

**SUPUESTOS PRÁCTICOS
DE CONTABILIDAD GENERAL**

Inmaculada Alonso Carrillo
Domingo Nevado Peña
Montserrat Núñez Chicharro
Alberto Muñoz Arenas

Profesores del Área de Economía
Financiera y Contabilidad.
Universidad de Castilla-La Mancha

SUPUESTOS PRÁCTICOS DE CONTABILIDAD GENERAL



ÍNDICE

PRESENTACIÓN	9
1. TEORÍA DEL PATRIMONIO	11
2. TEORÍA DE LAS CUENTAS	25
3. PROCESO CONTABLE	49
4. MARCO CONCEPTUAL	63
5. ACREEDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO	71
6. DEUDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO	89
7. EXISTENCIAS	121
8. INMOVILIZADO MATERIAL	137
9. INMOVILIZADO INTANGIBLE	167
10. PATRIMONIO NETO	191
11. PROVISIONES	227
12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS I. ACTIVOS FINANCIEROS	239
13. INSTRUMENTOS FINANCIEROS II. PASIVOS FINANCIEROS	273
14. SUPUESTOS GENERALES	313

PRESENTACIÓN

En el presente trabajo se ofrece una colección de supuestos o casos prácticos de Contabilidad General en los que se ha intentado sistematizar de forma ordenada y progresiva la aplicación detallada de determinadas Normas de Valoración del Nuevo Plan General de Contabilidad aprobado por el RD 1514/2007, de 16 de noviembre.

El origen del trabajo se encuentra en los distintos supuestos confeccionados por los autores a lo largo de su experiencia docente en el Área de Contabilidad de la Universidad de Castilla-La Mancha.

El objetivo del presente libro es facilitar a los estudiantes de Contabilidad General un manual que les sirva de soporte para asimilar las diferentes explicaciones teóricas de los conceptos relativos a dicha disciplina y mostrar a aquellos profesionales que se encuentren interesados en la obra un conjunto de supuestos prácticos, aplicando los conocimientos de Contabilidad General.

El conjunto de supuestos que presentamos se estructura en función de los planes de estudios de diferentes universidades. La obra se divide en catorce temas, en los cuales se analiza desde un punto de vista práctico la explicación de diferentes conceptos fundamentales para la comprensión de la Contabilidad.

El *primer capítulo* está dedicado a la teoría del patrimonio, e incluye supuestos en los cuales el alumno conocerá y distinguirá las diferentes partes en las que queda dividido el patrimonio de la empresa.

En el *segundo capítulo* se aborda la teoría de las cuentas, en las que se aclaran conceptos como cuentas de activo, pasivo, patrimonio neto, y se tratan las cuentas administrativas y especulativas.

El *capítulo tercero* contiene un supuesto de un proceso contable completo, en los que se parte de la constitución de una empresa y se analizan los procesos de apertura, desarrollo y cierre de la contabilidad a lo largo de varios ejercicios.

El *capítulo cuarto* examina a nivel práctico, el marco conceptual y recoge supuestos en los que se resuelven diferentes criterios de valoración de diferentes elementos patrimoniales.

Los *capítulos quinto y sexto* abordan el grupo 4 del Plan General de Contabilidad, analizando las cuentas deudoras y acreedoras por operaciones de tráfico, con sus diferentes problemáticas, y desarrollando el tratamiento contable del Impuesto sobre el valor añadido.

El *capítulo séptimo* incluye supuestos prácticos sobre el grupo 3 del PGC, en el que se estudia la valoración inicial y final de las existencias, considerando el caso específico de las existencias en el caso de empresas de prestación de servicios.

Los *capítulos octavo y noveno* incluyen supuestos prácticos sobre el tratamiento contable del Inmovilizado, tanto material como intangible analizando cuestiones novedosas, como el deterioro del valor del inmovilizado, la distinción entre inmovilizado e inversiones inmobiliarias, el tratamiento del inmovilizado disponible para la venta, y el tratamiento del fondo de comercio.

No podemos presentar una obra de Contabilidad General, sin abordar el tema del patrimonio neto, por lo que dedicamos el *capítulo décimo* a estudiar el patrimonio neto, en los que se analiza la constitución de una sociedad en sus diferentes versiones, así como el nuevo planteamiento práctico para las subvenciones, donaciones y legados.

Dedicamos el capítulo once, al tratamiento pormenorizado de las provisiones, y los *capítulos doce y trece* a un estudio introductorio de los instrumentos financieros, tanto activos, como pasivos, centrándonos fundamentalmente en los de renta variable.

Por último, destinamos el *capítulo catorce* a una serie de supuestos generales, donde se examinan de manera conjunta diferentes problemáticas y que en algunas ocasiones han sido exámenes de la asignatura de Contabilidad General en la Licenciatura de ADE en la Universidad de Castilla la Mancha, adaptados a la nueva normativa.

En este sentido, esperamos haber logrado con el trabajo que se presenta a continuación, un instrumento útil para el estudio de una parte importante del Nuevo Plan General de Contabilidad, así como para el análisis de las posibilidades que ofrece la información contable en el conocimiento de la gestión empresarial. Este al menos ha sido nuestro propósito.

Los Autores

1. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Ejercicio n.º 1. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Cuantifique las cuantías que no tienen valor en los casos siguientes:

- Activo inicial (4.000); Pasivo inicial (3.000); Neto inicial (x)
- Activo inicial (500); Pasivo inicial (280); Activo final (600) Pasivo final (350); Neto inicial (x); Neto final (x) Variación de neto (x)
- Activo inicial (x); Pasivo inicial (400); Neto inicial (200); Variación de Activo (200); Activo final (x) Pasivo final (500); Neto final (x) Variación de neto (x)
- Activo inicial (900); Pasivo inicial (x); Activo final (1.200) Pasivo final (700); Incremento de neto (100); Neto final (x); Neto inicial (x);

SOLUCIÓN

- $A = PN + P$
 $4.000 = PN + 3.000$
 $PN = 1.000$
- $Ao = Po + PNo$
 $PNo = 500 - 280 = 220$

 $Af = Pf + PNf$
 $PNf = 600 - 350 = 250$

Variación del Neto: 30
- $Ao = Po + PNo$
 $Ao = 400 + 200 = 600$
 $Af = 600 + 200 = 800$
 $PNf = Af - Pf = 800 - 500 = 300$

Variación de Neto: 100
- $Af = Pf + PNf$
 $1.200 = 700 + PNf; PNf = 500$
 $PNo = 400$
 $Ao = Po + PNo$
 $900 = Po + 400; Po = 500$

Ejercicio n.º 2. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Indique si los elementos siguientes son de Activo, Pasivo o Patrimonio Neto en la empresa "X"

1. Un vehículo de transporte de mercaderías propiedad de "X".
 2. Un terreno donde se va a edificar un taller, propiedad de "X".
 3. Una deuda de "X" con una entidad de crédito.
 4. Los recursos que aportaron los dueños a la empresa "X".
 5. Un equipo informático propiedad de la empresa "X".
 6. Un local comercial que es propiedad de la empresa "A" y que ha alquilado la empresa "X" para su actividad administrativa.
 7. Un préstamo que ha concedido la empresa "X" a un trabajador suyo.
 8. Un préstamo que ha pedido a título particular uno de los dueños de la empresa "X".
 9. Unas mercaderías que ha comprado la empresa "X" para su posterior venta sin transformación (las mercaderías no han sido todavía vendidas).
 10. La compra a un dibujante de un diseño para que sirva de logotipo distintivo de la empresa.
-

SOLUCIÓN

1. Activo.
2. Activo.
3. Pasivo.
4. Neto.
5. Activo.
6. No forma parte de los elementos patrimoniales de la empresa.
7. Activo.
8. No forma parte de los elementos patrimoniales de la empresa.
9. Activo.
10. Activo.

Ejercicio n.º 3. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Se tiene la siguiente información vinculada con la empresa “W” correspondiente al año 20X2:

1. Se realiza una aportación inicial en efectivo del propietario a favor de la empresa “W” por importe de 100.000 €.
2. La empresa ingresa el dinero en una cuenta corriente, en la Caja de Ahorros “CM”, a favor de la empresa “W”.
3. La empresa “W” obtiene un préstamo, por parte de la Caja de Ahorros “CM”, que se ingresa en la cuenta corriente de la que es titular la empresa “W”, por importe de 60.000 €.
4. La empresa “W” compra un local comercial por importe de 120.000 € que se abona mediante cheque.
5. La empresa “W” compra mobiliario para la oficina, por valor de 8.000 €. El importe de la compra se abonará a los treinta días.
6. Compra de productos (mercaderías) que van a ser objeto posterior de venta (por ser ésta la actividad de la empresa), por importe de 2.000 €. El importe de la compra se abonará a los 60 días.
7. Un cliente le solicita a la empresa “W” que le facilite un presupuesto donde se detalle el valor de los productos para estudiar si le interesa realizar un pedido.
8. Se incorpora un nuevo socio a la empresa “W” que aporta a la empresa 100.000 € en efectivo.
9. Al día siguiente, se ingresa en la cuenta corriente de la empresa “W” el importe anterior.
10. Transcurrido un tiempo, el cliente compra a la empresa “W” todos los productos que ésta tenía, por un importe de 3.000 €. Se acuerda que el pago se realice transcurridos 30 días.
11. La empresa “W” paga, mediante transferencia bancaria, su deuda con el suministrador del mobiliario.
12. La empresa “W” cobra al cliente la cuantía de la venta reflejada en el apartado 10.
13. La empresa “W” devuelve a la Caja de Ahorros “CM” una parte del préstamo, por importe de 5.000 €. El resto del préstamo se abonará de la forma siguiente: 10.000 €, en el año 20X3 y el resto, en el 20X4.
14. Abona la deuda que tenía con el suministrador de mercaderías.

Se pide:

- a) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “W” a la ecuación contable $[A = P + N]$?
- b) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “W” a la ecuación contable $[A \text{ no corriente} + A \text{ corriente} = P \text{ corriente} + P \text{ no corriente} + N]$?
- c) Aporte una denominación para cada uno de los elementos patrimoniales que han tenido movimiento.
- d) ¿Cómo queda la situación patrimonial de la empresa W, al final del año 20X2?

SOLUCIÓN

a)

1. Se produce un incremento del neto patrimonial, por 100.000 €, importe por el que se incrementa el efectivo de la empresa, que es un activo.
2. Hay un aumento de una partida de activo (dinero en la CM) y a la vez, disminuye por el mismo importe otra partida de activo (dinero en la caja de la empresa) por 100.000 €.
3. Se produce un incremento de un activo (aumenta el dinero que la empresa tiene en su cuenta corriente) y como contrapartida, se produce un incremento de los recursos ajenos, esto es, de los pasivos de la empresa por 60.000 €.
4. Hay un aumento de una partida de activo (un local comercial), a cambio de disminuir otra partida de activo (dinero en el banco) por 120.000 €.
5. Aumenta una partida de activo (mobiliario) y la contrapartida es el incremento de las obligaciones o compromisos de pago de la empresa, se produce un incremento de un pasivo por 8.000 €.
6. Aumenta el activo de la empresa (mercancías), y la empresa se compromete a abonar su deuda en el plazo de 60 días, lo que supone un incremento de sus pasivos.
7. No es una operación que afecte al patrimonio de la empresa.
8. Las aportaciones de los socios son el neto patrimonial de la empresa, por lo que éste se ve incrementado en 100.000 € y la contrapartida es un aumento del dinero del que dispone la empresa, en su caja, esto es, una partida de activo.
9. Aumento de una partida de activo (dinero en la cuenta corriente de una entidad financiera), y disminución de un activo (dinero que la empresa tenía en la caja).
10. Disminuye el activo (mercaderías) por 2.000 € y, aumenta el neto (beneficio de la operación) en 1.000 € y la contrapartida es un aumento de un derecho de cobro, un activo (clientes) por 3.000 €. Esta operación ha supuesto un beneficio para la empresa, por la diferencia entre el precio de coste de las mercancías vendidas (2.000 €) y el precio de venta de las mismas (3.000 €).
11. Disminuye el dinero que la empresa tiene en el banco, por importe de 8.000 € esto es una partida de activo, y la contrapartida, es la cancelación de una obligación de pago, que había surgido al adquirir el mobiliario, es decir, la cancelación de un pasivo.
12. Al cobrar a los clientes, por una parte aumenta el dinero que dispone la empresa, por lo tanto, una cuenta de activo, pero a cambio, disminuyen los derechos de cobro, esto es, una cuenta de activo.
13. Disminuye un pasivo por 5.000 €, y a su vez, un activo (dinero) por el mismo importe. El resto de la información no supone cambios en el patrimonio de la empresa.
14. Disminuye una obligación de pago, es decir, un pasivo, y a su vez, un activo (dinero) por el mismo importe.

b)

1. La partida de efectivo es de activo corriente.
2. Las dos partidas de activo que intervienen son de activo corriente.

3. Afecta al activo corriente, y el pasivo, será corriente o no corriente dependiendo del vencimiento del mismo.
4. El local comercial es una partida de activo no corriente, y el dinero, es corriente.
5. El mobiliario es activo no corriente, y la obligación de pago tiene un vencimiento de 30 días, por lo que es un pasivo corriente.
6. La partida de mercancías, se supone que tendrán una duración inferior al año, por lo que es activo corriente, y la obligación de pago (pasivo), tiene un vencimiento de 60 días, por lo que es corriente.
7. No afecta al patrimonio de la empresa.
8. Incrementa el neto patrimonial, y el dinero, que es activo corriente.
9. Las dos partidas que intervienen son de activo corriente.
10. Tanto las mercancías, como el derecho de cobro, son partidas de activo corriente, el beneficio es de neto.
11. El dinero, es activo corriente; y la deuda es un pasivo corriente.
12. Las dos partidas son de activo corriente.
13. El pago de la deuda supone una disminución de un activo corriente (dinero) y una disminución de un pasivo corriente (deuda). En relación al resto de la deuda, el importe de 10.000 € será pasivo corriente, y el resto, pasivo no corriente.
14. Tanto la partida de activo, como la de pasivo son corrientes.

c)

1. Aportación del propietario: Capital; y el efectivo: Caja €.
2. Dinero en efectivo: Caja €; Dinero en banco: Banco e instituciones de crédito.
3. Préstamo: Deudas con entidades de crédito; Efectivo que recibe del banco: Banco e instituciones de crédito.
4. Local Comercial: Construcciones; y el dinero del banco: Banco e instituciones de crédito.
5. Mobiliario de oficina: Mobiliario; Deuda con el suministrador del mobiliario: Proveedores de inmovilizado.
6. Productos: Mercaderías; Deuda con el suministrador de mercancías: Proveedores.
7. No afecta a la empresa.
8. Aportación del socio: Capital y el efectivo: Caja €.
9. Dinero en efectivo: Caja €; Dinero en banco: Banco e instituciones de crédito.
10. Derecho de cobro: Clientes; Productos: Mercaderías, y el beneficio: Resultado del ejercicio.
11. Suministrador del mobiliario: Proveedores de inmovilizado; Transferencia bancaria: Banco e instituciones de crédito.
12. Derecho de cobro: Cliente; Dinero: Banco e instituciones de crédito o Caja €.
13. Préstamo: Deudas l/p con entidades de crédito (para el préstamo con vencimiento en el 20X4) y Deudas c/p con entidades de crédito (para el préstamo con vencimiento en el 20X3).
14. Suministrador de mercaderías: Proveedores; Dinero: Banco e instituciones de crédito o Caja €.

d)

ACTIVO	Incrementos de activo	Disminuciones de activo	Situación final
Caja €	100.000(1) 100.000(8)	100.000(2) 100.000(9)	0
Banco e instituciones de crédito	100.000(2) 60.000(3) 100.000(9) 3.000(12)	120.000(4) 8.000(11) 5.000(13) 2.000(14)	128.000
Construcciones	120.000(4)		120.000
Mobiliario	8.000(5)		8.000
Clientes	3.000(10)	3.000(12)	0
Mercaderías	2.000(6)	2.000(10)	0

TOTAL ACTIVO: 256.000

PASIVO	Incrementos de pasivo	Disminuciones de pasivo	Situación final
Deudas con entidades de crédito	60.000(3)	5.000(13) 55.000(13)	0
Deudas l/p con entidades de crédito	45.000(13)		45.000
Deudas c/p con entidades de crédito	10.000(13)		10.000
Proveedores de inmovilizado	8.000(5)	8.000(11)	0
Proveedores	2.000(6)	2.000(14)	0

TOTAL PASIVO: 55.000

NETO	Incrementos de neto	Disminuciones de neto	Situación final
Capital	100.000(1) 100.000(8)		200.000
Resultado del ejercicio	1.000(10)		1.000

TOTAL NETO: 201.000

Ejercicio n.º 4. TEORÍA DEL PATRIMONIO

La situación inicial de la empresa “Z” es la siguiente:

Tiene un saldo a su favor en una cuenta corriente abierta en el Banco “Y” por importe de 20.000 €. Además un cliente le adeuda la cantidad de 1.000 €. Cuenta con un mobiliario por valor de 4.000 €. El Banco “Y” le concedió un préstamo por importe de 15.000 €. La diferencia es debida a la aportación que realizó el empresario a favor de la empresa “Z”.

Durante el ejercicio de 20X2 realiza las operaciones siguientes:

1. La empresa “Z” compra una máquina por 10.000 € que abona mediante una transferencia bancaria.
2. La empresa “Z” retira dinero de la cuenta corriente que tiene abierta en el Banco “Y” por valor de 300 €.
3. La empresa “Z” adquiere mercaderías, mediante entrega de cheque, por valor de 3.000 €.
4. La empresa “Z” vende las anteriores mercaderías al contado, por caja, por valor de 5.000 €.
5. La empresa “Z” adquiere acciones, a través del Banco, de la empresa “B” por valor de 400 €.
6. La empresa “Z” compra mercaderías a pagar en 60 días, por valor de 4.000 €.
7. La empresa “Z” vende las mercaderías anteriores a crédito por valor de 5.500 €.
8. Los clientes anteriores aceptan una letra de cambio, que será abonada en el plazo de tres meses, por la mitad del importe de su deuda, abonando mediante transferencia bancaria la otra mitad.
9. La empresa “Z” ha abonado la cantidad de 5.000 € mediante transferencia bancaria para las obras que se están efectuando en la construcción de un edificio, donde desarrollará su actividad.
10. La empresa “Z” ha concedido en efectivo un préstamo a un trabajador por valor de 800 € que serán descontadas de su nómina, por partes iguales, durante los siguientes 10 meses.
11. Clientes, que mantenían una deuda desde el año 20X1 con la empresa “Z”, por importe de 1.000 € satisfacen, mediante transferencia bancaria el importe de la misma.
12. La empresa “Z” adquiere un ordenador para sus oficinas por valor de 500 € quedando el importe pendiente de pago hasta el año 20X3.
13. La incorporación de nuevos programas informáticos para la gestión de inventarios ha supuesto para la empresa “Z” una inversión que asciende a 300 € que ha satisfecho con un cheque bancario.
14. La empresa “Z” ha inscrito en el Registro de la Propiedad Industrial, una marca que identificará la empresa, abonando la cantidad de 1.000 € al contado, por caja.

Se pide:

- a) ¿Cuál es la situación de la ecuación contable $[A = P + N]$ que tiene la empresa “Z” al inicio del año 20X2?

- b) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “Z” a la ecuación contable $[A = P + N]$?
- c) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “Z” a la ecuación contable siguiente $[A \text{ corriente} + A \text{ no corriente} = P \text{ corriente} + P \text{ no corriente} + N]$?
- d) Aporte una denominación para cada uno de los elementos patrimoniales que han tenido movimiento.
- e) ¿Cómo queda la situación patrimonial al final del año 20X2?

SOLUCIÓN

a)

Activo: 25.000

— Banco e instituciones de crédito: 20.000

— Clientes: 1.000

— Mobiliario: 4.000

Pasivo: 15.000

— Deudas con entidades de crédito: 15.000

Neto patrimonial: 10.000

— Capital: 10.000

b)

1. Se produce un incremento en una cuenta de activo (máquina), y una disminución de otra partida de activo (Banco) por 10.000 €.
2. Aumenta una partida de activo (dinero en caja) y disminuye el dinero que la empresa tiene en el banco (activo) por 300 €.
3. Aumenta una partida de activo (mercancías) y simultáneamente, disminuye otra partida de activo (dinero en el banco).
4. Aumenta el dinero que tiene la empresa, esto es, el activo por valor de 5.000 € y a cambio, disminuyen las mercancías, por valor de 3.000 € (activo) y aumenta el neto patrimonial, ya que en la venta de las mercancías la empresa obtiene un beneficio de 2.000 €.
5. Aumenta una cuenta de activo (acciones) y disminuye otra de activo (dinero en el banco) por el mismo importe.
6. Aumentan los bienes de la empresa (mercancías), por tanto, el activo, y aumentan las obligaciones de pago, es decir, el pasivo.
7. Disminuye las mercancías, esto es, el activo, y como contrapartida, la empresa recibe un derecho de cobro, esto es un activo por 5.500 €. La diferencia entre el precio de venta de las mercancías (5.500) y el precio de coste (4.000), supone un beneficio para la empresa, esto es, un aumento del neto patrimonial.
8. El anterior derecho de cobro, se cancela por la mitad, por lo que la empresa aumenta el dinero que tiene en el banco (el activo) por 2.750. La otra mitad del derecho de cobro, sigue existiendo pero con nombre diferente, porque ahora los clientes han aceptado letras de cambio.
9. Aumenta una cuenta de activo (el edificio que está en construcción) y disminuye una cuenta de activo (dinero en el banco).
10. Disminuye el activo (el dinero que le entrega a los trabajadores) y a cambio tiene un derecho de cobro (activo) sobre los trabajadores.