

# 5 | La amortización

2 de enero de 20A1

a) Se adquiere muebles a crédito por 6.000 euros.

<b>Mobiliario</b>		<b>Proveedores del inmovilizado</b>	
Debe	Haber	Debe	Haber
6.000 (a)			6.000 (a)

31 de diciembre de 20A1

z) Todos los años se amortiza en un 20% del precio de adquisición.

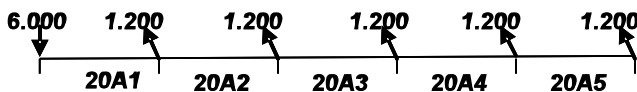
<b>Mobiliario</b>		<b>Amortización Acum. Inmov. Mobiliario</b>	
Debe	Haber	Debe	Haber
6.000 (1)			1.200 (z)

31 de diciembre de 20A5

z) Último año de amortización.

<b>Mobiliario</b>		<b>Amortización Acum. Inmov. Mobiliario</b>	
Debe	Haber	Debe	Haber
6.000 (1)	6.000 (z + 1)	6.000 (z + 1)	4.800 (1) 1.200 (z)

*Nota: Los números (1) se corresponden con los asientos de apertura de cada año.*



## 5.1. Introducción

A medida que pasa el tiempo el inmovilizado de las empresas se desgasta o deteriora.

### Ejemplo

En una heladería con los años se deterioran las cámaras frigoríficas, el mostrador, las sillas y mesas, la construcción del local, etc.

Al proceso temporal de pérdida, o depreciación irreversible de valor, que experimentan los bienes de inmovilizado se le denomina **amortización**.

Este hecho provoca una minoración del activo que hay que registrar para evitar un capital por encima de su valor real.

### Ejemplo

Supongamos que la heladería anterior empezó sus actividades el 20 de marzo del 20A0 con 18.000 euros de dinero en efectivo y compró los siguientes bienes por estos precios de adquisición:

Inmovilizado adquirido	Euros
Camaras frigorificas .....	7.200
Mostrador .....	300
Mesas y sillas .....	2.500
<b>Total .....</b>	<b>10.000</b>

El 31 de diciembre del 20A0 finaliza el ejercicio con los siguientes estados:

Balance de Situación			
Fecha: 31-12-20A0			
Activo	Euros	Pasivo	Euros
Caja .....	4.375	Proveedores	920
Bancos .....	5.162	Prov. inmov.	540
Clientes .....	6.418	Deud.ent.cred	3.500
Deudores .....	720	Capital .....	18.000
Ex. Helados ..	1.474	Perd. y gan. .	5.189
Mobiliario .....	10.000		
<b>Total .....</b>	<b>28.149</b>	<b>Total .....</b>	<b>28.149</b>

Estado de Pérdidas y Ganancias			
Año: 20A0			
Perdidas	Euros	Ganancias	Euros
Comp. helados	14200	Exist. helados	1.474
Gtos. personal	4.110	Ventas helad	23.808
Gtos. financier.	832	Ingr. financ. .	220
Suministros ..	742		
Otros servicios	429		
Perd. y gananc.	5.189		
<b>Total .....</b>	<b>25.502</b>	<b>Total .....</b>	<b>25.502</b>

El  $P_n$  al 31-12-20A0 es el siguiente:

De forma directa	Euros
Capital .....	18.000
Pérdidas y ganancias .....	5.189
<b>TOTAL <math>P_n</math> .....</b>	<b>23.189</b>

De forma indirecta	Euros
Caja .....	4.375
Bancos .....	5.162
Clientes .....	6.418
Deudores .....	720
Exist. Helados .....	1.474
<b>Mobiliario .....</b>	<b>10.000</b>
<b>Total de bienes más créditos ..</b>	<b>28.149</b>

De forma indirecta	Euros
Proveedores . . . . .	920
Proveedores del inmovilizado . . .	540
Deudas entidades de crédito. . .	3.500
<b>Total de las deudas . . . . .</b>	<b>4.960</b>

De forma indirecta	Euros
Bienes + créditos . . . . .	28.149
Deudas . . . . .	- 4.960
<b>TOTAL P<sub>n</sub> . . . . .</b>	<b>23.189</b>

**Comentario**

El valor contable del P<sub>n</sub> de 23.189 euros es mayor que su valor real, porque sumamos una cantidad de mobiliario de 10.000 euros, cuando a final de año su valor ha bajado.

O dicho de otra forma, los 5.189 euros de beneficios se han calculado sin tener en cuenta la pérdida de valor del mobiliario por su uso.

*¿Cómo se soluciona este problema?*

La contabilidad resuelve la amortización mediante un asiento al final del período que minore el valor del inmovilizado depreciado y, en consecuencia, los beneficios, aproximando el P<sub>n</sub> a su valor real.

**5.2. Contabilización de la amortización**

Éste es el **proceso** del asiento de amortización:

Después del último asiento de gestión, con el cálculo de la depreciación sufrida, se **resta el inmovilizado** en el haber. Y la disminución de activo se compensa en el debe con una cuenta de resultados creada al efecto: **Dotación a la amortización del inmovilizado material**.

Éste es su significado literal:

**Dotación:**

Pérdida calculada del P<sub>n</sub>. Se diferencian de los gastos en que éstos son ciertos y suponen un ingreso para otra persona.

**Ejemplo de dotaciones**

El desgaste por su uso en el 20A0 de las cámaras frigoríficas del heladero anterior es un ejemplo de pérdida calculada: Sólo se sabría con certeza si se vendieran a final de año.

**Ejemplos de gastos**

Los gastos de personal se saben con certeza y son un ingreso para los empleados, como los gtos. financieros son ingresos para los bancos.

**. . . a la amortización:**

Depreciación o pérdida de valor **irreversible** del inmovilizado por su uso u obsolescencia.

**. . . del inmovilizado material:**

De bienes tangibles adquiridos por la empresa con carácter permanente o sin ánimo de reventa. Son aquellos bienes necesarios para realizar el tráfico.

**Ejemplo**

El heladero del ejemplo que nos sirve de referencia considera que el mobiliario, desde su compra hasta finales del 20A0 (primer año de vida de la empresa) ha perdido un **8% de su precio de adquisición**.

**1. Calculo de la amortización.**

$$\frac{8 \cdot 10.000}{100} = 800 \text{ euros}$$

**2. Asientos de amortización, regularización y cierre.**

D e b e	D i a r i o 20A0	H a b e r
800	z _____ 31-12 _____ Dotación a la amortización del inmov. material ( 8% de 10.000 ) a Mobiliario	800
	- Depreciación del inmovilizado en el 20A0.	
1.474	z+1 _____ 31-12 _____ Existencias finales de helados a Variación de existencias	1.474
	- Asiento de regularización de variación de existencias.	
23.808	z+2 _____ 31-12 _____ Ventas	
1.474	Variación de existencias	
220	Ingresos financieros a <b>Dotac. am. inm.m.</b>	800
	Compras de helados	14.200
	Gtos. de personal	4.110
	Gtos. financieros	832
	Suministros	742
	Otros servicios	429
	<b>Pérdidas y gananc.</b>	<b>4.389</b>
	- Regularización de resultados en 20A0.	
920	z+3 _____ Proveedores	
540	Proveedores Inmovilizado	
3.500	Deudas entidades de crédito	
18.000	Capital	
4.389	<b>Pérdidas y ganancias</b> a Caja	4.375
	Bancos	5.162
	Clientes	6.418
	Deudores	720
	Existencias helados	1.474
	<b>Mobiliario</b>	<b>9.200</b>
	- Cierre de 20A0.	

**Comentario**

Asiento z

Se resta en **mobiliario** 800 euros. Al bajar el activo, el  $P_n$  disminuye, y la pérdida se clasifica en **Dotación a la amortización del inmovilizado material**.

Asiento z+2

Al cuadrar el asiento, pérdidas y ganancias resulta 4.389 euros, 800 euros menos que antes:

Pérdidas y ganancias	Euros
Ganancias sin amort. ....	5.189
Dot. Amort. Inmov. ....	-800
Ganancias con amortización ...	4.389

En el cierre, el mobiliario baja 800 euros. Ahora el  $P_n$  si que tiene en cuenta todas las pérdidas del capital (pagadas y calculadas):

$P_n$ con amortización	Euros
Capital .....	18.000
Perd. y ganancias .....	4.389
Total $P_n$ al 31-12-20A0 .....	22.389

Comparación	Euros
$P_n$ sin amortización .....	23.189
$P_n$ con amortización .....	22.389
Menor importe de $P_n$ .....	800

**Ejemplo**

Sigamos con la heladería:

El 31-12-20A1 presenta el siguiente balance de comprobación y saldos:

Títulos De Ctas.	Acumulados		Saldos	
	Debe	Haber	Deud.	Acr.
Terrenos ..	20.675		20.675	
Caja .....	19.910	18100	1.810	
Bancos ...	43.200	39400	3.800	
Clientes ...	51.320	48900	2.420	
Deudores	840	840		
Ex. helad.	1.474		1.474	
Mobiliario ..	9.200		9.200	
Proveed. ...	27.044	30900		3.856
Prov. Inm.	10.675	10675		
D. Ent. Cr.	500	3.500		3.000
Capital ....		22389		22389
Pérd. y gan.	4.389	4.389		
Ventas ...		50860		50860
Ing. Financ.		318		318
Comp helad	31.400		31.400	
Gtos person	6.500		6.500	
Gtos financ.	1.200		1.200	
Suministros	1.320		1.320	
Otros servic	624		624	
<b>Total .....</b>	<b>230271</b>	<b>230271</b>	<b>80.423</b>	<b>80.423</b>

Se pide:

- Asientos de regularización y cierre del ejercicio.
- El inmovilizado depreciable se amortiza en un 10% de su precio de adquisición, y las existencias finales de helados ascienden a 2.940 euros.
- Comentario de los resultados, con especial detalle de la amortización del mobiliario.

**5.3. Efecto de la amortización en el tiempo**

Los asientos de amortización disminuyen, año tras año, el valor del inmovilizado.

Debe	Diario 20A1	Haber
1.000	z _____ 31-12 _____ Dotación a la amortización del inmovilizado material ( 10% de 10.000 euros.) a Mobiliario	1.000
	- Depreciación del inmovilizado de la empresa	
2.940	z+1 _____ 31-12 _____ Existencias de helados a Existencias de helados	1.474
	Variación de existencias	1.466
	- Diferencias de inventarios de helados.	
50.860	z+2 _____ 31-12 _____ Ventas	
1.466	Variación de existencias	
318	Ingresos financieros a Dotac. amortiz. inm. mat.	1.000
	Compras de helados	31.400
	Gtos. de personal	6.500
	Gtos. financieros	1.200
	Suministros	1.320
	Otros servicios	624
	Pérdidas y ganancias	10.600
	- Regularización del 20A1.	
3.856	z+3 _____ 31-12 _____ Proveedores	
3.000	Deudas entidades de crédito	
22.389	Capital	
10.600	Pérdidas y ganancias a Terrenos	20.675
	Caja	1.810
	Bancos	3.800
	Clientes	2.420
	Existencias de helados	2.940
	Mobiliario	8.200
	- Cierre de 20A1.	

### Comentario

Nuevamente, en el asiento "z", el **mobiliario** disminuye 1.000 euros y, al disminuir el activo, el capital baja en la misma cantidad y se carga **Dotac a la amort. del inmov. mater.** Cuenta que se cancela en el asiento "z+2".

Pérdidas y ganancias	Euros
Ganancias sin amortización . . . . .	11.600
Dotación a la amort. del inm. mat. . .	-1.000
Ganancias con amortización . . . . .	10.600

Siendo el  $P_n$  resultante:

$P_n$ con amortización	Euros
Capital . . . . .	22.389
Pérdidas y ganancias . . . . .	10.600
Total $P_n$ . . . . .	32.989

En los años siguientes, el valor del **mobiliario** seguirá bajando hasta que su valor contable sea nulo. Y cada año, a través de la **dotación a la amortización del inmovilizado material**, al cancelarse contra pérdidas y ganancias, restará de los resultados la dotación correspondiente.

Por último, observarás que **terrenos** no se amortiza. Es porque se trata de un inmovilizado que, generalmente, no disminuye de valor. Al contrario, lo normal es que se **revalore**.

### 5.3.1. Valor contable y de uso

En contabilidad hay que distinguir entre valor contable y el de uso de un inmovilizado:

El **valor contable** es la valoración del bien a **efectos de  $P_n$** . Se obtiene restando al precio de adquisición las amortizaciones acumuladas a lo largo de los ejercicios, si las hubiera.

El **valor de uso** es una valoración **subjetiva** del bien. Dependerá de la utilidad que tenga para cada persona.

Ante estas diferencias de valoración nos podemos plantear:

*¿Qué ocurre cuándo finaliza la vida contable de un bien amortizado?*

Si acabada la amortización de un bien se sigue utilizando (sigue teniendo valor de uso), cuando llegue el día de retirarlo, podrá, o no, venderse por un valor residual. Si simplemente se retira, no afectará al  $P_n$ , pero si se vende se producirá un aumento, al subir el activo por el importe de la venta.

#### Ejemplo

Supongamos que el mobiliario de la heladería, al cabo de diez años, pierde todo su valor contable y se vende a crédito el doceavo ejercicio de uso por 300 euros que dejan a deber.

DEBE	DIARIO	HABER
300	a _____ Créditos del inmovilizado a Benef. proced. del inmoviliz. - <i>Venta de mobiliario sin valor contable.</i>	300

#### Comentario

Como el mobiliario contablemente ya no existe, el activo y el  $P_n$  aumentan en 300 euros.

### 5.4. Clases de amortización

El método de amortización empleado en los

ejemplos, se le denomina **amortización directa** y consiste en restar, como su nombre indica, directamente el bien a amortizar.

Este método tiene como principal **inconveniente** la pérdida de información a partir del primer año de vida del bien. Después del primer año, el saldo del bien ya no expresará lo que costó, sino lo que vale a efectos de  $P_n$ .

Inconveniente que soluciona el método de **amortización indirecta**. Éste no resta el bien objeto de amortización, sino que crea una cuenta en el pasivo denominada "**Amortización acumulada del inmovilizado material**" que compensa el saldo deudor de los bienes que amortiza.

Cuenta que no indica ni deudas ni  $P_n$ : Es una

cuenta patrimonial, con saldo acreedor, **compensadora** de otras con saldo deudor (inmovilizado).

Con este procedimiento, evitamos que los bienes amortizados pierdan sus precios de adquisición a partir del primer ejercicio. Y así, **ganar información directa**: Tanto los precios de adquisición de los bienes, como el cálculo de las pérdidas acumuladas por amortización quedarán expresadas en cuentas distintas.

**Ejemplo**

Volvamos al principio de la contabilidad de la heladería y apliquemos el método indirecto de amortización:

D e b e	D i a r i o 20A0	H a b e r
800	z _____ 31-12 _____ Dotación a la amortización del inmovil. material ( 8% de 10.000 euros ) a <b>Amortiz. acum. inm. mat.</b>	800
	- <i>Depreciación del mobiliario en 20A0.</i>	
1.474	z+1 _____ 31-12 _____ Existencias de helados a Variación existencias	1.474
	- <i>Variación de existencias.</i>	
23.808	z+2 _____ 31-12 _____ Ventas	
1.474	Variación de existencias	
220	Ingresos financieros. a	
	Dotación am. inm.m.	800
	Compras de helados	14.200
	Gtos. de personal	4.110
	Gtos. financieros	832
	Suministros	742
	Otros servicios	429
	Pérdidas y gananc.	4.389
	- <i>Regularización de resultados en 20A0.</i>	



Debe	Diario 20A0	Haber
	z+3 _____	
920	Proveedores	
540	Proveedores Inmovilizado	
3.500	Deudas entidades de crédito	
18.000	Capital	
800	<b>Amortiz. acumul. inmov. material</b>	
4.389	Pérdidas y ganancias a	
	Caja	4.375
	Bancos	5.162
	Clientes	6.418
	Deudores	720
	Existencias helados	1.474
	<b>Mobiliario</b>	10.000
	- Cierre de 20A0.	

Debe	Diario 20A1	Haber
	z _____ 31-12 _____	
1.000	Dotación a la amortización inmov. material ( 10% de 10.000 euros )	
	a <b>Amort. ac. inm. mater.</b>	1.000
	- Depreciación del mobiliario en 20A1.	
	z+1 _____ 31-12 _____	
2.940	Existencias de helados	
	a Existencias de helados	1.474
	Variación de existencias	1.466
	- Diferencias de existencias de helados.	
	z+2 _____ 31-12 _____	
50.860	Ventas	
1.466	Variación de existencias	
318	Ingresos financieros a	
	Dotación amort. inmov. mater.	1.000
	Compras de helados	31.400
	Gtos. de personal	6.500
	Gtos. financieros	1.200
	Suministros	1.320
	Otros servicios	624
	Pérdidas y ganancias	10.600
	- Regularización de resultados en 20A0.	

D e b e	D i a r i o 20A1	H a b e r
3.856	z+3 _____	
3.000	Proveedores	
22.389	Deudas entidades de crédito	
1.800	Capital	
10.600	<b>Amortización acum. inmov. material</b>	
	Pérdidas y ganancias a Terrenos	20.675
	Caja	1.810
	Bancos	3.800
	Clientes	2.420
	Existencias helados	2.940
	<b>Mobiliario</b>	10.000
	- Cierre del 20A1.	

### Mayor 20A1

Debe	Mobiliario	Haber
	10.000 (1)	10.000 (z+3)

Debe	Amort. acumul. inmov. mat.	Haber
	1.800 (z+3)	800 (1) 1.000 (z)

(1) Asiento de apertura.

### 5.4.1. Última amortización

Con el método indirecto de amortización se procura mayor información instantánea que por el método directo: Si se observan los saldos del inmovilizado depreciado, se saben cuáles fue-

ron sus precios de adquisición y, en sus respectivas cuentas de amortizaciones acumuladas, aparecen los totales de las depreciaciones acumuladas. Pero surge otra pregunta:

¿Qué se hace cuando finaliza la amortización ?

Se cancela el inmovilizado y la amortización acumulada correspondiente.

#### Ejemplo

Supongamos que al mobiliario de la heladería le estimamos una vida útil de 10 años. El primer año lo amortizamos en un 8% y en los restantes 9 años en un 10%, y en el último, para completar el 100%, en un 2% del precio de adquisición.

D e b e	D i a r i o ú l t i m o a ñ o d e a m o r t i z a c i ó n	H a b e r
200	z _____	
	Dotación amortización inmovilizado material ( 2% de 10.000 euros)	
	a Amort. acumul inmov. mater.	200
	- Depreciación último año de amortización.	

D e b e	Diario último año de amortización	H a b e r
10.000	z+1 Amortización acumulada inmovilizado material a Mobiliario - Cancelación del inmovilizado totalmente amortizado.	10.000

**Mayor último año de amortización**

Debe	Mobiliario	Haber
	10.000 (1)	10.000 (z+1)

Debe	Amortiz. acumul. inmov. mat.	Haber
	10.000 ( z+1)	9.800 (1) 200 (z)

(1) Asiento de apertura.

A partir de este momento su valor contable será nulo. Si en un futuro se vendiera el incremento del P<sub>n</sub> se registraría en beneficios del inmovilizado (epígrafe 5.3.1.).

	Euros		Euros
Mobiliario .	2.750	Clientes . . .	6.340
Proveed. . .	6.225	Amort.Acum	
Terrenos . .	30.000	.. Inmov. . .	17.100
Construcc .	41.000	Eftos. a	
Eftos. pagar	4.224	cobrar . . . .	10.570
Créd. inm. .	624	Ganancias	
Exist.		del 20A5 . .	8.340
cosméticos	4.000	Deudas	
(500 u. a 8		ent.cred. . .	14.000
euros/u.)		Bancos . . .	4.320
Caja . . . . .	9.470	Capital . . .	x

En 20A6 realiza estas operaciones:

- 2) El empresario dispone por s/cta. cte. bancaria para sus gastos 2.000 euros de los beneficios del 20A5.
- 3) Compra dos camiones, pagando 3.000 euros por s/cta. cte. bancaria y el resto a deber. Precio adquisición camiones:

	Euros
Primero . . . . .	20.400
Segundo . . . . .	22.100

- 4) Compra productos cosméticos a crédito por 24.000 euros (2.400 u a 10 euros/u).
- 5) Paga estos gastos en efectivo:

	Euros
Rcbos. de luz y agua . . . .	2.930
Rcbos. de teléfono . . . . .	1.820
Gasolina . . . . .	2.100
Fras., folios, bolígrafos . . .	970

- 6) Acepta letras a proveedores por 22.000 euros.

**Ejercicios**

1º) Soluciona los ejercicios 4º y 5º de la U.D. 4, teniendo en cuenta una amortización de las construcciones del 5 % y un 10% para el resto del inmovilizado material.

Se pide:

- Asientos que se modifican con respecto a la solución anterior, por el método indirecto de amortización.
- Observa los saldos de pérdidas y ganancias de antes a después de las amortizaciones y calcula los P<sub>n</sub>.

2º) Un comerciante de cosméticos presenta las siguientes cuentas a fecha 2 de enero del 20A6 (sin agrupar saldos):

- 7) Vende cosméticos a crédito por 37.800 euros (2.100 u. a 18 euros/u.).
- 8) Gira letras a clientes por 32.000 euros.
- 9) Descuenta letras en el banco por 38.000 euros, cobrando el banco por intereses de descuento 1.800 euros. El banco abona el líquido en s/cta. cte. bancaria.
- 10) Paga por s/cta. cte. bancaria los siguientes rcbos. de ptmo.:

	Euros
Amortización de la deuda	2.800
Intereses .....	1.400
<b>Total recibo .....</b>	<b>4.200</b>

- 11) Envía transf. bancaria a un proveedor que le debe 2.500 euros, con un dto. por pronto pago del 5%. El banco cobra 5 euros por gastos de transferencia que carga en cta.
- 12) Cobra en efectivo el crédito del inmovilizado de principios de año.
- 13) Paga por s/cta. cte. bancaria salarios por 5.400 euros.
- 14) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 19.500 euros.
- 15) Paga al proveedor de los camiones 5.000 euros por s/cta. cte. bancaria.
- 16) Le dejan a deber unas comisiones de una representación de una marca de cosméticos por 840 euros.

Se pide:

- Asientos hasta el cierre y ctas. del mayor.
- Balance de comprobación y saldos y situación final.
- Regularizad, valorando las existencias finales por el precio medio. La amortización de las construcciones es de un 3% y del resto del inmovilizado depreciable del 10 % anual sobre el precio de adquisición.

3º) Un comerciante de bebidas refrescantes presenta las siguientes cuentas a fecha 2 de enero de 20A5 (sin agrupar saldos):

	Euros		Euros
Proveed ..	4.560	Clientes ...	3.825
Mobiliario .	5.820	Caja .....	2.930
Eftos. a pagar .....	5.120	Ganancias del 20A4	7.212
Terrenos ..	27.000	Amort.Acum	
Construcc .	35.000	.Inm. ....	6.378
Exist, bebidas ...	3.360	Eftos. a cobrar .....	9.100
(840 cajas a 4 euros/u.)		Cred. Inm..	728
Deud.ent.cr.	15.000	Bancos ...	4.850
		Capital ...	x

En el 20A5 éstas son las operaciones:

- 2) El empresario destina todas las ganancias del año anterior al P<sub>n</sub>.
- 3) Compra bebidas a crédito por 21.600 euros (3.600 u a 6 euros/u).
- 4) Vende bebidas a crédito por 47.400 euros (3.950 u. a 12 euros/u.).
- 5) Acepta letras a proveedores por 19.800 euros.
- 6) Cobra en efectivo el crédito del inmovilizado del año anterior.
- 7) Gira letras a clientes por 48.100 euros.
- 8) Compra muebles por un precio de 3.600 euros, pagando en efectivo 2.000 euros y el resto a deber.
- 9) Paga los siguientes gastos por s/cta. cte. bancaria:

	Euros
Publicidad y propaganda	752
Fras., folios, bolígrafos .	914
Rcbos. de luz y agua ..	4.340

	Euros
Amortización de la deuda	2.100
Intereses .....	1.600
	3.700
Total recibo .....	3.700
13) Un cliente que debe 1.100 euros, le cobra por la cta.cte. bancaria antes del plazo convenido con un dto. por pronto cobro del 8%.	
14) Envía transf. bancaria a un proveedor que le debe 800 euros, con un dto. por pronto pago del 5%. El banco cobra 2 euros por gastos de transferencia que carga en cta.	
15) Paga por s/cta. cte. bancaria salarios por 4.100 euros, después de deducir el anticipo.	
16) Paga letras por s/cta. cte. bancaria por 21.400 euros.	
17) Paga el resto debido al proveedor por la compra de muebles del asiento 8, por su cta. cte. bancaria.	
18) Recibe un premio de lotería de 5.000 euros que cobrará próximamente.	
19) Deja a deber 740 euros. por comisiones de representación.	
20) Tiene pendiente de cobro un alquiler de parte del local comercial que ha alquilado por 400 euros.	

Se pide:

- Asientos y mayor hasta el cierre. Balance de comprobación y saldos y situación final.
- Regularizad, valorando las existencias finales por el precio medio. La amortización de las construcciones es de un 3% y del resto del inmovilizado depreciable del 10 % anual sobre el precio de adquisición.

4º) Un comerciante de artículos químicos presenta el siguiente balance de saldos a fecha 31-12-20A6 (sin agrupar los saldos):

	Euros
Gastos personal .....	50.030
Gastos financ. ....	20.560
Suministros .....	43.990
Caja .....	4.314
Construcciones .....	90.151
Bancos (saldo deudor) .....	7.212
Otros servicios .....	3.453
Servicios profes. independ. ....	2.494
Perdidas proc. inmov. mat. ....	2.123
Eftos. a cobrar .....	7.424
Clientes .....	5.048
Deudores .....	748
Exist. productos químicos .....	12.921
Mobiliario .....	8.124
Proveedores .....	4.614
Ventas prod. químicos .....	423.990
Equipos de informática .....	4.934
Otras deudas .....	622
Dtos. compras por p.p. ....	397
Benef. proc. del inmov. mat. ....	648
Ingresos excepcionales .....	2.645
Ingresos financieros. ....	288
Otros créditos .....	1.346
Compras prod. químicos .....	260.226
Amortiz. acumul. inmov. mat. ...	31.747
Elementos transporte .....	27.628
Terrenos .....	32.500
Gastos excepcionales. ....	621
Proveedores inmovilizado .....	3.218
Deudas entidades de crédito ...	38.000
Capital .....	x

Se pide:

- Agrupad las cuentas por saldos y calculad el de capital.
- Asientos de amortización, regularización y cierre. Las existencias finales de productos químicos ascienden a 16.440 euros y la amortización de las construcciones es de un 5 % y del resto del inmovilizado depreciable de un 10 % del precio de adquisición.

# Ejercicios

## Bloque temático II

1º) Una fábrica de alfombras realiza las siguientes operaciones:

- a) Acepta letras a proveedores de materias primas por 7.200 euros.
- b) Gira letras a clientes por 11.000 euros.
- c) Descuenta letras por 10.000 euros, cobrándole el banco por intereses de descuento 600 euros. El líquido se lo abona en s/cta. cte.
- d) Compra materias primas por 3.500 euros, pagando 2.000 euros en efectivo y el resto a deber.
- e) Vende alfombras por 10.400 euros, cobrando 5.000 euros en efectivo y el resto queda pendiente de cobro.
- f) Compra material de oficina (fras., folios, etc.) por 200 euros. Recibos de luz y agua por 150 euros y un recibo de teléfono por 350 euros. Todos los conceptos se dejan a deber.
- g) Están pendiente de pago unas comisiones a unos representantes por 4.500 euros.
- h) Está pendiente de cobro unos alquileres de un local propiedad de la fábrica por 600 euros.
- i) De los beneficios del año anterior por valor de 12.000 euros, el propietario de la empresa decide llevarse 5.000 euros en efectivo. El resto pasa a P<sub>n</sub>.
- j) Una furgoneta sufre un accidente y su reparación cuesta 1.200 euros que se deja a deber.
- k) Están pendientes de pago 400 euros de pintar la fachada de las oficinas de la empresa.
- l) Paga letras de proveedores por 2.200 euros en efectivo.
- m) El banco le concede un préstamo por 20.000 euros que abona en s/cta.cte. bancaria.
- n) Paga un recibo del préstamo anterior por 2.000 euros de amortización de la deuda y 1.100 euros de intereses. El total lo paga por s/cta.cte. bancaria.
- ñ) Vende un mobiliario adquirido por 2.000 euros por 1.200 euros que le dejan a deber.

o) A un proveedor que le debe 1.500 euros le paga antes del plazo en fra. con dto. por pronto pago del 4% más 4 euros de gastos de gestión. El pago se realiza por s/cta.cte. bancaria.

Se pide:

- Asientos de estas operaciones.

2º) Una empresa individual presenta esta información del balance de saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A4:

	Euros
Construcciones . . . . .	25.200
Deudas entidades de crédito	30.000
Gastos excepcionales . . . . .	660
Proveedores . . . . .	12.800
Mobiliario . . . . .	26.000
Clientes . . . . .	34.120
Proveedores inmovilizado . . .	7.750
Existencias de mercaderías . .	19.250
Bancos, c/c ( <b>saldo acreedor</b> )	1.290
Equipos de informática . . . . .	7.300
Otros servicios . . . . .	4.930
Ventas de mercaderías . . . . .	434.500
Terrenos . . . . .	40.250
Gastos financieros . . . . .	8.700
Acreedores. . . . .	7.200
Dtos. compras pronto pago	200
Otras deudas . . . . .	2.580
Gastos de personal . . . . .	72.380
Caja. . . . .	2.525
Efectos a pagar . . . . .	19.290
Compras de mercaderías . . . .	336.560
Efectos a cobrar . . . . .	24.600
Deudores . . . . .	4.260
Ingresos financieros . . . . .	480
Crédito venta de inmovilizado.	2.480
Otros ingresos de gestión . . . .	680
Amortizac. acum. inm.mat.	12.470
Pérdidas proced. inmovilizado	410
Capital . . . . .	x

Se pide:

- Agrupa saldos y calcular el de capital.
- Regularización y cierre. Existencias finales mercaderías de 21.400 euros.
- Cada año se amortiza un 10% el inmovilizado depreciable, excepto construcciones con un 3%.

3º) Una fábrica de bolsos realiza las siguientes operaciones:

- a) Está pendiente de cobro unos alquileres de un local propiedad de la fábrica por 500 euros.
- b) De los beneficios del año anterior por valor de 10.000 euros, el propietario de la empresa decide llevarse 4.000 euros en efectivo. El resto pasa a  $P_n$ .
- c) Acepta letras a proveedores de materias primas por 12.000 euros.
- d) Gira letras a clientes por 15.000 euros.
- e) Un cliente que debe 5.000 euros se le cobra antes del plazo en efectivo, con un dto. por pronto pago del 5%.
- f) Están pendiente de pago unas comisiones a unos representantes por 1.200 euros.
- g) Un ordenador comprado por un precio de adquisición de 3.000 cae al suelo por accidente y queda inservible para su uso.
- h) Paga letras de proveedores por 5.100 euros en efectivo.
- i) Descuenta letras por 20.000 euros, cobrándole el banco por intereses de descuento 1.200 euros. El líquido se lo abona en s/cta. cte.
- j) Compra materias primas por 6.800 euros, pagando 3.000 euros en efectivo y el resto a deber.
- k) Vende bolsos por 15.500 euros, cobrando 6.000 euros en efectivo y el resto queda pendiente de cobro.
- l) A un proveedor que le debe 8.000 euros le paga antes del plazo convenido en fra. con un dto. por pronto pago del 3%. El pago se realiza por s/cta.cte. bancaria y el banco le cobra por gastos de transferencia 5 euros que carga en s/cta.cte. bancaria.
- m) Está pendiente de pago un cambio de aceite de la furgoneta por 250 euros.
- n) Paga un recibo del préstamo por 3.000 euros de amortización de la deuda y 1.000 euros de intereses. El total lo paga por s/cta.cte. bancaria.

ñ) Vende una máquina adquirida por 6.200 euros por 4.500 euros que le dejan a deber.

Se pide:

- Asientos de estas operaciones.

4º) Una empresa individual presenta esta información del balance de saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A3:

	Euros
Gastos excepcionales . . . . .	8.200
Proveedores inmovilizado . . .	18.300
Construcciones . . . . .	120.000
Deudas entidades de crédito	75.400
Efectos a cobrar . . . . .	45.800
Deudores . . . . .	1.200
Ingresos financieros . . . . .	320
Existencias de mercaderías . .	32.000
Bancos, c/c ( <b>saldo deudor</b> ) . .	11.900
Otros servicios . . . . .	10.000
Proveedores . . . . .	43.700
Mobiliario . . . . .	12.800
Equipos de informática . . . . .	4.200
Clientes . . . . .	38.000
Ventas de mercaderías . . . . .	632.000
Créditos venta inmovilizado.	12.170
Otros ingresos de gestión . . . .	950
Terrenos . . . . .	66.000
Gastos financieros . . . . .	31.300
Acreedores. . . . .	3.500
Dtos. ventas pronto pago.	300
Otras deudas . . . . .	1.200
Gastos de personal . . . . .	190.000
Caja. . . . .	2.800
Amort. acumul. inm. mat.	21.200
Efectos a pagar . . . . .	23.100
Compras de mercaderías . . . .	384.400
Beneficios proced inmovilizado	12.200
Capital . . . . .	x

Se pide:

- Agrupa el balance por saldos y calcula el capital.
- Asientos regularización y cierre. Las existencias finales de mercaderías ascienden a 26.000 euros.
- Cada año se amortiza el inmovilizado material depreciable un 10%, excepto construcciones con un 3%.



5º) Una fábrica de saneamientos realiza las siguientes operaciones:

- a) Gira letras a clientes por 12.000 euros.
- b) Están pendiente de pago un recibo de teléfono por 150 euros.
- c) Un mobiliario comprado por un precio de adquisición de 1.500 cae al suelo por accidente y se vende por 400 euros que se cobrará en tres meses.
- d) Tiene pendiente de pago una reparación de la furgoneta por cambio de aceite por 500 euros.
- e) Paga un recibo del préstamo por 4.000 euros de amortización de la deuda y 1.500 euros de intereses. El total lo paga por s/cta.cte. bancaria.
- f) Vende un camión adquirido por 10.500 euros por 8.500 euros que le dejan a deber.
- g) Están pendiente de cobro unos alquileres de un local propiedad de la fábrica por 600 euros.
- h) En el año anterior existieron unas pérdidas del  $P_n$  de 3.000 euros. Se decide restarlas del neto patrimonial.
- i) Acepta letras a proveedores de materias primas por 10.000 euros.
- j) Vende saneamientos por 6.000 euros. Cobra 1.000 euros por s/cta. cte. en bancos y el resto a deber.
- k) A un proveedor que le debe 5.000 euros le paga antes del plazo en fra. con un dto. por pronto pago del 3% más 3 euros de gastos de gestión. El pago se realiza por s/cta.cte. bancaria.
- l) Un cliente que debe 4.000 euros se le cobra antes del plazo convenido en efectivo, con un dto. por pronto pago del 5%.
- m) Paga letras de proveedores por 4.200 euros en efectivo.
- n) Descuenta letras por 15.000 euros, cobrándole el banco por intereses de descuento 800 euros. El líquido se lo abona en s/cta. cte.
- ñ) Compra materias primas por 4.600 euros, pagando 3.000 euros en efectivo y el resto a deber.

Se pide:

- Asientos de estas operaciones.

6º) Una empresa individual presenta la siguiente información del balance de comprobación y saldos (sin agrupar saldos) al 31-12-20A5:

	Euros
Elementos transporte . . . . .	21.300
Ingresos financieros . . . . .	240
Existencias de mercaderías . . . . .	51.000
Bancos, c/c ( <b>saldo deudor</b> ) . . . . .	9.600
Efectos a cobrar . . . . .	46.600
Equipos de informática . . . . .	4.700
Clientes . . . . .	40.000
Ventas de mercaderías . . . . .	642.000
Gastos de personal . . . . .	210.000
Caja. . . . .	12.100
Efectos a pagar . . . . .	21.400
Dtos. compras pronto pago . . . . .	240
Compras de mercaderías . . . . .	291.400
Pérdidas proced inmovilizado . . . . .	1.200
Deudas entidades de crédito . . . . .	60.000
Terrenos . . . . .	120.000
Gastos financieros . . . . .	28.200
Acreedores. . . . .	5.800
Otras deudas . . . . .	6.700
Amortiz. acumul. inm. mat. . . . .	52.700
Créditos venta inmovilizado . . . . .	4.320
Otros ingresos de gestión . . . . .	400
Proveedores . . . . .	45.200
Mobiliario . . . . .	20.500
Otros servicios . . . . .	58.800
Gastos excepcionales . . . . .	5.400
Proveedores inmovilizado . . . . .	20.200
Dtos. ventas pronto pago . . . . .	380
Construcciones . . . . .	210.000
Capital . . . . .	x

Se pide:

- Agrupad el balance por saldos, calculando el de capital.
- Asientos regularización y cierre. Las existencias finales de mercaderías ascienden a 24.700 euros.
- Cada año se amortiza el inmovilizado material depreciable un 20%, excepto construcciones con un 5%.