EA. /MATERIAL

SUPUESTOS RESUELTOS

UNIDAD 4

Los cambios en el PN: ingresos y gastos

[Introducción a la Contabilidad Financiera]

CUADERNO PRÁCTICO

5 SUPUESTOS COMPLETOS

Resueltos didácticamente: por dónde se carga y por dónde se abona cada cuenta

Ecuación fundamental · Devengo · Venta de inmovilizado · Cuenta de PyG · ECPN · Cargo y abono paso a paso

IMPARTIDO POR: Enrique Arjona

ANTES DE EMPEZAR

El convenio del cargo y el abono

Todas las soluciones de este cuaderno se construyen con la misma regla. Cargar es anotar en el Debe (lado izquierdo de la cuenta) y abonar es anotar en el Haber (lado derecho). Dónde se anota cada variación depende del lugar que ocupa el elemento en la ecuación fundamental del patrimonio:

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
DEBE · CARGO	HABER · ABONO		DEBE · CARGO	HABER · ABONO		DEBE · CARGO	HABER · ABONO
Aumento +	Disminución -		Disminución -	Aumento +		Disminución -	Aumento +

GASTOS (grupos 6 y 8)		derivan de la regla del PN	INGRESOS (grupos 7 y 9)	
DEBE · CARGO	HABER · ABONO		DEBE · CARGO	HABER · ABONO
Aumento +				Aumento +

Los gastos son disminuciones del PN, y el PN disminuye por el Debe: por eso **los gastos se cargan**. Los ingresos son aumentos del PN, y el PN aumenta por el Haber: por eso **los ingresos se abonan**. En todo asiento, la suma del Debe es igual a la suma del Haber (método de la partida doble).

MÉTODO EN TRES PASOS

01
Identifica los elementos afectados y su naturaleza: activo, pasivo, patrimonio neto, ingreso o gasto.

02
Señala la variación que experimenta cada uno: aumento o disminución.

03
Aplica la regla de registro: Debe o Haber. Comprueba que el asiento cuadra.

CÓMO LEER LAS SOLUCIONES

Debe / Haber	Los cargos aparecen siempre en azul y los abonos en coral, tanto en las tablas de análisis como en los asientos.
Ingreso	La operación aumenta el PN a través de un ingreso.
Gasto	La operación disminuye el PN a través de un gasto.
Socios	Operación con los propietarios: modifica el PN sin ser ingreso ni gasto.
No modifica el PN	Cambios entre activos y pasivos que dejan intacta la cuantía del PN.
CLAVE	Explicación del razonamiento que hay detrás del asiento.

SUPUESTO
01
Hechos contables con y sin variación del patrimonio neto

ALFA, S.L. ECUACIÓN FUNDAMENTAL

ENUNCIADO

La sociedad ALFA, S.L. inicia su actividad de consultoría el 1 de enero. Durante el mes de enero realiza las siguientes operaciones (no se considera el IVA):

1. Los socios constituyen la sociedad aportando 60.000 € que se ingresan en la cuenta corriente.
2. Compra mobiliario para la oficina por 8.000 €. Paga 3.000 € por transferencia y el resto lo pagará dentro de 6 meses.
3. Factura a un cliente 5.000 € por un servicio de consultoría. Cobra 2.000 € por banco y el resto lo cobrará a 30 días.
4. Recibe la factura de una campaña de publicidad realizada en enero por 900 €, que queda pendiente de pago.
5. Paga por banco el alquiler del local correspondiente a enero, 1.200 €.
6. Cobra por banco los 3.000 € pendientes del cliente de la operación 3.

SE PIDE

a. Analizar cada operación: elementos afectados, tipo, variación y regla de registro.
b. Registrar los asientos en el libro diario.
c. Indicar qué operaciones modifican la cuantía del patrimonio neto y por qué.
d. Calcular el resultado del mes y el saldo de la cuenta (572) Bancos c/c.

SOLUCIÓN

A) ANÁLISIS Y ASIENTOS

1 *Los socios constituyen la sociedad aportando 60.000 € que se ingresan en la cuenta corriente.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	60.000
Capital social	P. Neto	Aumento	Haber	60.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
60.000	(572) Bancos c/c	
	a (100) Capital social	60.000

CLAVE El PN aumenta, pero no hay ingreso: las aportaciones de los propietarios son operaciones con socios y no pasan por la cuenta de pérdidas y ganancias.

Aumenta el PN: aportación de socios

2 *Compra mobiliario para la oficina por 8.000 €. Paga 3.000 € por transferencia y el resto lo pagará dentro de 6 meses.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Mobiliario	Activo	Aumento	Debe	8.000
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	3.000
Proveedores de inmovilizado c/p	Pasivo	Aumento	Haber	5.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
8.000	(216) Mobiliario	
	a (572) Bancos c/c	3.000
	a (523) Proveedores de inmovilizado a c/p	5.000

CLAVE Comprar inmovilizado es una inversión, no un gasto: cambiamos un activo (dinero) por otro (mobiliario) y asumimos una deuda. Fíjate en que la deuda con el suministrador de inmovilizado va a la (523) y no a (400) Proveedores, reservada para las compras de existencias.

No modifica el PN

3 *Factura a un cliente 5.000 € por un servicio de consultoría. Cobra 2.000 € por banco y el resto lo cobrará a 30 días.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	2.000
Clientes	Activo	Aumento	Debe	3.000
Prestaciones de servicios	Ingreso	Aumento	Haber	5.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
2.000	(572) Bancos c/c	
3.000	(430) Clientes	
	a (705) Prestaciones de servicios	5.000

CLAVE El ingreso se reconoce por los 5.000 € completos, aunque solo se hayan cobrado 2.000 €. Los ingresos aumentan el PN y, como el PN aumenta por el Haber, los ingresos se abonan.

Aumenta el PN: ingreso

4 *Recibe la factura de una campaña de publicidad realizada en enero por 900 €, que queda pendiente de pago.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Publicidad, propaganda y RRPP	Gasto	Aumento	Debe	900
Acreedores por prestaciones de servicios	Pasivo	Aumento	Haber	900

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
900	(627) Publicidad, propaganda y relaciones públicas	
	a (410) Acreedores por prestaciones de servicios	900

CLAVE Los gastos disminuyen el PN y, como el PN disminuye por el Debe, los gastos se cargan. La deuda por servicios recibidos va a (410) Acreedores, no a (400) Proveedores.

Disminuye el PN: gasto

5 *Paga por banco el alquiler del local correspondiente a enero, 1.200 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Arrendamientos y cánones	Gasto	Aumento	Debe	1.200
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	1.200

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
1.200	(621) Arrendamientos y cánones	
	a (572) Bancos c/c	1.200

CLAVE Disminuye un activo y se reconoce un gasto por el mismo importe: la ecuación fundamental sigue cuadrando porque el PN baja lo mismo que el activo.

Disminuye el PN: gasto

6 *Cobra por banco los 3.000 € pendientes del cliente de la operación 3.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	3.000
Clientes	Activo	Disminución	Haber	3.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
3.000	(572) Bancos c/c	
	a (430) Clientes	3.000

CLAVE El cobro no es un ingreso: el ingreso ya se registró en la operación 3. Aquí solo se transforma un derecho de cobro en dinero (un activo por otro).

No modifica el PN

c) Operaciones que modifican el patrimonio neto

OP.	¿MODIFICA EL PN?	MOTIVO	EFECTO EN PN
1	Sí	Aportación de los socios (no es ingreso)	+60.000
2	No	Cambio de activos y aumento de pasivo	0
3	Sí	Ingreso por prestación de servicios	+5.000
4	Sí	Gasto de publicidad	-900
5	Sí	Gasto de arrendamiento	-1.200
6	No	Cobro: un activo por otro	0
		Patrimonio neto a 31 de enero	**62.900**

d) Resultado del mes

CONCEPTO	IMPORTE
(705) Prestaciones de servicios	5.000
(627) Publicidad, propaganda y RRPP	(900)
(621) Arrendamientos y cánones	(1.200)
Resultado de enero (beneficio)	**2.900**

d) Libro mayor de la cuenta (572) Bancos c/c

Recogemos en la cuenta todos los cargos (Debe) y abonos (Haber) de los asientos anteriores. El número entre paréntesis indica la operación.

(572) Bancos c/c

60.000 (1)	3.000 (2)
2.000 (3)	1.200 (5)
3.000 (6)	
Σ D = 65.000	**Σ H = 4.200**

SALDO DEUDOR 60.800

Como la suma del Debe (65.000) supera a la del Haber (4.200), el saldo es deudor: 65.000 - 4.200 = 60.800 €, que es el dinero disponible en la cuenta. Las cuentas de activo presentan normalmente saldo deudor.

+ Comprobación: ecuación fundamental a 31 de enero

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
(216) Mobiliario	8.000	(100) Capital social	60.000
(572) Bancos c/c	60.800	Resultado del ejercicio	2.900
(430) Clientes	0	(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	5.000
		(410) Acreedores por prestaciones de servicios	900
Total activo	**68.800**	**Total pasivo y PN**	**68.800**

IDEA CLAVE

El PN ha pasado de 0 a 62.900 €: 60.000 € proceden de los socios y **2.900 €** del resultado (ingresos menos gastos). Solo las operaciones 3, 4 y 5 afectan al resultado.

SUPUESTO
02
El principio de devengo: resultado frente a tesorería

BETA, S.A. DEVENGO

ENUNCIADO

BETA, S.A. presta servicios de ingeniería. Durante el mes de marzo realiza las siguientes operaciones (no se considera el IVA ni las retenciones):

1. Factura a un cliente 12.000 € por un proyecto terminado en marzo. El cobro se producirá a 60 días.
2. Paga por banco los sueldos del personal de marzo, 4.000 €.
3. La Seguridad Social a cargo de la empresa del mes de marzo asciende a 1.300 €, que se ingresarán en abril.
4. Recibe la factura de electricidad de marzo por 350 €, que se pagará el 10 de abril.
5. Cobra por banco 2.500 € de un cliente por un servicio prestado y facturado en febrero.
6. Paga por banco 600 € a un acreedor por una factura de reparaciones de febrero.
7. La cuenta corriente genera unos intereses a favor de 40 €, que se abonan en la propia cuenta.
8. Se devengan y pagan por banco los intereses de marzo de un préstamo, 180 €.

SE PIDE

a. Registrar en el libro diario las operaciones, indicando previamente por dónde se carga y se abona cada cuenta.
b. Señalar cuáles constituyen ingresos o gastos de marzo y cuáles son solo movimientos de cobro o pago.
c. Calcular el resultado de marzo y compararlo con la variación de la tesorería.

SOLUCIÓN

A) ANÁLISIS Y ASIENTOS

1 *Factura a un cliente 12.000 € por un proyecto terminado en marzo. El cobro se producirá a 60 días.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Clientes	Activo	Aumento	Debe	12.000
Prestaciones de servicios	Ingreso	Aumento	Haber	12.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
12.000	(430) Clientes	
	a (705) Prestaciones de servicios	12.000

CLAVE Devengo: el servicio se ha prestado en marzo, así que el ingreso es de marzo aunque el dinero llegue en mayo.

Ingreso de marzo

2 *Paga por banco los sueldos del personal de marzo, 4.000 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Sueldos y salarios	Gasto	Aumento	Debe	4.000
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	4.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
4.000	(640) Sueldos y salarios	
	a (572) Bancos c/c	4.000

CLAVE Aquí devengo y pago coinciden en el tiempo: hay gasto y salida de tesorería en el mismo mes.

Gasto de marzo

3 *La Seguridad Social a cargo de la empresa del mes de marzo asciende a 1.300 €, que se ingresarán en abril.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Seguridad Social a cargo de la empresa	Gasto	Aumento	Debe	1.300
Organismos de la SS acreedores	Pasivo	Aumento	Haber	1.300

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
1.300	(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	
	a (476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores	1.300

CLAVE El gasto corresponde a los salarios de marzo, por lo que se imputa a marzo. La deuda pendiente aparece en el pasivo, que aumenta por el Haber.

Gasto de marzo

4 *Recibe la factura de electricidad de marzo por 350 €, que se pagará el 10 de abril.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Suministros	Gasto	Aumento	Debe	350
Acreedores por prestaciones de servicios	Pasivo	Aumento	Haber	350

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
350	(628) Suministros	
	a (410) Acreedores por prestaciones de servicios	350

CLAVE La electricidad consumida en marzo es gasto de marzo, con independencia del momento del pago.

Gasto de marzo

5 *Cobra por banco 2.500 € de un cliente por un servicio prestado y facturado en febrero.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	2.500
Clientes	Activo	Disminución	Haber	2.500

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
2.500	(572) Bancos c/c	
	a (430) Clientes	2.500

CLAVE El ingreso se reconoció en febrero, cuando se prestó el servicio. En marzo entra dinero, pero el PN no cambia.

Solo cobro: no es ingreso de marzo

6 *Paga por banco 600 € a un acreedor por una factura de reparaciones de febrero.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Acreedores por prestaciones de servicios	Pasivo	Disminución	Debe	600
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	600

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
600	(410) Acreedores por prestaciones de servicios	
	a (572) Bancos c/c	600

CLAVE Un pasivo que disminuye se carga. El gasto de la reparación ya se registró en febrero.

Solo pago: no es gasto de marzo

7 *La cuenta corriente genera unos intereses a favor de 40 €, que se abonan en la propia cuenta.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	40
Otros ingresos financieros	Ingreso	Aumento	Haber	40

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
40	(572) Bancos c/c	
	a (769) Otros ingresos financieros	40

CLAVE Atención al lenguaje bancario: cuando el banco dice que «abona» intereses en tu cuenta, en la contabilidad de la empresa la cuenta (572) se carga, porque el activo aumenta.

Ingreso financiero de marzo

8 *Se devengan y pagan por banco los intereses de marzo de un préstamo, 180 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Intereses de deudas	Gasto	Aumento	Debe	180
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	180

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
180	(662) Intereses de deudas	
	a (572) Bancos c/c	180

CLAVE Los intereses son gasto financiero. Solo los intereses son gasto: la devolución del principal de un préstamo sería disminución de pasivo, sin efecto en el PN.

Gasto financiero de marzo

b) Ingresos y gastos frente a cobros y pagos

OP.	INGRESO / GASTO DE MARZO	COBRO (+) / PAGO (-) EN MARZO
1	+12.000	0
2	-4.000	-4.000
3	-1.300	0
4	-350	0
5	0	+2.500
6	0	-600
7	+40	+40
8	-180	-180
Total	**Resultado: +6.210**	**Tesorería: -2.240**

c) Resultado de marzo

CONCEPTO	IMPORTE
(705) Prestaciones de servicios	12.000
(640) Sueldos y salarios	(4.000)
(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	(1.300)
(628) Suministros	(350)
Resultado de explotación	**6.350**
(769) Otros ingresos financieros	40
(662) Intereses de deudas	(180)
Resultado financiero	**(140)**
Resultado de marzo (beneficio)	**6.210**

IDEA CLAVE

BETA gana **6.210 €** en marzo, pero su tesorería disminuye en **2.240 €**. Resultado y tesorería son magnitudes distintas: el resultado mide ingresos y gastos devengados; la tesorería, cobros y pagos. Por eso las operaciones 5 y 6 mueven dinero sin tocar el resultado, y las operaciones 1, 3 y 4 afectan al resultado sin mover dinero.

SUPUESTO
03
Ventas de inmovilizado con beneficio y con pérdida

GAMMA, S.L. RESULTADOS NO HABITUALES

ENUNCIADO

GAMMA, S.L. presenta a 1 de abril el siguiente balance:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
(213) Maquinaria	15.000	(100) Capital social	40.000
(218) Elementos de transporte	9.000	(400) Proveedores	4.000
(572) Bancos c/c	20.000		
Total activo	**44.000**	**Total pasivo y PN**	**44.000**

Durante el trimestre realiza las siguientes operaciones (se trata de elementos recién adquiridos, por lo que no se considera amortización; no se considera el IVA):

1. Vende la maquinaria, cuyo valor contable es de 15.000 €, por 18.000 €. Cobra 8.000 € por banco y el resto a 4 meses.
2. Vende el elemento de transporte, cuyo valor contable es de 9.000 €, por 7.500 €, que cobra al contado por banco.
3. Compra equipos informáticos por 4.000 € que pagará dentro de 18 meses.
4. Cobra por banco los 10.000 € pendientes de la venta de la maquinaria.
5. Paga por banco una factura de 450 € por la reparación del aire acondicionado de la oficina.

SE PIDE

a. Registrar las operaciones en el libro diario, analizando previamente el cargo y el abono.
b. Calcular el resultado del trimestre.
c. Presentar el balance final y comprobar que se cumple la ecuación fundamental del patrimonio.

SOLUCIÓN

A) ANÁLISIS Y ASIENTOS

1 *Vende la maquinaria, cuyo valor contable es de 15.000 €, por 18.000 €. Cobra 8.000 € por banco y el resto a 4 meses.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	8.000
Créditos c/p por enajenación de inmovilizado	Activo	Aumento	Debe	10.000
Maquinaria	Activo	Disminución	Haber	15.000
Beneficios procedentes del inmovilizado material	Ingreso	Aumento	Haber	3.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
8.000	(572) Bancos c/c	
10.000	(543) Créditos a c/p por enajenación de inmovilizado	
	a (213) Maquinaria	15.000
	a (771) Beneficios procedentes del inmovilizado material	3.000

CLAVE El ingreso no es el precio de venta (18.000 €), sino la diferencia con el valor contable: 18.000 - 15.000 = 3.000 €. El derecho de cobro va a la (543), no a (430) Clientes, porque no deriva de la actividad habitual.

Aumenta el PN: beneficio 3.000

2 *Vende el elemento de transporte, cuyo valor contable es de 9.000 €, por 7.500 €, que cobra al contado por banco.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	7.500
Pérdidas procedentes del inmovilizado material	Gasto	Aumento	Debe	1.500
Elementos de transporte	Activo	Disminución	Haber	9.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
7.500	(572) Bancos c/c	
1.500	(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material	
	a (218) Elementos de transporte	9.000

CLAVE Sale del activo un elemento de 9.000 € y entra dinero por 7.500 €. La diferencia, 1.500 €, es una pérdida que se carga para que el asiento cuadre.

Disminuye el PN: pérdida 1.500

3 *Compra equipos informáticos por 4.000 € que pagará dentro de 18 meses.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Equipos para procesos de información	Activo	Aumento	Debe	4.000
Proveedores de inmovilizado l/p	Pasivo	Aumento	Haber	4.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
4.000	(217) Equipos para procesos de información	
	a (173) Proveedores de inmovilizado a l/p	4.000

CLAVE Aumentan un activo y un pasivo por el mismo importe. El vencimiento superior a 12 meses lleva la deuda al largo plazo (173).

No modifica el PN

4 *Cobra por banco los 10.000 € pendientes de la venta de la maquinaria.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	10.000
Créditos c/p por enajenación de inmovilizado	Activo	Disminución	Haber	10.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
10.000	(572) Bancos c/c	
	a (543) Créditos a c/p por enajenación de inmovilizado	10.000

CLAVE Cambio de un activo por otro: la (543) queda saldada.

No modifica el PN

5 *Paga por banco una factura de 450 € por la reparación del aire acondicionado de la oficina.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Reparaciones y conservación	Gasto	Aumento	Debe	450
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	450

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
450	(622) Reparaciones y conservación	
	a (572) Bancos c/c	450

CLAVE Una reparación mantiene el bien en condiciones de uso, sin aumentar su capacidad ni su vida útil: es gasto del ejercicio, no mayor valor del inmovilizado.

Disminuye el PN: gasto

b) Resultado del trimestre

CONCEPTO	IMPORTE
(771) Beneficios procedentes del inmovilizado material	3.000
(671) Pérdidas procedentes del inmovilizado material	(1.500)
(622) Reparaciones y conservación	(450)
Resultado del trimestre (beneficio)	**1.050**

IDEA CLAVE

En la venta de inmovilizado, el resultado es la **diferencia entre el precio de venta y el valor contable**. Si el precio es mayor, abonamos un beneficio (771); si es menor, cargamos una pérdida (671).

c) Libro mayor de (572) Bancos c/c

SI indica el saldo inicial, que en una cuenta de activo figura en el Debe.

(572) Bancos c/c

20.000 (SI)	450 (5)
8.000 (1)	
7.500 (2)	
10.000 (4)	
Σ D = 45.500	**Σ H = 450**

SALDO DEUDOR 45.050

c) Balance final y ecuación fundamental

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
(217) Equipos proc. información	4.000	(100) Capital social	40.000
(572) Bancos c/c	45.050	Resultado del ejercicio	1.050
		(173) Proveedores inmovilizado l/p	4.000
		(400) Proveedores	4.000
Total activo	**49.050**	**Total pasivo y PN**	**49.050**

Activo (49.050) = Pasivo (8.000) + Patrimonio neto (41.050). El PN inicial (40.000) ha aumentado exactamente en el resultado del trimestre (1.050).

SUPUESTO
04
Del libro diario a la cuenta de pérdidas y ganancias

DELTA, S.A. CUENTA DE PYG

ENUNCIADO

DELTA, S.A. se dedica a la compraventa de material de oficina. Durante el ejercicio realiza las siguientes operaciones, que se presentan resumidas (no se considera el IVA):

1. Compra mercaderías a crédito por 50.000 €.
2. Vende mercaderías por 90.000 €. Cobra 60.000 € por banco y el resto queda pendiente.
3. Paga por banco los sueldos del ejercicio, 15.000 €.
4. La Seguridad Social a cargo de la empresa asciende a 4.500 €, pendiente de pago.
5. Paga por banco el IBI del local, 800 €.
6. Paga por banco el alquiler anual del almacén, 6.000 €.
7. La amortización del mobiliario del ejercicio asciende a 1.200 €.
8. Cobra por banco dividendos de unas acciones en cartera, 1.000 €.
9. Paga por banco los intereses del préstamo bancario, 700 €.
10. El impuesto sobre beneficios es el 25 % del resultado antes de impuestos y queda pendiente de pago.

SE PIDE

a. Registrar las operaciones en el libro diario, indicando por dónde se carga y se abona cada cuenta.
b. Elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias, con los resultados de explotación, financiero, antes de impuestos y del ejercicio.

SOLUCIÓN

A) ANÁLISIS Y ASIENTOS

1 *Compra mercaderías a crédito por 50.000 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Compras de mercaderías	Gasto	Aumento	Debe	50.000
Proveedores	Pasivo	Aumento	Haber	50.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
50.000	(600) Compras de mercaderías	
	a (400) Proveedores	50.000

CLAVE Las compras de mercaderías se registran como gasto en el grupo 6. Todas las mercaderías compradas se venden durante el ejercicio, por lo que no quedan existencias finales.

Gasto de explotación

2 *Vende mercaderías por 90.000 €. Cobra 60.000 € por banco y el resto queda pendiente.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	60.000
Clientes	Activo	Aumento	Debe	30.000
Ventas de mercaderías	Ingreso	Aumento	Haber	90.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
60.000	(572) Bancos c/c	
30.000	(430) Clientes	
	a (700) Ventas de mercaderías	90.000

CLAVE La venta es el ingreso típico de la actividad y forma el importe neto de la cifra de negocios.

Ingreso de explotación

3 *Paga por banco los sueldos del ejercicio, 15.000 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Sueldos y salarios	Gasto	Aumento	Debe	15.000
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	15.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
15.000	(640) Sueldos y salarios	
	a (572) Bancos c/c	15.000

Gasto de explotación

4 *La Seguridad Social a cargo de la empresa asciende a 4.500 €, pendiente de pago.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Seguridad Social a cargo de la empresa	Gasto	Aumento	Debe	4.500
Organismos de la SS acreedores	Pasivo	Aumento	Haber	4.500

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
4.500	(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	
	a (476) Organismos de la Seguridad Social, acreedores	4.500

CLAVE Sueldos (640) y Seguridad Social (642) forman juntos la partida de gastos de personal de la PyG.

Gasto de explotación

5 *Paga por banco el IBI del local, 800 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Otros tributos	Gasto	Aumento	Debe	800
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	800

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
800	(631) Otros tributos	
	a (572) Bancos c/c	800

Gasto de explotación

6 *Paga por banco el alquiler anual del almacén, 6.000 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Arrendamientos y cánones	Gasto	Aumento	Debe	6.000
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	6.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
6.000	(621) Arrendamientos y cánones	
	a (572) Bancos c/c	6.000

Gasto de explotación

7 *La amortización del mobiliario del ejercicio asciende a 1.200 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Amortización del inmovilizado material	Gasto	Aumento	Debe	1.200
Amortización acumulada del mobiliario	Activo (-)	Aumento	Haber	1.200

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
1.200	(681) Amortización del inmovilizado material	
	a (2816) Amortización acumulada de mobiliario	1.200

CLAVE La amortización acumulada es una cuenta compensadora de activo: aparece restando en el activo, por eso su aumento se abona. Su número sigue al del bien: mobiliario (216), amortización acumulada (2816).

Gasto de explotación

8 *Cobra por banco dividendos de unas acciones en cartera, 1.000 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	1.000
Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio	Ingreso	Aumento	Haber	1.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
1.000	(572) Bancos c/c	
	a (760) Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio	1.000

Ingreso financiero

9 *Paga por banco los intereses del préstamo bancario, 700 €.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Intereses de deudas	Gasto	Aumento	Debe	700
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	700

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
700	(662) Intereses de deudas	
	a (572) Bancos c/c	700

Gasto financiero

10 *El impuesto sobre beneficios es el 25 % del resultado antes de impuestos y queda pendiente de pago.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Impuesto corriente	Gasto	Aumento	Debe	3.200
HP acreedora por impuesto sobre sociedades	Pasivo	Aumento	Haber	3.200

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
3.200	(6300) Impuesto corriente	
	a (4752) HP, acreedora por impuesto sobre sociedades	3.200

CLAVE Primero calculamos el resultado antes de impuestos (12.800 €, ver la PyG) y sobre él aplicamos el 25 %: 12.800 x 25 % = 3.200 €.

Gasto por impuesto

b) Cuenta de pérdidas y ganancias

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	IMPORTE
1. Importe neto de la cifra de negocios (700)	90.000
4. Aprovisionamientos (600)	(50.000)
6. Gastos de personal (640 + 642)	(19.500)
7. Otros gastos de explotación (621 + 631)	(6.800)
8. Amortización del inmovilizado (681)	(1.200)
A.1) Resultado de explotación	**12.500**
12. Ingresos financieros (760)	1.000
13. Gastos financieros (662)	(700)
A.2) Resultado financiero	**300**
A.3) Resultado antes de impuestos (A.1 + A.2)	**12.800**
17. Impuestos sobre beneficios (6300)	(3.200)
A.4) Resultado del ejercicio (A.3 + 17)	**9.600**

+ Cálculos de apoyo

Gastos de personal: 15.000 + 4.500 = 19.500 €.

Otros gastos de explotación: alquiler 6.000 + IBI 800 = 6.800 €.

Resultado de explotación: 90.000 - 50.000 - 19.500 - 6.800 - 1.200 = 12.500 €.

Resultado financiero: 1.000 - 700 = 300 €.

Impuesto: 12.800 x 25 % = 3.200 €. Resultado del ejercicio: 12.800 - 3.200 = 9.600 €.

IDEA CLAVE

Todas las cuentas que se **cargan** en grupo 6 aparecen restando en la PyG y todas las que se **abonan** en grupo 7 aparecen sumando. La amortización acumulada (2816) y las deudas pendientes (400, 476, 4752) no aparecen en la PyG: son cuentas de balance.

SUPUESTO

05

Operaciones con socios, ingresos imputados al PN y estado de cambios en el patrimonio neto

ÉPSILON, S.A. ECPN

ENUNCIADO

El patrimonio neto de ÉPSILON, S.A. a 1 de enero está formado por: (100) Capital social 200.000 €, (113) Reservas voluntarias 30.000 € y (129) Resultado del ejercicio anterior 20.000 € (beneficio). Durante el ejercicio se producen las siguientes operaciones (no se considera el efecto impositivo):

1. La junta general aplica el resultado del ejercicio anterior: 5.000 € a reservas voluntarias y 15.000 € a dividendos, que se pagan días después por banco.
2. Se amplía el capital en 50.000 €, que los socios desembolsan íntegramente por banco.
3. Adquiere por banco acciones cotizadas por 10.000 €, clasificadas como activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto, que piensa mantener a largo plazo.
4. A 31 de diciembre, el valor razonable de las acciones es de 12.500 €. El aumento de valor se imputa directamente al patrimonio neto.
5. Los ingresos del grupo 7 del ejercicio ascienden a 110.000 € y los gastos del grupo 6 a 74.000 €. Se determina el resultado del ejercicio.

SE PIDE

a. Registrar las operaciones en el libro diario, indicando por dónde se carga y se abona cada cuenta.
b. Elaborar el estado de ingresos y gastos reconocidos.
c. Elaborar el estado total de cambios en el patrimonio neto.

SOLUCIÓN

A) ANÁLISIS Y ASIENTOS

1 *La junta general aplica el resultado del ejercicio anterior: 5.000 € a reservas voluntarias y 15.000 € a dividendos, que se pagan días después por banco.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Resultado del ejercicio	P. Neto	Disminución	Debe	20.000
Reservas voluntarias	P. Neto	Aumento	Haber	5.000
Dividendo activo a pagar	Pasivo	Aumento	Haber	15.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
20.000	(129) Resultado del ejercicio	
	a (113) Reservas voluntarias	5.000
	a (526) Dividendo activo a pagar	15.000

PAGO POSTERIOR DEL DIVIDENDO:

15.000	(526) Dividendo activo a pagar	
	a (572) Bancos c/c	15.000

CLAVE La parte que va a reservas es un cambio entre partidas del PN (no altera su cuantía). La parte que va a dividendos sí lo disminuye, porque se convierte en una deuda con los socios. El pago posterior solo cancela esa deuda.

Disminuye el PN en 15.000: reparto a socios

2 *Se amplía el capital en 50.000 €, que los socios desembolsan íntegramente por banco.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Bancos c/c	Activo	Aumento	Debe	50.000
Capital social	P. Neto	Aumento	Haber	50.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
50.000	(572) Bancos c/c	
	a (100) Capital social	50.000

CLAVE Operación con socios: aumenta el PN sin pasar por la cuenta de pérdidas y ganancias.

Aumenta el PN: aportación de socios

3 *Adquiere por banco acciones cotizadas por 10.000 €, clasificadas como activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto, que piensa mantener a largo plazo.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Inversiones financieras l/p en instrumentos de patrimonio	Activo	Aumento	Debe	10.000
Bancos c/c	Activo	Disminución	Haber	10.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
10.000	(250) Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	
	a (572) Bancos c/c	10.000

No modifica el PN

4 *A 31 de diciembre, el valor razonable de las acciones es de 12.500 €. El aumento de valor se imputa directamente al patrimonio neto.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Inversiones financieras l/p en instrumentos de patrimonio	Activo	Aumento	Debe	2.500
Beneficios en activos financieros a VR con cambios en PN	Ingreso (gr. 9)	Aumento	Haber	2.500

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
2.500	(250) Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio	
	a (900) Beneficios en activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto	2.500

AL CIERRE, EL INGRESO DEL GRUPO 9 SE TRASPASA A SU CUENTA DE PN:

2.500	(900) Beneficios en activos financieros a VR con cambios en el PN	
	a (133) Ajustes por valoración en activos financieros a VR con cambios en el PN	2.500

CLAVE Es un ingreso, así que se abona, igual que los del grupo 7. La diferencia es que no forma parte del resultado: se informa en el estado de ingresos y gastos reconocidos y acaba en la cuenta (133) del PN.

Ingreso imputado directamente al PN

5 *Los ingresos del grupo 7 del ejercicio ascienden a 110.000 € y los gastos del grupo 6 a 74.000 €. Se determina el resultado del ejercicio.*

ELEMENTO AFECTADO	TIPO	VARIACIÓN	REGLA	IMPORTE
Ingresos del grupo 7	Ingreso	Saldo a cero	Debe	110.000
Gastos del grupo 6	Gasto	Saldo a cero	Haber	74.000
Resultado del ejercicio	P. Neto	Aumento	Haber	36.000

ASIENTO EN EL LIBRO DIARIO

DEBE	CUENTA	HABER
110.000	Cuentas de ingresos del grupo 7	
	a Cuentas de gastos del grupo 6	74.000
	a (129) Resultado del ejercicio	36.000

CLAVE Para saldar una cuenta se anota su saldo en el lado contrario: los ingresos (saldo acreedor) se cargan y los gastos (saldo deudor) se abonan. La diferencia, 36.000 € de beneficio, se abona en la (129) porque aumenta el PN.

Aumenta el PN: beneficio 36.000

b) Estado de ingresos y gastos reconocidos

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	IMPORTE
A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	36.000
B) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto	2.500
Por valoración de instrumentos financieros (900)	2.500
C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	0
Total de ingresos y gastos reconocidos (A + B + C)	**38.500**

c) Estado total de cambios en el patrimonio neto

	CAPITAL	RESERVAS	RESULTADO	AJUSTES VR	TOTAL
Saldo a 1 de enero	**200.000**	**30.000**	**20.000**	**0**	**250.000**
I. Total ingresos y gastos reconocidos			36.000	2.500	38.500
II. Operaciones con socios					
1. Aumento de capital	50.000				50.000
2. Distribución de dividendos			(15.000)		(15.000)
III. Otras variaciones del PN					
Aplicación del resultado a reservas		5.000	(5.000)		0
Saldo a 31 de diciembre	**250.000**	**35.000**	**36.000**	**2.500**	**323.500**

Comprobación: 250.000 + 38.500 + 50.000 - 15.000 = 323.500 €. Fíjate en que la aplicación a reservas solo traslada 5.000 € de una columna a otra y no altera el total.

IDEA CLAVE

El PN varía por tres vías: **resultado** (ingresos y gastos del grupo 6 y 7), **ingresos y gastos imputados directamente al PN** (grupos 8 y 9) y **operaciones con socios** (aportaciones y dividendos). En los tres casos, lo que aumenta el PN se abona y lo que lo disminuye se carga.