

# EL PROCESO CONTABLE

# SUMARIO

1. INTRODUCCIÓN
2. BALANCE INICIAL
3. ASIENTO INICIAL
4. REGISTRO DE LAS OPERACIONES
5. BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS
6. INVENTARIO FINAL
7. REGULARIZACIÓN
8. BALANCE FINAL
9. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
10. ELABORACIÓN CUENTAS ANUALES

ENyD

# 1. INTRODUCCIÓN

---

El objetivo último, y podríamos decir que el producto resultante de toda la operativa contable son las cuentas anuales de la empresa, sus estados financieros obligatorios.

Podemos decir que estas constituyen el último output de todo el proceso contable, sin embargo, para llegar a ellas, es necesario realizar una serie de operaciones determinadas en un orden definido, pasando por diversas fases.

Así, el proceso contable consta de las siguientes etapas o fases:

1. Balance Inicial (o de apertura): obtenido a partir de un inventario inicial de bienes y derechos o a partir del balance final del ejercicio anterior.
2. Asiento Inicial (o de apertura): basado en el Balance Inicial.
3. Registro De Las Operaciones: asientos en el libro Diario y en el Mayor de cada cuenta.
4. Balance De Sumas Y Saldos: resumen de los saldos al debe y al haber de todas las cuentas, con el siguiente formato:

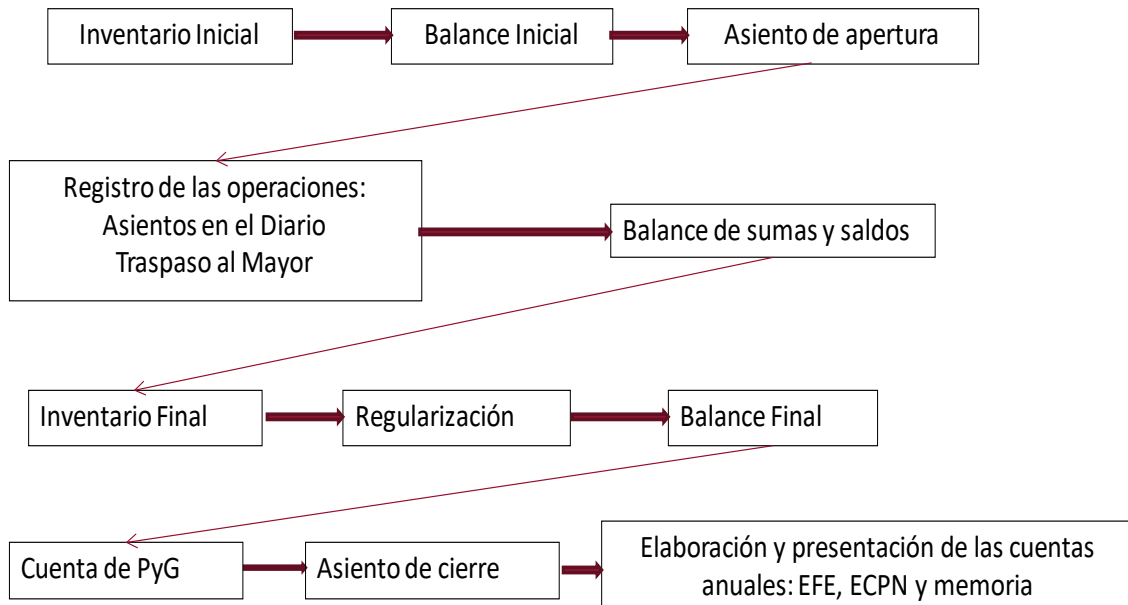
Balance de Sumas y Saldos			Fecha: 31-12-XX	
Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber

5. Inventario Final: consiste en cuadrar los datos obtenidos del Balance De Sumas y Saldos con el Inventario real de la empresa.
6. Regularización: tiene como objetivo calcular el Resultado del Ejercicio y obtener los estados financieros obligatorios.
7. Balance final.
8. Cuenta de resultados (pérdidas y ganancias).
9. Asiento final o de cierre: saldamos todas las cuentas (cargamos todo el Pasivo y el patrimonio neto y abonamos todo el activo por su saldo).



10. Elaboración de las Cuentas Anuales y resto de estados financieros: Estado de cambios en patrimonio neto, Estado de flujos de efectivo y Memoria.

Gráficamente podríamos representar el proceso de la siguiente forma:



Veremos con más detalle los puntos anteriores.

## 2. BALANCE INICIAL

---

Consiste en elaborar, a partir del inventario inicial o del balance final del ejercicio anterior, un balance de situación a inicio del ejercicio, ordenando todos los elementos patrimoniales de la empresa en el activo y el pasivo del balance según corresponda.

Ejemplo:

Una empresa presenta los siguientes datos en su balance inicial:

- Capital Social: 10.000
- Caja: 3.000
- Elementos de transporte: 18.000
- Deudas a Largo Plazo Con entidades de crédito: 9.000
- Deudas a Corto Plazo Con entidades de crédito: 2.000

El balance inicial en este caso sería el siguiente:

ACTIVO		Inicial	PASIVO		Inicial
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>18.000</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>10.000</b>
Inmovilizado Intangible		0	Capital		10.000
Inmovilizado Material		18.000	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>9.000</b>
Elementos de transporte		18.000	Deudas a L/P con entidades de crédito		9.000
Inversiones financieras a L/P		0	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>2.000</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.000</b>	<b>Deudas a Corto Plazo</b>		<b>2.000</b>
Existencias		0	Deudas a C/P con entidades de crédito		
Clientes y Deudores		0	Acreedores comerciales		0
Inversiones Fin. Temporales		0			
Tesorería		3.000			
Bancos C/C		3.000			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>21.000</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>21.000</b>

En este caso hemos mostrado con valor 0 las masas patrimoniales sin valor, pero igualmente pueden no mostrarse.

### 3. ASIENTO INICIAL

---

Esta fase consiste en traspasar la información del balance inicial al diario, elaborando el asiento inicial o de apertura.

En lugar de activo y pasivo, las diferentes cuentas (no masas patrimoniales ahora) se reflejan en el debe o el haber de un asiento.

El formato y elementos de un asiento son los siguientes:



Nº		Fecha			
Cargo	(Cód.)	Título	a	Título (Cód.)	Abono
Por		(Descripción de la operación)			

- Número: deben estar numerados de forma correlativa, según la cronología de su anotación.
- Fecha de contabilización.
- Cargos o anotación en el debe.
- Código y título de la cuenta cargada.
- Código y título de la cuenta abonada.
- Abonos o anotación en el haber.
- Descripción de la operación.

Al ser el asiento de apertura, su número será el 0 o el 1; y la fecha, para ejercicios que no sean el primero de la sociedad, será el 1 de enero.

En nuestro caso, el asiento de apertura, suponiendo que la empresa se crea el 1 de diciembre:

(1) 1-12-20XX

18.000	(218) Elem. De transporte	a	Capital (100)	10.000
3.000	(572) Bancos C/C		Deudas L/P Ent. Cto (170)	9.000
			Deudas C/P Ent. Cto. (520)	2.000
	Por <b>Asiento de Apertura</b>			



## 4. REGISTRO DE LAS OPERACIONES

---

En esta fase reflejamos contablemente las diferentes transacciones y hechos contables del ejercicio: ventas, compras, pagos, cobros. Los asientos en el diario y los traspasamos al mayor.

Siguiendo con el ejemplo anterior, las operaciones serían:

- ✓ Compra de mercaderías por 2.000 pagadas por banco, el 31 de diciembre
- ✓ Venta de esas mercaderías por 5.000, mitad cobradas por banco, mitad a crédito, el 31 de diciembre.
- ✓ Gastos financieros (intereses) del préstamo: 100, pagado por banco el 31 de diciembre.
- ✓ Sueldos pagados del mes de diciembre: 1.000, pagados el 31 de diciembre. La Seguridad Social, pagadera en enero asciende a 300 euros.

Siguiendo la numeración anterior, los asientos en el diario serían:

(2)	2.000	(600) Compra de a Bancos (572)	2.000
31-12-XX		Mercaderías	
(3)	2.500	(572) Bancos a Ventas (700)	5.000
31-12-XX	2.500	(430) Clientes	
(4)	100	(662) Intereses de a Bancos (572)	100
31-12-XX		deudas	
(5)	1.000	(640) Sueldos y Salarios a Bancos (572)	1.000
31-12-XX	300	(642) Seguridad Social a Organismos de la Seg. Social Acreeedores (476)	300
		cargo de la empresa	

Y los mayores de las cuentas quedarían de la siguiente manera:



Cuentas de Activo:

Bancos	
3.000	2.000 (2)
2.500	100 (4)
	1.000 (5)
5.500	3.100
2.400	

Clientes	
(3) 2.500	
2.500	

Elementos de Transporte	
(1) 18.000	
18.000	

Cuentas de pasivo:

Deudas a Largo Plazo	
	9.000 (1)
	9.000

Deudas a Corto Plazo	
	2.000 (1)
	2.000

Seguridad Social Acreedora	
	300 (5)
	300

Cuentas de patrimonio neto:

Capital social	
	10.000
	10.000

Cuentas de ingresos:

Ventas	
	5.000
	5.000





Cuentas de gastos:

<b>Compras</b>	<b>Sueldos y salarios</b>	<b>Seguridad Social empresa</b>	<b>Gastos Financieros</b>
2.000	1.000	300	100
2.000	1.000	300	100

Con esta información ya estamos en disposición de elaborar el balance de sumas y saldos del ejercicio.

## 5. BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS

El balance de sumas y saldos es un cuadro resumen de los movimientos al debe y al haber (sumas) y los saldos deudores o acreedores resultantes para cada cuenta contable. Adopta un formato como el siguiente:

Balance de Sumas y Saldos			Fecha: 31-12-XX	
Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber

La información de los mayores se traspasa a este cuadro, para obtener los saldos deudores y acreedores de cada cuenta e activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos y gastos, previamente a las actividades de cierre que veremos más adelante.

En nuestro ejemplo, el balance de sumas y saldos quedaría como sigue:

Balance de Sumas y Saldos			Fecha: 31-12-XX	
Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber
(100) Capital Social		10.000		10.000
(170) Deudas a Largo Plazo con ent. Cto.		9.000		9.000
(218) Elementos de Transporte	18.000		18.000	
(430) Clientes	2.500		2.500	
(476) Seguridad Social Acreedora		300		300
(520) Deudas a Corto Plazo con ent. Cto.		2.000		2.000



(572) Bancos	5.500	3.100	2.400	
(600) Compras de Mercaderías	2.000		2.000	
(640) Sueldos y Salarios	1.000		1.000	
(642) Seguridad Social a cargo de la empresa	300		300	
(662) Intereses de deudas	100		100	
(700) Venta de Mercaderías		5.000		5.000
<b>TOTALES</b>	<b>29.400</b>	<b>29.400</b>	<b>26.300</b>	<b>26.300</b>

## 6. INVENTARIO FINAL

---

Consiste en cuadrar el inventario real y físico de la empresa con la información del balance de sumas y saldos, por si fuera necesario realizar algún ajuste previo a la regularización y cierre del ejercicio.

## 7. REGULARIZACIÓN

---

La regularización contable tiene como objetivo calcular el Resultado del Ejercicio y obtener los estados financieros obligatorios. Consta de una serie de ajustes:

- ✓ Contabilización de operaciones no formalizadas, por errores u omisiones en su momento, bien porque no disponíamos de información suficiente para su registro.
- ✓ Clasificación correcta de operaciones que han sido mal contabilizadas o asignadas a cuentas no adecuadas, bien por errores bien por disponer de información más completa o precisa sobre la operación.
- ✓ Periodificación: aplicando el principio de devengo, para reflejar de forma precisa los ingresos y gastos en el período al que correspondan, independientemente del cobro o pago.



- ✓ Amortización: cálculo de la dotación de la amortización del inmovilizado material, en función de la vida útil prevista.
- ✓ Pruebas de valor (deterioro): de aquellos activos fijos que hayan podido sufrir depreciaciones importantes por obsolescencia u otros fenómenos (siniestros, insolvencia de clientes, etc.)
- ✓ Adecuaciones de saldos, de modo que las cuentas de activo y pasivo reflejen saldos coherentes con su naturaleza (deudor, acreedor).
- ✓ CÁLCULO DEL RESULTADO por Cargo de todas las cuentas de Ingreso y Abono de las cuentas de Gasto contra la cuenta de Resultado del Ejercicio.

Para nuestro ejemplo, calcularemos la amortización del elemento de transporte, con una vida útil de 6 años. Así, la amortización correspondiente a un mes será:

$$18.000 / 6 = 3.000 \text{ (amortización anual)}$$

$$3.000 / 12 = 250 \text{ (dotación del ejercicio - mes de diciembre XX).}$$

El asiento será:

(6)	250	(681) Amortización del a	Amortización	250
31-12-XX		Inmovilizado Material	Acumulada del I.M	
			(281)	

El mayor de estas dos cuentas:

Amortización El. Transporte	Amort. Acum. El. Tpte.
250	250
<b>250</b>	<b>250</b>

Ya estamos en disposición de realizar el cálculo del Resultado del Ejercicio, para ello, se cargan las cuentas de ingreso (se llevan al Debe) y se abonan todas las cuentas de gasto (se lleva su saldo al haber), de manera que todas ellas individualmente quedan a cero, y la diferencia entre ambas queda en la cuenta 129 Resultado del Ejercicio.



El mayor de esta cuenta quedará como sigue:

P y G	
	5.000 (700)
(600)	2.000
(640)	1.000
(642)	300
(662)	100
(681)	250
	3.650
	5.000
	<b>1.350</b>

Por tanto, podemos decir que el resultado del ejercicio ha sido de 1.350 euros.

El nuevo Balance de Sumas y Saldos, con la información de la amortización y el Resultado, será:

Balance de Sumas y Saldos			Fecha:	31-12-XX
Cuentas	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Debe	Haber
(100) Capital Social		10.000		10.000
(170) Deudas a Largo Plazo con ent. Cto.		9.000		9.000
(218) Elementos de Transporte	18.000		18.000	
(281) Amort.Acumulada Inmov. Material		250		250
(430) Clientes	2.500		2.500	
(476) Seguridad Social Acreedora		300		300
(520) Deudas a Corto Plazo con ent. Cto.		2.000		2.000
(572) Bancos	5.500	3.100	2.400	
(129) Resultado del Ejercicio	3.650	5.000		1.350
<b>TOTALES</b>	<b>29.650</b>	<b>29.650</b>	<b>22.900</b>	<b>22.900</b>

## 8. BALANCE FINAL

---

En base a la información del Balance de sumas y saldos, podemos preparar el balance final del ejercicio:



ACTIVO		31-12-XX	PASIVO		31-12-XX
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>17.750</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>11.350</b>
Inmovilizado Intangible		0	Capital		10.000
Inmovilizado Material		<b>17.750</b>	Resultado del Ejercicio		1.350
Elementos de transporte		17.750	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>9.000</b>
Inversiones financieras a L/P		0	Deudas a L/P con entidades de crédito		9.000
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>4.900</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>2.300</b>
Existencias		0	Deudas a Corto Plazo		<b>2.000</b>
Clientes y Deudores		<b>2.500</b>	Deudas a C/P con entidades de crédito		2.000
Inversiones Fin. Temporales		0	<b>Acreedores comerciales</b>		<b>300</b>
Tesorería		<b>2.400</b>	Seguridad Social Acreedora		300
Bancos C/C		2.400			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>22.650</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>22.650</b>

## 9. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Con la información de la cuenta Resultado del Ejercicio (129), podemos elaborar este estado financiero obligatorio, en el formato del Plan General Contable.

CUENTA DE RESULTADOS		Año XX
Ventas		5.000
Compras y otros aprovisionamientos		-2.000
Gastos de Personal		
Sueldos y Salarios		-1.000
Seguridad Social a cargo de la empresa		-300
Amortización del Inmovilizado		-250
<b>Resultado de Explotación</b>		<b>1.450</b>
Gastos Financieros		-100
<b>Resultado Financiero</b>		<b>-100</b>
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>		<b>1.350</b>
Impuesto sobre Beneficios		0
<b>Resultado después de Impuestos</b>		<b>1.350</b>



# 10. ELABORACIÓN CUENTAS ANUALES

---

Finalmente, quedaría elaborar el resto de estados financieros obligatorios: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Memoria, y si lo fuese, el Estado de Flujos de Efectivo, para su aprobación por los accionistas y presentación en el Registro Mercantil.

