

TEMA 3: Teoría de las cuentas

Contabilidad Financiera I

Dpto. Economía de la Empresa



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Cada elemento patrimonial va a ser representado y medido por la contabilidad, a través de unos instrumentos denominados ***cuentas***

Por aplicación de la Partida Doble y por Convenio

Tienen dos partes y se representan en forma de **T**

La izquierda se denomina DEBE
La derecha se denomina HABER



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Representación gráfica de una cuenta

<i>DEBE</i>	<i>(Título de la cuenta)</i>	<i>HABER</i>



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Representación gráfica de dinero en bancos

<i>DEBE</i>	<i>(572) Bancos</i>	<i>HABER</i>
22.500 €		



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica de deuda con un proveedor

DEBE	<i>(400) Proveedores</i>	HABER
		145.000 €

Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Cada lado de la cuenta se utiliza para reflejar el valor inicial de un elemento patrimonial y para registrar los aumentos y disminuciones que han habido en el ejercicio en el elemento patrimonial representado obteniéndose el valor final del mismo

Valoración inicio ejercicio → Saldo inicial de la cuenta

Valoración de operaciones que se realizan durante el ejercicio → Movimientos en la cuenta

Valoración final del ejercicio → Saldo final de la cuenta



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Conceptos relacionados con las cuentas: Convenio de cargo y abono

Cargo: realizar una anotación en el lado del DEBE
(sinónimos cargar o adeudar)

Abono: realizar una anotación en el lado del HABER
(sinónimos abonar o acreditar)

Por convenio de cargo y abono: cada cuenta se mueve de una forma determinada en función de la masa patrimonial a la que pertenece el elemento patrimonial que se esté registrando



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Convenio de cargo y abono para las cuentas que representan elementos patrimoniales de Activo

DEBE	<i>(Título de la cuenta)</i>	HABER
Saldo inicial		
+ Aumentos		- Disminuciones



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica del movimiento en Bancos

DEBE		<i>(572) Bancos</i>		HABER	
Saldo inicial	22.500 €			Disminuciones	45.180 €
Aumentos	60.730 €				
		Quedan	38.050 €		



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Convenio de cargo y abono para las cuentas que representan elementos patrimoniales de Pasivo

DEBE	<i>(Título de la cuenta)</i>	HABER
		Saldo inicial
- Disminuciones		+ Aumentos



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

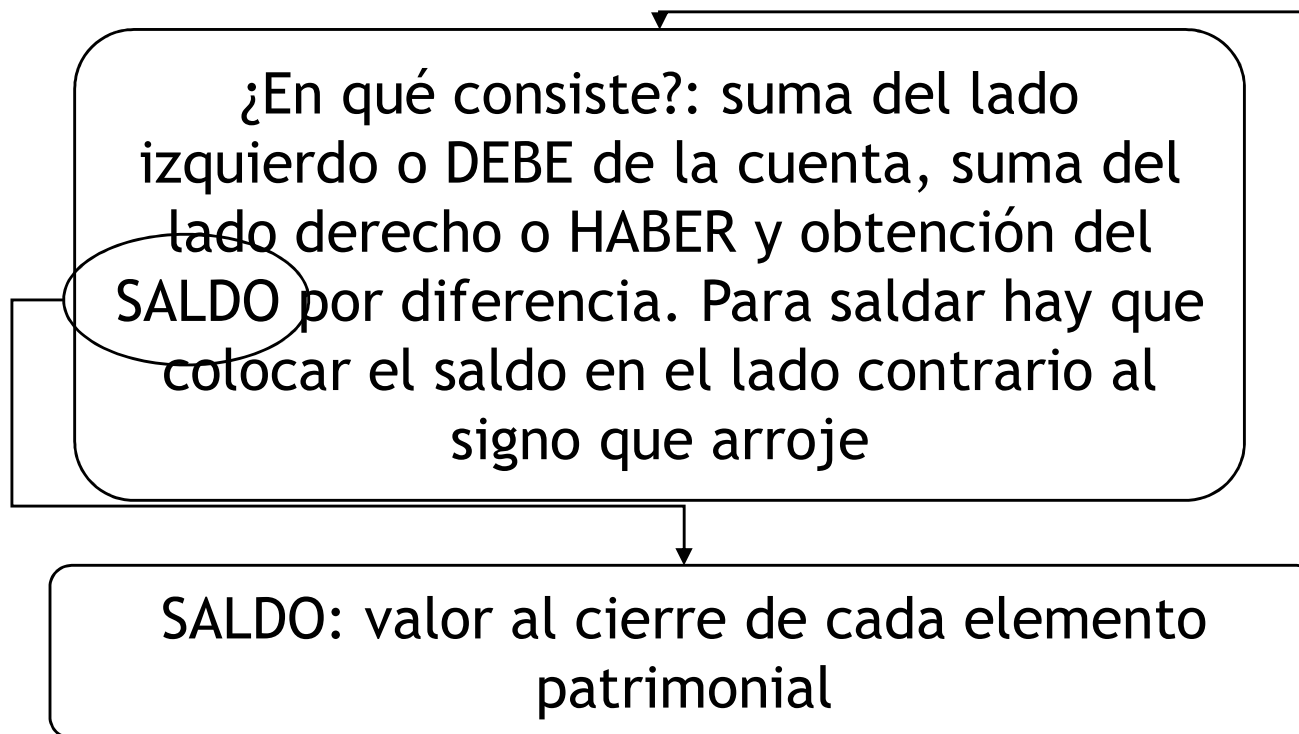
Representación gráfica del movimiento con el proveedor

DEBE		<i>(400) Proveedores</i>		HABER
Disminuciones	90.000 €		Saldo inicial	145.000 €
			Aumentos	75.000 €
		Quedan	130.000 €	



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Al cierre del ejercicio: hay que cerrar la contabilidad, mediante el cierre de cada una de las cuentas. Esta tarea se denomina ***saldar*** las cuentas



Ü Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Tipos de saldos: por convenio

Saldo deudor $\rightarrow \Sigma \text{ DEBE} > \Sigma \text{ HABER}$
(Sd)

Saldo acreedor $\rightarrow \Sigma \text{ DEBE} < \Sigma \text{ HABER}$
(Sa)

Saldo cero $\rightarrow \Sigma \text{ DEBE} = \Sigma \text{ HABER}$
(S0)

Cada masa patrimonial tiene un tipo de saldo, debido a la aplicación del convenio de cargo y abono:

Cuentas que representan elementos de Activo: Saldo Deudor o Cero

Cuentas que representan elementos de Pasivo: Saldo Acreedor o Cero

Cuentas que representan elementos de Patrimonio Neto: Saldo Acreedor o Cero



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica del saldo en Bancos

DEBE		<i>(572) Bancos</i>		HABER	
Saldo inicial	22.500 €			Disminuciones	45.180 €
Aumentos	60.730 €				
Suma del DEBE	83.230 €			Suma del HABER	45.180 €
		Saldo Deudor	38.050 €		



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica del saldo con el proveedor

DEBE		<i>(400) Proveedores</i>		HABER	
Disminuciones	90.000 €			Saldo inicial	145.000 €
				Aumentos	75.000 €
Suma del DEBE	90.000 €			Suma del HABER	220.000 €
		Saldo Acreedor	130.000 €		



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica cierre del saldo en Bancos

DEBE		<i>(572) Bancos</i>		HABER	
Saldo inicial	22.500 €			Disminuciones	45.180 €
Aumentos	60.730 €			Saldo Final	38.050 €
Suma DEBE	83.230 € €			Suma HABER	83.230 € €



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Representación gráfica del cierre del saldo con el proveedor

DEBE		<i>(400) Proveedores</i>		HABER	
Disminuciones	90.000 €			Saldo inicial	145.000 €
Saldo Acreedor	130.000 €			Aumentos	75.000 €
Suma del DEBE	220.000 €			Suma del HABER	220.000 €



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

<i>Resumen Convenio de Cargo y Abono</i>				
<i>Masa Patrimonial</i>	<i>Valor inicial</i>	<i>Aumentos</i>	<i>Disminuciones</i>	<i>Tipo de saldo</i>
<i>Activo</i>	<i>DEBE</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>	<i>Deudor o Cero</i>
<i>Pasivo</i>	<i>HABER</i>	<i>HABER</i>	<i>DEBE</i>	<i>Acreedor o Cero</i>
<i>Patrimonio Neto</i>	<i>HABER</i>	<i>HABER</i>	<i>DEBE</i>	<i>Acreedor o Cero</i>



Tema 3 – Teoría de las Cuentas

Norma general que regula la contabilidad

Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, aprueba el Plan General de Contabilidad de aplicación en general, salvo para Pymes que será de aplicación Real Decreto 1515/2007 (este último será el que estudiaremos en este primer curso)

Plan General de Contabilidad (PGC)
dividido en cinco partes

* Aplicación obligatoria

** *Aplicación voluntaria*

➔ ➊ Marco Conceptual de la Contabilidad

➔ ➋ Normas de Registro y valoración

➔ ➌ Cuentas Anuales

➔ ➍ *Cuadro de Cuentas*

➔ ➎ *Definiciones y relaciones contables*



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Estructura del Cuadro de Cuentas

Grupos (siete grupos): Identificado con el primer dígito

Subgrupos (entre ocho y diez por grupo): Identificado con dos dígitos

Cuenta (número variable por subgrupo): Identificada con tres dígitos

Subcuenta (número variable por cuenta):
Identificada con cuatro dígitos

❶ *Esta estructura, favorece la búsqueda de los elementos patrimoniales en la cuenta que se representa*

❷ *Permite el desarrollo a nivel de subcuenta que la sociedad necesite*



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Estructura del Cuadro de Cuentas

Grupos (siete grupos)

Grupo 1	Financiación básica	→ P Neto, Pasivo l/p o no corriente
Grupo 2	Inmovilizado	→ Activo a l/p o no corriente
Grupo 3	Existencias	→ Activo a c/p, corriente o circulante
Grupo 4	Acreedores y deudores por operaciones de tráfico	→ Activo y pasivo c/p, corriente o circ.
Grupo 5	Cuentas financieras	→ Activo y pasivo c/p, corriente o circ.
Grupo 6	Compras y gastos	} → Cuentas de diferencias
Grupo 7	Ventas e ingresos	



Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

Introducción a la Partida Doble → Metodología contable

¿¿Cómo se contabilizan los hechos económicos??

Primera tarea a realizar → Interpretación de la operación ,
valoración y representación o registro

-
- ```
graph TD; A([registro]) --> B([El registro]);
```
- El registro de los hechos económicos se plasma en dos libros:
    - Libro diario: recoge cronológicamente las anotaciones de los diferentes hechos que afectan al patrimonio: asientos.
    - Libro mayor: toda anotación en el Diario se traslada al Mayor. Cada hoja del Mayor representa una cuenta



# Tema 3 – Teoría de las Cuentas

## Representación gráfica en libro diario y características

| <i>DEBE</i> |                    |   | <i>HABER</i>         |           |
|-------------|--------------------|---|----------------------|-----------|
| -----       |                    | × | -----                |           |
| Importe €   | (XXX) Cuenta cargo |   | a (XXX) Cuenta abono | Importe € |
| -----       |                    | × | -----                |           |

- ✳ En el libro diario se **asientan** o registran todos los hechos económicos ocurridos en el ejercicio, por orden **Cronológico**
- ✳ La denominación del registro en el libro diario es **Asiento** (sinónimos: **Apunte** y **Anotación**)
- ✳ Existen otras formas de representar el libro diario



## Tema 3 – Teoría de las Cuentas

### Representación gráfica en libro mayor y características

| <i>Fecha<br/>asiento</i> | <i>Nº<br/>asiento</i> | <i>DEBE</i>          | <i>----- (570) Caja-----</i> | <i>HABER</i> |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|--------------|
| <b>1/1/2005</b>          | <b>1</b>              | <b>Saldo inicial</b> | <b>560 €</b>                 |              |
| <b>9/3/2005</b>          | <b>528</b>            |                      |                              | <b>287 €</b> |
| <b>5/6/2005</b>          | <b>1.254</b>          |                      | <b>1.000 €</b>               |              |
| <b>28/9/2005</b>         | <b>2.341</b>          |                      |                              | <b>147 €</b> |
| <b>31/12/2005</b>        | <b>4.369</b>          | <b>Saldo final</b>   | <b>1.126 €</b>               |              |

- ✧ El Libro Mayor es una consecuencia del Libro Diario.
- ✧ Su función es clasificar los hechos económicos en función del elemento patrimonial que haya intervenido, y que queda reflejado en la cuenta correspondiente.





# Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

## Clasificación de las cuentas

Cuentas de Activo

Cuentas Administrativas: aquellas en las que los aumentos y disminuciones de valor se miden por los mismos criterios

Carácter Inicial (fondo) DEBE

Carácter Funcional (flujo) BILATERAL : aumentos D/disminuciones H

Carácter Final (fondo) DEUDOR o CERO



# Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

## Clasificación de las cuentas

Cuentas de Pasivo

Cuentas Administrativas: aquellas en las que cada obligación se registra y se cancela utilizando la misma valoración

Carácter Inicial (fondo) HABER

Carácter Funcional (flujo) BILATERAL : aumentos H/disminuciones D

Carácter Final (fondo) ACREEDOR o CERO



# Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

## Clasificación de las cuentas

Cuentas de Patrimonio  
Neto

- ❑ Cuentas de Neto propiamente dichas:
  - ❑ Aportaciones de los socios y
  - ❑ Resultados acumulados y no distribuidos
- ❑ Cuentas de Diferencias: Gastos e Ingresos



Carácter Inicial (fondo) HABER

Carácter Funcional (flujo) BILATERAL : aumentos H/disminuciones D

Carácter Final (fondo) ACREEDOR o CERO



## Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

❓ Cuentas de diferencias: Representan y miden las variaciones que se producen en el patrimonio neto por la gestión de la empresa

Variaciones negativas → suponen una disminución del Patrimonio Neto y se registran en Cuentas de diferencias **negativas**  
Se recogen en el GRUPO 6) que contiene gastos y pérdidas

Variaciones positivas → suponen un aumento del Patrimonio Neto y se registran en Cuentas de diferencias **positivas**  
Se recogen en el GRUPO 7) que contiene ingresos y beneficios



# Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

## ❑ Cuentas de diferencias

### ***Características***

1. Carácter funcional (Flujo) En general UNILATERAL  
GASTOS → DEBE  
INGRESOS → HABER
2. Duración: un ejercicio económico. Al cierre, se saldan con la cuenta (129) Resultado del ejercicio que pasa a formar parte del Patrimonio Neto. Esta operación se llama ***Regularización***
3. Gastos e Ingresos conforman la “Cuenta de Pérdidas y Ganancias” estado que forma parte de las Cuentas Anuales.



# Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

## ❑ Cuentas de diferencias

### ***Definiciones***

**GASTO:** consumo voluntario de un Activo cambio de una contraprestación que puede ser

❑ Inmediato: pago al contado

❑ Mediato: pago a crédito

**PÉRDIDA:** consumo involuntario de un Activo y sin contraprestación

**INGRESO:** recuperaciones de Activo

❑ Inmediato: cobro al contado

❑ Mediato: cobro a crédito

*\*\* Los gastos permitirán a la empresa obtener ingresos en un futuro*



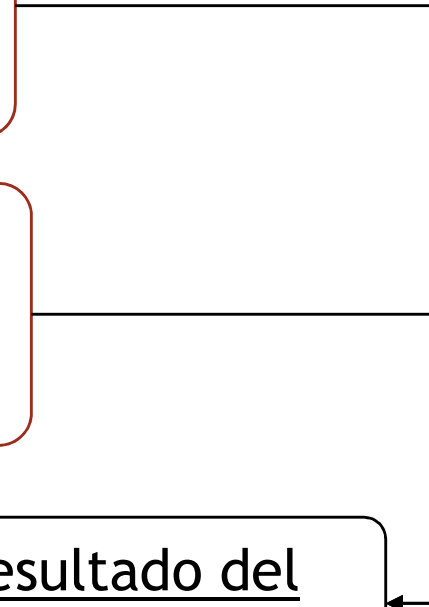
## Tema 3 – *Teoría de las Cuentas*

### Cierre de las cuentas de gastos e ingresos → ***La Regularización***

**Gastos:** dado que tienen saldo deudor, su regularización (cierre) se produce abonando dicho saldo.

**Ingresos:** dado que tienen saldo acreedor, su regularización (cierre) se produce cargando dicho saldo.

Contrapartida en ambos casos cuenta (129) Resultado del Ejercicio





# Tema 3 – Teoría de las Cuentas

## Representación del asiento de regularización (Ejemplo)

| <b>DEBE</b> |                                   | <b>HABER</b> |                                                  |
|-------------|-----------------------------------|--------------|--------------------------------------------------|
| -----       |                                   | X            | -----                                            |
| Suma gastos | (129) Resultado del Ejercicio     | a            | (600) Compras de mercaderías      Importe        |
|             |                                   | a            | (610) Variación de existencias      Importe      |
|             |                                   | a            | (621) Rep. y conservación      Importe           |
|             |                                   | a            | (640) Sueldos y salarios      Importe            |
|             |                                   |              | etc .....                                        |
| -----       |                                   | X            | -----                                            |
| Importe     | (700) Ventas de mercaderías       | a            |                                                  |
| Importe     | (705) Prestación de servicios     | a            |                                                  |
| Importe     | (740) Subvenciones oficiales exp. | a            |                                                  |
| Importe     | (752) Ingresos por arrendam.      | a            |                                                  |
|             | etc .....                         |              |                                                  |
|             |                                   | a            | (129) Resultado del Ejercicio      Suma ingresos |
| -----       |                                   | X            | -----                                            |