

CAPÍTULO 3. ANÁLISIS Y REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES

ÍNDICE

- 3.1. Concepto de hecho contable y su incidencia en la ecuación fundamental del patrimonio
- 3.2. La cuenta: concepto, terminología y clasificación.
- 3.3. El funcionamiento de las cuentas: el método de la partida doble
- 3.4. El funcionamiento de las cuentas de ingresos y gastos
- 3.5. Supuesto de recapitulación



3.1. Concepto de hecho contable y su incidencia en la ecuación fundamental del patrimonio

Hecho contable → acontecimiento que afecta de forma significativa al patrimonio de la empresa ya sea cuantitativamente o cualitativamente. Todo hecho contable, por lo tanto, debe ser registrado por la contabilidad ya que altera de alguna forma el patrimonio de la empresa. Ejemplos: compra de mercaderías, venta de un edificio, prestación de servicios, etc...

A medida que vamos contabilizando los hechos contables la ecuación del patrimonio se ve afectada, lo vemos con un ejemplo.

EJEMPLO 3.1

El hotel ROMA es una sociedad mercantil que ha realizado las siguientes operaciones durante el año 20X3, primer ejercicio de actividad:

1. El día 1 de enero, los socios aportan 200.000 u.m. Esta aportación se concreta en un local comercial valorado en 150.000 u.m. y dinero depositado en una cuenta corriente bancaria abierta a nombre del hotel la cuantía restante.
2. Con fecha 15 de marzo adquiere mobiliario de oficina por valor de 20.000 u.m. y un ordenador por 10.000 u.m. Compras pagadas con cheque bancario.
3. El día 5 de diciembre, un banco concede un préstamo a ROMA por valor de 50.000 u.m. Este importe ha sido ingresado en la cuenta corriente bancaria de la sociedad. El vencimiento del préstamo es de 5 años.

SE PIDE: Determinar cómo inciden los tres hechos contables anteriores en la ecuación fundamental del patrimonio.

Incidencia del hecho contable número 1:

Descripción de la operación	Activo		=	Pasivo	+	Neto
	Construcciones	Bancos				Capital Social
1. Constitución sociedad el 1 de enero	+150.000	+ 50.000				+200.000
TOTALES	TOTAL ACTIVO = 200.000			TOTAL PASIVO Y NETO = 200.000		

Incidencia del hecho contable número 2:

Descripción de la operación	Activo				=	Pasivo	+	Neto
	Construcciones	Bancos	Mobiliario	Equipos procesos información				Capital Social
	+150.000	+ 50.000						+200.000
2. Compra de muebles y ordenador el 15 de marzo		-30.000	+20.000	+10.000				
	+ 150.000	+ 20.000	+ 20.000	+ 10.000				+200.000
TOTALES	TOTAL ACTIVO = 200.000					TOTAL PASIVO Y NETO = 200.000		

Incidencia del hecho contable número 3:

Descripción de la operación	Activo				=	Pasivo	+	Neto
	Construcciones	Bancos	Mobiliario	Equipos procesos información		Deudas a largo plazo		Capital Social
	+150.000	+ 50.000						+200.000
		-30.000	+20.000	+10.000				
3. Obtención de préstamo bancario el 5 de diciembre		+50.000				+ 50.000		
	+150.000	+70.000	+20.000	+10.000		+50.000		+200.000
TOTALES	TOTAL ACTIVO = 250.000					TOTAL PASIVO Y NETO = 250.000		

Si mostramos la situación del patrimonio al final del ejercicio 20X3 a través del **Balance de situación**:

Balance de Situación ROMA Fecha: 31 de diciembre de 20X3			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Construcciones	150.000	Neto	
Mobiliario	20.000	Capital Social	200.000
Equipos procesos información	10.000	Pasivo	
Bancos	70.000	Deudas a largo plazo	50.000
Total Activo	250.000	Total Pasivo y Neto	250.000

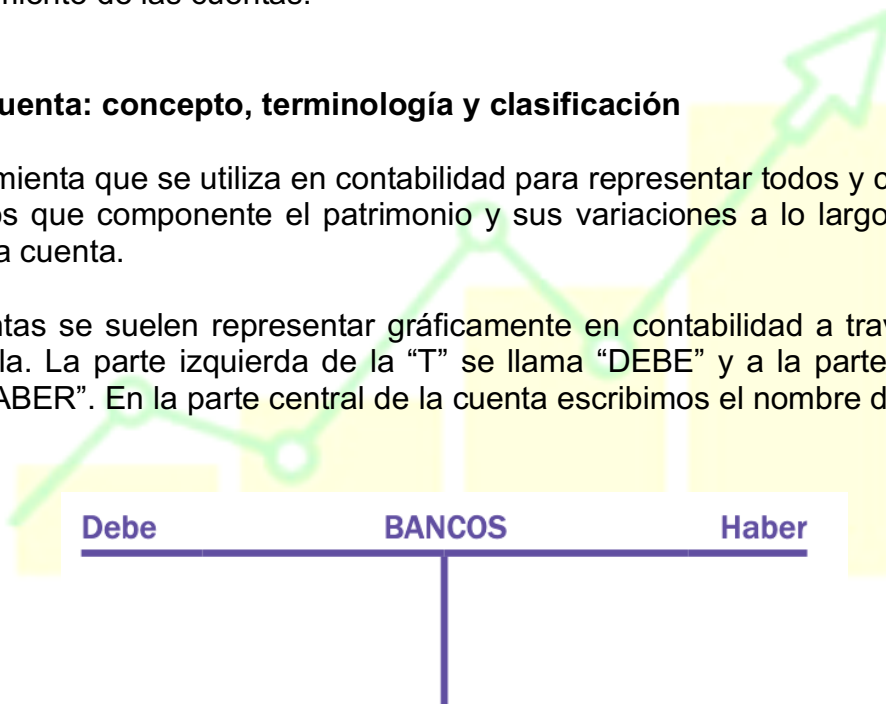
En contabilidad se ha desarrollado un método que pretende de alguna forma hacer más fácil el registro de las operaciones. Este método es el que vamos a analizar a lo largo del capítulo. Para ello debemos, en primer lugar, conocer el concepto y funcionamiento de las cuentas.

3.2. La cuenta: concepto, terminología y clasificación

La herramienta que se utiliza en contabilidad para representar todos y cada uno de los elementos que componen el patrimonio y sus variaciones a lo largo del tiempo se denomina cuenta.

Las cuentas se suelen representar gráficamente en contabilidad a través de una “T” mayúscula. La parte izquierda de la “T” se llama “DEBE” y a la parte derecha se le llama “HABER”. En la parte central de la cuenta escribimos el nombre de la cuenta.

Ejemplo:



Continuemos con la terminología propia de las cuentas:

- **Abrir** una cuenta significa preparar la cuenta de tal forma que podemos hacer anotaciones en ella.
- **Cargar** una cuenta significa hacer una anotación en el debe de la cuenta.
Ejemplo: (1) Se carga la cuenta de “Bancos” por 300€.
- **Abonar** una cuenta significa hacer una anotación en el haber de la cuenta.
Ejemplo: (2) Se abona la cuenta “Bancos” por importe de 50€.
- La **suma deudora** es la suma de todas las anotaciones realizadas en el debe.
- La **suma acreedora** es la suma de todas las anotaciones realizadas en el haber.
- **El saldo** es la diferencia entre la suma deudora y la suma acreedora de la cuenta.
Una cuenta puede tener saldo deudor, acreedor o nulo:
 - Saldo deudor: cuando la suma deudora es superior a la suma acreedora.
 - Saldo acreedor: cuando la suma acreedora es superior a la suma deudora.
 - Saldo nulo: (o saldo cero) cuando su suma deudora y acreedora coinciden.

Ejemplo gráfico de los conceptos anteriores:

Debe	BANCOS	Haber
(1) 300		50 (2)
(3) 100		200 (4)
Suma deudora = 400 Suma acreedora = 250		
Saldo = 150 (deudor)		

- **Saldar una cuenta:** realizar una anotación en la cuenta de forma que quede con saldo cero.

Debe	BANCOS	Haber
(1) 300		50 (2)
(3) 100		200 (4)
		150 (5)
Suma deudora = 400 Suma acreedora = 400		
Saldo = Suma deudora – Suma acreedora		
Saldo = 400 – 400 = 0		

- **Cerrar una cuenta:** Consiste en sumar las anotaciones en el debe y en el haber, para que ya no se pueden realizar más inscripciones en la cuenta.

Para cerrar la cuenta anterior haremos:

Debe	BANCOS	Haber
(1) 300		50 (2)
(3) 100		200 (4)
		150 (5)
400		400

Una vez estudiada la terminología de las cuentas, pasamos a estudiar su clasificación:

- **Cuentas patrimoniales o cuentas de balance:** cuentas de activo, pasivo o patrimonio neto.
- **Cuentas diferenciales o cuentas de resultados:** cuentas de ingresos o gastos.

3.3. El funcionamiento de las cuentas: el método de la partida doble

De la ecuación fundamental del patrimonio, se desprende que en todo hecho contable existe un origen de fondos y existe una materialización o inversión de estos fondos. Este es precisamente el fundamento de la partida doble:



Por tanto, toda anotación que registre un hecho contable deberá preservar la igualdad anterior y por ello intervendrán, como mínimo, dos cuentas cuyas variaciones deben ser coincidentes.

Procedemos a explicar el **funcionamiento de las cuentas contables**:

Cuentas de **ACTIVO**:

Debe	Cuentas de Activo	Haber
Cargos: aumentos		Abonos: disminuciones

Cuentas de **PASIVO y NETO**:

Debe	Cuentas de Pasivo	Haber
Cargos: disminuciones		Abonos: aumentos

Debe	Cuentas de Neto	Haber
Cargos: disminuciones		Abonos: aumentos

EJEMPLO 3.2

Observemos el siguiente ejemplo que muestra la forma de representar un hecho contable aplicando el método de la partida doble.

Con fecha 1 de febrero de 20X3, una agencia de viajes adquiere unos muebles por importe de 500 u.m., que paga a través de un cheque bancario.

Este hecho contable se debe contabilizar en dos libros contables:

- Libro diario
- Libro mayor

Libro diario → recoge por orden cronológico las anotaciones contables que representan los hechos contables. Aplicándolo al ejemplo 3.2., la anotación en el libro diario quedaría:

Debe	FECHA, CUENTAS Y EXPLICACIÓN DEL HECHO CONTABLE	Haber
500	<p>01/02/20X3</p> <p>Mobiliario a Bancos</p> <p><i>Compra de muebles al contado a través de bancos</i></p> <p>x</p>	500

La anotación anterior se denomina “asiento contable”

También lo anotaremos en el libro mayor:

Libro mayor → refleja los movimientos y la situación de todas y cada uno de los elementos patrimoniales. Se refleja a través de la representación “T”.

Trasladando la operación anterior al libro mayor:

Debe	Mobiliario	Haber	Debe	Bancos	Haber
(01/02/20X3)	500			500	(01/02/20X3)

EJEMPLO 3.3

Apliquemos el cuadro de razonamiento contable básico, y realicemos las anotaciones en el libro diario y en el libro mayor correspondientes a los hechos contables del hotel ROMA expuestos en el epígrafe 3.1 de este capítulo.

Operación 1: *El día 1 de enero, los socios aportan 200.000 u.m. Esta aportación se concreta en un local comercial valorado en 150.000 u.m. y dinero depositado en una cuenta corriente bancaria abierta a nombre del hotel la cuantía restante.*

Operación 2: *Con fecha 15 de marzo adquiere mobiliario de oficina por valor de 20.000 u.m. y un ordenador por 10.000 u.m.. Compras pagadas con cheque bancario.*

Operación 3: *El día 5 de diciembre, un banco concede un préstamo a ROMA por valor de 50.000 u.m. Este importe ha sido ingresado en la cuenta corriente bancaria de la sociedad. El vencimiento del préstamo es de 5 años.*



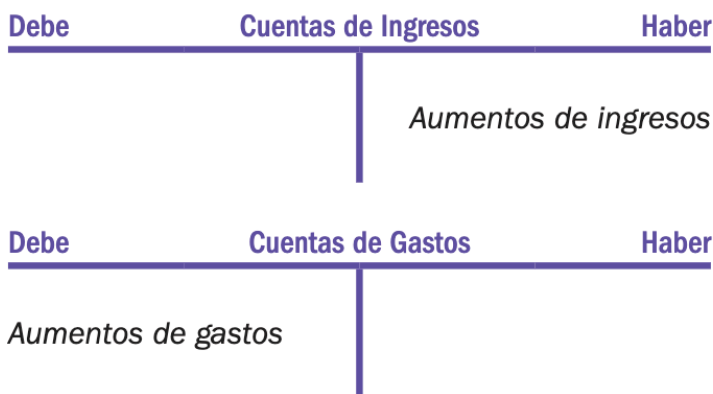
Si queremos confeccionar el balance de situación de ROMA a 31 de diciembre:

Balance de Situación ROMA Fecha: 31 de diciembre de 20X3 (en u.m.)			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Construcciones	150.000	Neto	
Mobiliario	20.000	Capital Social	200.000
Equipos procesos información	10.000	Pasivo	
Bancos	70.000	Deudas a largo plazo	50.000
Total Activo	250.000	Total Pasivo y Neto	250.000

3.4. El funcionamiento de las cuentas de ingresos y gastos

El resultado del periodo se recoge en una cuenta de neto. Los ingresos son componentes positivos del resultado y los gastos son componentes negativos del resultado.

El funcionamiento de las cuentas diferenciales (cuentas de ingresos y gastos) es el siguiente:



Operación 1: Una empresa paga a través de la cuenta corriente bancaria el recibo de la electricidad consumida por importe de 3.000€

Operación 2: Una empresa presta servicios por importe de 4.000€, que cobra a través de la cuenta corriente bancaria.



Al final del ejercicio contable lo que haremos **es traspasar estos ingresos y gastos a su cuenta principal**, es decir, a la cuenta de neto "Resultado del ejercicio".

Anotaremos en el libro diario:

Debe	FECHA, CUENTAS Y EXPLICACIÓN DEL HECHO CONTABLE	Haber
Total debe (cargos) = 7.000		Total haber (abonos) = 7.000
3.000	<p style="text-align: right;">(3)</p> <p>Resultado del ejercicio a Suministros <i>Por el traspaso de los gastos a la cuenta principal "Resultado del ejercicio"</i></p>	3.000
4.000	<p style="text-align: right;">(4)</p> <p>Ingresos por prestaciones de servicios a Resultado del ejercicio <i>Por el traspaso de los ingresos a la cuenta principal "Resultado del ejercicio"</i></p>	4.000
	x	
Total debe (cargos) = 14.000		Total haber (abonos) = 14.000

En el libro mayor, anotaremos lo siguiente:

GASTOS			INGRESOS		
	Suministros			Ingresos por prestaciones de servicios	
Debe		Haber	Debe		Haber
(1) 3.000		3.000 (3)	(4) 4.000		4.000 (2)
	Saldo = 0			Saldo = 0	
NETO					
	Resultado del ejercicio				
Debe		Haber			
(3) 3.000		4.000 (4)			
	Saldo = 1.000 (acreedor)				

El funcionamiento de la cuenta de resultados:

SALDO DE LA CUENTA “RESULTADO DEL EJERCICIO”:

- Saldo acreedor: **RESULTADO POSITIVO (Beneficio)** : $\text{Ingresos} > \text{Gastos}$
- Saldo deudor: **RESULTADO NEGATIVO (Pérdida)** : $\text{Gastos} > \text{Ingresos}$



3.6. SUPUESTO DE RECAPITULACIÓN

ENUNCIADO

La sociedad de transportes de viajeros BUSA, S.A. se ha constituido en el año 20X3. Las operaciones que realiza en el primer ejercicio de actividad son las siguientes:

1. Se constituye la empresa aportando los socios 600.000 u.m. que son ingresados en una cuenta corriente abierta a nombre de la empresa y dos autobuses valorados en 50.000 u.m. cada uno.
2. Alquila un garaje para sus autobuses. Por este concepto paga a través de bancos 18.000 u.m.
3. Adquiere diverso mobiliario por importe de 2.000 u.m. a pagar en el corto plazo.
4. Compra un ordenador y una impresora en 8.000 u.m., abonando a través de bancos en el momento de la compra la mitad del importe y comprometiéndose a pagar el resto a través de una letra de cambio con vencimiento de 10 meses.
5. Paga por sueldos de sus empleados la cantidad de 54.000 u.m. a través de transferencia bancaria.
6. Un banco concede a la empresa un préstamo de 12.000 u.m. con vencimiento a dos años que se ingresa en la cuenta corriente bancaria.
7. Realiza diversos servicios de transporte de viajeros durante el ejercicio, por lo que factura la cantidad de 100.000 u.m.. De este importe quedan pendientes de cobro 5.000 u.m.

SE PIDE:

- Anotaciones en el libro diario y libro mayor
- Determinar el resultado del ejercicio
- Elaborar el balance de situación.





Balance de Situación
Empresa BUSA
31/12/20X3 (en u.m.)

ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Elementos de transporte	100.000	Neto	
Mobiliario	2.000	Capital Social	700.000
Equipos para procesos de información	8.000	Resultado del ejercicio	28.000
Clientes	5.000	Pasivo	
Bancos	631.000	Deudas a largo plazo	12.000
		Proveedores de inmovilizado a corto plazo	2.000
		Efectos a pagar corto plazo	4.000
Total Activo	746.000	Total Pasivo y Neto	746.000

Estado de resultados:

Ingresos		100.000
Ingresos por prestaciones de servicios	100.000	
Gastos		(72.000)
Arrendamientos y cánones	18.000	
Sueldos y salarios	54.000	
Beneficio (Ingresos – Gastos)		28.000



ANEXO: LISTADO ORIENTATIVO DE CUENTAS A UTILIZAR

Cuentas de Activo No Corriente:

INMOVILIZADO INTANGIBLE	
Cuadro de cuentas	Definiciones
Propiedad industrial	Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de marcas y patentes.
Fondo de comercio	Conjunto de bienes inmateriales que impliquen valor para la empresa (clientela, nombre o razón social), siempre que se adquiriera a título oneroso.
Aplicaciones informáticas	Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos.
INMOVILIZADO MATERIAL	
Terrenos y bienes naturales	Solares de naturaleza urbana o rústica.
Construcciones	Edificaciones en general.
Maquinaria	Conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la elaboración de productos.
Mobiliario	Mobiliario, material y equipos de oficina exceptuando los equipos informáticos.
Equipos para procesos de información	Ordenadores, impresoras, escáner y demás conjuntos electrónicos.
Elementos de transporte	Vehículos de toda clase utilizables para el transporte.
INVERSIONES INMOBILIARIAS	
Inversiones en terrenos y bienes naturales	Terrenos poseídos para obtener rentas y/o plusvalías.
Inversiones en construcciones	Construcciones poseídas para obtener rentas y/o plusvalías.
INMOVILIZADO FINANCIERO	
Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	Inversiones a largo plazo en valores de renta variable.
Valores representativos de deuda a largo plazo	Inversiones a largo plazo en valores de renta fija.
Créditos a largo plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial concedidos a terceros con vencimiento a largo plazo.

Cuentas de Activo Corriente:

Cuadro de cuentas	Definiciones
Mercaderías	Bienes adquiridos por la empresa y destinadas a la venta sin ser sometidos a transformación.
Clientes	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo por ventas o prestaciones de servicios realizadas con motivo de la actividad principal.
Deudores	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo por ventas de bienes y prestaciones de servicios realizadas con motivo de actividades distintas a la actividad principal de la empresa.
Clientes, efectos comerciales a cobrar	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo por ventas o prestaciones de servicios realizadas con motivo de la actividad principal, que están formalizados en efectos de giro aceptados.
Clientes de dudoso cobro	Saldos de clientes y de efectos comerciales a cobrar cuya cobrabilidad sea dudosa.
Anticipos a proveedores	Entregas a proveedores en concepto de "a cuenta" de suministros futuros.
Hacienda Pública, deudor por diversos conceptos	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo con Hacienda Pública.
Organismos de la Seguridad Social, deudores	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo con la Seguridad Social.
Inversiones financieras temporales en instrumentos de patrimonio	Inversiones a corto plazo en valores de renta variable.
Valores representativos de deuda a corto plazo	Inversiones a corto plazo en valores de renta fija.
Créditos a corto plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial concedidos a terceros con vencimiento a corto plazo.
Caja	Disponibilidades de medios líquidos en caja.
Bancos	Saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes de disponibilidad inmediata en Bancos e Instituciones de Crédito.

Cuentas de Neto:

Cuadro de cuentas	Definiciones
Capital Social	Aportación de los socios. Capital suscrito en las sociedades mercantiles
Capital	Aportación del propietario. Capital de las empresas individuales
Resultado del ejercicio	Beneficios o pérdidas del último ejercicio cerrado pendientes de aplicación.

Cuentas de Pasivo No corriente:

Cuadro de cuentas	Definiciones
Deudas a largo plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial recibidos de terceros con vencimiento a largo plazo.
Proveedores de inmovilizado a largo plazo	Cuentas por pagar a los suministradores de inmovilizado con vencimiento a largo plazo.
Efectos a pagar a largo plazo	Deudas de carácter no comercial con vencimiento a largo plazo, documentadas en efectos de giro.

Cuentas de Pasivo Corriente:

Cuadro de cuentas	Definiciones
Proveedores	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo por adquisiciones de bienes y servicios realizadas con motivo de la actividad principal.
Acreedores por prestaciones de servicios	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo por servicios recibidos con motivo de actividades distintas a la actividad principal de la empresa.
Proveedores, efectos comerciales a pagar	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo por adquisiciones de bienes y servicios realizadas con motivo de la actividad principal, que están formalizados en efectos de giro aceptados.
Anticipo de clientes	Entregas de clientes en concepto de "a cuenta" de suministros futuros.
Remuneraciones pendientes de pago	Cuentas por pagar a los trabajadores de la empresa con vencimiento a corto plazo por servicios ya prestados.
Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo a Hacienda Pública.
Organismos de la Seguridad Social, acreedores	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo a la Seguridad Social.
Deudas a corto plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial recibidos de terceros con vencimiento a corto plazo.
Proveedores de inmovilizado a corto plazo	Cuentas por pagar a los suministradores de inmovilizado con vencimiento a corto plazo.

Cuentas de GASTOS

GASTOS DE SERVICIOS EXTERIORES	
Cuadro de cuentas	Definiciones
Arrendamientos y cánones	Gastos devengados por el alquiler de bienes.
Reparaciones y conservación	Gastos devengados por la reparación de bienes de inmovilizado.
Servicios de profesionales independientes	Gastos devengados en concepto de servicios recibidos de profesionales independientes (abogados, economistas, etc.)
Transportes	Transportes a cargo de la empresa.
Primas de seguros	Cantidades devengadas en concepto de primas de seguros.
Servicios bancarios y similares	Cantidades devengadas en concepto de gastos bancarios siempre que no tengan la consideración de gastos financieros.
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	Cantidades devengadas en concepto de publicidad.
Suministros	Cantidades devengadas en concepto de electricidad, agua, teléfono, etc.
GASTOS POR TRIBUTOS	
Impuesto sobre beneficios	Importe del impuesto sobre beneficios devengado durante el ejercicio.
GASTOS DE PERSONAL	
Sueldos y salarios	Remuneraciones al personal de la empresa.
Indemnizaciones	Cantidades entregadas al personal para resarcirle de un daño o perjuicio.
Seguridad Social a cargo de la empresa	Cuotas de la empresa a favor de la Seguridad Social
GASTOS FINANCIEROS	
Intereses de deudas	Gastos de naturaleza financiera, como por ejemplo en concepto de intereses devengados durante el ejercicio por préstamos obtenidos.

Cuentas de INGRESOS:

Cuadro de cuentas	Definiciones
Ingresos por prestaciones de servicios	Ingresos devengados por la prestación de servicios por parte de la empresa, objeto de su actividad principal.
Ventas de mercaderías	Ingresos devengados por la salida o entrega de bienes objeto de la actividad principal de la empresa.
Ingresos por arrendamientos	Ingresos devengados por el alquiler de bienes cedidos para el uso por terceros.
INGRESOS FINANCIEROS	
Ingresos de créditos	Ingresos de naturaleza financiera, como por ejemplo en concepto de intereses devengados durante el ejercicio por préstamos concedidos.

