



## 6.1. Clases de cuentas

Para completar el proceso formal contable nos falta introducir las cuentas de resultados. En contabilidad existen dos clases de cuentas::

### 1. Cuentas patrimoniales

Las cuentas patrimoniales indican bienes, créditos, deudas y el capital. Las cuentas patrimoniales ya las enumeramos en el epígrafe 2. 1.

### 2. Cuentas de resultados

Expresan los aumentos y disminuciones del capital en un periodo (un mes, un trimestre, un año, etc.). Y se agrupan, según la naturaleza de las variaciones del capital, en dos bloques:

Cuentas de resultados	1. Resultados de tráfico
	Disminuciones del capital
Gastos de personal	<b>Sueldos y salarios.</b> Honorarios del personal contratado laboralmente por la empresa.
Gastos financieros	<b>Intereses de descuento de letras.</b> Intereses por el descuento de eftos. <b>Gtos. devolucion eftos. Descontados.</b> Gastos por la devolución de letras no cobradas y previamente descontadas. <b>Intereses por descubierta de ctas. ctes.</b> Intereses por saldos negativos en ctas. ctes. <b>Intereses de ptmos.</b> Intereses de ptmos. recibidos de bancos u otras empresas.
Descuento de ventas por pronto pago	Menores importes de ventas a clientes que tienen como origen el pronto pago, realizados fuera de factura.

<b>Suministros</b>	<b>Electricidad.</b> Importes del consumo de luz. <b>Agua.</b> Importes de los consumos de agua. <b>Gas y combustibles.</b> Importes de los consumos de gas, gasolina y demás combustibles. <b>Otros suministros.</b> Los no incluidos en epígrafes anteriores. Los suministros tienen carácter de no almacenables.
<b>Servicios profesionales independientes</b>	<b>Asesores.</b> Minutas de abogados, economistas y demás profesionales por servicios prestados. <b>Comisiones de representantes.</b> Servicios de mediación en las ventas de los agentes comerciales.
<b>Otros servicios</b>	<b>Comunicaciones.</b> Servicios de teléfono, correos y demás gastos por comunicaciones. <b>Publicidad y propaganda.</b> Gastos por servicios de esta naturaleza. <b>Reparación y conservación.</b> Gastos derivados del mantenimiento del inmovilizado. <b>Arrendamientos.</b> Alquileres por el uso de bienes muebles o inmuebles. <b>Material de oficina.</b> Consumo de fras., bolígrafos, folios, etc. en el periodo. <b>Comisiones bancarias por servicios.</b> Comisiones bancarias por servicios diversos, que no se consideran gastos financieros: Gastos de envío de transferencias, gastos de cobro de letras o recibos. Se incluirán en <b>Otros servicios todos aquellos servicios no expresados en epígrafes anteriores.</b>

Cuentas de resultados	1. Resultados de tráfico
	Aumentos del capital
Otros ingresos de gestión	Ingresos de carácter accesorio, accidental o eventual al tráfico principal del negocio. Ejemplos: Alquileres, comisiones, transporte de mercaderías etc. Siempre que sean actividades accesorias o eventuales a la principal.
Ingresos financieros	<b>Intereses por depósitos bancarios.</b> Cantidades abonadas por depósitos. <b>Ingresos por intereses de ptmos.</b> Intereses de ptmos. concedidos a otras empresas.
Descuentos de compras por pronto pago	Menores importes de fras. de proveedores que tienen origen en el pronto pago, realizados fuera de factura.

Cuentas de resultados	2. Resultados de no tráfico
	Aumentos del capital
Beneficios procedentes del inmovilizado material	Ganancias producidas en la venta o enajenación de bienes que fueron adquiridos por la empresa con el ánimo de no revenderlos o para realizar el tráfico normal de negocio.
Ingresos excepcionales	Un beneficio o ingreso se considera como excepcional si se origina por hechos que caen fuera de las actividades típicas de la empresa, y no se espera que ocurran con frecuencia.

## 6.2. Cuando el capital cambia

Para el control de las variaciones del capital, por las operaciones de un período, se puede utilizar el sistema propuesto en la U.d. 3 o el método formal contable que estamos contemplando. En esta U.d., de nuevo, se introduce un cambio: sustituimos Capital en los asientos de gestión por cuentas de resultados que luego serán canceladas en los asientos de regularización contra *Pérdidas* y *ganancias* del período.

### Ejemplos

Volvamos al ejemplo de D<sup>a</sup>. María Candela para observar un caso donde existen asientos que modifican el capital inicial:

#### Operaciones del mes de febrero

- 1ª) La camioneta de reparto sufre un accidente y su reparación cuesta 200 euros que paga en efectivo.

Cuentas de resultados	2. Resultados de no tráfico
	Disminuciones del capital
Pérdidas procedentes del inmovilizado material	Pérdidas producidas en la venta o enajenación de bienes que fueron adquiridos con el ánimo de no revenderlos o para realizar el tráfico del negocio.
Gastos excepcionales	Una pérdida o gasto se considerará excepcional si se origina por hechos o transacciones que caen fuera de las actividades típicas de la empresa y no se espera que ocurran con frecuencia. Inundaciones, incendios.



	7	28 - 2 - 20A3	
3.000	Proveedores		
4.000	Deudas ent. cred.		
42.350	Capital	a	Pérdidas y ganancias 600
			Mobiliario 3.000
			Caja 2.000
			Construcciones 18.000
			Terrenos 12.000
			Existencias de Mercaderías 5.250
			Bancos 1.200
			Elementos de transporte 5.100
			Clientes 2.000
			Créditos del inmovilizado 200
	- Asiento de cierre del mes de febrero.		

### Comentario

#### Asiento 1

Los elementos patrimoniales del asiento de cierre del mes de enero se convierten en apertura del mes siguiente.

#### Asiento 2

**Caja** disminuye en el haber. Al descender el activo, frente a las mismas deudas, el capital baja por el debe 200 euros. Siempre que el capital disminuya lo hará por el debe y, en estos casos, se cargará una cuenta de resultados. En este supuesto, **gastos excepcionales**.

#### Asiento 3

Aumenta por el debe, **caja** 400 euros y **créditos del inmovilizado** 200 euros. **Mobiliario** desciende por el haber 1.000 euros. La diferencia entre las sumas y resta, suponen un menor activo de 400 euros que, frente a las mismas deudas, disminuye, por el debe, el capital en 400 euros. Para clasificar esta pérdida se carga la cuenta de resultados **pérdidas procedentes del inmovilizado**.

#### Asiento 4

Con el método formal contable, los movimientos de mercaderías se organizan en tres cuentas: Compras, ventas y

existencias de mercaderías. Las compras y ventas se dotan para los movimientos de las mercaderías en el período (las compras al precio de adquisición y las ventas al de enajenación) y las existencias, tan sólo se utilizan en la apertura (para dar de alta las iniciales), en la regularización (para dar de baja las iniciales y de alta la finales) y en el asiento de cierre (para cancelar las finales). En nuestro caso, se carga **compras de mercaderías** y abona **proveedores** por 1.000 euros. El capital no cambia.

#### Asiento 5

1<sup>er</sup> asiento de regularización. Se cancelan las **existencias iniciales de mercaderías**, en el haber, por 4.250 euros. Se dan de alta, en el debe, **las existencias finales** del mes de febrero por 5.250 euros. Y la diferencia se abona en **variación de existencias**.

#### Asiento 6

2<sup>o</sup> asiento de regularización. Se cancelan: **Variación de existencias** donde proceda, en nuestro caso, en el debe por 1.000 euros. Compras y ventas de mercaderías si las hubiera, en este caso, **compras de mercaderías**, en el haber, por 1.000 euros. Las cuentas de

resultados abiertas en el período, en este supuesto, **gastos excepcionales**, en el haber, por 200 euros y **pérdidas procedentes del inmovilizado** por 400 euros. Y la diferencia, para cuadrar el asiento, se dota en pérdidas y ganancias, en este supuesto, se carga **pérdidas y ganancias** por 600 euros. Para finalizar el asiento, se comprueba que el debe y el haber suman igual.

## Asiento 7

Se cancelan las cuentas pendientes de cancelar hasta el asiento 6.

## Mayor del mes de febrero

Debe	Mobiliario	Haber
	4.000 (1)	1.000 (3) 3.000 (7)

Debe	Caja	Haber
	1.800 (1) 400 (3)	200 (2) 2.000 (7)

Debe	Construcciones	Haber
	18.000 (1)	18.000 (7)

Debe	Terrenos	Haber
	12.000 (1)	12.000 (7)

Debe	Existencias de mercaderías	Haber
	4.250 (1) 5.250 (5)	4.250 (5) 5.250 (7)

Debe	Bancos	Haber
	1.200 (1)	1.200 (7)

Debe	Elementos de transporte	Haber
	5.100 (1)	5.100 (7)

Debe	Clientes	Haber
	2.000 (1)	2.000 (7)

Debe	Proveedores	Haber
	3.000 (7)	2.000 (1) 1.000 (4)

Debe	Deudas entidades de crédito	Haber
	4.000 (7)	4.000 (1)

Debe	Capital	Haber
	42.350 (7)	42.350 (1)

Debe	Gastos extraordinarios	Haber
	200 (2)	200 (6)

Debe	Créditos del inmovilizado	Haber
	200 (3)	200 (7)

Debe	Pérdidas proced. inmovilizado	Haber
	400 (3)	400 (6)

Debe	Compras de mercaderías	Haber
	1.000 (4)	1.000 (6)

Debe	Variación de existencias	Haber
	1.000 (6)	1.000 (5)

Debe	Pérdidas y ganancias	Haber
	600 (6)	600 (7)

Como se observa el mayor es **fiel reflejo** de los asientos registrados en el diario.



9		31 - 3 - 20A3			
2.550	Proveedores				
4.000	Deudas ent. cred.				
41.750	Capital				
4.000	Pérdidas y ganancias	a	Mobiliario		3.000
			Caja		3.000
			Construcciones		18.000
			Terrenos		12.000
			Existencias 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

Este asiento distribuye los resultados del mes anterior. Es decir, en nuestro ejemplo, la propietaria de la empresa decide que los beneficios o pérdidas de cada mes se destinen al capital inicial del período. Por tanto, se abona **pérdidas y ganancias** y se carga **capital** por 600 euros. El capital se reduce en las pérdidas sufridas en el mes anterior.

#### Asiento 3

Aumenta **clientes**, por el debe, y se abona **ventas de mercaderías** por 8.000 euros (Se recuerda lo expresado en el comentario del asiento 4 del mes anterior). 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 4

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

#### Asiento 5

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

#### Asiento 6

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

#### Asiento 7

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
Ventas . . . . .	-400
Compras . . . . .	+55
Unidades finales de marzo	180

#### Existencias finales en euros

180 unidades x 10 euros = 1.800 euros

**Asiento 8**

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 **pérdidas y ganancias** por 4.000 euros. Es conveniente no olvidar volver a sumar el debe y haber del asiento para comprobar que suman igual.

**Asiento 9**

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 que afloran en el asiento 8, con el saldo acreedor de pérdidas y ganancias. Aumento del capital que se corresponde con los beneficios de las ventas de zapatillas del asiento 3.

**Actividades**

- 1ª) Mayor del mes de marzo.
- 2ª) Continuar con el resto de meses del ejemplo de Dª María Candela con el apoyo del profesor/a. Es conveniente comparar las semejanzas y diferencias entre el método formal, adoptado en esta U.D. y los anteriores.

**6.3. Conexiones de cuentas**

Las cuentas de resultados mantienen conexiones entre ellas de forma semejante a las cuentas patrimoniales (epígrafe 2.2.):

**Operaciones de tráfico a crédito.**

<b>Diario</b>	
Compras de mercaderías	a Proveedores
- <i>Compras de mercaderías a crédito.</i>	
Otros gastos de gestión	a Acreed. prest. serv.
- <i>Servicios profesionales a crédito.</i>	
Clientes	a Ventas de mercad.
- <i>Ventas de mercaderías a crédito.</i>	
Deudores	a Otros ingr. gestión
- <i>Ingresos prest. servicios eventuales a créd.</i>	

**Operaciones de no tráfico a crédito**

<b>Diario</b>	
<b>Excepcionales (no voluntarias)</b>	
Gastos excepcionales	a Inmovilizado
- <i>Incendios, accidentes o similares.</i>	
Gastos excepcionales	a Otras deudas
- <i>Reparaciones por accidentes y similares.</i>	
Otros créditos	a Ingr. excepcion.
- <i>Ingresos no esperados.</i>	
<b>Procedentes del inmovilizado (voluntarias)</b>	
Inmovilizado	a Proveed. inmovil.
- <i>Compras de inmovilizado a crédito.</i>	
Créditos procedentes del inmovilizado	
Pérd. proc. inmov.    ó    Gan. proc. inmov.	a Inmovilizado
- <i>Ventas de inmovilizado a crédito.</i>	

Dentro de las operaciones de **no tráfico** se distinguen: Aquellas que cumplen las condiciones definidas como extraordinarias y las restantes.

Es decir, si la variación del capital es porque ha ocurrido un **hecho excepcional o no voluntario** (incendio, accidente, un premio etc.) el resultado se registrará en gastos o ingresos **extraordinarios**, pero, si no es así, se contabiliza en pérdidas o beneficios procedentes del inmovilizado.

### 6.4. Otras operaciones. Balance de comprobación y saldos

Mediante un ejemplo abordamos operaciones contables no contempladas y qué es y para qué sirve el balance de comprobación y saldos.

#### Ejemplo

Un comerciante de juguetes presenta estas operaciones a fecha 2-1-20A6:

	Euros
Local de negocio (terreno 35 %) .	72.000
Muebles y estanterías . . . . .	3.100
Debe por compras juguetes . . . . .	1.800
Exist. juguetes (500 u 15 euros/u)	7.500
Dinero en efectivo . . . . .	2.820
Le deben por ventas de juguetes .	5.900
Letras a pagar . . . . .	5.100
Letras a cobrar . . . . .	4.300
Beneficios del 20A5 . . . . .	8.540

En el 20A6 realiza las siguientes operaciones:  
 2) De los beneficios del 20A5 el comerciante se lleva 1.000 euros en efectivo.

- 3) Abre una cta. cte. en un banco con 1.200 euros.
- 4) Compra juguetes a crédito por 25.200 euros (1.400 u a 18 euros/u).
- 5) Compra material de oficina (fras., folios etc.) en efectivo por 180 euros.
- 6) Vende juguetes por 48.000 euros (1.600 u. a 30 euros/u), cobrando 13.000 euros en efectivo y el resto a crédito.
- 7) Paga en efectivo por nómina de los empleados 6.000 euros.
- 8) Gira letras a clientes por 36.000 euros a cobrar a los tres meses.
- 9) Descuenta en el banco 38.000 euros de letras a cobrar. El banco le cobra por intereses de descuento 3.000 euros. El líquido lo abona en s/cta.cte.
- 10) Acepta letras a proveedores por 23.000 euros.
- 11) Paga 22.000 euros de letras por s/cta. cte. bancaria.
- 12) Vende juguetes en efectivo por 2.800 euros (100 u a 28 euros/u).
- 13) Compra juguetes en efectivo por 3.520 euros (220 u a 16 euros/u).
- 14) El banco le abona 25 euros de intereses en s/cta. cte. por el dinero depositado.
- 15) Tiene pendiente de cobro unas comisiones de 300 euros por representación de una firma de juguetes.
- 16) Se produce un incendio en la construcción del edificio cuya reparación asciende a 1.500 euros a pagar a corto plazo.
- 17) A un proveedor que le debe 4.000 euros le paga antes del plazo convenido en fra. con un dto. por p. p. del 5 %. El pago se realiza por s/cta.cte. bancaria, cobrando 3 euros de gastos de gestión, también cargados en s/cta.cte.

- Se pide:
- Asientos de apertura, gestión, regularización y cierre.

Debe	Diario		Haber
	1	2-1	
46.800	Construcciones		
25.200	Terrenos		
3.100	Mobiliario		
7.500	Existencias de mercaderías		
2.820	Caja		
5.900	Cientes	a	Eftos a pagar 5.100
4.300	Eftos. a cobrar		Proveedores 1.800
			Pérdidas y ganancias 8.540
			Capital 80.180
	<i>- Asiento de apertura 20A6.</i>		
	2		
8.540	Pérdidas y ganancias	a	Caja 1.000
			Capital 7.540
	<i>- Distribución de beneficios del año anterior</i>		
	3		
1.200	Bancos	a	Caja 1.200
	<i>- Cta. cte. abierta en un banco.</i>		
	4		
25.200	Compras	a	Proveedores 25.200
	<i>- Compra de juguetes a crédito.</i>		
	5		
180	Otros servicios	a	Caja 180
	<i>- Compra material oficina.</i>		
	6		
13.000	Caja		
35.000	Cientes	a	Ventas mercadererías 48.000
	<i>- Ventas de juguetes.</i>		
	7		
6.000	Gastos personal	a	Caja 6.000
	<i>- Nómina de empleados.</i>		
	8		
36.000	Eftos. a cobrar	a	Cientes 36.000
	<i>- Giro de letras.</i>		
	9		
35.000	Bancos		
3.000	Gastos financ.	a	Eftos. a cobrar 38.000
	<i>- Descuento de letras.</i>		
	10		
23.000	Proveedores	a	Eftos. a pagar 23.000
	<i>- Aceptación de letras.</i>		
	11		
22.000	Eftos. a pagar	a	Bancos 22.000
	<i>- Pago de letras.</i>		
	12		
2.800	Caja	a	Ventas 2.800
	<i>- Ventas de juguetes.</i>		

D e b e	D i a r i o (c o n t i n u a c i ó n)		H a b e r
3.520	13 Compras <i>- Compras de juguetes.</i>	a      Caja	3.520
25	14 Bancos <i>- Intereses a s/f. de cta. cte.</i>	a      Ingr. financieros	25
300	15 Deudores <i>- Comisiones pendiente de cobro.</i>	a      Otros Ingr. gestión	300
1.500	16 Gastos excepcionales <i>- Reparación desperfectos incendio.</i>	a      Otras deudas	1.500
4.000	17 Proveedores  <i>- Deuda pagada antes plazo convenido.</i>	a      Bancos Dtos. compras p.p.	3.800 200
3	17' Otros servicios <i>- Gtos. gestión pago anterior.</i>	a      Bancos	3
7.173,6	18 Existencias de mercad.	31-12	
326,4	Variación existencias <i>- Diferencias inventarios de existencias.</i>	a      Existenc. mercaderías	7.500
50.800	19 Ventas	31-12	
25	Ingresos financieros		
300	Otros ingresos de gestión		
200	Dtos. compras pronto pago	a      Variación existencias Compras mecader. Otros servicios Gtos. de personal Gtos. financieros Gtos. excepcionales Pérdidas y gananc.	326,4 28.720 183 6.000 3.000 1.500 11.595,6
	<i>- Regularización de resultados del 20A6.</i>		
1.500	20 Otras deudas	a      Construcciones	46.800
6.100	Eftos. a pagar	Terrenos	25.200
87.720	Capital	Mobiliario	3.100
11.595,6	Pérdidas y ganancias	Exist. mercaderías Caja Clientes Efectos a cobrar Bancos Deudores	7.173,6 6.720 4.900 2.300 10.422 300
	<i>- Cierre del 20A6.</i>		

**Balance de Comprobación y Saldos**

Títulos de Ctas.	Acumulados		Saldos	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores
Construcciones . . . . .	46.800		46.800	
Terrenos . . . . .	25.200		25.200	
Mobiliario . . . . .	3.100		3.100	
Existencias de mercaderías . . . . .	7.500		7.500	
Caja . . . . .	18.620	11.900	6.720	
Clientes . . . . .	40.900	36.000	4.900	
Efectos a cobrar . . . . .	40.300	38.000	2.300	
Proveedores . . . . .	27.000	27.000		
Efectos a pagar . . . . .	22.000	28.100		6.100
Capital . . . . .		87.720		87.720
Bancos . . . . .	36.225	25.803	10.422	
Compras de mercaderías . . . . .	28.720		28.720	
Otros servicios . . . . .	183		183	
Ventas de mercaderías . . . . .		50.800		50.800
Gastos de personal . . . . .	6.000		6.000	
Ingresos financieros . . . . .		25		25
Dtos. de compras pronto pago . . . . .		200		200
Gastos financieros . . . . .	3.000		3.000	
Otros ingresos de gestión . . . . .		300		300
Deudores . . . . .	300		300	
Gastos excepcionales . . . . .	1.500		1.500	
Otras deudas . . . . .		1.500		1.500
Pérdidas y ganancias . . . . .	8.540	8.540		
<b>Totales . . . . .</b>	<b>315.888</b>	<b>315.888</b>	<b>146.645</b>	<b>146.645</b>

**Existencias mercaderías a 31-12-20A6**

PM = Precio medio de las unidades compradas

$$PM = \frac{500 \times 15 + 1400 \times 18 + 220 \times 16}{500 + 1400 + 220} = 17,08$$

Unidades

- Existencias Iniciales . . . . .	500
- Compras (1.400 + 220) . . . . .	1.620
- Ventas (1.600 + 100) . . . . .	-1.700
.....	

**Existencias finales . . . . . 420**

**Precio adquisición de las existencias finales**

420 u. x 17,08 euros/u. = **7.173,6 euros.**

**Comentario**

Asiento 2

El saldo acreedor de **pérdidas y ganancias** por 8.540 euros se cancela en el debe. Se restan 1.000 euros de **caja** por el dinero dispuesto por el comerciante y el resto pasa al **capital** inicial.

Asiento 8

Consiste en comunicar a los clientes que dentro de un plazo, fijado en los vtos., se les presentarán unas letras para su cobro por el importe del crédito pendiente. Se restan de **clientes** 36.000 euros que se suman en **efectos a cobrar**. Se cambia un crédito por otro. El total activo y el capital no cambian

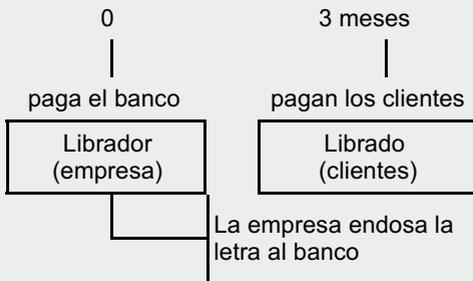
**Asiento 9**

Consiste en obtener financiación con garantía de las letras giradas a clientes. El banco pone a disposición del librador el importe resultante de restar, al nominal de las letras, los intereses de descuento. Y el librador endosa (cede) al banco el crédito de las letras con clientes, pasando a ser el legítimo acreedor de los librados (clientes).

Esta operación conviene al banco porque, cuando cobre las letras a s/vtos., habrá ganado la diferencia entre lo entregado al librador y los nominales de las letras, y le interesa a la empresa, porque prefiere tener dinero hoy (con el que hacer frente a sus deudas) que dentro de unos meses, al vto. de las letras. La empresa prefiere tener 35.000 euros hoy que 38.000 euros dentro de 3 meses. El banco, cuando llegue el vto. de las letras y las cobre a los clientes, ganará los 3.000 euros de diferencia, entre lo entregado y lo cobrado:

**Descuento de efectos a cobrar**

35.000	38.000
--------	--------



Se restan 38.000 en **eftos. a cobrar** y se suman 35.000 en **bancos**. La diferencia hace bajar el activo y el capital, cargando **gtos. financieros**.

**Asientos 17 y 17'**

Esta operación se desglosa en dos asientos:

- 1º) Se restan 3.800 euros en **bancos** y 4.000 euros en **proveedores** por el total de la deuda cancelada. La diferencia, entre lo restado al activo y las deudas, se compensa con mayor capital, abonando **dtos. compras p.p.** por 200 euros.
- 2º) Se restan 3 euros en **bancos** por los gastos de gestión y la disminución del capital se carga en **otros servicios**.

De esta forma, no se mezclan la distinta naturaleza de los ingresos y gastos.

Como los juguetes se han adquirido a distintos precios para el cálculo de las existencias finales es necesario obtener el precio medio de todas las compras efectuadas.

Una vez que hemos explicado cómo se contabilizan estas nuevas operaciones, nos resta por aclarar el sentido del Balance de comprobación y saldos.

El Balance de comprobación y saldos, como su nombre indica, se efectúa para comprobar que la información recogida en el diario se ha transcrito con exactitud al mayor. Y se realiza cuando se ha pasado el último asiento de gestión al Mayor.

Consta de cinco columnas: Una para los conceptos de las cuentas, las dos siguientes para las sumas al Debe y al Haber de las cuentas abiertas y, las dos últimas, para los saldos deudores y acreedores.

Como los saldos de las cuentas del Mayor aparecen en el Balance de saldos, éste se puede utilizar para confeccionar con **más eficacia** los asientos de regularización y cierre.

## 6.5. Cuando hay descuadres

En los casos de descuadre del Balance de comprobación y saldos es conveniente seguir los siguientes pasos:

- 1º) Lo prioritario es cuadrar las columnas de acumulados, pues las columnas de saldos se obtienen de los acumulados. Por tanto, vuelve a sumar los acumulados del debe y haber y confirma el descuadre.
- 2º) Pega un primer vistazo al Diario y al Mayor para ver si alguna cantidad o cuenta esta sin puntuar. Si es así, comprueba por qué.
- 3º) Tener en cuenta las recomendaciones del apartado 4.6. En particular, las referentes a dividir por dos y por nueve.
- 4º) Si no se encuentra el descuadre, vuelve a sumar el debe y haber del Diario y mira cual de las dos columnas del Balance coincide con las sumas del Diario. Si alguna columna coincide, es evidente, que el error está en la otra.
- 5º) Si aun así no logras cuadrar, pide ayuda a algún compañero o al profesor. Seguro que existe más de un error. Y para otra vez, lleva más cuidado en el pase del Diario al Mayor.

### Ejercicios

- 1º) Un comerciante de ferretería presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 1 de abril de 20A8:

	Euros
-Una camioneta para reparto . . . . .	25.000
-Local de negocio (terreno 56 %) . .	180.000
-Debe compras material de ferret. . .	12.360
-Muebles de almacén y oficina . . . .	24.800
-Un ordenador e impresora . . . . .	2.600
-Le deben ventas de material ferret. .	14.640
-Ex. mat ferret. (1.825 u a 7 eur./u). .	12.775
-Letras a cobrar . . . . .	8.200
-Dinero en cta. cte. bancaria . . . . .	17.500
-Debe de la camioneta . . . . .	15.000
-Letras a pagar . . . . .	6.900
-Dinero en efectivo . . . . .	4.190
-Un ptmo. concedido por un banco . .	45.000

Durante el 2º trimestre de 20A8 realiza las siguientes operaciones:

- 2) Compra material de ferretería por 4.800 euros (600 u a 8 euros/u), pagando 2.000 euros en efectivo y el resto a deber.
- 3) Compra en efectivo material de oficina (fras., folios, etc.) por 220 euros.
- 4) Paga por s/cta. cte. bancaria un rcbo. de ptmo.:

	Euros
Amortización . . . . .	10.000
Intereses . . . . .	<u>2.600</u>
Total recibo . . . . .	12.600

- 5) Acepta letras a proveedores por 7.900 euros.
- 6) Vende mat. de ferretería a crédito por 27.540 euros (1.620 u. a 17 euros /u).
- 7) Compra material de ferretería al contado por 1.716 euros (220 u a 7,8 euros/u).
- 8) Vende material de ferretería al contado por 6.080 euros (380 u a 16 euros/u).
- 9) Paga la nómina del personal por s/cta.cte. bancaria por 4.300 euros.
- 10) Gira letras a clientes por 24.000 euros.

- 11) Descuenta letras en el banco por 28.300 euros, cobrando el banco por intereses de descuento 1.200 euros. El banco abona en cta. cte. el líquido.
- 12) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 11.400 euros.
- 13) A un proveedor que le debe 3.500 euros le envía transf. bancaria. El banco le cobra 4 euros por gastos de gestión. El total de la operación el banco lo carga en cta. cte.
- 14) Un cliente que debe 5.600 euros le cobra en efectivo antes del plazo convenido en fra., rebajando un 8 % por pronto cobro.
- 15) Paga 8.000 euros de parte de la deuda de la camioneta, por s/cta.cte. bancaria.

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.
- Compara los Balances de situación inicial y final.
- Comenta con brevedad el significado del saldo de Perdidas y ganancias.

2º) Una pizzería presenta estos elementos patrimoniales a fecha 1 septiembre 20A9:

	Euros
-Dinero en s/cta. cte. en el banco	16.300
-Dinero e efectivo . . . . .	5.100
-Le deben por pizzas no cobradas	2.800
-Muebles, aparatos y utensilios . .	7.900
-Debe por compras de ingredientes para pizzas . . . . .	6.900
-Existencias de ingredientes para pizzas (1150 u a 3 euros/u) . . . . .	3.450
-Motos para el reparto de pizzas	32.000
-Debe por compras de motos . . . . .	8.400
-Letras a cobrar . . . . .	4.200
-Letras a pagar . . . . .	2.300

Durante el mes de septiembre realiza las siguientes operaciones:

- 2) Paga de alquiler del local donde tiene el bar 1.000 euros en efectivo.
- 3) Compra ingredientes a crédito por 3.600 euros (900 unid. a 4 euros/u.).
- 4) La recaudación del mes por ventas de pizzas asciende a 10.700 euros en efectivo, más 4.900 euros pendiente de cobro.
- 5) Adquiere una moto para el traslado de pizzas a domicilio por 2.100 euros, pagando 1.500 euros en efectivo y el resto a deber.
- 6) Acepta letras a proveedores por 2.300 euros.
- 7) A un proveedor que le debe 3.200 euros le paga antes del plazo en fra. con un dto. por pago del 5 %. Por el líquido se le envía transf. bancaria con cargo en s/cta.cte.
- 8) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 1.800 euros.
- 9) Paga la nómina del mes por 3.800 euros en efectivo.
- 10) Gira letras a clientes por 3.100 euros.
- 11) Descuenta letras en el banco por 5.500 euros, cobrando el banco por intereses de descuento 350 euros. El banco abona en cta. cte. el líquido.
- 12) Adquiere material de oficina (fras., folios, etc.) por 280 euros en efectivo.
- 13) Una moto tiene un accidente y su reparación asciende a 640 euros que deja a deber.
- 14) Vende una moto que le costó 1.800 euros por 300 euros a crédito.
- 15) Compra ingredientes al contado por 700 euros (200 unidades a 3,5 euros/unidad).

Se pide:

- Asientos en el Diario desde la apertura al cierre.
- Cuentas del Mayor.
- Las existencias finales de ingredientes son de 700 unidades. Cálculo de su importe por el precio medio.
- Compara los Balances de situación inicial y final y saldo de Pérdidas y Ganancias.

- 3º) Una persona decide abrir un comercio de ropa con 20.000 euros que deposita en una cta. cte. que abre al efecto en un banco el 5 de mayo del 20A4.

En 20A4 realiza estas operaciones:

- 2) Compra un local a crédito para almacén por 55.000 euros. El valor del terreno supone un 40 % del precio de adquisición.
- 3) Adquiere muebles a crédito para el almacén por 3.800 euros.
- 4) Retira de s/cta. cte. bancaria 3.000 euros.
- 5) Compra ropa a crédito por 7.800 euros (650 u a 12 euros/u) y por s/cta. cte. bancaria 5.000 euros (500 u a 10 euros/u).
- 6) Contrata a un empleado y paga 2.100 euros de sueldos y salarios por s/cta. cte. bancaria.
- 7) Vende ropa por 8.400 euros (350 u. 24 euros/u), cobrando 3.000 euros en efectivo y el resto a deber.
- 8) Acepta letras a proveedores por 5.100 euros.
- 9) Paga los siguientes gastos en efectivo:

	Euros
Rcbos. teléfono . . . . .	781
Publicidad y propaganda . . . . .	577
Fras., folios, bolígrafos . . . . .	360
Rcbos. de luz y agua . . . . .	1.400

- 10) Le deben 727 euros por unas representaciones de ropa.
- 11) Compra una camión por 7.200 euros, pagando 1.500 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber.
- 12) Un cliente que le debe 1.000 euros le cobra en efectivo, antes del plazo convenido en fra., con un dto. por p.p. del 8%.
- 13) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 4.800 euros.
- 14) Compra un ordenador e impresora por 3.800 euros que deja a deber.

- 15) A un proveedor que le debe 800 euros le paga antes del plazo convenido en fra. con un dto. por p. p. del 5 %. El pago se efectúa por transferencia bancaria con cgo. en s/cta.cte. más 4 euros de gastos de gestión.
- 16) Una maquina de escribir que costó 180 euros sufre un accidente y queda inservible a los pocos días de uso.
- 17) Vende ropa por 9.600 euros (400 u a 24 euros/u), cobrando por s/cta.cte. bancaria 3.000 euros y el resto a deber.
- 18) Gira letras a clientes por 8.000 euros.
- 19) Descuenta letras en el banco por 7.000 euros. Los intereses de dto. son de 300 euros. El líquido lo abona en s/cta. cte.
- 20) El banco le abona en cta. por intereses de s/cta.cte. 50 euros.

Se pide:

- Asientos en el diario desde la apertura al cierre y libro mayor.
- Balance de comprobación y saldos y situación final.
- Existencias finales de mercaderías por el precio medio.
- Comenta el significado del saldo final de pérdidas y ganancias.

- 4º) El anterior comerciante presenta las siguientes operaciones en el 20A5:

- 2) El propietario distribuye los beneficios del año anterior, sacando 2.000 euros de s/cta. cte. bancaria y el resto a capital.
- 3) Para pagar a los proveedores del inmovilizado pide un ptmo. al banco por 50.000 euros que abona en s/cta.cte.
- 4) Cobra en efectivo el crédito por la representación de 20A4.
- 5) Compra ropa a crédito por 11.970 euros (855 u a 14 euros/u) y por s/cta. cte. bancaria 4.920 euros (410 u a 12 euros/u).
- 6) Vende ropa por 36.250 euros (1.450 u. 25 euros/u) , cobrando 10.000 eu-ros en efectivo y el resto a deber.

- 7) Paga estos gastos en efectivo:
- |                               |       |
|-------------------------------|-------|
|                               | Euros |
| Rcbos. teléfono . . . . .     | 900   |
| Publicidad y propaganda       | 650   |
| Fras., folios, bolígrafos . . | 530   |
| Rcbos. de luz y agua . . . .  | 2.600 |
| Gasolina . . . . .            | 640   |
- 8) Contrata a un representante y le liquida por comisiones de ventas 2.100 euros que deja a deber.
- 9) Cancela la deuda al proveedor del local y del mobiliario por s/cta. cte bancaria.
- 10) Gira letras a clientes por 25.000 euros.
- 11) Paga 4.000 euros de sueldos y salarios por s/cta. cte. bancaria.
- 12) Acepta letras a proveedores por 10.000 euros.
- 13) Por representaciones de una marca de ropa recibe unos ingresos de 840 euros en s/cta. cte. bancaria.
- 14) Paga por s/cta. cte. bancaria rcbos. de ptmos s/detalle:

	Euros
Amortización deuda . . . . .	10.000
Intereses . . . . .	4.000
	14.000
Total recibos . . . . .	14.000

- 15) Descuenta letras en el banco por 24.000 euros. El banco le cobra por intereses de descuento 2.000 euros. El líquido lo abona en s/cta. cte.
- 16) Un cliente que le debe 720 euros le cobra en efectivo antes del plazo convenido en fra. con un dto. del 5%.
- 17) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 7.500 euros.
- 18) A un proveedor que le debe 1.200 euros le paga antes del plazo convenido en fra. con un dto. por p. p. del 10%. El pago es por transferencia bancaria con cgo. en s/cta.cte, más 5 euros de gastos de gestión.
- 19) El banco le carga por descubierto en s/cta.cte. 150 euros.
- 20) Por revisiones de la camioneta deja a deber 510 euros.

- 21) La furgoneta sufre un accidente y la fra. de su reparación asciende a 1.520 euros que deja a deber.

Se pide:

- Asientos en el diario desde la apertura al cierre y libro mayor.
- Balance de comprobación y saldos y situación final.
- Existencias finales de mercaderías por el precio medio.

- 5º) Una peluquería presenta los siguientes elementos al 1 enero de 20A7:

	Euros
-Muebles, aparatos y utensilios	1.340
-Local ( valor del terreno 50%)	48.000
-Debe del local de negocio . . .	6.000
-Le deben de una venta de un local comercial . . . . .	3.300
-Dinero en s/cta. en el banco	3.720
-Dinero en efectivo . . . . .	2.840
-Le deben por cortes de pelo	1.500
-Debe por compras de jabones	800
-Exist. de jabones y masajes (100 u a 6 euros/u) . . . . .	600
-Letras a pagar . . . . .	640
-Debe de un rcbo. de luz . . . .	240
-Ganancias del año 20A6 . . . .	3.800
-Capital . . . . .	x

En 20A7 realiza estas operaciones:

- 2) El propietario destina los beneficios de 20A6 a P<sub>n</sub>.
- 3) Compra jabones a crédito por 2.000 euros (250 u. a 8 euros/unidad).
- 4) Paga la deuda del rcbo. de luz en efectivo.
- 5) Por cortes de pelo recauda 23.000 euros: 5.000 euros en efectivo, 11.000 euros por s/cta.cte. bancaria y el resto a deber.
- 6) Se produce un incendio en el local y su reparación asciende a 600 euros que deja a deber.
- 7) En el incendio hay muebles que se queman completamente con un precio de adquisición de 500 euros.
- 8) Adquiere nuevos muebles por 3.600 euros que deja a deber.

9) Acepta letras a proveedores por 1.800 euros.		Euros
10) Paga 1.640 euros de letras por s/cta. cte. bancaria.	Equipos de informática . . . . .	4.000
11) Paga por s/cta. cte. bancaria la deuda del local comercial. El banco cobra por gastos de transferencia 3 euros que, también, carga en cta.	Existencias de bisutería. . . . .	5.600
12) Cobra 650 euros en efectivo de créditos por cortes de pelo.	Serv. profesionales. independ. . . . .	1.112
13) Paga por s/cta. cte. bancaria:	Mobiliario . . . . .	5.602
	Construcciones . . . . .	50.350
	Elementos transporte . . . . .	11.000
	Ingresos excepcionales . . . . .	480
	Ingresos financieros. . . . .	30
	Caja . . . . .	2.570
	Otros ingresos de gestión . . . . .	1.275
	Eftos. a cobrar . . . . .	4.580
	Clientes . . . . .	4.980
	Acreeedores . . . . .	760
	Proveedores del inmovilizado . . . . .	3.420
	Gastos excepcionales. . . . .	6.680
	Gastos financieros . . . . .	9.850
	Suministros . . . . .	3.990
	Otras deudas . . . . .	780
	Proveedores . . . . .	5.600
	Compras de bisutería . . . . .	174.900
	Gastos personal . . . . .	26.760
	Deudores . . . . .	860
	Créditos de inmovilizado . . . . .	2.560
	Otros servicios . . . . .	3.900
	Pérdidas del inmov. material. . . . .	2.630
	Ventas bisutería . . . . .	244.000
	Terrenos . . . . .	32.320
	Bancos (saldo deudor) . . . . .	7.710
	Beneficios proc. inmov. mat.. . . . .	21.275
	Deudas ent. crédito. . . . .	10.810
	Capital . . . . .	x
Se pide:		
• Asientos en el diario desde la apertura al cierre y mayor.		
• Balance de comprobación y saldos y situación final.		
• Las existencias finales de jabones y masajes son de 140 unidades. Calculad por el precio medio las existencias finales.		
6º) Un comerciante de bisutería, presenta este balance al 31-12-20A4, sin agrupar saldos:	Se pide:	
	• Agrupar las ctas. por saldos deudores y acreedores y calculad el de capital.	
	• Las existencias finales de bisutería ascienden a 6.630 euros.	
	• Asientos de regularización y cierre.	
	• Analiza los resultados de la empresa.	

7º) Un comerciante de artículos para bebés, presenta este balance al 31-12-20A3, sin agrupar los saldos:

	Euros
Proveedores de inmovilizado	3.980
Existencias de artíc. bebés.	3.264
Mobiliario	7.400
Caja	1.968
Otros créditos	3.190
Clientes	7.350
Acreedores	775
Proveedores	3.170
Compras artículos de bebés	91.970
Gastos personal	13.940
Otros ingresos de gestión	698
Gastos excepcionales.	720
Gastos financieros.	3.186
Eftos. a cobrar	3.180
Deudores	480
Suministros	2.480
Otros servicios	2.570
Servic. prof. independ.	2.050
Pérdidas del inmoviliz. mater..	5.400
Ingresos excepcionales	660
Ingresos financieros.	350
Ventas de artículos de bebés	118.590
Equipos de informática.	3.790
Terrenos	25.300
Deudas ent. Crédito.	7.212
Bancos (saldo deudor)	5.000
Beneficios del inmovil. mater..	485
Capital	x

Se pide:

- Agrupad los saldos en deudores y acreedores y calculad el de capital.
- Las existencias finales de artículos para bebés ascienden a 2.925 euros.
- Asientos de regularización y cierre.
- Analiza los resultados de la empresa.

8ª) Un comerciante de pantalones vaqueros, presenta el siguiente balance de saldos al 31-12-1.9A2, sin agrupar los saldos:

	Euros
Eftos. a pagar	7.212
Otras deudas	667
Otros servicios	1.930
Deudas entidades crédito	25.242
Proveedores inmovilizado	8.354
Equipos de informática	9.676
Clientes	37.367
Elementos transporte	14.545
Terrenos	31.433
Gastos personal	147.128
Serv. prof. independ.	6.623
Ventas de pantal. vaqueros	434.231
Otros ingresos de gestión	2.620
Construcciones	67.313
Eftos. a cobrar	25.300
Otros créditos	1.460
Exist de pantal. vaqueros	12.982
Gastos financieros.	15.200
Suministros	7.530
Caja	4.400
Mobiliario	19.292
Proveedores	27.768
Bancos (saldo deudor)	21.937
Benef. proc. del inmov. mat..	920
Ingresos financieros	860
Compras de pantal. vaqueros	197.252
Gastos excepcionales.	1.268
Capital	x

Se pide:

- Agrupad los saldos en deudores y acreedores y obtened el de capital.
- Las existencias finales de pantalones vaqueros son de 7.330 euros.
- Asientos de regularización y cierre.
- Analiza los resultados de la empresa.