



## Curso de Acceso Anual

**Tema:**

### **4- Conceptos fundamentales (IV): Una aproximación a la contabilidad del patrimonio**

Tutor/a: Antonio Muntaner  
Email: [antmuntaner@palma.uned.es](mailto:antmuntaner@palma.uned.es)

## Objetivos y gui3n-esquema

### **OBJETIVOS PRINCIPALES**

Poder explicar a otras personas los siguientes conceptos:

- Qué es un hecho contable.
- Qué instrumento contable se utiliza para representar a los elementos patrimoniales.
- Como se determina el saldo de una cuenta.
- En qué consiste la partida doble.
- Que diferencia hay entre gasto y pago e ingreso y cobro
- Que fases integran el proceso contable.
- Como se obtiene, al final del ejercicio, el resultado y patrimonio resultante.

## 1. EL PAPEL DE LA CONTABILIDAD DEL PATRIMONIO

### LA CONTABILIDAD

- Técnica para el registro de los hechos contables que afectan o pueden afectar al patrimonio.
- Sistema informativo del patrimonio de la empresa.
- Instrumento imprescindible para los directores financieros.
- Debe también permitir comunicar la información a personas o grupos ajenos a la empresa.

## 2. LA TECNICA CONTABLE

### REGISTRO DE INFORMACION DE DISTINTOS AMBITOS

1. El ámbito de la contabilidad financiera.
2. El ámbito de la auditoría financiera.
3. El ámbito del análisis de la información contable.
4. El ámbito de la gestión interna de la empresa.

### EL HECHO CONTABLE

“Cualquier operación valorable económicamente que afecte o pueda afectar a cualquier elemento del patrimonio”

### INSTRUMENTOS EMPLEADOS EN LA DESCRIPCIÓN CONTABLE

1. La cuenta
2. El libro diario
3. El libro mayor

## 2. LA CUENTA

### REPRESENTACION DE UNA CUENTA CONTABLE

Debe	Mercaderías	Haber

- **Tres tipos de cuenta:**

1. Cuentas de Activo
2. Cuentas de Pasivo
3. Cuentas de Neto

## 2. LA CUENTA

### TEORIA DEL CARGO Y DEL ABONO

cargar			abonar		
Debe	Mercaderías	Haber	Debe	Deuda con el banco a largo plazo	Haber
	100.000			45.000	

Debe	Capital Social	Haber
		300.000

- Cuentas de activo -> se registra el valor inicial en el Debe
- Cuentas de pasivo y neto -> se registra el valor inicial en el Haber

## 2. LA CUENTA

### VARIACION DE VALOR EN LA CUENTA

	Cuentas de Activo	Cuentas Pasivo y N
Aumentos de valor	Debe	Haber
Disminuciones de valor	Haber	Debe

#### activo

Debe	Facturas pendientes de cobro sobre el Cliente GAMMA	Haber
	1.000	500
	1.500	

Factura 1= 1.000€

Factura 2= 1.500€

Cobro primer plazo factura 1= 500€

#### pasivo

Debe	Facturas pendientes de pago al Proveedor SIGMA	Haber
	1.000	2.000

Factura 1= 2.000€

Pago parcial factura 1= 1.000€

## 2. LA CUENTA

### SALDO DE LA CUENTA

“Valor que tiene una cuenta en un momento determinado”

“Saldar una cuenta consiste en anotar el saldo en la columna correspondiente y que su saldo quede a cero”

“Cerrar una cuenta supone saldarla e impedir más anotaciones contables”

#### activo

Debe	Facturas pendientes de cobro sobre el Cliente GAMMA	Haber
	1.000	500
	1.500	
$\Sigma$ Debe = 2.500		$\Sigma$ Haber = 500
		$S_d = 2.000$
	2.500	2.500

#### pasivo

Debe	Facturas pendientes de pago al Proveedor SIGMA	Haber
	1.000	2.000
$\Sigma$ Debe = 1.000		$\Sigma$ Haber = 2.000
$S_d = 1.000$		
	2.000	2.000

## 2. EL LIBRO DIARIO

### ASIENTO CONTABLE Y LA PARTIDA DOBLE

“Cada hecho contable se registra en un asiento contable”

“Toda operación u hecho contable tiene una partida y una contrapartida”

20.000	Facturas pendientes de cobro sobre el cliente ÉPSILON	1	
30.000	Dinero	2	
			a Mercaderías 50.000

Hecho contable: Se vende mercancías por valor de 50m€. El cliente paga 30m€ al contado y el resto se pagará al cabo de un mes.

Debe	Dinero	Haber
	30.000	

Facturas pendientes de cobro sobre el Cliente ÉPSILON	
Debe	Haber
20.000	

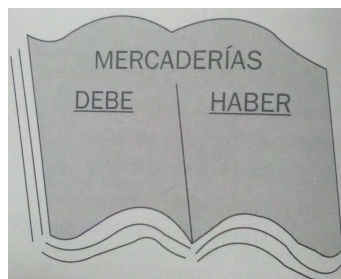
Debe	Mercaderías	Haber
		50.000

## 2. EL LIBRO MAYOR

### LIBRO MAYOR

“Registro de cada una de las cuentas de los distintos elementos patrimoniales”

“Todas las anotaciones tienen como precedente un asiento contable”



## 2. EL REGISTRO CONTABLE

### MECANICA DEL PROCEDIMIENTO DEL REGISTRO CONTABLE

FASE 1. Determinación de los elementos patrimoniales afectados por el hecho contable

FASE 2. Identificación de la masa patrimonial a que pertenece cada elemento

FASE 3. Determinar si el elemento patrimonial aumenta o disminuye de valor

FASE 4. Aplicación de la regla de imputación, cargo o abono.

FASE 5. Determinar la cuantía económica que afecta a cada elemento

## 2. EL REGISTRO CONTABLE

### MECANICA DEL PROCEDIMIENTO DEL REGISTRO CONTABLE

Ejemplo:

Una empresa compra 3 autocares a 100m€ cada uno. Se paga la mitad del coste total con un cheque bancario y aceptando una letra con vencimiento al cabo de un año por el resto.

FASE 1: Determinación de los elementos patrimoniales afectados por el hecho contable

- 
- 
- 

FASE 2: Identificación de la masa patrimonial a que pertenece cada elemento

- 
- 
-

## 2. EL REGISTRO CONTABLE

### MECANICA DEL PROCEDIMIENTO DEL REGISTRO CONTABLE

FASE 3: Determinar si el elemento patrimonial aumenta o disminuye de valor

- 
- 
- 

FASE 4: Aplicación de la regla de imputación, cargo o abono.

- 
- 
- 

FASE 5: Determinar la cuantía económica que afecta a cada elemento

- 
- 
- 

## 2. EL REGISTRO CONTABLE

### MECANICA DEL PROCEDIMIENTO DEL REGISTRO CONTABLE

300.000	Elementos de transporte	1	
		a Banco cuenta corriente	150.000
		a Letra a pagar	150.000
		2	

Debe	E. Transportes	Haber	Debe	Banco c/c	Haber	Debe	Letra a pagar	Haber
300.000				150.000			150.000	

### 3. LA CORRIENTE DE INGRESOS Y GASTOS

#### GASTOS

"Adquisición de cualquier elemento que tenga vocación de ser consumido en el corto plazo (menos de un año)" -> Reducen el valor patrimonial de la empresa

##### Ejemplos habituales:

- Gastos de personal
  - Sueldos y salarios
  - Seguridad social a cargo de la empresa
- Gastos de alquiler
- Servicios exteriores
- Primas de seguros
- Suministros, teléfono, luz, comunicaciones, ...
- ...

#### INGRESOS

"Valor de las ventas de los productos" -> Aumentan el valor patrimonial de la empresa

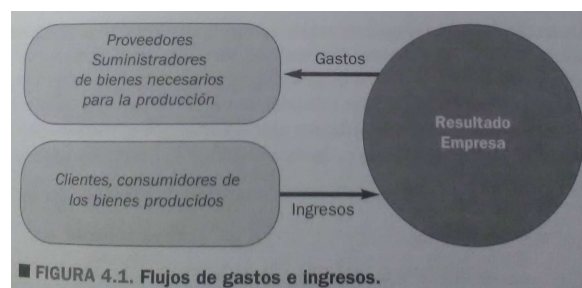
##### Ejemplos habituales:

- Ingresos por venta de productos
- Ingresos por prestación de servicios
- Ingresos por alquileres de bienes muebles e inmuebles
- Ingresos por intereses de préstamos concedidos.

### 3. LA CORRIENTE DE INGRESOS Y GASTOS

#### OBTENCION DEL RESULTADO

"El resultado de un período contable se obtiene como diferencia entre los ingresos y los gastos"

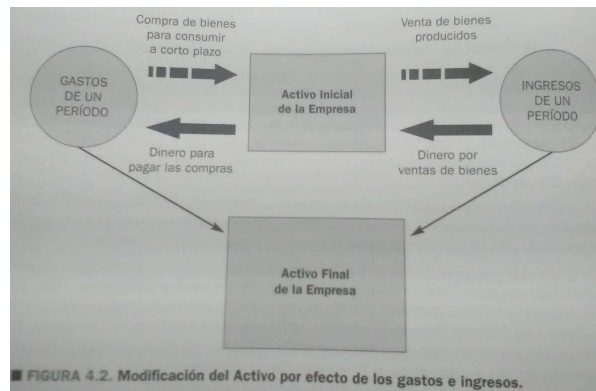




### 3. LA CORRIENTE DE INGRESOS Y GASTOS

#### MODIFICACION PATRIMONIAL COMO EFECTO DE LOS I Y G

"La diferencia entre el flujo de ingresos y gastos se calcula a final de un periodo contable, normalmente el año, y su valor modifica el valor patrimonial de la empresa"



### 3. LA CORRIENTE DE INGRESOS Y GASTOS

#### OPERATIVA DEL REGISTRO CONTABLE DE INGRESOS Y GASTOS

"La imputación de los gastos siguen la misma regla que las cuentas de activo"

"La imputación de los ingresos siguen la misma regla que las cuentas de pasivo"

Debe	Cuentas de ingresos	Haber
Disminuciones	Valor inicial	Aumentos

Debe	Cuentas de gastos	Haber
Valor inicial	Disminuciones	Aumentos

### 3. LA CORRIENTE DE INGRESOS Y GASTOS

#### OPERATIVA DEL REGISTRO CONTABLE DE INGRESOS Y GASTOS

Ejemplo:

- Una empresa paga por banco la factura de teléfono y conexiones de internet correspondientes a los meses de septiembre y octubre, que asciende a 1.000€.

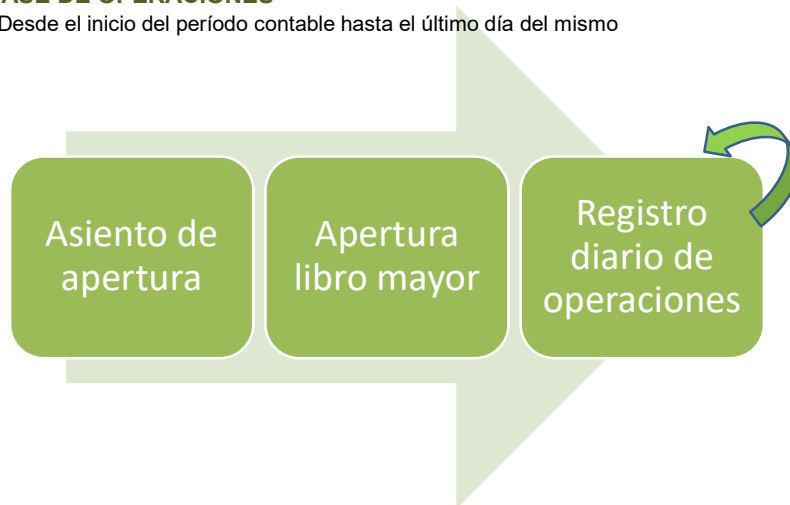
1.000	Comunicaciones	x		a Banco cuenta corriente	1.000
-------	----------------	---	--	--------------------------	-------

Debe	Comunicaciones	Haber	Debe	Banco cuenta corriente	Haber
	1.000				1.000

### 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

#### 1. FASE DE OPERACIONES

- Desde el inicio del período contable hasta el último día del mismo

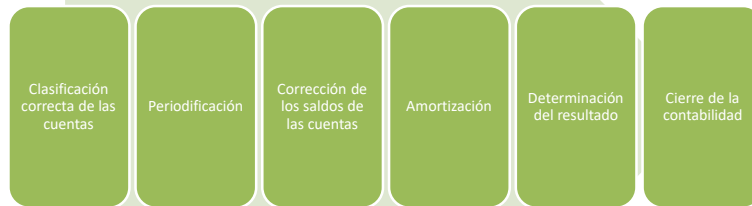


## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Cierre contable con los objetivos de:

- Determinar el resultado del período contable => Cuenta de Resultados
- Determinar la composición final del patrimonio empresarial => Balance de situación



## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Clasificación correcta de las cuentas

Debe	Préstamo bancario a largo plazo	Haber
	10.000	

10.000	Préstamo bancario a largo plazo	x			
				a Préstamo bancario a corto plazo	10.000

Debe	Préstamo bancario a largo plazo	Haber	Debe	Préstamo bancario a corto plazo	Haber
	10.000	10.000			10.000

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Periodificación

1 mayo 2017-1 mayo 2018			
7.200	Gastos por alquiler de oficinas	a Bancos c/c	7.200
		X	

Debe	Gastos por alquiler de oficinas	Haber	Debe	Banco cuenta corriente	Haber
	7.200			7.200	

$$7.200/12=600$$

$$600*8=4.800$$

$$600*4=2.400$$

2.400	Derecho de alquiler de oficinas	a gastos por alquiler de oficinas	2.400
		X	

Debe	Gastos por alquiler de oficinas	Haber	Debe	Derecho alquiler oficinas	Haber
	7.200	2.400		2.400	

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Corrección de los saldos de las cuentas

$$\text{Coste de lo vendido} = \text{Compras} + \text{Existencias iniciales} - \text{Existencias finales.}$$

$$\text{Resultado bruto de ventas} = \text{Ingresos por ventas} - \text{Coste de lo vendido}$$

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Amortización

"La amortización es el valor económico en que se deprecian los activos en el transcurso de un año" => Se considera un gasto

Ejemplo: La empresa adquiere el 2 de enero de 2017 un ordenador que le cuesta 4.200€ que se pagan a través de banco. Si se considera que el equipo informático se deprecia un 25% de su valor, al concluir el ejercicio económico habrá que disminuir el valor actual del ordenador en 1.050€.

4.200	Equipos informáticos	X	
			a Banco c/c
			4.200

1.050	Amortización de equipos informáticos	X	
			a Amortización acumulada de equipos informáticos
			1.050

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Determinación del resultado

"Trasladamos todos los gastos e ingresos a una cuenta de Pérdidas y ganancias, cuyo saldo reflejará el resultado del año"

Pérdidas y Ganancias	X	
		a Cuenta de gastos
	X	

Cuentas de ingresos	X	
		a Pérdidas y Ganancias
	X	

Debe	Pérdidas y Ganancias	Haber
Suma de gastos		Suma de ingresos

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### 2. FASE DE REGULARIZACION CONTABLE

Cierre de la contabilidad

"Si en el paso anterior quedaron saldadas todas las cuentas de ingresos y gastos, en este paso se saldan todas las demás"

asiento de cierre

Cuentas de pasivo		x	
Cuentas de neto			
			a Cuentas de activo
		x	

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### LA CUENTA DE RESULTADOS

- Ingresos de explotación – Gastos de Explotación= Resultado de explotación
- Ingresos financieros – Gastos financieros= Resultado financiero
- Resultado de explotación + Resultado financiero= Resultado ordinario del ejercicio
- Ingresos extraordinarios – Gastos extraordinarios= Resultado extraordinario
- Resultado ordinario + Resultado extraordinario= Resultado antes de impuestos
- Resultado antes de impuestos – Impuesto sobre beneficios= Resultado neto del ejercicio

## 4. EL PROCESO CONTABLE COMPLETO

### BALANCE DE SITUACION

- **ACTIVOS**
  - No corrientes (LP)
  - Corrientes (CP)
    - Existencias
    - Clientes
    - Tesorería
- **NETO**
  - Capital Social
  - Resultado del ejercicio
- **PASIVO**
  - No corriente (LP)
  - Corriente (CP)

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 1

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

[⚑ Marcar pregunta](#)

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta?

Seleccione una:


- ☐ a. Para determinar el resultado del periodo se restan del total de ingresos obtenidos el total de gastos efectuados y la diferencia, es decir, el resultado del periodo, se lleva a la cuenta de Pérdidas y Ganancias
- ☐ b. Para determinar el resultado del periodo la suma de los gastos se lleva al Debe de la cuenta de Pérdidas y Ganancias y la suma de los ingresos al Haber de la misma cuenta
- ☐ c. Para determinar el resultado del periodo la suma de los ingresos se lleva al Debe de la cuenta de Pérdidas y Ganancias y la suma de los gastos al Haber de la misma cuenta

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 2

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

Los aspectos más importantes de los que se ocupa la técnica contable son:

Seleccione una:

- ☐ a. Registrar los hechos contables para proporcionar información relevante sobre el patrimonio de la empresa y sintetizar esa información en documentos que posibiliten su comunicación a terceras personas interesadas
- ☐ b. Además de lo apuntado en el punto anterior, la técnica contable se ocupa de verificar la medida en que la información suministrada se ajusta a la realidad
- ☐ c. En realidad la técnica contable se ocupa de todo lo anterior y además de analizar la información, previamente verificada, no sólo por los responsables de la empresa, sino también por cualquier persona interesada

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 3

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

Un saldo es..... cuando el Debe es mayor que el Haber:

Seleccione una:

- ☐ a. Acreedor
- ☐ b. Nulo
- ☐ c. Deudor



## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 4

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

Se dice que un hecho contable es compuesto, cuando:

Seleccione una:

- ☐ a. Cuando afecta a otro hecho contable
- ☐ b. Tiene aspectos financieros y mercantiles
- ☐ c. Cuando para su contabilización es preciso utilizar más de dos cuentas

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 5

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

La empresa GUZMANIA S.A compra 5 motos acuáticas para dedicarlas al alquiler a los turistas. El precio de cada moto es de 7.212 €; paga al contado a través de su cuenta corriente bancaria el 75% del importe total y deja a deber el resto que pagará a los tres meses según una letra de cambio aceptada». ¿Qué elementos patrimoniales intervienen en el hecho contable descrito?

Seleccione una:


- ☐ a. Tres, las motos acuáticas, el dinero pagado y la deuda contraída con el vendedor
- ☐ b. Dos, las motos acuáticas y el dinero pagado al vendedor
- ☐ c. Uno, las motos acuáticas compradas

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 6

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

El concepto de la partida doble hace referencia a:

Seleccione una:


- ☐ a. Que en los libros contables deben registrarse las operaciones de dos en dos
- ☐ b. Que en todo hecho contable existe una partida y una contrapartida, ambas de igual cuantía y de signo contrario
- ☐ c. Que el activo de una empresa debe estar valorado por el doble de su pasivo

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 7

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

¿Cómo tiene que ser el saldo de la cuenta de Pérdidas y Ganancias si el resultado del periodo ha sido una pérdida?

Seleccione una:


- ☐ a. Deudor
- ☐ b. Acreedor
- ☐ c. Nulo

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 8

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

¿A qué masa patrimonial pertenecen los elementos involucrados en el hecho contable anterior?

Seleccione una:


- ☐ a. Las motos acuáticas son elementos patrimoniales de pasivo y el dinero es de activo
- ☐ b. Las motos acuáticas son elementos patrimoniales de pasivo ya que no están totalmente pagadas
- ☐ c. Las motos acuáticas y el dinero son elementos patrimoniales de activo y la deuda contraída es un elemento patrimonial de pasivo

## CUESTIONARIO TEMA 4

### Pregunta 9

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

¿De cuántas fases consta el proceso contable?

Seleccione una:


- ☐ a. La contabilidad no es un proceso compuesto por diferentes fases o etapas ya que se desarrolla continuamente a medida que se van realizando las operaciones en la empresa
- ☐ b. De tres: la apertura de la contabilidad, la contabilización de todos los hechos contables que se realizan a lo largo del ejercicio y la regularización
- ☐ c. De dos fases, la apertura y el cierre

## CUESTIONARIO TEMA 4

**Pregunta 10**

Sin responder aún

Puntúa como 1,00

 Marcar pregunta

El libro Mayor:

Seleccione una:

- ☐ a. Representa las operaciones realizadas por la empresa a través de los asientos contables correspondientes
- ☐ b. Representa los resultados obtenidos por la empresa a través del registro de todos los gastos e ingresos realizados
- ☐ c. Registra los elementos del patrimonio empresarial y su evolución económica a través de las cuentas que los representan