

FORMACIÓN PROFESIONAL · GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA · UNIDAD 9

El registro contable de las operaciones

Jueves 17 de junio de 2027. Casimiro y Priscila revisan el Diario de los 14 hechos más importantes del trimestre de Nexo Comercial: todos los asientos cuadran, pero ¿está registrado lo que pasó o solo lo que suma igual?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar qué es una cuenta y aplicar la partida doble a una operación de Nexo.
- Registrar operaciones en el libro Diario, pasarlas al Mayor y comprobar el cuadre con un balance de sumas y saldos.
- Situar el Plan General de Contabilidad de PYMES y elegir la cuenta oficial de cada hecho.
- Contabilizar compras, ventas, servicios, préstamos y movimientos de tesorería, con su IVA.
- Distinguir un asiento que cuadra de un asiento que es correcto.
- Trabajar con una aplicación contable sin perder el control de lo que registra.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«¿Está registrado lo que pasó o solo lo que suma igual?»

Jueves 17 de junio de 2027. Nexo Comercial, S.L. lleva tres meses y medio de actividad y la documentación está completa: facturas, extractos, el despacho de aduana del primer pedido y el cuadro del préstamo. Falta convertirla en información contable. Casimiro, el asesor, se sienta con Priscila delante del **Diario impreso de los 14 hechos** más importantes del trimestre (el último, un cobro de julio, se añade como reconstrucción retrospectiva).

Priscila ha comprobado que cada asiento cuadra. Casimiro le hace una pregunta distinta: «¿Está registrado lo que pasó o solo lo que suma igual?». Esta mañana, además, le llegan los **documentos de junio**, que Priscila debe registrar antes de fin de mes.

❓ **Si Nexo paga 16.940,00 € por unas estanterías con IVA, ¿en cuántas cuentas crees que hay que apuntarlo y por qué?**

❓ **¿Qué diferencia hay entre el dinero que sale del banco y el gasto que se reconoce?**

❓ **¿Qué crees que comprueba un balance de sumas y saldos?**

❓ **¿Por qué un asiento puede cuadrar y estar mal?**

❓ **¿Qué ventaja da registrar los hechos en una aplicación y qué riesgo introduce?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

9.1 Cuentas y partida doble

9.2 Diario, Mayor y comprobación

9.3 El PGC y el marco de pymes

9.4 Compras, ventas, servicios y tesorería

9.5 Registro informático

Que cuadre no es que esté bien

📒 Aquí tienes el Diario del trimestre, asiento por asiento.

Cuadra. 

🔍 ¿Y es el documento correcto?

CLAVE

Que Debe y Haber sumen lo mismo prueba la **aritmética**, no que cada importe esté en la cuenta correcta ni que el documento de origen sea el que se cree. Por eso cada asiento se revisa contra su documento.

Dos columnas que siempre suman lo mismo



La cuenta

Ficha donde se anotan los aumentos y las disminuciones de un mismo elemento: el banco, los clientes, el capital, las compras. Tiene un número y un nombre oficiales en el PGC.



Debe y Haber

La columna izquierda es el **Debe** y la derecha el **Haber**. No significan «bueno» ni «malo»: solo un lado y otro.



Partida doble

Toda operación afecta al menos a dos cuentas y lo anotado en el Debe es igual a lo anotado en el Haber. Las anotaciones de una operación forman un **asiento**.



Por dónde aumenta

Bienes, derechos y gastos aumentan por el **Debe**; deudas, patrimonio neto e ingresos aumentan por el **Haber**.

CLAVE

Contabilizar no es copiar facturas: es explicar, con dos columnas que siempre suman lo mismo, **qué ha pasado** en la empresa.

Las aportaciones de los socios

3 de marzo de 2027, escritura de constitución: los socios aportan 110.000,00 € que ya están en el banco.

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
03/03/2027	1	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	110.000,00	
		100 Capital social		110.000,00
		Aportaciones de los socios (escritura de constitución)		
		Sumas	**110.000,00**	**110.000,00**

El banco aumenta (Debe) y el capital social aumenta (Haber).

CLAVE

El capital aportado **no es ingreso** ni su desembolso es un gasto: es patrimonio neto, no una deuda exigible. Mientras no se devuelva, se mantiene en el Haber de la cuenta 100.

Notaría, registro y gestoría

Mismo día: 900,00 € más 189,00 € de IVA, pagados con un solo cargo de 1.089,00 €.

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
03/03/2027	2	113 Reservas voluntarias	640,00	
		623 Servicios de profesionales independientes	260,00	
		472 Hacienda Pública, IVA soportado	189,00	
		572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		1.089,00
		Sumas	**1.089,00**	**1.089,00**

Notaría y Registro (640,00 €) se cargan a reservas; la gestoría (260,00 €) es gasto. **Error frecuente**: repartir los 1.089,00 € entre la 113 y la 623. El coste sube 189,00 € que no son de Nexo y el IVA que se recupera no queda anotado. Ninguna suma lo detecta.

CLAVE

Gasto, pago y cuenta. El gasto se reconoce por lo que se consume y el pago cuando sale el dinero. Si una compra se paga después, el gasto va al Debe y la deuda con el proveedor, al Haber.

Tres versiones de la misma historia



Libro Diario

Registra día a día todas las operaciones, con fecha, cuentas, importes y la referencia del **documento** que las justifica.



Mayor

El conjunto de cuentas con todos sus asientos. Cada cuenta es una **T**: Debe a la izquierda, Haber a la derecha, sumas y **saldo**.



Balance de sumas y saldos

Reúne las sumas y los saldos de todas las cuentas: si los asientos cuadran, Debe = Haber y saldos deudores = acreedores.



Saldos esperados

Deudor si el Debe supera al Haber (banco, clientes, gastos); acreedor si ocurre lo contrario (proveedores, capital, ingresos). Un banco acreedor suele delatar un error, salvo descubierto.

CLAVE

El Mayor sirve para consultar un saldo; el Diario, para **reconstruir cómo se llegó a él**. Los errores se salvan con un asiento nuevo, nunca borrando.

Bancos tras cuatro asientos

Aportaciones (A01), constitución (A02), estanterías (A04) y desembolso del préstamo (A05).

CONCEPTO (DEBE)	DEBE	CONCEPTO (HABER)	HABER
(A01) 03/03 Aportaciones	110.000,00	(A02) 03/03 Constitución	1.089,00
(A05) 31/03 Préstamo	25.000,00	(A04) 24/03 Estanterías	16.940,00
Sumas	**135.000,00**	**Sumas**	**18.029,00**
Saldo deudor	**116.971,00**		

Saldo = 135.000,00 − 18.029,00 = 116.971,00 €, deudor: hay dinero en el banco. La compra de equipos de la actividad 1 queda fuera de este ejemplo.

CLAVE

En la T se ve de un vistazo cuánto hay en el banco; para saber por qué, se vuelve al Diario y a cada documento.

Sumas y saldos de cuatro asientos

Balance de comprobación de los asientos A01, A02, A04 y A05.

CUENTA	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
100 Capital social	0,00	110.000,00		110.000,00
113 Reservas voluntarias	640,00	0,00	640,00	
170 Deudas a l/p con entidades de crédito	0,00	25.000,00		25.000,00
215 Otras instalaciones	14.000,00	0,00	14.000,00	
472 HP, IVA soportado	3.129,00	0,00	3.129,00	
572 Bancos	135.000,00	18.029,00	116.971,00	
623 Servicios de profesionales indep.	260,00	0,00	260,00	
Totales	**153.029,00**	**153.029,00**	**135.000,00**	**135.000,00**

Que las sumas coincidan prueba que Debe y Haber son iguales, **no** que cada importe esté en la cuenta correcta. Un gasto en la cuenta equivocada o un asiento duplicado cuadran perfectamente.

CLAVE

El balance se completa con otras pruebas: el saldo del banco con el **extracto**, el de clientes con las facturas pendientes y el de proveedores con las facturas por pagar.

Diario ordenado y conservado



Art. 25: contabilidad ordenada y adecuada, con el libro Diario entre los obligatorios; art. 28.2: el Diario registra día a día las operaciones; art. 29: orden, claridad y salvado de errores; art. 30.1: conservación de libros y justificantes durante seis años.

Código de Comercio, arts. 25, 28.2, 29 y 30.1 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Nexo Comercial, S.L., como empresaria: lleva el Diario y conserva libros y justificantes seis años.

NO OBLIGA A…

…a corregir borrando: un error se salva con un asiento nuevo. Tampoco dice si un asiento concreto es correcto; eso lo dice su documento.

CLAVE

Un asiento sin fecha o sin documento **no se puede revisar después**. Cada línea del Diario remite a su justificante.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Tras los asientos 1 (aportaciones, 110.000,00 €) y 2 (constitución, 1.089,00 €), ¿cuál es el saldo de la cuenta 572?

A 110.000,00 €, porque el asiento 2 es un gasto

B 108.911,00 €, deudor

C 1.089,00 €, acreedor

✔ Debe 110.000,00 − Haber 1.089,00 = 108.911,00 €. El Debe supera al Haber: saldo deudor, como se espera de un banco (actividad 4 y autoevaluación 4).

Siete grupos, una cifra para cada uno

Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre: PGC de PYMES. Obligatorios: marco conceptual, normas de registro y valoración y modelos de cuentas anuales; facultativos: cuadro de cuentas y definiciones y relaciones contables (el libro usa el cuadro oficial).

GRUPO	CONTENIDO	EJEMPLO EN NEXO
1	Financiación básica	100 Capital social
2	Inmovilizado	218 Elementos de transporte
3	Existencias	300 Mercaderías A
4	Acreedores y deudores	400 Proveedores, 430 Clientes
5	Cuentas financieras	572 Bancos
6	Compras y gastos	600 Compras de mercaderías
7	Ventas e ingresos	700 Ventas de mercaderías

La primera cifra del número indica el grupo. Al registrar un hecho se busca la cuenta oficial y se copia su **nombre literal**.

CLAVE

Los nombres y números no se inventan: son los del PGC y permiten que **cualquier contable lea tu Diario**.

Una cuenta para cada cosa

Partir del hecho

¿Qué es? Un bien duradero (grupo 2), una deuda con un proveedor (4), un servicio (6) o una venta (7). Después se copia número y nombre.

La cuota del préstamo

Una parte devuelve el capital (170) y otra son intereses (662). Mezclarlas **falsea el gasto**.

En tu sector: transporte

Furgoneta 218; mantenimiento 622; seguro 625; suministros 628; impuesto de vehículos 631; amortización 681 con contrapartida 2818.

Terminología

Amortización: reparte el coste del inmovilizado. **Deterioro**: vale menos que en libros. **Provisión**: obligación probable de importe incierto. **Devolución del principal**: cancela deuda; no es gasto.

CLAVE

Cada gasto de la flota tiene su cuenta: por eso se puede calcular el **coste por kilómetro**. Comprueba siempre que un gasto va al Debe y un ingreso al Haber.

Anticipo, factura e IVA de importación

Ege Porselen: anticipo del 30 % el 30/03 (P1a); mercancía y factura el 28/04 (P1b). El 70 % se paga el 28/05.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
30/03/2027	407 Anticipos a proveedores	5.265,00	
	572 Bancos		5.265,00
28/04/2027	600 Compras de mercaderías	17.550,00	
	472 Hacienda Pública, IVA soportado	3.685,50	
	407 Anticipos a proveedores		5.265,00
	400 Proveedores		12.285,00
	572 Bancos (IVA pagado en la aduana)		3.685,50
	Sumas P1b	**21.235,50**	**21.235,50**

El anticipo **no es compra todavía**: es un derecho frente al proveedor (407). La factura del agente de aduanas (380,00 € más 79,80 € de IVA, P1c) completa el coste de adquisición: 17.930,00 €.

CLAVE

Al llegar la factura, el anticipo se **descuenta** (Haber de la 407) y queda por pagar el 70 %: 12.285,00 € en la 400.

Vender, cobrar y la diferencia de cambio

V05: 300 juegos a 14,90 € (31/05). C-EX: cobro el 09/07 de la exportación a Maison Zenata, registrada el 09/06 por 13.640,55 € (14.800,00 USD a 1,0850), exenta.

ASIENTO	CUENTA	DEBE	HABER
V05	430 Clientes	5.408,70	
	700 Ventas de mercaderías		4.470,00
	477 Hacienda Pública, IVA repercutido		938,70
C-EX	572 Bancos	13.606,46	
	626 Servicios bancarios y similares	9,00	
	668 Diferencias negativas de cambio	25,09	
	430 Clientes		13.640,55

La venta se reconoce **al entregar**, aunque se cobre en julio: cada hecho lleva la fecha del hecho, no la del registro. Venta y cobro son dos hechos con dos asientos.

CLAVE

El banco recibe 13.606,46 €, menos que la factura: 9,00 € de comisión y 25,09 € de diferencia negativa de cambio. 13.606,46 + 9,00 + 25,09 = 13.640,55 €.

La cuota, en dos cuentas

Cuota 587,13 € = intereses (662) + principal (170)

Cuota 1 · 30/04/2027	125,00 + 462,13	**587,13 €**
Cuota 2 · 31/05/2027	0,5 % de 24.537,87 = 122,69 + 464,44	**587,13 €**
Cuota 3 · 30/06/2027	120,37 + 466,76	**587,13 €**
Cuota 4 · 31/07/2027	118,03 + 469,10	**587,13 €**

El documento de origen es el **cuadro de amortización** del préstamo. Simplificación del caso: el principal va a la 170 y en el cierre se reclasifica a la 5200 la parte que vence en doce meses.

CLAVE

Cuota entera a intereses: cargar los 587,13 € a la 662 cuadra, pero el gasto sería 462,13 € mayor y la deuda no disminuiría.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Práctica: un compañero carga la cuota 3 del préstamo (587,13 €) entera a la cuenta 662. ¿Qué pasa?

A Está bien: Debe y Haber suman 587,13 €

B Cuadra, pero es un error: 466,76 € son principal (170) y solo 120,37 € son intereses (662)

C No cuadra y el programa lo rechaza

✔ La suma no detecta que el importe esté en la cuenta equivocada. Asiento correcto: 170 466,76 y 662 120,37 a 572 587,13. Lo detecta el cuadro del préstamo.

La aplicación contabiliza, tú decides



Qué hace

Introduce asientos con cuentas y documento, calcula sumas, mantiene Diario y Mayor, emite el balance y archiva el soporte. Si genera asientos desde facturas o extractos, comprueba la cuenta que propone.



Plantillas

Un asiento que se repite (alquiler, cuota) se guarda como plantilla. Si el hecho cambia, como la cuota 3 con otros intereses, se revisa a mano.



Controles

Rastro de quién y cuándo; corregir con otro asiento, sin borrar; cerrar cada mes; copia de seguridad. Conservación seis años (CCom, art. 30.1).



Conciliación bancaria

El saldo del Mayor de Bancos coincide con el extracto: 22.628,03 € a 30/06/2027. Si no, se busca el movimiento; nunca un asiento sin explicar.

CLAVE

Una aplicación contabiliza lo que se le da: si propone una cuenta equivocada y nadie la revisa, el error **se repite con cada asiento** de la plantilla. **Para saber más**: indica qué aplicación, versión y fecha, y no la cites como solución.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Los 14 asientos de la secuencia



Casimiro y Priscila

Jueves 17/06/2027: revisión de la secuencia del trimestre, con datos hasta julio (reconstrucción retrospectiva). Caso ficticio.

1. **Constitución.** A01 aportaciones 110.000,00 (572 a 100); A02 constitución: 113 640,00, 623 260,00 y 472 189,00 a 572 1.089,00.

2. **Inversiones y préstamo.** Sin A03 (equipos de la actividad 1). A04 estanterías 215 14.000,00 + 472 2.940,00; A05 préstamo 572 a 170 25.000,00; A06 furgoneta 218 30.000,00 + 472 6.300,00; R04 alquiler 621 2.100,00 + 472 441,00.

3. **Pedido 1.** P1a anticipo 407 5.265,00; P1b 600 17.550,00 + 472 3.685,50 a 407, 400 12.285,00 y 572; P1c aduanas 600 380,00 + 472 79,80; P1d pago del 70 %.

4. **Préstamo y ventas.** L01 cuota 1: 170 462,13 y 662 125,00; V05 430 5.408,70 a 700 4.470,00 y 477 938,70; V-EX 430 a 700 13.640,55; C-EX cobro con 626 9,00 y 668 25,09.

5. **Comprobar.** Mayor de la 572 con todo el Diario: saldos de fin de mes 68.323,50 (marzo), 51.389,99 (abril), 27.159,76 (mayo), 22.628,03 (junio) y 31.377,51 € (julio), iguales al extracto.

✔ **Los 14 asientos cuadran: 264.392,23 € en el Debe y en el Haber. El Mayor de Bancos coincide cada mes con el extracto.**

OJO PROFESIONAL

Diario de junio v1, marcado como APROBADO

Documento ficticio de un colaborador (18/06/2027). Fuente sin identificar, comprobación no registrada. Todo cuadra y hay cinco errores.

N.º	ASIENTO DEL COLABORADOR	¿BIEN?
1	30/06 · 662 587,13 a 572 587,13 (cuota 3)	✘ 170 466,76 y 662 120,37
2	01/06 · 621 2.541,00 a 572 2.541,00 (alquiler)	✘ 621 2.100,00 y 472 441,00
3	30/06 · 430 10.817,40 a 477 8.940,00 y 700 1.877,40	✘ 700 8.940,00 y 477 1.877,40
4	628 610,00 y 472 128,10 a 572 738,10	✘ sin fecha ni documento
5	30/03 · 400 5.265,00 a 572 5.265,00 (anticipo)	✘ es la 407 y es de marzo (P1a)

CLAVE

Cada error tiene su comprobación: **cuadro del préstamo**, **factura** y tipo de IVA, **documento de origen** y **fecha**. Ninguno lo detecta el cuadre.

Diario y Mayor de la secuencia

Guarda el producto con el identificador UD09_P09_diario_v01:

1

Los 14 asientos

La secuencia del trimestre, cada asiento con su documento.

2

El Mayor de la 572

Saldos de fin de mes: 68.323,50 €, 51.389,99 €, 27.159,76 € y 22.628,03 € a 30/06/2027.

3

Junio y balance

Los seis asientos de junio y el balance de sumas y saldos: 15.349,13 € en cada lado.

CLAVE

Comprueba tu expediente: cada asiento cuadra y tiene fecha y documento; el IVA no está en el gasto; el principal del préstamo está en la 170; el saldo del Mayor coincide con el extracto.

APRENDE CON LA IA

«Son correctos porque cuadran»

Priscila pregunta a un asistente de IA si el asiento de la cuota 3 y el del alquiler de junio son correctos. Pulsa cada tarjeta.

«La cuota 3 se carga entera, 587,13 €, a la 662 Intereses de deudas»

BULO

Intereses 120,37 € (662) y principal 466,76 € (170), a 572 587,13 €.

«El alquiler de junio va a la 621 por 2.541,00 €, IVA incluido»

BULO

621 2.100,00 € y 472 441,00 €, a 572 2.541,00 €.

«Como las sumas coinciden, no hace falta revisar los documentos»

BULO

Un asiento puede cuadrar y estar mal: se revisa contra el cuadro del préstamo y la factura.

«Debe y Haber de cada asiento son iguales»

REALIDAD

Cierto, pero eso solo prueba la partida doble, no que el asiento sea correcto.

REPASO

Ideas clave

- Una cuenta recoge los aumentos y disminuciones de un elemento; Debe a la izquierda, Haber a la derecha.
- Partida doble: en cada asiento, Debe = Haber. Bienes, derechos y gastos aumentan por el Debe; deudas, patrimonio neto e ingresos, por el Haber.
- Aportaciones de los socios: 572 a 100, 110.000,00 €. El capital no es ingreso ni deuda exigible.
- El IVA soportado va a la 472 y el repercutido a la 477, nunca al gasto ni a la venta.
- Diario (por fechas, con documento), Mayor (por cuentas) y balance de sumas y saldos (comprobación).
- Que cuadre no es que esté bien: un importe en la cuenta equivocada o un duplicado también cuadran.
- Cuenta oficial del PGC de PYMES (RD 1515/2007) con su número y su nombre literal.
- Cuota del préstamo: principal a la 170 e intereses a la 662, según el cuadro (cuota 1: 462,13 + 125,00).
- La aplicación no sustituye al criterio: rastro, sin borrar, cierre mensual, copia y conciliación con el extracto (22.628,03 € a 30/06/2027).



¡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**