

TEMA 4: TEORÍA DE LAS CUENTAS (II)

1.	CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.	2
2.	CUENTAS ADMINISTRATIVAS O DE INVENTARIO PERMANENTE.	2
2.1.	Funcionamiento.	2
2.2.	Cuentas administrativas de activo: Notas esenciales.	3
2.3.	Cuentas administrativas de pasivo: Notas esenciales.	3
3.	CUENTAS ESPECULATIVAS.	3
3.1.	Funcionamiento.	3
3.2.	Cuentas Especulativas de Activo: Notas esenciales.	3
3.3.	Regularización de las Cuentas Especulativas.	4
4.	CUENTAS DE PASIVO.	5
5.	CUENTAS DE NETO PATRIMONIAL.	5
6.	LEYES DE LAS CUENTAS.	6
6.1.	LEY DEL DESGLOSE.	6
6.2.	Desglose de la cuenta de Mercaderías.	6
6.2.1.	Cuenta administrativa.	7
6.2.1.1.	Cuenta única de mercaderías (sistema de inventario permanente).	7
6.2.1.2.	Triple cuenta.	7
6.2.2.	Cuenta especulativa.	8
6.2.2.1.	Cuenta única de mercaderías.	8
6.2.2.2.	Cuenta múltiple de mercaderías.	9
6.3.	Ley de asociaciones.	10
6.4.	Ley de eliminación.	10
6.5.	Ley de conexión.	11
7.	Ampliación.	11

1. CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.

Las cuentas las podemos clasificar en:

- a) Cuentas de Activo: Administrativas y Especulativas.
- b) Cuentas de Pasivo: Administrativas.
- c) Cuentas de Neto: Integrales de neto propiamente dicho y cuentas diferenciales o de diferencias

Las Cuentas Administrativas y las Cuentas Especulativas, no son dos categorías específicas de las cuentas, sino que corresponde a mecanismos o procedimientos de funcionamiento distinto de las cuentas, de manera que una misma cuenta de activo puede funcionar o por el procedimiento administrativo, y será entonces una cuenta administrativa, o por el procedimiento especulativo y será entonces una cuenta especulativa.

2. CUENTAS ADMINISTRATIVAS O DE INVENTARIO PERMANENTE.

2.1. Funcionamiento.

Se produce la persistencia de valores, es decir, las entradas y las salidas se registran por el mismo modelo o baremo, que es el precio de coste.

D	Cta. Administrativa	H
Precio de compra	Precio de compra	

1. Estas cuentas no registran dentro de ellas el resultado de la gestión del elemento patrimonial que representan, es decir, no registran resultados, ni pérdidas ni ganancias que en caso de producirse se llevan a una cuenta llamada Pérdidas y Ganancias.

D	Pérdidas y Ganancias	H
Gastos	Ingresos	

2. El saldo de la cuenta administrativa, significa siempre el valor de las existencias en el momento de su cálculo, ya que el saldo es la diferencia entre el debe y el haber, es decir, la diferencia entre lo que ha entrado y lo que ha salido y está todo valorado al mismo precio.

Ejemplo: Compra de 5 máquinas de escribir a 100 u.m. cada una:

500	226	Mobiliario	Caja	570	500
-----	-----	------------	------	-----	-----

Vendemos una por 140 u.m.:

140	570	Caja	Mobiliario	226	100
			Beneficios procedentes del IM	771	40

En el libro mayor tendremos:

D	(226) Mobiliario	H
500		100
$\Sigma D = 500$		$\Sigma H = 100$
		Sd = 400
500		500

2.2. Cuentas administrativas de activo: Notas esenciales.

1. Carácter inicial, hace referencia a por donde nace la cuenta (D)
2. Carácter funcional, hace referencia a donde se registran las operaciones (D y H), si bien el Debe será siempre mayor o igual que el haber.
3. Carácter final, hace referencia al saldo: saldo deudor o saldo cero

2.3. Cuentas administrativas de pasivo: Notas esenciales.

1. Carácter inicial, nacen en el haber.
2. Carácter funcional, hace referencia a donde se registran las operaciones (D y H). Si bien el haber es mayor o igual que el debe.
3. Carácter final, hace referencia al saldo: saldo acreedor o saldo cero

3. CUENTAS ESPECULATIVAS.

3.1. Funcionamiento.

1. No se produce la persistencia de valores, ya que las entradas y las salidas se valoran a precios desiguales.

D	Cta. Especulativa	H
Precio de compra		Precio de venta

2. El resultado de la gestión del elemento patrimonial representado por la cuenta especulativa aparece registrado dentro de ella.

$$\text{Precio de venta} = \text{Precio de compra} + \text{resultado (beneficio o pérdida)}$$

3. El resultado de esta cuenta no tiene significación patrimonial alguna al estar enfrentando el debe y el haber a precios distintos.
4. Para determinar el resultado es preciso regularizar la cuenta.

3.2. Cuentas Especulativas de Activo: Notas esenciales.

1. Carácter inicial, nacen en el debe.
2. Carácter funcional, admiten anotaciones en el debe y en el haber, pudiendo el debe ser mayor, igual o menor que el haber.
3. Carácter final, saldo deudor, saldo acreedor o saldo cero.

3.3. Regularización de las Cuentas Especulativas.

Es la operación contable que consiste en calcular el resultado contenido en la cuenta especulativa y sacarlo fuera de ella, y para ello se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Beneficio} = \text{existencias finales} + \text{suma del haber} - \text{suma del debe}$$

Las existencias finales se cuantifican con el recuento físico en almacén de las existencias.

Una vez obtenido el Beneficio, su registro contable beneficio es el siguiente:

a) si el resultado es positivo:

...	Cuenta que corresponda	Pérdidas y ganancias	129
-----	------------------------	----------------------	-----

b) si el resultado es negativo:

129	Pérdidas y ganancias	Cuenta que corresponda	...
-----	----------------------	------------------------	-----

Ejemplo: Compra de 5 máquinas de escribir a 100 u.m. cada una:

500	226	Mobiliario	Caja	570	500
-----	-----	------------	------	-----	-----

Vendemos una por 140 u.m.:

140	570	Caja	Mobiliario	226	140
-----	-----	------	------------	-----	-----

Procedemos a la regularización de la cuenta de Mobiliario:

- 1) Determinamos las existencias finales = 4 uds. X 100 u.m. = 400
- 2) Calculamos las sumas del debe y del haber.

D	(226) Mobiliario	H
500		140
$\Sigma D = 500$		$\Sigma H = 140$
		Sd = 360
500		500

3) Determinamos el ajuste a realizar aplicando la fórmula anterior:

$$\text{Beneficio} = 4 \text{ uds.} \times 100 \text{ u.m.} + 140 + 500 = 540 - 500 = 40$$

4) Realizamos el registro contable del Beneficio:

40	226	Mobiliario	Pérdidas y ganancias	129	40
----	-----	------------	----------------------	-----	----

5) En el libro mayor tendremos:

D	Mobiliario	H
Entrada = 500		Salida = 140
Ajuste = 40		
$\Sigma D = 540$		$\Sigma H = 140$
		Sd = 400
540		540

Una cuenta especulativa, después de haber sido regularizada, se convierte en una cuenta administrativa, pues su saldo indica el valor de las existencias finales.

El procedimiento especulativo es más fácil de trabajar o de utilizar.

4. CUENTAS DE PASIVO.

5. CUENTAS DE NETO PATRIMONIAL.

Las cuentas de neto representan el origen y valor de las Fuentes Financieras propias de la empresa y se pueden dividir en dos grupos:

- **Cuentas Integrales** (o de neto propiamente dicho): estas cuentas representan y miden las aportaciones del empresario (capital) y los beneficios no distribuidos (reservas).
- **Cuentas diferenciales** (o de diferencias): son cuentas desglosadas de la cuenta de capital, y tienen por objeto ofrecer una información detallada sobre cual ha sido la formación del resultado de la empresa durante un periodo de tiempo. Esto quiere decir que si no queremos dar detalle sobre cómo se ha formado el resultado, puede omitirse el uso de las cuentas de diferencias, registrando todas las diferencias que ser produzcan en la cuenta de capital, y de esta manera al comparar la cifra de capital final de un ejercicio, con la cifra de capital inicial, tendré la cifra de resultados.

$$K_f (\text{Capital final}) - K_i (\text{Capital inicial}) = \text{Resultado}$$

Ejemplo:

Por capitales	Por resultado
Capital inicial = 1.000	Ventas (ingreso) = 700
Capital final = 1.500	Impuestos (gasto) = 50
	Alquiler (gasto) = 150
Resultado = $K_f - K_i = 1.500 - 1.000 = 500$	Resultado = Ingresos - Gastos = $700 - 50 - 150 = 500$

Durante el periodo se han producido **gastos o pérdidas**, que significan variaciones negativas de neto, y también se han producido **ganancias o ingresos** que significan variaciones positivas de neto (capital).

Si el conjunto de variaciones positivas y negativas las llevo a la cuenta de capital, al final del ejercicio tendré el capital final, en cambio si consideramos la cifra de capital inamovible, ante los resultados de la gestión, estos se llevarán a unas cuentas distintas a la de capital que se llaman **cuentas de diferencias**, recogiendo, unas la variaciones negativas (gastos o pérdidas) y otras las variaciones positivas (ingresos o ganancias).

Las **cuentas de diferencias**, se utilizan para ofrecer un detalle de cómo se forma el resultado pudiendo conocerse todos los gastos e ingresos ya que se podrán llevar tantas **cuentas de gastos e ingresos** como gastos o ingresos haya en la empresa.

- a) **Cuentas de Gastos o Pérdidas**: son cuentas de funcionamiento unilateral. Sólo funcionan por un lado, el Debe.
- b) **Cuentas de Ingresos o Ganancias**: son cuentas de funcionamiento unilateral. Sólo funcionan por un lado, el Haber.

Las cuentas de gastos e ingresos duran un solo ejercicio económico, mueren al final de periodo en el **proceso de regularización**, que consiste en llevar su saldo a la cuenta general de resultados (PERDIDAS Y GANANCIAS), y que por tanto ofrece como saldo la cifra síntesis del resultado.

$$\text{Saldo} = \text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Resultado del Periodo}$$

Las cuentas de diferencias (gastos e ingresos) son cuentas especulativas, que al regularizarlas en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, muestran el saldo final que coincide con las existencias finales.

6. LEYES DE LAS CUENTAS.

Las leyes de las cuentas son unas normas básicas de funcionamiento y registro de las cuentas. Hay varias leyes de las cuentas.

6.1. LEY DEL DESGLOSE.

Cualquier cuenta puede ser subdividida o desglosada en otras varias con el fin de obtener una información contable más detallada. El desglose se puede realizar de dos formas distintas, atendiendo a dos formas de clasificación:

- a) **Desglose Vertical**, afecta a los términos correlativos de la cuenta (Debe y Haber) y consiste en dividir la cuenta verticalmente, resultando una parte izquierda y otra parte derecha. Estas cuentas de desglose vertical son cuentas de funcionamiento unilateral. No tienen significación patrimonial (cobros, pagos), son simplemente cuentas desglosadas que representan variaciones de un elemento patrimonial.

D Caja, euros H	D Cobros H	D Pagos H												
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													

- b) **Desglose horizontal**, hace referencia al contenido informativo y denominación de la cuenta. Consiste en cortar o desglosar la cuenta horizontalmente, y obtener unas cuentas de contenido menor, que si que tienen un funcionamiento bilateral, ya que hacen referencia tanto a movimiento de entrada como de salida.

D Caja, euros H	D Caja, euros H	D Caja, euros H												
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">€</td> <td style="text-align: center;">€</td> </tr> </table>	€	€	€	€
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													
€	€													

Una cuenta puede tener: desglose vertical, desglose horizontal o ambos a la vez.

6.2. Desglose de la cuenta de Mercaderías.

Existen dos modalidades de inventario para llevar el control de las mercaderías:

- a) **Inventario periódico**, que se sigue con el tratamiento contable de cuentas especulativas. A través de esta modalidad no se tiene control de los consumos que es necesario calcular mediante la siguiente ecuación:

$$\text{Consumos} = (\text{Existencias iniciales} + \text{compras del período}) - \text{Existencias finales}$$

Debe aplicarse sólo con bienes de escaso valor.

- b) **Inventario permanente**, que se sigue con el tratamiento contable de cuentas administrativas. Permite un seguimiento continuo del consumo de los bienes.

6.2.1. Cuenta administrativa.

Cuando mide los aumentos y disminuciones de valor del elemento que representa siguiendo siempre el mismo criterio, es decir, a coste de adquisición.

6.2.1.1. Cuenta única de mercaderías (sistema de inventario permanente).

En este caso todo se contabiliza a precio de coste. Los apuntes en esta cuenta son los siguientes:

DEBE	HABER
Existencias iniciales	Coste de ventas
Compras	Coste de devoluciones de compras
Gastos de compras	Rappels por compras (por las existencias finales)
Coste de devoluciones de ventas.	

Por la compra a precio de coste:

3	Mercaderías	Proveedores	400
---	-------------	-------------	-----

Por la devolución de compras a precio de coste:

400	Proveedores	Mercaderías	3
-----	-------------	-------------	---

Por la venta:

430	Clientes [precio de venta]	Mercaderías [precio de coste]	3
		Resultado en ventas	-

Por la devolución de ventas:

3	Mercaderías [precio de coste]	Clientes [precio de venta]	430
-	Resultado en ventas		

En el caso de rappels por compras, hay que determinar la parte que corresponde a las unidades vendidas y la parte que corresponde a las unidades que todavía están en almacén.

400	Proveedores	Mercaderías [por las existencias finales]	3
		Resultados en ventas [por las vendidas]	-

Por los rappels por ventas:

-	Resultado en ventas	Clientes	430
---	---------------------	----------	-----

Al final del ejercicio, se lleva a pérdidas y ganancias la cuenta (-) "Resultado en ventas", según su saldo positivo o negativo:

-	Resultado en ventas	Pérdidas y ganancias	129
---	---------------------	----------------------	-----

6.2.1.2. Triple cuenta.

En este caso, para la contabilización de las compras y las ventas se van a utilizar tres cuentas:

(3) Mercaderías.

(60) Coste de ventas.

(70) Ventas de mercaderías.

Por la compra a precio de coste:

3	Mercaderías	Proveedores	400
---	-------------	-------------	-----

Por las devoluciones de compras a precio de coste:

400	Proveedores	Mercaderías	3
-----	-------------	-------------	---

Por la venta hacemos un doble registro, primero por la venta a su precio de venta y luego damos de baja las existencias vendidas a su precio de coste:

430	Clientes	Ventas de mercaderías [precio de venta]	70
60	Coste de ventas	Mercaderías [precio de coste]	3

Por las devoluciones de ventas también realizamos un doble registro, al igual que en la venta:

70	Ventas de mercaderías	Clientes [precio de venta]	430
3	Mercaderías [precio de coste]	Coste de ventas	60

Por los rappels por ventas:

70	Ventas de mercaderías	Clientes	430
----	-----------------------	----------	-----

Por los rappels por compras por las unidades compradas en el ejercicio tendremos que distinguir entre las existencias ya vendidas y las existencias que hay en almacén:

400	Proveedores	Coste de ventas [por las uds compradas en ejercicio que han sido vendidas en el mismo]	60
		Mercaderías [por las uds compradas en ejercicio que quedan como existencias finales]	3

Al final del ejercicio llevaremos a resultados las cuentas (60) "Coste de ventas" y (70) "Ventas de mercaderías":

70	Ventas de mercaderías	Coste de ventas	60
		Pérdidas y ganancias	129

6.2.2. Cuenta especulativa.

Cuando los aumentos y disminuciones de valor son medidos con criterios diferentes.

- a) Las compras se recogen a precio de coste.
- b) Las ventas se recogen a precio de venta.

6.2.2.1. Cuenta única de mercaderías.

Se utiliza únicamente la cuenta de Mercaderías pero utilizando un distinto criterio para las entradas (precio de coste) y las salidas (precio de venta), por lo que al final del ejercicio debemos proceder a realizar un ajuste en la cuenta de Mercaderías para saber cuál es su saldo correcto.

Los apuntes en esta cuenta son los siguientes:

DEBE	HABER
Existencias iniciales	Devoluciones de compras
Compras	Rappels por compras
Gastos de compras	Ventas
Devoluciones de ventas	

Rappels por ventas

Por las compras a precio de coste:

3	Mercaderías	Proveedores	400
---	-------------	-------------	-----

Por las ventas a precio de venta:

430	Clientes	Mercaderías	3
-----	----------	-------------	---

Por las devoluciones de compras a precio de coste:

400	Proveedores	Mercaderías	3
-----	-------------	-------------	---

Por las devoluciones de ventas a precio de venta:

3	Mercaderías	Clientes	430
---	-------------	----------	-----

Por los rappels por compras:

400	Proveedores	Mercaderías	3
-----	-------------	-------------	---

Por los rappels por ventas:

3	Mercaderías	Clientes	430
---	-------------	----------	-----

Al final de año es necesario hacer un ajuste en esta cuenta para saber el saldo de la misma. Para este ajuste utilizamos la siguiente ecuación:

$$\text{Resultado de mercaderías} = \text{Existencias finales} + \text{Haber (ventas)} - \text{Debe (existencias iniciales} \\ + \text{compras)}.$$

a) Si el resultado es positivo (+), realizamos el siguiente registro:

3	Mercaderías	Pérdidas y ganancias	129
---	-------------	----------------------	-----

b) Si el resultado es negativo (-), realizamos el siguiente registro:

129	Pérdidas y ganancias	Mercaderías	3
-----	----------------------	-------------	---

6.2.2.2. Cuenta múltiple de mercaderías.

Es el sistema seguido por el Plan General de Contabilidad:

- Las existencias iniciales y finales se recogen en las cuentas del grupo 3 "Existencias".
- Las existencias iniciales y finales se eliminan con las cuentas de los subgrupos 61 "Variación de existencias" y 71 "Variación de existencias".
- Las compras, devoluciones de compras y rappels por compras se recogen en cuentas del subgrupo 60 (norma de valoración 17ª del PGC).
- Las ventas, devoluciones de ventas y rappel sobre ventas se recogen en cuentas del subgrupo 70 (norma de valoración 18ª del PGC).

Por la baja de las existencias iniciales:

610	Variación de existencias de mercaderías	Comerciales	30
611	Variación de existencias de materias primas	Materias primas	31
612	Variación de existencias de otros aprovisionamientos	Otros aprovisionamientos	32
710	Variación de existencias de productos en curso	Productos en curso	33
711	Variación de existencias de productos	Productos semiterminados	34

	semiterminados		
712	Variación de existencias de productos terminados	Productos terminados	35
713	Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados	Subproductos, residuos y materiales recuperados	36

Por el reflejo de las existencias finales:

30	Comerciales	Variación de existencias de mercaderías	610
31	Materias primas	Variación de existencias de materias primas	611
32	Otros aprovisionamientos	Variación de existencias de otros aprovisionamientos	612
33	Productos en curso	Variación de existencias de productos en curso	710
34	Productos semiterminados	Variación de existencias de productos semiterminados	711
35	Productos terminados	Variación de existencias de productos terminados	712
36	Subproductos, residuos y materiales recuperados	Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados	713

El saldo de las cuentas del subgrupo 61 y 71 se cargará o abonará, según los casos, a la cuenta (129) "Pérdidas y ganancias".

El saldo será deudor cuando se han consumido más existencias de las que se han comprado en el ejercicio; mientras que será acreedor cuando se han consumido menos existencias de las que se han comprado en el ejercicio.

Las operaciones surgidas durante el ejercicio se reflejan a través de múltiples cuentas de los subgrupos 60 "Compras" y 70 "Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc.", mediante la aplicación de las normas de valoración 17ª y 18ª del Plan General de Contabilidad.

6.3. Ley de asociaciones.

Es la inversa de la ley de desglose y consiste en que se pueden agrupar varias cuentas de significado homogéneo en una sola para dar información más resumida o globalizada.

Si asociáramos todas las cuentas hasta el último término, obtendríamos una cuenta para la estructura financiera y otra cuenta para la estructura económica.

6.4. Ley de eliminación.

Consiste en que si en el registro de cualquier operación contable, una cuenta aparece cargada y abonada simultáneamente por el mismo importe, esta cuenta se podrá eliminar del registro contable.

1.000	430	Cientes	Mercaderías	300	1.000
1.000	431	Cientes, efectos comerciales a cobrar	Cientes	430	1.000

6.5. Ley de conexión.

Cualquier cuenta del sistema contable puede ser relacionada directa o indirectamente con cualquier otra cuenta del sistema contable.

7. Ampliación.

Concesión Administrativa, cesión que hace un organismo estatal, regional, o local a una empresa privada para que realice un servicio público.

Propiedad Industrial, es un derecho a utilizar de manera exclusiva un determinado proceso productivo (patente) una marca, símbolo, etc. la empresa paga la exclusividad.

www.netkeynes.com