Unidad 10 · Contar lo que ha pasado

Resumen · Libro del alumno, págs. 153–168

Todo empresario debe llevar una **contabilidad ordenada, adecuada a su actividad**, y conservar libros y justificantes **seis años** desde el último asiento. El **balance** muestra el **activo** (lo que tiene), el **pasivo** (lo que debe) y el **patrimonio neto** (lo propio) y siempre cuadra: a 30/09/2027, 45.531,45 € = 16.306,22 € + 29.225,23 €. Una **inversión** (como el tintómetro o la fianza) va al activo; un **gasto**, a resultados. La **amortización lineal** reparte el coste en los años de vida útil: el tintómetro (4.356,00 € a 8 años) amortiza 544,50 € al año, y la de La Fragua suma 3.341,50 € al año. La **cuenta de resultados** de mayo a septiembre da **3.419,18 €**. Cuatro ratios leen el balance: liquidez 2,42, endeudamiento 1,79, solvencia 1,56 y rentabilidad sobre ventas (10,55 % en 2027 y 13,86 % en 2028).

10.1 · Para qué sirve la contabilidad y qué libros exige

- **Qué hace la contabilidad.** La **contabilidad** recoge, ordena y resume todo lo que le pasa al dinero y a los bienes de la tienda.
- **Qué dice la norma.** Todo empresario debe llevar una contabilidad ordenada y adecuada a la actividad, que permita seguir cronológicamente sus operaciones y elaborar balances e inventarios.
- **Libros voluntarios.** Además de los obligatorios, una tienda puede llevar los que le ayuden: un libro mayor con las cuentas de cada concepto, un registro de clientes y proveedores o una hoja de tesorería como la de la unidad 8.
- **Cómo se llevan.** Los libros se llevan con claridad, por orden de fechas, sin espacios en blanco, interpolaciones ni tachaduras, y los errores se salvan en cuanto se advierten, con un nuevo asiento.

10.2 · El patrimonio y el balance

- **Activo = pasivo + patrimonio neto.** Si las dos columnas no suman lo mismo, hay un error en algún sitio: una partida mal clasificada, una cifra repetida o una que falta. Se busca hasta que cuadre.
- **Tres bloques.** El **activo** son los bienes, derechos y otros recursos que controla la tienda y de los que espera obtener beneficios: el local acondicionado, las existencias, el dinero.
- **La ecuación del balance.** Activo = pasivo + patrimonio neto.
- **Cómo se calcula el patrimonio neto.** Es la aportación propia (18.000,00 €) más el resultado de mayo a septiembre (3.419,18 €) menos lo que se ha retirado (5.112,96 €: cinco retiradas de 1.000,00 € y el pago fraccionado de 112,96 €): 16.306,22 €.
- **Inversión o gasto.** Una **inversión** es un bien que se usa durante varios años y se anota en el activo; un **gasto** es un consumo del periodo y baja el resultado.
- **Cobro y pago no son ingreso y gasto.** Un préstamo es un cobro que crea una deuda, no un ingreso.

10.3 · Registrar operaciones con el Plan General Contable para pymes

- **El Plan General de Contabilidad.** Es el marco oficial que dice cómo se nombran las cuentas, cómo se registran las operaciones y cómo se presentan las cuentas anuales.
- **Cuentas.** Una **cuenta** reúne los movimientos de un mismo concepto: el dinero del banco, las ventas, el alquiler.
- **El asiento.** Un asiento anota una operación en dos columnas: el **debe** (a la izquierda) y el **haber** (a la derecha).
- **Documento 3 · Cinco asientos de La Fragua.** (importes en euros)
- **El ciclo contable.** La contabilidad sigue siempre los mismos pasos, cada periodo:

10.4 · Amortizar, calcular el resultado y cerrar

- **La amortización.** La **amortización** es la pérdida de valor de un bien por el uso y el paso del tiempo.
- **Documento 4 · Amortización anual de La Fragua.** (vidas útiles: hipótesis del libro)
- **La cuenta de resultados.** El resultado de un periodo es la diferencia entre los ingresos y los gastos.
- **Qué no entra.** El resultado no incluye el IRPF de la titular, que se paga a nivel personal (unidad 11), pero sí la cuota de autónoma, que es un gasto de la actividad.
- **Cerrar el ejercicio.** Al cierre se regularizan las existencias, se registra la amortización, se calcula el resultado y se traspasa a patrimonio neto.

10.5 · ¿Va bien? Dos ejercicios y cuatro ratios

- **Dos ejercicios.** La cuenta de resultados de 2027 (de mayo a diciembre, ocho meses: cinco cerrados a 30/09 y tres de previsión) se compara con la previsión de 2028 (doce meses).
- **Cuatro ratios.** Un **ratio** es un cociente entre dos cifras de las cuentas que ayuda a interpretarlas:
- **Cuándo saltan las alarmas.** Un ratio aislado no basta.
- **Cómo se leen.** Una liquidez de 2,42 indica que La Fragua tiene 2,42 € de activo corriente por cada euro que debe en el próximo año: el corto plazo está cubierto.

CASO RESUELTO · EL PRIMER CIERRE DE LA FRAGUA

El balance cuadra en 45.531,45 €. La Fragua obtiene un resultado de 3.419,18 € antes de impuestos en cinco meses, con una liquidez de 2,42 y un endeudamiento de 1,79: puede pagar lo que vence pronto, pero depende mucho del préstamo. Decisión: mantener las retiradas de 1.000,00 € y revisar el endeudamiento en el próximo cierre.

NO CONFUNDAS

- Inversión (activo) y gasto (resultados).
- Amortización (gasto, sin salida de caja) y cuota del préstamo.
- Resultado (3.419,18 €) y tesorería (3.265,44 €).
- Activo y pasivo: el préstamo es una deuda, no un bien.

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **10.1** Libros · 155–156
- **10.2** El balance · 156–157
- **10.3** Asientos · 157–159
- **10.4** Amortizar y cerrar · 160–161
- **10.5** Ratios · 161–162

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.