

FORMACIÓN PROFESIONAL · EMPRESA EN EL AULA · UNIDAD 10

Registramos y comprobamos la contabilidad

El banco cuadra céntimo a céntimo, pero el diario de Llara dice que las ventas de octubre suben a 15.800,35 € y las facturas suman 12.370 €: hay que encontrar la diferencia.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Leer el balance de apertura y elegir la cuenta exacta del PGC de PYMES.
- Registrar compras, ventas, devoluciones e IVA a partir de sus facturas.
- Separar los cobros y pagos de los gastos e ingresos que cancelan.
- Registrar los ajustes de fin de mes: amortización, intereses y existencias.
- Comprobar el diario con saldos, auxiliares y documentos.
- Añadir a tu manual de puesto el procedimiento de registro.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Si el banco cuadra, ¿dónde está la diferencia?»

Lunes 2 de noviembre de 2026. Llara, que esta semana rota por el puesto de control, ha pasado al diario los documentos de octubre de **Nexo Oficina** y se lo enseña a **Teodoro**: *«¡Las ventas de octubre suben a 15.800,35 €!»*.

Teodoro abre la carpeta de facturas emitidas: dos facturas de venta, **V-001 y V-002**, cuyas bases suman **12.370 €**, y una rectificativa, **R-001**, por una devolución de 315 €. El saldo del banco coincide con el extracto, céntimo a céntimo. Teodoro le pide que busque en el diario **el cobro del 19 de octubre**. Y **Aldara** quiere el resumen del mes el miércoles: *«Antes de enseñármelo, que cada cifra tenga su documento»*.

❓ **¿Qué documento prueba que Nexo ha vendido? ¿Y cuál prueba que ha cobrado?**

❓ **Si el banco coincide con el extracto, ¿puede haber un error en el diario? Pon un ejemplo.**

❓ **¿Qué diferencia hay entre deber dinero a un proveedor y haber tenido un gasto?**

❓ **¿Por qué crees que una empresa compara su almacén con su contabilidad?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

10.1 Apertura y cuentas

10.2 Compras, ventas e IVA

10.3 Cobros, pagos y personal

10.4 Ajustes del mes

10.5 Comprobar el diario

Octubre empieza con lo que ya hay

N.º	CUENTA	DEBE	HABER
1	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (AP-01)	15.000,00	
	217 Equipos para procesos de información	6.000,00	
	300 Mercaderías A	9.000,00	
	100 Capital social		30.000,00
2	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (FIN-01)	3.000,00	
	5200 Préstamos a corto plazo de entidades de crédito		3.000,00

Asientos del 01/10/2026. La sociedad ya estaba constituida: no se reconstruye su constitución con movimientos que no constan. En la 300 «Mercaderías A» van **todos** los kits (Archivo, Mesa y Organizador): la «A» es solo una etiqueta del plan.

CLAVE

Una cuenta se escribe con su **código y su nombre del cuadro**. «Banco» o «préstamo» a secas no permiten comprobar nada.

Cada hecho, una línea con su documento



Libro Diario

Recoge cada hecho por orden de fechas, con su documento. Cada línea lleva una cuenta del PGC de PYMES (Real Decreto 1515/2007).



Libro Mayor

Agrupa los movimientos de cada cuenta para obtener su **saldo**: la diferencia entre el debe y el haber.



Cargar = anotar en el debe

Aumentan en el debe el **activo** y los **gastos**.



Abonar = anotar en el haber

Aumentan en el haber el **pasivo**, el **patrimonio neto** y los **ingresos**.

CLAVE

Asiento: registro de un hecho en el Diario, con fecha, documento y cuentas; el debe y el haber suman lo mismo.

Un préstamo no es un ingreso



Préstamo FIN-01 · 01/10

3.000 € al 6 % nominal a tres meses: devolverá el principal y 45 € de intereses el 31/12. Vence antes de un año: deuda a corto plazo en la **5200**.

VS



Venta V-002 · 13/10

6.700 € de base a Taller Brezo: eso sí es un ingreso, en la **700 Ventas de mercaderías**, con su IVA en la 477.

CLAVE

El dinero del préstamo entra en el banco, pero Nexo **tiene que devolverlo**: aumenta el activo (572) y el pasivo (5200), no los ingresos.

Base, IVA al 21 % y total

V-001: 180 × 31,50 = 5.670,00 € + 1.190,70 = 6.860,70 €

C-001 · 05/10 · Proveedor Norte	100 × 20 + 50 × 30 + 100 × 10	**4.500,00 + 945,00 = 5.445,00**
V-001 · 09/10 · Estudio Roble	35 € − 10 % en factura = 31,50 € × 180	**5.670,00 + 1.190,70 = 6.860,70**
V-002 · 13/10 · Taller Brezo	80 × 50 + 150 × 18	**6.700,00 + 1.407,00 = 8.107,00**
R-001 · 21/10 · devolución	−10 × 31,50	**−315,00 − 66,15 = −381,15**

Cada factura redondea su cuota de IVA al céntimo. Bases de venta: 5.670 + 6.700 = 12.370 €.

CLAVE

Cada factura deja dos huellas: lo que se compra o se vende y el **IVA** que hay que declarar.

La compra va a la 600; la venta, a la 700

N.º	CUENTA	DEBE	HABER
3	600 Compras de mercaderías (C-001)	4.500,00	
	472 Hacienda Pública, IVA soportado	945,00	
	400 Proveedores		5.445,00
5	430.1 Clientes · Estudio Roble (V-001)	6.860,70	
	700 Ventas de mercaderías		5.670,00
	477 Hacienda Pública, IVA repercutido		1.190,70
6	430.2 Clientes · Taller Brezo (V-002)	8.107,00	
	700 Ventas de mercaderías		6.700,00
	477 Hacienda Pública, IVA repercutido		1.407,00

Subcuentas propias: 430.1 (Estudio Roble) y 430.2 (Taller Brezo). El código del cuadro va delante del punto: la cuenta es la 430.

CLAVE

La compra del mes se carga en la **600**, no en la 300: la 300 solo recoge las existencias de apertura y las finales.

Descuento en factura y devolución



Cuenta 706: «Descuentos y asimilados que conceda la empresa a sus clientes, por pronto pago, no incluidos en factura». Cuenta 708: «Remesas devueltas por clientes, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido».

Real Decreto 1515/2007, PGC de PYMES, quinta parte · consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Nexo, al registrar sus ventas. El 10 % de V-001 está

EN LA PROPIA FACTURA

: la venta se registra ya rebajada (5.670 €). La devolución R-001 (10 kits A) se carga en la

708

: 315 € + 66,15 € de IVA, con abono de 381,15 € a la 430.1.

NO OBLIGA A…

No obliga a borrar el asiento de V-001: la devolución se registra aparte y reduce lo que debe el cliente y el IVA repercutido.

CLAVE

La 706 es para descuentos **no incluidos en factura**; el de V-001 sí lo está.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

V-001: 180 kits A a 35 € con un 10 % de descuento en la propia factura. ¿Cómo se registra la venta?

A 700 por 6.300 € y 706 por 630 €

B 700 por 5.670 €, ya rebajada

C 700 por 6.300 € y 708 por 630 €

✔ Como el descuento está en la factura, la venta se registra ya rebajada: 180 × 31,50 = 5.670 €, IVA 1.190,70 €, total 6.860,70 €. La 706 es para descuentos por pronto pago **no incluidos** en factura y la 708, para devoluciones.

Cobrar no es vender otra vez

N.º	CUENTA	DEBE	HABER
4	400 Proveedores (B-01, 07/10)	2.722,50	
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		2.722,50
7	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (B-02, 15/10)	8.107,00	
	430.2 Clientes · Taller Brezo		8.107,00
8	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros (B-03, 19/10)	3.430,35	
	430.1 Clientes · Estudio Roble		3.430,35

B-01 paga la mitad de C-001; la otra mitad vence el 04/11/2026. B-02 cobra entera V-002. B-03 cobra la mitad del total original de V-001.

CLAVE

Un cobro **abona la 430**; un pago **carga la 400** o la deuda que corresponda. Si un cobro abonara la 700, la venta se contaría dos veces.

El alquiler: 968 € de factura, 816 € al banco

800,00 + 168,00 − 152,00 = 816,00 €

G-001 · alquiler · 23/10	621 + 472 IVA 21 % − 4751.A retención 19 %	**800,00 + 168,00 − 152,00**
G-002 · destrucción de documentos · 26/10	629 Otros servicios + 472	**200,00 + 42,00 = 242,00**
B-05 · comisión de mantenimiento · 30/10	626 Servicios bancarios y similares, exenta de IVA	**15,00**

La retención del alquiler (19 %, dato del supuesto) se queda en la 4751.A hasta que Nexo la ingrese en Hacienda (unidad 11). G-002 va a la 629 porque no es una reparación, un transporte, una publicidad ni un suministro.

CLAVE

De los 968 € de G-001, **816 €** van al arrendador y **152 €** se deben a Hacienda.

Un coste de 2.378,70 €: ¿qué se paga y qué se debe?

N.º	CUENTA	DEBE	HABER
12	640 Sueldos y salarios (N-001)	1.800,00	
	476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores		117,00
	4751.N H. P., acreedora por retenciones practicadas · nómina		180,00
	465 Remuneraciones pendientes de pago		1.503,00
13	642 Seguridad Social a cargo de la empresa (N-SS)	578,70	
	476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores		578,70
14	465 Remuneraciones pendientes de pago (B-04)	1.503,00	
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		1.503,00

Asientos del 29/10. IRPF al 10 % que fija el supuesto. Coste para Nexo: 1.800 + 578,70 = 2.378,70 €.

CLAVE

El 29/10 se pagan los **1.503 €** del líquido; quedan pendientes 695,70 € con la Seguridad Social (476) y 180 € con Hacienda (4751.N).

Lo que oyó Vadim en la oficina

Pulsa cada tarjeta para ver la respuesta.

«Si el préstamo entra en el banco, es un ingreso de octubre»

BULO

Nexo tiene que devolverlo: es una deuda a corto plazo (5200). Lo que sí es gasto es el interés que se va devengando.

«El cobro de B-03 se abona en la 700, porque entra el dinero de la venta»

BULO

La venta ya se registró con V-001. El cobro cancela el derecho sobre el cliente: abona la 430.1.

«La comisión B-05 lleva IVA soportado»

BULO

Es un servicio financiero exento de IVA: su justificante no lleva cuota. Se carga entera en la 626.

«La cuota empresarial de la Seguridad Social es otro gasto de Nexo»

REALIDAD

578,70 € en la 642 y otra deuda con la Seguridad Social en la 476.

Amortización e interés: se calculan a fin de mes

6.000 ÷ 5 ÷ 12 = 100 € al mes · 3.000 × 6 % × 30 ÷ 360 = 15 €

AJ-01 · amortización	Equipos de 6.000 €, 5 años, valor residual cero, desde el 01/10	**681 a 2817 · 100,00**
AJ-02 · interés devengado	Tres periodos mensuales de 30 días sobre un año de 360	**662 a 527 · 15,00**
Intereses del préstamo	3 meses × 15 €, se pagan el 31/12	**45,00**

La 2817 Amortización acumulada de equipos para procesos de información resta del valor de los equipos. Octubre ya ha consumido su parte del interés, aunque se pague el 31/12.

CLAVE

La amortización de octubre es de **100 €**, no de 1.200 €: 1.200 € es la cuota de un año entero.

El recuento del 22/10, valorado a coste

PRODUCTO	UNIDADES FINALES	COSTE UNITARIO	VALOR (€)
A · Kit Archivo (200 + 100 − 180 + 10)	130	20,00	2.600,00
B · Kit Mesa (100 + 50 − 80)	70	30,00	2.100,00
C · Organizador (200 + 100 − 150)	150	10,00	1.500,00
Total			**6.200,00**

Vadim parte del recuento del jueves 22/10: hasta el 31/10 no entra ni sale mercancía. Salen las iniciales (610 a 300, 9.000 €) y entran las finales (300 a 610, 6.200 €).

CLAVE

Consumo del mes: 9.000 + 4.500 − 6.200 = **7.300 €**. El PGC prevé este ajuste al cierre del ejercicio; Nexo lo hace a fin de mes como control interno.

Cerrar el mes no es cerrar el ejercicio

1

16 · AJ-01

681 Amortización del inmovilizado material a 2817: 100,00 €.

→

2

17 · AJ-02

662 Intereses de deudas a 527 Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito: 15,00 €.

→

3

18 · AJ-03a

610 Variación de existencias de mercaderías a 300 Mercaderías A: 9.000,00 €.

→

4

19 · AJ-03b

300 Mercaderías A a 610 Variación de existencias de mercaderías: 6.200,00 €.

CLAVE

No se lleva el resultado a la **129** ni se liquida el IVA de octubre: Nexo declara por trimestres y octubre es el primer mes del cuarto. La 472 y la 477 siguen abiertas.

Cuadra… y además hay que comprobarlo

88.475,40 €
suman el debe y el haber de los 19 asientos

51.766,75 €
saldos deudores = saldos acreedores

24.238,85 €
saldo de la 572, igual que el extracto

Del Mayor salen también: 400 Proveedores 2.722,50 € acreedor; 300 Mercaderías A 6.200 €; 700 Ventas 12.370 €; 472 1.155 € y 477 2.531,55 €. La 430.2 de Taller Brezo y la 465 quedan a cero.

CLAVE
Que el debe y el haber sumen lo mismo es **necesario, pero no basta**.

El diario se da por bueno por varios caminos



1 · Igualdad

Sumas y saldos del debe y del haber coinciden.



2 · Banco

El saldo de la 572 coincide con el extracto.



3 · Auxiliares

Cada cliente y proveedor se explica con sus documentos.



4 · Almacén

La 300 coincide con el inventario valorado.



5 · Documentos

Cada hecho, una sola vez y con su documento: la 700 suma las bases de V-001 y V-002.

CLAVE

La igualdad matemática es un control necesario, pero **no sustituye** la comparación con facturas, extractos y auxiliares.

La venta contada dos veces


Vadim

¡Debe y haber suman igual! Cuadra.

Pero en el diario hay más ventas que facturas: la 700 da 15.800,35 € y las facturas, 12.370 €.


Llara


Teodoro

Cada hecho, una sola vez. Buscad la venta contada dos veces. Mirad el cobro del 19 de octubre.

¡Lo aboné a la 700! Por eso Estudio Roble debe 6.479,55 € en el diario y 3.049,20 € según sus documentos.


Llara


Teodoro

No borres nada: asiento nuevo, con fecha, motivo y autor. Carga 3.430,35 € en la 700 y abónalos a la 430 de Estudio Roble.

CLAVE

El balance cuadraba y el banco también: el error lo delatan el control de **auxiliares** (430.1) y el de **documentos** (700).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

En la copia de Llara, el cobro B-03 (3.430,35 €) se abonó a la 700. ¿Qué control no lo detecta?

A El de documentos: la 700 frente a las bases de las facturas

B El del banco: la 572 frente al extracto

C El de auxiliares: la 430.1 frente a los documentos de Estudio Roble

✔ El cargo a la 572 es correcto, así que el banco coincide con el extracto (y las sumas también cuadran). Lo delatan la 700 (15.800,35 € frente a 12.370 €) y la 430.1 (6.479,55 € frente a 3.049,20 €).

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Teodoro prepara la hoja de comprobación



Teodoro · para Aldara

Aldara quiere saber el miércoles 4 de noviembre de 2026 cómo ha ido octubre. Teodoro no le enseña el diario: relaciona cada saldo con su soporte. Caso y datos ficticios.

1. **Banco.** 572: 24.238,85 €. Extracto: 24.238,85 €. Diferencia cero, con la comisión B-05 ya registrada.
2. **Clientes.** Estudio Roble: 3.049,20 €, que vencen el 06/11/2026. Taller Brezo: cero.
3. **Proveedor.** Proveedor Norte: 2.722,50 €, la mitad de C-001, que vence el 04/11/2026.
4. **Existencias.** 300: 6.200 €, igual que el inventario valorado del 31/10.
5. **Resultado.** Ventas netas 12.370 − 315 = 12.055; consumo 4.500 + 2.800 = 7.300; margen 4.755. Otros gastos de explotación 3.493,70 y gastos financieros 15.

✔ Resultado de octubre antes del impuesto sobre sociedades: 1.246,30 €. No es un cierre anual: no se lleva a la 129, no se calcula el impuesto sobre sociedades y el IVA sigue abierto hasta el final del trimestre.

REPASO

Ideas clave

- Cada cuenta se escribe con su código y su nombre del cuadro del PGC de PYMES (Real Decreto 1515/2007).
- El activo y los gastos aumentan en el debe; el pasivo, el patrimonio neto y los ingresos, en el haber.
- El préstamo FIN-01 (3.000 €) no es un ingreso: es una deuda a corto plazo en la 5200.
- Las compras del mes van a la 600 y las ventas a la 700, con el IVA en la 472 y la 477; un descuento incluido en factura rebaja la venta.
- La devolución R-001 se carga en la 708 sin borrar V-001: reduce lo que debe el cliente y el IVA repercutido.
- Un cobro abona la 430 y un pago carga la 400: ninguno crea una venta o una compra nueva.
- Ajustes del 31/10: amortización de 100 €, interés devengado de 15 € y existencias (salen 9.000 €, entran 6.200 €).
- Cerrar el mes no es cerrar el ejercicio: ni 129 ni liquidación del IVA.
- Cinco controles: igualdad, banco, auxiliares, almacén y documentos. Que cuadre es necesario, pero no basta.
- Un error se corrige con un asiento nuevo que diga fecha, motivo y autor, sin borrar el original.



¡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**