



CEU

## INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

### TEMA 3: EL MÉTODO CONTABLE

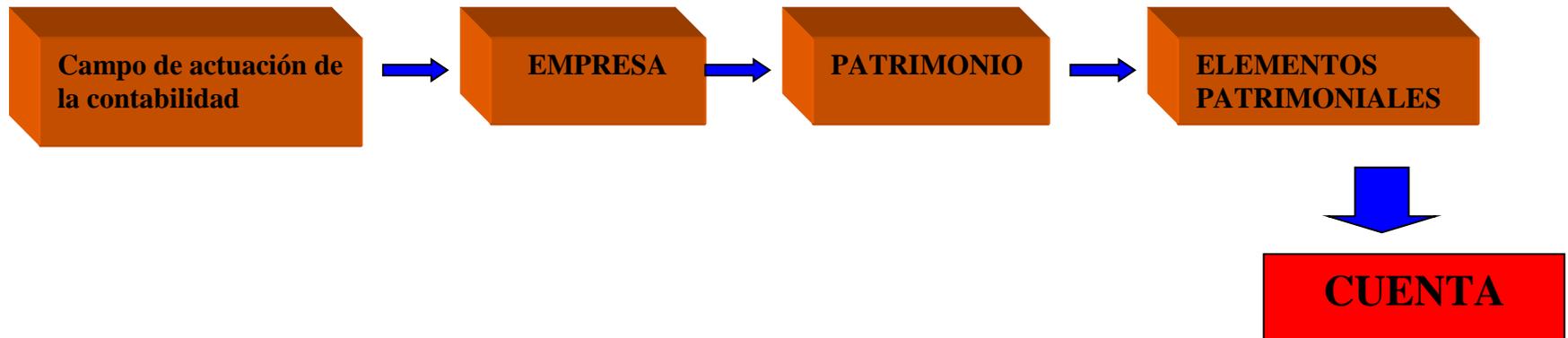
Alejandro Rodríguez Martín.





CEU

**3.1 INTRODUCCIÓN:**



- Cada elemento patrimonial va a estar representado por una cuenta.



# CEU

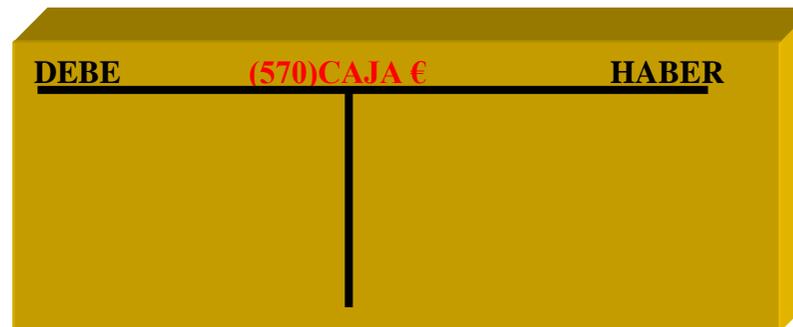
## 3.2.- CONCEPTO DE CUENTA.

### ➤ CONCEPTO:

- La cuenta es un instrumento de **representación y medida** de los elementos patrimoniales, que capta su situación inicial y las variaciones que se vayan produciendo del mismo. Por lo tanto proporciona dos tipos de información:
  - Estática: Situación inicial.
  - Dinámica: Variaciones del elemento patrimonial en el período.

### ➤ REPRESENTACIÓN:

Su representación gráfica es una T, la parte izquierda es el DEBE y la parte derecha es el HABER, que no se debe confundir con lo que la empresa tiene o lo que la empresa debe.





# CEU

## 3.3.- TECNICISMOS DE LAS CUENTAS.

- **ABRIR:** Realizar la 1º anotación en el debe o en el haber de la cuenta.

DEBE	(570)CAJA €	HABER
	200	

- **CARGAR, ADEUDAR O DEBITAR:** Consiste en realizar una anotación en el DEBE

DEBE	(570)CAJA €	HABER
200		
140		



CEU

- **ABONAR, ACREDITAR O DESCARGAR:** Anotación al HABER

DEBE	(570)CAJA €	HABER
	200	120
	140	

- **SALDO:** Diferencia (D – H)
- $D > H \rightarrow$  SALDO DEUDOR Sd
  - $D = H \rightarrow$  SALDO CERO So
  - $D < H \rightarrow$  SALDO ACREEDOR Sa



# CEU

- **LIQUIDAR:** Operaciones para calcular el saldo.

$$\begin{aligned}\sum \text{DEBE} &= 340 \\ \sum \text{HABER} &= 120\end{aligned}$$



DEBE > HABER



SALDO DEUDOR = 220

- **SALDAR:** Colocar saldo en el lado que suma menos.

DEBE	(570)CAJA €	HABER
200	120	
140	220 Sd	

- **CERRAR:** Sumar los dos lados después de saldar la cuenta y comprobar que suman lo mismo.

DEBE	(570)CAJA €	HABER
200	120	
140	220 Sd	
<b>Total Debe 340</b>		<b>340 Total Haber</b>



CEU

- **REAPERTURA:** Abrir la cuenta al comienzo del ejercicio económico siguiente

DEBE	(570)CAJA €	HABER
	220	

### 3.4.- CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.

- **CUENTAS DE BALANCE:** Representan elementos de Activo, Pasivo o Neto
- **FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO:** Representan bienes y derechos
  - **CARÁCTER INICIAL:** Siempre nacen por el DEBE
  - **CARÁCTER FUNCIONAL:** Admiten anotaciones en el DEBE( $\Delta$  de valor) y en el HABER( $\nabla$  de valor)
  - **CARÁCTER FINAL:** Solo podrán presentar saldo deudor o saldo cero.

DEBE	(572) BANCOS C/C	HABER
Valor Inicial		
$\Delta$ Incrementos de valor		$\nabla$ Disminuciones de valor

➤ **FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE PASIVO EXIGIBLE:** Representan deudas.

- **CARÁCTER INICIAL:** Siempre nacen por el HABER
- **CARÁCTER FUNCIONAL:** Admiten anotaciones en el DEBE ( $\nabla$  de valor) y en el HABER ( $\Delta$  de valor)
- **CARÁCTER FINAL:** Solo podrán presentar saldo acreedor o saldo cero.

DEBE	(400) Proveedores	HABER
$\nabla$ Disminuciones de valor		$\Delta$ Incrementos de valor
		Valor inicial



# CEU

➤ **FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE NETO O PATRIMONIO NETO:**

Representan Beneficios, Reservas y Aportaciones de los socios.

- **CARÁCTER INICIAL:** Siempre nacen por el HABER
- **CARÁCTER FUNCIONAL:** Admiten anotaciones en el DEBE( $\nabla$ de valor) y en el HABER( $\Delta$ de valor)
- **CARÁCTER FINAL:** Solo podrán presentar saldo acreedor o saldo cero.

DEBE	(100) Capital Social	HABER
$\nabla$ Disminuciones de valor		$\Delta$ Incrementos de valor Valor inicial



CEU

### **3.5.- LOS LIBROS CONTABLES:**

#### **➤ Obligatorios:**

- Libro Diario
- Libro de Inventarios y Cuentas anuales
  - Inventario inicial.
  - Inventario de cierre.
  - Balances de Comprobación
  - Cuentas Anuales.
- Libro de Actas (Solo para sociedades mercantiles)

#### **➤ No Obligatorios:**

- Libro Mayor
- Libros auxiliares.



# CEU

## 3.6.- EL HECHO ECONÓMICO Y EL HECHO CONTABLE: EL ASIENTO.

- **CONCEPTO DE HECHO ECONÓMICO:** Cualquier transacción que realice la empresa y que de lugar a una alteración del patrimonio de la misma.
- **CONCEPTO DE HECHO CONTABLE:** Los hechos económicos se convierten en hechos contables a través de los asientos efectuados en el libro diario, para ello será necesario que dichos hechos económicos estén materializados en justificantes o documentos como facturas, escrituras, letras de cambio, nóminas, etc.
- **CONCEPTO DE LIBRO DIARIO:** Es un libro obligatorio, y en el mismo se registran por orden cronológico todos los hechos económicos a través de asientos contables. Se denomina así porque el Código de Comercio afirmaba que las operaciones de la empresa debían ser registradas día a día.
- **CONCEPTO DE ASIENTO:** Es una anotación en el libro diario de un hecho económico, utilizando el sistema de partida doble y el convenio del cargo y abono.



## ➤ PRINCIPIOS QUE RIGEN LA CONTABILIZACIÓN POR EL SISTEMA DE PARTIDA DOBLE:

- No hay deudor sin acreedor y viceversa.
- La cuenta deudora recibirá anotaciones en el Debe y la cuenta acreedora recibirá anotaciones en el Haber.
- El total de cargo siempre tendrá que coincidir con el total de abonos

### ➤ ESTRUCTURA DEL LIBRO DIARIO:

DEBE	LIBRO DIARIO			HABER
Importe	Cuenta que recibe o deudora	a	Cuenta que entrega o acreedora	Importe

### ➤ EJEMPLOS:

- Se constituye una sociedad anónima, aportando los socios:
- Un local comercial por valor de 100.000€( el valor del terreno es de 40.000€)
- Equipos informáticos por valor de 15.000€
- Dinero en efectivo 30.000€

DEBE

LIBRO DIARIO

HABER



30.000	(570) Caja €			
60.000	(211) Construcciones			
40.000	(210) Terrenos			
15.000	(217) Equipos proc. Informac.	a	(100) Capital social	145.000

## LIBRO MAYOR

<p>DEBE      (211) Construcciones      HABER</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: center;">60.000</p>	<p>DEBE      (570) Caja €      HABER</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: center;">30.000</p>	<p>DEBE      (210) Terrenos      HABER</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: center;">40.000</p>	<p>DEBE      (100) Capital social      HABER</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: center;">145.000</p>	<p>D(217) E Proc. Inf      H</p> <hr style="border: 1px solid black;"/> <p style="text-align: center;">15.000</p>
---	---	---	--	---



CEU

- La empresa ingresa el dinero en efectivo en una cuenta corriente.

DEBE		LIBRO DIARIO			HABER	
30.000	(572) Bancos c/c	a	(570) Caja €	30.000		

### LIBRO MAYOR

DEBE	(570)Caja €	HABER	DEBE	(572)Bancos c/c	HABER
30.000		30.000	30.000		

- La empresa compra una camioneta de reparto, pagando al contado por bancos 18.000 €.



CEU

**DEBE**

**LIBRO DIARIO**

**HABER**

18.000	(218) Elementos de transporte	A	(572) Bancos c/c.	18.000
--------	-------------------------------	---	-------------------	--------

**LIBRO MAYOR**

DEBE	(218)Elem. Transporte	HABER
	18.000	

DEBE	(572)Bancos c/c	HABER
30.000		18.000



CEU

- La empresa obtiene de una entidad financiera un préstamo a 6 meses por valor de 6.000 €.

DEBE	LIBRO DIARIO			HABER
6.000	(572) Bancos c/c	a	(520) Deudas a c/pl. con E.C.	6.000

### LIBRO MAYOR

D	(520)Deudas a c/pl con EC	H
		6.000

D	(572)Bancos c/c	H
30.000		18.000
6.000		