

UNIDAD DIDÁCTICA 5

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE GESTIÓN Y DE RESULTADOS

1. CUENTAS DE GESTIÓN Y RESULTADOS

Cuentas de gestión son aquellas en las que se contabilizan los gastos e ingresos de la empresa.

Cuentas generales de resultados son las que agrupan a todos los flujos reales originados durante la gestión, así como los flujos excepcionales, para poder determinar un único resultado del ejercicio.

Todas las cuentas de gestión **se saldan al final del ejercicio**, con destino a una sola cuenta de resultados: Resultado del ejercicio. Por tanto, las cuentas de gestión no figuran en el inventario.

Recuerde

LAS CUENTAS DE GESTIÓN Y DE RESULTADOS: Se cargan por las pérdidas y se abonan por las ganancias.

El uso de todas estas cuentas permite conocer, por una parte, el resultado global de la empresa y, por otra, tenerlo desglosado en sus diferentes conceptos de gastos e ingresos, pérdidas y beneficios.

El **carácter inicial** será **deudor o acreedor**, según sean cuentas de gastos o de ingresos, o según haya habido pérdidas o ganancias. Lo mismo se puede decir, de su carácter final.

El **carácter funcional** de las cuentas de gestión es **unilateral**. Si representan gastos sólo se anotan en el Debe, y si representan ingresos, sólo en el Haber. Esta regla tiene excepciones que ya se verán en Unidades Didácticas posteriores.

Las **cuentas de resultados** tienen carácter **bilateral**, puesto que recogen tanto los beneficios como las pérdidas.

2. MOTIVOS DE CARGO Y ABONO DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE GESTIÓN

Entre las principales cuentas de GASTOS se pueden citar las siguientes:

- Compras de mercaderías (adquisiciones de aquellos bienes que forman parte del proceso productivo de la empresa).
- Gastos de personal (sueldos y salarios del personal y Seguridad Social a cargo de la empresa).
- Tributos (contribuciones e impuestos).
- Suministros (importe de los suministros de luz, agua, teléfono,...).
- Arrendamientos (pago de alquileres de bienes inmuebles ajenos).
- Transportes (gastos de transportes).
- Gastos financieros (intereses, comisiones, gastos bancarios,...).
- Gastos excepcionales (pérdidas, créditos incobrables,...).
- Gastos diversos (material de oficina, seguros, impresos, propaganda,...).

Todas estas cuentas siempre tienen **saldo deudor**. Los saldos deudores de estas cuentas representan las pérdidas sufridas por la empresa. Todos los saldos se traspasan al final del ejercicio económico a la cuenta de Resultado del ejercicio.

A continuación, se indican algunos ejemplos:

Ejemplo 1

Se paga a los empleados, 20.000 € de sueldos en efectivo.

Debe	SUELDOS Y SALARIOS	Haber	Debe	CAJA	Haber
20.000,00					20.000,00

Ejemplo 2

Se paga el recibo de la luz, mediante nuestra c/c, por un importe de 300 €.

Debe	SUMINISTROS	Haber	Debe	BANCOS C/C	Haber
300,00					300,00

Ejemplo 3

Se paga el alquiler de un local mediante un cheque de nuestra c/c por un total de 520 €.

Debe	ARREND. Y CÁNONES	Haber	Debe	BANCOS C/C	Haber
520,00					520,00

Ejemplo 4

Se compra mercaderías por valor de 35.000 €, pagando mediante transferencia bancaria.

Debe	COMPRAS DE MERCADERÍAS	Haber	Debe	BANCOS C/C	Haber
35.000,00					35.000,00

Ejemplo 5

Por un incendio, se pierden géneros por un valor de 1.200 €.

Debe	GASTOS EXCEPCIONALES	Haber	Debe	MERCADERÍAS	Haber
1.200,00					1.200,00

Entre las principales cuentas de INGRESOS se pueden citar las siguientes:

- Ventas de mercaderías (se corresponde con la venta de los productos propios de la empresa).
- Ingresos financieros (intereses a n/favor en c/c, dividendos, beneficios de una venta de valores mobiliarios,..).
- Ingresos de gestión (comisiones a favor de la empresa, ingresos por alquileres).
- Ingresos excepcionales (beneficios por venta de inmovilizado, otros ingresos excepcionales).
- Otros ingresos (cualquiera otros que siendo normales de la explotación no figure en las cuentas anteriores).

Las cuentas de ingresos siempre tienen **saldo acreedor**.

Representan los beneficios obtenidos por la empresa y, al final del ejercicio, su saldo se traspasa a la cuenta de Resultado del ejercicio.

A continuación, se indican algunos ejemplos:

Ejemplo 6

Se cobra el alquiler de un local en efectivo por un importe de 275 €.

Debe	CAJA	Haber	Debe	INGRESOS POR ARRENDAM.	Haber
275,00					275,00

Ejemplo 7

Nos comunica nuestro banco, que ha ingresado 352 € en nuestra c/c, en concepto de intereses a nuestro favor.

Debe	BANCOS C/C	Haber	Debe	OTROS INGR. FINANCIEROS	Haber
352,00					352,00

Ejemplo 8

Se realiza una venta de mercaderías por valor de 1.000 €, cobrándose en efectivo.

Debe	CAJA	Haber	Debe	VENTA DE MERCADER.	Haber
1.000,00					1.000,00

3. MOTIVOS DE CARGO Y ABONO DE LA CUENTA GENERAL DE RESULTADOS

La cuenta de Resultado del ejercicio sirve para agrupar los resultados de la gestión, con el fin de llegar a obtener el beneficio o la pérdida global conseguida en la empresa.

El saldo de la cuenta de Resultado del ejercicio al final del ejercicio, refleja los resultados obtenidos por la empresa. Por ello, a esta cuenta se le llama también CUENTA DE RESULTADOS, pues es la encargada de recogerlos.

Esta cuenta puede tener indistintamente **saldo deudor o acreedor**. Habrá beneficio cuando el saldo sea acreedor y pérdida cuando sea deudor.

Recuerde

Beneficio → Saldo Acreedor cuenta de Resultado del ejercicio

Pérdidas → Saldo deudor cuenta de Resultado del ejercicio

Debe	RESULTADO DEL EJERCICIO	Haber
Saldos deudores de las cuentas:		Saldos acreedores de las cuentas:
– Compras de mercaderías.		– Ventas de mercaderías.
– Gastos de personal.		– Ingresos financieros.
– Tributos.		– Ingresos de gestión.
– Suministros.		– Ingresos excepcionales.
– Arrendamientos.		– Otros ingresos.
– Transportes.		
– Gastos financieros.		
– Gastos excepcionales.		
– Gastos diversos.		

El traspaso de los saldos de las cuentas de gestión sólo se efectúa cuando se procede a las operaciones de balance general y cierre de libros. El saldo de esta cuenta representa el beneficio o la pérdida global de la empresa. En caso de empresarios individuales, dicho saldo se traspasa a la cuenta de Capital. En las sociedades, si es positivo, el saldo puede llevarse a: reservas y dividendos.

La confección de la cuenta general de resultados, es decir, de la cuenta de Resultado del ejercicio se verá más detalladamente en próximas Unidades Didácticas.

1. Realiza las siguientes operaciones de gastos e ingresos:
 - a. El Banco Comercial le informa a la empresa que los intereses a su favor correspondientes a la cuenta corriente ascienden a 30 €.
 - b. Se adquiere material de oficina, por valor de 500 €, pagándolo en efectivo.
 - c. Se paga la nómina de los empleados por banco cuyo importe asciende a 6.300 €.
 - d. A causa de un incendio se destruyen géneros por valor de 2.000 € y un mueble por valor de 500 €.
 - e. Se compra sellos de correos por valor de 5 €.
 - f. Se cobra en efectivo 350 € en concepto de alquileres.

2. Traspasa todos los saldos de las cuentas de gastos e ingresos del ejercicio anterior a la cuenta de resultado del ejercicio y comenta si se ha producido una pérdida o un beneficio.

EJERCICIOS DE REPASO Y AUTOEVALUACIÓN

