

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 5

Gastos, ingresos, resultado y ciclo contable

Bielaluz cierra 2026 con una pérdida de 9.739,80 € y casi 30.000 € en el banco. ¿Cómo es posible?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir gasto de pago e ingreso de cobro con el principio de devengo.
- Reconocer las cuentas de gastos (grupo 6) y de ingresos (grupo 7).
- Calcular el resultado contable y explicar por qué no es el dinero del banco.
- Describir las fases del ciclo contable.
- Explicar los asientos de regularización, cierre y apertura.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Si en el banco hay casi 30.000 €, ¿cómo vamos a perder?»

19 de enero de 2027. Ione, la asesora, trae a los socios de **Bielaluz** el cierre de 2026: *«El primer año se cierra con una pérdida de 9.739,80 €»*. Eulogio levanta el extracto del banco: *«Si hay casi 30.000 €, ¿cómo vamos a perder?»*.

Amaranta pide a Iago una explicación de una página. ¿Qué **tres razones** le dará?

❓ **Si cobras tu sueldo y aún no has pagado el móvil del mes, ¿has gastado menos?**

❓ **Si un amigo te presta 50 €, ¿has ganado 50 €?**

❓ **Una tienda tiene la caja llena en diciembre. ¿Seguro que gana dinero?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

5.1 Gasto y pago, ingreso y cobro: el devengo

5.2 Cuentas de gastos (grupo 6) e ingresos (grupo 7)

5.3 El resultado contable

5.4 El ciclo contable

5.5 Asientos de regularización, cierre y apertura

Gastar no es pagar, vender no es cobrar



Gasto

Lo que la empresa consume: mercaderías, alquiler, sueldos, luz. **Disminuye** el patrimonio neto.



Pago

Una salida de dinero de la caja o del banco.



Ingreso

Lo que obtiene con su actividad: ventas, servicios. **Aumenta** el patrimonio neto.



Cobro

Una entrada de dinero en la caja o en el banco.

CLAVE

Una furgoneta es una **inversión**: pasa a gasto poco a poco con la amortización. Un préstamo o lo que aportan los socios traen dinero, pero **no son ingreso**.

El principio de devengo



«Los efectos de las transacciones o hechos económicos se registrarán cuando ocurran, imputándose al ejercicio al que las cuentas anuales se refieran, los gastos y los ingresos que afecten al mismo, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.»

PGC de PYMES (RD 1515/2007), primera parte, Marco conceptual, 3.°, principio 2.°

SUJETO OBLIGADO

Las empresas que aplican el PGC de PYMES, como Bielaluz.

CLAVE

Un **ejercicio** es el período al que se refieren las cuentas, normalmente un año.

Cuatro hechos, dos fechas distintas

HECHO	GASTO O INGRESO DE…	PAGO O COBRO
Campaña de inauguración (03/03/2026)	Gasto de marzo de 2026	El mismo día
Seguro del 01/03/2026 al 28/02/2027: 1.440,00 €	1.200,00 € de 2026 y 240,00 € de 2027	Todo el 02/03/2026
Luz de diciembre de 2026: 205,00 €	Gasto de 2026	Se paga en enero de 2027, al llegar la factura
Venta a Mensajería Última Milla (25/05/2026)	Ingreso de mayo: 27.440,00 €	Anticipo el 20/04 (9.960,72 €) y resto el 24/07 (23.241,68 €), con IVA

El seguro cubre 12 meses: 10 caen en 2026 (1.440 × 10/12 = 1.200,00 €) y 2 en 2027.

5.1 · ASIENTO N.º 20 · 03/03/2026

La campaña de inauguración: un gasto de marzo

DEBE	CUENTA	HABER
2.400,00	627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas	
504,00	472 Hacienda Pública, IVA soportado	
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	2.904,00

Factura de Onda Valdeluz n.º OV-118. Asiento del mayor de Bielaluz, tal cual.

CLAVE

El gasto es de 2.400,00 €; el IVA soportado (504,00 €) no es gasto: se deduce del IVA repercutido (unidad 7). Si se hubiera pagado en abril, seguiría siendo gasto de **marzo**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Bielaluz paga el 02/03/2026 un seguro de 1.440,00 € que cubre del 01/03/2026 al 28/02/2027. ¿Cuánto es gasto de 2026?

A 1.440,00 €: se pagó en 2026

B 240,00 €

C 1.200,00 €

✔ Por el devengo, el gasto se reparte por meses: 10 de 12 meses son de 2026 (1.440 × 10/12 = 1.200,00 €). Los 240,00 € restantes son gasto de 2027, aunque se pagaran en 2026.

Grupo 6 y grupo 7: cómo se mueven

Las **cuentas de gestión** son las de gastos (grupo 6 «Compras y gastos») e ingresos (grupo 7 «Ventas e ingresos»). Acumulan importes todo el año.

CUENTAS	SE CARGAN…	SE ABONAN…	SALDO NORMAL
Grupo 6 (gastos)	por cada gasto	al anularlo o corregirlo	**Deudor**
Grupo 7 (ingresos)	al anularlo o corregirlo	por cada ingreso	**Acreedor**

CLAVE

Los gastos disminuyen el patrimonio neto: se **cargan**. Los ingresos lo aumentan: se **abonan**.

5.2 · ASIENTO N.º 24 · 31/03/2026

Las ventas de marzo: dos ingresos y un IVA

DEBE	CUENTA	HABER
12.100,00	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	
	700 Ventas de mercaderías	9.000,00
	705 Prestaciones de servicios	1.000,00
	477 Hacienda Pública, IVA repercutido	2.100,00

Resumen de facturas simplificadas de marzo de 2026 (series T y W).

CLAVE

La 700 recoge la venta de bicicletas y accesorios; la 705, los arreglos del taller. El IVA repercutido **no es ingreso**: Bielaluz lo cobra para Hacienda.

Cuentas que restan y cuentas fuera del balance



Restan de las compras

La **6080** Devoluciones de compras tiene saldo acreedor. La **610** tiene en 2026 saldo acreedor: quedaron 46.000,00 € de mercaderías sin vender.



Restan de las ventas

La **708** Devoluciones de ventas y la **709** «Rappels» sobre ventas tienen saldo deudor.



No van al balance

No son bienes, derechos ni deudas. A 31 de diciembre se saldan contra el resultado y se resumen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

CLAVE

La 700 tiene saldo acreedor, pero Bielaluz **no debe** ese dinero: es un ingreso, no una deuda.

¿Ha ganado o ha perdido?

Resultado = ingresos del ejercicio − gastos del ejercicio

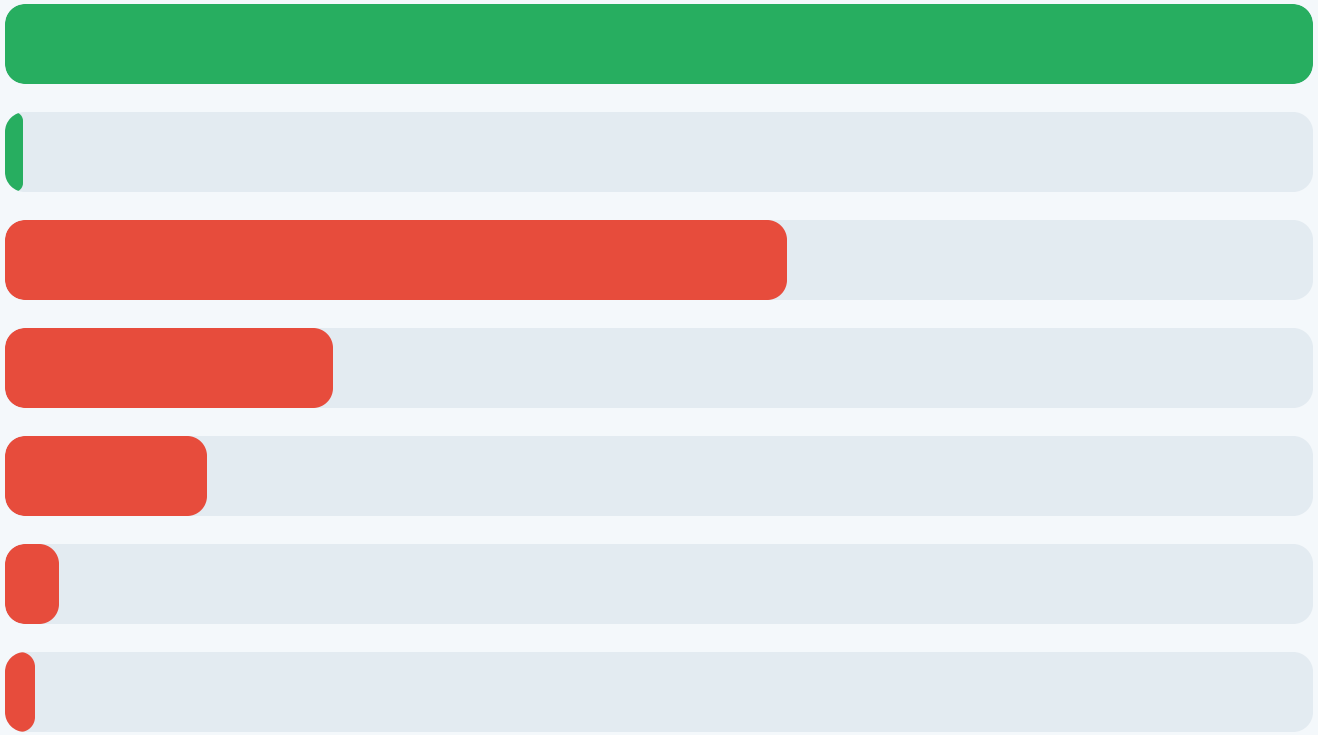
Saldos acreedores de las cuentas de gestión	ingresos y cuentas que restan gastos	**220.415,00 €**
Saldos deudores de las cuentas de gestión	gastos y cuentas que restan ventas	**230.154,80 €**
Resultado de Bielaluz en 2026	220.415,00 − 230.154,80	**−9.739,80 €**

Si los ingresos son mayores, hay **beneficio**; si son menores, **pérdida**.

CLAVE

Ganar no es tener dinero, y tener dinero no es ganar.

De dónde sale la pérdida



También restan tributos (−180,00) y la pérdida al vender el expositor (−560,00). Resultado: **−9.739,80 €**.

CLAVE

Ventas menos lo consumido dejan un margen de 67.806,20 €: no bastó para sueldos, alquiler y demás gastos fijos, que empiezan el primer día.

El resultado no es el banco



Resultado: −9.739,80 €

Responde a **cuánto se ha ganado**: ingresos menos gastos del ejercicio, se cobren o se paguen cuando sea.

VS



Banco: 29.282,03 €

Responde a **cuánto dinero hay**: entradas menos salidas, aunque sean préstamos, aportaciones o inversiones.

CLAVE

Las dos cifras son ciertas. En la construcción, una obra acabada en diciembre y cobrada en marzo es ingreso de diciembre.

Cada año, el mismo camino

FASE	QUÉ SE HACE	EN BIELALUZ
1. Apertura	Se abren las cuentas con los saldos del cierre anterior	En 2026, la constitución (15/01/2026)
2. Registro	Cada hecho, en el Diario y el Mayor	Todo el año
3. Balances de comprobación	Sumas y saldos, al menos cada trimestre	31/03, 30/06, 30/09 y 31/12/2026
4. Fin de ejercicio	Amortizaciones, periodificaciones y existencias	31/12/2026
5. Regularización	Las cuentas 6 y 7 se saldan contra la 129	31/12/2026
6. Cierre	Se saldan las cuentas de balance	31/12/2026
7. Cuentas anuales	Balance, pérdidas y ganancias y memoria, con los saldos de antes del cierre	Las formula Amaranta hasta el 31/03/2027

Los plazos de las cuentas de 2026

31/12/2026 — Cierre

Termina el primer ejercicio, que empezó el 15/01/2026.

31/03/2027 — Formular

Tres meses después del cierre.

30/04/2027 — Legalizar libros

Cuatro meses después del cierre.

30/06/2027 — Aprobar en junta

Seis primeros meses del ejercicio siguiente.

31/07/2027 — Depositar

En el Registro Mercantil, el mes siguiente a la aprobación (si se aprueban el 30/06).

CLAVE

El ejercicio dura doce meses, salvo en la constitución, el cambio de fecha de cierre o la disolución (PGC de PYMES, tercera parte, norma 2.ª.1).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una sociedad cierra su ejercicio el **30/09/2027**. ¿Hasta qué día puede formular sus cuentas?

A Hasta el 31/12/2027

B Hasta el 31/03/2028

C Hasta el 30/10/2027

✔ Se formulan en los tres meses siguientes al cierre: octubre, noviembre y diciembre. Para aprobarlas en junta tiene seis meses: hasta el 31/03/2028.

Las cuentas 6 y 7 se saldan contra la 129

DEBE	CUENTA	HABER
29.500,00	700 Ventas de mercaderías	
	600 Compras de mercaderías	20.000,00
	621 Arrendamientos y cánones	6.000,00
	628 Suministros	1.000,00
	129 Resultado del ejercicio	2.500,00

Ejemplo aparte, fuera del mayor, sin existencias iniciales ni finales.

CLAVE

Cada cuenta se salda por el lado **contrario** a su saldo. Beneficio de 2.500,00 €: la 129 queda en el **Haber**.

Las cuentas de balance quedan a cero

DEBE	CUENTA	HABER
10.000,00	100 Capital social	
1.500,00	400 Proveedores	
2.500,00	129 Resultado del ejercicio	
	260 Fianzas constituidas a largo plazo	1.000,00
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	13.000,00

Suma 14.000,00 € por lado.

CLAVE

La **apertura** del 01/01 es este asiento al revés. Las cuentas de gestión no se abren: empiezan cada año en cero.

5.5 · ASIENTO N.º 106 · 31/12/2026

La regularización de Bielaluz, resumida

DEBE	CUENTAS	HABER
173.040,00	Ingresos: 700, 705 y 754	
47.375,00	Restan de las compras: 6080 y 610	
9.739,80	129 Resultado del ejercicio (pérdida)	
	Gastos: de la 600 a la 681 (15 cuentas)	227.706,00
	Restan de las ventas: 708 y 709	2.448,80
230.154,80	**Sumas** (22 cuentas y la 129)	**230.154,80**

Se cargan las de saldo acreedor (220.415,00 €) y se abonan las de saldo deudor (230.154,80 €).

CLAVE

Hay pérdida: la diferencia, 9.739,80 €, va al **Debe** de la 129. El cierre (n.º 107) abona la 572 por 29.282,03 € y la 129 por 9.739,80 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La página de Iago para Eulogio



Iago, revisado por Ione · Bielaluz, 20/01/2027

«Por qué perdemos y tenemos dinero»: del resultado al banco, con tres flechas.

1. **Punto de partida.** Resultado del ejercicio: **−9.739,80 €** (pérdida).
2. **Flecha 1: gastos que no han salido del banco.** Amortización 6.869,17; expositor 560,00; gastos por pagar 11.860,01: **+19.289,18 €**.
3. **Flecha 2: pagos que no son gastos.** Furgoneta −65.400,00; mercaderías del almacén −46.000,00; IVA a devolver −13.450,20; préstamos devueltos −8.127,15… **−135.267,35 €**.
4. **Flecha 3: dinero que pusieron otros.** Socios 80.000; Banco del Albero 40.000; Banco Moraleda 30.000; póliza 5.000: **+155.000,00 €**.
5. **Comprueba.** −9.739,80 + 19.289,18 − 135.267,35 + 155.000,00 = **29.282,03 €**, el saldo del banco.

✔ Gastos que no son pagos, pagos que no son gastos y dinero de socios y bancos que no es ingreso.

REPASO

Ideas clave

- Gasto no es pago e ingreso no es cobro: el devengo lleva cada gasto e ingreso al ejercicio en que ocurre.
- La furgoneta es una inversión: pasa a gasto con la amortización. Un préstamo o una aportación no es ingreso.
- Grupo 6, gastos: se cargan y tienen saldo deudor. Grupo 7, ingresos: se abonan y tienen saldo acreedor.
- La 6080 y la 610 restan de las compras; la 708 y la 709, de las ventas. Las cuentas de gestión no van al balance.
- Resultado = ingresos − gastos del ejercicio. Bielaluz, 2026: 220.415,00 − 230.154,80 = −9.739,80 €.
- Ciclo contable: apertura, registro, balances de comprobación, fin de ejercicio, regularización, cierre y cuentas anuales.
- Regularización: las cuentas 6 y 7 se saldan contra la 129. Cierre: las de balance, a cero. Apertura: el cierre al revés.
- Ganar no es tener dinero, y tener dinero no es ganar.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**