

FORMACIÓN PROFESIONAL · TRATAMIENTO DE LA DOCUMENTACIÓN CONTABLE · UNIDAD 9

Preparar los ajustes de fin de ejercicio

Jueves 31 de diciembre de 2026, a mediodía. El balance de comprobación de Trazo y Papel cuadra e Inés quiere cerrar. Pero en la 625 hay un seguro que cubre hasta septiembre de 2027 y unos armarios del almacén ya no se venderán por lo que costaron. ¿Qué cifras no son todavía de 2026?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Revisar los saldos con una lista de cierre.
- Periodificar un seguro pagado por anticipado.
- Registrar la variación de existencias y su deterioro.
- Documentar amortizaciones y reclasificaciones del cierre.
- Preparar una hoja de ajustes con cálculo y soporte.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Si cuadra, está bien»

Jueves 31 de diciembre de 2026, a mediodía. Rubén ha registrado todas las operaciones del año y el balance de comprobación cuadra. Inés quiere cerrar: «Si cuadra, está bien».

Rubén no está tan seguro. En la **625** hay **1.200,00 €** del seguro multirriesgo pagado el 1 de octubre, que cubre hasta septiembre de 2027. Y Óscar acaba de terminar el recuento del almacén: los armarios de un modelo retirado costaron **4.000,00 €**, pero ya no se venderán por ese precio. ¿Qué cifras del balance no son todavía de 2026? (Caso ficticio.)

❓ Si pagas en octubre un seguro de doce meses, ¿todo ese gasto es de este año?

❓ ¿Para qué cuenta una empresa su almacén a fin de año?

❓ ¿Puede valer una mercancía menos de lo que costó?

❓ Si el balance de comprobación cuadra, ¿quiere decir que no hay errores?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

9.1 Lista de cierre y comprobación previa de saldos

9.2 Periodificaciones y facturas pendientes

9.3 Inventario, variación y deterioros

9.4 Amortizaciones, reclasificaciones y ajustes documentados

9.5 Hoja de ajustes con soporte

¿Cerramos ya?

✅ El balance cuadra. ¿Cerramos?

Falta periodificar el seguro: 900 son del año que viene. 

📦 Y el mobiliario del recuento suma 4.000, no 3.000.

CLAVE

Que el balance cuadre solo dice que **cada cargo tiene su abono**. No dice si cada gasto y cada ingreso pertenecen al año que se cierra.

La lista de cierre de Trazo y Papel

PASO	COMPROBACIÓN O AJUSTE	SOPORTE
1	Conciliar los bancos y arquear la caja	Extractos y acta de arqueo
2	Revisar las cuentas transitorias (555, 4100006, 4109)	Hoja de seguimiento
3	Amortizar el inmovilizado	Fichas IM-01 a IM-05 y II-01
4	Periodificar gastos e ingresos	Pólizas, contratos y facturas
5	Registrar gastos sin factura recibida	Lecturas y albaranes
6	Intereses devengados y corto plazo de los préstamos	Cuadro del préstamo
7	Recuento, variación y deterioro de existencias	Inventario firmado
8	Liquidar el IVA del trimestre	Libros registro
9	Aprobar la hoja de ajustes	Firma de Inés

CLAVE

La **lista de cierre** fija las comprobaciones y ajustes de todos los años, en el mismo orden, con responsable y soporte: así nadie se salta un paso.

9.1 · TABLA 1

Saldos revisados antes de los ajustes

CUENTA	SALDO (€)	QUÉ VE RUBÉN
625 Primas de seguros	3.290,00	Incluye primas de 2027
622 Reparaciones y conservación	860,00	Incluye el mantenimiento de 2027
7050001 Servicios de instalación	2.300,00	Incluye el contrato del Hotel de 2027
3010001 Mobiliario	3.000,00	Es el inventario de 2025
390 Deterioro de valor de las mercaderías	400,00	Es el deterioro de 2025
555, 4100006 y 4109	0,00	Correcto: sin partidas abiertas

Ninguno es un error de registro: son saldos que todavía no están ajustados al cierre. Junto a cada paso, Rubén apunta el número de asiento que lo resuelve; si un saldo no tuviera explicación, avisaría a Inés antes de seguir.

CLAVE

Busca **saldos raros**: cuentas con un signo imposible, transitorias que no están a cero y cifras que no encajan con lo que sabes de la empresa.

Cada gasto, en su año



Multirriesgo

1.200,00 € pagados el jueves 01/10/2026, del 01/10/2026 al 30/09/2027: 1.200,00 × 3/12 = **300,00 €** de 2026 y 1.200,00 × 9/12 = **900,00 €** de 2027.



Furgoneta

840,00 € pagados el lunes 01/06/2026 hasta el 31/05/2027: 7 meses de 2026 (490,00 €) y 840,00 × 5/12 = **350,00 €** de 2027.



480 Gastos anticipados

Lo pagado este año que es gasto del siguiente. Es un activo.



485 Ingresos anticipados

Lo cobrado este año que es ingreso del siguiente. Es un pasivo.

CLAVE

Periodificar es repartir un importe entre los años a los que corresponde, mes a mes.

El ajuste de los seguros

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2026	258	480 Gastos anticipados	1.250,00	
		625 Primas de seguros		1.250,00
		Primas de 2027: 1.200,00 × 9/12 + 840,00 × 5/12		

Tras el ajuste, la 625 suma 3.290,00 − 1.250,00 = 2.040,00 €: 1.250,00 de las pólizas de 2025 (asiento n.º 2, del 01/01/2026) + 490,00 de la furgoneta + 300,00 del multirriesgo. El 01/01/2027 el ajuste se deshace (625 a 480).

CLAVE

900,00 + 350,00 = **1.250,00 €** pagados en 2026 que son gasto de 2027.

Mantenimiento, Hotel y luz de diciembre

N.º	AJUSTE	CÁLCULO	DEBE	HABER
259	Mantenimiento de IM-04 pagado por adelantado (01/04/2026 a 31/03/2027)	480,00 × 3/12 = 120,00	480	622
260	Hotel Encinar: reposición de consumibles cobrada por adelantado (01/11/2026 a 31/10/2027)	1.200,00 × 10/12 = 1.000,00	7050001	485
261	Luz de diciembre: se consume en 2026 y se factura en enero	Lectura del contador: 310,00, sin IVA	628	4109

La 4109 es Acreedores por prestaciones de servicios, facturas pendientes de recibir o de formalizar. En enero se cancela con la factura de la luz.

CLAVE

El contrato del Hotel ya está facturado y cobrado (FV-0701/26), pero **diez meses son ingreso de 2027**: pasan a la 485. Trazo y Papel registra todos sus servicios (instalación y reposición de consumibles) en la 7050001.

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), Marco conceptual, 3.º Principios contables, 2. Devengo · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Toda empresa que lleva su contabilidad con el PGC de pymes: en el cierre, cada gasto y cada ingreso van al año al que corresponden.

NO OBLIGA A…

…a esperar a la factura ni al pago: la luz de diciembre se registra en 2026 con la lectura del contador.

CLAVE

En tu sector. Educación: una academia periodifica las matrículas cobradas por adelantado (485).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 3. Póliza de 960,00 € pagada el **martes 01/09/2026** por doce meses. ¿Qué ajuste se hace a 31/12/2026?

A 480 a 625 por 320,00 €

B 480 a 625 por 640,00 €

C 625 a 480 por 640,00 €

✔ Cuatro meses son de 2026 (960,00 × 4/12 = 320,00 €, gasto del año) y ocho de 2027: 960,00 × 8/12 = 640,00 € pasan a la 480 con abono a la 625.

La variación en dos pasos

SUBCUENTA	INICIALES: BAJA (610 A 30X)	FINALES AL COSTE: ALTA (30X A 610)
3000001 Papel y archivo	25.000,00	28.000,00
3000002 Tóner y material de escritorio	17.000,00	20.000,00
3010001 Mobiliario	3.000,00	4.000,00
Total	**45.000,00**	**52.000,00**

El 31/12/2026 Óscar y Rubén cuentan el almacén y valoran cada familia al coste medio ponderado; el inventario firmado es el soporte. La 610 queda con saldo acreedor de 52.000,00 − 45.000,00 = 7.000,00 €.

CLAVE

Mobiliario: 3.000,00 + 12.000,00 de compras − 4.000,00 = **11.000,00 € de consumo**. La variación corrige las compras para que el gasto sea lo consumido.

Los armarios del modelo retirado

Costaron 4.000,00 €, pero el proveedor ya no los fabrica y solo se venderán con descuento.

1

Valor neto realizable

Lo que se obtendrá al venderlos, menos los costes de venta: **3.700,00 €**.

2

El menor de los dos

Las existencias se valoran por el menor entre el coste y el valor neto realizable: 4.000,00 − 3.700,00 = **300,00 €** de pérdida.

3

Asiento n.º 267

6931 Pérdidas por deterioro de mercaderías a 390 Deterioro de valor de las mercaderías, 300,00 €. Los armarios siguen en el almacén.

4

Reversión de 2025 (n.º 266)

El papel A3 dañado ya se vendió: 390 a 7931 Reversión del deterioro de mercaderías, 400,00 €. La 390 queda en 300,00 € y las existencias netas, en 52.000,00 − 300,00 = **51.700,00 €**.

CLAVE

Cada año se revisa el deterioro anterior y se calcula el nuevo: **no se acumulan sin revisar**.

El deterioro de los clientes

MOMENTO	ASIENTO	IMPORTE (€)
31/12/2026 · Reclasificación (la tienda de Eudald debe desde junio)	436 Clientes de dudoso cobro a 430 Clientes	2.420,00
31/12/2026 · Deterioro estimado del 50 %	694 a 490 Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	1.210,00
15/03/2027 (lunes) · Si paga toda la deuda	572 a 436 y, además, 490 a 794 Reversión del deterioro de créditos	2.420,00 y 1.210,00
Si se da por perdida (sentencia de insolvencia)	650 Pérdidas de créditos comerciales incobrables a 436, y se revierte el deterioro	2.420,00 y 1.210,00

CLAVE

El deterioro **no reduce la deuda**: la 436 sigue con 2.420,00 € y la 490 recoge la pérdida estimada.

La amortización según las fichas

FICHA	ELEMENTO	CÁLCULO	CUOTA 2026	CUENTA
IM-01	Estanterías	9.000,00 / 10 años	900,00	2816
IM-02	Mobiliario de oficina	6.000,00 / 10 años	600,00	2816
IM-03	Tres puestos informáticos	3.600,00 / 4 años	900,00	2817
IM-04	Sistema del almacén	6.000,00 / 5 años × 9/12	900,00	2817
IM-05	Furgoneta	24.000,00 / 8 años	3.000,00	2818
II-01	Aplicación contable	1.800,00 / 3 años	600,00	2806

Asiento n.º 257: 681 por 6.300,00 y 680 por 600,00, con abono a 2816 (1.500,00), 2817 (1.800,00), 2818 (3.000,00) y 2806 (600,00). La 681 del año suma 6.425,00 €: también los 125,00 del portátil de IM-03 vendido en mayo.

CLAVE

Clave · Amortización no es deterioro. La amortización reparte el coste de forma sistemática y no se revierte; el deterioro recoge una pérdida no prevista y se revierte si su causa desaparece.

Fichas y mayor a 31/12/2026

CUENTA	FICHAS (€)	MAYOR (€)	COMPROBACIÓN
2806 (II-01)	1.200,00	1.200,00	Coincide
2816 (IM-01 e IM-02)	11.500,00	11.500,00	Coincide
2817 (IM-03 e IM-04)	2.700,00	2.700,00	Coincide
2818 (IM-05)	7.750,00	7.750,00	Coincide

Préstamo PR-26/0310 (unidad 7), con el cuadro del banco como soporte: intereses de diciembre, 70,00 × 1/3 = 23,33 € (6623 a 527, n.º 262), y reclasificación a corto plazo de las cuotas 5 a 7, que vencen en 2027 (3.000,00 €, 170 a 5200, n.º 263).

CLAVE

Cada ajuste del cierre tiene que poder explicarse con **un cálculo y un documento**: las fichas y el cuadro del préstamo son ese documento.

La hoja de ajustes a 31/12/2026

N.º		AJUSTE Y CÁLCULO	SOPORTE	EFECTO (€)
	257	Amortización: 6.300,00 + 600,00	Fichas de inmovilizado	−6.900,00
	258	Seguros: 900,00 + 350,00 a la 480	Pólizas	+1.250,00
	259	Mantenimiento: 480,00 × 3/12	Factura SB-26/0145	+120,00
	260	Contrato del Hotel: 1.200,00 × 10/12	Factura FV-0701/26	−1.000,00
	261	Luz de diciembre	Lectura del contador	−310,00
	262	Intereses: 70,00 × 1/3	Cuadro del préstamo	−23,33
	263	Reclasificación: cuotas 5 a 7	Cuadro del préstamo	0,00
264-265		Variación: 52.000,00 − 45.000,00	Inventario firmado	+7.000,00
	266	Reversión del deterioro de 2025	Hoja de deterioro 2025	+400,00
	267	Deterioro: 4.000,00 − 3.700,00	Hoja de deterioro 2026	−300,00
		Efecto total en el resultado		**+236,67**

CLAVE

Cada línea: ajuste y cálculo, soporte, número de asiento y efecto en el resultado (+ si lo aumenta, − si lo reduce). Inés la revisa y la firma.

El resultado después de ajustar

Resultado antes de impuestos = 31.724,38 + 236,67 = 31.961,05 €

Aumentan el resultado	1.250,00 + 120,00 + 7.000,00 + 400,00	**+8.770,00**
Lo reducen	6.900,00 + 1.000,00 + 310,00 + 23,33 + 300,00	**−8.533,33**
No lo cambian	Reclasificación del préstamo e IVA del 4.º trimestre (paso 8: n.º 268, unidad 10)	**0,00**

El 01/01/2027 se deshacen las periodificaciones (625 y 622 a 480; 485 a 7050001); la 4109 se cancela con la factura de la luz; el inventario de hoy será el inicial de 2027.

CLAVE

Lo importante no es el signo, sino que **cada gasto y cada ingreso estén en su año**. Si aparece un documento nuevo, se añade una línea: nunca se corrige un asiento sin dejar rastro.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

El seguro y el mobiliario



Rubén, con el inventario de Óscar

A 31/12/2026: multirriesgo de 1.200,00 € pagado el 01/10/2026 por doce meses, entero en la 625. Mobiliario: iniciales 3.000,00 €, compras 12.000,00 €, finales al coste 4.000,00 €, valor neto realizable 3.700,00 €. Caso ficticio.

1. **El seguro.** Gasto de 2026: 1.200,00 × 3/12 = 300,00 €. Anticipado: 1.200,00 × 9/12 = 900,00 €, a la 480 (dentro del n.º 258).

2. **La variación.** Baja: 610 a 3010001, 3.000,00 € (n.º 264). Alta: 3010001 a 610, 4.000,00 € (n.º 265). Consumo: 3.000,00 + 12.000,00 − 4.000,00 = 11.000,00 €: variación favorable de 1.000,00 €.

3. **El deterioro.** 3.700,00 < 4.000,00: 6931 a 390, 300,00 € (n.º 267). No se da de baja ningún armario.

4. **La comprobación.** 625 del multirriesgo: 300,00 €. Mobiliario en el balance: 4.000,00 − 300,00 = 3.700,00 €. Gasto del mobiliario: 12.000,00 − 1.000,00 + 300,00 = 11.300,00 €.

✔ Seguro de 2026: **300,00 €** y **900,00 €** anticipados · consumo de mobiliario **11.000,00 €** · deterioro **300,00 €** · valor neto del mobiliario **3.700,00 €**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 7. Unas existencias cuestan 2.500,00 € y su valor neto realizable es **2.800,00 €**. ¿Qué deterioro se registra?

A 300,00 € (6931 a 390)

B Ninguno: se quedan valoradas al coste

C 300,00 € de ingreso (390 a 7931)

✔ Se valoran por el menor de los dos importes: el coste (2.500,00 €). Con un valor neto realizable de 2.100,00 € sí habría deterioro: 2.500,00 − 2.100,00 = 400,00 € (6931 a 390).

OJO PROFESIONAL · BORRADOR DE LA HOJA DE AJUSTES

Seis entradas, seis errores

N.º	LO QUE DICE EL BORRADOR	CORRECCIÓN
1	Multirriesgo de 1.200,00 €: «gasto de 2026, sin ajuste»	900,00 € a la 480 (n.º 258): solo 300,00 € son de 2026
2	Existencias finales de mobiliario: 3.000,00 € (las del inventario anterior)	4.000,00 € del inventario firmado a 31/12/2026
3	Deterioro de 300,00 €: «abonar 3010001 Mobiliario»	6931 a 390: el deterioro no da de baja los armarios
4	Amortización de 6.900,00 €, sin cálculo ni fichas	Cálculo ficha a ficha (tabla 3) y fichas adjuntas
5	Luz de diciembre: «sin asiento hasta que llegue la factura»	628 a 4109, 310,00 €, con la lectura del contador
6	Contrato del Hotel: 1.200,00 € como ingreso de 2026	Solo 200,00 € son de 2026: 1.000,00 € a la 485 (n.º 260)

CLAVE

Entrega la versión corregida **sin alterar ni ocultar el original**: entrada, corrección, motivo y evidencia necesaria.

Hoja de ajustes del cierre

Registra en la aplicación contable los ajustes de Trazo y Papel a 31/12/2026 y prepara la hoja de ajustes en tu hoja de cálculo.

1

Amortización y periodificaciones

Asientos n.º 257 (amortización) y n.º 258 a 260 (periodificaciones).

2

Luz y préstamo

N.º 261 (luz de diciembre) y n.º 262 y 263 (intereses y corto plazo del préstamo).

3

Existencias

N.º 264 y 265 (variación en dos pasos) y n.º 266 y 267 (reversión y deterioro).

CLAVE

Comprueba tu contabilidad: 480 = **1.370,00 €**; 485 = **1.000,00 €**; 4109 = **310,00 €**; 610 = **7.000,00 €** acreedor; 390 = **300,00 €**; existencias netas **51.700,00 €**; resultado antes de impuestos **31.961,05 €**.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Inés

Inés preguntó a un asistente de IA si hacía falta algo más para cerrar. La respuesta tiene cuatro errores. Pulsa cada tarjeta.

«Si el balance cuadra, no hacen falta ajustes»

BULO

Cuadrar solo dice que cada cargo tiene su abono. Faltan las periodificaciones, la variación de existencias, el deterioro y la amortización.

«Los seguros son gasto del año en que se pagan»

BULO

Devengo: van al año que cubren. Del multirriesgo, 900,00 € son de 2027 (480 a 625).

«Para actualizar el almacén basta con sumar las existencias finales a la cuenta de mercaderías»

BULO

Dos pasos contra la 610: baja de las iniciales (45.000,00 €) y alta de las finales (52.000,00 €).

«El deterioro de existencias es lo mismo que darlas de baja: se abona la cuenta de mercaderías»

BULO

Los armarios siguen en el almacén: 6931 a 390, 300,00 €. La 3010001 no se toca.

REPASO

Ideas clave

- Que el balance cuadre no basta: la lista de cierre fija, en orden, cada comprobación y ajuste con su responsable y su soporte.
- Antes de ajustar se buscan saldos raros: la 625 (3.290,00 €) incluía primas de 2027 y la 3010001 aún tenía el inventario de 2025.
- Devengo: cada gasto e ingreso va al año que le corresponde, con independencia del pago o del cobro.
- Seguros: 1.200,00 × 9/12 + 840,00 × 5/12 = 1.250,00 € a la 480 (n.º 258); la 625 queda en 2.040,00 €.
- Lo cobrado por adelantado va a la 485 (Hotel: 1.000,00 €) y la luz consumida sin factura, a la 4109 (310,00 €).
- La variación se registra en dos pasos contra la 610: baja de las iniciales (45.000,00 €) y alta de las finales (52.000,00 €).
- Las existencias se valoran por el menor entre coste y valor neto realizable: deterioro de 300,00 € (6931 a 390) y reversión del de 2025 (390 a 7931, 400,00 €).
- La amortización (6.900,00 €) sale de las fichas y se coteja con el mayor; amortización no es deterioro.
- La hoja de ajustes, con cálculo, soporte, asiento y efecto, lleva el resultado de 31.724,38 € a 31.961,05 € (+236,67 €).



¡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**