Preparación Práctica
Oposición de Economía

Cuerpo de Profesores de Enseñanza Secundaria (590) · Comunidad de Madrid

BLOQUE 5

Contabilidad 0 · Fundamentos

De lo elemental a la síntesis: patrimonio y balance, resultado, fondo de maniobra y ratios, partida doble y ciclo contable, ajustes de cierre, existencias, inmovilizado, instrumentos financieros, aplicación del resultado y marco conceptual. El escalón previo a Contabilidad I y II

Versión con enunciados

Material de elaboración propia a partir de pruebas de convocatorias anteriores.

11 de noviembre de 2026

preparación @ecorami

Índice

Cómo usar esta hoja **2**

1 El patrimonio y el balance **3**

2 La cuenta de pérdidas y ganancias **5**

3 Fondo de maniobra, situaciones patrimoniales y ratios **7**

4 El método contable: la cuenta, la partida doble y el ciclo **9**

5 Las operaciones de cierre **10**

6 Existencias **11**

7 Inmovilizado: valoración inicial, baja y deterioro **12**

8 Instrumentos financieros básicos y aplicación del resultado **13**

9 Marco conceptual: preguntas cortas **14**

10 Supuesto de síntesis **16**

Cómo usar esta hoja

Esta hoja es el **escalón cero** del bloque de contabilidad. Contabilidad I y II dan por sabido que uno distingue sin pensar un gasto de un pago, que clasifica cualquier elemento en su masa patrimonial y que sabe por qué la cuenta (610) tiene que aparecer al cierre. Aquí se construye exactamente eso, en el orden en que se aprende: primero el patrimonio y el balance, después el resultado, luego el método (la cuenta y la partida doble), después el cierre y, por último, las operaciones que más caen en los supuestos de la oposición (existencias, inmovilizado, instrumentos financieros, aplicación del resultado). Cada parte abre con una caja *Para el examen* con las reglas del PGC que hay que tener delante, y cierra con un ejercicio algo más exigente.

Un método de trabajo que funciona: tapar la solución, resolver en papel con las cuentas del PGC y comprobar al final tres cosas, siempre las mismas: que cada asiento cuadra, que el balance cuadra y que el resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias es el mismo que aparece en el patrimonio neto del balance.

Para el examen

Las cuentas que vas a usar. Memoriza el grupo y el subgrupo, no la cuenta exacta: el tribunal admite una denominación razonable si el grupo es correcto.

Grupo 1 · Financiación básica (100) Capital social; (112) Reserva legal; (113) Reservas voluntarias; (121) Resultados negativos de ejercicios anteriores; (129) Resultado del ejercicio; (170) Deudas a l/p con entidades de crédito; (173) Proveedores de inmovilizado a l/p.

Grupo 2 · Activo no corriente (203) Propiedad industrial; (206) Aplicaciones informáticas; (210) Terrenos; (211) Construcciones; (213) Maquinaria; (216) Mobiliario; (217) Equipos para procesos de información; (218) Elementos de transporte; (250) Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio; (252) Créditos a l/p; (280)/(281) Amortización acumulada; (291) Deterioro del inmovilizado material.

Grupo 3 · Existencias (300) Mercaderías; (310) Materias primas; (330) Productos en curso; (350) Productos terminados; (390) Deterioro de mercaderías.

Grupo 4 · Acreedores y deudores (400) Proveedores; (401) Proveedores, efectos comerciales a pagar; (410) Acreedores por prestaciones de servicios; (4109) Acreedores, facturas pendientes de recibir; (430) Clientes; (431) Clientes, efectos comerciales a cobrar; (436) Clientes de dudoso cobro; (438) Anticipos de clientes; (440) Deudores; (4409) Deudores, facturas pendientes de formalizar; (465) Remuneraciones pendientes de pago; (472)/(477) H.P. IVA soportado/repercutido; (4752) H.P. acreedora por impuesto sobre sociedades; (480) Gastos anticipados; (485) Ingresos anticipados.

Grupo 5 · Cuentas financieras (520) Deudas a c/p con entidades de crédito; (523) Proveedores de inmovilizado a c/p; (526) Dividendo activo a pagar; (527) Intereses a c/p de deudas con entidades de crédito; (540) Inversiones financieras a c/p en instrumentos de patrimonio; (542) Créditos a c/p; (543) Créditos a c/p por enajenación de inmovilizado; (547) Intereses a c/p de créditos; (570) Caja; (572) Bancos.

Grupos 6 y 7 · Gastos e ingresos (600) Compras; (606)/(608)/(609) Descuentos p.p., devoluciones y rappels de compras; (610) Variación de existencias de mercaderías; (621) Arrendamientos; (622) Reparaciones; (623) Servicios profesionales; (625) Primas de seguros; (627) Publicidad; (628) Suministros; (629) Otros servicios; (630) Impuesto sobre beneficios; (640) Sueldos y salarios; (642) S.S. a cargo de la empresa; (662) Intereses de deudas; (669) Otros gastos financieros; (671) Pérdidas del inmovilizado material; (681) Amortización del inmovilizado material; (691)/(693) Pérdidas por deterioro de inmovilizado/existencias; (700) Ventas; (705) Prestaciones de servicios; (706)/(708)/(709) Descuentos, devoluciones y rappels de ventas; (752) Ingresos por arrendamientos; (754) Ingresos por comisiones; (760) Ingresos de participaciones; (762) Ingresos de créditos; (766) Beneficios en participaciones; (771) Beneficios del inmovilizado material; (791)/(793) Reversión del deterioro.

1. El patrimonio y el balance

Para el examen

La ecuación fundamental. Activo = Patrimonio neto + Pasivo. El activo es la *estructura económica* (en qué se ha invertido); el patrimonio neto y el pasivo son la *estructura financiera* (quién lo ha financiado: los socios o los acreedores). El PGC define el activo como un recurso controlado por la empresa, fruto de sucesos pasados, del que se esperan beneficios económicos futuros; el pasivo, como una obligación actual surgida de sucesos pasados cuya cancelación exigirá desprenderse de recursos; el patrimonio neto es la parte residual.

Corriente y no corriente. Un activo es corriente si se espera vender, consumir o realizar en el *ciclo normal de explotación* (que no excederá de un año) o en los doce meses siguientes al cierre; en otro caso es no corriente. La misma regla separa el pasivo corriente del no corriente (norma 6.ª de elaboración de las cuentas anuales). Un préstamo de 30.000 del que vencen 5.000 en los próximos doce meses se parte: 25.000 a (170) y 5.000 a (520).

Masas patrimoniales del balance PGC. Activo no corriente (intangible, material, inversiones inmobiliarias, inversiones financieras a l/p); activo corriente (existencias, deudores comerciales, inversiones financieras a c/p, periodificaciones, efectivo). Patrimonio neto (capital, reservas, resultados). Pasivo no corriente (deudas a l/p). Pasivo corriente (deudas a c/p, acreedores comerciales, periodificaciones).

Ejercicio 1

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1 punto*

Lucía quiere abrir TALLERES ARÉVALO, un taller de reparación de bicicletas, y ha ahorrado 96.000 €. Necesita un local valorado en 150.000 €, maquinaria por 36.000 €, una furgoneta de 24.000 €, un primer lote de recambios para vender por 18.000 € y 12.000 € en el banco para los gastos iniciales. Consigue una hipoteca a quince años por el 75% del valor del local y su proveedor de recambios le concede noventa días para pagar.

a) ¿Cuánta financiación ajena necesita y cómo se reparte entre la hipoteca y el proveedor?
b) Presente la estructura económica y la estructura financiera clasificando los elementos en corrientes y no corrientes, con la cuenta del PGC de cada uno.
c) Compruebe la ecuación fundamental y calcule el ratio de autonomía financiera (patrimonio neto / pasivo).

Ejercicio 2

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

Clasifique cada elemento en una de las cinco masas (activo no corriente, activo corriente, patrimonio neto, pasivo no corriente, pasivo corriente), indique el epígrafe del balance y proponga la cuenta del PGC:

1. Acciones de otra sociedad que la empresa piensa mantener indefinidamente.
2. Acciones compradas para venderlas dentro de tres meses.
3. Aportaciones de los socios.
4. Mercaderías en el almacén para revender sin transformar.
5. Préstamo concedido por la empresa a otra, a devolver en dieciocho meses.
6. Préstamo concedido por la empresa, a devolver en ocho meses.
7. Cobro pendiente por la venta de una máquina usada, con vencimiento a ocho meses.
8. Derechos de cobro sobre clientes documentados en factura.
9. Derechos de cobro sobre clientes documentados en pagarés.
10. Derechos de cobro por un servicio ajeno a la actividad principal.
11. Deudas con proveedores de mercaderías documentadas en factura.
12. Deudas con proveedores de mercaderías documentadas en letras de cambio.
13. Deudas con proveedores de servicios (luz, teléfono) documentadas en factura.
14. Dinero en la caja registradora.
15. Saldo de la cuenta corriente bancaria.
16. Patentes y marcas registradas por la empresa.
17. Préstamo recibido de un banco con vencimiento a seis meses.
18. Préstamo recibido de una empresa no financiera a cuatro años.
19. Deuda con el vendedor de una máquina, con vencimiento a trece meses.
20. Deuda con el vendedor de una máquina, con vencimiento a tres meses.
21. Beneficios de ejercicios anteriores que no se han repartido.
22. Anticipo recibido de un cliente por una venta que se entregará el mes próximo.
23. Prima del seguro del año que viene, ya pagada en diciembre.
24. Sueldos de diciembre que se pagarán el 5 de enero.
25. Amortización acumulada de la maquinaria.
26. Pérdida del ejercicio.

Ejercicio 3

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

RODASA, S.A. se dedica a la venta de motocicletas. Ha anotado sus elementos patrimoniales sin ordenar (en euros):

Acciones compradas en bolsa para mantenerlas indefinidamente	12.000
Acciones compradas en bolsa con fines especulativos	4.000
Aportaciones de los socios	60.000
Beneficios no distribuidos de ejercicios anteriores	9.000
Derechos de cobro sobre clientes por motocicletas vendidas, con factura	?
Dinero en la cuenta corriente	5.000
Motocicletas para vender	18.000
Motocicletas de uso propio	6.000
Marcas registradas	2.500
Edificio usado como almacén y oficinas	40.000
Amortización acumulada del edificio	5.000
Deudas a corto plazo con proveedores de motocicletas, documentadas en letras	7.000
Deudas a corto plazo por servicios recibidos	3.000
Sueldos de diciembre pendientes de pago	1.500
Pérdida del ejercicio	4.000
Préstamos concedidos por la empresa, a devolver en dos años	8.000
Préstamo recibido, a devolver en dieciocho meses	20.000
Deuda a largo plazo con la constructora del edificio	10.000

a) Calcule el importe de los derechos de cobro sobre clientes.
b) Presente el balance ordenado por masas patrimoniales.

Ejercicio 4

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

Una empresa comienza su actividad con 50.000 € en el banco, financiados con 35.000 € de capital y 15.000 € de un préstamo a largo plazo. Durante el año N: (1) compra mercaderías al contado por 20.000 €; (2) las vende todas al contado por 32.000 €; (3) reconoce el impuesto sobre beneficios, el 25% del resultado, que pagará en julio de N+1. En N+1: (4) la Junta acuerda repartir como dividendo el 40% del beneficio neto; (5) paga el dividendo; (6) paga el impuesto.

a) Presente el balance resumido después de cada paso.
b) Calcule cuánto ha crecido el patrimonio neto y explique por qué el dividendo y el impuesto no son gastos de explotación.

2. La cuenta de pérdidas y ganancias

Para el examen

Gasto ≠ pago; ingreso ≠ cobro. Un gasto es un consumo de bienes o servicios que reduce el patrimonio neto; un pago es una salida de dinero. Pueden coincidir (sueldo pagado en el mes), ir separados en el tiempo (luz de diciembre pagada en enero) o no coincidir nunca (la amortización es gasto y no se paga; devolver un préstamo es pago y no es gasto). El PGC

impone el **principio del devengo**: los gastos y los ingresos se imputan al ejercicio en que ocurren, con independencia de la fecha de cobro o pago.

Estructura de la cuenta de PyG del PGC. Importe neto de la cifra de negocios; aprovisionamientos (compras ± variación de existencias); otros ingresos de explotación; gastos de personal; otros gastos de explotación; amortización; deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado; otros resultados ⇒ **A) Resultado de explotación**. Ingresos financieros; gastos financieros; deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros ⇒ **B) Resultado financiero**. $A + B =$ **C) Resultado antes de impuestos**; menos el impuesto sobre beneficios = **D) Resultado del ejercicio**.

Lo que nunca va a la cuenta de PyG: el saldo del banco, el valor de un camión, el principal de un préstamo, la compra de un ordenador, las aportaciones de los socios y los dividendos. Son datos de balance.

Ejercicio 5

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1 punto*

Para cada operación del año N indique si en N hay gasto, pago, ingreso o cobro (puede haber varios o ninguno) y justifíquelo en una línea:

1. Se compran mercaderías a crédito por 4.000 €.
2. Se amortiza una máquina por 900 €.
3. Se devuelven 2.500 € de un préstamo bancario y se pagan 100 € de intereses del año.
4. En diciembre se presta un servicio por 1.800 € que el cliente pagará en febrero de N+1.
5. En diciembre se cobran por adelantado 1.200 € de un servicio que se prestará en enero de N+1.
6. Se pagan los sueldos de diciembre, 3.500 €.
7. Se consume electricidad en diciembre por 240 €; la factura llegará en enero.
8. Los socios amplían el capital en 20.000 €, que ingresan en el banco.
9. Se compra un ordenador al contado por 1.100 €.
10. Se paga a un proveedor una deuda de noviembre por 4.000 €.

Ejercicio 6

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

PORTASA, S.A. vende puertas. Información del ejercicio N: tiene 4.500 € en su cuenta corriente; el 1 de enero el almacén tenía puertas valoradas en 15.000 €; durante el año compró puertas por 380.000 € y vendió por 720.000 €; los sueldos sumaron 64.000 € y la Seguridad Social a cargo de la empresa 20.000 €; el alquiler de la nave es de 4.000 € al mes; tiene camiones valorados en 480.000 € cuya amortización del año es de 48.000 €; un incendio destruyó mobiliario cuyo valor neto contable era de 9.000 € y no estaba asegurado; tiene un préstamo bancario de 150.000 € cuyos intereses del año fueron 4.500 €; vendió acciones con un beneficio de 5.000 € y cobró dividendos por 1.200 €; el impuesto sobre beneficios es el 25% del resultado antes de impuestos; al cierre quedaban puertas por 11.000 €.

a) Indique qué datos no deben aparecer en la cuenta de pérdidas y ganancias y por qué.
b) Presente la cuenta de pérdidas y ganancias con la estructura del PGC y calcule el resultado del ejercicio.

3. Fondo de maniobra, situaciones patrimoniales y ratios

Para el examen

Fondo de maniobra (capital circulante). Dos caminos, un mismo número: $FM = AC - PC$ (lo que sobra del corriente tras pagar lo que vence en el año) y $FM = (PN+PNC)-ANC$ (la parte del activo corriente financiada con recursos permanentes). Si no coinciden, el balance no cuadra.

Posición neta de tesorería. Efectivo e inversiones financieras a c/p menos deudas financieras a c/p. Un fondo de maniobra negativo con posición de tesorería positiva es típico de empresas que cobran al contado y pagan a plazo (supermercados).

Las cuatro situaciones patrimoniales. (1) Estabilidad máxima: todo el activo financiado con patrimonio neto. (2) Estabilidad normal: $FM > 0$, $PN > 0$. (3) Desequilibrio a corto plazo (riesgo de suspensión de pagos o concurso): $FM < 0$ con $PN > 0$. (4) Desequilibrio total o quiebra técnica: $PN < 0$, el activo no cubre las deudas.

Ratios que caen. Liquidez $= AC/PC$; prueba ácida $= (AC - \text{Existencias})/PC$; tesorería $=$ Efectivo$/PC$; garantía o solvencia $= A/P$; autonomía $= PN/P$; endeudamiento $= P/PN$; rentabilidad económica $ROA = BAII/A$; financiera $ROE = BN/PN$; margen sobre ventas $= BN/$Ventas; rotación de existencias $=$ Coste de ventas/Existencias (y sus días: 365/rotación). Escribe siempre la fórmula antes del número: si el tribunal usa otra variante, verá que el método es correcto.

Ejercicio 7

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

A partir de los saldos de cada empresa (en miles de euros) se pide: (a) ordenar el balance en activo corriente y no corriente, pasivo corriente y no corriente y patrimonio neto; (b) calcular el fondo de maniobra por los dos métodos; (c) diagnosticar la situación patrimonial y de liquidez de cada una.

Empresa A		**Empresa B**		**Empresa C**	
Tesorería	150	Inmovilizado material	2.400	Inmovilizado material	1.000
Clientes	300	Inversiones financieras l/p	900	Existencias	1.800
Existencias	450	Existencias	800	Clientes	1.000
Inmovilizado material	600	Tesorería	200	Inversiones financieras c/p	900
Proveedores	500	Proveedores	1.100	Tesorería	600
Deudas a l/p	1.000	Deudas a c/p con bancos	1.300	Proveedores	2.600
Capital	3.000	Deudas a l/p	600	Otras deudas a c/p	1.300
Reservas	500	Capital	2.500	Deudas a l/p	2.400
Rdos. negativos ej. anteriores	3.500	Reservas	400	Capital	5.000
		Pérdida del ejercicio	1.600	Rdos. negativos ej. anteriores	6.000

Y una cuarta, la Empresa D, que tiene un activo de 2.000 financiado íntegramente con capital y reservas: ¿en qué situación está?

Ejercicio 8

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

NORTESA, S.A. presenta al cierre (euros). Balance: inmovilizado material 60.000; mercaderías 12.000; clientes 21.000; bancos 30.000; capital 100.000; resultado del ejercicio 5.000; proveedores 10.000; deudas a c/p con bancos 8.000; no tiene deudas a largo plazo. Cuenta de resultados: ventas 48.000; coste de las ventas 24.000; gastos de personal 8.000; otros gastos de explotación 2.000; amortización 7.000; intereses 400; impuesto sobre beneficios 1.600.

a) Compruebe que el balance cuadra y reconstruya la cuenta de resultados hasta el resultado del ejercicio.
b) Calcule el fondo de maniobra por los dos métodos y la posición neta de tesorería.
c) Calcule los ratios de liquidez, prueba ácida, tesorería, garantía, autonomía, endeudamiento, rentabilidad económica, rentabilidad financiera, margen sobre ventas y rotación de existencias (en veces y en días).
d) Descomponga la rentabilidad financiera (Du Pont) y comente los resultados.

Ejercicio 9

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

Dos empresas tienen activos por 200.000 € y el mismo resultado de explotación (BAII). ALFA se financia solo con capital (200.000). BETA tiene 80.000 € de capital y 120.000 € de deuda al 6%. El impuesto es el 25% del resultado antes de impuestos (si es negativo no se paga).

a) Calcule el beneficio neto y la rentabilidad financiera de cada una si el BAII es de 24.000 € y si cae a 6.000 €.
b) Deduzca la fórmula del apalancamiento financiero $ROE = \left[ROA + (ROA - i)\, D/PN\right](1-t)$ y compruébela con los números.
c) ¿Cuándo aumenta la deuda la rentabilidad del accionista?

Ejercicio 10

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

Balance de MERCASUR, un supermercado, al cierre (euros): mercaderías 40.000; clientes 3.000; bancos 32.000; inmovilizado material 150.000; proveedores 90.000; deudas a c/p con bancos 6.000; deudas a l/p con bancos 50.000; el patrimonio neto es el importe que cuadra el balance. Las existencias rotan cada diez días, se cobra al contado y se paga a los proveedores a sesenta días.

a) Calcule el patrimonio neto y el fondo de maniobra por los dos métodos.
b) Calcule la posición neta de tesorería y los ratios de liquidez, prueba ácida y tesorería.
c) Calcule el periodo medio de maduración económico y financiero y explique si MERCASUR tiene un problema de liquidez.

4. El método contable: la cuenta, la partida doble y el ciclo

Para el examen

La cuenta y su saldo normal. Las cuentas de activo y de gasto nacen y crecen por el *debe* (saldo deudor); las de pasivo, patrimonio neto e ingreso nacen y crecen por el *haber* (saldo acreedor). Disminuyen por el lado contrario.

Partida doble. Todo hecho contable se registra al menos en dos cuentas y la suma de los cargos es igual a la suma de los abonos. Por eso el balance de comprobación de sumas y saldos cuadra siempre; cuadrar no demuestra que no haya errores (una operación olvidada o una cuenta equivocada no lo descuadran).

El ciclo contable. Apertura (asiento de apertura con el balance inicial); registro de las operaciones en el diario y paso al mayor; balance de comprobación; operaciones de precierre (variación de existencias, amortizaciones, deterioros, periodificaciones, reclasificaciones, impuesto); regularización (los grupos 6 y 7 se saldan contra 129); asiento de cierre (se saldan las cuentas de balance); cuentas anuales.

Ejercicio 11

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1 punto*

a) Indique si el saldo normal de cada cuenta es deudor o acreedor: Bancos; Clientes; Capital social; Equipos para procesos de información; Deudas a l/p con entidades de crédito; Remuneraciones pendientes de pago; Reservas; Mercaderías; Ventas de mercaderías; Arrendamientos y cánones; Amortización acumulada; Proveedores.

b) Registre en el diario: (1) pago de sueldos por 3.200 € por banco; (2) servicio prestado a un cliente a crédito por 1.500 €; (3) compra de un ordenador a crédito a tres meses por 2.400 €; (4) pago del alquiler del mes, 900 €, por banco; (5) compra de mercaderías por 2.000 €, la mitad por banco y la mitad a crédito; (6) venta de mercaderías por 3.500 € a crédito, documentada en un pagaré.

Ejercicio 12

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2,5 puntos*

Marta constituye una tienda de ropa el 2 de enero de N y realiza estas operaciones durante el año:

1. Aporta 24.000 €: 20.000 en la cuenta bancaria y 4.000 en la caja.
2. Compra mobiliario por 3.000 €, que paga por banco.
3. Compra mercaderías por 9.000 €: paga 3.000 por banco y el resto queda a crédito.
4. Vende mercaderías por 11.000 €: cobra 5.000 por banco y el resto a crédito.
5. Paga 4.000 € a los proveedores por banco.
6. Cobra 3.500 € de los clientes por banco.
7. Al cierre, el recuento de existencias en la tienda asciende a 3.500 €. No se amortiza el mobiliario en el primer año ni se considera el impuesto.

Se pide: (a) el diario; (b) el mayor en cuentas en T; (c) el balance de comprobación de sumas y saldos antes de la regularización; (d) la variación de existencias, la regularización y el asiento de cierre; (e) la cuenta de pérdidas y ganancias y el balance a 31 de diciembre de N.

5. Las operaciones de cierre

Para el examen

Amortización. Gasto sistemático por la depreciación de un inmovilizado durante su vida útil. Lineal: (Coste − Valor residual)/vida útil. Empieza cuando el activo está en condiciones de funcionar y, si el enunciado no dice otra cosa, se prorratea por meses desde esa fecha. Valor neto contable = coste − amortización acumulada − deterioro. La amortización acumulada (28) es una cuenta compensadora: saldo acreedor, se resta del activo, no es un pasivo.

Los cuatro ajustes de periodificación (principio del devengo):

Ajuste	Qué pasa	Asiento a 31/12	En N+1
Gasto anticipado (480)	Se paga antes de consumir	(480) a (6xx) por la parte no consumida	(6xx) a (480)
Ingreso anticipado (485)	Se cobra antes de prestar	(7xx) a (485) por la parte no prestada	(485) a (7xx)
Gasto devengado no facturado	Se consume sin factura	(6xx) a (4109) / (527) intereses	(4109) a (572)
Ingreso devengado no facturado	Se presta sin facturar	(4409) / (547) a (7xx)	(572) a (4409)

Regla nemotécnica: *anticipado* = el dinero se movió antes; *devengado* = el dinero se moverá después. Cuenta los meses desde la fecha exacta hasta el 31/12.

Regularización y cierre. Las cuentas de los grupos 6 y 7 se saldan contra (129): se cargan los ingresos y se abonan los gastos. El saldo de (129) es el resultado (acreedor = beneficio). Después, el asiento de cierre salda las cuentas de balance.

Ejercicio 13

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

El 1 de mayo de 2024 una empresa compra una máquina por 24.000 €, con una vida útil de cinco años y un valor residual de 3.000 €.

a) Calcule la amortización de 2024 con criterio anual completo y con criterio mensual, y haga el asiento a 31/12/2024 en cada caso.

b) Construya el cuadro de amortización completo con criterio mensual (gasto, amortización acumulada y valor neto contable a cada 31 de diciembre).

c) Si otra máquina se amortiza al 12,5% anual, ¿cuál es su vida útil? ¿Y qué cambia en el cuadro si el valor residual fuera cero?

Ejercicio 14

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

Registre los asientos de N y de N+1 e indique el efecto en los estados financieros de N:

a) El 1 de diciembre de N la empresa paga por banco 4.800 € por una póliza de seguro de cuatro meses (diciembre a marzo).
b) El 1 de noviembre de N cobra por banco 3.000 € por un contrato de mantenimiento de tres meses (noviembre a enero).
c) A 31 de diciembre de N estima que la electricidad de diciembre, 1.900 €, se facturará y pagará en enero.
d) A 31 de diciembre de N ha terminado una consultoría de 2.600 € que facturará en enero y cobrará por banco en febrero.
e) El 1 de septiembre de N recibió un préstamo bancario de 120.000 € al 4% anual; los intereses se pagan cada 1 de septiembre.

Ejercicio 15

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1 punto*

A 31 de diciembre de N, después de los ajustes, las cuentas de gestión presentan estos saldos (euros): (700) Ventas 92.000; (705) Prestaciones de servicios 6.000; (600) Compras 48.000; (610) Variación de existencias 3.000 (saldo deudor); (640) Sueldos y salarios 17.000; (642) S.S. a cargo de la empresa 5.000; (621) Arrendamientos 7.200; (681) Amortización del inmovilizado material 4.500; (662) Intereses de deudas 1.300; (630) Impuesto sobre beneficios 3.000. Registre la regularización, calcule el saldo de la cuenta (129) y explique qué queda después del cierre.

6. Existencias

Para el examen

Dos procedimientos, un mismo resultado. *Especulativo* (el del PGC): las compras van a (600) y las ventas a (700); la cuenta (300) no se toca durante el año y al cierre se ajusta por recuento con (610). Consumo = existencias iniciales + compras netas − existencias finales. *Administrativo* (inventario permanente): la cuenta de mercaderías se valora a precio de coste y cada venta genera dos asientos (ingreso y coste); se conoce el margen en todo momento. Si el enunciado da el coste de cada venta, es administrativo; si da un recuento final, especulativo.

Valoración (NRV 10.ª). Precio de adquisición = importe facturado − descuentos en factura + gastos adicionales hasta el almacén (transporte, seguro, aranceles) + impuestos no recuperables. El IVA deducible nunca es coste. Descuentos posteriores: pronto pago (606/706), devoluciones (608/708), rappels (609/709), todos restan. Compras netas = 600−606−608−609; ventas netas = 700 − 706 − 708 − 709. Método de asignación de valor: **precio medio ponderado** con carácter general, **FIFO** admitido; LIFO no permitido. Al cierre, si el valor neto realizable (precio de venta estimado − costes para vender) es inferior al coste, se dota deterioro (693/39x), reversible (793).

Ejercicio 16

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1 punto*

Una empresa empieza con 500 € en el banco y 500 € de capital. Compra 40 unidades de mercaderías a 6 € al contado y vende 25 unidades a 10 € al contado. El recuento final confirma 15 unidades. Registre las operaciones con el procedimiento administrativo y con el especulativo, calcule el consumo y el margen bruto y presente el balance final en los dos casos.

Ejercicio 17

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

Una empresa comercial (procedimiento especulativo) presenta al cierre estos saldos (euros): (600) Compras 64.000; (606) Descuentos sobre compras por pronto pago 800; (608) Devoluciones de compras 2.400; (609) Rappels por compras 1.800; (700) Ventas 98.000; (706) Descuentos sobre ventas por pronto pago 1.200; (708) Devoluciones de ventas 3.600; (709) Rappels sobre ventas 1.400. Existencias iniciales 14.000 €; recuento final 10.500 €.

a) Calcule las compras netas y las ventas netas.
b) Registre la variación de existencias e interprete el saldo de la (610).
c) Calcule el consumo (coste de las ventas) y el margen bruto, y muestre cómo aparecen en la cuenta de pérdidas y ganancias del PGC.

Ejercicio 18

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

Una tienda de bicicletas tiene existencias iniciales de 200 unidades a 8 €. Compra 300 unidades a 9 € y después 100 unidades a 10,50 €. Tras las dos compras vende 420 unidades a 15 €.

a) Calcule el coste de las ventas, el valor de las existencias finales y el margen bruto con FIFO y con precio medio ponderado.
b) Al cierre el valor neto realizable de cada bicicleta es de 8 €. ¿Hay que dotar deterioro en cada método? Registre el asiento.

7. Inmovilizado: valoración inicial, baja y deterioro

Para el examen

Precio de adquisición (NRV 2.ª). Importe facturado, menos descuentos, más todos los gastos adicionales hasta la puesta en condiciones de funcionamiento (transporte, instalación, montaje, honorarios, aranceles) y, en su caso, la estimación del coste de desmantelamiento. No forman parte del coste la formación del personal, el mantenimiento ni el IVA deducible: son gastos del ejercicio.

Tres formas de perder valor. Sistemática e irreversible: amortización (68/28). Irreversible no sistemática: baja por venta o siniestro (771/671). Reversible: deterioro (691/291), con reversión (791) limitada al deterioro dotado; el activo nunca vuelve por encima del valor contable que tendría sin deterioro. Los terrenos no se amortizan, pero sí pueden deteriorarse. Revalorizar por encima del coste no está permitido.

Baja de un inmovilizado. Primero se amortiza hasta la fecha de la venta; después se da de baja el activo por su coste y se cancela la amortización acumulada (y el deterioro). La diferencia entre el precio y el valor neto contable es beneficio (771) o pérdida (671).

Ejercicio 19

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

El 1 de enero de N una empresa compra una máquina por 60.000 €. Paga además 1.500 € de transporte, 2.500 € de instalación, 800 € por un curso de formación de los operarios y 1.200 € por el contrato de mantenimiento del primer año. Todas las operaciones llevan IVA del 21%, deducible, y se pagan por banco. La máquina tiene una vida útil de ocho años sin valor residual y se amortiza linealmente por meses. El 30 de junio de N+3 se vende por 42.000 €, cobrados por banco.

a) Determine el precio de adquisición y registre la compra (con IVA).
b) Calcule la amortización pendiente de registrar en N+3 y el valor neto contable en la fecha de la venta.
c) Registre la venta y explique qué pasaría si se olvidara amortizar el primer semestre de N+3.

Ejercicio 20

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

a) Una empresa compra un terreno por 900.000 €. Al cierre del año 1 su valor recuperable es de 820.000 €; al cierre del año 3, de 950.000 €. Registre los asientos de los años 1 y 3 e indique el valor del terreno en el balance del año 3.
b) Un almacén que costó 120.000 €, con 45.000 € de amortización acumulada, se destruye en un incendio y no estaba asegurado. Registre la baja.
c) Al cierre, unas mercaderías que costaron 12.000 € se podrían vender por 11.400 € con 600 € de gastos de venta. Registre lo que proceda y diga qué cambiaría si el precio de venta fuera de 13.000 €.

8. Instrumentos financieros básicos y aplicación del resultado

Para el examen

Acciones compradas (NRV 9.ª, PGC tras el RD 1/2021). Si se clasifican a *valor razonable con cambios en PyG* (cartera para negociar), se registran por el precio pagado y los costes de transacción (comisiones) van a gasto (669); al cierre se ajustan al valor razonable contra resultados. Si se clasifican a *coste* (inversiones en empresas del grupo o participaciones que se mantienen), los costes de transacción se suman al precio. Al vender, el resultado es precio menos valor en libros, calculado con el **coste medio ponderado** de las acciones que se tienen, no con el precio de la última compra.

Créditos concedidos. Se registran por el importe entregado y los intereses se devengan aunque se cobren al vencimiento: (547) Intereses a c/p de créditos a (762) Ingresos de créditos.

Aplicación del resultado (LSC art. 273 y 274). Cada año se destina el 10% del beneficio a la reserva legal hasta que esta alcance el 20% del capital social. Solo pueden repartirse dividendos si el patrimonio neto, tras el reparto, no queda por debajo del capital social; si hay pérdidas de ejercicios anteriores que lo reducen, el beneficio se destina primero a compensarlas.

El dividendo acordado es una deuda con los socios, (526) Dividendo activo a pagar, hasta que se paga.

Ejercicio 21

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 2 puntos*

a) Una empresa compra 800 acciones de CERÁMICAS DEL SUR a 12 € con una comisión de 150 €, todo por banco. Registre la compra y calcule el coste por acción si la cartera se valora a coste (inversión que se mantendrá) y si es una cartera de negociación a valor razonable con cambios en PyG.

b) Siguiendo con la cartera a coste, más tarde compra otras 400 acciones a 13 € con 80 € de comisión, y después vende 700 acciones a 14 €, cobradas por banco sin gastos. Calcule el coste medio, el resultado de la venta, el asiento y el valor de las acciones que quedan.

c) El 1 de octubre de N la empresa presta 5.000 € a otra sociedad durante seis meses al 6% anual; cobrará principal e intereses el 1 de abril de N+1. Registre los asientos del 1/10/N, del 31/12/N y del 1/4/N+1.

Ejercicio 22

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

ESTRELLA, S.A. tiene un capital social de 120.000 € y una reserva legal de 21.000 €. El beneficio del ejercicio es de 45.000 €. La Junta acuerda repartir 25.000 € de dividendos y llevar el resto a reservas voluntarias.

a) Calcule la dotación a la reserva legal y el reparto completo.

b) Registre el asiento de aplicación del resultado y el del pago del dividendo.

c) Si la sociedad tuviera resultados negativos de ejercicios anteriores por 8.000 € que dejaran el patrimonio neto por debajo del capital, ¿qué cambiaría?

9. Marco conceptual: preguntas cortas

Para el examen

El marco conceptual del PGC (primera parte). Las cuentas anuales son cinco: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria (las PYMES y las empresas que formulan balance abreviado no presentan EFE ni ECPN). Deben mostrar la *imagen fiel*; prima el fondo económico sobre la forma jurídica. Requisitos de la información: relevante, fiable, íntegra, comparable y clara. Principios contables: empresa en funcionamiento, devengo, uniformidad, prudencia, no compensación e importancia relativa. Elementos: activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos y gastos, con sus criterios de reconocimiento (probabilidad de beneficios o de salida de recursos y valoración fiable). Criterios de valoración: coste histórico, valor razonable, valor neto realizable, valor actual, valor en uso, costes de venta, coste amortizado, costes de transacción, valor contable, valor residual. Límites para modelos abreviados (LSC art. 257–258, dos de tres durante dos ejercicios): balance abreviado y PGC PYMES, activo $\leq$ 4 M, cifra de negocios $\leq$ 8 M, $\leq$ 50 empleados; PyG abreviada, $\leq$ 11,4 M, $\leq$ 22,8 M, $\leq$ 250 empleados; microempresas, $\leq$ 1 M, $\leq$ 2 M, $\leq$ 10 empleados.

Ejercicio 23

Fuente: Elaboración propia (nivel fundamentos) *Puntuación: 1,5 puntos*

a) Indique qué principio o criterio del marco conceptual se aplica en cada situación: (1) una consultora termina un trabajo el 20 de diciembre y lo registra como ingreso de ese año aunque cobrará en marzo; (2) una empresa compra y vende a la misma sociedad y presenta por separado lo que le deben y lo que debe; (3) amortiza sus vehículos con el método lineal todos los años y lo explica en la memoria; (4) registra una provisión por un pleito que probablemente perderá, pero no un ingreso por otro que probablemente ganará; (5) prepara las cuentas suponiendo que seguirá operando; (6) un contrato llamado "arrendamiento" que transfiere en la práctica la propiedad del bien se registra como una compra a plazos; (7) una grapadora de 15 € se registra como gasto aunque dure años; (8) valora una máquina por lo que costó y no por lo que costaría hoy.

b) Verdadero o falso, corrigiendo las falsas: (1) las cuentas anuales son solo el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias; (2) en el sistema anglosajón las normas contables las dicta el Estado; (3) desde 2005 los grupos cotizados españoles aplican las NIIF en sus cuentas consolidadas; (4) un activo se reconoce si es probable que genere beneficios futuros y su valor se puede medir con fiabilidad; (5) el reparto de dividendos es un gasto; (6) la prudencia permite infravalorar los activos para ser conservador; (7) el IASB es un organismo privado e independiente que emite las NIIF; (8) una empresa con activo de 3 M, cifra de negocios de 9 M y 40 empleados puede formular balance abreviado.

10. Supuesto de síntesis

Ejercicio 24

Fuente: Elaboración propia (síntesis del bloque) *Puntuación: 3 puntos*

ARAVACA, S.A. es una empresa comercial que utiliza el procedimiento especulativo. Su balance a 1 de enero de N es (euros): (572) Bancos 35.000; (213) Maquinaria 40.000; (300) Mercaderías 12.000; (430) Clientes 6.000; (281) Amortización acumulada del inmovilizado material 8.000; (100) Capital social 55.000; (113) Reservas voluntarias 6.000; (170) Deudas a l/p con entidades de crédito 18.000; (400) Proveedores 6.000. Operaciones de N:

1. Compra mercaderías a crédito por 30.000 €.
2. Vende mercaderías por 72.000 €: 45.000 por banco y 27.000 a crédito.
3. Cobra 20.000 € de clientes por banco.
4. Paga 26.000 € a proveedores por banco.
5. Paga sueldos por 14.000 € por banco.
6. El 1 de octubre paga por banco un seguro anual de 3.600 € y lo registra en (480) Gastos anticipados.
7. El 1 de abril compra un ordenador por 2.400 €, pagado por banco, con tres años de vida útil y sin valor residual; se amortiza por meses.
8. El 31 de diciembre paga por banco los intereses anuales del préstamo, el 5% de 18.000 €. Además, 6.000 € del préstamo vencen en los próximos doce meses.

Información para el cierre: la maquinaria se amortiza al 10% anual sobre su coste; hay que ajustar el seguro y amortizar el ordenador; el consumo de electricidad de diciembre, 300 €, se facturará en enero; el recuento de existencias da 9.000 €; el impuesto sobre beneficios es el 25% del resultado antes de impuestos.

Se pide: (a) los asientos de las operaciones y de los ajustes de cierre; (b) la cuenta de pérdidas y ganancias; (c) el balance a 31 de diciembre de N; (d) el fondo de maniobra por los dos métodos y la posición neta de tesorería; (e) la rentabilidad financiera, la rentabilidad económica y el ratio de liquidez; (f) el diagnóstico de la situación; (g) la regularización.