

Tema 2. El modelo contable: patrimonio, método contable. Resultado.

Ciclo Contable

2.1. Introducción

La planificación contable es el conjunto de acciones encaminadas a optimizar los procesos de la gestión de la empresa con el objetivo principal de generar información para apoyar la toma de decisiones.

Esta planificación hace referencia a la elección de un modelo contable por parte de las empresas a través del cual se elabora información de carácter económico financiera. La elección del modelo tratará de buscar un equilibrio entre las necesidades de la empresa y los medios con los que se cuenta para ello. Dado que la información económico-financiera que se desprende del modelo elegido se va a utilizar tanto interna como externamente, dicho modelo contable se ha de conjugar también con las exigencias de información que pretenden los agentes externos (por ejemplo, los proveedores, los clientes, la hacienda pública etc..) y es en este momento cuando surge la necesidad de normalizar dicha información.

Por lo tanto, la normalización contable es un requisito para cumplir con el modelo contable y se refiere al conjunto de normas y principios a los que debe ajustarse dicho modelo para garantizar que la información proporcionada por éstos es comparable en el tiempo y en el espacio.

En el ámbito nacional e internacional, como ya hemos apuntado en el tema 1, existen diferentes organismos que tienen influencia en las actividades de planificación y normalización contable y su carácter es tanto público como privado.

En España la normalización y la planificación a veces se confunde y tal normalización se encuadra en un modelo contable que es el Plan General de Contabilidad que recoge los principios contemplados en el Código de Comercio (CC) y en la Ley de Sociedades de Capital (LSC).

En los siguientes apartados del tema se tratarán los conceptos previos para la implementación de la técnica contable necesaria para la recogida y análisis de la información económico-financiera de la empresa.

2.2. El patrimonio de la empresa

El “patrimonio de la empresa” es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones, susceptibles de valoración económica con que cuenta todo sujeto económico en un momento determinado para el desarrollo de su actividad

- Bienes: es un conjunto de elementos materiales o intangibles de la empresa con valor económico. Como por ejemplo los edificios, las mercancías, los mostradores, ordenadores, dinero, etc..
- Derechos: están constituidos por el conjunto de cantidades que adeudan a la empresa deudores varios como los créditos concedidos a clientes, préstamos al personal, etc..
- Obligaciones: son el conjunto de las deudas de la empresa con terceros, como las deudas contraídas con proveedores, deudas bancarias, etc..

Ejemplo: Distingue los bienes, los derechos y las obligaciones de una empresa comercial que presenta los siguientes elementos patrimoniales:

ELEMENTOS PATRIMONIALES	Bienes	Derechos	Obligaciones
Debe a Hacienda por el impuesto de sociedades 5.000 €			X
Mobiliario que utiliza en su oficina por valor de 4.000 €	X		
Un cliente debe a la empresa 3.000 €		X	
Máquina que utiliza para su actividad por valor de 50.000 €	X		
Debe 1.000 € a un suministrador del producto que vende			X
Mercaderías que tiene en su almacén por valor de 200 €	X		
Ha aceptado una letra de cambio por valor de 10.000 €			X
Tiene una letra aceptada por un cliente por 12.000 €		X	
Cuenta corriente a nombre de la empresa por 60.000 €	X		
Debe a un banco 50.000 € por un préstamo			X
Debe las cuotas de la Seguridad Social por importe de 1.500 €			X
Edificio donde desarrolla su actividad por 100.000 €	X		
Posee acciones del BBVA por valor de 16.000 €	X		
Dinero en efectivo en la caja de la empresa por 500 €	X		

El valor de una empresa, o lo que es lo mismo la parte de la empresa que pertenece a los propietarios, de acuerdo con la información desprendida de la contabilidad es el valor del

patrimonio, es decir, el valor contable de los bienes más los derechos menos todos los reclamos prioritarios al capital común o deudas.

Ejemplo: *Calcula el valor del patrimonio a partir de la siguiente información disponible sobre los elementos patrimoniales de una empresa:*

- Bancos: 7.000
- Equipos informáticos: 13.000
- Clientes: 5.600
- Terrenos: 1.800
- Proveedores: 3.900
- Préstamo bancario: 5.000

Valor del Patrimonio = Bienes + Derechos – Obligaciones =

$$7.000+13.000+5.600+1.800- 3.900-5.000 = \mathbf{18.500}$$

La contabilidad es el sistema que ofrece información sobre dicho patrimonio de manera neutra, razonable y útil para la toma de decisiones en el ámbito de la empresa. Es decir, la contabilidad se estructura como el sistema de información y registro de todas las operaciones y transacciones económicas que realiza la empresa y traslada la realidad económica en la que está inmersa la unidad económica a datos entendibles para que los usuarios de la información puedan tomar decisiones.

Pero ¿cómo transformamos los datos en lenguaje contable?

1. En primer lugar, se identifican los hechos contables: que son los hechos económicos con incidencia relevante y directa sobre el *patrimonio* del sujeto contable.
2. En segundo lugar, se valoran: se traduce el hecho contable a una unidad de medida común, en España el euro (€).
3. A continuación, se registran en algún soporte (normalmente en un programa informático de gestión a medida), pero bajo la regla de la *PARTIDA DOBLE*
4. Y por último se elaboran los estados que sintetizan todo lo recogido durante el ejercicio y que se denominan estados financieros o contables: generalmente en periodos anuales.

Del proceso anterior, destacamos los siguientes aspectos fundamentales:

- El hecho contable es la representación de cómo una transacción económica provoca variaciones en lo que tiene y en lo que debe la empresa. Por ejemplo: solicitar un presupuesto es un hecho económico, pero no contable; en cambio, contratar el presupuesto es un hecho económico y contable. Por lo tanto, un hecho contable lo es cuando: se refiere a la unidad contable, afecta al patrimonio de la empresa y debe ser cuantitativamente significativo, es decir, se puede valorar con fiabilidad.
- Todas las operaciones se traducen a un valor económico en la moneda de curso legal en España, el €. Las operaciones que realice la empresa en moneda extranjera se registrarán por su contravalor en euros.
- El método de registro contable será el de la partida doble, es decir, de cada hecho contable hay que dar doble información registrando el origen de los recursos y el empleo o aplicación de estos. Por ejemplo, si un banco concede un préstamo a la empresa, ésta en su contabilidad, registrará como origen “deuda con la entidad financiera” (de dónde han llegado los recursos) y como empleo “la cuenta corriente a nombre de la empresa” (dónde se han aplicado o depositado dichos recursos).
- Toda la información generada y registrada contablemente a lo largo de un ejercicio económico, se resume en las Cuentas Anuales o Estados Financieros, cuyo objetivo es reflejar la imagen fiel de la situación económica-financiera de la empresa, así como el resultado obtenido como consecuencia de la actividad desarrollada en el período.

2.3. Masas Patrimoniales

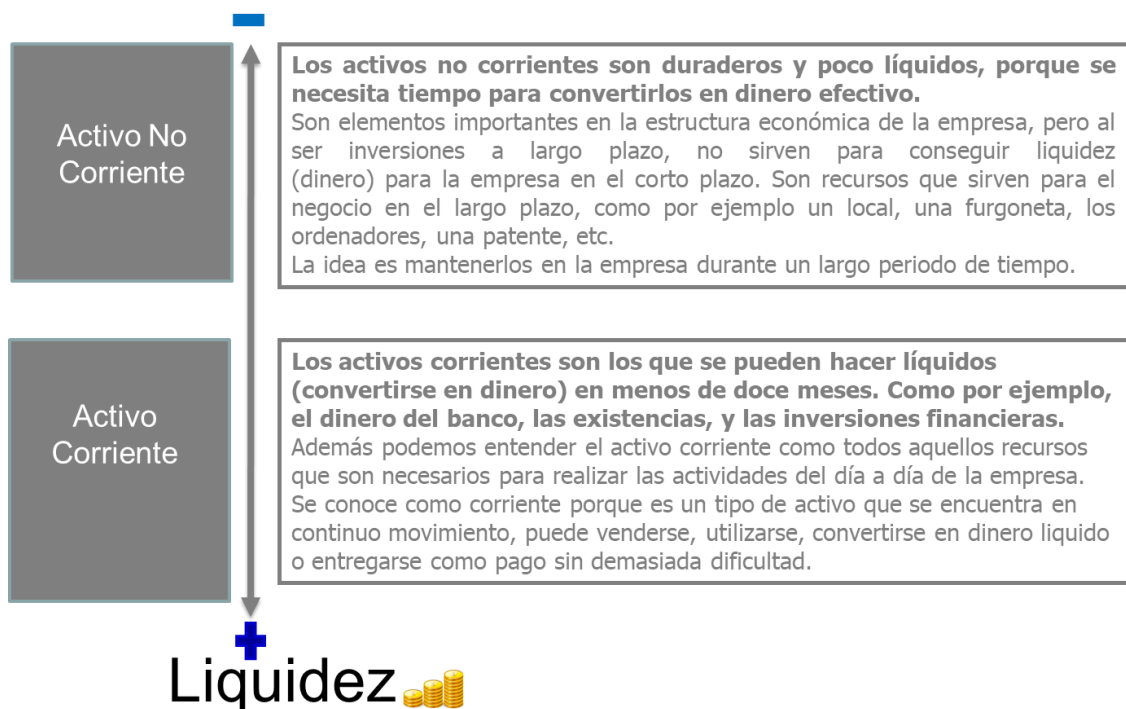
El Sistema de Información Contable clasifica cada una de las realidades que forman el patrimonio de la empresa (=elementos patrimoniales) en una serie de conjuntos denominados Masas Patrimoniales según el comportamiento económico que tenga dicho elemento dentro de la actividad empresarial. Así, distingue tres grandes masas: la masa patrimonial de activo, la de pasivo y la de patrimonio neto.

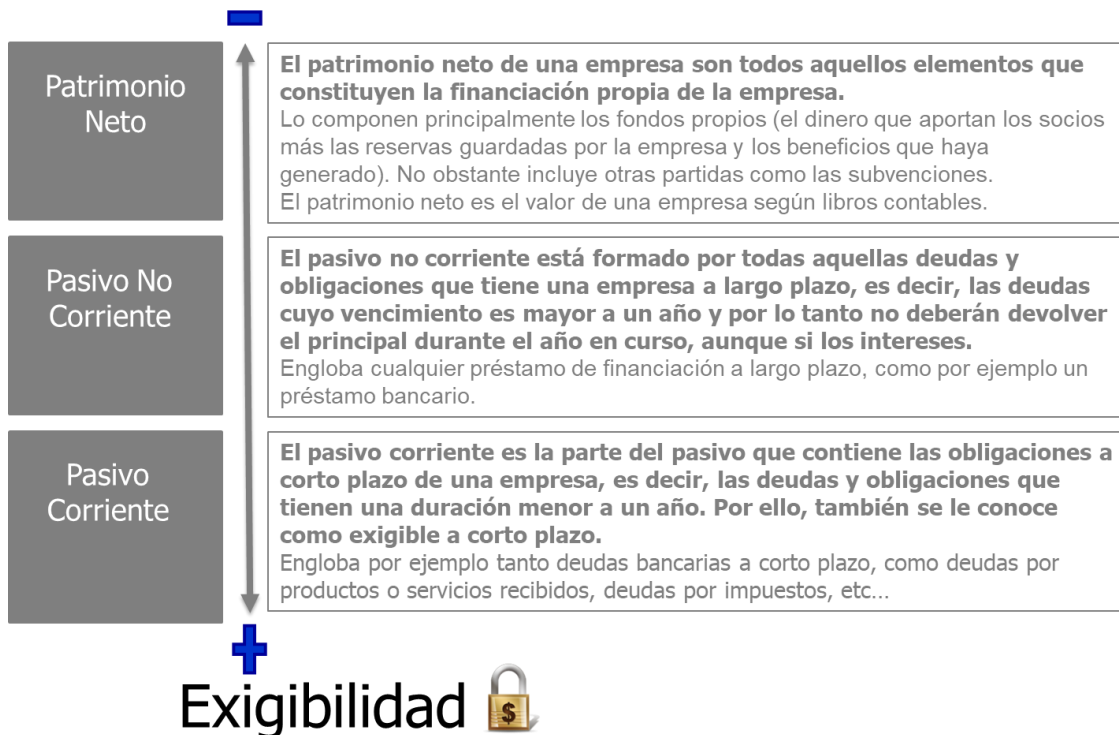
En la masa patrimonial de activo encontramos los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

En la masa patrimonial de pasivo se incluyen las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Y la masa patrimonial denominada patrimonio neto, que constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

Es en el documento “Balance” donde se refleja y se mide la situación económica-financiera de una empresa a través de sus elementos de activo, pasivo y patrimonio neto. La ubicación de dichos elementos atiende a la capacidad de conversión en liquidez de los activos y la exigibilidad de sus fuentes de financiación (=patrimonio neto + pasivo).





2.4. Las transacciones económicas y los hechos contables

Las transacciones económicas pueden derivar en hechos contables en la medida que estos tengan una incidencia directa sobre el patrimonio de la empresa. Los hechos contables pueden ser:

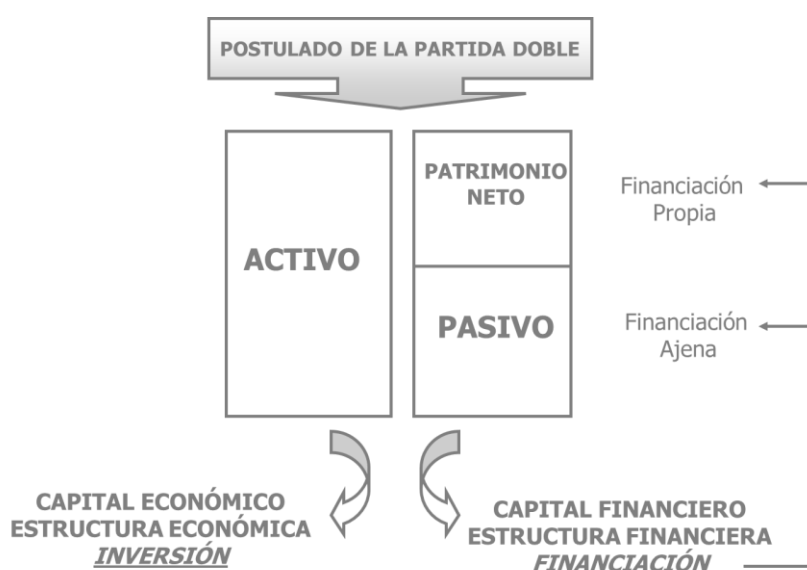
- Hechos permutativos: afectan a la composición del patrimonio, pero no a la cuantía del patrimonio neto. Por ejemplo: si se adquiere un ordenador para uso en la actividad y se paga al contado.
- Hechos modificativos: son los que conllevan una variación en el valor del patrimonio. Por ejemplo: los intereses generados por la cuenta corriente.
- Hechos mixtos: tienen componente permutativo y modificativo.

El registro de un hecho contable debe realizarse de manera que se cumpla la Partida Doble representada por la siguiente ecuación:

$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}$
--

Es decir, los recursos que llegan a la empresa, ya sea en forma de deudas con terceros o mediante aportaciones de socios están íntegramente empleados en los bienes y derechos que conforman el patrimonio. Cualquier movimiento en una masa patrimonial provocará, o un movimiento en sentido contrario en la misma masa patrimonial, o un movimiento en el mismo sentido en una masa patrimonial de signo contrario, hasta reequilibrar de nuevo la ecuación fundamental.

En el siguiente gráfico se representan en la parte derecha las fuentes de financiación propias (PN) y ajenas (P) que han llegado a la empresa y en la parte izquierda las inversiones (A) donde se han empleado aquellos recursos:



Ejemplo: La empresa IKSA, que se dedica a la venta de ropa juvenil, presenta al 31 de octubre de 2018, los siguientes elementos patrimoniales:

<i>Local comercial</i>	90.000 €
<i>Dinero en caja fuerte</i>	3.000 €
<i>Dinero en cuenta corriente</i>	10.000 €
<i>Ropa para vender</i>	20.000 €
<i>Caja registradora</i>	2.500 €
<i>Estanterías</i>	1.000 €
<i>Deudas con los suministradores de la ropa</i>	10.000 €
<i>Derechos de cobro en factura</i>	5.000 €
<i>Crédito concedido por Banco BBVA</i>	40.000 €
<i>Aportación de los socios</i>	???

Si clasificamos los distintos elementos por masas patrimoniales y ordenamos cumpliendo la partida doble, el importe de la aportación de los socios se calcula por diferencias, y quedaría:

A	€	P + PN	€
<i>Local comercial</i>	<i>90.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>81.500</i>
<i>Dinero en caja fuerte</i>	<i>3.000</i>		
<i>Dinero en cuenta corriente</i>	<i>10.000</i>	<i>Deuda suministradores de la ropa</i>	<i>10.000</i>
<i>Ropa para vender</i>	<i>20.000</i>		
<i>Caja registradora</i>	<i>2.500</i>	<i>Crédito concedido por el BBVA</i>	<i>40.000</i>
<i>Estanterías</i>	<i>1.000</i>		
<i>Derechos de cobro</i>	<i>5.000</i>		
TOTALES	131.500	TOTALES	131.500

Como se puede observar en el ejemplo anterior el total del Activo se iguala al total del Pasivo más el Patrimonio Neto, es decir, todos los recursos que han llegado a la empresa (en más proporción fondos propios que fondos ajenos) han sido invertidos o empleados en elementos de Activo. Esto es así porque todas y cada una de las transacciones (hechos contables) que ha realizado la unidad económica se han recogido o registrado siguiendo la partida doble: dando información del origen de recursos y del empleo o aplicación de estos.

En definitiva, las cuestiones que nos debemos preguntar ante cada hecho contable son:

- ¿Qué elementos patrimoniales están implicados?
- ¿A qué masa patrimonial pertenecen?
- ¿En qué sentido varían estos elementos?
- ¿En qué importe varían?

Ejemplo: Representación, de acuerdo con la Partida Doble, de los siguientes hechos contables derivados de operaciones realizadas por unos socios que constituyen una S.A.:

1. Los socios aportan 60.000 de € que se depositan en una cuenta corriente abierta a nombre de la empresa:

Solución: los elementos implicados son el dinero depositado en cuenta corriente y la aportación de los socios; pertenecen a las masas de activo y patrimonio neto respectivamente y ambas aumentan por 60.000 €. El valor de la empresa según libros en el momento de la constitución es $PN = A - P = 60.000 \text{ €} - 0 = 60.000 \text{ €}$. Su representación en forma de partida doble quedaría:

ACTIVO		PASIVO + P.N.	
<i>Bancos c/c</i>	<i>60.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>60.000</i>
TOTAL	60.000	TOTAL	60.000

2. *Compra una máquina por valor de 25.000 de € a pagar en 2 años.*

Solución: los elementos implicados son una máquina y una deuda que financia la adquisición; pertenecen a las masas de activo y pasivo respectivamente y ambos aumentan por 25.000 €. El valor de la empresa según libros tras la adquisición de la máquina a crédito es $PN = A - P = (25.000 \text{ €} + 60.000 \text{ €}) - 25.000 \text{ €} = 60.000 \text{ €}$ por lo que se trata de un hecho contable permutativo. Su representación en forma de partida doble quedaría:

ACTIVO		PASIVO + P.N.	
<i>Máquina</i>	<i>25.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>60.000</i>
<i>Bancos c/c</i>	<i>60.000</i>	<i>Deuda compra máquina</i>	<i>25.000</i>
TOTAL	85.000	TOTAL	85.000

3. *Compra, al contado, por 12.000 de €, un equipo informático:*

Solución: los elementos implicados son un equipo informático y el dinero en la cuenta corriente, al ser una adquisición al contado; pertenecen ambos a la masa de activo comportándose en sentido contrario, el primero aumenta y el segundo disminuye por 12.000 €. El valor de la empresa según libros tras la adquisición del equipo informático al contado es $PN = A - P = (25.000 \text{ €} + 12.000 \text{ €} + 48.000 \text{ €}) - 25.000 \text{ €} = 60.000 \text{ €}$ por lo que se trata de un hecho contable permutativo. Su representación en forma de partida doble quedaría:

ACTIVO		PASIVO + P.N.	
<i>Máquina</i>	<i>25.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>60.000</i>
<i>Equipo informático</i>	<i>12.000</i>	<i>Deuda compra máquina</i>	<i>25.000</i>

<i>Bancos c/c</i>	<i>48.000</i>		
TOTAL	85.000	TOTAL	85.000

4. Abona la deuda pendiente por la máquina:

Solución: los elementos implicados son la deuda contraída al adquirir la máquina y el dinero en la cuenta corriente; pertenecen a las masas de pasivo y activo respectivamente y ambos disminuyen por 25.000 €. El valor de la empresa según libros tras cancelar la deuda es $PN = A - P = (25.000 \text{ €} + 12.000 \text{ €} + 23.000 \text{ €}) - 0 = 60.000 \text{ €}$ por lo que se trata de un hecho contable permutativo. Su representación en forma de partida doble quedaría:

ACTIVO		PASIVO + P.N.	
<i>Máquina</i>	<i>25.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>60.000</i>
<i>Equipo informático</i>	<i>12.000</i>		
<i>Bancos c/c</i>	<i>23.000</i>		
TOTAL	60.000	TOTAL	60.000

5. Vende la máquina al contado, en este momento, por 28.000 €:

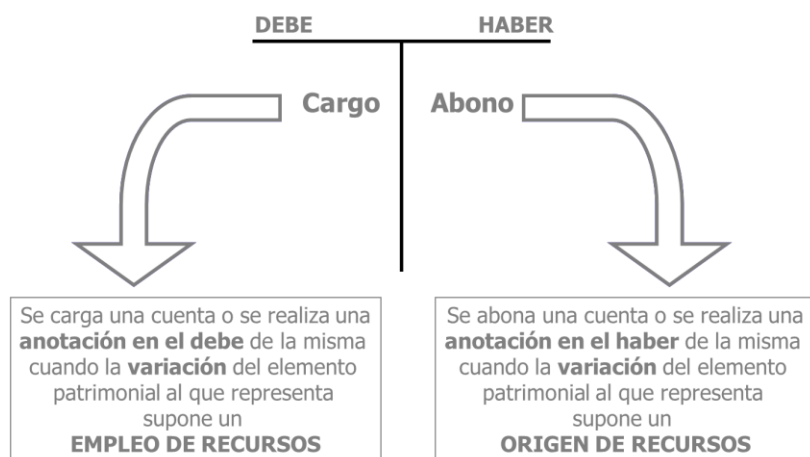
Solución: los elementos implicados son la máquina y el dinero en la cuenta corriente; pertenecen ambos a la masa de activo comportándose en sentido contrario, el primero disminuye por el precio al que se adquirió, 25.000 € y el segundo aumenta por 28.000 €. El valor de la empresa según libros tras la venta es $PN = A - P = (12.000 \text{ €} + 51.000 \text{ €}) - 0 = 63.000 \text{ €}$ por lo que se trata de un hecho contable modificativo al aumentar el valor de la empresa dado por el Patrimonio Neto. Su representación en forma de partida doble quedaría:

ACTIVO		PASIVO + P.N.	
<i>Equipo informático</i>	<i>12.000</i>	<i>Aportación socios</i>	<i>60.000</i>
<i>Bancos c/c</i>	<i>51.000</i>	<i>Resultado positivo</i>	<i>3.000</i>
TOTAL	63.000	TOTAL	63.000

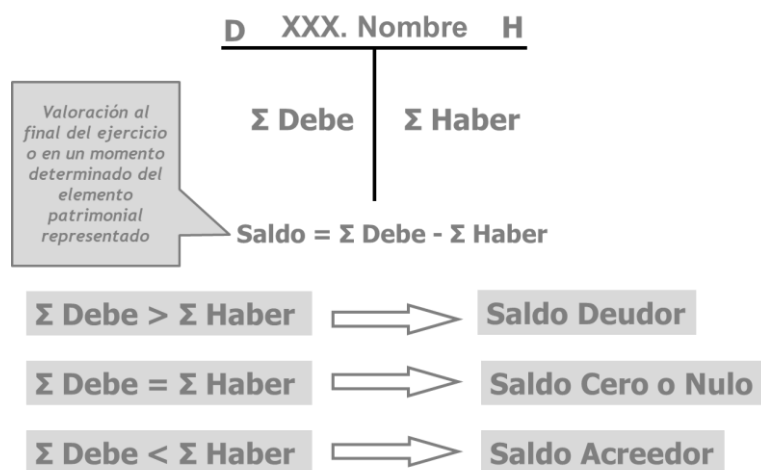
2.5. La cuenta

La ecuación de la Partida Doble nos ayuda a representar el contenido y el efecto de cada transacción, pero no resulta operativa como método de registro cuando hay muchas transacciones. Para ello contamos con la cuenta que es el instrumento de representación y medida de cada elemento patrimonial que permite conocer la situación de este en cualquier momento, así como su evolución en el tiempo.

Cada cuenta se identifica con un número de tres dígitos y un nombre. Se representa gráficamente en forma de T mayúscula que se llama t-mayor. Las dos partes en que se divide la T han adoptado por convenio el nombre “debe” para la parte izquierda y “haber” para la parte derecha, nombres elegidos por convenio y que no tienen ningún significado. Lo que sí tiene significado es el hecho de hacer una anotación en el debe o en el haber: cargar la cuenta (anotación en DEBE) significa que el elemento representado actúa como empleo de recursos y abonar la cuenta (anotación en HABER) significa que el elemento representado actúa como origen de recursos.



Un concepto importante relacionado con la cuenta es el saldo de la misma, que se define como el resultado de restar el valor en € de las anotaciones del DEBE menos el valor en € de las anotaciones del HABER.



Las cuentas se clasifican en función de la masa patrimonial a la que pertenecen y el estado contable donde se ubiquen:

Cuentas del Balance:

- Cuentas de activo: representan los elementos patrimoniales de Activo, es decir, Bienes y Derechos
- Cuentas de pasivo: representan los elementos patrimoniales de Pasivo, es decir, las Obligaciones.
- Cuentas de patrimonio neto propiamente dicho: representan las aportaciones de socios y los beneficios no distribuidos

Cuentas de Pérdidas y Ganancias:

- Cuentas de diferencias positivas de PN o de Ingresos
- Cuentas de diferencias negativas de PN o de Gastos

El funcionamiento de las cuentas o teoría del cargo (registro en debe) y abono (registro en haber) razonado en la fórmula fundamental de la partida doble se podría resumir con la siguiente figura:

$$Ao + \uparrow Ao + \downarrow Po + \downarrow PNo = Po + \uparrow Po + PNo + \uparrow PNo + \downarrow Ao$$

DEBE	HABER
Ao \uparrow Ao	\downarrow Ao
\downarrow Po	Po \uparrow Po
\downarrow PNo	PNo \uparrow PNo
Gastos	Ingresos

Atendiendo a esa teoría de cargo y abono observamos que según el tipo de cuenta el carácter inicial (por dónde se registran por primera vez), el carácter funcional (cuándo reciben un apunte en debe y cuándo en haber) y el carácter final (cuál es el saldo que presentan al cierre del ejercicio contable) es diferente tal y como se muestra en la siguiente tabla:

TIPO DE CUENTA	CARÁCTER INICIAL	CARÁCTER FUNCIONAL	CARÁCTER FINAL (Saldo)
Activo	Nacen por DEBE	Bilateral	Deudor o cero
Pasivo	Nacen por HABER	Bilateral	Acreedor o cero
Patrimonio Neto	Nacen por HABER	Bilateral	Acreedor o cero
Gastos	Nacen por DEBE	Unilateral	Deudor o cero
Ingresos	Nacen por HABER	Unilateral	Acreedor o cero

Ejemplo: Si una empresa compra una fotocopiadora y lo deja pendiente de pago, intervienen dos cuentas una de activo y otra de pasivo que se mueven en el mismo sentido (ambas aumentan) por lo que tendremos una t-mayor de la cuenta de activo con un apunte en Debe y otra t-mayor de la cuenta de pasivo con un apunte en Haber.

2.5.1. El plan de cuentas

En la cuarta parte del PGC aparece recogido el plan de cuentas. Un plan de cuentas es el listado de los elementos patrimoniales ordenado numéricamente bajo un criterio desarrollado hasta un cierto nivel de detalle que permita su relación con los componentes

de los estados contables para facilitar su elaboración y su desagregación a niveles mayores y para facilitar el registro informatizado de las operaciones y el funcionamiento de contabilidades auxiliares.

El plan de cuentas se caracteriza por ser:

1. Sistemático en el orden y la presentación.
2. Flexible y capaz de permitir nuevas cuentas
3. Homogéneo en las agrupaciones.
4. Claro en la terminología utilizada

En el PGC español se desarrolla en nueve grupos que conforman las masas básicas, por ejemplo, el grupo “1. Financiación Básica”. Incorporados en cada grupo encontramos los subgrupos o masas desarrolladas, por ejemplo, el subgrupo “10. Capital”. Y dentro de los subgrupos se encuentran las cuentas (con tres dígitos) y las subcuentas (con cuatro dígitos), por ejemplo, la cuenta “100. Capital Social”. Cada cuenta es codificada, mediante un número y nombre único e irrepetible en todo el plan. Los 9 grupos se distribuyen y recogen las cuentas atendiendo a los componentes de los distintos estados financieros como se recoge en la siguiente figura:

1	Financiación básica	Financiación a largo plazo (>1 año). <i>Aportaciones de los socios, capital social, reservas</i>	P Neto y Pasivo no corriente: Balance
2	Inmovilizado	Información sobre los bienes y derechos necesarios para el desarrollo de su actividad y que se depreciarán con el tiempo. <i>Muebles de oficina, créditos a terceros, amortización acumulada...</i>	Activo no corriente: Balance
3	Existencias	Materias primas, productos terminados, semiterminados y componentes implicados en un proceso de producción. <i>Ropa, coches en función de la actividad de la empresa</i>	Activo corriente: Balance
4	Acreedores y deudores por operaciones comerciales	Obligaciones y derechos de la empresa originados por su actividad comercial y obligaciones sociales y fiscales. <i>Proveedores, clientes, cuentas con la Hacienda pública.</i>	Activos y Pasivos corrientes de carácter comercial: Balance
5	Cuentas financieras	Tesorería y financiación a corto plazo (<1 año). <i>Préstamos, provisiones, créditos a corto plazo</i>	Activos y Pasivos corrientes de carácter financiero: Balance
6	Compras y gastos	Necesarios para llevar a cabo la actividad de la empresa en un ejercicio económico. <i>Compra de mercaderías, alquiler de oficina.</i>	Cuentas de diferencias: Cuenta de Pérdidas y Ganancias
7	Ventas e ingresos	Generados por la actividad de la empresa en un ejercicio económico. <i>Venta de mercaderías, ingresos de arrendamiento.</i>	
8	Gastos imputados al patrimonio neto	Hechos que disminuyen el patrimonio neto de la empresa. <i>Deterioro de participaciones, efectos impositivos diferidos</i>	Cuentas de “ajuste de valor”: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
9	Ingresos imputados al patrimonio neto	Incrementos que se pueden producir en el patrimonio de la empresa. <i>Diferencias e conversión positivas, ingresos por subvenciones.</i>	

2.6. El libro diario, libro mayor y balance de sumas y saldos

En España la legislación exige, a las sociedades mercantiles, la realización de distintos libros obligatorios cada año. Concretamente, es necesario llevar libros fiscales, mercantiles y contables.

En el ámbito contable, el artículo 28 del CC establece la obligación de llevar dos libros contables:

- ✓ Libro Diario
- ✓ Libro de Inventarios y Cuentas Anuales: que son el Balance Inicial, el Balance de Sumas y Saldos (al menos trimestralmente), el Inventario de Cierre y las Cuentas Anuales.

2.6.1. El libro diario

Es un documento donde se registran, de forma cronológica, todas las transacciones realizadas por la empresa a lo largo del ejercicio contable. Como indica su nombre, el apunte es diario y debe realizarse mediante asientos contables que contienen como mínimo la siguiente información:

- ✓ La fecha de la operación.
- ✓ Los títulos y/o códigos de las cuentas afectadas
- ✓ Los importes cargados y abonados en cuenta
- ✓ Una breve explicación de la operación
- ✓ Una referencia para coordinar la transacción con las anotaciones de libro mayor

El Libro Diario es el primer soporte de registro de todas las transacciones que se producen, por lo tanto, es muy importante que su elaboración sea minuciosa y lo más precisa posible, porque será la fuente de información para el resto de los libros y documentos que se elaboran posteriormente.

Fecha	Cuenta	Descripción	Ref.	DEBE	HABER
	xxx	Naturaleza del Empleo de Recursos		Valor Monetario del EMPLEO	
	xxx	Naturaleza del Origen de Recursos			Valor Monetario del ORIGEN

2.6.2. El Libro Mayor

Está formado por el conjunto de las t-mayor de todas las cuentas que han intervenido en el Libro Diario. No es obligatoria su elaboración, sin embargo, es un libro muy útil para la toma de decisiones y se genera automáticamente a partir de los asientos registrados y grabados en el Libro Diario.

2.6.3. El Balance de Sumas y Saldos y el Inventario de cierre

La empresa antes de determinar contablemente el resultado del ejercicio económico debe verificar los datos contables, comprobando, por una parte, que no se hayan producido errores aritméticos ni de transcripción y por otra contrastarlos con la realidad patrimonial. Para ello, realiza el Balance de comprobación de sumas y saldos y el inventario de cierre del ejercicio.

El Balance de sumas y saldos tiene como objetivo comprobar que se cumple la partida doble verificando que el total de saldos deudores se iguala a los saldos acreedores. Es obligatoria su elaboración según señala el Código de Comercio y debe ser realizado al menos trimestralmente. Más tarde se transcribe en el libro de Inventarios y Cuentas Anuales.

Al finalizar el ejercicio también debe realizarse un inventario general de todos los elementos patrimoniales, examinándolos y haciendo un recuento físico de los mismos con objeto de obtener una información directa de la realidad patrimonial de la empresa. Los datos del inventario de cierre se contrastarán con los saldos que presentan las cuentas de los elementos patrimoniales, que pueden tomarse del balance de comprobación de sumas y saldos que se ha realizado. Si como consecuencia de esta comprobación se pusieran de manifiesto diferencias en los libros contables, deberán éstas subsanarse inmediatamente, corrigiendo los errores observados o realizando las anotaciones contables que procedan para que los libros contables reflejen la realidad patrimonial. El Código de Comercio señala también la obligación de realizar el Inventario de cierre de ejercicio y de registrarlo en el libro de Inventarios y Cuentas anuales.

2.7. Las fases del ciclo contable

Los ciclos contables tienen una duración de un año, que en muchas ocasiones coincide con el año natural. Distinguimos tres fases durante el ciclo contable: fase de apertura, fase de desarrollo contable del periodo y fase de cierre. A continuación, desarrollamos cada fase.

2.7.1. Fase de apertura

La fase de apertura consta de un inventario inicial, el balance inicial o de apertura, el asiento de apertura en el libro diario y la apertura de las cuentas en el libro mayor.

Vamos a ver con un **ejemplo** práctico las fases de un ciclo contable: Supongamos la empresa comercial X, S.A, que se dedica a prestar servicios de asesoramiento laboral y que presenta el siguiente balance de apertura a 1 de enero de 2026:

ACTIVO		PN + PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE	225.000	FONDOS PROPIOS	
Construcciones	200.000	Capital	120.000
Elementos de transporte	25.000		
ACTIVO CORRIENTE	100.000	PASIVO NO CORRIENTE	
Clientes	40.000	Deudas a l/p con bancos	200.000
Bancos c/c	60.000	PASIVO CORRIENTE	
		Acreedores prestación servicios	5.000
TOTALES	325.000	TOTALES	325.000

El balance inicial debe traspasarse al Libro Diario (como un asiento de apertura) y a continuación se genera automáticamente el Libro Mayor con esos saldos iniciales (abriendo una cuenta para cada partida). El asiento de apertura está formado en el DEBE por todas las cuentas que presentan saldo deudor (cuentas de activo, cuentas de patrimonio neto negativo) y en el HABER por todas las cuentas que presentan saldo acreedor (cuentas de pasivo, cuentas de patrimonio neto, cuentas correctoras de activo).

Para X, S.A., el asiento de apertura quedaría:

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
APERTURA	(211) Construcciones	200.000	
	(218) Elementos de Transporte	25.000	
	(430) Clientes	40.000	
	(572) Bancos c/c	60.000	
	(100) Capital		120.000
	(170) Deudas a l/p con bancos		200.000
	(410) Acreedores		5.000

A continuación, cada registro en el libro diario se traslada al libro mayor que genera una cuenta con su saldo inicial para cada partida:

<i>Bancos c/c</i>		<i>Construcciones</i>		<i>Elementos Tte.</i>	
(A) 60.000	7.500 (1)	(A) 200.000		(A) 25.000	
(3) 6.000	500 (2)				
<i>Clientes</i>		<i>Equipos Informáticos</i>			
(A) 40.000		(1) 7.500			
(3) 6.000					
<i>Capital</i>		<i>Deudas a L/P</i>		<i>Acreedores</i>	
	120.000 (A)		200.000 (A)		5.000 (A)
<i>Tributos</i>		<i>Ingresos Prest. Servicios</i>		<i>Gasto Amortización</i>	
(2) 500		12.000 (3)		(4) 11.625	
<i>Amort.Acda.Construcción</i>		<i>Amort.Acda.Eles.Tte</i>		<i>Amort.Acda.Eq.Inform.</i>	
	10.000 (4)		1.250 (4)		375 (4)

2.7.2. Fase de desarrollo del periodo

En esta fase se registrarán todas las operaciones o transacciones que realice la empresa a lo largo del ciclo contable y que supongan hechos contables.

Siguiendo el ejemplo de la empresa X, S.A., suponemos que realiza las siguientes operaciones:

1. *Adquiere unos equipos informáticos al contado por 7.500 €*

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
1	(217) Equipos informáticos	7.500	
	(572) Bancos c/c		7.500

Se trata de un hecho contable permutativo al tratarse de dos activos que se mueven en sentido contrario, luego sólo afecta a la composición del activo. Se traslada esta información al mayor con la referencia 1.

2. *Paga el Impuesto de Bienes Inmuebles al ayuntamiento por 500 €.*

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
2	(631) Tributos	500	
	(572) Bancos c/c		500

Se trata de un hecho contable modificativo de las masas patrimoniales de activo y patrimonio neto (un gasto o cuenta de diferencias negativas de neto). Se traslada esta información al mayor con la referencia 2.

3. *Presta servicios de asesoramiento laboral por 12.000 € cobrando sólo la mitad y dejando el resto pendiente.*

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
3	(430) Clientes	6.000	
	(572) Bancos c/c	6.000	
	(705) Ingresos por prestación de servicios		12.000

Se trata de un hecho contable modificativo en la que intervienen dos cuentas de activo y una cuenta de patrimonio neto (un ingreso o cuenta de diferencias positivas de neto). Se traslada esta información al mayor con la referencia 3.

2.7.3. Fase de cierre

La fase de cierre comprende el final del ciclo contable y engloba: los ajustes previos a la regularización, la determinación del resultado, el cierre de la contabilidad y la elaboración de las cuentas anuales.

2.7.3.1. Ajustes previos a la regularización contable

Los ajustes previos a la regularización contable se realizan para que el valor de los activos responda a su valor real y para que la ganancia generada o pérdida asumida, sea la real. Los ejemplos de ajustes más comunes son: la regularización de existencias, la amortización del inmovilizado o los deterioros de valor de los activos y las periodificaciones de gastos e ingresos.

Volviendo al ejemplo de la empresa X, S.A., suponemos que todo el inmovilizado de la empresa se amortiza al 5% respecto al precio de adquisición cada año. Su inmovilizado se compone de construcciones (200.000 €), elementos de transporte (25.000 €) y equipos informáticos (7.500 €). Luego la dotación anual asciende por cada elemento a:

- *Construcciones: 10.000 €*
- *Elementos de transporte: 1.250 €*
- *Equipos informáticos: 375 €*

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
4	(681) Gasto Amortización Inmovilizado Material	11.625	
	(2811) Amortización Acumulada Construcciones		10.000
	(2818) Amortización Acumulada Els.Tte		1.250
	(2817) Amortización Acumulada Eq. Informáticos		375

Se traslada esta información al mayor con la referencia 4.

2.7.3.2. Elaboración del Balance de Comprobación

Finalizadas todas las operaciones y antes de la determinación del resultado y el cierre se elabora el último Balance de Comprobación trimestral para verificar que no ha habido errores de transcripción y que se cumple la partida doble.

Para la empresa X, S.A., quedaría:

Cuentas	ΣDebe	ΣHaber	Saldos Deudores	Saldos Acreedores
(211) Construcciones	200.000		200.000	
(218) Elementos de Transporte	25.000		25.000	
(217) Equipos informáticos	7.500		7.500	
(430) Clientes	46.000		46.000	
(572) Bancos c/c	66.000	8.000	58.000	
(100) Capital		120.000		120.000
(170) Deudas a l/p con bancos		200.000		200.000
(410) Acreedores		5.000		5.000
(631) Tributos	500		500	
(681) Amortización Inmov.Mat.	11.625		11.625	
(705) Ingr.Prestación de servicios		12.000		12.000
(2811) AA Construcciones		10.000		10.000
(2818) AA Els.Tte.		1.250		1.250
(2817) AA Eq.Informáticos		375		375
TOTALES			348.625	348.625

2.7.3.3. Determinación del resultado contable

La determinación del resultado, comparando los ingresos y los gastos que la empresa ha tenido en el periodo contable, constituye el objetivo final de todo el proceso de regularización contable.

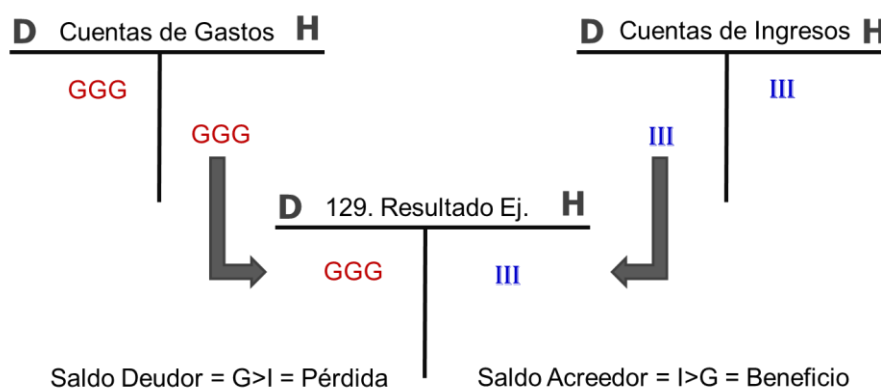
Si una empresa obtiene beneficios su activo se habrá incrementado en la misma magnitud que los beneficios que haya tenido. En cambio, si una empresa presenta pérdidas su activo habrá disminuido también en la misma cantidad que las pérdidas experimentadas. Esto es debido a que conceptualmente los gastos son consumo de activo y por lo tanto provocan disminuciones del mismo, mientras que los ingresos implican recuperación de activo y en consecuencia constituyen aumento del mismo.

Todo este proceso se plasma en el asiento de regularización que consiste en saldar por el Debe todas las cuentas de ingresos (saldos acreedores) y por el Haber todas las de gastos (saldos deudores) para llevar la diferencia a la cuenta de Neto 129. *Resultado del ejercicio*. La diferencia muestra la pérdida (si Σ Gastos > Σ Ingresos = saldo deudor) o

la ganancia (si $\sum \text{Ingresos} > \sum \text{Gastos} = \text{saldo acreedor}$) generada en el ejercicio económico. Este asiento toma como fuente de información el Balance de Comprobación:

Fecha	Ref.	Descripción	DEBE	HABER
	R	(7xx) ó (6xx) Cuentas de Ingresos o con saldo acreedor (129) Resultado del ejercicio	Valor Monetario de los ingresos	Valor total de los Ingresos

Fecha	Ref.	Descripción	DEBE	HABER
	R	(129) Resultado del ejercicio (6xx) ó (7xx) Cuentas de Gastos o con saldo deudor	Valor total de los Gastos	Valor Monetario de cada Gasto



Con los datos de la empresa X, S.A., los asientos de regularización quedarían:

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
R	(129) Resultado del ejercicio	12.125	
	(681) Gasto Amortización Inmovilizado Material		11.625
	(631) Tributos		500

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
R	(705) Ingresos prestación servicios	12.000	
	(129) Resultado del ejercicio		12.000

Se traslada esta información al mayor con la referencia R, para saldar las cuentas de gastos e ingresos y nace la cuenta 129. Resultado del ejercicio que en este ejemplo presenta saldo deudor porque el Debe (gastos=12.125 €) suma más que el Haber (ingresos=12.000 €) que se traduce en unas pérdidas de 125 €. Para mejor seguimiento del caso práctico se muestra a continuación el mayor de las cuentas que han intervenido en la regularización.

Ingresos Prest. Servicios	Tributos		Gasto Amortización	
12.000 (3)	(2) 500		(4) 11.625	
(R) 12.000		500 (R)		11.625 (R)
Resultado Ejercicio				
	12.125 (R)	12.000 (R)		

2.7.3.4. El cierre de la contabilidad

Una vez terminado el proceso de regularización contable, y determinado el resultado del ejercicio, procede cerrar la contabilidad. Las operaciones necesarias para realizar el cierre contable a partir de este punto son: un nuevo balance de comprobación de sumas y saldos (que incluya el resultado del ejercicio calculado en la etapa anterior) y el asiento de cierre del ejercicio. Este proceso se plasma en el asiento de cierre que consiste en saldar/cerrar/cancelar el resto de las cuentas: las que tienen saldo deudor (en general los activos) se escribe su saldo en el Haber y las que presentan saldo acreedor (en general las de pasivo y patrimonio neto) se saldarán por el Debe. Es en este asiento donde también se salda la cuenta 129. Resultado del ejercicio que nació en el asiento de regularización. Esquemáticamente tendrá el siguiente aspecto:

Fecha	Ref.	Descripción	DEBE	HABER
	CIERRE	Cuentas con Saldo Acreedor (pasivo, patrimonio neto positivo y cuentas correctoras de activo)	Valor Monetario	
		Cuentas con Saldo Deudor (activo, patrimonio neto negativo)		Valor Monetario

Para X, S.A., el asiento de cierre sería:

Ref.	Cuenta	DEBE	HABER
C	(100) Capital social	120.000	
	(170) Deudas a l/p	200.000	
	(410) Acreedores	5.000	
	(2811) Amortización Acumulada Construcciones	10.000	
	(2818) Amortización Acumulada Eles.Tte	1.250	
	(2817) Amortización Acumulada Eq.Inform.	375	
	(572) Bancos c/c		58.000
	(211) Construcciones		200.000
	(218) Elementos de transporte		25.000
	(430) Clientes		46.000
	(217) Equipos informáticos		7.500
	(129) Resultado del ejercicio		125

Se traslada esta información al mayor con la referencia C para cerrar o saldar en el mayor las cuentas de Balance. Para mejor seguimiento del caso práctico se muestra a continuación el mayor de las cuentas que han intervenido en el cierre:

Bancos c/c		Construcciones		Elementos Tte.	
(A) 60.000	7.500 (1)	(A) 200.000		(A) 25.000	
(3) 6.000	500 (2)				
	58.000 (C)		200.000 (C)		25.000 (C)
Clientes		Equipos Informáticos		Capital	
(A) 40.000		(1) 7.500			120.000 (A)
(3) 6.000					
	46.000 (C)		7.500 (C)	120.000 (C)	
Deudas a L/P		Acreedores		Resultado Ejercicio	
	200.000 (A)		5.000 (A)	12.125 (R)	12.000 (R)
200.000 (C)		5.000 (C)			125 (C)
Amort.Acda.Construcción		Amort.Acda.Eq.Inform.		Amort.Acda.Eles.Tte	
	10.000 (4)		375 (4)		1.250 (4)
10.000 (C)		375 (C)		1.250 (C)	

2.7.3.5. *La elaboración de las cuentas anuales*

La última fase del cierre y del ciclo contable es la elaboración de las cuentas anuales que comprenden el Balance, la Cuenta de pérdidas y ganancias y un estado que refleje los cambios en el patrimonio neto del ejercicio, un estado de flujos de efectivo y la Memoria, formando toda una unidad. Además, se deben formular en un plazo máximo de tres meses a contar desde el cierre del ejercicio. Su estructura y diferentes modelos los veremos de manera más extensa en el tema 3.

Si nos centramos exclusivamente en el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias para la empresa X, S.A. quedaría:

Balance: tomamos la información del asiento de cierre

ACTIVO		PN + PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE	220.875	FONDOS PROPIOS	119.875
211. Construcciones	200.000	100. Capital	120.000
2811. Amortización Acda. Construcciones	-10.000	129. Resultado del ejercicio (pérdidas)	-125
217. Equipos informáticos	7.500		
2817. Amortización Acda. Eq.Informáticos	-375	PASIVO NO CORRIENTE	200.000
218. Elementos de transporte	25.000	170. Deudas a l/p con bancos	200.000
2818. Amortización Acda. Eles.Tte	-1.250		
ACTIVO CORRIENTE	104.000	PASIVO CORRIENTE	5.000
430. Clientes	46.000	410. Acreedores prestación servicios	5.000
572. Bancos c/c	58.000		
TOTALES	324.875	TOTALES	324.875

La Cuenta de pérdidas y ganancias: tomamos la información del asiento de regularización

705. Ingresos por prestación de servicios	12.000
631. Tributos	-500
681. Gasto amortización del inmovilizado	-11.625

A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-125
B) RESULTADO FINANCIERO	-
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	-125
630. Impuesto sobre beneficios	-
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+630)	-125

Fuentes bibliográficas:

AECA: <http://www.aeca.es>

IASB: <http://www.iasb.org>

ICAC: <https://www.icac.meh.es>

PGC (2007): <https://www.boe.es/boe/dias/2007/11/20/pdfs/C00001-00152.pdf>

Texto refundido con las modificaciones introducidas por: el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, el Real Decreto 602/2016, de 2 de diciembre y el Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2021:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>