

Bloque I — TEMA 3 — La cuenta y el funcionamiento del sistema contable

Índice

- 3.1.- Concepto y definición de cuenta
- 3.2.- Representación gráfica y terminología de las cuentas
- 3.3.- Tipos de cuentas que utiliza la Contabilidad
- 3.4.- Coordinación de las cuentas para la representación de las transacciones. Teorías de cargo y abono de las cuentas
- 3.5.- Los asientos: definición y tipos
- 3.6.- Interpretación de los hechos contables.
- 3.7.- El método contable y el principio de dualidad
- 3.8.- Las variaciones patrimoniales derivadas de los hechos contables

3.1.- Concepto y definición de cuenta

La cuenta es la unidad básica de registro contable: recoge, para cada elemento del patrimonio (bienes, derechos y obligaciones) y para cada tipo de gasto o ingreso, su situación inicial, los flujos que lo afectan y su situación final, con independencia del resto de cuentas.

Idea clave

La Cuenta es un instrumento de representación contable, base para obtener la información objeto de la contabilidad.

Cada elemento de Activo, Pasivo o Patrimonio Neto, así como cada tipo de Gasto o Ingreso, tiene su propia cuenta.

3.2.- Representación gráfica y terminología

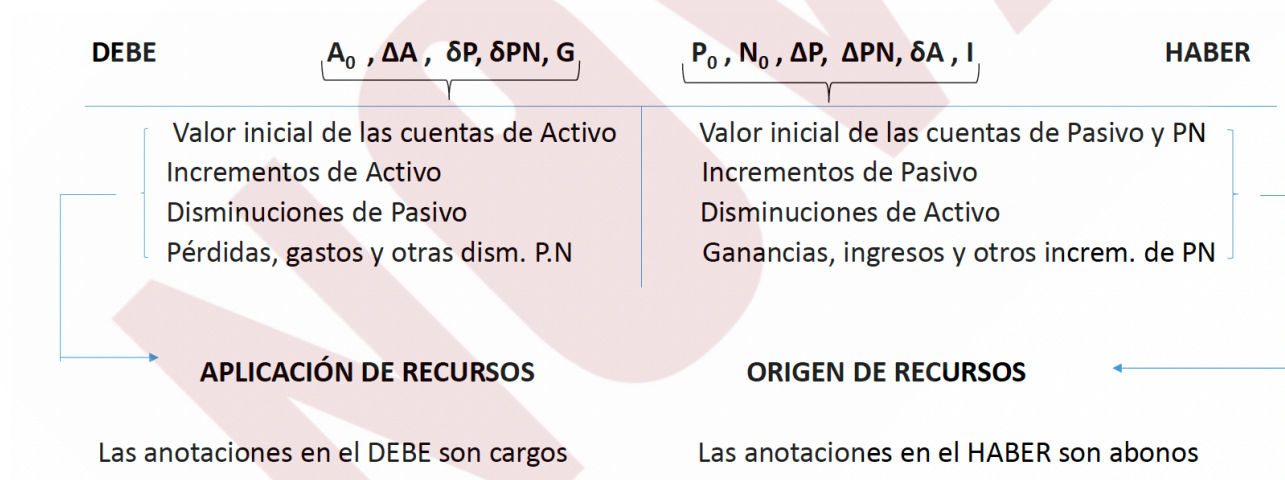
NOVA

3.3.- Tipos de cuentas

La Contabilidad clasifica las cuentas según distintos criterios: materiales e inmateriales, personales e impersonales, administrativas y especulativas, integrales y diferenciales, y —la más relevante para el curso— de activo, pasivo y patrimonio neto (incluyendo gastos e ingresos).

- **Cuentas de activo:** Representan bienes y derechos contra terceros
- **Cuentas de pasivo:** Representan obligaciones frente a terceros
- **Cuentas de Patrimonio neto:** Representan fundamentalmente fondos propios (capital, reservas y resultados). Dentro de éstas, diferenciamos las cuentas que originan el resultado (ingresos y gastos)

3.4.- Coordinación de las cuentas: cargo y abono



Leyes de funcionamiento de las cuentas:

- **Desglose:** Toda cuenta puede ser dividida en tantas subcuentas como sea necesario, conservando las mismas características de la cuenta objeto de la escisión (p.ej.: la cuenta de Clientes en cualquier empresa se desglosa en tantas como clientes tenga)
- **Integración:** Permite la agregación de subcuentas de la misma naturaleza en una cuenta (p.ej.: puedo agregar todas las cuentas que recojan deudas con la AEAT para saber cuál es el importe total que debo a Hacienda)
- **Conexión:** Todas las cuentas son coordinables entre sí.
- **Invariabilidad:** Los criterios utilizados para denominar o llevar las cuentas deben mantenerse, al menos, durante todo el ejercicio.

3.5.- Los asientos: definición y tipos

Definición

Asiento: registro de las transacciones realizadas por la empresa, expresadas en lenguaje contable.

Libro	Función
Libro Diario	Registro histórico y cronológico de todos los asientos, operación a operación.
Libro Mayor	Registro sintético, elemento a elemento (una hoja o cuenta "T" por cada cuenta).

Todas las anotaciones del Libro Diario se traspasan al Libro Mayor, cuenta por cuenta.

Principio de dualidad o partida doble:

Principio de dualidad (partida doble)

Toda transacción económica tiene siempre una doble perspectiva de "causa → efecto".

En cada operación intervienen como mínimo dos cuentas, con movimiento igual en importe pero de signo contrario.

Total de cuentas cargadas = Total de cuentas abonadas

Aplicación de recursos = Origen de recursos

Ejemplo – Libro diario / libro mayor

NOVA

3.6.- Interpretación de los hechos contables

Un hecho contable es todo acontecimiento, suceso, transacción u operación que afecta —cuantitativa o cualitativamente, de forma inmediata y concreta— a la situación económico-financiera del sujeto contable, por lo que debe analizarse y registrarse.

Características

- Repercusión patrimonial
- Importancia relativa
- Fiabilidad de la valoración

Pasos para registrar un hecho contable

1. Determinar los elementos patrimoniales afectados (activos, pasivos y neto).
2. Identificar las cuentas o partidas involucradas, así como el valor y signo de su variación (aumento o disminución).
3. Comprobar que la identidad contable básica ($A = PN + P$) se sigue cumpliendo una vez registrado.

Tipo de hecho	Descripción
Permutativo	Solo produce cambios cualitativos en la composición del patrimonio, sin alterar su valor total.
Modificativo	Altera la composición del patrimonio y también el valor del neto (positiva o negativamente).
Mixto	Combina un hecho permutativo con uno modificativo.

Ejemplos:

Permutativo — Compra de mercaderías a crédito por 5.000 €.

↑ Existencias (Activo) 5.000 €

↑ Proveedores (Pasivo) 5.000 €

El Patrimonio Neto no varía: solo cambia la composición de A y P.

Modificativo — Cobro en efectivo de intereses bancarios por 150 €.

↑ Bancos (Activo) 150 €

↑ Ingresos financieros → ↑ Patrimonio Neto 150 €

Solo se ve afectado un elemento y, a la vez, el neto aumenta: no hay permuta, solo modificación.

Mixto — Venta de mercaderías (coste 3.000 €) por 4.500 €, cobrada al contado.

↑ Bancos (Activo) 4.500 € y ↓ Existencias (Activo) 3.000 € → parte permutativa (dentro del activo)

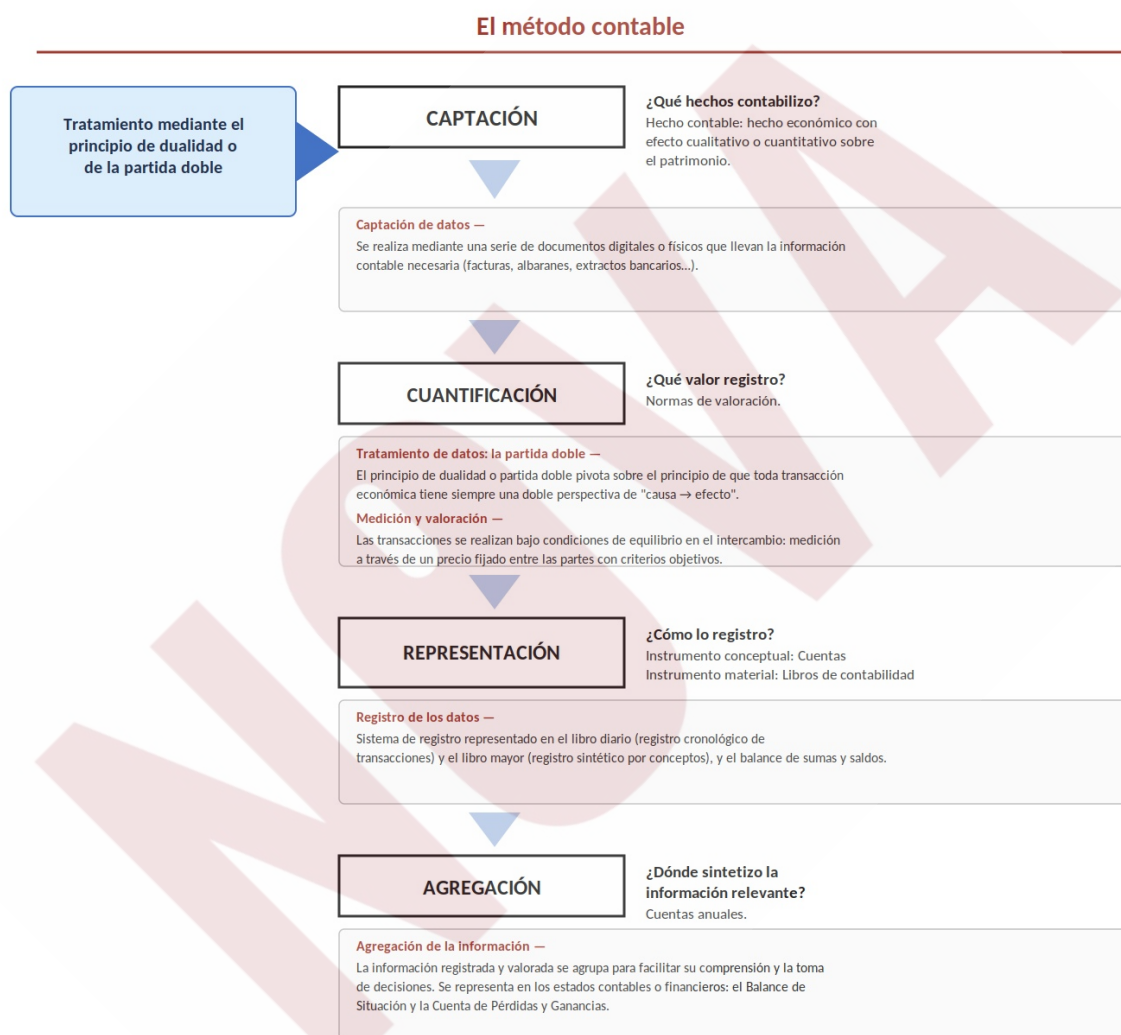
Diferencia de 1.500 € = beneficio → ↑ Patrimonio Neto (resultado) → parte modificativa

Se cumple: $A + G = P + PN + I$, con permuta de activo e incremento simultáneo del neto.

3.7.- El método contable y el principio de dualidad

La contabilidad analiza la realidad económica mediante un procedimiento específico —el método contable— que sigue cinco pasos:

1. Captación de datos (facturas, albaranes, extractos bancarios...).
2. Tratamiento mediante el principio de dualidad o partida doble.
3. Medición y valoración de los datos captados (a un precio fijado entre las partes).
4. Registro de los datos (Libro Diario y Libro Mayor).
5. Agregación de la información en los estados contables (Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias).



3.8.- Variaciones patrimoniales derivadas de los hechos contables

Cada combinación de variaciones en Activo, Pasivo y Patrimonio Neto tiene una repercusión distinta:

	Hecho contable	Repercusión en PN / Estructuras
1	↑ Activo y ↑ Patrimonio Neto	↑ PN · ↑ Estructura Económica y ↑ Estructura Financiera
2	↑ Activo y ↑ Pasivo	Sin efecto en PN · ↑ Estructura Económica y ↑ Estructura Financiera
3	↓ Activo y ↓ Pasivo	Sin efecto en PN · ↓ Estructura Económica y ↓ Estructura Financiera
4	↓ Activo y ↓ Patrimonio Neto	↓ PN · ↓ Estructura Económica y ↓ Estructura Financiera
5	↑ Activo y ↓ Activo	Sin efecto (permutativo puro)
6	↑ Pasivo y ↓ Pasivo	Sin efecto (permutativo puro)
7	↑ Pasivo y ↓ Patrimonio Neto	↓ PN
8	↓ Pasivo y ↑ Patrimonio Neto	↑ PN
9	↑ PN y ↓ PN (simultáneos)	Sin efecto neto

EJEMPLO PRÁCTICO:

Vamos a ver como registraríamos las operaciones acaecidas a una empresa, durante un período de tiempo, priorizando el efecto que tienen en el patrimonio de la entidad, y reduciendo gráficamente el registro contable al libro diario.

Las operaciones son las siguientes, con referencia a los tipos que hemos visto antes:

- Op 01.- Se constituye la empresa con aportación de dinero por los socios, por valor de 3.000 € (tipo 1)
- Op 02.- Se pagan los costes de inscripción registral, por 200 € (tipo 4)
- Op 03.- Compra mobiliario, al contado, por 1.000 € (tipo 5)
- Op 04.- Compra existencias, para vender sin transformación, a crédito por 20.000 € (tipo 2)
- Op 05.- Vende todas las existencias compradas, a crédito por 45.000 € (tipo 1)
- Op 06.- Cobra de un cliente, 26.000 € (tipo 5)
- Op 07.- Paga a un proveedor, 17.000 € (tipo 3)
- Op 08.- Paga el alquiler de la oficina, 500 € (tipo 4)
- Op 09.- Se envía un pagaré a favor de un proveedor, por 2.000 € (tipo 6)
- Op 10.- Se acuerda el pago de un dividendo a cuenta, a favor de los socios, por 8.000 € (tipo 7)
- Op 11.- Se anula el acuerdo tomado en la Operación 10 anterior (tipo 8)
- Op 12.- Se destina el Resultado alcanzado en el período a Reservas Voluntarias (tipo 9)

NOVA

NOVA

NOVA

NOVA

NOVA