

II

Bloque temático

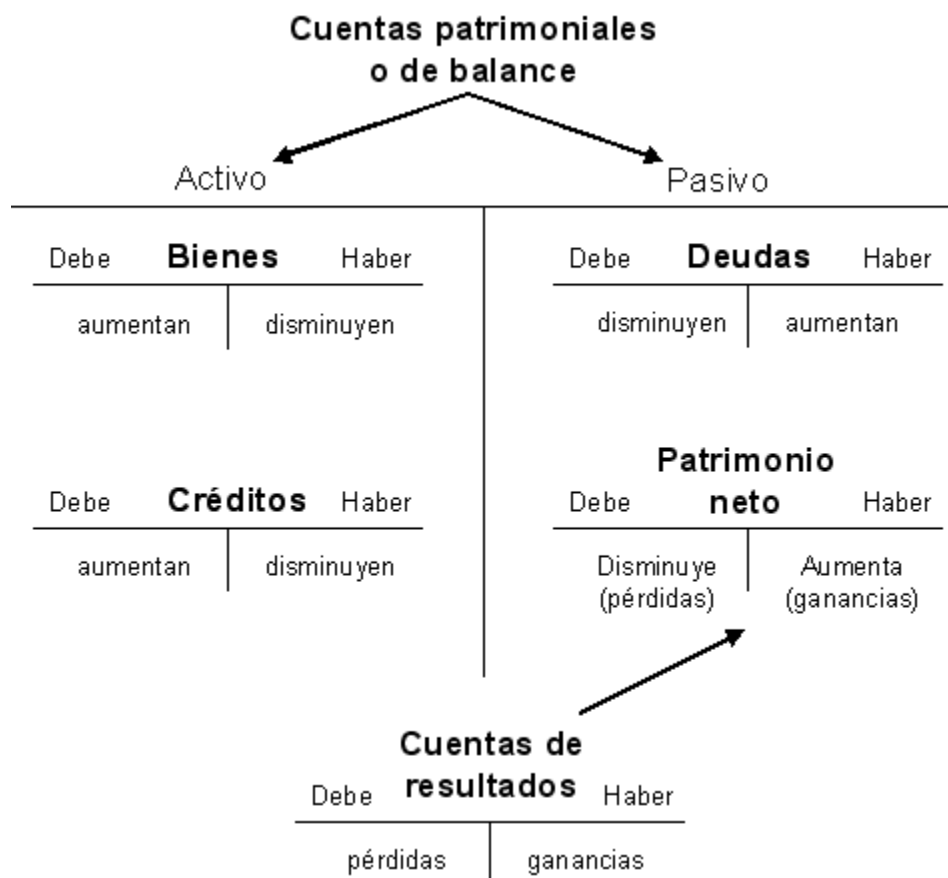
El proceso contable básico

El bloque temático II abarca el proceso formal contable mediante asientos en el diario, el libro mayor y el de inventarios y balances. La U.D. 4 distingue entre las distintas clases de asientos, clasifica las cuentas en patrimoniales y de resultados y determina el papel que juega cada elemento dentro del proceso. La U.D. 5 introduce a la amortización del inmovilizado. De esta forma se tiene una visión general del proceso contable con las cuentas fundamentales para comenzar el siguiente bloque temático.

Unidad
didáctica

4

Evolución formal del patrimonio



4.1. Necesidad de un método formal de control

Para un eficiente control del proceso contable, sobre todo, cuando el **número de operaciones es grande**, el método expuesto en la UD 3 se puede mejorar.

El objetivo sigue siendo el mismo: Partiendo de un estado patrimonial inicial, llegar a otro final, donde el conjunto de bienes, créditos, deudas y capital ha cambiado. Pero, esta vez, su seguimiento lo haremos partiendo de los principios y normas básicas contables de **valor universal**.

El proceso se estructura en dos registros:

1. El Diario
2. El Mayor

Cada registro cumple una finalidad. Pero antes de abordar el nuevo método, es necesario ampliar el vocabulario contable.

4.2. Debe y haber, cargar, abonar y dotar

En las anteriores U.D., sin darnos cuenta, se han sentido principios universales del proceso contable. En el formato de Estado patrimonial o Balance de situación:

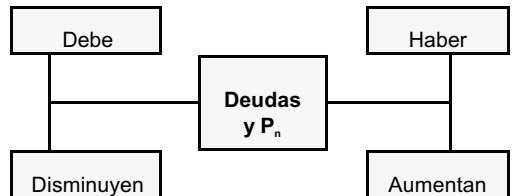
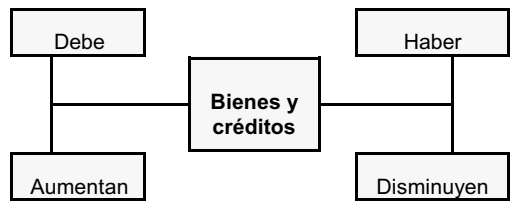
- El activo siempre se encuentra en el lado izquierdo del formato y el pasivo en el derecho.
- El total de anotaciones en el activo (bienes más créditos) siempre es igual al total de anotaciones en el pasivo (deudas y P_n).

Y como consecuencia de ello:

- Los bienes y créditos circulan en sentido inverso a las deudas y P_n .

Efectivamente, si los bienes y créditos están en el lado izquierdo del Estado patrimonial, cuando aumenten lo harán por este lado y, si disminuyen por el derecho. Y las deudas y P_n , en sentido contrario: cuando aumenten por el derecho y si disminuyen por el izquierdo.

Normas de circulación de los elementos patrimoniales



Al lado izquierdo de los elementos patrimoniales se le denomina **Debe** y al derecho **Haber**. Y de estos términos surgen los siguientes conceptos:

- **Cargar, adeudar o debitar** un elemento patrimonial es anotar una cantidad en el debe.
- **Abonar o acreditar** un elemento patrimonial es anotar una cantidad en el haber.
- **Dotar** es anotar indiferentemente una cantidad en el debe o haber.

4.3. El Diario

Ordena la información contable de forma cronológica. Primero se expresan los elementos patrimoniales del Balance de situación inicial y, a continuación, los movimientos de las operaciones. El proceso se cierra con el registro de los elementos del estado patrimonial final.

El diario es el **registro fundamental del proceso**. De él parte la información al resto de registros contables.

El formato del Diario consta de tres columnas. Gráficamente:

Debe	Diario		Haber
1ª	2ª		3ª

Columnas

- 1ª. Se anotan las cantidades en el debe de los elementos patrimoniales.
- 2ª. Se expresan los elementos patrimoniales que se dotan en las columnas 1ª y 3ª.
- 3ª. Se muestran las cantidades en el haber de los elementos patrimoniales.

4.3.1. Asientos

Los asientos son anotaciones de Diario en el debe y haber de elementos patrimoniales. De tal forma que los apuntes en el debe sumen igual a los del haber.

Existen cuatro clases de asientos, por orden cronológico:

1. Asiento de apertura.
2. Asientos de gestión.
3. Asientos de regularización.
4. Asiento de cierre.

1. Asiento de apertura

Registra los elementos patrimoniales del estado patrimonial inicial.

Ejemplo

Volvamos al ejemplo del epígrafe 3.2.:

Dª. María Candela es una comerciante de zapatillas de deportes y presenta los siguientes elementos patrimoniales al 1 de enero de 20A3:

- Estanterías, mostradores, mesas etc. con un precio de adquisición de 4.000 euros.
- Dinero en efectivo 1.400 euros.
- Un local de negocio donde almacena las zapatillas con un coste de 30.000 euros. El valor del terreno se calcula en un 40%.
- Le deben por ventas de zapatillas 2.500 euros.
- Debe a dos fábricas por compras de zapatillas 2.000 euros.
- Las existencias de zapatillas ascienden a 4.250 euros (425 pares a 10 euros/par).
- Debe 4.000 euros de un ptmo. concedido por un banco.
- Dinero en s/cta.cte. bancaria 1.800 euros.
- Una camioneta comprada por 5.100 euros. Están pendientes de pago 700 euros.

Se pide:

- Asiento de apertura.

Debe	Diario	Haber
	1 ----- 2-1-20A3 -----	
4.000	Mobiliario	
1.400	Caja	
18.000	Construcciones	
12.000	Terrenos	
4.250	Existencias de mercaderías	
1.800	Bancos	
5.100	Elementos de transporte	
2.500	Clientes	
	a	Proveedores 2.000
		Deudas entidad. de crédito 4.000
		Proveedores de inmovilizado 700
		Capital 42.350
	- Asiento de apertura mes enero.	

Comentario

El número 1 indica el primer asiento del período (apertura del mes de enero). Las líneas expresadas a continuación son una forma de diferenciar los asientos.

Los bienes y créditos se anotan en el debe y las deudas y capital en el haber. Observa que, como es norma en los asientos, el debe suma igual que el haber.

2. Asientos de gestión

Anotan las modificaciones de los elementos pa-

trimoniales en las operaciones del período.

Ejemplo

Éstos son los asientos de gestión del mes de enero del ejemplo anterior:

Operaciones del mes de enero

- 1^a) Saca de s/cta. cte. bancaria 600 euros.
- 2^a) Uno de los clientes que debía 500 euros se le cobra en efectivo.
- 3^a) Paga en efectivo al proveedor de la camioneta.

Debe	Diario	Haber
600	2 ----- a ----- Caja a Bancos - <i>Importe dispuesto de s/cta.cte.</i>	600
500	3 ----- a ----- Caja a Clientes - <i>Cobro de un crédito a clientes.</i>	500
700	4 ----- a ----- Proveedores del inmovilizado a Caja - <i>Pago de la deuda de la camioneta.</i>	700

Comentario

Asiento 2

Sube **caja** (por el debe) y baja **bancos** (por el haber) en 600 euros. El **capital** no cambia.

Asiento 3

Aumenta **caja** (por el debe) y disminuye **clientes** (por el haber) en 500 euros. El **capital** no varía.

Asiento 4

Disminuye **caja** (por el haber) y **proveedores** del inmovilizado (por el debe) en 700 euros. El **capital** no varía.

mento o disminución del capital en el período.

Como en el ejemplo que nos sirve de referencia el capital no ha sufrido modificación, esperamos para verlo de forma práctica al mes de febrero en el epígrafe 4.5.

3. Asiento de cierre

Como su nombre indica, cierra el proceso contable con el patrimonio final de período.

Ejemplo

3. Asientos de regularización

Se efectúan para obtener el **resumen del au-**

Este es el asiento de cierre del mes de enero del ejemplo que nos sirve de referencia:

D e b e	D i a r i o	H a b e r
2.000	5 Proveedores	
4.000	Deudas entidades de crédito	
42.350	Capital	
	a	
		4.000
		1.800
		18.000
		12.000
		4.250
		1.200
		5.100
		2.000
	- Asiento de cierre del mes de enero.	

Comentario

Los apuntes del debe y el haber de los elementos patrimoniales suman igual. El asiento de cierre es el **balance de situación final visto al revés**: el debe coincide con el pasivo y el haber con el activo.

Como se observa en el ejemplo, el método formal contable mantiene el mismo objetivo del método primario esbozado en la U.D. 3: Partiendo de un estado patrimonial inicial, llegar a otro final, donde los bienes, créditos y el capital pueden haber cambiado. Pero con una mayor complejidad por los fines que deben cubrirse.

4.4. El Mayor

Este registro organiza la información contable por elementos patrimoniales en tres columnas básicas por elemento:

1. Para los movimientos del debe.
2. Para los del haber.
3. Para el saldo de la cuenta.

4.4.1. La cuenta. Saldo deudor y acreedor. Cancelar cuentas

En el lenguaje contable es más común la expresión cuenta que su sinónimo elemento patrimonial.

La cuenta recopila los movimientos contables de un elemento patrimonial en un período. Y se puede expresar con distintas abreviaturas y acepciones, entre ellas:

c/c. = cuenta corriente.

cta. = cuenta.

s/cta. = su cuenta.

n/cta. = nuestra cuenta.

El saldo de una cuenta se obtiene sumando los apuntes colocados en el debe y los situados en el haber y la diferencia, si es favorable al debe se dirá que la cuenta tiene **saldo deudor**. Pero si es favorable a los apuntes del haber, la cuenta tendrá **saldo acreedor**.

Saldar una cuenta es obtener su saldo.

Cancelar una cuenta es anotar su saldo en el lado contrario a su signo: Si es deudor en el haber y si es acreedor, en el debe. De tal forma que las cantidades apuntadas en el debe sumen igual que las anotadas en el haber.

Ejemplo

El asiento de cierre cumple esta función. En el del ejemplo de D^a María Candela, el asiento nº 5 cancela las cuentas abiertas en el mayor: Los saldos deudores (bienes y créditos) se anotan en el haber y los acreedores (deudas y capital) en el debe.

4.4.2. Formatos de cuentas

Existen diferentes formatos de cuentas:

Resaltaremos un **formato tipo** de los muchos existentes:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
1 ^a	2 ^a	3 ^a	4 ^a	5 ^a

Columnas

- 1^a. Para expresar la fecha de cada operación.
- 2^a. Explicaciones del porqué de los cargos o abonos.
- 3^a. Cantidades cargadas.
- 4^a. Cantidades abonadas.
- 5^a. Saldo de la cuenta: deudor (D) o acreedor (H).

Ejemplo

Un comerciante de ropa para niños presenta el siguiente estado de la cuenta con el cliente D. Antonio Beltrán en el mes de abril del 20A5:

- 1 de abril. Están pendiente de cobro 2.400 euros.
- 5 de abril. Venta a crédito n/fra. nº 1456 por 1.560 euros.
- 15 de abril. Cobro en efectivo de 1.200 euros.
- 20 de abril. Giro letra nº 2345 a s/cgo. por 1.100 euros.

Cuenta cliente: D. Antonio Beltrán

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
1-4-A5	Saldo a n/f.	2.400		2.400-D
5-4-A5	n/fra. nº 1456	1.560		3.960-D
15-4-A5	Cobro en efectivo		1.200	2.760-D
20-4-A5	Letra girada nº 2345		1.100	1.660-D

Comentario

El saldo del cliente es deudor (D).

Existe otro formato más elemental. Se utiliza para cuentas de mayor generales (clientes, proveedores, mobiliario etc.) o para fines pedagógicos, por la sencillez de su expresión.

Se le denomina cuenta en forma de " _____ " y será el modelo que emplearemos a lo largo del curso:

Debe	Nombre de la cuenta	Haber
1 ^a		2 ^a

Columnas

- 1^a Para las anotaciones en el debe.
- 2^a Para las anotaciones en el haber.

Ejemplo

Para el mes de enero del ejemplo de D^a María Candela, comerciante de zapatillas:

Debe	Bancos	Haber
	1.800 (1)	600 (2)
		1.200 (5)

Debe	Caja	Haber
	1.400 (1)	700 (4)
	600 (2)	1.800 (5)
	500 (3)	

Debe	Cientes	Haber
	2.500 (1)	500 (3)
		2000 (5)

Debe	Proveedores Inmovilizado	Haber
	700 (4)	700 (1)

Debe	Capital	Haber
	42.350 (5)	42.350 (1)

Comentario

Los apuntes del asiento 5 (cierre) cancelan todas las cuentas.

4.4.3. Clases de cuentas

Las cuentas se clasifican en:

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 período (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	Sueldos y salarios. Honorarios del personal contratado laboralmente por la empresa.
Gastos financieros	Intereses de descuento de letras. Intereses por el descuento de eftos. Gtos. devolución eftos. descontados. Gastos por la devolución de letras no cobradas y previamente descontadas. Intereses por descubierto de ctas. ctes. Intereses por saldos negativos en ctas. ctes. Intereses de ptmos. 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.

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

Cuentas de resultados	2. 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	Intereses por depósitos de ctas. bancarias. Cantidades abonadas por depósitos. Ingresos por intereses de ptmos. 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 partida excepcional si se origina por hechos que caen fuera de las actividades típicas de la empresa, y no se espera que ocurran con frecuencia.

4.5. 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, algo más complejo, pero con una serie de ventajas como a lo largo de esta unidad deduciremos.

Ejemplos

Volvamos al ejemplo de D^a. 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.

2ª) Vende parte del mobiliario adquirido por 1.000 euros. El precio de venta es de 600 euros, cobrando 400 euros en efectivo y el

resto dentro de unos meses.

3ª) Compra zapatillas por 1.000 euros (100 pares a 10 euros/par) que deja a deber.

D e b e	D i a r i o		H a b e r
	1	1 - 2 - 20A3	
4.000	Mobiliario		
1.800	Caja		
18.000	Construcciones		
12.000	Terrenos		
4.250	Existencias de mercaderías		
1.200	Bancos		
5.100	Elementos de transporte		
2.000	Clientes	a Proveedores	2.000
		Deudas entidades créd.	4.000
		Capital	42.350
	<i>- Asiento de apertura del mes de febrero.</i>		
	2		
200	Gastos excepcionales	a Caja	200
	<i>- Reparación del accidente de la camioneta.</i>		
	3		
400	Caja		
200	Crédito del Inmovilizado		
400	Pérdidas proced. inmovil.	a Mobiliario	1.000
	<i>- Venta de parte de los muebles.</i>		
	4		
1.000	Compras de mercaderías	a Proveedores	1.000
	<i>- Compra a crédito de zapatillas.</i>		
	5	28- 2 - 20A3	
5.250	Existencias de mercaderías		
		a Existencias mercaderías	4.250
		Variación de existencias	1.000
	<i>- Asiento de regularización para calcular la variación de existencias.</i>		
	6	28 - 2 - 20A3	
1.000	Variación de existencias		
600	Pérdidas y ganancias	a Compras de mercaderías	1.000
		Gastos excepcionales	200
		Pérdidas proc. inmovilizado	400
	<i>- Asiento de regularización que resume el cambio de capital.</i>		

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^{er} 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^o 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.

Operaciones del mes de marzo

- 1ª) Vende zapatillas a crédito por 8.000 euros (400 pares a 20 euros/par).
 2ª) Cobra de clientes en efectivo 2.000 euros.

- 3ª) Paga en efectivo 1.000 euros a proveedores.
 4ª) Compra zapatillas a crédito por 550 euros (55 pares a 10 euros/par).

D e b e	D i a r i o	H a b e r
	1 _____ 1 - 3 - 20A3 _____	
3.000	Mobiliario	
2.000	Caja	
18.000	Construcciones	
12.000	Terrenos	
5.250	Existencias de Mercaderías	
1.200	Bancos	
5.100	Elementos de transporte	
2.000	Clientes	
200	Créditos del inmovilizado a Proveedores	3.000
600	Pérdidas y ganancias Deudas entidades créd. Capital	4.000 42.350
	<i>- Asiento de apertura del mes de marzo.</i>	
	2 _____	
600	Capital a Pérdidas y ganancias	600
	<i>- Distribución de los resultados del mes anterior.</i>	
	3 _____	
8.000	Clientes a Ventas de mercaderías	8.000
	<i>- Ventas de zapatillas a crédito.</i>	
	4 _____	
2.000	Caja a Clientes	2.000
	<i>-Cobra de clientes en efectivo.</i>	
	5 _____	
1.000	Proveedores a Caja	1.000
	<i>- Pago de deuda de proveedores en efectivo.</i>	
	6 _____	
550	Compras de mercaderías a Proveedores	550
	<i>- Compra a crédito de zapatillas.</i>	
	7 _____ 31 - 3 - 20A3 _____	
1.800	Existencias de mercaderías	
3.450	Variación de existencias a Existencias mercaderías	5.250
	<i>- Asiento de regularización para variación de existencias.</i>	
	8 _____ 31- 3 - 20A3 _____	
8.000	Ventas de mercaderías a Variación de existencias	3.450
	Compras de mercaderías	550
	Pérdidas y ganancias	4.000
	<i>- Asiento de regularización que resume el cambio de capital.</i>	

	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., con el expuesto en la U.D. 3.

4.6. Conexiones de cuentas

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

Operaciones de tráfico a crédito.

Diario	
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

Diario	
Excepcionales (no voluntarias)	
Gtos. 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>	
Procedentes del inmovilizado (voluntarias)	
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 excepcionales 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 **excepcional**, pero, si no es así, se contabilizará en pérdidas o beneficios procedentes del inmovilizado.

4.7. 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 mercaderías 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	a Variación existencias	326,4
200	Dtos. de compras p.p.		
			28.720
			183
			6.000
			3.000
			1.500
			11.595,6
	- <i>Regularización de resultados del 20A6.</i>		
1.500	20 Otras deudas	31-12-20A6 a Construcciones	46.800
6.100	Eftos. a pagar		25.200
87.720	Capital		3.100
11.595,6	Pérdidas y ganancias		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		
Totales	315.888	315.888	146.645	146.645

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

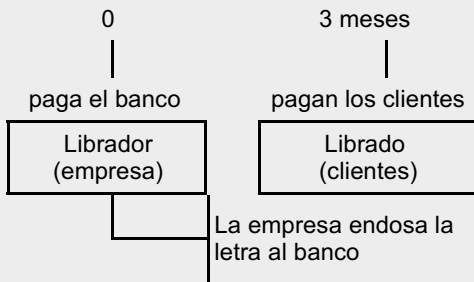
Asiento 9

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 **gts. 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. de 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 distintas 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.

4.8. Cuando hay descuadres

El pase correcto de los asientos del Diario al Mayor es fundamental para cuadrar el Balance de comprobación y saldos. Para ello es importante el pase sistemático y ordenado. Conforme adquieras experiencia solucionando supuestos, encontrarás tu método particular de controlar el proceso. Aquí se te propone uno:

- **Comprobar asientos compuestos.** Una vez que se ha efectuado un asiento con varias anotaciones en cuentas en el Debe y Haber es conveniente comprobar que suma igual el total de las anotaciones al Debe y al Haber.
- **Pase asiento por asiento.** Consiste en pasar al Mayor, asiento por asiento, primero los apuntes del Debe y luego los del Haber, dejando constancia del pase con un punteo en las anotaciones del Diario.
- **Punteo del Mayor.** Una vez pasados los asientos de apertura y gestión al Mayor se procede a efectuar el Balance de comprobación y saldos. A medida que se anotan en el Balance de comprobación las cuentas y los acumulados en el Debe y Haber de cada cuenta se debe puntear el Mayor. El punteo nos diferenciará las cuentas pasadas al Balance de las pendientes de pasar.
- **Asegurarse de la diferencia.** Antes de buscar el descuadre del Balance de acumulados, se aconseja volver a comprobar si la diferencia es cierta. Desmoraliza mucho buscar una diferencia un tiempo y, más tarde, darse cuenta que no existía o que era otra.
- **División por dos.** Cuando se comprueba la cantidad del error se puede dividir por dos. Si es divisible, es posible que la diferencia sea este cociente que, indebidamente, lo has pasado al lado contrario

en el Mayor: En vez de anotarlo en el Debe, lo has hecho al Haber o viceversa.

Ejemplo

Existe una diferencia en el Balance de comprobación de 2.500 euros de más en el Haber. Si se divide por dos, el cociente de 1.250 euros es exacto. Existe una posibilidad de que un apunte de esta cantidad se haya pasado en el Mayor en el Haber de una cuenta, cuando debía estar en el Debe.

- **División por nueve.** Si la diferencia es divisible por nueve es posible que proceda de un baile de números.

Ejemplo

Supongamos que la diferencia entre los acumulados en el Debe y Haber es porque un cargo en Caja que, correctamente en el Diario, aparece por 4.500 euros se ha pasado por 5.400 euros al Mayor. Este sería el descuadre:

$$5.400 - 4.500 = 900 \text{ euros}$$

900 euros es divisible por 9.

- **Prestar mucha atención y puntear.** Si son varios los errores cometidos, los problemas de búsqueda se multiplican. Por ello, es muy importante no despistarse, puntear y prestar mucha atención cuando se pase los apuntes del Diario al Mayor.

Ejercicios

- 1º) Efectúa de nuevo los ejercicios del Bloque temático I y de la U.d. 3 con el proceso formal contable expuesto en esta unidad.

2º) 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 lo que indica el saldo de Perdidas y ganancias.

3º) 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)	2.450
-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

En septiembre realiza estas 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.

4º) 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. Durante 20A4 realiza las siguientes operaciones:

- 2) Compra un local a crédito 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 estos 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 camioneta 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 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 estantería 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). Cobra 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. bancaria
- 20) El banco le abona en cta. por intereses de s/cta.cte. 50 euros.

Se pide:

- Asientos en el Diario y libro Mayor.
- Balance de comprobación y saldos y Situación final.
- Existencias finales de mercaderías por el precio medio.

5º) 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 hacer frente 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 euros 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 se obtienen unos ingresos de 840 euros cobrados 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.

6º) 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

En 20A7 realiza estas operaciones:

- 2) El propietario destina los beneficios de 20A6 a P_n.
- 3) Compra jabones a crédito por 2.000 euros (250 u. a 8 euros/unidad).
- 4) Paga la deuda de la 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.
- 10) Paga 1.640 euros de letras por s/cta. cte. bancaria.
- 11) Paga por s/cta. cte. bancaria la deuda del local. El banco cobra por gastos de gestión 3 euros.

12) Cobra 650 euros en efectivo de créditos por cortes de pelo.

13) Paga por s/cta. cte. bancaria:

Euros

Rcbos. de luz y agua . . .	1.690
Folios, bolígrafos, etc. . .	1.260
Rcbos. teléfono	1.570

14) Por limpieza del local de negocio debe 430 euros.

15) Un cliente que le debe 400 euros le cobra en efectivo antes del plazo convenido, con un dto. del 5%.

16) Adquiere un nuevo sillón de trabajo por 2.100 euros que deja a deber.

17) Paga en efectivo 6.100 euros a un empleado de sueldos.

18) Cobra en efectivo el crédito de la venta del local del año anterior.

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. Calcula por el precio medio las existencias.

7º) Un comerciante de bisutería, presenta este Balance al 31-12-20A4, sin agrupar saldos:

	Euros
Equipos de informática	4.000
Existencias de bisutería.	5.600
Serv. profesionales. independ.	1.112
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
Acreedores	760
Proveedores del inmovilizado	3.420
Gastos excepcionales.	6.680
Gastos financieros	9.850
Suministros	3.990
Otras deudas	780

(Continuación)	Euros	(Continuación)	Euros
Proveedores	5.600	Bancos (saldo deudor)	5.000
Compras de bisutería	174.900	Beneficios del inmovil. mater.. . . .	485
Gastos personal	26.760	Capital	x
Deudores	860	Se pide:	
Créditos de inmovilizado	2.560	• Agrupa los saldos en deudores y acreedores y calcula el de capital.	
Otros servicios	3.900	• Las existencias finales de artículos para bebés ascienden a 2.925 euros.	
Pérdidas del inmov. material.	2.630	• Asientos de regularización y cierre.	
Ventas bisutería	244.000		
Terrenos	32.320		
Bancos (saldo deudor)	7.710		
Beneficios proc. inmov. mat..	21.275	8ª) Un comerciante de pantalones vaqueros, presenta este Balance al 31-12-20A2:	
Deudas ent. crédito.	10.810		Euros
Capital	x		
Se pide:		Eftos. a pagar	7.212
• Agrupa las ctas. por saldos deudores y acreedores y calcula el de capital.		Otras deudas	667
• Asientos de regularización y cierre. Existencias finales de 6.630 euros.		Otros servicios	1.930
		Deudas entidades crédito	25.242
8º) Un comerciante de artículos para bebés, presenta este Balance al 31-12-20A3:		Proveedores inmovilizado	8.354
	Euros	Equipos de informática	9.676
Proveedores de inmovilizado	3.980	Clientes	37.367
Existencias de artíc. bebés.	3.264	Elementos transporte	14.545
Mobiliario	7.400	Terrenos	31.433
Caja	1.968	Gastos personal	147.128
Otros créditos	3.190	Serv. profes. independ.	6.623
Clientes	7.350	Ventas de pantal. vaqueros	434.231
Acreedores	775	Otros ingresos de gestión	2.620
Proveedores	3.170	Construcciones	67.313
Compras artículos de bebés	91.970	Eftos. a cobrar	25.300
Gastos personal	13.940	Otros créditos	1.460
Otros ingresos de gestión	698	Existencias pantalones vaqueros	12.982
Gastos excepcionales.	720	Gastos financieros.	15.200
Gastos financieros.	3.186	Suministros	7.530
Eftos. a cobrar	3.180	Caja	4.400
Deudores	480	Mobiliario	19.292
Suministros	2.480	Proveedores	27.768
Otros servicios	2.570	Bancos (saldo deudor)	21.937
Servic. profes. independ.	2.050	Benef. proc. del inmov. material.. . . .	920
Pérdidas del inmoviliz. mater.. . . .	5.400	Ingresos financieros	860
Ingresos excepcionales	660	Compras de pantal. vaqueros	197.252
Ingresos financieros.	350	Gastos excepcionales.	1.268
Ventas de artículos de bebés	118.590	Capital	x
Equipos de informática.	3.790	Se pide:	
Terrenos	25.300	• Agrupa los saldos en deudores y acreedores y calcula el de capital.	
Deudas entidades de crédito.	7.212	• Las existencias finales de pantalones vaqueros son de 7.330 euros.	
		• Asientos de regularización y cierre.	