

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

1. BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS	2
1.2. Cuenta de Resultados	4
2. LIBRO DIARIO Y LIBRO MAYOR	5
2.1. Introducción.....	5
2.2. Libro Diario.....	5
2.3. Libro Mayor	8
3. FONDOS PROPIOS	10
4. CAJA Y BANCOS	13
5. INMOVILIZADO FIJO.....	15
5.1. Introducción.....	15
5.3. Mantenimiento del Inmovilizado Fijo.....	16
6. EXISTENCIAS.....	17
6.1. Introducción.....	17
7. CLIENTES Y PROVEEDORES.....	20
7.1. Introducción.....	20
8. CRÉDITOS BANCARIOS	23
8.1. Introducción.....	23
8.2. Funcionamiento.....	23

1. BALANCE Y CUENTA DE RESULTADOS

La contabilidad es una herramienta que nos ayuda a conocer la situación financiera de una empresa. Se elaboran diversos documentos, pero inicialmente nos vamos a centrar en los dos principales: el **Balance** y la **Cuenta de Resultados**.

1.1. Balance

El Balance nos permite conocer la situación financiera de la empresa en un momento determinado: el Balance nos dice lo que tiene la empresa y lo que debe.

El Balance se compone de dos columnas: el **Activo** (columna de la izquierda) y el **Pasivo** (columna de la derecha).

En el Activo se recogen los destinos de los fondos y en el Pasivo los orígenes.

Vamos a explicarnos: si una empresa pide un crédito a un banco para comprar un camión, el crédito del banco irá en el **Pasivo** (es el origen de los fondos que entran en la empresa), mientras que el camión irá en el **Activo** (es el destino que se le ha dado al dinero que ha entrado en la empresa).

Las términos Activo y Pasivo pueden dar lugar a confusión, ya que pudiera pensarse que el Activo recoge lo que tiene la empresa y el Pasivo lo que debe. Esto no es correcto, ya que por ejemplo los fondos propios van en el Pasivo.

¿Y por qué van los fondos propios en el Pasivo?

La respuesta es porque son orígenes de fondos.

Si, por ejemplo, en el caso anterior se hubiera financiado la compra del camión con aportaciones de los socios: ¿cuál sería el origen de los fondos que entran en la empresa? los fondos propios aportados por los accionistas.

Vamos a distinguir entre varios Balances, según el momento en que se obtengan: **Balance de apertura**: al comienzo del ejercicio; nos permite conocer con que recursos cuenta la empresa para iniciar su ejercicio económico. **Balances parciales**: a cierre del mes, trimestre, semestre, o con la periodicidad que se quiera; nos permite conocer la situación de la empresa en esos momentos determinados. **Balance final**: al cierre del ejercicio; nos permite conocer como queda la situación financiera de la empresa una vez finalizado su ejercicio económico (normalmente el 31 de diciembre, aunque podría ser otra fecha del año).

Vamos a ver dos ejemplos.

Ejemplo 1:

Vamos a suponer que queremos montar una empresa de transporte y que para ello necesitamos un camión que cuesta 1.000.000 euros (no es que sea el último grito en camión). Para financiar este camión vamos al banco y solicitamos un **crédito**.

¿Cuál sería el Balance Inicial de esta empresa?

En su **Activo** (columna de la izquierda) se recogería el camión (destino de los fondos), mientras que en su **Pasivo** (columna de la derecha) se recogería el crédito (origen de los fondos).

ACTIVO	PASIVO
Camión 1.000.000	Créditos 1.000.000

Si nos fijamos en este Balance podemos observar uno de los **principios básicos de contabilidad**: el Activo siempre tiene que ser igual al Pasivo; en todo Balance de una empresa, obligatoriamente, el Activo tiene que coincidir con el Pasivo.

Ejemplo 2:

Vamos a suponer que en el caso anterior la empresa financia la compra del camión con **recursos propios** (capital). Su Balance Inicial sería:

ACTIVO	PASIVO
Camión 1.000.000	Capital 1.000.000

Comparando los dos ejemplos anteriores se puede ver como el Pasivo recoge el origen de los fondos de la empresa, sean propios (capital) o ajenos (créditos); por lo tanto, y como ya hemos comentado, es incorrecto considerar que el Pasivo representa lo que debe la empresa.

1.2. Cuenta de Resultados

La Cuenta de Resultados recoge el beneficio o pérdida que obtiene la empresa a lo largo de su ejercicio económico (normalmente de un año).

La Cuenta de Resultados viene a ser como un contador que se pone a cero a principios de cada ejercicio y que se cierra a final del mismo.

Mientras que el Balance es una "foto" de la empresa en un momento determinado, la Cuenta de Resultados es una "película" de la actividad de la empresa a lo largo de un ejercicio.

Balance y Cuenta de Resultados están interrelacionados, su nexo principal consiste en la última línea de la Cuenta de Resultados (aquella que recoge el beneficio o pérdida), que también se refleja en el Balance, incrementando los fondos propios (si fueron beneficios) o disminuyéndolos (si fueron pérdidas).

Ejemplo 3:

Presentamos a continuación un modelo de cuenta de resultados:

Ventas	1.000
Coste de la mercancía	-400
Gastos de personal	-200
Gastos financieros	-100
Impuestos	-50
Resultado final (beneficio)	250

Esta cuenta de resultados nos dice que la empresa, en su ejercicio económico, ha vendido 1.000 euros y que ha incurrido en unos costes de 400 euros de materia prima, 200 euros de mano de obra, 100 euros de gastos financieros (intereses de los créditos) y 50 euros de impuestos.

En definitiva, la empresa en este ejercicio ha obtenido un beneficio de 250 euros

Y estas 250 euros se reflejarán también en el Balance de la empresa.

La pregunta es ¿en el Activo o en el Pasivo? (50% de posibilidades de acertar).

Quien haya contestado que en el Activo que levante la mano: estos alumnos, por favor, salgan de Internet, cierren el ordenador, paseen un poco y dentro de un ratito vuelvan y empiecen de nuevo por la Introducción. Quien haya contestado que en el Pasivo, enhorabuena, la contabilidad empieza a estar dominada.

La respuesta, evidentemente, es en el **Pasivo**, ya que este beneficio de 250 ptas es un origen de fondos para la empresa, con los que podrá financiar nuevas adquisiciones (destino de los fondos).

2. Libro Diario y Libro Mayor

2.1. Introducción.

En esta lección trataremos sobre otros dos documentos básicos en contabilidad: el **Libro Diario** y el **Libro Mayor**.

En la lección anterior vimos el Balance y la Cuenta de Resultados, que son dos documentos que nos interesarán en momentos determinados: apertura del ejercicio, cierre del primer trimestre, cierre del ejercicio...etc.

Pero la empresa va generando **operaciones diarias** (compras, ventas, pago de nóminas, facturas varias, etc.) que hay que ir contabilizando.

El Libro Mayor y el Libro Diario son los documentos donde se recogen estos movimientos diarios, y nos permitirán tener toda la información contable ordenada y disponible para cuando necesitemos elaborar el Balance y la Cuenta de Resultados.

2.2. Libro Diario

El Libro Diario recoge por orden cronológico todas las operaciones que se van produciendo en una empresa.

Cada operación contable origina un apunte que denominamos asiento y que se caracteriza porque tiene una doble entrada: en la parte de la izquierda (**Debe**) se recoge el destino que se le da a los recursos, y en la parte de la derecha (**Haber**) el origen de esos recursos.

Ejemplo 1:

Veamos como se contabiliza la compra del camión que vimos en la lección anterior (adquisición de un camión de 1.000.000 euros financiada con un crédito). En primer lugar, la empresa recibe del banco el crédito de 1.000.000 euros Este será el primer asiento en el Libro Diario:.

1.000.000	a	Bancos
..... Caja		1.000.000

En la parte de la izquierda (Debe) se recoge el destino de los fondos (el importe del crédito se ha ingresado en la "caja" de la empresa) y en la derecha el origen de los mismos (el dinero proviene de un crédito del banco).

En segundo lugar, compramos el camión con el dinero que tenemos en la caja:

1.000.000	a	Caja
Camión		1.000.000

Como hemos indicado, todas las operaciones económicas que vaya realizando la empresa se irán recogiendo por orden cronológico en este Libro Diario.

Ejemplo 2:

Veamos como se registran en el **Libro Diario** las siguientes operaciones:

- 1.- Se funda la empresa con una aportación de los socios de 1.000.000 euros
- 2.- La empresa pide un crédito de 500.000 euros
- 3.- Se adquiere una oficina por 750.000 euros (una ganga).
- 4.- Se devuelve el crédito de 500.000 euros al Banco.

1.000.000	Caja	a	Capital	1.000.000
50.000	Caja	a	Bancos	500.000
750.000	Inmuebles (oficina)	a	Caja	750.000
500.000	Bancos	a	Caja	500.000

Una vez visto el funcionamiento del Libro Diario, pasemos a ver el del **Libro Mayor**.

2.3. Libro Mayor

El **Libro Mayor** se divide en hojas, y cada hoja está dedicada a una cuenta contable, donde se recoge todos los apuntes que afectan a esa cuenta concreta: por ejemplo, una hoja estará dedicada a la cuenta de "caja", otra a "bancos", otra a "capital", etc.

El Libro Mayor recoge en estas hojas **todos los movimientos** que se registran en el Libro Diario.

Cada página del Libro Mayor tiene dos columnas, la de la izquierda que se denomina "**Debe**" y la de la derecha "**Haber**", que coinciden con las del Libro Diario; es decir, un apunte en el "Debe" en el Libro Diario se recoge también en el "Debe" de la cuenta correspondiente del Libro Mayor.

Ejemplo 3:

Veamos como se contabiliza en el **Libro Mayor** un crédito de 1.000.000 euros que solicita la empresa.

La contabilización empezaría por el **Libro Diario**:

1.000.000	a	Bancos
Caja		1.000.000

Y de aquí pasaríamos al **Libro Mayor**, a la página correspondiente a la **cuenta "Caja"**, donde haríamos el siguiente apunte:

DEBE	HABER
1.000.000	

Y en la página del **Libro Mayor** correspondiente a "**Bancos**" (**créditos**), haríamos el apunte:

DEBE	HABER
	1.000.000

Cuando necesitemos elaborar el Balance de la empresa, calcularemos el **saldo de cada cuenta** del Libro Mayor y ese saldo es el que aparecerá asignado a cada cuenta en el **Balance**.

Ejemplo 4:

Tenemos las siguientes cuentas del Libro Mayor y vamos a calcular sus saldos:

Caja	
DEBE	HABER
1.000.000	400.000
500.000	700.000
250.000	
SALDO 650.000	

Bancos (créditos)	
DEBE	HABER
500.000	500.000
	1.000.000
	1.500.000
	SALDO 2.500.000

Al elaborar el Balance, nos aparecerá en el Activo, en la cuenta de "Caja", 650.000 euros, y en el Pasivo, en la cuenta de "Bancos", 2.500.000 euros.

3. Fondos Propios

Los fondos propios representan la parte del Pasivo del Balance que pertenece a los propietarios de la sociedad; se le denomina **pasivo no exigible**, frente al resto del Pasivo que llamamos **pasivo exigible**.

Los fondos propios se recogen en el Pasivo del Balance, ya que son orígenes de financiación, es decir, los fondos propios permiten a la empresa adquirir, por ejemplo, un inmueble, un camión, adquirir existencias, etc. (destino de la financiación).

En este ciclo introductorio, distinguiremos, dentro de los fondos propios, 3 cuentas:

- **Capital:** recoge la aportación inicial de los socios a la sociedad, así como aportaciones posteriores que puedan realizar.
- **Reservas:** recoge principalmente aquella parte del beneficio generado por la empresa y que los socios deciden dejar en ella.
- **Beneficios:** es el resultado del ejercicio, antes de que los socios decidan que parte se va a repartir como dividendos y que parte se va a traspasar a reservas.

Veamos su funcionamiento:

a) Unos socios fundan una sociedad, aportando un capital de 1.000.000 euros El asiento en el Libro Diario sería: .

1.000.000 Caja	a	Capital 1.000.000
----------------	----------	-------------------

Y el Balance inicial de la sociedad quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.000.000	Capital 1.000.000

En la empresa han entrado 1.000.000 euros que se encuentran en su caja (destino de los fondos), y esta entrada se ha financiado con un aporte de capital de los socios (origen de los recursos).

b) Un año más tarde, al cierre de su primer ejercicio, la empresa ha obtenido un beneficio de 500.000 euros

El apunte en el Libro Diario sería:

500.000 Caja	a	Beneficios 500.000
--------------	----------	-----------------------

Y su **Balance** quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.500.000	Capital 1.000.000
	Beneficios 500.000

El **Beneficio** también aparece en el **Pasivo**, ya que es un origen de fondo: este beneficio permite a la empresa incrementar su caja (destino de los fondos).

c) Posteriormente, la empresa decide repartir el 50% de estos beneficios como dividendos y dejar el otro 50% como reservas.

El **Libro Diario** recogería en primer lugar la decisión de dedicar parte del beneficio a dividendos y parte a reservas.

Beneficios 500.000	a	250.000 Dividendos 250.000 Reservas
-----------------------	----------	--

Con lo que el **Balance** quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.500.000	Capital 1.000.000
	Dividendos 250.000
	Reservas 250.000

Como se ha podido ver, los beneficios, una vez que se decide su destino, desaparecen del Balance: 250.000 euros pasan a dividendos y 250.000 euros pasan a reservas.

Posteriormente, la empresa procede al pago de los dividendos acordados.

El apunte en el **Libro Diario** sería:

250.000 Dividendos	a	Caja 250.000
-----------------------	----------	--------------

Y el **Balance** quedaría:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.250.000	Capital 1.000.000
	Reservas 250.000

La caja ha disminuido en 250.000 euros por el pago de los dividendos.

4. Caja y Bancos

Caja y Bancos son dos cuentas del Activo, donde se contabiliza la tesorería de la empresa.

Son dos cuentas que tienen el mismo funcionamiento y que la única diferencia entre ellas es que en "caja" se contabiliza el dinero que está físicamente en la empresa, en su caja fuerte, mientras que en "bancos" se contabiliza el dinero que la empresa tiene ingresado en los bancos (cuenta corriente, depósito, etc.).

Son cuentas que siempre van en el **Activo** y cuyo saldo será positivo o como mucho cero, pero nunca negativo (una empresa no puede tener en su caja fuerte -100 euros).

No debemos confundir esta cuenta de "bancos" del Activo con otra cuenta del Pasivo que denominaremos también "bancos" o "créditos" y donde se contabiliza el dinero que la empresa debe a los bancos (créditos, préstamos, etc.).

Veamos el funcionamiento de estas cuentas.

Ejemplo 1:

Se constituye una empresa con una aportación de capital de los socios de 1.000.000 euros .Su reflejo en el **Libro Diario** será:

1.000.000 Caja	a	Capital 1.000.000
----------------	----------	-------------------

Con un **Balance inicial** que será:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.000.000	Capital 1.000.000

A continuación la empresa ingresa 500.000 euros en el Banco (por si los cacos). Su reflejo en el **Libro Diario** será:

500.000 Bancos	a	Caja 500.000
----------------	----------	--------------

Con lo que el **Balance** queda:

ACTIVO	PASIVO
Caja 500.000	Capital 1.000.000
Bancos 500.000	

Atención: una pequeña observación (abróchense los cinturones).

Un apunte en el "debe" (izquierda) de Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "Bancos") significa que la cuenta se incrementa (vemos que "bancos" ha pasado de "0 euros" a "500.000 euros").

Por el contrario, un apunte en el "haber" (derecha) del Libro Diario referente a una cuenta del Activo (como es el caso de "caja") significa que la cuenta disminuye ("caja" ha pasado de "1.000.000 euros" a "500.000 euros").

Ejemplo 2:

a continuación, la empresa adquiere un camión por 500.000 euros que paga con una transferencia bancaria. Su reflejo en el **Libro Diario** será:

500.000 Camión	a	Bancos 500.000
----------------	----------	----------------

Con lo que el **Balance** queda:

ACTIVO	PASIVO
Caja 500.000	Capital 1.000.000
Camión 500.000	

Recordar la observación que hemos hecho antes sobre como aumentan o disminuyen las cuentas del Activo.

Finalmente, vamos a ver como han quedado los Libros Mayores de las cuentas de "caja" y de "bancos":

Caja	
DEBE	HABER
1.000.000	500.000
SALDO 500.000	

El apunte de 1.000.000 euros corresponde a la aportación de capital de los socios, mientras que el apunte de 500.000 euros corresponde al ingreso que se hizo en el banco.

Bancos	
DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO 0	

El apunte de 500.000 euros de la izquierda corresponde al ingreso que se realizó con dinero de la "caja", mientras que el de la derecha corresponde a la transferencia que se hizo para pagar la compra del camión.

5. Inmovilizado fijo

5.1. Introducción.

El **Inmovilizado Fijo** está constituido por todos aquellos elementos físicos que necesita la empresa para realizar su actividad y que están en la empresa con vocación de permanencia.

Incluye: edificios, terrenos, maquinarias, elementos de transporte, etc. Esta vocación de permanencia los diferencia de aquellos otros elementos cuya duración en la empresa es sólo temporal, normalmente menos de un ejercicio económico, y que se denominan activos circulantes (por ejemplo, mercaderías).

Mientras que una maquinaria (**activo fijo**) ayuda a la empresa a desarrollar su actividad, la mercadería (**activo circulante**) se integra en la propia actividad (está en la empresa a la espera de su venta).

5.2. Adquisición del Inmovilizado Fijo.

La adquisición del inmovilizado es una inversión que realiza la empresa, y como tal es distinta de un gasto. La diferencia entre estos dos conceptos es la misma que existe entre adquirir una vivienda (inversión) y hacer un viaje (gasto).

Mientras que los **gastos** de la empresa se reflejan en la **Cuenta de Resultados** a efectos de calcular el beneficio, las **inversiones** se reflejan en el **Balance**, sin que afecten a la Cuenta de Resultados.

Ejemplo 1:

Si una empresa adquiere un camión (inversión en inmovilizado fijo) y paga con dinero (caja), esto origina un movimiento dentro del Activo del Balance, sin reflejo en la Cuenta de Resultados.

Partamos de la siguiente situación inicial de la empresa:

ACTIVO	PASIVO
Caja 1.000.000	Capital 1.000.000

A continuación adquiere un camión por 500.000 ptas (funcionará??). Su reflejo en el **Libro Diario** será:

500.000 Camión	a	Caja 500.000
----------------	---	--------------

Y el **Balance** quedará:

ACTIVO	PASIVO
--------	--------

Caja	500.000	Capital	1.000.000
Camión	500.000		

Como podemos ver, el movimiento se produce únicamente dentro del Activo del Balance, entre "caja" y "camión", **sin afectar a la Cuenta de Resultados**.

5.3. Mantenimiento del Inmovilizado Fijo.

Si bien la adquisición del inmovilizado no afecta a la Cuenta de Resultados, su mantenimiento sí que va a afectarle.

El inmovilizado va perdiendo valor, se va depreciando, y por lo tanto la empresa va soportando esta pérdida de valor, este coste. Dentro de 1 año, el camión que acabamos de adquirir va a valer menos que ahora y esta depreciación hay que recogerla en la Cuenta de Resultados. Para ello la empresa va a ir dotando unas **amortizaciones**, equivalentes a la pérdida de valor del objeto.

Ejemplo 3:

Imaginemos que el camión tiene una vida útil de 10 años y que va perdiendo valor de manera uniforme; esto quiere decir que dentro de 1 año habrá perdido una décima parte de su valor ($500.000/10 = 50.000$ euros).

Estas 50.000 euros es un gasto en el que ha incurrido la empresa y que por lo tanto hay que reflejarlo en la **Cuenta de Resultados**.

Vamos a partir del ejemplo 1 y vamos a suponer que durante este ejercicio la empresa no ha tenido ninguna actividad (compró hace 1 año un camión que ha estado aparcado todo el tiempo).

La **Cuenta de Resultados** será:

Amortización del camión	-50.000
Resultados del ejercicio (pérdidas)	-50.000

Y el **Balance** quedará:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	500.000	Capital	1.000.000
Camión	450.000	Pérdidas	-50.000

En el Activo se disminuye el valor del camión en 50.000 euros y en el Pasivo se reflejan unas pérdidas por el mismo importe.

6. Existencias

6.1. Introducción.

La cuenta de "**existencias**" es una cuenta de Activo (siempre aparece en el Activo del Balance) y en ella se contabilizan todos los movimientos relativos a las mercaderías. Esta cuenta se incluye dentro de lo que denominamos "**Activo circulante**", ya que las existencias entran y salen de la empresa, no tienen un carácter permanente, a diferencia, por ejemplo, de las maquinarias.

6.2. Adquisición de existencias.

La empresa compra mercaderías y las paga, bien en el momento (compra al contado) o dentro de un plazo acordado con el vendedor (compra a plazo). Esta diferente forma de pago va a originar distintos movimientos contables.

Si paga al contado: se produce un movimiento dentro del Activo del Balance, ya que se incrementa una cuenta (existencias) a costa de disminuir otra (caja o bancos), con lo que el total del Balance no se ve afectado.

Imaginemos que la empresa adquiere existencias por 800.000 euros que paga con dinero de la "caja"; su contabilización en el **Libro Diario** será:

800.000 Existencias	a	Caja 800.000
------------------------	----------	--------------

Su reflejo en el **Balance** es el siguiente (vamos a partir de un Balance inicial con un Activo de 1.000.000 euros en "caja" y un Pasivo de 1.000.000 euros en "capital"):

ACTIVO		PASIVO	
Caja	200.000	Capital	1.000.000
Existencias	800.000		

Si la compra de existencias se deja a deber al vendedor se origina entonces un movimiento entre Activo y Pasivo del Balance, ya que se incrementa una cuenta del Activo (existencias) y se incrementa también una cuenta del Pasivo (proveedores).

De esta manera el Balance aumenta de tamaño, pero sigue equilibrado (Activo y Pasivo aumentan en la misma cuantía).

Su contabilización en el **Libro Diario** será:

800.000 Existencias	a	Proveedores 800.000
------------------------	----------	------------------------

Y el **Balance** quedará:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	1.000.000	Capital	1.000.000
Existencias	800.000	Proveedores	800.000

Habíamos dicho que un apunte en el "**debe**" (izquierda) del Libro Diario referente a una cuenta de Activo (por ejemplo "existencias) significaba que esa cuenta se incrementaba, mientras que un apunte en el "**haber**" (derecha) significaba una disminución.

Pero...¿que ocurre con cuentas del Pasivo?, ¿funcionan de igual manera o justo al contrario?...apuestas.... Los que digan que funcionan igual que levanten la mano.... Bien, todos ustedes copien 100 veces "no volveré a equivocarme".

Efectivamente, las cuentas del Pasivo funcionan justo al contrario, tal como se puede ver en este ejemplo con "proveedores": el apunte en el "haber" (derecha) del **Libro Diario** ha significado un incremento de esta cuenta.

6.3. Venta de existencias.

Cuando la empresa vende existencias existen igualmente dos posibilidades.

Que las cobre al contado o que conceda un plazo al comprador. Si las cobra al contado se produce un movimiento entre dos cuentas del Activo: disminuyen "existencias" y aumenta "caja" (o "bancos" si se cobran a través de éstos).

Su apunte en el **Libro Diario** (imaginemos que se han vendido 500.000 euros):

500.000 Caja	a	Existencias 500.000
--------------	----------	------------------------

Y el **Balance** quedará (continuamos con el ejemplo en el que habíamos adquirido existencias pagando al contado):

ACTIVO		PASIVO	
Caja	700.000	Capital	1.000.000
Existencias	300.000		

¿Por qué en "caja" aparece un saldo de 700.000 euros? Para ello acudimos al **Libro Mayor**:

Caja	
DEBE	HABER
1.000.000	800.000
500.000	
SALDO 700.000	

El apunte de 1.000.000 euros corresponde a la aportación inicial de capital; a continuación hubo una salida de 800.000 euros por la compra de existencias y por último ha habido una entrada de 500.000 euros por la venta de existencias.

Como se ha comentado ya, en **cuentas del Activo**, como es la de "caja", los incrementos van en el "**debe**" del Libro Mayor y las **disminuciones** en el "**haber**".

Si la empresa cobra a plazo: en este caso el movimiento también se produce entre dos cuentas del Activo.

Disminuyen "existencias" y se incrementa la cuenta de "clientes" (en esta cuenta se contabiliza lo que nos deben los clientes).

El apunte en el **Libro Diario**:

500.000 Caja	a	Existencias 500.000
--------------	----------	------------------------

Y el **Balance** quedará:

ACTIVO		PASIVO	
Caja	200.000	Capital	1.000.000
Clientes	500.000		
Existencias	300.000		

7. Clientes y Proveedores

7.1. Introducción

La cuenta de "**clientes**" es una cuenta del **Activo**, donde se recogen las **deudas** que tienen los **clientes** con la empresa como consecuencia de ventas que ésta les ha realizado y que ellos aún no han pagado.

La cuenta de "**proveedores**" es una cuenta del **Pasivo**, donde se contabilizan las deudas que la empresa tiene con sus proveedores por compras que ha realizado y que todavía no ha pagado.

Por tanto, la cuenta de "clientes" siempre aparecerá en el Activo del Balance, mientras que la de "proveedores" siempre estará en el Pasivo.

En ambas cuentas se contabilizan exclusivamente operaciones relacionadas con la **actividad** típica de la **empresa**; ¿qué quiere esto decir?...pues, sencillamente, que, por ejemplo, una empresa que venda ordenadores contabilizará en estas cuentas exclusivamente operaciones típicas de su actividad comercial.

Si en un momento dado esta empresa adquiere un inmueble, la parte del pago que quede aplazada no se contabilizará en "proveedores", sino en la cuenta "**otros acreedores**" (que también es una cuenta del Pasivo). Asimismo, si es la empresa la que vende el inmueble, la parte aplazada de la venta no figurará en "clientes", sino en la cuenta "otros deudores" (cuenta del Activo).

7.2. Funcionamiento

a) Clientes

Ejemplo 1:

Una empresa vende existencias por 1.000.000 euros de las que 500.000 euros cobra al contado y las otras 500.000 euros acuerda con el cliente su pago dentro de 90 días. Esta operación dará lugar al siguiente apunte en el **Libro Diario**:

500.000 Caja	a	Ventas 1.000.000
500.000 Clientes		

Las 500.000 euros de "caja" corresponden a las que se cobran al contado, mientras que las 500.000 euros de "clientes" se refieren a aquellas cuyo pago se ha aplazado.

Por su parte, la cuenta de "ventas" que aparece en este ejemplo, es una cuenta que se llevará al final del ejercicio a la Cuenta de Resultados y no al Balance (esta cuenta la estudiaremos en una lección posterior).

El Balance de la empresa habrá quedado (vamos a considerar que el Balance inicial de la empresa era un Activo con un saldo de 2.000.000 euros de "existencias" y un Pasivo con un saldo de 2.000.000 euros de "capital"):

ACTIVO	PASIVO
---------------	---------------

Caja	500.000	Capital	1.000.000
Cientes	500.000		
Existencias	1.000.000		

Las existencias han disminuido en 1.000.000 euros por la venta, mientras que aparecen "caja" y "clientes" con 500.000 euros cada una.

b) Proveedores

Ejemplo 2:

Una empresa adquiere existencias por importe de 800.000 euros de las que paga al contado 500.000 euros y deja a deber 300.000 euros.

El apunte de esta operación en el **Libro Diario** será:

800.000	a	Caja 500.000
Existencias		Proveedores 300.000

Mientras que el **Balance** quedará de la siguiente manera (partimos del Balance final del ejemplo anterior):

ACTIVO	PASIVO
Caja	Capital
0	1.000.000
Cientes	Proveedores
500.000	500.000
Existencias	
1.800.000	

Para ver como se obtiene el saldo de las partidas de "caja" y "existencias" recurrimos al Libro Mayor.

Caja	
DEBE	HABER
500.000	500.000
SALDO	
0	

Vemos un primer apunte de 500.000 euros en el "debe" que corresponde a la parte cobrada de la venta (ejemplo nº 1) y un 2º apunte, también de 500.000 euros, en el "haber", correspondiente a la parte pagada de la compra de existencias.

Existencias	
DEBE	HABER
1.000.000	
800.000	
SALDO	
1.800.000	

El primer apunte de 1.000.000 euros corresponde al saldo que había quedado al final del ejemplo 1, mientras que el segundo apunte de 800.000 euros corresponde a la adquisición de mercaderías que la empresa acaba de realizar.

8. Créditos Bancarios

8.1. Introducción

La cuenta de créditos bancarios es una cuenta de **Pasivo** en la que se recogen las deudas pendientes que tiene la empresa con los bancos.

Dentro de esta cuenta vamos a distinguir dos sub-cuentas

"**Créditos a corto plazo**" - en esta cuenta se contabilizan las deudas con bancos que tengan vencimiento inferior a un año.

"**Créditos a largo plazo**": en esta cuenta, por el contrario, se contabilizan las deudas con bancos con vencimiento superior al año.

8.2. Funcionamiento

Cuando la empresa solicita un préstamo a un banco, por ejemplo 1.000.000 euros con vencimiento a 5 años, esta operación origina en el Libro Diario el siguiente asiento contable:

1.000.000Caja	a	Créditos l/p 1.000.000
---------------	----------	---------------------------

(*) l/p significa a largo plazo

Si este préstamo tuviera vencimientos anuales constantes, quiere decir que una parte del préstamo (1/5 parte, ya que tiene vencimiento a 5 años) va a vencer dentro de 1 año, luego esta parte se tendrá que contabilizar como crédito a corto plazo.

Por lo tanto, el asiento en el Libro Diario será el siguiente:

1.000.000Caja	a	Créditos l/p 800.000 Créditos c/p 200.000
---------------	----------	--

(*) En crédito a corto plazo contabilizamos 200.000 euros (equivalente a 1/5 parte del total)

A nivel de **Balance**, hemos comentado que la cuenta "créditos bancarios" es una cuenta del Pasivo, por lo que siempre aparecerá en el Pasivo del Balance.

El Balance de esta sociedad, si no ha habido ningún otro movimiento será:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 1.000.000	Créditos c/p 200.000
	Créditos l/p 800.000

Como se puede observar, hemos situado primero el crédito a corto plazo y después el crédito a largo plazo, ya que este es el orden con el que aparecen en los Balances.

Aprovechando esta oportunidad, un poco de teoría (disculpen las molestias).

Este orden de presentación del Balance consiste, por el lado del **Activo**, en presentar las cuentas de **mayor a menor liquidez** (es decir, su mayor o menor facilidad de convertirse en dinero líquido), por lo tanto la "caja" irá por delante, por ejemplo, de "inmuebles".

Por el lado del **Pasivo**, este orden consiste en presentar las cuentas de **mayor a menor** grado de **exigibilidad**. Por lo tanto, "créditos c/p" va por delante de "créditos l/p" ya que su exigibilidad se va a producir antes.

Dentro de 1 año, cuando se pague la cuota del crédito que vence ese año (200.000 euros) se originará el siguiente asiento en el Libro Diario:

200.000Créditos c/p	a	Caja200.000
------------------------	----------	-------------

Con lo que el Balance de la sociedad quedará:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 800.000	Créditos l/p 800.000

De manera que el crédito a cortoplazo se ha dado de baja del Balance.

Pero....¿esto es todo?, ¿podemos dar por finalizada la lección?...no señores, vuelvan a sus asientos...falta un último paso:

Resulta que dentro de 1 año, una parte del crédito que teníamos contabilizada a largo plazo (en concreto, otra quinta parte: 200.000 euros) pasa a ser a corto plazo, ya que va a vencer dentro de 1 año a contar desde esa fecha. Por lo tanto, este cambio habrá también que contabilizarlo. El asiento en el Libro Diario será:

200.000Créditos l/p	a	Créditosa c/p 200.000
------------------------	----------	--------------------------

Y el Balance quedará finalmente:

ACTIVO	PASIVO
Caja..... 800.000	Créditos c/p 200.000
	Créditos l/p 600.000

Recordemos aquí lo que ya se dijo en su momento, que las cuentas de Pasivo ("créditos" es una cuenta de Pasivo) se incrementan con anotaciones en la derecha (haber) del Libro Diario y disminuyen con anotaciones en la izquierda (debe).

Se puede observar como en el asiento que acabamos de realizar en el Libro Diario, "créditos c/p" está en la derecha (luego se incrementa) y "créditos l/p" está en la izquierda (luego disminuye).