

METODOLOGÍA DE LA PARTIDA DOBLE

OBJETIVOS DOCENTES

1. Introducción de la técnica contable a través del concepto de Cuenta.
2. Aprender el manejo del listado del Cuentas según Plan General Contable Español.
3. Conocer los Libros de Registro de la información contable y su utilidad

Actuación de la Contabilidad



La ecuación del balance: observaciones

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{PN} + \text{INGRESOS}$$

Elementos de interés:

- Informa de la situación de cada elemento patrimonial.
- Informa del contenido de cada transacción

Limitaciones

- ✓ No es operativa para muchos elementos
- ✓ No es operativo para muchas transacciones

¿Cómo superar estas limitaciones?

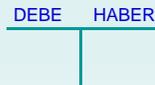
Concepto de Cuenta

Es el instrumento de representación y medida de cada elemento patrimonial que permite conocer la situación del mismo en cualquier momento así como su evolución en el tiempo.

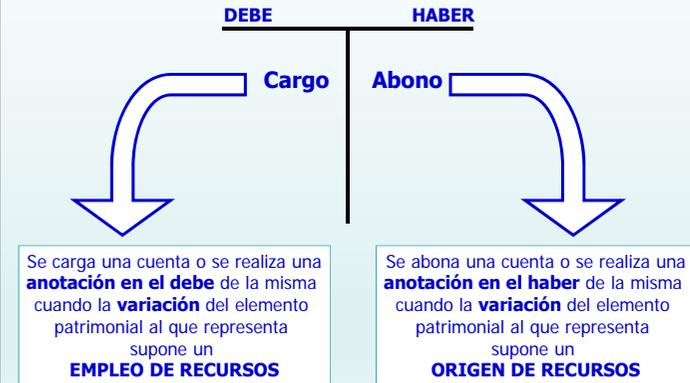
Elemento (realidad) \Rightarrow Cuenta (contabilidad)

Representación de la Cuenta

SE REPRESENTA EN FORMA DE "T" DE MAYOR:

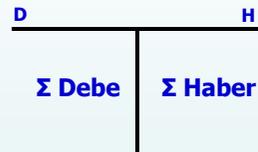


Lectura e Interpretación de la Cuenta



Saldo de la Cuenta

Valoración al final del ejercicio o en un momento determinado del elemento patrimonial representado



$$\text{Saldo} = \Sigma \text{ Debe} - \Sigma \text{ Haber}$$

$\Sigma \text{ Debe} > \Sigma \text{ Haber}$ \Rightarrow Saldo DEUDOR

$\Sigma \text{ Debe} = \Sigma \text{ Haber}$ \Rightarrow Saldo CERO o NULO

$\Sigma \text{ Debe} < \Sigma \text{ Haber}$ \Rightarrow Saldo ACREEDOR

Clasificación de las Cuentas

Del BALANCE:

1. **CUENTAS DE ACTIVO:** representan los elementos patrimoniales de Activo, es decir, Bienes y Derechos
2. **CUENTAS DE PASIVO:** representan los elementos patrimoniales de Pasivo, es decir, las Obligaciones.
3. **CUENTAS DE PATRIMONIO NETO** propiamente dicho: representan las aportaciones de socios y los beneficios no distribuidos

Del RESULTADO O DE DIFERENCIAS:

1. **CUENTAS DE DIFERENCIAS POSITIVAS DE PN o DE INGRESOS**
2. **CUENTAS DE DIFERENCIAS NEGATIVAS DE PN o DE GASTOS**

El catalogo o plan de cuentas: definición

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 para facilitar el **registro informatizado** de las operaciones y el funcionamiento de **contabilidades auxiliares**.

El catalogo o plan de cuentas: características

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

Desarrollo del plan de cuentas

1. GRUPO: Primer dígito/nivel: masa básica. Ej: 5. Cuentas financieras
2. SUBGRUPO: Segundo dígito/nivel: masa desarrollada Ej: 5.7 Tesorería
3. CUENTA: Tercer dígito/nivel: cuenta Ej: 5.7.2. Bancos c/c vista en euros
4. SUBCUENTA: Cuarto dígito/nivel: subcuenta Ej: 5.7.2.x. Banco X

Grupos de Cuentas en el PGCE 2007

1	FINANCIACION BASICA	→ P Neto, Pasivo l/p o no corriente
2	INMOVILIZADO	→ Activo a l/p o no corriente
3	EXISTENCIAS	→ Activo a c/p, corriente o circulante
4	ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES	→ Activo y pasivo c/p, corriente
5	CUENTAS FINANCIERAS	→ Activo y pasivo c/p, corriente
6	COMPRAS Y GASTOS	} Cuentas de diferencias: cuenta de Pérdidas y Ganancias
7	VENTAS E INGRESOS	
8	GASTOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO	} Cuentas de "ajuste de valor": Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
9	INGRESOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO	

LISTADO DE SUBGRUPOS DE CUENTAS DE ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO NETO

A) ACTIVO NO CORRIENTE (Grupo 2)	A-1) FONDOS PROPIOS (Grupo 1)
Inmovilizado intangible (20) (-28) (-29)	Capital (10)
Inmovilizado material (21) (-28) (-29)	Prima de emisión de acciones (11)
Inversiones inmobiliarias (22)	Reservas (11)
Inmov. Material en curso (23)	Resultados ejercicios anteriores (121)
V. Inversiones financieras a largo plazo (25)	Resultado del ejercicio (129)
B) ACTIVO CORRIENTE (Grupos 3, 4 y 5)	B) PASIVO NO CORRIENTE (Grupo 1)
Grupo 3: Existencias (300) (-39)	Deudas a largo plazo (17)
Grupo 4: Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar (43, 44, 460, 47) (-49)	C) PASIVO CORRIENTE (Grupos 4 y 5)
Grupo 4: Periodificaciones (480)	Grupo 5: Deudas a corto plazo (52) (560)
Grupo 5: Inversiones financieras a corto plazo (54, 565) (-59)	Grupo 4: Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (40, 41, 465, 47)
Grupo 5: Efectivo y otros activos líquidos equivalentes (57)	Grupo 4: Periodificaciones (485)

LISTADO DE SUBGRUPOS DE CUENTAS DE INGRESOS (en actividades continuadas)

Ingresos De Explotación: (70, 75, 77 y 79).

Ingresos Financieros: (76)

LISTADO DE SUBGRUPOS DE CUENTAS DE GASTOS (en actividades continuadas)

Gastos De Explotación: (60, 61, 62, 63, 64, 67, 68 y 69).

Gastos Financieros: (66)

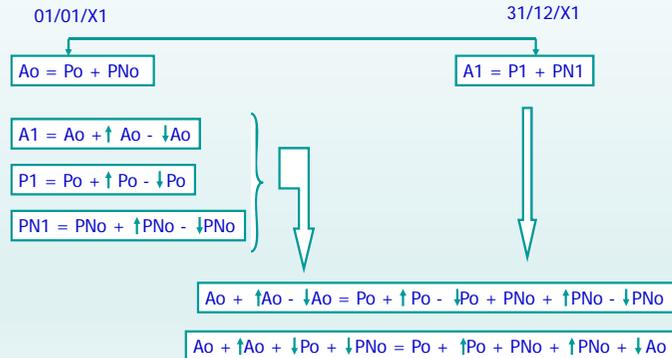
Convenio del Cargo y Abono de las Cuentas (I)

PARTIDA DOBLE

Razonamiento Conceptual:
Se explica a partir del movimiento de recursos dado por un ORIGEN y una APLICACIÓN de Fondos (diapo 3)

Razonamiento Matemático:
Se explica a partir de la fórmula matemática de la partida doble:
ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

Convenio del Cargo y Abono de las Cuentas (II)



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

DEBE	HABER
Ao ↑ Ao	↓ Ao
↓ Po	Po ↑ Po
↓ PNo	PNo ↑ PNo
Gastos	Ingresos

Convenio de Cargo y Abono cuentas de Activo

DEBE	HABER
Ao	
↑ Ao	↓ Ao

Carácter Inicial (NACEN) DEBE
 Carácter Funcional (flujo) BILATERAL: aumentos D/disminuc. H
 Carácter Final (SALDO) DEUDOR o CERO

Convenio de Cargo y Abono cuentas de Pasivo

DEBE	HABER
	Po
↓ Po	↑ Po

Carácter Inicial (NACEN) Haber
 Carácter Funcional (flujo) BILATERAL: aumentos H/disminuc. D
 Carácter Final (SALDO) ACREEDOR o CERO

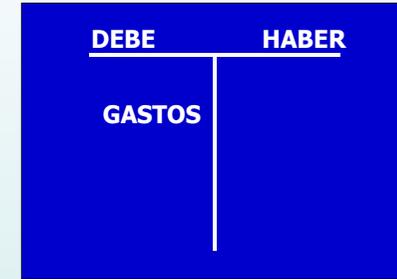
Convenio de Cargo y Abono cuentas de Patrimonio Neto

DEBE	HABER
	PNo
↓ PNo	↑ PNo

Carácter Inicial (NACEN) Haber
 Carácter Funcional (flujo) BILATERAL: aumentos H/disminuc. D
 Carácter Final (SALDO) ACREEDOR o CERO

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

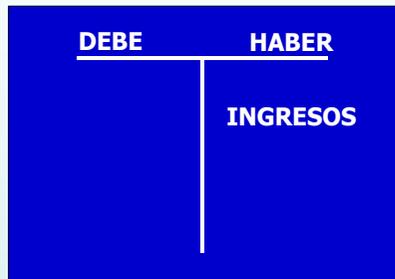
Convenio de Cargo y Abono cuentas de Gastos



GASTOS = ↓ PN

Carácter Inicial (NACEN) DEBE
 Carácter Funcional (flujo) UNILATERAL: aumentos D/ cierra por H
 Carácter Final (SALDO) DEUDOR o CERO

Convenio de Cargo y Abono cuentas de Ingresos



INGRESOS = ↑ PN

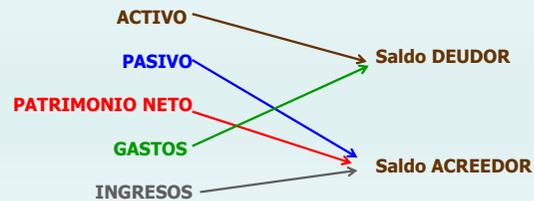
Carácter Inicial (NACEN): HABER
 Carácter Funcional (flujo) UNILATERAL: aumentos H/ cierra por D
 Carácter Final (SALDO): ACREEDOR o CERO

Libros obligatorios

- ➔ **DIARIO:** registro de operaciones día a día. Se permiten asientos resumen mensuales si hay registros complementarios desarrollados.
- ➔ **INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES:**
 - Balance inicial
 - Balance de sumas y saldos al menos trimestral
 - Inventario de cierre
 - Las cuentas anuales.
- ➔ Además las sociedades deben llevar un libro de **ACTAS** (no es un libro contable)

Libro NO obligatorio

→ **MAYOR**: está formado por el conjunto de todas las t-mayor. Se elabora automáticamente a partir de la información suministrada en el Libro Diario. Cada t-mayor ordena para cada cuenta los apuntes que recibe en el diario, calculando en cada momento el saldo de la misma. Este saldo dependerá de la naturaleza de la cuenta:



¿Cómo se contabilizan los hechos económicos??

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

OBLIGATORIO LIBRO DIARIO

Recoge de **forma cronológica** todos los hechos contables derivados de las transacciones que realiza la empresa a lo largo del ejercicio, mediante **ASIENTOS CONTABLES**

Información mínima por asiento.

- ✓ La fecha de la operación.
- ✓ Los títulos y/o códigos de la 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

LIBRO DIARIO: asientos contables

Número de Asiento	Fecha	Cuentas	DEBE	HABER
		Naturaleza del Empleo de Recursos	Valor Monetario del EMPLEO	
		Naturaleza del Origen de Recursos		Valor Monetario del ORIGEN

**NO ES OBLIGATORIO pero es automático
LIBRO MAYOR**

Está formado por el conjunto de todas las T de Mayor.
Recoge, ordenadamente, para cada cuenta la información del Libro Diario



Ejemplo IV.1:

- Se constituye una empresa con una aportación inicial de los socios:
 - Dinero por importe de 25.000 €
 - Local tasado: 50.000
 - Mobiliario: 12.000
- La empresa adquiere Equipos informáticos por 15.000 euros a pagar en 6 meses
- Además adquiere el local contiguo por 60.000 mediante préstamo hipotecario
- Comienzan las obras de rehabilitación del segundo local y al término abona 5.000 euros por ese concepto.
- Se procede al pago de la primera nómina del único trabajador de la empresa cuyo detalle es el siguiente:
 - Sueldo líquido: 2.500 euros
 - Retención IRPF: 600 euros
 - Retención en concepto de seguridad social: 250 euros
 - Cotizaciones sociales cuota patronal: 1.000 euros

SE PIDE: Realizar los apuntes contables en el Libro Diario y Libro Mayor para las operaciones realizadas por la empresa en su primer mes de actividad.

Una vez que tenemos los libros diario y mayor:
¿Cómo preparar el balance y la cuenta de resultados?

- Hay muchas transacciones
- ¿Cómo diferenciar la información entre balance y resultados?
- ¿Cómo manejar los totales?
- ¿Cómo saber si la transcripción diario-mayor está bien hecha?

Hace falta un documento de síntesis:
El balance de comprobación de sumas y saldos

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS O DE COMPROBACIÓN

Está formado por todas las cuentas clasificadas según su saldo y se elabora trimestralmente
Su fuente es el LIBRO MAYOR

CUENTAS	SUMA DEBE	SUMA HABER	SALDOS DEUDORES	SALDOS ACREEDORES
TOTALES				

$$\Sigma \text{ Debe} = \Sigma \text{ Haber} \quad \Sigma \text{ Deudores} = \Sigma \text{ Acreedores}$$

BALANCE DE COMPROBACIÓN						
CUENTAS	SUMAS		SALDOS BALANCE		SALDO P Y G	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
Caja	2.200	750	1.450			
Cientes	3.000		3.000			
Gtos personal	500				500	
Gtos Financieros	20				20	
El. Transporte	500		500			
Capital		2.000		2.000		
Préstamos PC		200		200		
Interes a pagar		20		20		
Prov. Inmoviliza PC		250		250		
Ingresos serv.		3.000				3.000
TOTALES	6.220	6.220	4.950	2.470	520	3.000
RESULTADO				2.480	2.480	
	6.220	6.220	4.950	4.950	3.000	3.000