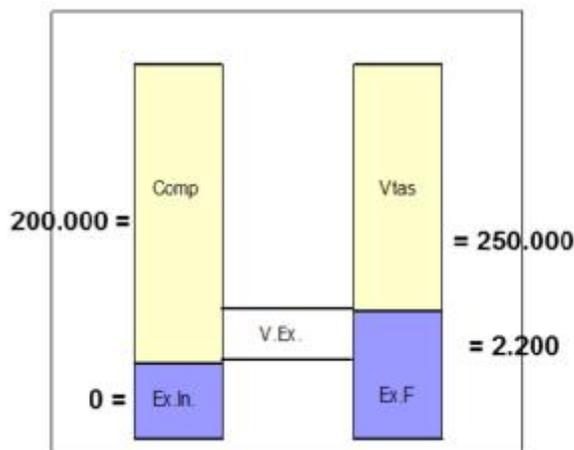
Para la determinación del resultado la contabilidad necesita "conocer" el saldo final de la partida de mercaderías. Cuando se ha realizado la compra, ésta se ha contabilizado a precio de coste. Cuando se ha realizado la venta, ésta se ha contabilizado a precio de venta. Por tanto, en ningún momento se 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)	

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			25.000	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	116.000	
	700					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

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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** (nueva financiación generada por el negocio) de 52.200.-Ss.

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	Otros gtos.financieros	Ventas de mercad	Sueldos y salarios	Arrendamientos
2.200	2.200	200.000	26.500	700	250.000	15.000	10.000
	2.200	200.000		700	250.000	15.000	10.000
			SH = 26,500				

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 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

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 Aprou
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	100.000
700	0	0	(26.500)	Ef.Ciales a cobrar
15.000	2.200	0	700	180.000
	Ventas de mercad	Sueldos y salarios	Otros gtos.financieros	100.000
	250.000	15.000	700	80.000
	0	15.000	0	20.000
505.300	H.P.Acreeed.x IVA	Deudores	Prov. Fred Olic	180.000
O.Seg.Soc.Acreeed.	116.000	18.000	20.000	Arrendamientos
120.000	116.000	9.000	80.000	10.000
0	0	9.000	(100.000)	0

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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 Aprou		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. Acreed.			
		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		

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 Aprop</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	500.000		559.900
20.000		100.000			20.000			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								100.000
80.000		<u>Var.Exis.Mercad.</u>		<u>Compras mercad.</u>		<u>Pérdidas y Ganancias</u>			
			2.200	200.000			26.500		
	700	2.200			200.000	26.500			
	15.000								<u>Ef.Ciales a cobrar</u>
	505.300							180.000	
		<u>Ventas de mercad</u>		<u>Sueldos y salarios</u>		<u>Otros gtos.financieros</u>		100.000	
			250.000	15.000		700			80.000
					15.000		700		20.000
									180.000
<u>O.Seg.Soc.Acreead.</u>		<u>H.P.Acreead x IVA</u>		<u>Deudores</u>		<u>Prov. Fred Olic</u>			
	120.000		116.000	18.000			20.000		
120.000					9.000		80.000		
					9.000	100.000			<u>Arrendamientos</u>
								10.000	
									10.000

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

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	2.200	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

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 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	VII. Resultado del ejercicio.	26.500,00	
I. Existencias.	2.200,00		(-)		
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.			B) PASIVO NO CORRIENTE	65.000,00	65.000,00
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios.	312.400,00	212.400,00	I. Provisiones a largo plazo.		
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.			II. Deudas a largo plazo.		
3. Otros deudores.	9.000,00	18.000,00	1. Deudas con entidades de crédito.	65.000,00	65.000,00
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			(-)		
IV. Inversiones financieras a corto plazo			C) PASIVO CORRIENTE	200.000,00	281.000,00
V. Periodificaciones a corto plazo.			I. Provisiones a corto plazo.		
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	505.300,00	653.000,00	(-)		
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

El Plan General de Contabilidad de 2007 (RD 1514 y 1515 de 2007) presenta 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.

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

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 2007

Nº CUENTAS	NOTA	200X	200X-1
700,701,702,703,704, 705,(706),(708),(709) (6930),71*,7930	1. Importe neto de la cifra de negocios. (...)	250.000,00	
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 (12+13+14+15+16)	(700,00)	
(660),(661),(662),(664),(665),(669)	C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		
(663),763			
(668),768	17. Impuestos sobre beneficios.		
698),(699),			
766,773,775,796,797,798,799	D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)	26.500,00	

Tal como hemos comentado al presentar la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejemplo de “Todo es empezar S.L.”, el Plan Contable de 2007 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 de las cuentas anuales 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 plan 2007 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.

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"

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 sestericios.

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.

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.

- 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

EL INMOVILIZADO



Concepto,
Contabilización

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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.



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.

BALANCE DE SITUACION

ACTIVO

PAT.NETO + 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 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.

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 de 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.

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

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 en 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	Sueldos	330		
Mercaderías	380			Tesorería		330	
Tesorería	800			Suministros	120		
TOTAL	2.000	TOTAL	2.000	Tesorería		120	
				Tesorería	1025		
				Ventas		1025	

Total Ingresos	
Ventas	1025 cobrado
	<u>1025</u>

Total Gastos	
Mercaderías (compras)	380 pagado
Sueldos	330 pagado
Suministros	120 pagado
	<u>830</u>
Resultado "1"	195 cobrado

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	<u>1375</u>		
TOTAL	2.195	TOTAL	2.195

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.

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	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
Fondo p recuper	-75	Resultado	120
Tesorería	1375		
TOTAL	2.120	TOTAL	2.120

De hecho es menor inversión en tanto que ésta se ha consumido o desgastado.

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			
ACTIVO		PASIVO	
Maquinaria	820	Fondos propios	2.000
Fondo p recuper.	-75	Resultado	120
Tesorería	1375		
TOTAL	2.120	TOTAL	2.120

No necesariamente.	
Debe	Haber
Mercaderías	2000
Proveedores	640
Tesorería	1360

Toda FINANCIACION está INVERTIDA!!	
ACTIVO	PASIVO
Maquinaria	820
Fondo p recuper.	-75
Mercaderías	2000
Tesorería	15
TOTAL	2.760

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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	

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. (Algo así como llevar el paraguas en un día nublado. No sabemos si lloverá. Si llueve no sabemos cuándo ni cuánto. ...Pero llevamos el paraguas. Si al final no ha llovido, pues guardamos el paraguas, es decir, cancelamos la provisión)

La amortización económica

- 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:

DIARIO

Cod.Cta	Descripción	Debe	Haber		
68	Dotación a la Amortización del inmovilizado...		XX		
28	Amortización acumulada del inmovilizado ...			XX	
					Debe Haber
	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.

Cuando hablamos de amortizar un préstamo estamos hablando de amortización financiera.

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

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 un inmovilizado material cuyo valor de adquisición es de 10.000.- Sestercios 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) $10.000.- \text{ sestercios} / 5 \text{ años} = 2.000 \text{ Ss/año}$
- 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) $10.000.- \text{ Ss} / 100.000 \text{ km} = 0'1 \text{ Ss/km}$

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 fotocopiadora 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.

$$\begin{aligned} \text{Importe amortización por pieza} \\ = 1.000 / 500 = 2 \end{aligned}$$

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

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

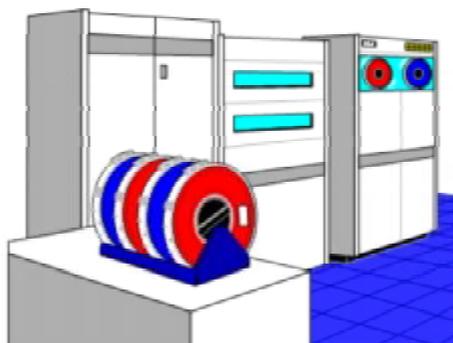
Es indicado aplicar el método de amortización degresiva por serie de dígitos cuando:

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 amortización. 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.



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

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

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	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd.y Gananc
10000	1500	1500	1500
		1500	

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:

ACTIVO	X1
A) ACTIVO NO CORRIENTE	8.500,00
I. Inmovilizado intangible.	
II. Inmovilizado material.	8.500,00
III. Inversiones inmobiliarias.	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.	
V. Inversiones financieras a largo plazo	
VI. Activos por impuesto diferido.	
B) ACTIVO CORRIENTE	
I. Existencias.	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios.	
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.	
3. Otros deudores.	
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.	
IV. Inversiones financieras a corto plazo	
V. Periodificaciones a corto plazo.	
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	
TOTAL ACTIVO (A + B)	8.500,00

CUENTA DE RESULTADOS	X1
1. Importe neto de la cifra de negocios.	
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	
4. Aprovisionamientos.	
5. Otros ingresos de explotación.	
6. Gastos de personal.	
7. Otros gastos de explotación.	
8. Amortización del inmovilizado.	(1.500,00)
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y	
10. Excesos de provisiones.	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(1.500,00)
12. Ingresos financieros.	
13. Gastos financieros.	
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	
15. Diferencias de cambio.	
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos	
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)

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

- 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.Acumul. x la amort.del ejerc.		2.000

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz
10000	1500	2000
	2000	

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
		x la amort.del ejerc.		
31-12-02	129	Pérdidas y Ganancias	2.000	
	682	Dot.Amort.		2.000
		regularización gastos		

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd.y Gananc
10000	1500	2000	2000
	2000	2000	

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:

ACTIVO	X2
A) ACTIVO NO CORRIENTE	6.500,00
I. Inmovilizado intangible.	
II. Inmovilizado material.	6.500,00
III. Inversiones inmobiliarias.	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.	
V. Inversiones financieras a largo plazo	
VI. Activos por impuesto diferido.	
B) ACTIVO CORRIENTE	
I. Existencias.	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios.	
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.	
3. Otros deudores.	
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.	
IV. Inversiones financieras a corto plazo	
V. Periodificaciones a corto plazo.	
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	
TOTAL ACTIVO (A + B)	6.500,00

CUENTA DE RESULTADOS	X2
1. Importe neto de la cifra de negocios.	
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	
4. Aprovisionamientos.	
5. Otros ingresos de explotación.	
6. Gastos de personal.	
7. Otros gastos de explotación.	
8. Amortización del inmovilizado.	(2.000,00)
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y	
10. Excesos de provisiones.	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(2.000,00)
12. Ingresos financieros.	
13. Gastos financieros.	
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	
15. Diferencias de cambio.	
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos	
B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)	
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	(2.000,00)
17. Impuestos sobre beneficios.	
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)	(2.000,00)

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

- 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. x la amort.del ejerc.		2.000
31-12-03	129	Pérdidas y Ganancias	2.000	
	682	Dot.Amort. regularización gastos		2.000

Máquina	Amortiz.Acumul.	Dot.Amortiz	Perd.y Gananc
10000	3500 2000	2000	2000

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

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. x la amort.del ejerc.		1.000

Máquina
10000
Amortiz.Acumu
7500
1000
Dot.Amortiz
1000

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
30-6-05	682	Dot.Amortizac.	1.000	
	282	Amort.Acum. x la amort.del ejerc.		1.000
30-6-05	570	Tesorería	1.700	
	282	Amort.Acum.	8.500	
	223	Maquinaria		10.000
	771	Benef.procedent. l. Mat x la enajenación		200

Máquina	10000	10000
Amortiz.Acumu		7500 1000
Dot.Amortiz	1000	
Bº proced. l. Mat		200
Perd.y Gananc		

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. x la amort.del ejerc.		1.000
30-6-05	570	Tesorería	1.500	
	282	Amort.Acum.	8.500	
	223	Maquinaria		10.000
	771	Benef.procedent.l.Mat x la enajenación		200
31-12-05	129	Pérdidas y Ganancias	800	
	771	Benef.procedent.l.Mat	200	
	682	Dot.Amort. regularización gastos		1.000

Máquina	10000	10000
Amortiz.Acumu		7500
		1000
Dot.Amortiz	1000	
Bº proced.l.Mat		200
Perd.y Gananc		800

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:

ACTIVO	X5
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0
I. Inmovilizado intangible.	
II. Inmovilizado material.	
III. Inversiones inmobiliarias.	0
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.	
V. Inversiones financieras a largo plazo	
VI. Activos por impuesto diferido.	
B) ACTIVO CORRIENTE	
I. Existencias.	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	
1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios.	
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.	
3. Otros deudores.	
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.	
IV. Inversiones financieras a corto plazo	
V. Periodificaciones a corto plazo.	
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	
TOTAL ACTIVO (A + B)	0

CUENTA DE RESULTADOS	X5
1. Importe neto de la cifra de negocios.	
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	
4. Aprovisionamientos.	
5. Otros ingresos de explotación.	
6. Gastos de personal.	
7. Otros gastos de explotación.	
8. Amortización del inmovilizado.	(1.000,00)
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y	
10. Excesos de provisiones.	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	200,00
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	(800,00)
12. Ingresos financieros.	
13. Gastos financieros.	
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	
15. Diferencias de cambio.	
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)

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©

Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
Raimon Serrahima Formosa
Direcció financera de l'empresa

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.

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 del 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

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
1. 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

$2\% \text{ s}/1000 = 20$

$1000/100 = 10$

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©

Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa

Raimon Serrahima Formosa

Direcció financera de l'empresa

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 degresiva 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	

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 degresiva 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 RALE: Enseres: Utensilios, muebles, instrumentos necesarios o convenientes en una casa o para el ejercicio de una profesión.

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.
 N° cuenta = 2X1,1
 Descripción cta.= cuenta de inmovilizado
 Adquirido a : Nombre del proveedor de inmovilizado
 Según doc. n°= 123,456/00 Aplicar método
 Comprado nuevo ? : No Lineal
 Tablas Rama n° = ELEMENTOS COMUNES Dígitos
 Sección n° = anexo Coef.Const.
 Punto n°=
 Periodo max.años = 12 20 = % amort.max
 5 = min.años
 fecha de adquisición = 30-sep-2025
 coste adquisición = 250.000
 valor residual = terreno= 50.000

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 1° cuot 3
 % teórico lineal = 20
 Coef.aplicable teórico = 40
 Coef.aplicable real = 40 suma de dígitos 15

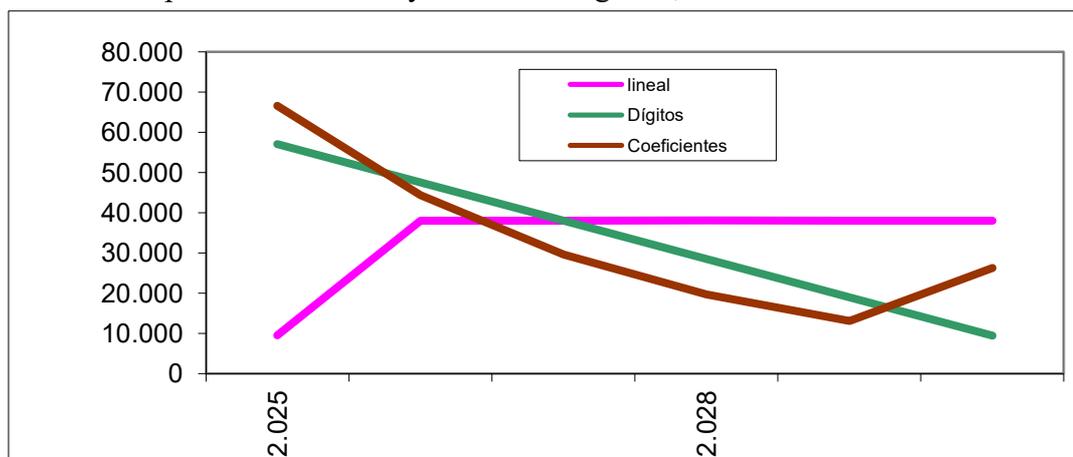
Método lineal			Método coef.ctes.			Método de dígitos			
Año	Total acum.	Pendiente	Cuota	Total acu	Pendiente	Año	Cuota	Total acu	Pendient
2.025	10.000	190.000	20.000	20.000	180.000	2.025	16.667	16.667	183.333
2.026	50.000	150.000	72.000	92.000	108.000	2.026	63.334	80.001	119.999
2.027	90.000	110.000	43.200	135.200	64.800	2.027	50.000	130.001	69.999
2.028	130.000	70.000	25.920	161.120	38.880	2.028	36.667	166.668	33.332
2.029	170.000	30.000	19.440	180.560	19.440	2.029	23.334	190.002	9.998
2.030	200.000	0	19.440	200.000	0	2.030	10.000	200.002	-2

Cuaderno de apuntes rev. octubre de 2016 ©
 Blog Dirección financiera de la empresa <http://raimon.serrahima.com/>

Dirección financiera de la empresa
 Raimon Serrahima Formosa
 Direcció financera de l'empresa

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

d) 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. (...)

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

Término	Concepto
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
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 las 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

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			<u>Recomendación de 2003</u>	
	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/UnionEuropea/UnionEuropea/PoliticaEuropea/Marco/Paginas/NuevaDefinicionPYME.aspx>

Anexo septiembre de 2016.

Sobre los términos de “liquidabilidad” y “exigibilidad”

Muchas gracias a [@econtables](#) por el tweet dando difusión a esta obra.

A raíz de dicho tweet, recibí un comentario diciendo:

“liquidez!!!! Por favor respeten la lengua española.”

En un primer momento no supe dar respuesta porque no entendí el error.

Agradezco al lector su comentario.

Gracias a él he aprendido que los términos de “**liquidabilidad**” y “**exigibilidad**” no los recoge [actualmente] el diccionario de la Real Academia de la Lengua Española.

Vaya por delante mi máximo respeto tanto a la lengua castellana como a cualquier otro idioma. De hecho, en muchas ocasiones he destacado la necesidad de utilizarlo correctamente. Por ejemplo en “[Valor predictivo de las ratios.](#)” Y en “[Soy un experto, no necesito anglicismos.](#)”

En absoluto he pretendido faltar el respeto a esta lengua (ni, insisto, a ninguna otra).

Una revisión rápida del texto me ha permitido determinar que los términos de **liquidabilidad** y **exigibilidad** los utilizaba en la portada (de donde los he retirado) y en las páginas 9, 99.

En concreto en la página 99 se lee:

“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.

En otros países la ordenación es en sentido contrario. Es decir, siendo los mismos criterios de **liquidabilidad** y **exigibilidad**, su ordenación se hará de mayor a menor. Así, por ejemplo, en el activo de nuestro ejemplo, la primera partida será Tesorería y la última Software.”

Son términos que (posiblemente) oí por primera vez en la Facultad cuando yo era estudiante. Sin duda son términos más o menos habituales en el estudio de la materia.

Por ejemplo, recojo en el siguiente pantallazo el resultado de la búsqueda del término “**liquidabilidad**” realizada en google el día 26 de septiembre de 2016:

Aproximadament 1.510 resultats (0,64 segons)

liquidabilidad – definición de liquidabilidad en español del ...
www.oxforddictionaries.com/es/definicion/.../liquidabilidad ▾ Tradueix aquesta pàgina
 Criterio de ordenación de los elementos de un patrimonio ... Sentido, pronunciaciones, frases de ejemplo y más de Oxford Dictionaries.

Definición y Significado de Liquidabilidad - Significado-diccionario.com
www.significado-diccionario.com/Liquidabilidad ▾ Tradueix aquesta pàgina
 ¿Qué significa Liquidabilidad? Existen 2 definiciones para la palabra Liquidabilidad. También puedes añadir tu mismo una definición para Liquidabilidad ...

Liquidabilidad (Contabilidad) - Glosarios
glosarios.servidor-alicante.com/contabilidad/liquidabilidad ▾ Tradueix aquesta pàgina
 4 maig 2016 - Liquidabilidad - Criterio de ordenación de las partidas del activo, según la facilidad que tiene cada una de ellas de convertirse en ...

Imatges sobre liquidabilidad

Informe de les imatges



Més imatges per a liquidabilidad

Manual De Seguridad Social - Página 128 - Resultat de Google Llibres
https://books.google.es/books?id=vdunRWND_JUC - Tradueix aquesta pàgina
 Condiciones de liquidabilidad. Definición. Se entiende por liquidabilidad en las inversiones la posibilidad de realizar en cualquier momento el capital invertido.

Modelo de estado de situación NIIF por orden de liquidabilidad
www.strible.biz/#!ejemplobalance2/c6vi ▾ Tradueix aquesta pàgina
 Mediante un orden de presentación de acuerdo a la facilidad de realizar activos y pasivos se diseñó este modelo de balance, informe 220000.

CiberConta: buscar en WWW
ciberconta.unizar.es/leccion/banca6/140.HTM ▾ Tradueix aquesta pàgina
 La liquidez se establece como la resultante de la liquidabilidad del activo y la exigibilidad del pasivo,

Igualmente, de la búsqueda de “**exigibilidad**” resulta:

Google exigibilidad

Totes Imatges Shopping Vídeos Maps Més ▾ Eines de cerca

Aproximadament 750.000 resultats (0,37 segons)

exigibilidad (contexto: Pasivo en finanzas. | WordReference Forums
forum.wordreference.com > ... > Financial Terms ▾ Tradueix aquesta pàgina
31 oct. 2007 - El término "exigibilidad" aplicado en un contexto de un balance general, se refiere a que las cuentas de pasivos (proveedores, cuentas por ...

concepto de exigibilidad? | Yahoo Respuestas
https://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid... ▾ Tradueix aquesta pàgina
29 maig 2007 - Mejor respuesta: La exigibilidad es un tema que se encuentra intimamente ligado con el cumplimiento de los acuerdos convencionales o ...

La exigibilidad de los derechos humanos: especial referencia a los ...
observatoridesc.org/.../exigibilidad-derechos-humanos-especi... ▾ Tradueix aquesta pàgina
9 jul. 2011 - La efectiva realización de los derechos económicos, sociales y culturales es uno de los retos que tiene planteada la teoría de los derechos ...

Gloobal - Exigibilidad de Derechos y rendición de cuentas
www.gloobal.net/iepala/gloobal/fichas/ficha.php?entidad... ▾ Tradueix aquesta pàgina
La exigibilidad es un proceso social, político y legal en el que debe participar la sociedad civil. La forma y medida en que un Estado cumpla con sus ...

Concepto de Exigibilidad by Ana Laura Gilces on Prezi
https://prezi.com/q6jersoreqzi/concepto-de-exigibilidad/ ▾ Tradueix aquesta pàgina
Concepto de Exigibilidad EXIGIBILIDAD La exigibilidad es la capacidad que tienen las personas para reclamar y obtener del estado el goce efectivo de sus ...

Imatges sobre exigibilidad Informeu de les imatges



Més imatges per a exigibilidad

Tema 9. Liquidez y exigibilidad | Compartiendo conocimiento
https://josesande.com/2010/.../tema-9-liquidez-y-exigibilidad/ ▾ Tradueix aquesta pàgina
18 març 2010 - Tagged: balance, cuentas anuales, exigibilidad, Inditex, liquidez. ... de menor a mayor

En un primer momento pensé en modificar el texto introduciendo términos aceptados en el diccionario. Pero, en mi opinión, el idioma (el que sea) ha de servir para la comunicación y la transmisión de conocimiento.

Me parece que tanto “**liquidabilidad**” como “**exigibilidad**” son términos que aportan esa componente de transmisores de conocimiento.

El sufijo “**bilidad**” indica “cualidad de” que es precisamente la idea que se quiere transmitir. Así, **exigibilidad** será la cualidad de exigible de cada partida. En nuestro caso esa cualidad es su distancia a la conversión en exigible vencido.

El idioma es algo vivo que debe adaptarse (y se adapta) continuamente a las necesidades de comunicación de las personas.

Tanto es así, que en sus sucesivas revisiones, el diccionario introduce nuevos vocablos. Por ejemplo, leo en "[Las nuevas palabras del diccionario de la Real Academia Española](#)" que en junio de 2012 la nueva versión del diccionario de la lengua de la Real Academia Española incluyó términos nuevos tales como: argumentario, autoprotección, bidireccional, blog, equipación, etc.

Todos ellos términos que venimos usando desde hace tiempo y que finalmente, supongo que al alcanzar suficiente difusión, fueron incluidos en el diccionario.

Gracias al comentario del lector aprendí que **liquidabilidad** y **exigibilidad**, hoy por hoy, son neologismos (Vocablo, acepción o giro nuevo en una lengua).

Pero entiendo que neologismos necesarios.

No dudo que **liquidabilidad** y **exigibilidad**, con el tiempo, también se incluirán en el diccionario.

Mientras tanto mi intención es seguir utilizándolos. Entiendo que debe prevalecer la finalidad de compartir conocimiento antes que la de ser "purista" con el idioma.

Desde luego, con el máximo respeto a la lengua.

(Según el diccionario, **purista**, en su segunda acepción es "(...) Que, al hablar o escribir, evita conscientemente los extranjerismos y neologismos que juzga innecesarios, o defiende esta actitud.")

Gracias por su comprensión.

Raimon