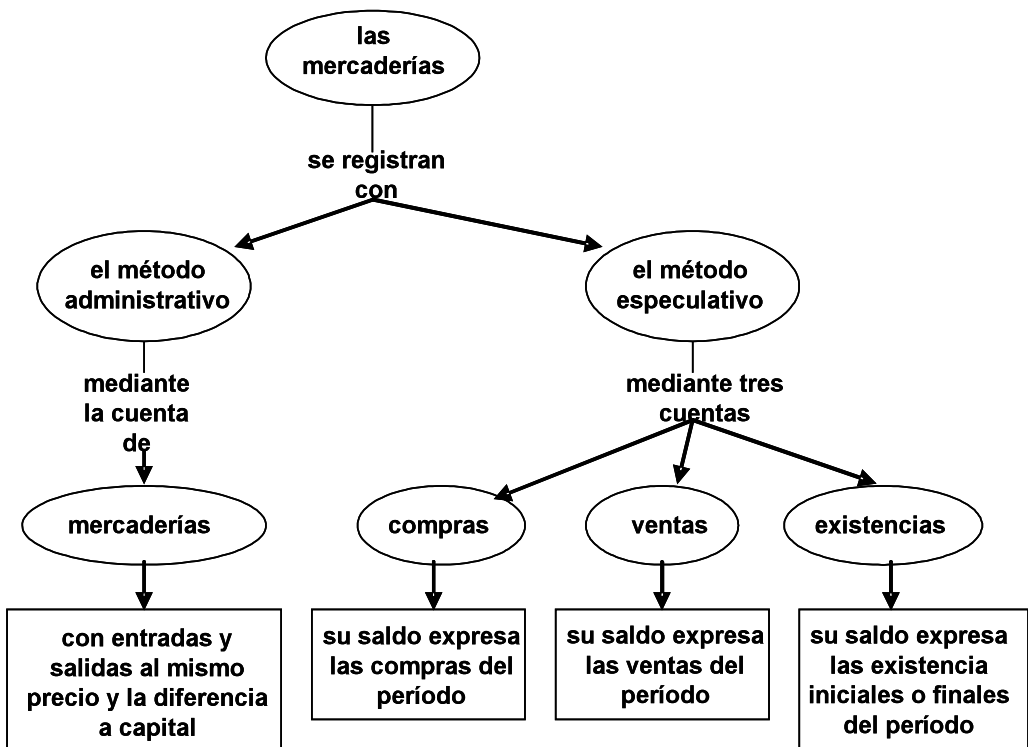


Las mercaderías en el proceso formal contable



5.1. Cuentas de mercaderías

El control de las mercaderías tiene una gran importancia para la supervivencia del negocio, haciéndose imprescindible una mayor información sobre su evolución.

El método actual nos informa del saldo de las existencias en cada momento, al observar el saldo de la cuenta de Mercaderías, pero no del volumen de las compras y ventas del período. Para obtener esta información es necesario examinar con detalle los apuntes del Mayor de la cuenta de Mercaderías y aumentos de capital de cada venta.

El nuevo modelo que se propone proporciona información directa de las existencias, compras y ventas del período. Y para conseguirlo se da un nuevo tratamiento a las mercaderías, sin modificar los criterios contables del resto de cuentas. Para conseguir este objetivo, abriremos cuatro cuentas:

1. Existencias de mercaderías

Cuenta que indica el coste del inventario inicial o final de período de mercaderías.

Las existencias **iniciales** de período se **abrirán** en el Debe del asiento de apertura y se **cancelarán** en el Haber del asiento de regularización contra la cuenta **Variación de existencias**.

Las existencias **finales** de mercaderías del período se **abrirán** en el Debe del asiento de regularización contra **Variación de existencias**, y se **cancelará** en el cierre.

2. Compras de mercaderías

Su saldo deudor expresa el precio de adquisición de las compras en el período.

Se **dotará** en los asientos de gestión por las

compras de mercaderías del período y se **cancelará** en los asientos de regularización contra Capital (en esta primera aproximación formal).

3. Ventas de mercaderías

Su saldo acreedor muestra los ingresos del período por las ventas de mercaderías.

Se **dotará** en los asientos de gestión por las ventas de mercaderías e ingresos de tráfico del período y se **cancelará** en los asientos de regularización contra Capital (en esta primera aproximación formal).

4. Variación de existencias

Su saldo (deudor o acreedor) indicará la diferencia entre los inventarios iniciales y finales de mercaderías en el período.

Se **abrirá** y **cancelará** en los asientos de regularización.

Ejemplo

Nos remitimos al ejemplo de D^a María Candela, comerciante de zapatillas. El período es el mes de marzo. Al estar solucionado en la U.d. 4 puedes comparar las diferencias entre ambos métodos.

Operaciones del mes de marzo

- 1^a) Vende zapatillas a crédito por 8.000 euros (400 pares a 20euros/par).
- 2^a) Cobra de clientes en efectivo 2.000 euros.
- 3^a) Paga en efectivo 1.000 euros a proveedores.
- 4^a) Compra zapatillas a crédito por 550 euros (55 pares a 10 euros/par).

Se pide:

- Asientos de apertura, gestión, regularización y cierre.

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	1 _____ 1 - 3 - 20A3 _____	
3.000	Mobiliario a Proveedores	3.000
2.000	Caja Deudas entid. crédito	4.000
18.000	Construcciones Capital	41.750
12.000	Terrenos	
5.250	Existencias de Mercaderías	
1.200	Bancos	
5.100	Elementos de transporte	
2.000	Clientes	
200	Créditos del inmovilizado	
	- Asiento de apertura del mes de marzo.	
	2 _____	
8.000	Clientes a Ventas de mercaderías	8.000
	- Ventas de zapatillas a crédito.	
	3 _____	
2.000	Caja a Clientes	2.000
	-Cobra de clientes en efectivo.	
	4 _____	
1.000	Proveedores a Caja	1.000
	- Pago de deuda de proveedores en efectivo.	
	5 _____	
550	Compras de mercaderías a Proveedores	550
	- Compra a crédito de zapatillas.	
	6 _____ 31 - 3 - 20A3 _____	
1.800	Existencias de mercaderías	
3.450	Variación de existencias a Existencias mercaderías	5.250
	- Asiento de regularización para variación de existencias.	
	7 _____ 31- 3 - 20A3 _____	
8.000	Ventas de mercaderías a Variación de existencias	3.450
	Compras de mercaderías	550
	Capital	4.000
	- Asiento de regularización que resume el cambio de capital.	
	8 _____ 31 - 3 - 20A3 _____	
2.550	Proveedores a Mobiliario	3.000
4.000	Deudas ent. cred. Caja	3.000
45.750	Capital Construcciones	18.000
	Terrenos	12.000
	Exist. de Mercaderías	1.800
	Bancos	1.200
	Elementos de transporte	5.100
	Clientes	8.000
	Créditos del inmovilizado	200
	- Asiento de cierre del mes de marzo.	

Comentario

Asiento 1

El asiento de cierre del mes de febrero se convierte en la apertura de marzo.

Asiento 2

Aumenta **clientes**, por el debe, y se abona **ventas de mercaderías** por 8.000 euros. El capital aumenta en 4.000 euros, pero no se refleja en este asiento. Habrá que esperar a la regularización para que aflore el beneficio.

Asiento 3

Aumenta **caja**, por el debe, y disminuye **clientes**, por el haber, en 2.000 euros. El capital no varía.

Asiento 4

Disminuye **caja**, por el haber, y **proveedores**, por el debe, en 1.000 euros. El capital no varía.

Asiento 5

Aumentan las **compras de mercaderías**, por el debe, y las deudas con **proveedores**, por el haber, en 550 euros. El capital no cambia.

Asiento 6

Se cancelan las existencias iniciales, en el haber, por 5.250 euros y se dan de alta la finales por 1.800 euros. La diferencia se carga en **variación de existencias** por 3.450 euros.

Existencias finales de mercaderías

Concepto	unidades
Iniciales de marzo	525
Compras	+ 55
Ventas	- 400
Unidades finales de marzo	180

Existencias finales en euros

180 unidades x 10 euros = 1.800 euros

Asiento 7

Se cancelan: **Variación de existencias**, en este caso, en el haber por 3.450 euros. **Compras y ventas de mercaderías** y las cuentas de resultados abiertas en el mes, pero al no existir no se dotan, y la diferencia, para cuadrar el asiento se abona en **Capital** por 4.000 euros. Es conveniente no olvidar volver a sumar el debe y haber del asiento para comprobar que suman igual.

Asiento 8

El proceso contable básico finaliza con la cancelación de las cuentas que todavía tienen saldo deudor o acreedor.

En resumen, el capital en marzo, ha diferencia de febrero, ha subido en 4.000 euros. Aumento del capital que se corresponde con los beneficios de las ventas de zapatillas del asiento 2.

Actividades

- 1^a) Mayor del mes de marzo.
- 2^a) Continúa con el resto de meses del ejemplo de D^a María Candela con el apoyo del profesor/a. Es conveniente comparar las diferencias entre este método de contabilizar las mercaderías y el adoptado en la U.d. 4.

Este procedimiento de llevar las mercaderías a diferencia del desarrollado en la U.d. 4, procura una mayor información directa de las mercaderías. Con un vistazo al saldo de las cuentas de **Compras, Ventas y Existencias** se conoce el estado y evolución del principal bien objeto de tráfico.

5.2. Método administrativo y especulativo

Los dos métodos estudiados de contabilización de las mercaderías (U.d. 4 y 5) reciben nombres precisos y son ampliables a los demás elementos patrimoniales.

- **Método administrativo.** El método de dotar las entradas y salidas de las cuentas a los mismos precios y las diferencias en pérdidas y ganancias, se le denomina administrativo. Sirvan como ejemplos los ejercicios de U.d. anteriores, donde las existencias de mercaderías se dotaban al mismo precio y las diferencias se llevaban a Capital.
- **Método especulativo.** La otra alternativa es el método especulativo. Consiste en dotar las entradas y salidas a distintos precios, siendo necesario una regularización a final de periodo para hallar la variación del capital, como se ha visto en la forma de contabilizar mercaderías del ejemplo de esta U.d.

5.3. Mercaderías compradas a distintos precios

Los precios de compra de las mercaderías en los ejemplos y ejercicios siempre han sido los mismos. Pero esta simplificación de la realidad se modifica en esta unidad. La verdad es que las empresas compran a precios distintos según la situación del mercado, influido por múltiples factores. Entre ellos:

- **La competencia.** En una economía de mercado los precios son fijados por la concurrencia de la oferta y la demanda.

Las variaciones en la competencia de los mercados hacen que los precios suban o bajen.

- **La inflación.** Los precios también fluctúan en función de la inflación (subida) o deflación (bajada) de los precios de la mayoría de los bienes y servicios que circulan en los mercados de una economía.
- **Factores financieras.** El plazo de pago es un factor fundamental a la hora de fijar el precio. Una compra pagada al contado es, por lo general, más barata que si se aplaza su pago.

Ante este hecho surge esta pregunta:

¿ Qué ocurre con la valoración de las existencias finales cuando los precios de las compras son distintos ?

La contabilidad resuelve esta cuestión con diferentes métodos de cálculo. En esta unidad nos aproximamos a uno de ellos: El Precio medio ponderado. Le llamaremos **Precio medio**.

Primer ejemplo

Una vez más, nos sirve el ejemplo de D^a María Candela, comerciante de zapatillas. El período elegido es marzo y puedes contrastar sus diferencias con el cálculo de existencias del apartado anterior (5.2.):

Supongamos que el precio de los pares comprados en la operación 4^a, en vez de 10 euros/par, se adquieren a 12 euros/par. ¿Qué precio aplicaremos a las unidades finales de mercaderías, 10 o 12 euros/par? La nueva redacción quedaría de esta forma:

- 4^a) Compra zapatillas a crédito por 660 euros (55 pares a 12 euros/par).

Ni uno ni otro precio. Se calcula un precio medio, ponderando las unidades compradas de cada clase:

$$\text{Precio medio} = \frac{q_1 \cdot p_1 + q_2 \cdot p_2 + q_i \cdot p_i + q_n \cdot p_n}{q_1 + q_2 + q_i + q_n}$$

$$\text{Precio medio} = \frac{525 \times 10 + 55 \times 12}{525 + 55} = 10,19 \text{ euros}$$

	Unidades
Existencias Iniciales	525
Compras	55
- Ventas	<u>-400</u>
Existencias finales	180

Existencias finales en euros

$$180 \text{ u.} \times 10,19 \text{ euros/u.} = \mathbf{1834,2 \text{ euros.}}$$

De be	D i a r i o	H a b e r
	5 _____	
660	Compras de mercaderías a Proveedores <i>- Compra a crédito de zapatillas.</i>	660
	6 _____ 31 - 3 - 20A3 _____	
1.834.2	Existencias de mercaderías	
3.415.8	Variación de existencias a Existencias mercaderías <i>- Asiento de regularización para variación de existencias.</i>	5.250
	7 _____ 31- 3 - 20A3 _____	
8.000	Ventas de mercaderías a Variación de existencias Compras de mercaderías Capital	3.415.8 660 3.924.2
	<i>- Asiento de regularización que resume el cambio de capital.</i>	
	8 _____ 31 - 3 - 20A3 _____	
2.660	Proveedores a Mobiliario	3.000
4.000	Deudas entidades crédito Caja	3.000
45.674.2	Capital Construcciones	18.000
	Terrenos	12.000
	Existencias de Mercaderías	1.834.2
	Bancos	1.200
	Elementos de transporte	5.100
	Clientes	8.000
	Créditos del inmovilizado	200
	<i>- Asiento de cierre del mes de marzo.</i>	

Comentario

Asiento 5
Las compras de mercaderías pasan de 550 euros a 660 euros por el cambio de 10 a 12 euros/u. Aumentan compras y proveedores. El capital no varía.

Asiento 6

Las Existencias finales pasan de 1.800 euros a 1.834,2 euros con los compras a distintos precios, bajando la diferencia en Variación de existencias en comparación con la solución anterior.

De be	D i a r i o	H a b e r
	2 _____ 2-1-20A3 _____	
8.000	Deudas entidades de crédito	
1.400	Capital a Bancos <i>-Rcbo. de ptmo. pagado.</i>	9.400
	3 _____	
19.890	Bancos	
2.210	Capital a Clientes <i>-Cobro clientes con dto. p.p.</i>	22.100
	4 _____	
6.000	Bancos	
210.000	Clientes a Ventas de mercaderías <i>-ventas a crédito de coches.</i>	216.000
	5 _____	
108.000	Compras a Proveedores <i>-Compra coches a crédito.</i>	108.000
	6 _____	
16.000	Caja	
5.000	Créditos de Inmovilizado	
14.000	Capital a Elementos de Transporte <i>-Venta del coche del empresario.</i>	35.000
	7 _____	
6.800	Proveedores Inmovilizado a Caja <i>-Deuda coche empresario pagada.</i>	6.800
	8 _____	
6.500	Capital a Bancos <i>-Pago de nómina empleados.</i>	6.500
	9 _____	
17.000	Proveedores a Bancos <i>-Deudas de coches pagadas.</i>	17.000
	10 _____	
42.400	Compras de mercaderías a Proveedores <i>-Compra a crédito de coches.</i>	42.400
	11 _____	
130	Capital a Acreedores <i>-Reparación y puesta a punto coche.</i>	130
	12 _____ 31-1-20A3 _____	
176.096.54	Existencias Mercader. a Existencias mercaderías Variación de existencias <i>- Diferencias de inventario inicial y final.</i>	150.000 26.096.54
	13 _____ 31-1-20A3 _____	
216.000	Ventas	
26.096.54	Variación de existencias a Compras de mercaderías Capital <i>-Resultados mercaderías mes de enero.</i>	150.400 91.696.54

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	14 _____ 31-1-20A3 _____	
20.000	Deudas entid. crédito a Caja	10.040
45.000	Proveed. Inmovilizado Construcciones	46.750
171.700	Proveedores Terrenos	38.250
1.440	Bancos Mobiliario	13.800
130	Acreeedores Existencias mercaderías	176.096.54
281.366.54	Capital Clientes	229.700
	Créditos del inmovilizado	5.000
	<i>-Asiento de cierre mes de enero.</i>	

Existencias Mercaderías a 31-1-20A3

	Unidades
Existencias Iniciales	15
1ª Compra	10
2ª Compra	4
- Ventas	-12
Existencias Finales	17

$$PM = \frac{15 \times 10.000 + 10 \times 10.800 + 4 \times 10.600}{15 + 10 + 4} = 10.358,62 \text{ euros /u.}$$

Existencias finales de Mercaderías en euros

$$17 \text{ u.} \times 10.358,62 \text{ euros/u.} = 176.096,54.$$

Comentario

Asiento 2

Se restan 8.000 euros en Bancos y 1.400 euros en Deudas entidades de crédito. El activo baja 1.400 euros más que las deudas, por tanto el Capital baja 1.400 euros.

Asiento 3

Bancos aumentan 19.890 euros por el importe cobrado. Clientes disminuyen 22.100 euros por los créditos que ya no deben. Los 2.210 euros de menos en el activo, en el pasivo baja el Capital.

Asiento 4

Se abonan 216.000 euros en Ventas y en Bancos se cargan 6.000 euros. Los 210.000 euros restantes pendientes de cobro se cargan en Clientes. El Capital ha subido, pero no se recoge en este asiento, se registrará en Capital en el asiento de regularización (método especulativo de llevar las mercaderías)..

Asiento 5

Aumentan Compras y Proveedores en 108.000 euros. El capital no sufre modificación.

Asiento 6

Sumamos en Caja 16.000 euros y los 5.000 euros restantes pendiente de cobro se suma en Créditos de inmovilizado. A continuación se da de baja el coche en el activo, abonando 35.000 euros en Elementos de transporte (precio de adquisición). Los 14.000 euros de menos en el activo se compensan en el pasivo con una disminución del Capital

Asiento 7

Restamos en Caja y Proveedores del Inmovilizado 6.800 euros. El Capital no cambia.

Asiento 8

Restamos de Bancos 6.500 euros. Al bajar el activo el Capital disminuye en 6.500 euros.

Asiento 9

Restamos en Bancos y Proveedores 17.000. El Capital no varía.

Asiento 10

El mismo proceso que el asiento 5.

Asiento 11

Se suman 130 euros en Acreedores. Al aumentar las deudas el Capital disminuye..

Asiento 12

Después del pase al mayor de todos los asientos anteriores, se procede a la regularización del período. El nº 12 es el primero. Su objetivo es obtener la Variación de existencias.

Asiento 13

Se cancelan Variación de existencias, Compras y Ventas y la diferencia, entre las cantidades al debe y el haber, se lleva a Capital.

Asiento 14

En este asiento se cancelan el resto de cuentas pendientes. Para la cancelación de Capital se tendrán en cuenta todos los apuntes, no sólo el del asiento 13:

Ejercicios

- 1º) Un comerciante de máquinas recreativas comienza su negocio con 4.000 euros en efectivo y 8.000 euros en cta. cte. bancaria a fecha 16 de marzo de 20A5:

Hasta el 30 de junio del mismo año realiza las siguientes operaciones:

- 2) Compra un local comercial por 100.000 euros. El valor del terreno se estima en un 40 % del coste total, pagando 3.000 euros en efectivo y el resto a deber.
- 3) Compra máquinas recreativas a crédito por 6.000 euros (20 u. a 300 euros/u.).
- 4) Vende máquinas recreativas a crédito por 9.000 euros (15 u a 600 euros/u).
- 5) Cobra en efectivo 7.000 euros de los créditos de máquinas vendidas.
- 6) Compra máquinas recreativas a través de s/cta. cte. bancaria por 5.440 euros (16 u a 340 euros/u).
- 7) Ingresa en s/cta. cte. bancaria 6.000 euros.
- 8) Paga 2.500 euros por s/cta. cte bancaria de deudas por compras de maquinas.
- 9) Vende máquinas recreativas al contado por 7.320 euros (12 u. a 610 euros/u).

Se pide:

- Asientos en el Diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del libro Mayor.
- Valoración de existencias finales.
- Expresa y compara los balances de situación inicial y final.

- 2º) En el tercer trimestre de 20A5 realiza las siguientes operaciones:

- 2) Compra muebles de oficina por 4.600 euros, pagando 2.600 euros en efectivo y el resto a deber.
- 3) El banco le concede un ptmo. por 60.000 euros que se abona en s/cta. cte. bancaria.
- 4) Compra máquinas recreativas a crédito por 10.560 euros (32 u a 330 euros/u).
- 5) Vende máquinas a crédito por 15.250 euros (25 u a 610 euros/u).
- 6) Vende máquinas al contado por 5.800 euros (10 u a 580 euros/u).
- 7) Ingresa en s/cta. cte. bancaria 6.000 euros.
- 8) Paga por deudas de máquinas recreativas 8.000 euros por s/cta. cte. bancaria.
- 9) Cobra al contado 7.250 euros de créditos por ventas de máquinas.
- 10) Paga 60.000 euros de la deuda del local comprado el trimestre anterior a través de s/cta. cte. bancaria.

Se pide:

- Asientos en el Diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del libro Mayor.
- Valoración de existencias finales.
- Expresa y compara los balances de situación inicial y final.

3ª) El comerciante de coches del ejemplo de la U.d. (2º ejemplo) realiza estas operaciones en febrero de 20A3:

- 2) Vende coches por 234.000 euros (13 u. a 18.000 euros/u). Cobra 110.000 euros en s/cta.cte. en el banco y el resto se lo dejan a deber.
- 3) El empresario se compra un nuevo coche por 40.000 euros, pagando 35.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 4) Compra coches a crédito por 88.000 euros (8 u a 11.000 euros/u)
- 5) Concede un anticipo de sueldo por 1.000 euros que paga en efectivo.

- 6) Vende coches por 95.000 euros (5 u. a 19.000 euros/u), cobrando 5.000 euros en efectivo, 40.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 7) Paga a un proveedor que le debía 50.000 euros antes del plazo convenido por s/cta. bancaria, perdonando un 10 %.
- 8) Paga la nómina del mes en efectivo por 7.000 euros, menos 600 euros de parte del anticipo del empleado.
- 9) Amplía el local comercial construyendo una nueva planta con un coste de 40.000 euros. Paga 2.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 10) Un cliente que debe 38.000 euros le cobra antes del plazo convenido, perdonando un 10 % por pronto cobro. El cobro se efectúa por s/cta. cte. bancaria.
- 11) Paga por s/cta. cte. 20.000 euros de la deuda de la ampliación del local.
- 12) El coche del empresario sufre un accidente y su reparación asciende a 6.000 euros que se deja a deber.
- 13) Paga en efectivo la deuda del mecánico del mes anterior por cambios de aceite del coche del empresario.

Se pide:

- Asientos en el Diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del mayor.
- Cálculo de las existencias finales de mercaderías por el precio medio.
- Expresa y compara los balances de situación inicial y final.
- ¿Cómo evolucionan los resultados de los dos ejercicios contabilizados?.

4º) Un comerciante de pescados presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 1 de julio de 20A5:

	Euros
-Ex. pescados (110 Kg/ 5 euros/Kg.)	550
-Dinero en cta. cte. bancaria	14.600
-Local de negocio (terreno un 40 %)	70.000
-Debe por compras de pescados . .	3.600
-Una camioneta para reparto	22.000
-Le deben por ventas de pescados	4.800
-Debe de la camioneta	12.000
-Un ordenador e impresora	2.800
-Muebles, mostradores etc.	6.500
-Un empleado debe por anticipo de sueldo	800

Durante el 2º semestre de 20A5 realiza las siguientes operaciones:

- 2) Compra pescados por 3.000 euros (500 Kgs. a 6 euros/Kg), pagando 2.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 3) Saca del s/cta. cte. bancaria 1.300 euros.
- 4) Vende pescados a crédito por 6.480 euros (540 Kgs. a 12 euros/Kg.).
- 5) Compra en efectivo material de oficina (fras., folios) por 240 euros.
- 6) A un proveedor que le debe 1.100 euros le envía transferencia bancaria. El banco le cobra 4 euros por gastos de gestión. El total de la operación el banco lo carga en cta. cte.
- 7) El banco le abona intereses del dinero depositado en s/cta. cte por 12 euros.
- 8) Paga sueldos y salarios por s/cta. cte. bancaria por 1.400 euros menos el anticipo de uno de los empleados.
- 9) Un cliente que debe 2.600 euros le cobra en efectivo antes del plazo convenido en fra., rebajando un 5 % por pronto cobro.
- 10) Tiene pendiente de cobro unos alquileres de un local arrendado por 900 euros.
- 11) La camioneta sufre un accidente y su reparación sube a 1.800 euros que se dejan a deber.
- 12) Tiene pendiente de pago un rcbo. de cambio de aceite de la camioneta por 140 euros.

Se pide:

- Asientos en el diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del mayor. Existenc. finales.
- Balances de situación inicial y final.

- 5º) Un comerciante de material de construcción presenta estos elementos patrimoniales a fecha 1 de septiembre de 20A4:

	Euros
-Muebles, estanterías, etc.	6.500
-Ex. materiales (180 u 142 euros/u)	25.560
-Dinero en cta. cte. bancaria	18.900
-Local de negocio (terreno un 48 %)	85.000
-Debe compras mat. construcción	10.500
-Dinero en efectivo	4.600
-Le deben ventas mat. construcción	12.100

Hasta final de año presenta estas operac.:

- 2) Compra ordenador a crédito por 1.200 euros.
- 3) Compra material de construcción por 46.800 euros (325 u a 144 euros/u), pagando 5.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 4) Por publicidad debe 430 euros.
- 5) Vende material de construcción a crédito por 65.250 euros (225 u a 290 euros/u).
- 6) Vende material de construcción al contado por 31.350 euros (110 u a 285 euros/u).
- 7) Paga en efectivo la nómina del personal por 15.100 euros.
- 8) Paga por s/cta. cte. bancaria la deuda del ordenador.
- 9) A un proveedor que le debe 4.000 euros le envía transf. bancaria. El banco cobra por la gestión 3 euros. El total de la operación se carga en cta. cte.
- 10) El banco abona de intereses del dinero ahorrado 50 euros en cta. cte.
- 11) Pinta la fachada del local por 700 euros que deja a deber.

Se pide:

- Asientos en el diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del mayor. Exist. finales.
- Expresa y compara los balances de situación inicial y final..