

LA CUENTA CONTABLE

SUMARIO

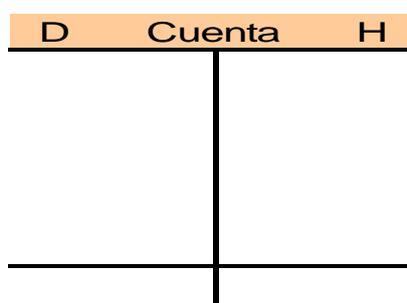
1. CONCEPTO Y FUNCIONES
2. TIPOS DE CUENTA
3. TECNICISMOS SOBRE LAS CUENTAS
4. MOVIMIENTO Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS
5. EL PLAN DE CUENTAS EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD

ENyD

1. CONCEPTOS Y FUNCIONES

La cuenta es la unidad más pequeña de representación y tratamiento de la información contable. Es el instrumento a través del cual se recoge la situación de cada elemento patrimonial y las variaciones que se producen en todos ellos a través de las transacciones o hechos económicos de la empresa.

La cuenta se compone de dos partes: DEBE y HABER. La manera más convencional de representar las cuentas es en forma de T, con el Debe de la cuenta a la izquierda y el Haber a la derecha.



Esta distinción procede del Principio de la Partida Doble, al que podemos considerar como el principio básico de registro contable de operaciones. Fue enunciado por primera vez por Fray Luca Paccioli en 1494.

Según el principio de la partida doble, cualquier hecho económico puede representarse como una relación entre dos elementos diferentes (partida/contrapartida).

Esa partida y contrapartida sigue una relación básica: EMPLEOS y RECURSOS o APLICACIONES y ORIGENES, traducido en la contabilidad de la empresa: DEBE – HABER.

La cuenta tiene tres funciones fundamentales:

- ✓ Función clasificativa: permite ordenar la información contable y los hechos contables según su naturaleza, agrupando aquellos que sean homogéneos.
- ✓ Función histórica: almacena la información para analizar la evolución de una partida o variable a lo largo del tiempo.



- ✓ Función prospectiva: en función de lo histórico, permite prever la evolución futura de las distintas cuentas contables.

Las cuentas están sujetas a unas leyes de funcionamiento:

- ✓ Ley de desglose: Toda cuenta puede ser dividida en dos o más, conservando cada una de éstas las características de la primera.
- ✓ Ley asociativa: A cada elemento patrimonial le corresponde una cuenta, pero hay cuentas de rango superior que recogen varios elementos patrimoniales homogéneos (por ejemplo, equipos informáticos). Estos elementos deben ser homogéneos.
- ✓ Ley de eliminación: Si una cuenta ha de ser cargada y abonada por la misma cuenta y por la misma razón dentro de un mismo hecho contable, ésta puede ser eliminada. Ejemplo un cliente nos paga en efectivo, y en el mismo momento ingresamos dicho importe en el banco (se puede contabilizar el cobro del cliente directamente en la cuenta bancaria, sin utilizar la cuenta de caja).
- ✓ Ley de conexión: Todas las cuentas del sistema pueden relacionarse entre sí, de manera directa o indirecta.

Estas leyes se aplican, bien en la operativa de registro contable, bien en la presentación de los estados financieros, bien en ambas.

2. TIPOS DE CUENTA

Podemos clasificar las cuentas desde el punto de vista de los elementos de las cuentas anuales. De este modo, tendremos:

- ✓ Cuentas de Activo
- ✓ Cuentas de Pasivo
- ✓ Cuentas de Patrimonio Neto
- ✓ Cuentas de Ingresos
- ✓ Cuentas de Gastos.



Por otra parte, según su funcionamiento, las cuentas pueden ser:

Cuentas administrativas: Cuando se utiliza el mismo criterio para valorar las entradas y las salidas, los cargos y los abonos. En este caso las salidas se valorarán por el precio de adquisición, no por el precio de venta. Se utiliza por ejemplo con el inmovilizado.

Las cuentas especulativas: Son aquellas que engloban resultados, se utiliza un criterio diferente para las entradas y salidas. Se refleja el precio de adquisición en el debe y en el haber el precio de venta. Su saldo nunca va a ser expresivo, nunca va a dar un resultado real. Un ejemplo de estas son las cuentas de existencias.

3. TECNICISMOS SOBRE LAS CUENTAS

En lo referente a la operativa con las cuentas, en la jerga contable se utilizan una serie de tecnicismos para describir una serie de operaciones con ellas:

- ✓ **Abrir** una cuenta, supone crearla en el plan de cuentas de la empresa.
- ✓ **DEBE** de una cuenta. Su lado izquierdo
- ✓ **HABER** de una cuenta. Su lado derecho.
- ✓ **Cargar, Adeudar o Debitar** una cuenta. Realizar una anotación al debe de una cuenta.
- ✓ **Abonar, Acreditar o Datar** una cuenta. Realizar una anotación al haber de una cuenta.
- ✓ **Liquidar** una cuenta, conocer el saldo mediante la resta Debe-Haber.
- ✓ **Saldo** de una cuenta= Debe – Haber
- ✓ **Saldo Deudor**, cuando el Debe es mayor que el Haber (D>H).
- ✓ **Saldo Acreedor**, cuando el Haber es mayor que el Debe (H>D).
- ✓ **Saldar** una cuenta: anotar el saldo en el lado que sea menor para restablecer la igualdad Debe - Haber
- ✓ **Débito** de una cuenta: es la suma de los importes en el debe (lado izquierdo) de la misma. También se le llama DEBE al total por asimilación.



- ✓ **Crédito** de una cuenta: es la suma de los importes en el haber (lado derecho) de la misma. También se le llama HABER al total por asimilación.
- ✓ **Cuenta deudora**: con saldo deudor
- ✓ **Cuenta acreedora**: con saldo acreedor
- ✓ **Cerrar** una cuenta: Sumar ambas partes (Debe y Haber) siendo su suma igual.

Esta terminología es común a cualquier tipo de cuentas.

4. MOVIMIENTO Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS

Como hemos visto, el registro de las operaciones contables se realiza siguiendo el principio de partida doble. Esto supone que cada operación se compone de una partida y una contrapartida. Es decir, un incremento en una partida supone una disminución o un aumento de otra.

Así, es necesario saber cómo aumentan las cuentas según su tipología y por dónde, además de cuáles son sus contrapartidas más habituales.

Cuentas de gastos:

- Las cuentas de gasto aumentan por el debe y disminuyen por el haber.
- Las contrapartidas más frecuentes de un aumento de gastos son, una disminución de activos o un incremento de pasivos.

Por ejemplo, una compra de mercaderías de 450 euros puede pagarse por banco (1), o bien el proveedor nos puede conceder crédito (2)



Importe	DEBE	HABER	Importe
(1) 450	Compra de Mercaderías (600)	Bancos (572)	450
(2) 450	Compra de Mercaderías (600)	Proveedores (400)	450

De manera más excepcional, la contrapartida puede ser la reducción de otro gasto, el aumento de un ingreso o el aumento de una cuenta de patrimonio neto.

Cuentas de ingresos:

Su funcionamiento es exactamente el contrario a las cuentas de gasto:

- o Las cuentas de ingreso aumentan por el haber y disminuyen por el debe.
- o En cuanto a su aumento, su contrapartida más frecuente es un aumento de activos. Muy poco frecuente es disminución de pasivos.

Por ejemplo, una venta de mercaderías por 650 euros puede tener como contrapartida un cobro en el banco (1), o bien concederle crédito a un cliente (2).

Importe	DEBE	HABER	Importe
(1) 650	Bancos (572)	Venta de Mercaderías (700)	650
(2) 650	Clientes (430)	Venta de Mercaderías (700)	650

Cuentas de activo:

Tienen un funcionamiento similar a las cuentas de gasto, ya que ambos suponen una aplicación de fondos.

- o Las cuentas de activo aumentan por el debe y disminuyen por el haber.



- o La contrapartida más frecuente de un aumento del activo son, una disminución de otro activo, un incremento de pasivos o patrimonio neto, y, más infrecuentemente, una reducción de gastos.

Así, por ejemplo, la compra de un vehículo por 10.000 euros puede hacerse bien pagándolo al contado por banco (reducción de otro activo), financiándolo a largo plazo con una entidad financiera (incremento de pasivo), o con una ampliación de capital (incremento de patrimonio neto).

Importe	DEBE	HABER	Importe
(1) 10.000	Elementos de Transporte (218)	Bancos (572)	10.000
(2) 10.000	Elementos de Transporte (218)	Deudas a largo plazo con entidades de crédito (170)	10.000
(3) 10.000	Elementos de Transporte (218)	Capital Social (100)	10.000

Cuentas de pasivo:

Funcionan de manera semejante a las cuentas de ingreso:

Su funcionamiento es exactamente el contrario a las cuentas de gasto:

- o Las cuentas de pasivo aumentan por el haber y disminuyen por el debe.
- o En cuanto a su aumento, sus contrapartidas más frecuentes son un aumento de activos o un aumento de gastos. Con menos frecuencia, puede suponer una disminución de otro pasivo.

Así, por ejemplo, un acreedor nos puede dar crédito por 350 euros para la compra de un pequeño inmovilizado o para financiar un gasto por suministros.

Importe	DEBE	HABER	Importe



(1) 350	Equipos proceso de información (217)	Acreeedores (410)	350
(2) 350	Suministros (628)	Acreeedores (410)	350

Cuentas de patrimonio neto:

Tienen un funcionamiento semejante al de las cuentas de pasivo y de ingresos.

- o Las cuentas de patrimonio neto aumentan por el haber y disminuyen por el debe.
- o En cuanto a su aumento, sus contrapartidas más frecuentes son un aumento de activos o una disminución de pasivos. También, puede suponer una disminución de otro patrimonio neto, como ocurre con la aplicación de los beneficios y su destino a reservas legales, voluntarias, estatutarias u otras aplicaciones.

Así, por ejemplo, una ampliación de capital de 10.000 puede tener por objeto aumentar la liquidez de la empresa para futuras inversiones o la cancelación de una deuda.

Importe	DEBE	HABER	Importe
(1) 10.000	Bancos (572)	Capital Social (100)	10.000
(2) 10.000	Deudas a Largo plazo con entidades de crédito (170)	Capital Social (100)	10.000

Podemos resumir el funcionamiento de las diferentes clases de cuentas en el siguiente cuadro:



DEBE	HABER
<ul style="list-style-type: none"> ⊖ Aumentos de: <ul style="list-style-type: none"> ⊖ Activos ⊖ Gastos ⊖ Disminuciones de: <ul style="list-style-type: none"> ⊖ Ingresos ⊖ Pasivos ⊖ Patrimonio Neto 	<ul style="list-style-type: none"> ⊖ Aumentos de: <ul style="list-style-type: none"> ⊖ Ingresos ⊖ Pasivos ⊖ Patrimonio Neto ⊖ Disminuciones de: <ul style="list-style-type: none"> ⊖ Activos ⊖ Gastos

5. EL PLAN DE CUENTAS EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD

El Plan General de Contabilidad español contempla un Plan de Cuentas, que si bien no es de obligado cumplimiento, sí es recomendable seguir en lo esencial, pues facilita la comprensión de la información contable por los usuarios, así como la comparación de la información de diferentes empresas.

Las cuentas se estructuran por grupos y subgrupos. Así, los grupos de cuentas del Plan General de Contabilidad son:

Grupo 1. Financiación Básica: Comprende el patrimonio neto y la financiación ajena a largo plazo de la empresa.

Grupo 2. Activo No Corriente: comprende los activos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa, incluidas las inversiones financieras cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera habrá de producirse en un plazo superior a un año.

Grupo 3. Existencias: son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.



Grupo 4. Acreedores y Deudores por Operaciones Comerciales: son instrumentos financieros y cuentas que tengan su origen en el tráfico de la empresa, así como las cuentas con las Administraciones Públicas, incluso las que correspondan a saldos con vencimiento superior a un año.

Grupo 5. Cuentas Financieras: son Instrumentos financieros por operaciones no comerciales, es decir, por operaciones ajenas al tráfico cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera habrá de producirse en un plazo no superior a un año y medios líquidos disponibles.

Grupo 6. Compras y Gastos: son cuentas de gastos que van a resultados del ejercicio.

Grupo 7. Ventas e Ingresos: son cuentas de ingresos que van a resultados del ejercicio

Grupo 8. Gastos Imputados al Patrimonio Neto: son cuentas de gastos que van directamente a patrimonio neto.

Grupo 9. Ingresos Imputados al Patrimonio Neto: son cuentas de ingresos que van directamente a patrimonio neto.

Los grupos, a su vez, se dividen en subgrupos homogéneos. Los subgrupos se subdividen en cuentas. A continuación, veremos los diferentes subgrupos de cada grupo del Plan General Contable.

GRUPO 1 - Subgrupos
FINANCIACIÓN BÁSICA
10 Capital
11 Reservas
12 Resultados ptes. Aplicación
13 Subvenciones, donaciones y ajustes por cambios de valor
14 Provisiones
15 Deudas a largo plazo con características especiales
16 Deudas a largo plazo con partes vinculadas
17 Deudas a largo plazo por préstamos recibidos y otros conceptos
18 Pasivos por fianzas y garantías LP
19 Situaciones transitorias de financiación



GRUPO 2 - Subgrupos
ACTIVO NO CORRIENTE
20 Inmovilizaciones intangibles
21 Inmovilizaciones materiales
22 Inversiones inmobiliarias
23 Inmovilizaciones materiales en curso
24 Inversiones financieras en partes vinculadas
25 Otras inversiones financieras a largo plazo
26 Fianzas y depósitos constituidos a LP
28 Amortización acumulada del inmovilizado
29 Deterioro de valor del inmovilizado

GRUPO 3 - Subgrupos
EXISTENCIAS
30 Comerciales
31 Materias primas
32 Otros aprovisionamientos
33 Productos en curso
34 Productos semiterminados
35 Productos terminados
36 Subproductos, residuos y materiales recuperados
39 Deterioro de valor de existencias

GRUPO 4 - Subgrupos
ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES
40 Proveedores
41 Acreedores varios
43 Clientes
44 Deudores varios
46 Personal
47 Administraciones Públicas
48 Ajustes por periodificación
49 Deterioro de valor de créditos comerciales y provisiones a CP



GRUPO 5 - Subgrupos
CUENTAS FINANCIERAS
50 Empréstitos, deudas con características especiales y otras emisiones análogas a CP
51 Deudas a CP con partes vinculadas
52 Deudas a CP por préstamos recibidos y otros conceptos
53 Inversiones financieras a CP en partes vinculadas
54 Otras inversiones financieras temporales
55 Otras cuentas no bancarias
56 Fianzas y depósitos recibidos y constituidos a corto plazo, y ajustes por periodificación
57 Tesorería
59 Deterioro de valor de instrumentos financieros

GRUPO 6 - Subgrupos
COMPRAS Y GASTOS
60 Compras
61 Variación de existencias
62 Servicios exteriores
63 Tributos
64 Gastos de personal
65 Otros gastos de gestión
66 Gastos financieros
67 Pérdidas procedentes de activos no corrientes y gastos excepcionales
68 Dotaciones para amortizaciones
69 Pérdidas por deterioros y otras dotaciones

GRUPO 7 - Subgrupos
VENTAS E INGRESOS
70 Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc.
71 Variación de existencias
73 Trabajos realizados para la empresa
74 Subvenciones, donaciones y legados
75 Otros ingresos de gestión
76 Ingresos financieros
77 Beneficios procedentes de activos no corrientes e ingresos excepcionales
79 Excesos y aplicaciones de provisiones y de pérdidas por deterioro



GRUPO 8 - Subgrupos	
GASTOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO	
80	Gastos Financieros Por Valoración AF (sólo disponibles venta)
81	Gastos en operaciones de cobertura
82	Gastos por diferencias de conversión
83	Impuesto sobre beneficios
84	Transferencia de Subvenciones, donaciones y legados
85	Gastos por pérdidas actuariales y ajustes en los activos por retribuciones a LP de prestación definida
86	Gastos por Activos no corrientes disponibles para la venta
89	Gastos por participaciones en emp. Grupo o asociadas con ajustes valorativos positivos previos

GRUPO 9 - Subgrupos	
INGRESOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO	
90	Ingresos Financieros Por Valoración AF (sólo disponibles venta)
91	Ingresos en operaciones de cobertura
92	Ingresos por diferencias de conversión
94	Ingresos por Subvenciones, donaciones y legados
95	Ingresos por pérdidas actuariales y ajustes en los activos por retribuciones a LP de prestación definida
96	Ingresos por Activos no corrientes disponibles para la venta
99	Ingresos por participaciones en emp. Grupo o asociadas con ajustes valorativos positivos previos

Los grupos 8 y 9 son de nueva creación en el Plan General Contable de 2007. Su uso se reduce a una serie de operaciones y hechos económicos no muy frecuentes en la mayoría de las empresas. De hecho, el Plan General Contable de Pymes no contempla estos grupos.

No todas las cuentas tienen la misma frecuencia de uso. Hay operaciones, como facturas recibidas y emitidas, cobros, pagos, muy frecuentes y que implican un uso intensivo de esas cuentas. A continuación veremos la definición y numeración de algunas cuentas de uso habitual, dentro de la operativa empresarial.

Capital social (100). Son las aportaciones de los socios cuando inician un negocio. Puede ser la contrapartida de un inmovilizado, un derecho o de dinero.

Reservas voluntarias (113). Son los beneficios generados por la empresa que no se distribuyeron entre los socios.

Pérdidas y ganancias (129). Cuenta donde se recoge el resultado del ejercicio por diferencia entre ingresos y gastos.

Deudas a l/p con entidades de crédito (170). Préstamos recibidos del banco, a pagar en un plazo mayor de un año.



Proveedores de inmovilizado a l/p (173). Deudas por la compra de inmovilizado a pagar en un plazo mayor de un año.

Efectos a pagar a l/p (175). Son las deudas por compra de inmovilizado formalizadas en letras de cambio.

Aplicaciones informáticas (206). Programas para el ordenador.

Terrenos y bienes naturales (210). Solares que posee la empresa

Construcciones (211). Edificios que posee la empresa.

Maquinaria (213). Maquinas para la producción del bien o servicio y el transporte interno.

Mobiliario (216). Muebles de la empresa.

Equipos para procesos de información (217). Ordenadores, impresoras y otros equipos informáticos.

Elementos de transporte (218). Vehículos, turismos, furgonetas, camiones, para el transporte de mercancías o uso del personal en sus funciones.

Créditos a l/p (252). Dinero prestado a terceros (otras empresas, empleados) a un plazo mayor de un año.

Valores de representativos de deuda a c/p (541). Obligaciones y bonos, y letras del tesoro que posee la empresa, con vencimiento inferior a un año.

Inversiones financieras a c/p en instrumentos de patrimonio (540).- Acciones y/o participaciones que posee la empresa de otras empresas.

Mercaderías (300).Existencias de productos para vender.

Materias primas (310).Existencias de productos para transformar y luego vender

Productos terminados (350). Producto transformado destinado para vender.

Proveedores (400). Deudas, recogidas en factura, con terceros por la compra de mercaderías o materias prima.

Proveedores, efectos comerciales a pagar (401). Deudas, recogidas en letras de cambio, con terceros por la compra de mercaderías o materias primas.



Anticipo a proveedores (407). Dinero que se les adelanta a los proveedores para futuras o compras.

Acreedores por prestación de servicios (410). Deudas con terceros que no sean proveedores.

Clientes (430). Dinero pendiente de cobrar por la venta de mercaderías, recogidas en factura.

Clientes efectos comerciales a cobrar (431). Dinero pendiente de cobrar por la venta de mercaderías, recogidas en letras de cambio.

Deudores (440). Dinero pendiente de cobrar que no sea por la venta de mercaderías pero por el tráfico habitual de la empresa.

Anticipo de clientes (438). Dinero entregado por anticipado por los clientes para futuras ventas.

Caja (570). Dinero depositado en la empresa.

Bancos (572). Dinero depositado en las cuentas bancarias de la empresa.

Compras (600). Compra de mercaderías.

Sueldos y Salarios (640). El gasto por las remuneraciones del personal.

Amortización del inmovilizado material (681). La dotación anual a la amortización.

Ventas (700). Venta de mercaderías.

Otros ingresos financieros (769). Intereses de cuentas corrientes.

