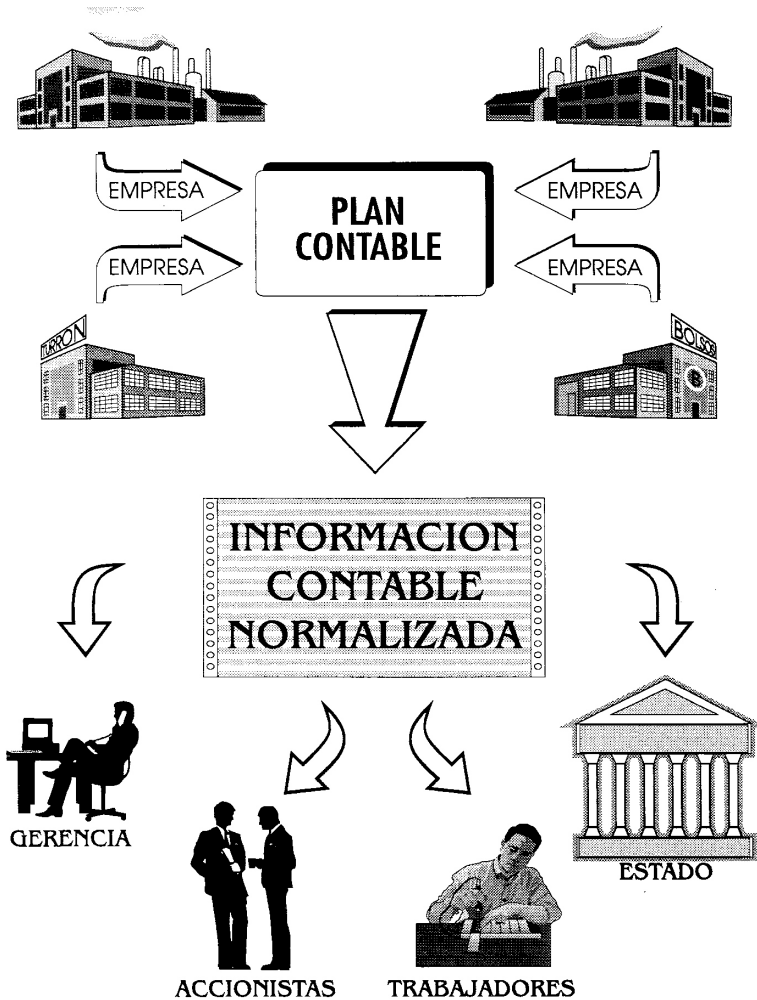


El Plan General de Contabilidad



10.1. Introducción

La mayoría de conocimientos contables contemplados tienen un **valor universal**, o dicho de otra forma, son normas de carácter general que forman parte de la Ciencia contable. En esta U.D. daremos un paso muy importante que aportará conocimientos significativos para el resto de U.D.

Las empresas, de un ámbito político, necesitan de una **normativa contable** que armonice los principios, normas y cuentas de las empresas del entorno. Esta necesidad se justifica por la heterogeneidad de **personas interesadas** en la información contable, en un mundo como el actual, donde los intereses privados cada vez están más ligados a los públicos.

El procedimiento suele ser mediante Decretos Leyes de los Gobiernos, amparados en anteproyectos encargados a Comisiones técnicas o Instituciones de derecho público especializadas.

10.2. Interesados en la información contable

Distinguiremos dos bloques:

a) Interno

La **gerencia y el personal directivo** en general necesitan la información contable para apoyar sus **decisiones empresariales**.

Ejemplo

La información contable es básica para definir una política presupuestaria, prevenir las necesidades de tesorería, evaluar los costes e ingresos y la situación financiera etc.

Estos objetivos de gestión interna, determinan que la información contable requiera de un detalle y estudio mayor del que puedan necesitar otros destinatarios, como los propietarios de las empresas, los empleados o el sector público.

b) Externo

Socios

Los propietarios de las empresas están interesados en la marcha de sus negocios. Entre sus objetivos destacamos: Valorar la rentabilidad de las inversiones, contrastar la eficiencia de la gerencia, observar su evolución, comprobar la veracidad de los datos suministrados, etc.

Empleados

En las empresas cada vez tiene mayor importancia la motivación de los trabajadores y para lograrlo la información contable puede ayudar.

Ejemplo

Hay convenios de empresas que incluyen el acceso de los representantes sindicales a la información contable, como medio para contrastar los aumentos salariales en función de los beneficios, justificación de ajustes de plantilla, etc.

Deudores y acreedores

Los estados contables son un medio para garantizar ante terceros la solvencia y garantía.

La necesidad de información contable mantienen una relación directa con el volumen de crédito concedido por los acreedores.

Entidades financieras

Especial relevancia merecen las Instituciones financieras, siendo norma en ellas, el solicitar información contable para la concesión de préstamos y créditos.

El Sector Público

La intervención del Sector Público en la vida de las empresas es algo natural en la sociedad actual.

El Sector Público, a través de sus instituciones (Administración de Hacienda, Organismos de la Seguridad Social, Administraciones Locales, Comunidades Autónomas, etc.), mantienen con las empresas relaciones de distinta naturaleza: Recaudan tributos y cuotas de la Seguridad Social, demandan bienes y servicios, conceden subvenciones, préstamos y ayudas en general, prestan servicios asistenciales, etc. Y esta interrelación exige una transferencia de información para una eficiente política de asignación de los recursos.

Además, el Sector Público para la valoración de las macromagnitudes económicas como el Producto Interior Bruto o la Renta Nacional, necesita de información contable.

Instituciones supranacionales

Por último, hay que referirse a las Instituciones Supranacionales con un progresivo protagonismo en la realidad empresarial actual.

Las modernas técnicas de producción han aumentado tanto la productividad y la estandarización de los productos que las empresas necesitan mercados globales para comercializarlos. Esta necesidad, para la supervivencia de las empresas, ha llevado a los países a asociarse en áreas de libre comercio, uniones aduaneras o mercados comunes que abran los mercados) para sus empresas.

Ante esta dinámica, se impone una mayor información que en épocas anteriores entre las empresas e Instituciones Públicas del entorno. España, como miembro de la Unión Europea (UE), ha realizado un importante esfuerzo en armonizar la información contable con el resto de países socios europeos, cuyo último exponente es el PGCE de 2007.

10.3. El Plan General de Contabilidad

Los antecedentes de la normalización contable en España se remontan a principios de los años 70, teniendo su culminación en la promulgación del Plan General de Contabilidad en febrero de 1973 que tuvo vigencia hasta 1990.

El Real Decreto 1.643/1990, de 20 de diciembre, promulgó un nuevo Plan que ha regido desde 1991 para las empresas residentes en el país.

Y un nuevo Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, ha modificado el Plan de 1990 y rige desde enero de 2008. El Plan de 2007 mantiene gran parte de la estructura y principios del anterior e incorpora otros nuevos para armonizar el Plan General de Contabilidad Español (PGCE) a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

No haremos una exposición exhaustiva del contenido del Plan de 2007. Simplemente se resaltan algunos aspectos: La estructura del Plan General de Contabilidad de 2007 consta de cinco partes:

1. Marco conceptual de la contabilidad
2. Normas de registro y valoración
3. Cuentas anuales.
4. Cuadro de cuentas.
5. Definiciones y relaciones contables

Son **obligatorios** para las empresas las tres primeras partes, pero la adopción de los partes 4 y 5 facilita la labor de elaboración de las cuentas anuales cuya estructura y normas que desarrollan su contenido y presentación son obligatorias.

Los principios contables del Plan **no siempre coinciden** con las normas de registro a efectos del Impuesto de Sociedades o IRPF.

El Plan es un texto **abierto y flexible**. Abierto a las modificaciones legislativas y a las demandas de información de los diferentes agentes externos e internos, y flexible a las necesidades de información de cada tipo de empresa.

El límite del corto plazo se establece en **un año**. Los créditos y deudas con vencimiento superior se entenderán de largo plazo.

El Plan es **un nuevo paso**, en el proceso de normalización contable, con el resto de países de la Unión Europea.

Las relaciones con otras empresas se agrupan:

- Empresas del grupo.
- Empresas asociadas.
- Otras partes vinculadas
- Otras empresas.

Empresas del grupo

Una empresa o sociedad, se entenderá que otra empresa forma parte del grupo cuando ambas estén vinculadas por una relación de control, directa ó indirecta, análoga a la prevista en el Artículo 42 del Código de Comercio para los grupos de sociedades o cuando las empresas estén controladas por cualquier medio por una o varias personas físicas o jurídicas, que actúen conjuntamente o se hallen bajo dirección única por acuerdos o cláusulas estatutarias.

Empresas asociadas

Una empresa se entenderá asociada cuando ejerza sobre otra empresa una influencia significativa por tener una participación en ella, que, creando con ésta una vinculación duradera, esté destinada a contribuir a su actividad. Entre los distintos motivos de influencia significativa se resalta poseer, al menos, el 20% de los derechos de voto de otra sociedad.

Empresas multigrupo

Dentro de otras partes vinculadas se resalta la empresa multigrupo como aquella que está

gestionada conjuntamente por la empresa o alguna o algunas de las empresas del grupo, en caso de existir éste, incluidas las entidades o personas físicas dominantes, y uno o varios terceros ajenos al grupo de empresas.

En cualquier caso se considerarán partes vinculadas las empresas que tengan la consideración de empresas del grupo, asociada o multigrupo.

Las cuentas anuales de una empresa comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Estos documentos forman una unidad. No obstante, el estado de flujos de efectivo no será obligatorio para las empresas que puedan formular balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria abreviados. El PGCE establece en su parte tercera modelos de cuentas anuales normales y abreviados.

La información incluida en las cuentas anuales deber ser relevante y fiable. La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas. La información es fiable cuando está libre de errores materiales y de sesgos y los usuarios pueden confiar en que es la **imagen fiel** de lo que pretende representar.

10.4. Cuadro de cuentas

El cuadro de cuentas del PGCE se estructura en nueve grupos:

1. Financiación básica
2. Activo no corriente
3. Existencias
4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales
5. Cuentas financieras
6. Compras y gastos
7. Ventas e ingresos
8. Gastos imputados al patrimonio neto
9. Ingresos imputados al patrimonio neto

La codificación es **decimal**. Cada cuenta pertenece a uno de los nueve **grupos**. A su vez, cada grupo se descompone en **subgrupos**, con dos cifras. Las **cuentas**, con tres dígitos, las **subcuentas**, con cuatro y así sucesivamente.

Los grupos **1 al 5** se reservan para **cuentas de balance** y los grupos **6 y 7** para las **de resultados** y los grupos **8 y 9** para resultados que se **imputan directamente a patrimonio neto** sin pasar por cuentas de resultados.

En los grupos 6 y 7, existen dos subgrupos, **el 67 y 77**, para las cuentas de resultados de Activos no corrientes y excepcionales.

10.4.1. ¿A qué grupo pertenece esta cuenta?

Puedes emplear dos sistemas para buscar los números de cuentas: mirar una a una hasta encontrar la buscada o buscar un método que facilite la labor. Aquí se te propone uno, que parte de asociar las masas a los grupos:

Activo	Pasivo
Activo fijo	Capitales permanentes
Tráfico: Grupo 4	
No tráfico o no cte.: Grupo 2	Patrimonio neto o Fondos propios
Activo corriente o circulante	Grupo 1
Existencias	Pasivo no cte. o Deudas a l/pl.
Grupo 3	Tráfico: Grupo 4
Realizable	No tráfico: Grupo 1
Tráfico: Grupo 4	Pasivo corriente o Deudas a c/pl.
No tráfico: Grupo 5	Tráfico: Grupo 4
Disponible	No tráfico: Grupo 5
Grupo 5	

Inversión = Financiación

Cuentas de resultados

- Grupo 6 Compras y gastos.
- Grupo 7 Ventas e ingresos.
- Grupo 8 Gastos imputados a Patrimonio neto
- Grupo 9. Ingresos imputados a Patrimonio neto

Como se observa en el cuadro anterior, las cuentas de balance se codifican en diferentes grupos según su **naturaleza financiera**.

10.4.2. Resumen del contenido de los grupos

Este resumen sirve como aproximación a las cuentas del Plan:

Grupo 1

Comprende el **patrimonio neto** (fondos propios) y la **financiación ajena (deudas) a largo plazo de no tráfico** y situaciones transitorias de financiación. Grupo de **Pasivo**, pero con cuentas de saldo deudor por situaciones transitorias de financiación.

Ejemplos

- Pn:* 102-Capital, 112-Reserva legal.
- Deudas a l/pl.:* 170-Deudas l/pl. con entidades de credito, 173-Proveed. inmov. a l/pl.
- Financ. transit.:* 190. Acciones o participaciones emitidas

Grupo 2

Contiene cuentas de **Activo fijo** por inversiones a largo plazo **de no tráfico**. Grupo de Activo, pero con cuentas de saldo acreedor que compensan el saldo de inmovilizado.

Ejemplos

Inmovilizado material: 211.Construcciones, 216-Mobiliario, 218.Elem. de transporte.

Cuentas compensadoras: 281-Amortización acumulada del inmoviliz. material.

Grupo 3

Cuentas de **existencias** de mercaderías, materias primas, otros aprovisionamientos, productos en curso, semiterminados, terminados, subproductos, residuos y materiales recuperados.

Ejemplos

Empresas comerciales: 30-Comerciales.
Empresas industriales: 31-Materias primas, 35-Productos terminados.

Otras existencias: 32-Otros aprovisionamientos.

Grupo 4

Deudas y créditos de **tráfico** a corto y largo plazo y las cuentas con Administraciones Públicas.

Ejemplos

Deudas a c/. pl.: 400-Proveedores, 410-Acreedores por prestaciones de servicios.

Deudas a l/ pl.: 420-Proveedores a largo plazo.

Realizable: 430-Clientes, 431-Clientes, efectos comerciales a cobrar, 440-Deudores.

Activo fijo: 450-Clientes a largo plazo.

Grupo 5

Deudas y créditos a **c/plazo** por operaciones de **no tráfico** y medios líquidos disponibles.

Ejemplos

Deudas a c/ pl.: 520-Deudas a c/ pl. con entidades de crédito, 523-Proveedores de inmovilizado a c/pl.

Realizable: 542-Créditos a corto plazo.

Disponible: 570-Caja, 572. Bancos, c/c

Grupo 6

Comprende dos bloques de cuentas:

1. Compras y variación de existencias

Aprovisionamientos de mercaderías y demás bienes adquiridos por la empresa para **revenderlos**, bien sea sin alterar su forma o previo sometimiento a procesos industriales que se realizan durante el ejercicio (subgrupo 60) y la variación de existencias (subgrupo 61).

2. Gastos

Gastos del ejercicio, tanto de naturaleza de tráfico como excepcional.

Ejemplos

Compras: 600-Compras mercaderías

Variación de existencias: 610-Variación de existencias de mercaderías.

Gastos: 624-Transportes, 678-Gastos excepcionales.

Grupo 7

Comprende dos clases de cuentas:

1. Ventas y variación de existencias

Ventas de bienes y prestación de servicios que son objeto del tráfico de la empresa (subgrupo 70) y la variación de existencias (subgrupo 71).

2. Otros ingresos

Otros ingresos accesorios o eventuales al tráfico (subgrupo 75), trabajos realizados para la empresa (subgrupo 73), subvenciones y donaciones (subgrupo 74), ingresos financieros (subgrupo 76) y beneficios no corrientes e ingresos excepcionales (subgrupo 77).

Ejemplos

Ventas: 700 y 701-Ventas de mercaderías y productos terminados,
Var. exist.: 712-Variación prod. terminados.
Otros ingresos: 752-Ingresos por arrendamiento, 778-Ingresos excepcionales.

10.5. Conexiones de cuentas

Resaltamos las siguientes conexiones:

Operaciones de tráfico a crédito

Debe	Diario	Haber
	60. Compras a 40. Proveedores - <i>Compras de tráfico a crédito.</i>	
	62. Serv. exteriores a 41. Acreed prest. serv. - <i>Deudas de tráfico por servicios externos.</i>	
	43. Clientes a 70. Vtas. e ingresos - <i>Ventas e ingresos de tráfico a crédito.</i>	
	44. Deudores a 75. Otros ingresos - <i>Ingr. de tráfico acces. o eventual a crédito.</i>	

Operaciones de no tráfico a crédito Procedentes del inmovilizado material

Debe	Diario	Haber
	21. Inmovilizado material a 173. Prov. inmov. l/pl. - Adquisición inmovilizado a pagar a l/pl.	
	21. Inmovilizado material a 523. Prov. inmov. c/pl. - Adquisición inmovilizado a pagar a c/pl.	

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	<p>253. Cred l/pl. enajenación inmovilizado</p> <p>671. Perdidas procedentes del inmovilizado material</p> <p style="padding-left: 40px;">a 21. Inmovilizado material</p> <p style="padding-left: 40px;">ó 771. Benef. proc. inmovil. material</p> <p>- Enajenación del inmovilizado a cobrar a l/pl.</p> <hr/> <p>543. Cred c/pl. enajenación inmovilizado</p> <p>671. Perdidas procedentes del inmovilizado material</p> <p style="padding-left: 40px;">a 21. Inmovilizado material</p> <p style="padding-left: 40px;">ó 771. Benef. proced. inm. material</p> <p>- Enajenación del inmovilizado a cobrar a c/pl.</p>	

**Operaciones de no tráfico a crédito
Con carácter excepcional**

D E B E	D I A R I O	H A B E R
	<p>542. Créditos a c/pl.</p> <p>678. Gtos. excepcionales</p> <p style="padding-left: 40px;">a 21. Inmovilizado material</p> <p style="padding-left: 40px;">ó 521. Deudas a c/pl.</p> <p>- Enajenación de inmovilizado ó pérdidas no voluntarias.</p> <hr/> <p>542. Créditos a c/pl. a 778. Ingr. excepcionales</p> <p>- Ingresos de no tráfico de carácter no voluntario.</p>	

10.6. Un ejemplo de codificación de cuentas

De un comercio de alimentación extraemos las siguientes cuentas:

1. La empresa es propietaria de un camión matricula A-012XD-H cuyo precio de adquisición fue de 22.800 euros. La empresa dispone de una flota de 10 camiones. Este es el camión nº 4.
2. El camión está amortizado en un 30 % de su precio de adquisición.
3. Las existencias de manzanas (clase 2 y subclase 1) del tipo americana con el nº 2 ascienden a 2.950 euros.
4. Las existencias de envases al iniciar el período eran de 625 euros.
5. D. Federico García Azorín es un cliente que debe 880 euros por la venta de comestibles a cobrar a corto plazo. Cliente que ocupa el nº 145 de los 580 existentes.
6. Existe una deuda del camión a pagar a corto plazo de 3.360 euros con Camiones Veloz, s.l. que tiene el nº 17.
7. Las compras de manzanas tipo americanas en el período son de 40.960 euros.
8. Las compras de envases en el período son de 1.875 euros.

9. Las ventas de manzanas tipo americanas en el período suben a 60.120 euros.

programa que contiene 8 dígitos para codificar cada una de las cuentas.

La codificación de ctas. sigue el Plan de 1990. La contabilidad se lleva por ordenador, con un

Se pide:
• Números de cuentas correspondientes.

Nº DE CTA.	NOMBRE	SALDOS
21800004	CAMION MATRICULA A-012XD-H	22.800-D
28180004	AMORT.ACUM.CAMION MAT.A-O12XD-H	6.840-H
30210002	MANZANAS TIPO AMERICANA	2.950-D
32700000	EXISTENCIAS DE ENVASES	625-D
43000145	FEDERICO GARCIA AZORIN	880-D
52318017	CAMIONES VELOZ, S.L.	3.360-H
60021002	MANZANAS TIPO AMERICANA	40.960-D
60270000	COMPRAS ENVASES	1.875-D
70021002	MANZANAS TIPO AMERICANA	60.120-H

Comentario

Cada cuenta tiene este desglose:

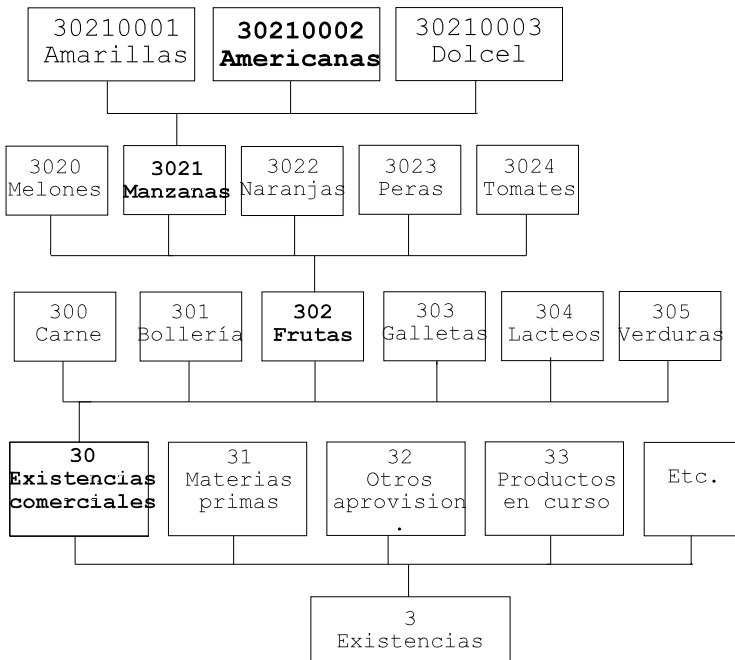
- 21800004 - *Camió matr. A-012XD-H*
- 2- Activo no corriente
- 21- Inmovilizaciones materiales
- 218- Elementos de transporte
- 28180004 - *Am.ac.camión A-012XD-H:*
- 2- Activo no corriente
- 28- Amort. acum. inmovilizado
- 281- Amort. acum. inmov. material
- 2818- Amort. acum. elem. transporte
- 30210002 - *Manzanas tipo americanas*
- 3 - Existencias
- 30 - Existencias comerciales
- 302 - Existenc. comerc. de frutas
- 3021 - Exist. com. de manzanas
- 32700000 - *Existencias de envases*
- 3- Existencias
- 32- Exist. Otr. aprovisionamient.
- 327- Exist. otr. aprov. envases
- 43000145 - *Federico García Azorin:*
- 4- Acreed. y deud. oper. de tráfico
- 43- Clientes
- 430- Clientes
- 4300- Clientes (euros)

- 52318017 - *Camiones Veloz, s.l.*
- 5- Cuentas financieras
- 52- Deudas c/pl. ptmos. recibidos
- 523- Proveed. inmov. c/pl.
- 5231- Proveed. inmov. mater. c/pl.
- 52318- Prov. inm. elem. transp. c/pl.
- 60021002 - *Manzanas tipo americana.*
- 6- Compras y gastos
- 60- Compras
- 600- Compras de mercaderías
- 6002- Compras de frutas
- 60021- Compras de manzanas
- 60270000 - *Compras de envases*
- 6- Compras y gastos
- 60- Compras
- 602- Compras de otr. aprovision.
- 6027- Compras de envases
- 70021002 - *Manzanas tipo americana.*
- 7- Ventas e ingresos
- 70- Ventas mercader.prod.term., servicios
- 700- Ventas de mercaderías
- 7002- Ventas de frutas
- 70021- Ventas de manzanas

En este ejemplo, se observa el árbol del sistema decimal de codificación. El tronco principal es el grupo, del que salen varios subgrupos y, de estos, distintas cuentas y, a su vez, subcuentas, .etc.

Ejemplo

Éste es el árbol para 30210002:



Otro aspecto a resaltar, son las **conexiones** de dígitos para las **mercaderías almacenables**.

10.7. PGCE para Pymes

Ejemplo

Para las manzanas tipo americana:

- 30210002 Existenc. manzanas americanas
- 60021002 Compras manzanas americanas
- 70021002 Ventas manzanas americanas

El Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre regula el PGCE para Pymes. Es de carácter opcional y deberá respetarse de forma continuada un mínimo de tres ejercicios, salvo que la empresa, por dejar de estar incluida en el ámbito de aplicación del PGCE para Pymes, tuviera que asumir obligatoriamente el PGCE.

Podrán aplicar el PGCE para Pymes todas las empresas, cualquiera que sea su forma jurídica,

individual o societaria, que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, al menos dos de las circunstancias siguientes:

- a) Que el total de las partidas del activo no supere los dos millones ochocientos cincuenta mil euros.
- b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios su supere los cinco millones setecientos mil euros.
- c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta.

Si una empresa forma parte de un grupo, multigrupo o empresa asociada, para la cuantificación de los importes señalados se tendrán en cuenta el conjunto de las entidades que conformen el grupo.

Cuando una empresa que aplique el PGCE para Pymes realice una operación cuyo tratamiento contable no esté en dicho texto habrá de remitirse a las correspondientes normas y apartados contenidos en el PGCE con la excepción de los relativos a activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta que en ningún caso serán aplicables.

La empresa que opte por esta opción deberá aplicarlo de forma completa. Si la empresa deja de reunir, durante dos ejercicios consecutivos, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, dos de las circunstancias anteriores deberá aplicar el PGCE.

El PGCE de 2007 también recoge criterios específicos aplicables a **microempresas**. A estos efectos se considera una microempresa cuando, durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, al menos dos de las siguientes circunstancias:

- a) Que el total de las partidas del activo no supere el millón de euros.

- b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios su supere los dos millones de euros.
- c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a diez.

Con los mismos requisitos para las Pymes para su aplicación y pérdida de la opción.

Las microempresas podrán aplicar criterios específicos en dos aspectos concretos de contabilización:

- 1) **Arrendamiento financiero.** Se reconocerá como gasto las cuotas devengadas en el ejercicio, siempre que los arrendamientos financieros no recaigan sobre terrenos, solares u otros activos no amortizables.
- 2) **Impuesto sobre beneficios.** Se registrará como gasto por este concepto el importe que resulte de las liquidaciones fiscales del impuesto sobre sociedades relativas al ejercicio.

El objeto de estos cambios es evitar en las microempresas las diferencias temporales por criterios contables y fiscales por estos conceptos en los gastos e ingresos en el ejercicio.

Es de suponer que estos mínimos para Pymes y microempresas se modifiquen en el futuro para actualizarlos a la evolución de los precios de la economía.

10.8. Cuentas anuales

Las cuentas anuales son obligatorias y comprenden el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Se elaborarán con una periodicidad de doce meses, salvo en casos en los casos de constitución, modificación de la fecha de cierre al ejercicio social o disolución.

Modelos abreviados de cuentas anuales

No obstante, existe la posibilidad de presentar un modelo abreviado de balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria para aquellas sociedades que cumplan unos requisitos que son semejantes al PGCE de las Pymes. Y un modelo abreviado de la cuenta de pérdidas y ganancias para las sociedades que a la fecha de cierre del balance concurren, al menos, dos de las circunstancias siguientes: El total activo no supere los 11.400.000 euros, cifra anual de negocios de 22.800.000 euros y número medio de trabajadores de 250. En los modelos abreviados dejan de ser obligatorio el estado de flujos de efectivo.

Los empresarios individuales, estarán obligados a formular, como mínimo, las cuentas anuales abreviadas. El PGCE para PYMES también contiene cuentas anuales con un modelo abreviado que es semejante al PGCE.

Ejercicios

- 1º) Codifica con dos o tres dígitos las cuentas de los balances de situación de la U.d. 9, dependiendo de la información disponible y de acuerdo con el Plan Contable.
- 2º) Codifica las siguientes cuentas del almacén de alimentación del epígrafe 9.6.:

Nº CUENTA

_____	-COMPRAS DE LECHE MARTA CHEC	8.210-D
_____	De la clase de lácteos, subclase 1 y con el nº 8 la marca chec.	
_____	-COMPRAS DE QUESOS MARCA OCA	4.280-D
_____	De la clase de lácteos, subclase 2 y con el nº 5 la marca oca.	
_____	-ESTANTERIAS DE ALMACEN	7.450-D
_____	Dentro del mobiliario le corresponde el nº 11.	
_____	-AMORTIZACION ACUM. ESTANTERIAS ALMACEN	4.520-H
_____	Saldo de amortización acumulada del anterior mobiliario.	
_____	-CAJA CENTRAL AH.251-1	3.378-D
_____	Esta es una cta. cte. abierta en la citada entidad. Le corresponde el nº 6.	
_____	-EXISTENCIAS QUESOS MARCA OCA.	5.100-D
_____	Existencias iniciales del período.	
_____	-VENTAS DE LECHE MARCA CHEC	8.756-H
_____	Ventas del producto señalado en el período.	
_____	-MOBILFLAC, S.L.	1.880-D
_____	Importe pendiente de cobro a c/pl. por venta de mobiliario. Le corresponde el nº 4.	
_____	-PTMO. CAJA CENTRAL Nº 1925-3	27.500-H
_____	Importe de deuda a l/pl. por un ptmo. con el nº 8.	
_____	-HIDROLUZ, S.A.	570-H
_____	Importe pendiente de pago por rcbo. de luz. Le corresponde el nº 15.	
_____	-SILLASPLAX, S.A..	3.684-H
_____	Deuda a c/pl. por compra de muebles. Le corresponde el nº 11	
_____	-GALLETAS RIU, S.L.	667-D
_____	Importe pendiente de cobro por unas comisiones de ventas. Le corresponde el nº 3.	
_____	-RADIO LOCAL, S.L...	485-H
_____	Importe pendiente de pago por una publicidad en radio. Le corresponde el nº 11	
_____	-COMPRAS DE GALLETAS MARCA MARES.	9.135-D
_____	Compras del período de la clase de galletas, subclase nº 5 y con el nº 9 la marca mares.	
_____	-COMPRAS DE COMBUSTIBLES.	1.645-D
_____	Compras de gasóleo para la caldera de la calefacción en el período.	

- 3º) HOGAR, S.A. es un comercio que tiene estos bienes como objetos de tráfico:
 - Electrodomésticos (Mercaderías A) y subclases de: cocinas, frigoríficos,

- lavadoras y lavavajillas.
- Equipos informáticos (B). Con estas subclases: impresoras, ordenadores y material informático.

Y la siguiente actividad accesoria a las principales:

- Reparación de electrodomésticos y equipos de informática.

Con estos datos determinad el significado contable de las siguientes cuentas, extraídas de su contabilidad y codificadas por el PGCE :

Nº DE CTA.	NOMBRE	PESETAS
17316014	OFI-MUEBLE, S.A.	15.100-H
21000002	SEDE SOCIAL	69.115-D
21100002	CONSTRUCCION SEDE SOCIAL	84.740-D
21600016	TRES MOSTRADORES ATENC. AL PUBL.	2.585-D
21700002	IMPRESORA MARCA TOSOTA-MX	1.150-D
28110002	SEDE SOCIAL	8.590-H
30030014	LAVADORAS MARCA LABORPON-T	80.535-D
30120011	IMPRESORAS MARCA OLONTE	83.590-D
32210000	REPUESTOS EQUIPOS INFORMATICA	1.950-D
40000029	FRIOGAR, S.A.	50.125-H
40000048	OLONTE, S.A.	44.115-H
43000121	GASPAR ALEGRIA JOVER	2.145-D
47200000	H.P.IVA SOPORTADO	2.535-D
47700000	H.P.IVA REPERCUTIDO	3.540-H
52000008	PTMO. BANCO. EUROPEO Nº 1836-1	9.340-H
54316015	RAFAEL MELERO GIL	3.185-D
57000000	CAJA	8.563-D
57200025	CAJA AH.INTERCOM. C/C Nº175-2	38.525-D
60003014	LAVADORAS MARCA LABORPON-T	518.940-D
62400001	TRANSPORTES Y FLETES DE VENTAS	660-D
64000000	SUELDOS FIJOS	73.145-D
64010000	REMUNERACIONES EVENTUALES	62.500-D
66530006	BANCO INTERNAC. DE NEGOCIO	5.111-D
68110002	SEDE SOCIAL	2.956-D
70003014	LAVADORAS MARCA LABORPON-T	160.470-H
70012011	IMPRESORAS MARCA OLONTE	188.718-H
75900000	REPARACION DE ELECTRODOMESTICOS	5.110-H
76210018	INTER.CTA.AH.Nº175-2 CAJA AH.INT.	745-H

4º) Siguiendo con el ejercicio anterior, y dadas las características expuestas de la empre-

sa, determinad qué codificación correspondería para las siguientes cuentas:

Nº CUENTA

_____	-BCO.INTERN.DE NEGOCIO Nº PTMO.1473-2	480.100-H
	El nº de orden que le corresponde de todos los ptmos. a largo plazo es el 86.	
_____	-TRES MOSTRADORES DE ATENC. AL PUBLICO	1.538-H
	El saldo acreedor corresponde a la amortización acumulada del elemento de activo que se cita.	
	El nº de mobiliario es el 16.	
_____	-FRIGORIFICOS MARCA FRIGOLIN	62.525-D
	Exist. de frigoríficos corresponden a la clase A, subclase 2 y con el nº 4.	
_____	-LABORPON-T,S.A.	37.440-H
	Es una empresa proveedora de electrodomésticos con el número 43.	

_____	-BANCO INTERN. DE NEGOCIO AH.232-1	25.338-D
	Cta. de ahorro abierta en la citada entidad Le corresponde el nº 11.	
_____	-PERDIDAS PROCEDENTES DEL INMOVIL. MAT.	1.442-D
	Pérdidas por venta de inmovilizado.	
_____	-REPARACION DE ORDENADORES	7.982-H
	Ingresos por reparaciones de ordenadores. Le corresponde el nº 1.	
_____	-COMPRAS FRIGORIFICOS MARCA FRIGOLIN	61.300-D
	Compras del período.	
_____	-COMPRAS IMPRESORAS MARCA OLONTE	55.503-D
	Compras del período.	
_____	-ORDENADOR MARCA OLONTE	5.649-D
	Ordenador para uso de la empresa con el nº 4 de equipos de informática.	
_____	-AMORTIZ. ACUM. ORDENADOR MARCA OLONTE	1.923-H
	Saldo de amortización acumulada.	
_____	-DOT.AMORT. ORDENADOR MARCA OLONTE.	1.130-D
	Pérdida calculada del ordenador en este año.	
_____	-MUEBLES ALVAREZ, S.L..	3.685-H
	Deuda a l/pl. por compra de muebles. Le corresponde el nº 21.	
_____	-CENTROPLAZA, S.L..	1.142-D
	Pendiente de cobro por unos alquileres de locales. Le corresponde el nº 4.	
_____	-REPARACIONES ANGEL MAS.	188-H
	Importe pendiente de pago por cambios de aceite al camión. Le corresponde el nº 5.	
_____	-REPARACIONES ANGEL MAS.	1.262-H
	Importe pendiente de pago a c/pl. por la reparación del camión por un accidente de tráfico. Le corresponde el nº 6.	
_____	-COMPRAS REPUESTOS EQUIPOS INFORMAT.	3.221-D
	Compras del período.	
_____	-H.P.ACREEADOR POR IVA	3.630-H
	Deuda por IVA del período anterior.	

Evaluación de conocimientos

- 1) Concepto de masa patrimonial.
 - 2) ¿Qué masas patrimoniales forman el activo y pasivo, desde un punto de vista financiero?
 - 3) El pasivo comprende la inversión en bienes y créditos de la empresa y el activo las fuentes de financiación propias y ajenas? Verdadero/falso. Comenta con brevedad la respuesta.
 - 4) Enumera en dos bloques los interesados en la información contable.
 - 5) Comenta las características del Plan.
 - 6) ¿Cuántos grupos de cuentas tiene el Plan y qué números corresponden a las cuentas de balance y a las de resultados?
 - 7) ¿Dentro del realizable qué grupos de cuentas existen y cuándo se emplean?
 - 8) ¿En los capitales permanentes qué grupos se encuentran y cuándo se emplean?
- 9) ¿Cuándo se utilizan las cuentas del grupo 2 en relación con las masas patrimoniales?
 - 10) ¿Qué aspectos comunes resaltarías de las cuentas del grupo 4 en relación con las masas patrimoniales? ¿Y de las cuentas del grupo 5?
 - 11) ¿Qué dos bloques de cuentas comprende los grupos 6 y 7?
 - 12) Comenta las conexiones de cuentas más relevantes.
 - 13) Límites para optar al PGCE para Pymes
 - 14) Cuentas anuales normales y abreviadas.

Otras actividades

- 1^a) Visita una empresa que lleve la contabilidad de forma mecanizada y solicita que te enseñen su plan contable. Estudia la forma de codificación y realiza un informe de lo observado.

Ejercicios

bloques temáticos del II al IV

1º) Una empresa presenta el siguiente balance de comprobación al 31-12-20A4:

Títulos de Ctas.	Acumulados		Saldos	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores
Existencias de mercaderías	3.900		3.900	
Caja	7.392	3.924	3.468	
Proveedores	84.142	111.187		27.045
Bancos	316.373	277.607	38.766	
Mobiliario	19.292		19.292	
Pérdidas y ganancias del .20A3	8.150	8.150		
Capital		36.430		36.430
Ventas de mercaderías		199.235		199.235
Compras de mercaderías	129.820		129.820	
Ingresos financieros		721		721
Ptmos. l/pl con entid. de créd.	1.200	9.000		7.800
Gtos. de personal	30.652		30.652	
Gtos. financieros	11.678		11.678	
Gtos. de servicios profesionales	19.500		19.500	
Gtos.extraordinarios	853		853	
Elementos de transporte	14.424	9.015	5.409	
Clientes	192.085	171.650	20.435	
H. IVA soportado	19.230	17.430	1.800	
H. IVA repercutido	26.444	29.150		2.706
Proveedores inmov. c/pl.	15.716	19.653		3.937
Proveedores efectos a pagar	88.350	93.277		4.927
Amortización acumul. inm. mat.	781	5.050		4.269
Otras deudas a corto plazo		1.568		1.568
Pérdidas proced. del inmovil.	3.065		3.065	
Totales	993.047	993.047	288.638	288.638

Se pide:

- De acuerdo al P.G.C.E., codifica las cuentas con dos o tres dígitos, dependiendo de la información disponible.
- Asiento resumen del IVA soportado y repercutido del período.
- Regulariza y cierra la contabilidad del 20A4. El inmovilizado depreciable se amortiza en un 5 % de su precio de adquisición y las existencias finales de mercaderías son de 4.520 euros.
- Balance de situación final agrupado por masas patrimoniales.

2º) Una empresa individual presenta la siguiente información del balance de comprobación y saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A2:

	Euros
Caja	5.108
Proveedores	12.921
Trabajos realiz. otras empr	17.020
Gtos. servicios exteriores.	1.930
Otros ingresos gestión	3.260
Efectos a cobrar, clientes	9.255
Terrenos	25.300
Proveedores .inmovil. c/pl.	2.050

(Continuación)	Euros
Elementos de transporte	11.900
Créditos venta inmovil c/pl.	6.610
Amortiz.acumul. inmov.mater	10.127
Gastos de personal	61.300
Ventas de mercaderías	450.760
Clientes	8.438
Gastos financieros	7.750
Ptmos. c/pl. entid. crédito	13.523
Existencias mercaderías	17.850
Bancos c/c (saldo deudor)	7.212
Efectos a pagar, proveed.	3.840
Compras de mercaderías	319.738
Mobiliario	14.725
Ingresos financieros	480
Ingresos extraordinarios	751
Deudores	577
Hacienda IVA repercutido	7.512
Acreedores	517
Otros créditos c/pl.	673
Hacienda IVA soportado	8.595
Capital	x

Se pide:

- Codifica las ctas. de acuerdo con el P.G.C.E., con dos o tres dígitos según la información disponible.
- Agrupa el balance por saldos y calculad el capital.
- Asiento resumen del IVA del período.
- Regulariza y cierra la contabilidad del 20A2, sabiendo que el inmovilizado depreciable se amortiza en un 10 % de su precio de adquisición y que las existencias finales de mercaderías ascienden a 14.905 euros.
- Balance de situación final agrupado por masas patrimoniales.

3º) Una empresa individual presenta la siguiente información del balance de comprobación y saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A3:

	Euros
Efectos a cobrar, clientes	9.856
Ordenador e impresora	6.610
Elementos de transporte	17.180
Gastos financieros	4.450

(Continuación)	Euros
Ptmos. pagar l/pl. otras empr.	9.450
Ingresos financieros	900
Créditos inmovilizado c/pl.	5.220
Amortiz. acum. inmov. mater	5.750
Gastos de personal	49.700
Caja	7.390
Proveedores	7.210
Gtos. servicios exteriores	8.150
Ventas de mercaderías	486.820
Terrenos	25.240
Proveedores del inmov. c/pl.	4.925
Existencias de mercaderías	8.762
Construcciones	57.500
Ptmos. a c/plazo entid. créd.	1.605
Bancos c/c (d)	6.910
Hacienda IVA soportado	1.925
Efectos a pagar, proveed.	8.113
Compras de mercaderías	427.932
Hacienda IVA repercutido	3.798
Mobiliario	12.921
Deudores	721
Créditos del inmoviliz. l/pl.	1.388
Otros ingresos de gestión	715
Clientes	9.856
Beneficios proced. inmovil.. . . .	2.620
Capital	x

Se pide:

- Codifica las cuentas de acuerdo con el P.G.C.E. con dos o tres dígitos según la información disponible.
- Agrupa el balance por saldos, calculando el de capital.
- Asiento resumen del IVA del período.
- Regulariza y cierra, sabiendo que el inmovilizado depreciable se amortiza en un 5% de su precio de adquisición y que las existencias finales de mercaderías ascienden a 6.767 euros.
- Balance de situación final agrupado por masas patrimoniales.

4º) Una empresa individual presenta la siguiente información del balance de comprobación y saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A6:

	Euros	(Continuación)	Euros
Gastos servicios exteriores	5.018	Gastos extraordinarios	1.250
Ventas de mercaderías	389.348	Capital	x
Terrenos	31.325		
Gastos financieros	2.596	Se pide:	
Proveedores	10.938	• Codificad las cuentas de acuerdo con el P.G.C.E.	
Efectos a cobrar, clientes	5.523	• Agrupad el balance por saldos deudores y acreedores, calculando el correspondiente a capital.	
Elementos de transporte	19.346	• Asiento resumen del IVA del período.	
Amortiz.acumul. inmov.mater	7.272	• Regularizad y cerrad, sabiendo que el inmovilizado depreciable se amortiza en un 5 % de su precio de adquisición y que las existencias finales de mercaderías son de 12.621 euros.	
Mobiliario	8.162	• Balance de situación final agrupado por masas patrimoniales.	
Clientes	17.375		
Proveedores del inmov. c/pl.	4.297		
Existencias de mercaderías	9.562		
Bancos c/c (saldo acreedor)	1.298		
Ordenador e impresora	17.261		
Ptmos. pagar l/pl. ent. crédito	7.212		
Hacienda IVA repercutido	1.877		
Gastos de personal	66.845		
Caja	3.282		
Efectos a pagar, proveedor.. . . .	3.288		
Compras de mercaderías	313.175	5º) FESTIN, S.A. es una empresa que elabora comidas que vende a comedores y particulares.	
Hacienda IVA soportado	3.687	Teniendo presente estos datos determina qué interpretación contable tienen las siguientes cuentas, extraídas de la contabilidad y codificadas por el P.G.C.E.:	
Ingresos financieros	547		
Créditos venta inmoviliz. l/pl.	2.400		
Construcciones	64.000		
Ptmos. pagar c/pl. otras empr.	661		

Nº de cta.	Nombre	Euros
17326004	MANUEL TOMAS, S.A.	21.020-H
21000002	C/.Cervantes, nº 15	51.086-D
21100001	c/. Monastil, nº 10	108.783-D
21600035	MOSTRADORES ATENC. AL PUBL.	4.988-D
21700002	ORDENADOR MARCA TOTOSA	2.163-D
28110001	C/. Monastil, nº 10	10.998-H
31000046	HARINA	1.983-D
32000056	LEVADURA	2.404-D
40000125	EL MOLINO, S.A.	7.813-H
40000045	SUMINISTROS ORTEGA	4.411-H
43000140	RESTAURANTE PEPITO	2.145-D
47200000	H.P. IVA SOPORTADO	2.476-D
47700000	H.P. IVA REPERCUTIDO	3.077-H
54317005	ANTONIO MARIAS	1.923-D
57000000	CAJA	8.564-D
57200025	BANCO MERIDIONAL. C/C Nº175-2	5.469-D
60100046	HARINA	36.360-D
70100003	PIZZAS	34.257-H
70100006	RUSTIDERAS DE CARNE	51.086-H

Se pide:

- Determina el significado contable de las ctas. anteriores.

6º) Siguiendo con el ejercicio anterior, y dadas las características expuestas, determina qué codificación corresponde para las siguientes cuentas:

Nº CUENTA

_____	-ORDENADOR MARCA TOTOSA	432-H
	Cta. de amortización acumulada del citado inmovilizado	
_____	-LEVADURA	7.278-D
	Compras de la citada mercadería en el período.	
_____	-ANTONIO IBAÑEZ GARCIA	7.392-D
	Crédito a corto plazo con el citado Sr. por venta de un mobiliario, le corresponde el nº 12.	
_____	-REST. EL MESON MANCHEGO, S.A.	12.801-D
	Es un cliente con el número 83.	
_____	-BCO. INT.. DE NEGOCIO PTMO. 1245-1	6.500-H
	Ptmo. a pagar a corto plazo con la citada entidad le corresponde el nº 21.	
_____	-BENEFICIOS PROC. DEL INMOVIL. MAT.	3.365-H
	Beneficios por venta de inmovilizado.	
_____	-FURGONETA MATRICULA A-124H-C	12.771-D
	Inmovilizado propiedad de la empresa con el nº 3.	
_____	-EUROMOVIL, S.A.	2.746-H
	Deuda compra furgoneta A-124H-C a pagar a c/pl. con el nº 14.	

7º) SHOES, S.A. es una comercial de calzado. Extraemos del balance de saldos las siguientes ctas., codificadas de acuerdo con el Plan de 1990:

Nº DE CTA.	NOMBRE	Euros
21000002	C/.la Paz, nº 20	36.000-D
21600007	SILLONES DE PIEL	2.764-D
30000035	ZAPATOS MODELO ZUN	7.392-D
40000024	CALZADOS TELLEZ, S.L.	44.925-H
43000056	CALZADOS CONFORT, S.A.	15.446-D
47200000	H.P.IVA SOPORTADO	1.878-D
52316008	MUEBLES FADA, S.L.	5.040-H
57200025	BANCO INTERCONT. C/C Nº217-3	4.928-H
62218000	REPAR. Y CONSERV. EL. TRANSPORTE	679-D
70000035	ZAPATOS MODELO ZUN	161.110-H
75200000	ARRENDAMIENTO LOCAL	1.947-H
76213025	INTERESES C/C Nº217-3 BANCO INTERCONTINENTAL	241-H

Se pide:

- Determina el significado contable de las ctas codificadas de acuerdo con el Plan de 1990.

8º) Siguiendo con la empresa anterior y sus características de codificación, determina qué números de ctas. corresponden a las siguientes cuentas:

Nº CUENTA		
_____	-CALZADOS MARTINEZ, S.L.	9.532-D
	Es un cliente con el nº 86.	
_____	-C/. La Paz nº 20	92.555-D
	Importe de la construcción del local.	
_____	-SILLONES DE PIEL	1.505-H
	Importe de la amortización acumulada.	
_____	-ZAPATOS MODELO ZUN	73.684-D
	Compras del período del modelo zun.	
_____	-ANTONIO MARIAS	1.923-D
	Crédito a c/pl. por venta de una camioneta. Le corresponde el nº 5.	
_____	-HIDROLASA	180-H
	Deuda rcbo. luz pendiente de pago. Le corresponde el nº 10.	

9º) OFIMUEBLES, S.A. es una tienda de muebles. Extraemos del balance de saldos de su contabilidad las siguientes cuentas, codificadas por el Plan de 1990:

Nº DE CTA.	NOMBRE	Euros
21000003	C/.La Hoz, nº 45	30.650-D
21700003	ORDENADOR MARCA CAS	3.852-D
30100035	SILLAS MODELO HOGAR	6.720-D
40100024	MUEBLES SANZ	50.040-H
41000032	HIDROELECTRIC,S.A.	337-H
43000056	FELIPE TOMAS	3.918-D
52318004	AUTOS BEL, S.L.	2.283-H
57400012	CAJA CENTRAL C/AH Nº198-4	3.083-D
75200000	ARRENDAM. LOCAL	640-H

Se pide:

- Determina el significado contable de las ctas. anteriores.

10º) Siguiendo con la empresa anterior y sus características de codificación, determina qué números de ctas. corresponden para las siguientes cuentas:

Nº CUENTA		
_____	-C/. La Hoz nº 45.	77.470-D
	Precio adquisición construcción.	
_____	-ORDENADOR MARCA CAS	721-H
	Importe amortización acumulada.	
_____	-ANTONIO GARCIA	1.911-D
	Crédito a c/pl. por venta de turismo. Le corresponde el nº 5.	
_____	-PTMO. CAJA CENTRAL Nº 121	12.020-H
	Deuda a l/pl. Le corresponde el nº 19.	

_____ -SILLAS MODELO HOGAR 18.967-H
 Importe ventas del período.

_____ -ANTONIO MARTINEZ 6.010-D
 Ptmo. c/pl. concedido a un empleado. Le corresponde el nº 3.

11º) COSAS, S.A. es un comercio de artículos deportivos. Extraemos del balance de saldos las siguientes ctas., codificadas de acuerdo con el Plan de 1990:

Nº DE CTA.	NOMBRE	Euros
21100001	C/.Ortega y Gaset, nº 42	48.000-D
21800008	FURGONETA M-1282-ADI	10.540-D
30000014	BOTAS DE MONTAÑA MODELO T-22	4.900-D
30100025	CAMISETAS MODELO PASON	1.700-D
40000125	PLETOMAX, S.A.	4.650-H
43000725	GIMNASIO JESUS, S.L.	5.130-D
47200000	H.P.IVA SOPORTADO	350-D
52318010	AUTOS PEREZ, S.L.	560-H
57200018	CAJA CENTRAL. C/C Nº620-3	568-D
62300003	COMISIONES REPRESENTANTES	480-D
70010025	CAMISETAS MODELO PASON	52.235-H
75200000	ARRENDAMIENTO LOCAL	1.100-H
76213018	INTERESES C/C Nº620-3	56-H

Según las normas de codificación, determina qué números corresponden a las siguientes cuentas:

Nº CUENTA

_____ -TELEMÁS, S.A. 144-H
 Deuda por consumo de teléfono. Le corresponde el nº 45.

_____ -C/Ortega y Gaset nº 42 1.440-D
 Importe de la dotación para la amortización que corresponde a este año.

_____ -CAMISETAS MODELO PASON 31.200-D
 Importe de la compra de camisetas de este modelo en el período.

_____ -ANTONIO PÉREZ GARCÍA 500-D
 Crédito pendiente de cobro por alquileres. Le corresponde el nº 2.

_____ -MUEBLES TEXAS, S.L. 2.140-H
 Deuda por compra de mobiliario a c/pl. Le corresponde el nº 12.

_____ -ANTONIO GIMENEZ GRAMAS 1.800-D
 Crédito pendiente de cobro a c/pl. por venta de un camión. Le corresponde el nº 10.

_____ -VENTAS BOTAS DE MONTAÑA MODELO T-22 49.100-H
 Importe de la venta de botas del este modelo en el período.

_____ -MODAS CENTRO, S.L. 10.100-D
 Importe pendiente de cobro por ventas de ropa. Le corresponde el nº 125.