



Universidad Nacional Experimental Politécnico

“Antonio José De Sucre”

“Vice-Rectorado Puerto Ordaz”

Departamento de Ingeniería Industrial

Cátedra: Ingeniería Financiera

Manual Práctico de Contabilidad Financiera

Profesor:

MSc. Ing. Iván Turmero

Grupo 13

Integrantes:

- Boada Oscar.
- Maurera Eliannis.
- Medina Ligia
- Moreno Yahirys.
- Romero Jennifer

PUERTO ORDAZ, Junio 2012



Tabla de contenido

INTROUCCION.....	5
CAPITULO I	6
REPASO DE CONCEPTOS Y PROCESOS CONTABLES.....	6
EL CICLO CONTABLE.	6
BALANCE GENERAL AL PRINCIPIO DEL PERÍODO REPORTADO:	7
PROCESO DE ANÁLISIS DE LAS TRANSACCIONES Y REGISTRO EN EL DIARIO:.....	7
PASE DEL DIARIO AL LIBRO MAYOR:	7
ELABORACIÓN DEL BALANCE DE COMPROBACIÓN NO AJUSTADO O UNA HOJA DE TRABAJO (OPCIONAL):.....	7
ANALIZAR LOS AJUSTES Y LAS CORRECCIONES, REGISTRARLOS EN EL DIARIO Y TRANSFERIRLOS AL MAYOR:	8
ELABORACIÓN DE UN BALANCE DE PRUEBA AJUSTADO	8
ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMALES	8
CIERRE DE LIBROS	8
PASOS DEL CICLO CONTABLE	8
EJEMPLO, EJERCICIO DE TEORIA:	9
EJERCICIO 2	15
CAPITULO II	24
ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES.	24
EJERCIO DE ACTIVOS FIJOS	25
CAPITULO III	29
ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES	29
EJERCICIO DE ACTIVO FIJO TANGIBLE O INMOVILIZADO MATERIAL	29
CAPITULO IV	32
ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS O INTANGIBLES O INMATERIALES	32
EJERCICIO DE ACTIVO FIJO INTANGIBLE O INMOVILIZADO INMATERIAL.....	33
CAPITULO V	35
REPASO DE CONCEPTOS VENTAS Y DERECHOS DE COBRO.	35
DEUDORES Y ACREEDORES POR OPERACIONES COMERCIALES:	35
RECONOCIMIENTO DE LAS VENTAS :	35
DERECHOS DE COBRO:	35
EJEMPLO PRÁCTICO:	35



INFORMACIÓN ADICIONAL.....	37
CAPITULO VI	59
REPASO DE CONCEPTOS EXISTENCIA Y COSTE DE VENTAS.....	59
COSTE DE VENTAS	59
CAPITULO VII	67
PASIVOS	67
PASIVO. CONCEPTOS BÁSICOS.	67
VALOR NOMINAL Y ACTUAL DE LOS PASIVOS.....	67
EJERCICIO.....	68
CAPITULO VIII	73
PATRIMONIO NETO, SUS COMPONENTES	73
ASPECTOS BÁSICOS.	73
TIPOS DE SOCIEDADES. CONTABILIZACIÓN DE LAS APORTACIONES.....	74
EJERCICIO	75
EJERCICIO	78
VISIÓN CONTABLE	81
CALCULO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO ECONÓMICO EN EL PGC:.....	81
DESGLOSE DE LA MAGNITUD	82
COMO APLICAR EL RESULTADO DEL PERÍODO:	83
EJEMPLO:	83
CAPÍTULO XI	93
INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.	93
ANÁLISIS FINANCIERO, SU APLICACIÓN Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN.	93
MÉTODOS DE ANÁLISIS.	93
ANÁLISIS DE TENDENCIAS	93
MÉTODO DE ANÁLISIS VERTICALES.....	93
MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCIENTOS INTEGRALES:	93
MÉTODO DE RAZONES SIMPLES:	93
MÉTODO DE RAZONES ESTÁNDAR.	94
RAZONES DE LIQUIDEZ	94
RAZÓN CIRCULANTE	94
RAZÓN DE LA PRUEBA DEL ÁCIDO.....	94
RAZONES DE RENTABILIDAD.....	95



LA RENTABILIDAD EN RELACIÓN CON LAS VENTAS	95
LA RENTABILIDAD EN RELACIÓN CON LAS INVERSIONES	95
EJEMPLO	96
EXAMENES	98
EXAMEN DE JUNIO/2000	98
EXAMEN DE SEPTIEMBRE/2001	100
EXAMEN DE JUNIO/2002	101
BIBLIOGRAFIA.....	102



INTRODUCCION.

En el siguiente análisis trataremos de explicar un poco mas algunos ejercicios a los que hace referencia el autor Jesús Urias Valiente en su manual práctico de contabilidad financiera, ya que, consta de ejercicios de conceptos y procesos contables, activos fijos inmovilizados tangibles o materiales, ventas y derechos de cobro, costos de ventas, pasivos, patrimonios, inversiones financieras, etc.

La idea es aprender a interpretar la información obtenida a través de un ejercicio práctico financiero.



CAPITULO I

REPASO DE CONCEPTOS Y PROCESOS CONTABLES.

El ciclo contable, es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio. Se inicia con el registro de las transacciones, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, la hoja de trabajo, los estados financieros, la contabilización en el libro diario de los asientos de ajuste, su traspaso a las cuentas del libro mayor y, finalmente el balance de comprobación posterior al cierre.

Es importante destacar que el ciclo contable se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales. Además de registrar las transacciones explícitas conforme van ocurriendo, el ciclo contable incluye los ajustes para las transacciones implícitas. Es importante reconocer cómo los ajustes para las transacciones implícitas en el período anterior pueden afectar la contabilidad adecuadamente en el período actual para las transacciones explícitas relativas. El pasar a un nuevo período contable se facilita cerrando los libros, que es un procedimiento de oficina que transfiere los saldos de ingresos y gastos a la utilidad acumulada, y prepara los libros para el comienzo de un nuevo ciclo contable.

Sin embargo, no solamente cerrar los libros y preparar los estados financieros completa el ciclo contable, los auditores con frecuencia revisan los estados antes que estos se revelen al público. Una auditoría le agrega credibilidad a los estados financieros.

Como veremos más adelante, por lo general, se cometen errores al registrar los datos en libros. Tales errores se deben corregir cuando se descubren, ajustando los saldos de las cuentas, de manera que sean iguales a las cantidades que hubieran existido si se hubiera hecho el registro correcto.



Como explicamos anteriormente la vida de un negocio o de una empresa se divide en períodos contables, y cada período es un ciclo contable recurrente, que empieza con el registro de las transacciones en el diario y que termina con el balance de comprobación posterior al cierre. Para comprender con más exactitud y cabalidad todos los componentes del ciclo contable se necesita que cada paso se entienda y se visualice en su relación con los demás.

Los pasos, según el orden en que se presentan, son los siguientes:

1.- Balance General al principio del período reportado:

Consiste en el inicio del ciclo contable con los saldos de las cuentas del balance de comprobación y del mayor general del período anterior.

2.- Proceso de análisis de las transacciones y registro en el diario:

Consiste en el análisis de cada una de las transacciones para proceder a su registro en el diario.

3.- Pase del diario al libro mayor:

Consiste en registrar en las cuentas del libro mayor los cargos y créditos de los asientos consignados en el diario.

4.- Elaboración del Balance de Comprobación no ajustado o una hoja de trabajo (opcional):

Consiste en determinar los saldos de las cuentas del libro mayor y en comprobar la exactitud de los registros. Con la hoja de trabajo se reubican los efectos de los ajustes, antes de registrarlos en las cuentas; transferir los saldos de las cuentas al balance general o al estado de resultados, procediendo por último a determinar y comprobar la utilidad o pérdida.

**5.- Analizar los ajustes y las correcciones, registrarlos en el diario y transferirlos al mayor:**

Consiste en registrar en el libro diario los asientos de ajuste, con base en la información contenida en la hoja de trabajo, en sus columnas de ajustes; se procede luego a pasar dichos ajustes al libro mayor, para que las cuentas muestren saldos correctos y actualizados.

6.- Elaboración de un balance de prueba ajustado**7.- Elaboración de los estados financieros formales**

Consiste en reagrupar la información proporcionada por la hoja de trabajo y en elaborar un balance general y un estado de resultados.

8.- Cierre de libros

Consiste en contabilizar en el libro diario los asientos para cerrar las cuentas temporales de capital, procediendo luego a pasar dichos asientos al libro mayor, transfiriendo la utilidad o pérdida neta a la cuenta de capital. Los saldos finales en el balance general se convierten en los saldos iniciales para el período siguiente.

Pasos del ciclo contable

Con el fin de ilustrar el ciclo contable completo, la mayoría de los libros de texto consultados comúnmente incluyen problemas e ilustraciones en los que un negocio opera con períodos contables con duración de un mes, lo que hace suponer que el negocio cierra sus cuentas y empieza un nuevo ciclo de operaciones cada mes. En la vida real, sin embargo, son pocos los negocios que cierran sus libros cada mes; la mayoría de los negocios operan con períodos contables anuales y cierran sus cuentas una vez al año.

A cualquier período contable de 12 meses consecutivos se le conoce con el nombre de período fiscal. El año natural comercial de una compañía se inicia y termina cuando su actividad comercial se encuentra en el nivel más bajo.

Para explicar mejor como funcionan las operaciones contables en una empresa tenemos un ejemplo.

**EJEMPLO, EJERCICIO DE TEORIA:**

- a) Si una empresa tiene activos por 50.000 unidades monetarias (u.m) y obligaciones por 15.000 u.m ¿cuáles serán los componentes de la identidad y ecuación contable?

Respuesta:

$$\frac{ACTIVOS}{50.000} = \frac{PASIVOS}{15.000} + \frac{NETO}{35.000}$$

- b) Anotar en la ecuación contable sin desarrollar:

$$ACTIVOS = PASIVOS + NETO$$

Estas operaciones correspondientes a la empresa Uno:

- b.1) el propietario aporta 20.000 u.m en efectivo para dar comienzo a las operaciones del negocio.
- b.2) compra unos locales, satisfaciendo al contado 10.000u.m y suscribiendo una hipoteca por 5.000u.m.
- b.3) compra a crédito equipos de oficina por 1.000u.m
- b.4) factura a cliente trabajos realizados por 2.000u.m
- b.5) satisface al personal 500u.m por sueldo
- b.6) cobra 1.500u.m de los clientes
- b.7) resarce la hipoteca en su 50 % y paga unos gastos financieros d 700u.m
- b.8) el propietario retira para su uso particular 1.000u.m
- b.9) durante el periodo, los equipos de oficina se han depreciado en 100u.m



b)

Operación	ACTIVOS =		PASIVOS +	NETO
b.1)	(+)	20.000		(+) 20.000
b.2)	(+) (-)	15.000 10.000	(+) 5.000	
b.3)	(+)	1.000	(+) 1.000	
b.4)	(+)	2.000		(+) 2.000
b.5)	(-)	500		(-) 500
b.6)	(+) (-)	1.500 1.500		
b.7)	(-) (-)	2.500 700	(-) 2.500	(-) 700
b.8)	(-)	1.000		(-) 1.000
b.9)	(-)	100		(-) 100

c) Contabilizar las transacciones del punto b) anterior, utilizando la identidad contable desarrollada:

$$ACTIVOS + GASTOS = PASIVOS + NETO + INGRESOS$$



c)

Operación	ACTIVOS +	GASTOS =	PASIVOS +	NETO +	INGRESOS
b.1)	(+) 20.000			(+) 20.000	
b.2)	(+) 15.000 (-) 10.000		(+) 5.000		
b.3)	(+) 1.000		(+) 1.000		
b.4)	(+) 2.000				(+) 2.000
b.5)	(-) 500	(+) 500			
b.6)	(+) 1.500 (-) 1.500				
b.7)	(-) 2.500 (-) 700	(+) 700	(-) 2.500		
b.8)	(-) 1.000			(-) 1.000	
b.9)	(-) 100	(+) 100			

- d) Contabilizar las transacciones del punto b) anterior, asignando nombre a las cuentas que pormenorizan la información ofrecida por la identidad contable desarrollada y mostrar la situación final.



d)

Operación	ACTIVO =				GASTOS =			PASIVOS =		NETO =	INGRESOS
b.1)	<u>Dinero</u> +20.000									<u>Capital</u> +20.000	
b.2)	<u>Dinero</u> -10.000	<u>Locales</u> +15.000						<u>Préstamo hipotec.</u> +5.000			
b.3)			<u>Equipos oficina</u> +1.000						<u>Acree. por equipos</u> +1.000		
b.4)				<u>Clientes</u> +2.000							<u>Ingr. por trabajos</u> +2.000
b.5)	<u>Dinero</u> -500				<u>Gtos. por sueldos</u> +500						
b.6)	<u>Dinero</u> +1.500			<u>Clientes</u> -1.500							
b.7)	<u>Dinero</u> -2.500 -700					<u>Gtos. por intereses</u> +700		<u>Préstamo hipotec.</u> -2.500			
b.8)	<u>Dinero</u> -1.000									<u>Capital</u> -1.000	
b.9)		<u>Locales</u> -100					<u>Gastos amortiz.</u> +100				
	6.800	14.900	1.000	500	500	700	100	2.500	1.000	19.000	2.000
	23.200				1.300			3.500		19.000	2.000

Situación final

ACTIVOS + GASTOS		PASIVOS + NETO + INGRESOS	
Dinero	6.800	Préstamo hipotecario	2.500
Locales	14.900	Acreeedores por equipos	1.000
Equipos de oficina	1.000	Capital	19.000
Clientes	500	Ingresos	2.000
Gastos por sueldos	500		
Gastos por intereses	700		
Gastos por amortización	100		
	24.500		24.500



e) Indique para cada una de las partidas que se relacionan seguidamente, si son activos, pasivos o patrimonios netos:

1. Dinero depositado a bancos.
2. Servicios pendientes de cobro.
3. Gastos por sueldos d oficina.
4. Ingresos por horarios profesionales.
5. Servicios pendientes de pago.
6. Maquinas.
7. Terrenos.
8. Impuestos pendientes de pago.
9. Hipoteca sobre inmuebles.
10. Mercadería.
11. Deuda con proveedores.
12. Bonos del tesoro en carteras.

e)

	ACTIVO	PASIVO	NETO
1. Dinero depositado en bancos	X		
2. Servicios pendientes de cobro	X		
3. Gastos por sueldos de oficina			X
4. Ingresos honorarios profesionales			X
5. Servicios pendientes de pago		X	
6. Máquinas	X		
7. Terrenos	X		
8. Impuestos pendientes de pago		X	
9. Hipoteca sobre inmuebles		X	
10. Mercaderías	X		
11. Deudas con proveedores		X	
12. Bonos del Tesoro	X		



f) Indique el efecto sobre los activos de las siguientes operaciones (aumento, disminución o nulo):

1. La empresa compra mercadería a crédito.
2. La empresa obtiene un crédito para poder disponer de efectivo.
3. Uno de los propietarios vende su participación en la empresa a un tercero.
4. La empresa firma un contrato de venta.
5. La empresa vende mercadería a crédito.
6. La empresa deposita en los bancos el dinero existente en caja.
7. Se pagan deudas atrasadas con proveedores.

f)

Operación	Efecto sobre activos
1. La empresa compra mercaderías a crédito.	Aumento
2. La empresa obtiene un crédito para poder disponer de efectivo.	Nulo (1)
3. Uno de los propietarios vende su participación en la empresa a un tercero.	Nulo
4. La empresa firma un contrato de venta.	Nulo (2)
5. La empresa vende mercaderías a crédito.	Cualquiera (3)
6. La empresa deposita en bancos el dinero existente en caja.	Nulo
7. Se pagan deudas atrasadas con proveedores.	Disminuye

Notas:

- (1) El activo aumentará cuando la empresa disponga del crédito, aumentando así su dinero en efectivo.
- (2) En tanto en cuanto no se realice la operación, no hay ningún efecto.
- (3) Si el precio de venta de las mercaderías es mayor que su coste, el activo aumentará por la diferencia (beneficio), si coincide con el coste, el efecto será nulo y si es menor que el coste, el activo disminuirá por esa misma diferencia, pero de signo contrario (pérdida).

g) Indique si los siguientes hechos constituyen hechos contables, es decir, si son registrados por la contabilidad de la empresa (si o no):

1. Contratación por un tercero para suministrarle productos el año próximo.
2. Rebaja por banco de España de los tipos de interés.
3. Compra de unos equipos a pagar el año próximo.
4. Pago de impuestos atrasado.
5. Extracción del propietario para uso personal.



6. Modificación de ciertas ordenanzas municipales

g)

	Registro
1. Contratación con un tercero para suministrarle productos el año próximo.	No (1)
2. Rebaja por el Banco de España de los tipos de interés.	No
3. Compra de unos equipos a pagar el año próximo.	Sí
4. Pago de impuestos atrasados.	Sí
5. Extracción del propietario para uso personal.	Sí
6. Modificación de ciertas ordenanzas municipales.	No

Nota:

- (1) Podrá ser registrado fuera de Balance, mediante las llamadas «cuentas de orden» o «promemoria» o bien en notas a los estados financieros o memoria.

Ejercicio 2 :

La empresa Cuatro, dedicada a proyectos de decoración interior, presenta el primer día del ejercicio la siguiente situación financiero – patrimonial, expresada en unidades monetarias (u.m)

ACTIVOS	IMPORTES	PASIVOS	IMPORTES
construcciones	20.000	Capital	40.500
Mobiliario	5.000	Proveedores de material	1.500
Equipos para diseño	4.000	Acreedores varios	4.000
Equipos de oficina	6.000		
Amortización acumulada de activos fijos	-10.000		
Material fungible	1.000		
Clientes	10.000		
Comisiones pendientes de cobro	2.000		
Caja y bancos	8.000		
	46.000		46.000



Las transacciones del ejercicio son las siguientes

1. Se adquieren diverso material fungible a crédito por 2.000 u.m.
2. Se adquiere a crédito mobiliario por 1.000 u.m.
3. Se satisfacen deudas atrasadas con diversos acreedores por 2.500 u.m
4. Se reciben propuestas de diversos clientes para la ejecución de trabajos, firmando contratos por un importe de 10.000 u.m .
5. Se facturan trabajos de decoración por 15.000 u.m y se cobran saldos de clientes por 18.000 u.m
6. Se factura a diversas casa de venta de muebles 2.000 u.m en concepto de comisiones por ventas realizadas por las mismas a clientes de la empresa.
7. Se cobran comisiones pendientes por 3.500 u.m.
8. Se cobran 2.000 u.m por trabajos realizados en el periodo próximo.
9. Se pagan sueldos por 2.000 u.m
10. Se estima una depreciación de los activos fijos de 2.500 u.m
11. El inventario del material fungible al final del periodo es de 500 u.m

Se pide:

- a) Contabilizar en el libro de Diario y Mayor el asiento de apertura y las operaciones anteriores.
- b) Formular los balances de sumas y saldos.
- c) Contabilizar en diario y Mayor los asientos de ajuste y regularización.
- d) Presentar el balance de situación final del periodo y las cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes al mismo.
- e) Asiento de cierre al ejercicio en Diario y Mayor



SOLUCIONES:

a.1) Asientos en Diario

Importes	Asientos	Importes
	1 ———— XXX ————	
20.000	Construcciones	
5.000	Mobiliario	
4.000	Equipos para diseño	
6.000	Equipos de oficina	
1.000	Material fungible	
10.000	Clientes	
2.000	Comisiones pendientes de cobro	
8.000	Caja y bancos	
	a/ Amortización acumulada de activos fijos	10.000
	a/ Capital	40.500
	a/ Proveedores de material	1.500
	a/ Acreedores varios	4.000
	(Según Balances de apertura)	
	2 ———— XXX ————	
2.000	Material fungible	
	a/ Proveedores de material	2.000
	3 ———— XXX ————	
1.000	Mobiliario	
	a/ Acreedores varios	1.000
	4 ———— XXX ————	
2.500	Acreedores varios	
	a/ Caja y bancos	2.500
	5 ———— XXX ————	
10.000	Contratos de venta	
	a/ Ventas a ejecutar	10.000
	(Asiento llamado de «orden», que figurará fuera de Balance. Otra alternativa es que figure en notas a los estados financieros o Memoria)	
	6 ———— XXX ————	
15.000	Clientes	
	a/ Ingresos por trabajos	15.000
	6' ———— XXX ————	
18.000	Caja y bancos	
	a/ Clientes	18.000
	7 ———— XXX ————	
2.000	Comisiones pendientes de cobro	
	a/ Ingresos por comisiones	2.000
	8 ———— XXX ————	
3.500	Caja y bancos	
	a/ Comisiones pendientes de cobro	3.500
	9 ———— XXX ————	
2.000	Caja y bancos	
	a/ Anticipos de clientes	2.000
	10 ———— XXX ————	
2.000	Gastos por sueldos	
	a/ Caja y bancos	2.000
	Asientos de ajuste (parte del apartado c):	
	11 ———— XXX ————	
2.500	Gastos por amortización	
	a/ Amortización acumulada de activos fijos	2.500
	12 ———— XXX ————	
2.500	Gastos por consumo de material fungible	
	a/ Material fungible	2.500
119.000	Sumas	119.000



a.2) Asientos en el Mayor

Construcciones			Mobiliario			Equipos para diseño			
(1)	20.000		(1)	5.000		(1)	4.000		
			(3)	1.000					
	20.000			6.000			4.000		
Equipos de oficina			Material fungible			Clientes			
(1)	6.000		(1)	1.000	(12)	2.500	(1)	10.000	
			(2)	2.000			(5)	15.000	
	6.000			3.000		2.500		25.000	
								18.000	
Comisiones pendientes de cobro			Caja y bancos			Amortización acumulada de activos fijos			
(1)	2.000	(3)	3.500	(1)	8.000		(1)	10.000	
(7)	2.000			(6)	18.000		(11)	2.500	
				(8)	3.500				
				(9)	2.000				
	4.000		3.500		31.500			12.500	
Capital			Proveedores de material			Acreedores varios			
		(1)	40.500				(4)	2.500	
					(1)	1.500		(1)	4.000
					(2)	2.000		(3)	1.000
			40.500			3.500			2.500
									5.000
Contratos de venta			Ventas ajenas			Ingresos por trabajos			
(5)	10.000				(5)	10.000		(5)	15.000
	10.000					10.000			15.000
Ingresos por comisiones			Anticipos de clientes			Gastos por sueldos			
		(7)	2.000			(5)	2.000	(10)	2.000
			2.000				2.000		2.000
Gastos por amortización			Gastos por consumo de material fungible						
(11)	2.500		(12)	2.500					
	2.500			2.500					

**b) Balance de sumas y saldos ajustados**

CUENTAS	BALANCE DE SUMAS		BALANCE DE SALDOS	
	Deudoras	Acreedoras	Deudores	Acreedores
Construcciones	20.000	—	20.000	—
Mobiliario	6.000	—	6.000	—
Equipos para diseño	4.000	—	4.000	—
Equipos de oficina	6.000	—	6.000	—
Material fungible	3.000	2.500	500	—
Clientes	25.000	18.000	7.000	—
Comisiones pendientes cobro	4.000	3.500	500	—
Caja y bancos	31.500	4.500	27.000	—
Amortización acumulada de activos fijos	—	12.500	—	12.500
Capital	—	40.500	—	40.500
Proveedores de material	—	3.500	—	3.500
Acreedores varios	2.500	5.000	—	2.500
Ingresos por trabajos	—	15.000	—	15.000
Ingresos por comisiones	—	2.000	—	2.000
Anticipos de clientes	—	2.000	—	2.000
Gastos por sueldos	2.000	—	2.000	—
Gastos por amortización	2.500	—	2.500	—
Gastos por consumo de material fungible	2.500	—	2.500	—
Contratos de venta	10.000	—	10.000	—
Ventas a ejecutar	—	10.000	—	10.000
	119.000	119.000	88.000	88.000

c) Asientos de regularización de Diario y Mayor**c.1) Diario**

Importes	Asientos	Importes
119.000	Sumas anteriores	119.000
7.000	13 Pérdidas y ganancias	
	a/ Gastos por sueldos	2.000
	a/ Gastos por amortización	2.500
	a/ Gastos por consumo de material fungible	2.500
15.000	14 Ingresos por trabajos	
2.000	Ingresos por comisiones	
	a/ Pérdidas y ganancias	17.000
143.000	Sumas	143.000*

**c.2) Mayor***Notas:*

1. Sólo se hacen figurar las cuentas que han sido afectadas en los asientos de regularización: Gastos e Ingresos y la cuenta-resumen de Pérdidas y ganancias.
2. (s.a): sumas anteriores.

Pérdidas y ganancias				Gastos por sueldos				Gastos por amortización			
(13)	7.000	(14)	17.000	(s.a.)	2.000	(13)	2.000	(s.a.)	2.500	(13)	2.500
	7.000		17.000		2.000		2.000		2.500		2.500

Gastos por consumo de material fungible				Ingresos por trabajos				Ingresos por comisiones			
(s.a.)	2.500	(13)	2.500	(14)	15.000	(s.a.)	15.000	(14)	2.000	(s.a.)	2.000
	2.500		2.500		15.000		15.000		2.000		2.000

Obsérvese que, después de pasar al Mayor los asientos de regularización, todas las cuentas diferenciales quedan saldadas (saldos nulos).

d.1) Balance de situación

ACTIVO	Importes	PASIVO	Importes
Construcciones	20.000	Capital	40.500
Mobiliario	6.000	Pérdidas y ganancias	10.000
Equipos para diseño	4.000	Proveedores de material	3.500
Equipos de oficina	6.000	Acreedores varios	2.500
Amortización acumulada de activos fijos	-12.500	Anticipos de clientes	2.000
Material fungible	500		
Clientes	7.000		
Comisiones pendientes de cobro	500		
Caja y bancos	27.000		
	58.500		58.500
Contratos de venta	10.000	Ventas a ejecutar	10.000

*d.2) Cuenta de Pérdidas y ganancias*

DEBE	Importes	HABER	Importes
Gastos por sueldos	2.000	Ingresos por trabajos	15.000
Gastos por amortización	2.500	Ingresos por comisiones	2.000
Gastos por consumo de material fungible	2.500		
SALDO (beneficio)	10.000		
	17.000		17.000

e.1) Asiento de cierre en Diario

Importes	Asientos	Importes
143.000	Sumas anteriores	143.000
	15 xxx	
12.500	Amortización acumulada activos fijos	
40.500	Capital	
10.000	Pérdidas y ganancias	
3.500	Proveedores de material	
2.500	Acreedores varios	
2.000	Anticipos de clientes	
10.000	Ventas a ejecutar	
	a/ Construcciones	20.000
	a/ Mobiliario	6.000
	a/ Equipos para diseño	4.000
	a/ Equipos de oficina	6.000
	a/ Material fungible	500
	a/ Clientes	7.000
	a/ Comisiones pendientes de cobro	500
	a/ Caja y bancos	27.000
	a/ Contratos de venta	10.000
224.000	Sumas	224.000

*e.2) Asiento de cierre en Mayor*

Construcciones				Mobiliario				Equipos para diseño			
(s.a.)	20.000	(15)	20.000	(s.a.)	6.000	(15)	6.000	(s.a.)	4.000	(15)	4.000
	20.000		20.000		6.000		6.000		4.000		4.000

Equipos de oficina				Material fungible				Clientes			
(s.a.)	6.000	(15)	6.000	(s.a.)	3.000	(s.a.)	2.500	(s.a.)	25.000	(s.a.)	18.000
						(15)	500			(15)	7.000
	6.000		6.000		3.000		3.000		25.000		25.000



Comisiones pendientes de cobro				Caja y bancos				Amortización acumulada de activos fijos			
(s.a.)	4.000	(s.a.)	3.500	(s.a.)	31.500	(s.a.)	4.500	(15)	12.500	(s.a.)	12.500
		(15)	500			(15)	27.000				
	4.000		4.000		31.500		31.500		12.500		12.500
Capital				Proveedores de material				Acreedores varios			
(15)	40.500	(s.a.)	40.500	(15)	3.500	(s.a.)	3.500	(s.a.)	2.500	(s.a.)	5.000
								(15)	2.500		
	40.500		40.500		3.500		3.500		5.000		5.000
Contratos de venta				Ventas a ejecutar				Ingresos por trabajos			
(s.a.)	10.000	(15)	10.000	(15)	10.000	(s.a.)	10.000	(15)	15.000	(s.a.)	15.000
	10.000		10.000		10.000		10.000		15.000		15.000
Ingresos por comisiones				Anticipos de clientes				Gastos por sueldos			
(15)	2.000	(s.a.)	2.000	(15)	2.000	(s.a.)	2.000	(s.a.)	2.000	(s.a.)	2.000
	2.000		2.000		2.000		2.000		2.000		2.000
Gastos por amortización				Gastos por consumo de material fungible				Pérdidas y ganancias			
(s.a.)	2.500	(s.a.)	2.500	(s.a.)	2.500	(s.a.)	2.500	(s.a.)	7.000	(s.a.)	17.000
								(15)	10.000		
	2.500		2.500		2.500		2.500		17.000		17.000

Obsérvese que, después de pasar el asiento de cierre, todas las cuentas están saldadas, es decir, presentan saldo nulo.



CAPITULO II

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES.

En este capítulo el autor hace referencia a los bienes que tiene una empresa, es por eso que podemos decir que un activo fijo inmovilizado tangible. Es parte del activo que comprende aquellos bienes que tienen presencia física palpable, bienes concretos que son objeto de uso o consumo.

También comprende los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Estos elementos de activo deben reconocerse en el balance cuando sea probable que, a partir de los mismos, se obtengan beneficios o rendimientos económicos futuros para la empresa, y siempre que se puedan valorar con fiabilidad. Este reconocimiento contable del activo implica también el reconocimiento simultáneo de un pasivo, la disminución de otro activo o el reconocimiento de un ingreso u otros incrementos en el patrimonio neto.

Está integrado por todos aquellos elementos tangibles, muebles o inmuebles, propiedad de la empresa (terrenos, edificios, maquinaria) y que permanecen en la actividad productiva durante una serie de períodos.

Se registran por su valor de adquisición y los gastos de transportación y montaje, en los casos de los adquiridos y en los ejecutados con medios propios, se valoran de acuerdo con las disposiciones vigentes.

entre otros ejemplos se tienen: animales productivos del ganado mayor animales de trabajo, edificios y construcciones, maquinarias y equipos de transporte, muebles, enseres y equipos de oficina, equipos de laboratorio, etc.



EJERCIO DE ACTIVOS FIJOS

La empresa tres, deseando ampliar su campo de acción, entra en contacto con la empresa H, que está en fase de liquidación. Tras unas negociaciones, llegan al acuerdo de que Tres compra los activos fijos y la existencia de la empresa H, satisfaciendo un total de 12.000 u.m al contado.

El valor en libros de la empresa H de los activos involucrados es el siguiente:

ACTIVOS	COSTOS DE ORIGEN	AMORTIZACION ACUMULADA	PROVISION POR DEPRESIACION
Terreno	5.000	-----	-----
Edificios	7.000	4.000	-----
Instalaciones	8.000	3.000	-----
Mercaderías	2.000	-----	500

La empresa tres solicita una peritación a la empresa I, dedicada a valoración de empresa y partes de empresa. De su dictamen se deduce que el valor justo de mercado, valor útil de reposición o valor venal de los activos adquiridos es el siguiente:

Terreno 6.000
Edificio 5.000
Instalaciones 4.000
Mercaderías 1.000

A la vista de la anterior información. Se pide:

Formular el asiento e Diario de la empresa Tres para registrar la adquisición de los activos adquiridos a la empresa H.

SOLUCION:

3. Asientos de ajuste y regularización

3.1. *Diario*

Los asientos de ajuste comprenden:

- El gasto por amortización de activos fijos materiales.
- El gasto por consumo de material de oficina.
- El gasto por intereses del préstamo desde el 1 de julio al 31 de diciembre.

En cuanto a los gastos de amortización, sabemos que en los activos depreciables o amortizables no se incluyen los terrenos ni los activos que están en curso de ejecución (recuérdese que los activos fijos empiezan a amortizarse a partir del momento en que están en disposición de entrar en funcionamiento).

Importes	Asientos	Importes
13.620	<div style="text-align: right;">Sumas anteriores 11 _____ xxx</div>	13.620
350	<div>Gastos de amortización a/ Amortización acumulada del inmovilizado material <div style="margin-left: 80px;">Construcciones 5.000 Instalaciones 1.200 Elementos de transporte 600 Mobiliario y equipo de oficina 200 <div style="text-align: right; margin-right: 20px;">7.000</div></div><div style="text-align: right;">(7.000 × 0,05) _____ xxx</div></div>	350
300	<div>12 _____ xxx Gastos por consumo de ma- terial publicitario a/ Material publicitario <div style="text-align: right;">(500 – 200)</div></div>	300
180	<div>13 _____ xxx Gastos financieros a/ Intereses pendientes de pago <div style="text-align: right;">(3.000 × 0,12 × 1/2)</div></div>	180
3.710	<div>14 _____ xxx Pérdidas y ganancias a/ Coste de ventas a/ Gastos financieros a/ Gastos de personal a/ Gastos de amortización a/ Gastos por consumo de ma- terial publicitario <div style="text-align: right;">xxx</div></div>	1.500 360 1.200 350 300
4.000 100	<div>15 _____ xxx Ventas de mercaderías Trabajos realizados para el inmovilizado material a/ Pérdidas y ganancias (o Gastos capitalizados)</div>	4.100
22.260	Sumas	22.260



3.2. Pase al Mayor

Terrenos		
(0)	1.000	
	1.000	

Construcciones		
(0)	5.000	
	5.000	

Instalaciones		
(0)	1.200	
	1.200	

Elementos de transporte		
(0)	600	
	600	

Mobiliario y equipo de oficina		
(0)	200	
	200	

Mercaderías			
(0)	5.000	(2)	10
(1)	550	(4')	1.500
	5.550		5.510

Clientes		
(0)	3.000	
	3.000	

Caja y bancos			
(0)	1.000	(1)	50
(4)	4.000	(2')	490
		(5)	360
		(6)	500
		(7)	800
		(7')	360
		(9)	1.500
	5.000		4.060

Amortización acumulada del inmovilizado material		
	(0)	2.000
	(11)	350
		2.350

Capital		
	(0)	9.000
		9.000

Préstamos a largo plazo		
	(0)	3.000
		3.000

Proveedores			
(2)	10	(0)	2.500
(2')	490	(1)	500
	500		3.000

Administraciones Públicas			
(7')	360	(0)	320
		(7)	400
	360		720

Intereses pendientes de pago			
(5)	180	(0)	180
		(13)	180
	180		360

Construcciones en curso		
(3)	2.000	
(8)	1.000	
(10)	100	
	3.100	

Acreedores de inmovilizado			
(9)	1.500	(3)	2.000
		(8)	1.000
	1.500		3.000

Venta de mercaderías			
(15)	4.000	(4)	4.000
	4.000		4.000

Coste de ventas			
(4')	1.500	(14)	1.500
	1.500		1.500

Gastos financieros			
(5)	180	(14)	360
(13)	180		
	360		360

Material publicitario			
(6)	500	(12)	300
	500		300

Gastos de personal			
(7)	1.200	(14)	1.200
	1.200		1.200



Trabajos realizados para el inmovilizado material			
(15)	100	(10)	100
	100		100

Gastos de amortización			
(11)	350	(14)	350
	350		350

Gastos por consumo de material publicitario			
(12)	300	(14)	300
	300		300

Pérdidas y ganancias			
(14)	3.710	(15)	4.100
	3.710		4.100



CAPITULO III

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS TANGIBLES O MATERIALES

Como veníamos explicando este capítulo también trata de los activos fijos materiales, pero a diferencia del capítulo anterior aquí el autor hace referencia a algunos tipos de activos fijo, podemos decir que los activos fijos se clasifican en:



EJERCICIO DE ACTIVO FIJO TANGIBLE O INMOVILIZADO MATERIAL

Calcule el gasto de amortización del segundo año de vida de una maquina comprada el 1 de enero de 2002, con un coste de 50.000 u.m, estimándose una vida útil de cinco años y un valor residual de 4.000 u. m. Si con esa máquina la empresa fabrica ciertos productos en cuantía total de 25.000 unidades físicas siendo el ritmo de producción:



1er año6.000

2do año.....4.000

3er año.....4.000

4to año.....7.000

5to año.....4.000

Suponga que, tras finalizar el tercer año, se hacen trabajos de mejora en la maquina, con un coste de 6.000 u.m. Estos costes no incrementan la vida útil del bien, ni el número de unidades que produce, pero si la eficiencia de la producción, en el sentido de que ahorra ciertos costes complementarios. Tampoco se varia el valor residual estimado en un principio.

Calcular el gasto de amortización del cuarto año de vida de la maquina por los métodos:

- Lineal
- Decreciente con tanto constante
- Números de dígitos
- Unidades de producción

SOLUCION:

1) Lineal

$$50.000 - 4.000 / 5 = 9.200$$

2) Decreciente con tanto constante

Se tiene que obtener el tanto constante para que el valor residual sea el estimado en este caso: 4.000 u.m y se calcula por la siguiente expresión:

$$t = 1 - \sqrt[5]{\frac{4.000}{50.000}}$$



Donde $t = 0.39658$ anual, en tanto por uno ó

$$t = 0.39658 \times 100 = 39.658 \text{ anual en tanto por cien}$$

La amortización del segundo año será:

$$t (V_0 - V_0 t) = 0.39658 (50.000 - 50.000 \times 0.39658) = 11.965,24$$

3) Números dígitos

$$5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$$

En este caso el segundo dígito es el 4 y el método de números dígitos es decreciente por lo tanto se tiene que:

$$(50.000 - 4.0000 / 15) \times 4 = 12.266,66$$

Por lo tanto: $(50.000 - 4.0000 / 25.000) \times 4.000 = 7.360$ unidades de producción



CAPÍTULO IV

ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADOS O INTANGIBLES O INMATERIALES

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

Recoge aquellos derechos de la empresa de carácter intangible pero que permiten a la empresa desarrollar su actividad. Estos bienes y derechos son susceptibles de valoración económica, es decir, tienen un valor de realización en el mercado.

Es un Activo intangible por su falta de existencia física, de naturaleza material, como ocurre con las patentes, marcas, nombres comerciales, concesiones administrativas...

Tienen carácter permanente, no son destinados a la venta y son indispensables para poder realizar las actividades normales de la empresa pueden ser amortizables y no amortizables.

- Activos Fijos sujetos a Amortización: A este grupo pertenecen aquellos derechos obtenidos mediante una acción jurídica, la cual concede el derecho durante un tiempo determinado.

Mientras que por Amortización se entiende como: La parte del costo de un activo fijo intangible que va siendo cargado a gasto, con el objeto de recuperar la inversión a través del tiempo de vida jurídica que posea. Comprende aquellas Cuentas que reflejan las inversiones efectuadas por la empresa para adquisiciones de determinados derechos. Sería un Inmovilizado que no es material ni tangible.



EJERCICIO DE ACTIVO FIJO INTANGIBLE O INMOVILIZADO INMATERIAL

La empresa Seis realizó durante el año 2003 las siguientes transacciones que afectan a intangibles:

- 1) Adquirió una patente para la mejora de sus sistemas de producción de videos, con un coste de 5.000 u.m. a la patente adquirida le queda una vida legal de 10 años. No obstante, se estima que, debido a los avances tecnológicos en este campo, su vida económica será de 4 años.

¿A cuánto ascenderá el importe anual de amortización de la patente adquirida?

- 2) Adquirió otra patente para mejora de una existente que ya explota. La nueva patente adquirida importó 1.000 u.m y tiene una vida legal de 20 años. A la patente principal le queda una vida legal de 5 años, teniendo buenas perspectivas de rentabilidad.

¿A cuánto ascenderá el importe anual de amortización de la patente adquirida?

- 3) Realizó trabajos de investigación que se recogen en la siguiente información:

-Costes por trabajos no identificables con proyectos concretos4.000

- Costes por trabajos realizados sobre proyectos concretos e identificados.....5.000

¿A cuánto ascenderá el importe de gastos de investigación y desarrollo, que deberán lucir en el balance?

- 4) En enero adquiere la empresa Siete, satisfaciendo 10.000 u. m. De este importe, solo una cantidad de 8.000 u.m es imputable a activos identificables.

¿A cuánto ascenderá el fondo de comercio a recoger en el balance?

**SOLUCION**

1.) La vida económica es inferior a la vida legal, Por lo tanto la cuota anual será:

$$5.000 / 4.000 = 1250$$

2.) Este es un caso de ampliación en activos tangibles, por eso se debe amortizar durante el periodo de vida útil , en este caso 5 años, debido que al pasar ese año la patente no tendrá valor económico alguno. Siendo la amortización anual:

$$1.000 / 5 = 200$$

3.) Se capitalizan solo los costes que sean identificables con proyectos concretos. Para este caso se da solo en el segundo apartado por lo cual lo identificaremos como "gasto de investigación y desarrollo, con un monto de **5.000 u.m**

4.) El fondo de comercio será el exceso entre lo pagado y los valores identificados:

$$10.000 - 8.000 = 2.000 \text{ u.m}$$



CAPITULO V

REPASO DE CONCEPTOS VENTAS Y DERECHOS DE COBRO.

DEUDORES Y ACREEDORES POR OPERACIONES COMERCIALES:

Son activos (deudores) y pasivos (acreedores) que surgen en las operaciones comerciales (o de tráfico) de la empresa (compra/venta de existencias, salarios, impuestos..). Es una clasificación en función de la naturaleza de las operaciones.

RECONOCIMIENTO DE LAS VENTAS :

Los administradores o dueños de un comercio o de una empresa que se dedica ala venta de productos, prefieren reconocer **los ingresos por ventas** tan pronto como sea posible, ya que quieren estar seguros de que los beneficios económicos de las ventas estén garantizados antes de reconocer los ingresos. Debido a estas perspectivas diferentes, los contadores deben evaluar con cuidado el momento en que se debe reconocer un ingreso. Bajo la contabilidad a base de efectivo, los contadores reconocen un ingreso cuando cobran efectivo por la venta de bienes o servicios. Sin embargo, bajo la contabilidad a base de acumulaciones ,se requiere pasar una prueba doble para el reconocimiento de los ingresos: (1) los bienes o servicios deben haberse entregado a los clientes (es decir, el ingreso se ha ganado); y (2) se debe haber recibido efectivo o un activo cuya conversión a efectivo esté virtualmente asegurada (es decir, el ingreso se ha realizado

DERECHOS DE COBRO:

cantidades de dinero pendientes de cobro (clientes, deudores,...)

EJEMPLO PRÁCTICO:

La empresa ocho, que tiene su contabilidad adaptada al modelo y nomenclatura del Plan de Contabilidad, presenta, entre otros, los siguientes saldos procedentes del Balance de apertura del ejercicio 2003 (1 de enero expresado en miles de euros:



Número de cuentas	Cuenta	Saldo de deudores	Saldo de acreedores
220	Terreno y bienes naturales	10.000	
221	Construcción	50.000	
225	Otras Instalaciones	2.000	
226	Mobiliario	4.000	
227	Equipos Para Proceso de Información	2.000	
228	Elementos de transporte	1.000	
300	Mercadería	10.000	
327	Envases	1.000	
4300	Clientes, euros	5.000	
4304	Clientes, monedas distinta del euro	1.000	
570	Caja, euros	500	
572	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euro	2.000	
100	Capital social		54.965
136	Diferencias positivas en monedas distintas del euro		100
1700	Préstamo a largo plazo con entidades de crédito		9.000
400	Proveedores		14.000



Información adicional

1. Seguidamente, se presenta el cuadro donde se expresa las diferentes magnitudes que configuran la función de amortización.

Elementos	Fecha de Alta	Valor en el origen	Valor residual estimado	Números de años de vida útil	Método de amortización
Construcciones	1-1-1998	50.000	-----	50	Lineal
Otras Instalaciones	1-7-1998	2.000	10%	10	Lineal
Mobiliario	1-7-1998	4.000	10%	8	Lineal
Equipos para proceso de infor.	1-1-2001	2.000	-----	4	Lineal
Elementos de transporte	1-1-2002	1.000	20%	4	Lineal

2. El riesgo de clientes cubierto al 31 de diciembre de 2002 importa 700.000 euros.
3. La empresa envía a los clientes las mercancías en envases con posibilidad de devolución. Los envases no devueltos dentro de plazo al 31 de diciembre de 2002 tienen un precio de carga de 200.000 euros.
4. A final del ejercicio 2002, la empresa recibió 500.000 euros de un cliente por mercancía a servicio en febrero de 2003.
5. El préstamo bancario obtenido por la empresa devenga un 12% de interés anual, pagadero el 31 de diciembre de cada año. El préstamo se reembolsara el 1 de enero del 2006.

Operaciones realizadas durante el ejercicio 2003

1. A principio del mes de enero, la empresa cobra el crédito contra los clientes en moneda distinta del euro, produciéndose una diferencia positiva en cambio definida de 120.000 euros.
2. Se vende, al contado, el 20% de los terrenos no construidos, por 1.200.000 euros, cobrados por banco. Los terrenos no construidos costaron en su totalidad, 4.000.000 de euros.



3. Se adquieren mercancías a crédito por 5.000.000 de euros.
4. Vencido el plazo de devolución de envases que figuran en el balance 1 de enero de 2003, solo se producen devoluciones del 50% del cargo total.
5. Se cobra la totalidad del crédito contra clientes nacionales existente al 1 de enero de 2003, salvo un importe de 200.000 euros que se considera definitivamente incobrables, cancelando el crédito en cuentas.
6. Se satisface, por bancos, el 30% de la deuda con proveedores.
7. Se suministran las mercancías a los clientes que habían anticipado el pago al 31 de diciembre del 2002.
8. Se vende mercancía, a crédito, a clientes nacionales por 30.000.000 de euros, cargando en factura 2.000.000 de euros por envases con opción a devolución.
9. Clientes, con un saldo de 10.000.000 de euros, pagan anticipadamente concediendo la empresa un descuento por pronto pago de 12% de la deuda.
10. Se giran efectos a cargo de clientes por 15.000.000 de euros que son aceptados por estos.
11. Efectos por un nominal de 10.000.000 de euros son enviados al banco, en gestión de cobro.
12. Efectos por un nominal de 4.000.000 de euros y vencimiento el día 1 de octubre de 2003 son negociados con el banco el día 1 de septiembre, cargando el banco un 15% de interés anual, en concepto de descuento.
13. El banco informa del cobro de efectivo enviados en gestión de cobro, por un nominal de 10.000.000 de euros, cargando 200.000 euros en concepto de comisiones de cobro.
14. El día 3 de octubre el banco comunica que un efecto negociado por un nominal de 1.000.000 de uros no a sido atendido por el cliente, cargando a la empresa 10.000 de euros de euros por gastos. El resto de los efectos a sido satisfecho por los libradores.
15. Se gira un nuevo efecto al cliente del punto anterior, cargándole el nominal y los gastos repercutidos por el banco.
16. La empresa estima que el efecto girado al que se refiere el punto anterior no va a ser cobrado, provisionando el riesgo del 1 de noviembre del 2003.
17. La empresa satisface el liquido de la nomina cuya composición es la siguiente:
 - Importe bruto 10.000.000 de euros
 - IRPF a cargo de los empleados 1.500.000 euros



- Seguridad social a cargo de empleados 300.000 euros
- Seguridad social a cargo de la empresa 1.200.000 euros

La deuda con las entidades públicas se deja aplazada.

18. El día 1 de diciembre se cancela en crédito contra el cliente cuya deuda esta materializada en el efecto a que se alude el punto 16.
 19. Los clientes devuelven envases cuyo importe de cargo fue de 1.700.000 de euros. Estos cargos estaban formulados en la factura.
 20. Se adquieren, en los últimos días de año, unos edificios para una futura expansión, satisfaciendo al contado 17.000.000 de euros.
 21. Durante el ejercicio se han cancelado saldos de clientes, provisionados de forma global, por 400.000 euros, al ser considerados como irrecuperables definitivamente.
 22. Se satisfacen los intereses del préstamo.
 23. Al final del ejercicio, las existencias de mercancía asciende a 2.000.000 de euros y las de envases a 800.000.
 24. La estimación de insolvencia es el 12% del saldo neto de derechos de cobro.
- A la vista de la anterior información.

Se pide:

1. Completar el balance de saldo de apertura.
2. Asiento de apertura en diario y mayor.
3. Asiento en diario y mayor para registrar las operaciones del ejercicio 2003.
4. Asiento en diario y mayor para recoger el proceso de ajuste y regularización.
5. Balance de situación al 31 de diciembre de 2003.

**SOLUCIÓN:****1. Completar el balance de saldo de apertura el 1 de enero del 2003.**

Los saldos de las cuentas que faltan en el enunciado se obtienen de la información adicional. Las cuentas que faltan son:

- a) (282) Amortización acumulada del inmovilizado material

$$\text{Construcción} \quad \frac{50.000}{50} \times 5 = 5.000$$

$$\text{Otras instalaciones} \quad \frac{2.000 \times 0,9}{10} \times 4,5 = 810$$

$$\text{Mobiliario} \quad \frac{4.000 \times 0,9}{10} \times 4,5 = 2.025$$

$$\text{Equipos para proceso de información} \quad \frac{2.000}{4} \times 2 = 1.000$$

$$\text{Elementos de transporte:} \quad \frac{1.000 \times 0,8}{4} \times 1 = 200$$

$$\text{Total} = 9.035$$

- b) Existe un riesgo de clientes cubiertos de 700.000 euros, representado por la cuenta (490) Provisión para insolvencia de tráfico.
- c) Existen envases pendientes de devolver por clientes, por un importe de 200.000 euros, recogidos en la cuenta (437) anticipos de clientes.

Así pues, hemos reproducido el Balance de apertura, que no mostramos pues coincide con el de con el asiento de apertura que solicitara el supuesto en su apartado 2.

2. Asiento de apertura del ejercicio**2.1 En diario**



Importe	Asientos	Importe
10.000	(220) Terrenos y bienes naturales	
50.000	(221) Construcciones	
2.000	(225) otras instalaciones	
4.000	(226) Mobiliario	
2.000	(227) Equipos para procesos de información	
1.000	(228) Elementos de transporte	
10.000	(300) Mercaderías	
1.000	(327) Envases	
5.000	(4300) Clientes, euros	
1.000	(4304) Clientes, monedas distinta del euro	
500	(570) Caja, euros	
2.000	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euro	
	a/(100) Capital social	54.965
	a/(136) Diferencias positivas en moneda extranjera	100
	a/(1700) Préstamos a largo plazo con entidades de préstamo	9.000
	a/(282) Amortización acumulada inmovilizado material	9.035
	a/(400) Proveedores	14.000
	a/(436) envase y embalaje a devolver por cliente	200
	a/(437) Anticipos de cliente	500
	a/(490) Provisión para insolvencias de trafico	700
88.500	Sumas	88.500



2.2 En mayor

(220) Terrenos y bienes naturales	(221) Construcciones	(225) Otras instalaciones
(0) 10.000	(0) 50.000	(0) 2.000
(226) Mobiliario	(227) Equipos para proceso de información	(228) Elementos de transporte
(0) 4.000	(0) 2.000	(0) 1.000
(300) Mercaderías	(327) Envases	(430) Clientes, euros
(0) 10.000	(0) 1.000	(0) 5.000
(4304) Clientes moneda distinta del euro	(570) Caja, euros	(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros
(0) 1.000	(0) 500	(0) 2.000
(100) Capital social	(136) Diferencias positivas en moneda distinta del euro	(1700) Préstamos a largo plazo con entidades de crédito
(0) 54.965	(0) 100	(0) 9.000
(282) Amortización acumulada del inmovilizado material	(400) Proveedores	(436) Envases y embalajes a devolver por clientes
(0) 9.035	(0) 14.000	(0) 2.000
(437) Anticipos de clientes	(490) Provisiones para insolvencias de tráfico	
(0) 500	(0) 700	



3. Operaciones del ejercicio 2003

3.1 En diario

Importe	Asientos	Importe
88.000	Sumas anteriores	88.000
	1. _____ xxx _____	
1.020	(572) Banco e Instituciones de crédito, c/c vista, euros	
100	(136) Diferencias positivas en monedas distinta del euros	
	a/(4304) Clientes monedas distintas de euros	1.000
	a/(768) Ingresos financieros diferencias positivas de cambio	120
	2. _____ xxx _____	
1.200	(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
	a/(220) terreno y bienes naturales	800
	a/(770) beneficios precedentes del inmovilizado de material	400
	3. _____ xxx _____	
5.000	(600) Compra de mercadería	
	a/ (400) Proveedores	5.000
	4. _____ xxx _____	
200	(436) Envases y embalaje a devolver por cliente	
	a/(4300) Clientes, euros	100
	a/(704) Venta de envases y embalajes	100
	5. _____ xxx _____	



4.800	(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
	a/(4300) Clientes, euros	4800
	5'. _____ xxx _____	
200	(650) Perdida de créditos comerciales incobrables	
	a/(4300) Clientes, euros	200
	6. _____ xxx _____	
4.200	(400) Proveedores	
	(572) Banco e Instituciones de crédito, c/c vista, euros	4.200
	7. _____ xxx _____	
500	(437) Anticipo de clientes	
	a/(700) Venta de mercaderías	500
	8. _____ xxx _____	
32.000	(4300) Clientes, euros	
	a/(700) Venta de mercaderías	30.000.000
	(436) Envases y embalaje a devolver por cliente	2.000
	9. _____ xxx _____	
9.800	(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
200	(665) gastos financieros descuentos sobre venta por pronto pago	
	a/(4300) Clientes, euros	10.000
	10. _____ xxx _____	
15.000	(4310) Cliente efectos comerciales en cartera	
	a/(4300) Clientes, euros	15.000
	11. _____ xxx _____	
10.000	(431) Cliente efectos comerciales	



	en gestión de cobro	
	a/(4310) Cliente efectos comerciales en cartera	10.000
	12. _____ xxx _____	
4.000	(431) Cliente efectos comerciales Descontados	
	a/(4310) Cliente efectos comerciales en cartera	4.000
	12'. _____ xxx _____	
3.950	(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
50	(664) Gastos financieros intereses por descuento de efectivo $\left(\frac{4.000 \times 30 \times 0,15}{360} \right)$	
	a/(5208) Deuda por efectos descontados	4.000
	13. _____ xxx _____	
9.800	(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	
	(664) Servicios bancarios y similares	
	a/(4312) Cliente efectos, comerciales en gestión de cobro	10.000
	14. _____ xxx _____	
3.000	(5208) Deuda por efectos descontados	
	a/(4311) Cliente efectos, comerciales descontados (por los efectos atendidos)	3.000
	14'. _____ xxx _____	



1.000	(4315) Deudas por efectos descontados	
	a/(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	1.000
	14". _____ xxx _____	
1.000	(4315) Deudas por efectos descontados	
	a/(4311) Cliente efectos, comerciales descontados	1.000
	15. _____ xxx _____	
1.010	(4310) Cliente efectos comerciales en cartera	
	a/(4315) Cliente efectos, de mercancía impagos	1.000
	a/(664) Servicios bancarios y similares	10
	16. _____ xxx _____	
1.010	(694) Dotación a la provisión para insolvencia de tráfico	
	a/(490) Provisión para insolvencias de tráfico	1.010
	17. _____ xxx _____	
10.000	(640) Sueldos y salarios	
1.200	(642) Seguridad social a cargo de la empresa	
	a/(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	8.200
	a/(4751) Hacienda Pública acreedora por retenciones practicadas	1.500
	a/(476) Organismos de seguridad	1.500



	social, acreedores	
	18. _____ xxx _____	
1.010	(650) Perdidas por créditos comerciales incobrables	
	a/(4310) Cliente efectos comerciales en cartera	1.010
	18'. _____ xxx _____	
1.010	(490) Provisión para insolvencias de trafico	
	a/(794) Provisión para insolvencias de trafico aplicada	1.010
	19. _____ xxx _____	
1.700	(436) Envases y embalajes a devolver por clientes	
	a/(4300) Clientes, euros	1.700
	20. _____ xxx _____	
17.000	(221) Construcciones	
	a/(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros	17.000
	21. _____ xxx _____	
400	(650) Perdidas por créditos comerciales incobrables	
	a/(4300) Clientes, euros	400
	22. _____ xxx _____	
1.080	(662) Gastos financieros intereses de deuda a largo plazo	
	a/(572) Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euros (0,12x9.000)	1.080
231.150	Sumas	231.150



3.2 En mayor

El pase al Mayor de los anteriores asientos se hará justo a los de ajustes y regulación, para no alargar la solución innecesariamente.

4. Asientos de ajuste y regularización

Los ajustes a contabilizar son:

- 23. Ajuste de existencias de mercadería y envases
- 24. Computo de amortizaciones del inmovilizado material.
- 25. Ajuste por insolvencias.

Importe	Asientos	Importe
231.150	Sumas anteriores	231.150
	23. _____ xxx _____	
10.000	(610) Variación de existencia de mercancía	
1.000	(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos	10.000
	a/(300) Mercaderías	1.000
	a/(327) Envases	
	23. _____ xxx _____	
2.000	(300) Mercaderías	
800	(327) Envases	
	a/(610) Variación de existencia de mercancía	2.000
	a(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos (por las existencias al inicio del ejercicio)	800
	24. _____ xxx _____	
2.330	(682) Dotación para amortización del inmovilizado material	



a/(282) Dotación para amortización del inmovilizado material		2.330
Contracciones		
$\left(\frac{50.000}{50}\right) = 1.000$		
Otras instalaciones		
$\left(\frac{2.000 \times 0,9}{10}\right) = 180$		
Mobiliario		
$\left(\frac{4.000 \times 0,9}{8}\right) = 450$		
Equipos proceso de información		
$\left(\frac{2.000}{4}\right) = 500$		
Elementos de transporte		
$\left(\frac{1.000 \times 0,8}{4}\right) = 200$		
<hr/>		2.330
25. _____ xxx _____		
700	(490) Provisión para insolvencias de trafico	
a/(794) Provisión para insolvencias de trafico aplicada (Por la provisión global al inicio del ejercicio)		700
25'. _____ xxx _____		
660	(694) Dotación a la provisión para insolvencia de trafico	



a/(490) Provisión para insolvencias de trafico		660
(Por la provisión global al final del ejercicio)		
Saldo cuenta 4300	4.800	
Saldo cuenta 4310	1.000	
Saldo cuenta 436	-300	
<hr/>		
5.500		
0,12 × 5.500	660	
248.640	Sumas	248.640

Asiento para la formación de la cuenta-resumen de pérdidas y ganancias

Importe	Asientos	Importe
248.640	Suma anteriores	248.640
	26. _____xxx_____	
31.540	(129) Pérdidas y ganancias	
	a/(600) Compra de materiales	5.000
	a/(650) Perdida en créditos comerciales incobrables	1.610
	a/(665) Gastos financieros descuento sobre ventas por pronto pago	200
	a/(664) Gastos financieros –intereses por descuentos de efectos	50
	a/(626) Servicios financieros y similares	200
	(694) Dotación a la provisión para insolvencia de trafico	1.670
	a/(640) Sueldos y salarios	10.000
	a/(642) Seguridad social a cargo de la empresa	1.200



	a/(662) Gastos financieros intereses de deuda a largo plazo	1.080
	a/(610) Variación de existencia de mercancía	8.000
	a/(612) Variación de existencia de otros aprovisionamientos	200
	a/(682) Dotación para amortización del inmovilizado material	2,330
	26'. _____ xxx _____	
120	(768) Ingreso financiero diferencias positivas de cambio	
400	(770) Beneficios procedentes de inmovilizado material	
100	(704) Ventas de envases y embalajes	
30.500	(700) Venta de mercaderías	
1.710	(794) Provisión para insolvencias de trafico aplicado	
	a/(129) Perdidas y ganancias	32.830
313.010	Sumas	313.010



Pase al Mayor

(220) Terrenos y bienes naturales		(221) Construcciones		(225) Otras instalaciones		
(0)	10.000	(2)	800	(0)	2.000	
		(20)	17.000			
	10.000		67.000		2.000	
(226) Mobiliario		(227) Equipos para proceso de información		(228) Elementos de transporte		
(0)	4.000	(0)	2.000	(0)	1.000	
	4.000		2.000		1.000	
(300) Mercaderías		(327) Envases		(430) Clientes, euros		
(0)	10.000	(23)	10.000	(0)	5.000	
(23')	2.000	(23')	800	(8)	32.000	
				(4)	100	
				(5)	4.800	
				(5')	200	
				(9)	10.000	
				(10)	15.000	
				(19)	1.700	
				(21)	400	
	12.000		10.000		37.000	
					32.200	
(4304) Clientes moneda distinta del euro		(570) Caja, euros		(572) Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros		
(0)	1.000	(1)	1.000	(0)	2.000	
				(6)	4.200	
				(1)	1.020	
				(14')	1.010	
				(2)	1.200	
				(17)	8.200	
				(5)	4.800	
				(20)	17.000	
				(9)	9.800	
				(22)	1.080	
				(12')	3.950	
				(13)	9.800	
	1.000		500		32.570	
					31.490	
(100) Capital social		(136) Diferencias positivas en moneda distinta del euro		(1700) Préstamos a largo plazo en entidades de crédito		
	(0)	(1)	54.965		(0)	9.000
			54.965			9.000
(282) Amortización acumulada del inmovilizado material		(400) Proveedores		(436) Envases y embalajes a devolver por clientes		
	(0)	(6)	4.200	(4)	200	
	(24)	(0)	14.000	(19)	1.700	
		(3)	5.000	(0)	200	
			4.200	(8)	2.000	
	11.365		19.000		1.900	
					2.200	



(437) Anticipos de clientes		(490) Provisiones para insolvencias de tráfico		(768) Ingresos financieros-diferencias positivas de cambio	
(7)	500	(0)	500	(18')	1.010
		(25)	700	(0)	700
				(16)	1.010
				(25')	660
	500		500		1.710
					2.370
(770) Beneficios procedentes del inmovilizado material		(600) Compras de mercaderías		(704) Ventas de envases y embalajes	
(26')	400	(2)	400	(3)	5.000
		(26)	5.000	(26)	5.000
	400		400		5.000
					5.000
(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables		(700) Ventas de mercaderías		(665) Gastos financieros-descuentos sobre ventas por pronto pago	
(5')	200	(26)	1.610	(26')	30.500
(18)	1.010	(7)	500	(8)	30.000
(21)	400				
	1.610		30.500		30.500
					30.500
(4310) Clientes efectos comerciales en cartera		(4312) Clientes efectos comerciales en gestión de cobro		(4311) Clientes efectos comerciales descontados	
(10)	15.000	(11)	10.000	(12)	4.000
(15)	1.010	(12)	4.000	(14)	3.000
		(18)	1.010	(14')	1.000
	16.010		10.000		4.000
			10.000		4.000
(664) Gastos financieros-intereses por descuento de efectos		(5208) Deuda por efectos descontados		(626) Servicios bancarios y similares	
(12')	50	(14)	3.000	(12')	4.000
		(14')	1.000	(13)	200
	50		4.000	(14')	10
				(26)	200
					210
(4315) Clientes, efectos comerciales impagados		(694) Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico		(640) Sueldos y salarios	
(14')	1.000	(15)	1.000	(16)	1.010
		(25')	660	(26)	1.670
	1.000		1.670		1.670
					10.000
					10.000



(642) Seguridad Social a cargo de la empresa				(4751) Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas				(476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores			
(17)	1.200	(26)	1.200		(17)	1.500		(17)	1.500		
	1.200		1.200			1.500			1.500		
(794) Provisión para insolvencias de tráfico aplicada				(662) Gastos financieros-intereses de deudas a largo plazo				(610) Variación de existencias de mercaderías			
(26')	1.710	(18')	1.010	(22)	1.080	(26)	1.080	(23)	10.000	(23')	2.000
		(25)	700					(26)		(26)	8.000
	1.710		1.710		1.080		1.080		10.000		10.000
(612) Variación de existencias de otros aprovisionamientos				(682) Dotación para amortización del inmovilizado material				(129) Pérdidas y ganancias			
(23)	1.000	(23')	800	(24)	2.330	(26)	2.330	(26)	31.552	(26')	32.830
		(26)	200								
	1.000		1.000		2.330		2.330		31.552		32.830

Balance de sumas y saldos ajustados y regulados

Núm.	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		Deudoras	Acreedoras	Deudores	Acreedores
220	Terrenos y bienes naturales	10.000	800	9.200	----
221	Construcciones	67.000	----	67.000	----
225	Otras instalaciones	2.000	----	2.000	----
226	Mobiliario	4.000	----	4.000	----
227	Equipos para proceso de información	2.000	----	2.000	----
228	Elementos de transporte	1.000	----	1.000	----



300	Mercaderías	12.000	10.000	2.000	----
327	Envases	1.800	1.000	800	
4300	Clientes, Euro	37.000	32.200	4.800	
4304	Cliente, moneda distinta de euro	1.000	1.000	----	
570	Caja, Euro	500	----	500	
572	Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euro	32.570	31.490	1.080	
100	Capital social	----	54.965	----	54.965
136	Diferencia positiva en moneda distinta del euro	100	100	----	----
1700	Préstamo a largo plazo con entidades de crédito.	----	9.000	----	9.000
282	Amortización acumulada de inmovilizado material	----	11.365	----	11.365
400	Proveedores	4.200	19.000	----	14.800
436	Envases y embalaje a devolver por clientes	1.900	2.200	----	300
437	Anticipos de clientes	500	500	----	----
490	Provisión para insolvencias de tráfico	1.710	2.370	----	660
768	Ingresos financieros diferencias positivas de cambio	120	120	----	----
770	Beneficios procedentes de	400	400	----	----



	inmovilizado material				
600	Compra de mercadería	5.000	5.000	----	----
704	Venta envases y embalaje	100	100	----	----
650	Perdidas de créditos comerciales incobrables	1.610	1.610	----	----
700	Venta de mercadería	30.500	30.500	----	----
665	Gastos financieros descuento sobre venta por pronto pago	200	200	----	----
4310	Cientes, efectos comerciales en cartera	16.010	15.010	1.000	----
4312	Cientes, efectos comerciales en gestión de cobro	10.000	10.000	----	----
4311	Cientes, efectos comerciales descontados	4.000	4.000	----	----
664	Gastos financieros intereses por descuento efectivo	50	50	----	----
5208	Deuda por efectos descontados	4.000	4.000	----	----
626	Servicios bancarios y similares	210	210	----	----
4315	Cientes efectos comerciales impagados	1.000	1.000	----	----
694	Dotación a la provisión por insolvencias de trafico	1.670	1.670	----	----
640	Sueldos y salarios	10.000	10.000	----	----
642	Seguridad social a cargo de la	1.200	1.200	----	----



	empresa				
4751	Hacienda pública, acreedora por retenciones aplicadas	----	1.500	----	1.500
476	Organismos de la seguridad social acreedores	----	1.500	----	1.500
794	provisión para insolvencia de trafico aplicado	1.710	1.710	----	----
662	Gastos financieros intereses de deuda a largo plazo	1.080	1.080	----	----
610	Variación de existencia de mercancías	10.000	10.000	----	----
612	Variación de existencia de otros aprovisionamientos	1.000	1.000	----	----
682	Dotación para amortización del inmovilizado material	2.330	2.330	----	----
129	Pérdidas y ganancias	31.540		----	1.390
		313.010	313.010	95.380	95.380

**5. Balance de situación al 31 de diciembre de 2003**

ACTIVO	Importe	PASIVO	Importe
Terrenos y bienes naturales	9.200	Capital social	54.965
Construcciones	67.000	Pérdidas y ganancias	1.290
Otras instalaciones	2.000	Préstamo a largo plazo con entidades de crédito.	9.000
Mobiliario	4.000	Proveedores	14.800
Equipos para proceso de información	2.000	Hacienda pública, acreedora por retenciones aplicadas	1.500
Elementos de transporte	1.000	Organismo de seguridad social acreedores	1.500
Amortización acumulada de inmovilizado material	-11.000		
Mercaderías	2.000		
Envases	800		
Clientes, Euro	4.800		
Clientes, efectos comerciales en cartera	1.000		
Envases y embalaje a devolver por clientes	-300		
provisión para insolvencia de trafico	-660		
Caja, Euro	500		
Banco e instituciones de crédito, c/c vista, euro	1.080		
	83.055		83.055



CAPITULO VI

REPASO DE CONCEPTOS EXISTENCIA Y COSTE DE VENTAS.

Existencia: El rubro existencias, normalmente, incluye los productos que están destinados para la venta o que van a formar parte de otros productos (procesos y materia prima). También se incluyen otras partidas, que si bien directamente no están destinadas para la venta, es el caso de repuestos o accesorios de la maquinaria y equipo, pero que de alguna manera contribuyen con la producción.

Tanto para los comerciantes como para los fabricantes, los resultados de sus negocios dependen del margen de contribución que dejarán los productos al ser vendidos; por consiguiente, la determinación de los costos mediante un sistema que permita asegurar el costo unitario de los productos fabricados, será la tarea necesaria para lograr valorar correctamente sus existencias como los costos de productos vendidos. Asimismo el presente texto contiene las NIIFs vs. Las USGAAP relacionadas con las existencias, el Plan Contable General Revisado; aspectos contables, tributarios y el enfoque del examen de auditoría en existencias.

Coste de ventas: Coste de producción imputable a los productos vendidos en un determinado período. Incluye el coste de los artículos comprados más los gastos inherentes a su transformación ajustado por la variación de existencias de productos en curso.

EJEMPLO PRÁCTICO:

La empresa cuatro se dedica a la compra venta de lámparas de mesa cuyos diferentes modelos agrupan a la clase A,B,C, y D. Al principio del periodo contaba con tres lámparas modelo Acuyo costo detal unitario era de 100 u.m.

Durante el periodo tiene lugar, en resumen, las siguientes transacciones relativas a la compraventa de lámparas:

1. Compra de 5 lámparas modelo B a 120 u.m., a pagar aplazadamente.
2. Compra de seis lámparas modelo C a 150 u.m., a pagar aplazadamente.
3. Vende, al contado, 1 lámpara modelo A por 400 u.m.
4. Vende, al contado, 3lámparas modelo C por #00 u.m. cada una.



5. Adquieren seis lámparas modelo D en 500 u.m. , cada una a pagar aplazadamente.
6. Devuelven una lámpara modelo C
7. Satisface la compra del producto 1, deducido un 2% de descuento por pronto pago.
8. Pagan la compra neta del punto 2, deducido un 2% de descuento por pronto pago.
9. Venden, a crédito, 1 lámpara A, 2 lámpara B, 2 lámpara C y 2 lámpara D por un global de 4.000 u.m.

Con la información anterior realice el siguiente trabajo:

- a) Asiento en diario para registrar las transacciones descritas.
- b) Prepare una cuenta de resultados donde muestre el margen bruto en ventas (ventas menos coste de ventas.)

El trabajo ha de hacerse, para un control de existencias por inventario permanente y por inventario periódico. Considere el descuento por pronto pago, cuando se aproveche, como menor coste de la lámpara comprada. Finalmente, comente qué variación tendría el margen bruto si el descuento por pronto pago se computara como ingreso financiero, tal como se contempla en la normativa española.

Solución:

1.1 asientos de diario.

Inventario permanente	Inventario Periódico
0. _____ xxx _____	0. _____ xxx _____
xxx Otra cuentas	xxx Otra cuentas
300 Mercaderías	300 Mercaderías
(3A x 100)	(3A x 100)



a/ Otras cuentas xxx (Balance de apertura)	a/ Otras cuentas xxx (Balance de apertura)
1. _____ xxx _____	1. _____ xxx _____
600 Mercaderías	600 Mercaderías
a/ Proveedores 600	a/ Proveedores 600
(5B x 120)	(5B x 120)
2. _____ xxx _____	2. _____ xxx _____
900 Mercaderías	900 Compras
a/ Proveedores 900	a/ Proveedores 900
(6C x 150)	(6C x 150)
3. _____ xxx _____	3. _____ xxx _____
400 Caja y bancos	400 Caja y bancos
a/ Ventas 400	a/ Ventas 400
(1A x 400)	(1A x 400)
3'. _____ xxx _____	4. _____ xxx _____
100 Coste de ventas	900 Caja y bancos
a/ Mercaderías 100	a/ Ventas 900
(1A x 100)	5. _____ xxx _____
4. _____ xxx _____	3.000 Mercaderías
900 Caja y bancos	a/ Proveedores 3.000



a/ Ventas 900	(6D x 500)
(3C x 300)	6. _____ xxx _____
4'. _____ xxx _____	150 Proveedores
450 Coste de ventas	a/ Devoluciones de compras 150
a/ Mercaderías 450	(1C x 150)
(3C x 150)	7. _____ xxx _____
5. _____ xxx _____	600 Proveedores (5C x 150)
3.000 Mercaderías	a/ caja y bancos 588 a/ Descuento en compra por pronto pago 12
a/ Proveedores 3.000	8. _____ xxx _____
(6D x 500)	750 Proveedores (5C x 150)
6. _____ xxx _____	a/ caja y bancos 735 a/ Descuento en compra por pronto pago 15
150 Proveedores	9. _____ xxx _____
a/ Mercaderías 150	4.000 Clientes (5C x 150)
(1C x 150)	a/ Ventas 4.000
7. _____ xxx _____	
600 Proveedores (5C x 150)	



a/ caja y bancos 588 a/ Mercaderías 12 (0,02 x 600)	
8. _____ xxx _____	
750 Proveedores (5C x 150)	
a/ caja y bancos 735 a/ Coste e ventas 9 (3Cx150x0,02) a/ Mercaderías 6 (2Cx150x0,02)	
9. _____ xxx _____	
4.000 Clientes (5C x 150)	
a/ Ventas 4.000	
9'. _____ xxx _____	
1.629,2 Coste e ventas	
a/ Mercaderías 1.629,2	
1A x 100 = 100 2B x 117,6 = 235,2 2C x 147 = 294 2D x 500 = <u>1.000</u>	



1.2 ASIENTOS EN MAYOR

Inventario permanente						Inventario periódico*					
Mercaderías				Proveedores		Mercadería		Compras			
(0)	300	(3')	100	(6)	150	(0)	XXX	(1)	600		
(1)	600	(4')	450	(7)	600	(1)	600	(2)	900		
(2)	900	(6)	150	(8)	750	(2)	900	(5)	3.000		
(5)	3.000	(7)	12			(5)	3.000				
		(8)	6								
		(9')	1.629,2								
4.800		2.347,2				300		4.500			
Caja y bancos				Ventas		Devoluciones de compras		Descuentos por pronto pago			
(0)	XXX	(7)	588		(3)	400			(7)	12	
(3)	400	(8)	735		(4)	900	(6)	150	(8)	15	
(4)	900				(9)	4.000					
						5.300		150		27	
Coste de ventas				Clientes							
(3')	100	(8)	9	(0)	XXX						
(4')	450			(9)	4.000						
(9')	1.629,2										
2.179,2		9									



Modelo A				Modelo B			
(0)	$3 \times 100 = 300$	(3')	$1 \times 100 = 100$	(1)	$5 \times 120 = 600$	(9')	$2 \times 117,6 = 235,2$
		(9')	$1 \times 100 = 100$	(7)	$(5 \times 2,4) = (12)$		
	300		200		588		235,2
SALDO: $1 \times 100 = 100$				SALDO: $3 \times (120 - 2,4) = 352,8$			
Modelo C				Modelo D			
(2)	$6 \times 150 = 900$	(4')	$3 \times 150 = 450$	(5)	$6 \times 500 = 3.000$	(9')	$2 \times 500 = 1.000$
(6)	$(1 \times 150) = (150)$	(9')	$2 \times 147 = 294$				
(8)	$(2 \times 3) = (6)$						
	744		744		3.000		1.000
SALDO: 0				SALDO: $4 \times 500 = 2.000$			

El inventario final es pues:

Modelo A: $1 \times 100 = \dots\dots\dots 100$
 Modelo B: $3 \times 117,6 = \dots\dots\dots 352,8$
 Modelo C: $\dots\dots\dots \text{-----}$
 Modelo D: $4 \times 500 = \dots\dots\dots \underline{2000}$
 Total $\dots\dots\dots \underline{2.452,8}$

Estado mostrando el margen bruto

2.1. Inventario permanente

Venta $\dots\dots\dots 5.300$
 Menos: Coste de venta $\dots\dots\dots \underline{-2.170,2}$
 Margen bruto $\dots\dots\dots \underline{3.129,8}$

2.2. Inventario periódico

Venta $\dots\dots\dots 5.300$
 Coste de ventas
 -Inventario inicial $\dots\dots\dots -150$
 Descuentos $\dots\dots\dots \underline{-27} \quad \underline{4.323}$
 -mercancía disponible para la venta $\dots\dots\dots 4.623$
 -Inventario final $\dots\dots\dots \underline{-2.452,8} \quad \underline{2.170,2}$



Margen bruto.....3.129,8

Efecto del tratamiento del descuento en compras por pronto pago

El inventario final quedaia valorado de la siguiente manera:

Modelo A: 1x 100 =..... 100

Modelo B: 3x 120 =..... 360

Modelo D: 4x 500 =..... 2000

Total.....2.460

Y la cuenta de margen bruto:

Venta.....5.300

Coste de ventas

-Inventario inicial.....300

-compra neta.....4.350

4.650

-Inventario final.....-2.460 -2.190

Margen bruto.....-3.110

La diferencia entre un cómputo y otro es:

Computo primero.....3.129,8

Computo secundario.....3.110

Diferencia.....19,8

Que corresponde al descuento por pronto pago de las unidades vendidas:

5de C a 3.....15

2 de B a 2,4.....4,8

19,8



CAPITULO VII

PASIVOS

PASICO. CONCEPTOS BÁSICOS.

Se entiende por pasivo en sentido estricto como una financiación ajena y lo representan las deudas u obligaciones surgidas de una transacción anterior entre deudor y acreedor, cuya cancelación supone la cancelación de dinero, la entrega de otro activo distinto al dinero o la prestación de servicio, por parte de la empresa deudora de esta obligación. Esto implica que el deudor (en este caso, la empresa titular de la contabilidad) ha de desprenderse de recursos que tengan valor.

Las siguientes clases de pasivos se pueden establecer, atendiendo a determinados factores y circunstancias como sigue:

- Por la determinación del importe a satisfacer.
- Por el plazo de reembolso.
- Por el origen de la deuda.
- Por la existencia o no de garantías.

VALOR NOMINAL Y ACTUAL DE LOS PASIVOS.

Son de suma importancia los pasivos denominados fuentes negociables (o pasivos financieros) que con carácter general, podemos agrupar en:

- Préstamos y créditos.
- Empréstitos de obligaciones y bonos.

Un préstamo o crédito es un pasivo derivado de una sola persona física o jurídica, denominada prestamista, hay numerosos prestamistas que suscriben el título denominado obligación o bono. La diferencia entre estos conceptos, es que el bono suele emitirse en un a un plazo de reembolso menor que el de la obligación.

Así pues, la diferencia entre préstamo y empréstito estriba en que el primero se materializa en un contrato de préstamo, donde se especifica el interés a satisfacer y el plazo o plazos de reembolso, en tanto que el empréstito se materializa en unos títulos valores que son negociables (se compran y



venden) en el mercado de valores (Bolsa) adoptando, por tanto, cotizaciones en ese mercado que pueden diferir del valor nominal o facial del título.

Valor nominal y valor actual o de emisión de las obligaciones y bonos.

En el caso de las obligaciones y bonos, la diferencia entre valor nominal y valor actual es algo más compleja, al intervenir más posibilidades en los valores de emisión y en los valores de reembolso.

En una obligación o bono, el valor nominal es aquel que figura en el título y sobre el que gira el tipo de interés a satisfacer. Ese valor nominal coincidirá con el valor de emisión si el tipo de interés nominal coincide con el de mercado, es decir, con el tipo de interés que hace atractivo para el obligacionista (acreedor) la compra de ese título, ofreciendo así financiación a la empresa emisora (deudor).

Cuando la empresa emite un empréstito de obligaciones o bonos, la influencia en la ecuación del balance será:

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVOS} + \text{NETO} + \text{INGRESOS}$$

Aumenta

Aumenta

El importe por el que la empresa se endeuda coincidirá con el importe recibido tan sólo en el caso en que el interés para el acreedor (y, por lo tanto, para la empresa) coincida con el interés nominal y es aquí donde aplica el concepto de valor actual mencionado anteriormente.

EJERCICIO.

La Sociedad dos emite al 1 de enero de 2002 un empréstito de 1.000 obligaciones de 1.000 euros de nominal cada una, a reembolsar en tres años el 1 de enero de cada año el 1 de enero de cada año, reembolso que, junto con los intereses, constituyen una anualidad constante. El tipo nominal de interés es de 8% y se reembolsarán a la par.

En el momento de la emisión, la remuneración de éste tipo de emisiones para el suscriptor era del 10% anual.

A la vista de la anterior información,

Se pide:

1. Determinar el precio de emisión de los títulos.



2. Contabilizar la emisión, sabiendo que los gastos de emisión satisfechos han salido 48,771 euros por título.
3. Contabilizar el reembolso de la primera anualidad (1 de enero de 2003), así como su devengo el 31 de diciembre de 2002.
4. Presentar el cuadro de amortización de los gastos diferidos provocados por el empréstito.

SOLUCIÓN.

1. Precio de emisión.

Primeramente, se debe calcular la anualidad constante que representará el empréstito ó préstamo, de la siguiente manera:

A continuación, en el desarrollo de los 3 años, competentes al período de reembolso, se genera el siguiente cuadro de pagos a cancelar o amortizaciones para la empresa emisora o deudor:

AÑO	Capital vivo inicial	Amortización (reembolso)		
		Anualidad	Intereses	Principal (redondeado a 1000 euros)
1	1.000.000	388.000	80.000	308.000
2	692.000	388.000	55.360	333.000
3	359.000	388.000	28.720	359.000
				<u>1.000.000</u>

Para el escenario descrito, el prestatario desea que la remuneración real o efectiva corresponda al 10% y para ello, el precio de emisión debe igualarse a los pagos, pero estos ya no deben ser descontados al 8% sino, al 10%.



Igualando los términos mencionados anteriores, se tiene la siguiente expresión:

$$PE = 388.000 = 964.898$$

964.898 será la cantidad que ahorra corresponderá al precio de emisión global, PE.

Con cuyo valor se obtendrá el precio de emisión por título,

$$\frac{968498}{1000} = 968,498$$

Como dato, el problema nos presenta un valor de 48,771 euros correspondiente a los gastos de emisión por cada título,

$$964,898 - 48,771 = 916,127 \text{ euros}$$

Esta es la cantidad que realmente recibe la sociedad.

Obtenida esta cantidad, el interés efectivo será: $916.127 = 388.000$.

Teniendo en cuenta que $i_e = 0,13$ osea, el 13% anual, aproximadamente.

Observación: en ocasiones, el título se emite por un importe inferior al nominal y además, se reembolsa por encima del nominal.

1. Contabilización de la emisión.

Una vez que se obtuvieron los gastos anteriores, se establecen los asientos correspondientes.

Importes	Asientos	Importes
1.000.000	Obligaciones emitidas a/ empréstitos de obligaciones (1.000 x 1.000) _____ xxx _____	1.000.000
964.898	Obligacionistas (1.000 x 964,898)	
35.102	Gastos por intereses diferidos a/ obligaciones emitidas	1.000.000



	(1.000 x 35,102)	(1.000 x 10)	
	_____	_____	
		xxx	
964.898	Caja y bancos	a/ obligacionistas	964,898
	_____	_____	
48.771	Gastos de emisión	a/ caja y bancos	
		(1.000 x 48,771)	
			48,771

Reembolso de la primera anualidad.

1 de Enero 2003.

Observación: con carácter general, los pasivos lucen en cuentas por su valor de reembolso. Si el valor de reembolso final es superior a su valor actual, debe contabilizarse una contrapartida que ajuste tal valor de reembolso. En asiento diario, la emisión daría lugar a este asiento:

Importes	Asientos		Importes
	_____	xxx _____	
308.000	Empréstito de obligaciones	a/ obligaciones amortizadas a reembolsar	308.000
	_____	xxx _____	
80.000	Gastos financieros de empréstitos	a/ intereses pendientes de pagos	80.000



01 – 01 – 2003.

Importes	Asientos	Importes
	xxx	
308.000	Obligaciones amortizadas a rembolsar	
80.000	Intereses pendientes a/ caja y bancos de pago	388.000

1. Amortización de los gastos diferidos.

Año	Pasivo neto inicial	Interés efectivo (pasivo neto x 0,13)	Interés nominal	Diferencia	Pasivo neto	Reembolso	Pasivo neto final
1	916.127	119.141	80.000	39.141	955.268	308.000	647.268
2	647.268	84.184	55.360	28.824	676.092	333.000	343.092
3	343.098	44.634	28.720	<u>15.914</u> 83.879	359.000	359.000	

La proporción entre prima de amortización y gastos de emisión es:

Prima de amortización:

Descuento de emisión en este caso)

$$\frac{5.108}{35.108 + 48.771} = \frac{\%}{41,86}$$



Gastos de emisión:

$$\frac{48.771}{35.108 + 48.771} = \frac{58,14}{100}$$

Año	Total	Gastos por intereses diferidos	Gastos por formalización de deudas
1	39.141	16.382	22.759
2	28.824	12.064	16.760
3	15.914	6.662	9.252
	83.879	35.108	48.771

CAPITULO VIII

PATRIMONIO NETO, SUS COMPONENTES

Aspectos básicos.

El patrimonio neto o neto – también llamado capital contable – es la diferencia entre las inversiones representadas en el activo y las aportaciones de acreedores. De la ecuación contable básica:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}$$

Se deduce lo que se esta describiendo como

$$\text{NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

La expresión contable del patrimonio neto depende fundamentalmente de dos factores o circunstancias: una, el grado de desarrollo que se pretende ofrecer en la información, como en cualquier otra magnitud o concepto contable, y otra, las exigencias de tipo jurídico que vengan impuestas por las leyes, dado que son cuentas que están muy influidas por la legislación, tanto mercantil como fiscal.



En una primera aproximación, se puede establecer una división del patrimonio neto en función del origen del mismo, como sigue:

- Patrimonio neto aportado por los propietarios.
- Patrimonio neto ganado por la propia empresa (autofinanciación).
- Patrimonio neto aportado por terceros.

Igualmente en una primera aproximación, digamos que la división del patrimonio neto que viene condicionada por la legislación, la podemos establecer como sigue:

- Capital Nominal-
- Resto de componentes.

Sociedad anónima:

- El capital está dividido en títulos negociables (acciones) y son indivisibles y acumulables.
- El capital nominal no puede ser inferior a 10.000.000 de pesetas (60.101 euros) y debe estar totalmente suscrito y desembolsado en un 25% por todos y cada uno de los socios (accionistas). Los beneficios se distribuyen de acuerdo de acuerdo a las aportaciones.
- La responsabilidad de los accionistas se limita a la aportación efectuada o comprometida.

TIPOS DE SOCIEDADES. CONTABILIZACIÓN DE LAS APORTACIONES.

Para efectos del ejercicio planteado más adelante, es necesario conocer previamente, la contabilidad de las aportaciones para sociedades anónimas.

Por la emisión de los títulos – acciones:

_____	a/	_____
Acciones		Capital social

Por la suscripción de los títulos por parte de los socios – accionistas –

Suscripción que debe ser total:



Accionistas	a/	Acciones
Por las aportaciones, al menos un 25%		

Cuentas de activos aportados a/ accionistas

a/ Cuentas de pasivos aportados

EJERCICIO.

La sociedad cinco presenta la siguiente situación, expresada en unidades monetarias:

ACTIVO	Importes	PASIVO	Importes
Gastos de establecimientos	500	Capital	30.000
Terrenos	4.000	Reservas	5.000
Edificios	25.000	Subvenciones en capital	5.000
Maquinaria e instalaciones	10.000	Préstamos bancarios	3.000
Mobiliario y equipo	5.000	Proveedores	3.500
Amortización acumulada del inmovilizado material	-10.000		
Productos terminados	4.000		
Productos en curso de fabricación	1.000		
Clientes y efectos a cobrar	4.000		
Fondo de comercio	1.500		
Gastos anticipados	1.000		
Caja y bancos			



Total	46.000	Total	46.500
--------------	---------------	--------------	---------------

El capital está representado por 20.000 acciones de 1,5 u.m de nominal cada una.

La sociedad tiene finalizado un proyecto por importe de 8.000 u.m y desea financiarlo con capital propio, por lo que acuerda la ampliación de capital en acciones de igual nominal que el que se halla en circulación.

¿Qué número de acciones deberá emitir la sociedad cinco y a qué precio de emisión, para financiar el proyecto sin que se produzca dilución en el valor de las acciones actualmente en circulación?

Una vez hechos los cálculos, realice los asientos de ampliación en el supuesto de que los accionistas desembolsen el mínimo legal.

Solución:

Primeramente, hay que realizar el cálculo del valor teórico de la acción:

Patrimonio neto:

- Capital.....	30.000
- Reservas.....	5.000
- Subvenciones en capital.....	5.000
Total.....	40.000

Valor Teórico de la acción:

$$\frac{40000}{20000} = 2$$

Por lo tanto, el valor teórico debe ser 2, componiéndose de:

Nominal.....1, 5

Prima.....0, 5

Acciones a emitir

$$\frac{8.000}{2} = 4.000$$



Asientos a emitir.

	xxx		
8.000 accionistas	a/	Capital social	6.000
		(4.000 x 1,5)	
	a/	Prima de emisión de acciones	2.000
		(4.000 x 0,5)	
	xxx		
3.500 caja y bancos	a/	Accionistas	3.500
		0,25 x 6.000 = 1.500	
		2.000	
		3.500	

xxx

Recuérdese que, según la Ley el importe mínimo a desembolsar es el 25% del nominal más la totalidad de la prima.



CAPITULO IX

INVERSIONES FINANCIERA Y TESORERIA

En los capítulos 7 y 8, se ha tratado el pasivo global de la empresa, es decir, el pasivo como tal, pasivo exigible y el patrimonio neto, pasivo no exigible. Ese pasivo global constituye, para la empresa que lo contabiliza, las fuentes de financiación, es decir, la aprobación de los propietarios y de los acreedores. Pues bien, esa magnitud contemplada ahora desde el punto de vista del aporte de financiación constituye su activo materializado en inversión financiera, denominada genéricamente Cartera de valores. Si esta inversión está materializada en títulos (acciones y obligaciones, principalmente), o cartera, simplemente, si está formada por títulos y otros documentos.

Llamando emisora a la empresa que recibe la financiación o tenedora o inversora a la empresa que lo entrega, vemos que la financiación es reflejo de la inversión financiera, y a la inversa.

Balance de la empresa emisora.

Activo o	Pasivo o		Activo o	Pasivo o
Inversión	financiación		inversión	financiación
	Capital	→	Acciones	
	Empréstito de obligaciones	→	Obligaciones	
	Prestamos obtenidos	→	Préstamos concedidos	

EJERCICIO.

A continuación se detallan los datos necesarios para que usted realice la conciliación del saldo de la cuenta en el banco H de la empresa Uno al 31 de diciembre de 2002 (en unidades monetarias).

Saldo, según el extracto bancario.....	10.600
Saldo, según los auxiliares de la empresa.....	10.000
Cargos por gastos bancarios no recogidos por la empresa.....	600



Talones de clientes enviados al banco, con resultado <<sin fondos>>.....1.000

Dinero depositado por la empresa a fin de mes, que está en transito.....800

Talones entregados a proveedores y pendientes.....1.500

Remesas de clientes.....3.000

Efectos descontados devueltos.....1.500

Una vez realizada la conciliación, contabilice los ajustes necesarios.

Solución: Cuenta de pérdidas y ganancias según la estructura contemplada en el PGC.

EBE	Importes	HABER	Importes
A) GASTOS		B) INGRESOS	40.000
Consumo de mercaderías.	16.000	Ventas	
Gastos de personal		Devoluciones	- 1.100
Dotaciones para amortizaciones	5.700		
	5.000		
Variación de provisiones por operaciones de tráfico			
	- 100		
Servicios exteriores			
Otros tributos	6.800		
BENEFICIO DE EXPLOTACIÓN	1.200		
	4.300		
Gastos por intereses de obligaciones	38.900	Ingresos de participaciones en capital	38.900
	1.600		1.100
		RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	500
			1.600
BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.600		
	3.800		
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	1.500	Beneficios procedentes del inmovilizado material	
	1.500		



BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	5.300		1.500
Impuesto sobre sociedades	1.835		1.500
RESULTADO DEL EJERCICIO (beneficios)	3.445		

b) Cuentas de Pérdidas y ganancias funcionales.

Ventas brutas.....	40.000
Menos: Devoluciones rebajas en ventas.....	-1.100
Ventas Netas.....	38.900
Menos: Costes de ventas.....	16.000
Margen bruto.....	22.900
Menos: gastos de ventas.....	- 8.340
Margen neto.....	14.560
Menos: gastos de improvisación.....	10.260
Gastos financieros netos.....	500
Beneficio ordinario.....	3.800
Más: resultados extraordinarios.....	1.500
Beneficio antes de impuesto.....	5.300
Menos: impuesto sobre sociedades.....	1.855
Beneficio después de impuesto.....	3.445



CAPITULO X

RESULTADOS DEL PERIODO

Visión contable

Un resultado es una magnitud que refleja la renta generada por la empresa en el ejercicio de sus actividades y operaciones durante un periodo de tiempo.

En el PGC el resultado logrado a lo largo de un ejercicio económico por una entidad empresarial se denomina Pérdidas y Ganancias. Su saldo, positivo (beneficios) o negativo (pérdidas) se recoge en el pasivo del balance de situación, dentro del neto patrimonial.

Calculo del resultado del ejercicio económico en el PGC:

El resultado del ejercicio económico es una consecuencia del proceso contable y las relaciones contables entre cuentas y subcuentas del PGC. Para su determinación se han tenido que cubrir una serie de etapas:

Etapas I. Durante el ejercicio económico se han contabilizado todas las operaciones en el diario a su devengo.

Etapas II. Al cierre del ejercicio económico se realizan las amortizaciones y dotación de las provisiones pertinentes.

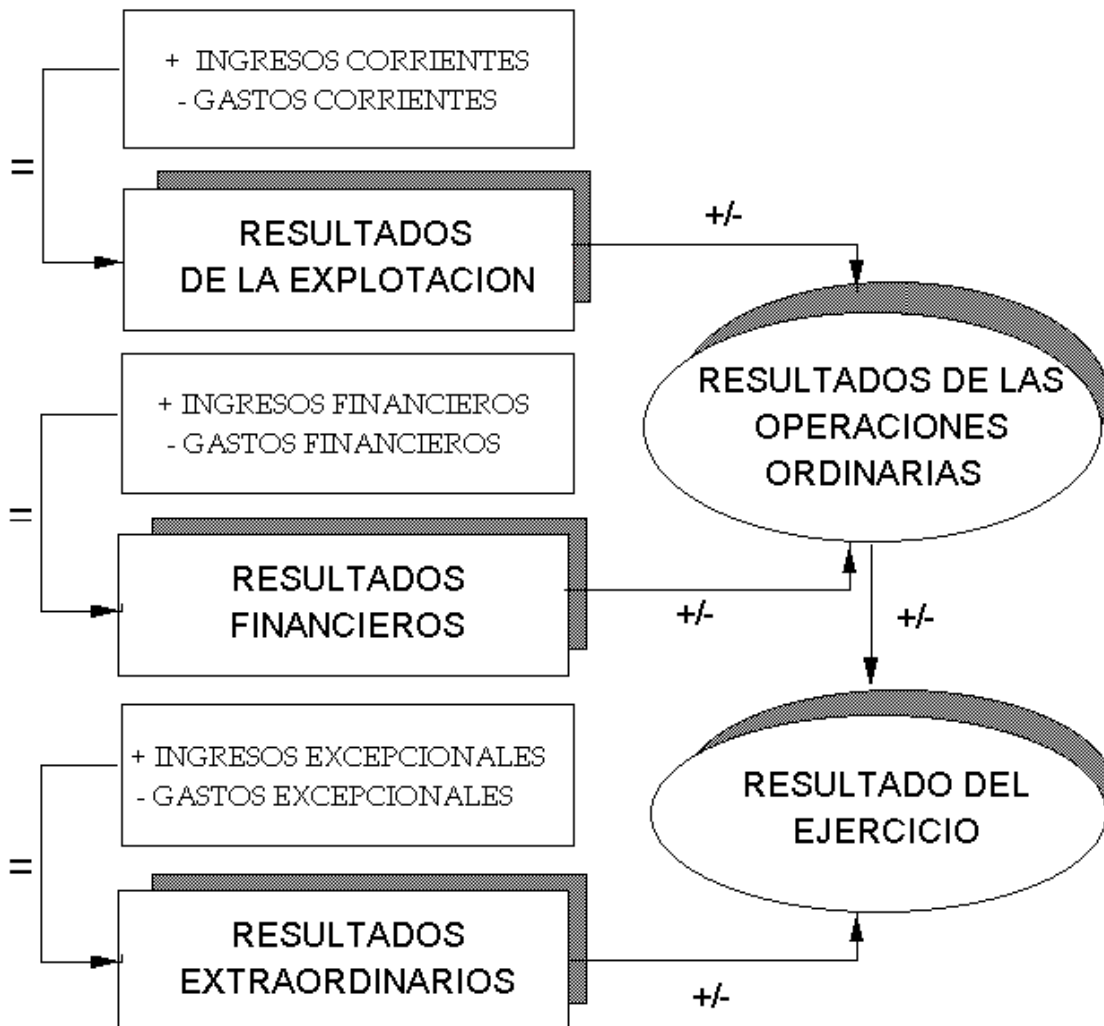
Etapas III. Al cierre del ejercicio económico se contabilizan todas las operaciones de personificación pendientes.

Etapas IV. Al cierre del ejercicio se lleva a cabo la regularización, donde se saldan todas las cuentas y subcuentas de los grupos 6 y 7 con abono y cargo, respectivamente a la cuenta (129) Pérdidas y ganancias.



Desglose de la magnitud

El método ofrecido en el PGC nos permite conocer no sólo el resultado del ejercicio, sino también su formación, desagregándolo en, donde se agrupan los resultados alcanzados durante el año contable en función del tipo de operación que los ha generado.





- Como aplicar el resultado del período:

1.- EJEMPLO:

La empresa Uno representa la siguiente cuenta de pérdidas y ganancias, agrupando los gastos por naturaleza:

DEBE	Importe	HABER	Importe
Devoluciones y rebajas en ventas	1.100	Ventas	40.000
Compras de mercaderías	20.000	Variación de existencias	4.000
Sueldos y salarios	5.000	Beneficios procedentes del inmovilizado material	1.500
Seguridad Social a cargo de la empresa	700	Ingresos de participaciones en capital	1.100
Arrendamientos y cánones	5.000	Provisión para insolvencias de trafico aplicada	600
Reparaciones y conservación	1.000		
Servicios de profesionales independientes	800		
Otros tributos	1.200		
Intereses de obligaciones y bonos	1.600		



Amortizaciones			
Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico	5.000		
	500		
Impuesto sobre beneficios			
Saldo acreedor (beneficios)	1.855		
	3.445		
Total	47.200	Total	47.200

Los gastos del período han sido consumidos por las siguientes funciones:

GASTO	Total	Distribución	Administración
Sueldos y salarios	5.000	1.000	4.000
Seguridad Social a cargo de la empresa	700	140	560
Arrendamientos y cánones	5.000	2.500	2.500
Reparaciones y conservación	1.000	800	200



Servicios de profesionales independientes	800	800	—
Otros tributos			
	1.200	600	600
Amortizaciones			
	5.000	2.500	2.500
Sumas	18.700	8.340	10.360

En cuanto a esta información se pide lo siguiente:

- a) Presentar una cuenta de Pérdidas y ganancias desglosada en las categorías de resultados que figuran en el Plan General de Contabilidad.

DEBE	Importes	HABER	Importes
A) GASTOS		B) INGRESOS	
Consumo de mercaderías	16.000	Ventas	40.000
Gastos de personal	5.700	Devoluciones y rebajas en ventas	-1.100
Dotaciones para amortizaciones	5.000		



Variación de provisiones por operaciones de trafico	-100		
Servicios exteriores	6.800		
Otros tributos	1.200		
BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	4.300		
	<hr/>		<hr/>
	38.900		38.900
Gastos por intereses de obligaciones	<hr/>	Ingresos de participaciones en capital	<hr/>
	1.600		1.100
	<hr/>	RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	
BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	<hr/>		500
	3.800		<hr/>
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	<hr/>		1.600
			<hr/>
BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	1.500	Beneficios procedentes del inmovilizado material	1.500
	<hr/>		<hr/>
Impuesto sobre sociedades	<hr/>		1.500
	1.500		<hr/>



RESULTADO DEL EJERCICIO	5.300		
(beneficios)			
	1.855		
	<hr/>		
	3.445		

b) Presentar una cuenta de pérdidas y ganancias funcional.

Ventas brutas.....	40.000
Menos: Devoluciones y rebajas en ventas.....	-1.100
	<hr/>
Ventas netas.....	38.900
Menos: Coste de ventas.....	16.000
	<hr/>
Margen bruto.....	22.900
Menos: Gastos de ventas.....	-8.340
	<hr/>
Margen neto.....	14.560
Menos: Gastos de administración 1.....	10.260
Gastos financieros netos 2.....	500
	<hr/>
Beneficio ordinario.....	3.800
Más: Resultados extraordinarios.....	1.500
	<hr/>
Beneficio antes de impuestos.....	5.300
Menos: Impuesto sobre sociedades.....	1.855
	<hr/>
Beneficio después de impuestos.....	3.445
	<hr/>
	<hr/>



- Las siguientes transacciones son las que ha realizado la empresa en los años 2002 y 2003:

1. La empresa ha satisfecho los siguientes importes por diferentes servicios recibidos en 2002, habiendo practicado una retención del 15% en concepto de IRPF:

	u.m.
- Minuta al notario Sr. A por unas escrituras.....	100
- Minuta al asesor contable Sr. B.....	1.000
- Comisiones pagadas.....	500

2. El consejo de Administración de la empresa lo forman el presidente y tres consejeros, uno de los cuales lo es en representación de la sociedad K.

Estatutariamente, se establece una sesión bimensual del consejo, satisfaciendo una dieta a los consejeros (administradores) de 50 u.m. por asistencia, con lo que han celebrado seis sesiones en el año 2002. La retención aplicada es del 30% para personas físicas y del 25% para representantes de sociedades.

3. En diciembre de 2002, los accionistas han recibido a cuenta un dividendo de 10 u.m. por acción, siendo 1.000 el número de acciones en circulación.

4. En abril de 2003, la Junta General de Accionistas acordó un dividendo complementario a cargo de los beneficios de 2002 u.m. por acción. Los dividendos tienen una retención del 25%.

- Con estas transacciones bien especificadas que se realizaron en los años 2002 y 2003 se pide una serie de registros, entre ellos:

- Contabilidad de la empresa Dos, S.A.

Importes	Asientos	Importes
1.600	<p>1 _____ xxx _____</p> <p>(623) Servicios de profesionales independientes</p> <p>a/ (57) Tesorería</p>	1.360



1.200	a/ (4751) Hacienda Pública, acreedor por retenciones aplicadas (1.600x0.15)	240
	2_____xxx_____	
	(65) Otros gastos de gestión	
	(652) Retribuciones a consejeros	
10.000	a/ (57) Tesorería	855
	a/(4751) Hacienda Pública, acreedor por retenciones aplicadas	
	3x50x6=900x0,3=270	
	1x50x6= <u>300</u> x0,25= <u>75</u>	345
	1.200 345 — —	
	3_____xxx_____	
	(557) Dividiendo activo a cuenta	
	a/ (57) Tesorería	
	a/ (4751) Hacienda Pública, acreedor por retenciones aplicadas (10.000x0.25)	7.500
	4_____xxx_____	2.500



30.000	(129) Pérdidas y ganancias	a/ (57) Dividiendo activo a cuenta	
		a/ (4751) Hacienda Pública, acreedor por retenciones aplicadas	10.000
		(20.000x0.25)	15.000
			5.000

- Contabilidad de los perceptores

Importes	Asientos	Importes
	1 _____ xxx _____	
1.360	(57) Tesorería	
240	(473) Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	
	a/ (705) Presentaciones de servicios	1.600
	2 _____ xxx _____	
	(Al ser los perceptores personas físicas, no empresarios, no están obligados a llevar registros contables)	
	3 _____ xxx _____	
	(57) Tesorería	
7.500	(473) Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	
2.500	a/ (760) Ingresos en participaciones en capital	



	4_____xxx_____	10.000
15.00	(57) Tesorería	
5.00	(473) Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	
	a/ (760) Ingresos en participaciones en capital	
		20.000

- Gastos:

Beneficio contable antes de impuestos.....1.000

Más: Diferencias permanentes:

Gastos no fiscal: sanciones administrativas.....100

Beneficio contable ajustado.....1.100

Gasto: $0,35 \times 1.100$385

- Deuda con hacienda:

Beneficio contable ajustado.....1.100

Más: Diferencias temporales:

Mayor amortización contable:

- Derechos de traspaso.....3

- Instalaciones.....15

1.118



Impuesto: $0,35 \times 1.118$ 391,3

Retenciones y pagos a cuenta -100

A ingresar 291,3

Impuesto anticipado:

$$0,35 (3+15) = 6,3$$

Asiento:

xxx

385 (630) Impuestos sobre beneficios

6,3(4740) Impuestos sobre beneficios anticipado

a/ (473) Hacienda pública, retenciones y pagos
a cuenta. 100

a/ (4752) Hacienda pública, acreedor por
impuesto sobre sociedades 291

xxx



CAPÍTULO XI

INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

Análisis financiero, su aplicación y criterios de evaluación.

El análisis financiero es la técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación histórica de un ente social, público o privado.

Técnica financiera necesaria para la evaluación real, es decir, histórica de una empresa pública o privada.

- **Métodos de Análisis.**

- **ANALISIS DE TENDENCIAS**

El análisis de las razones financieras involucra dos tipos de comparaciones. En primer lugar, el analista puede comparar una razón presente con las razones pasadas y futuras esperadas para la misma compañía. La razón circulante (razón de activo circulante o pasivo circulante) para el final del año actual podría ser comparada con la razón circulante del final del año anterior.

- **Método de Análisis verticales.**

Este análisis se aplica a la información financiera de un mismo periodo. Los principales son:

- **Método de Reducción a porcientos integrales:**

Como su nombre lo indica reduce en porcientos las cantidades que contienen los estados financieros. Facilita determinar la importancia de cada partida.

- **Método de Razones Simples:**

Se trata de comparar dos cifras de los estados financieros que tienen una estrecha relación de dependencia.



- **Método de Razones Estándar.**

Se refiere a la comparación de las cifras que arrojan los estados financieros de la empresa con la del giro del negocio ó con el que la misma empresa tiene acumulado conforme a sus años de experiencia.

RAZONES DE LIQUIDEZ

Las razones de liquidez se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para satisfacer sus obligaciones de corto plazo, a partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas. En esencia, deseamos comparar las obligaciones de corto plazo los recursos de corto plazo disponibles para satisfacer dichas obligaciones.

- **Razón circulante**

Una de las razones más generales y de uso más frecuente utilizadas es la razón circulante:

$$\frac{\text{Activo _ Circulante}}{\text{Pasivo _ Circulante}}$$

Se supone que mientras mayor sea la razón, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Sin embargo, esta razón debe ser considerada como una medida cruda de liquidez porque no considera la liquidez de los componentes individuales de los activos circulantes.

- **Razón de la prueba del ácido**

Una guía algo más precisa para la liquidez es la razón rápida o de la prueba del ácido:

$$\frac{\text{Activo _ Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Obligaciones _ Actuales}}$$



Esta razón es la misma que la razón circulante, excepto que excluye los inventarios tal vez la parte menos líquida de los activos circulantes del numerador. Esta razón se concentra en el efectivo, los valores negociables y las cuentas por cobrar en relación con las obligaciones circulantes, por lo que proporciona una medida más correcta de la liquidez que la razón circulante.

- **RAZONES DE RENTABILIDAD**

Hay dos tipos de razones de rentabilidad; las que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran la rentabilidad en relación con la inversión. Juntas, estas razones indican la eficiencia de operación de la compañía.

- La rentabilidad en relación con las ventas

La primera razón que consideramos es el margen de utilidad bruta

$$\frac{\text{Ventas} - \text{Costo. de ventas}}{\text{Ventas}}$$

Esta razón nos indica la ganancia de la compañía en relación con las ventas, después de deducir los costos de producir los bienes que se han vendido. También indica la eficiencia de las operaciones así como la forma en que se asignan precios a los productos. Una razón de rentabilidad más específica es el margen de utilidades netas:

$$\frac{\text{Utilidades netas después de impuestos}}{\text{Ventas}}$$

El margen de utilidades netas nos muestra la eficiencia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos e impuestos sobre ingresos, pero no los cargos extraordinarios.

- La rentabilidad en relación con las inversiones

El segundo grupo de razones de rentabilidad relaciona las utilidades con las inversiones.

Una de estas medidas es la razón de rendimiento del capital, o ROE (por sus siglas en inglés):



$$\frac{\text{Utilidades_netas_después_de_impuestos_Dividendos_de_acciones_preferentes}}{\text{Capital_social}}$$

Esta razón nos indica el poder de obtención de utilidades de la inversión en libros de los accionistas, y se le utiliza frecuentemente para comparar a dos compañías o más en una industria.

Una razón más general que se usa en el análisis de la rentabilidad es el rendimiento de los activos, o ROA (por sus siglas en ingles):

$$\frac{\text{Utilidades_netas_despues_de_impuestos}}{\text{Activos_totales}}$$

Al utilizar esta razón, podemos omitir cargos financieros diferentes (intereses y dividendos de acciones preferentes). De manera que la relación analizada, es independiente del modo en que se financia la empresa.

EJEMPLO

La sociedad anónima Uno suministra el siguiente resumen de sus resultados para los dos últimos ejercicios, cerrados al 31 de diciembre:

	2004	2003
Ventas	10.000	12.000
Coste de ventas	8.500	8.000
Margen bruto	1.500	4.000
Otros gastos	500	2.000
Beneficio antes de impuestos	1.000	2.000



En cuanto a esta información se pide lo siguiente:

a) Realice un estudio de tendencias, utilizando solo porcentajes.

	2004	2003	Porcentaje de variación 2004/2003
Ventas	10.000	12.000	-16,66
Coste de ventas	8.500	8.000	6,25
Margen bruto	1.500	4.000	-62,50
Otros gastos	500	2.000	-75
Beneficio antes de impuestos	1.000	2.000	-50

b) Comente brevemente esas tendencias

La fuerte bajada de margen bruto es la combinación resultante de la baja de ventas junto con la subida porcentual del coste de la misma. La drástica disminución de los gastos del ejercicio hace que el resultado final, antes de impuestos, disminuya en menor medida que el margen bruto.



EXAMENES

En este libro de contabilidad de financiera explicamos cómo realizar los ejercicios por capítulo y en cuanto a eso realizamos una cantidad de exámenes con el objetivo de que los estudiantes o profesores tengan la capacidad de realizarlos.

EXAMEN DE JUNIO/2000

1.- Una compra de mercaderías se registra como:

- a) Un gasto.
- b) Un activo.
- c) Un gasto, con un inventario permanente.
- d) Un gasto, con un inventario periódico.

2.- La contabilización de un gasto anticipado tiene como contrapartida:

- a) Una salida de efectivo.
- b) El nacimiento de un pasivo.
- c) Un gasto.
- d) Cualquiera de las anteriores respuestas, dependiendo de si se respeta o no escrupulosamente la cronología de los hechos.



EXAMEN DE JUNIO/2001

1.- Las inversiones aportadas por el propietario de la empresa figuran en:

- a) El efectivo del balance.
- b) Las cuentas de patrimonio final del balance.
- c) El pasivo del balance.

2.- Si la empresa reconoce el importe de las ventas cuando cobra ese importe, este reconocimiento se basa en:

- a) El principio del devengo.
- b) Contabilizar en base a efectivo o principio de caja.
- c) El principio de prudencia.
- d) El principio de coste histórico.



EXAMEN DE SEPTIEMBRE/2001

1.- Un pasivo consolidado es aquel que:

- a) Procede de una empresa del grupo.
- b) Ha de ser reembolsado a largo plazo.
- c) Ha de ser cancelado a corto plazo.
- d) Formará, en el futuro, parte del patrimonio neto.

2.- En el hecho de que se puedan activar los costes de adquisición de un activo fijo que se da de alta en el patrimonio de la empresa está en función del:

- a) Principio de importancia relativa.
- b) Principio de especialización del ejercicio.
- c) Principio de prudencia.
- d) Ninguna de las anteriores respuestas es correcta.



EXAMEN DE JUNIO/2002

1.- El patrimonio neto se define como:

- a) La aportación de los propietarios.
- b) La aportación de los propietarios y de tercero a título gratuito.
- c) La diferencia entre los activos y pasivos de un ente.
- d) El capital escriturado.

2.- Un gasto anticipado es:

- a) Una cuenta de activo.
- b) Un desembolso a realizar en ejercicios futuros.
- c) Un componente del resultado del ejercicio.
- d) Un desembolso del ejercicio que a su vez, es gasto de este.



BIBLIOGRAFIA

Referencias electrónicas:

- <http://blog.artegijon.com/nuria/files/2011/02/u7-nociones-de-contabilidad-gs.pdf>
- <http://www.ciberconta.unizar.es/leccion/cf004/100.HTM>
- <http://contabilidad.bligoo.com/content/view/1423919/ACTIVOS-FIJOS.html#13402250207021&>
- <http://es.scribd.com/doc/6947291/33/Reconocimiento-de-las-ventas>
- http://jms32.eresmas.net/tacticos/contabilidad/CF04210_T_InmovilizadoInmaterial.PDF
- <http://www.monografias.com/trabajos/ciclocontable/ciclocontable.shtml>
- <http://sr-logicsolutions.com/app/download/5782458116/Manual+Activos+Fijos+Logic+Class.pdf>
- http://www3.unileon.es/pecvnia/pecvnia2009/2009_003_030.pdf

Referencia textual:

Valiente, Jesús Urias

Manual práctico de contabilidad financiera, ediciones académicas S.A