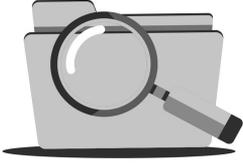


**ESTE LIBRO  
SE PUEDE COMPRAR EN...**



[www.editdiazdesantos.com](http://www.editdiazdesantos.com)

Inmaculada Alonso Carrillo  
Domingo Nevado Peña  
Montserrat Núñez Chicharro  
Alberto Muñoz Arenas

Profesores del Área de Economía Financiera y Contabilidad  
Universidad de Castilla-La Mancha

# **SUPUESTOS PRÁCTICOS DE CONTABILIDAD GENERAL**

**Segunda Edición**



© Inmaculada Alonso Carrillo, Domingo Nevado Peña, Montserrat Núñez Chamarro,  
Alberto Muñoz Arenas, 2017.

2ª edición

Reservados todos los derechos.

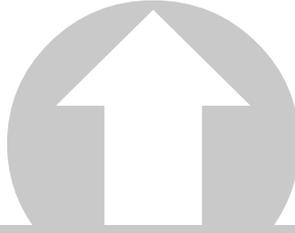
«No está permitida la reproducción total o parcial de este libro,  
ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna  
forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico,  
por fotocopia, por registro u otros métodos, sin el permiso  
previo y por escrito de los titulares del Copyright.»

Ediciones Díaz de Santos  
Internet: [www.editdiazdesantos.com](http://www.editdiazdesantos.com)  
E-mail: [ediciones@editdiazdesantos.com](mailto:ediciones@editdiazdesantos.com)

ISBN: 978-84-9052-052-9  
Depósito Legal: M-2787-2017

Fotocomposición: P55 Servicios Culturales

Printed in Spain - Impreso en España



## ÍNDICE

PRESENTACIÓN A LA SEGUNDA EDICIÓN.....	IX
PRESENTACIÓN .....	XI
1. TEORÍA DEL PATRIMONIO .....	1
2. TEORÍA DE LAS CUENTAS .....	15
3. PROCESO CONTABLE .....	39
4. MARCO CONCEPTUAL .....	51
5. ACREEDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO .....	59
6. DEUDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO .....	77
7. EXISTENCIAS.....	109
8. INMOVILIZADO MATERIAL.....	123
9. INMOVILIZADO INTANGIBLE .....	153
10. PATRIMONIO NETO .....	173
11. PROVISIONES.....	207
12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS I. ACTIVOS FINANCIEROS.....	217
13. INSTRUMENTOS FINANCIEROS II. PASIVOS FINANCIEROS.....	255
14. SUPUESTOS GLOBALES .....	295



## **PRESENTACION A LA SEGUNDA EDICIÓN**

La primera edición de este libro fue fruto de un laborioso trabajo iniciado a principios del año 2007 cuando el ICAC dio a conocer el primer borrador del Nuevo Plan General de Contabilidad. Este trabajo ya había comenzado con anterioridad a través del estudio de normas emitidas por el IASB y a partir de los distintos supuestos confeccionados por los autores a lo largo de su experiencia docente en el Área de Contabilidad de la Universidad de Castilla la Mancha.

En esos momentos entendíamos que este manual suponía una oportunidad para adaptarse a los importantes cambios que se habían producido en la normativa mercantil y contable española. Pues bien, después de que han transcurrido más de ocho años desde la aprobación del Plan General de Contabilidad de 2007 se han producido numerosos cambios que obligan a adecuar los supuestos realizados a las nuevas situaciones. En concreto, el desarrollo de la Legislación Mercantil y las modificaciones de la misma, mediante Ley sobre modificaciones estructurales de las sociedades mercantiles (Ley 3/2009, de 3 de abril), Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas (Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre), Ley de Sociedades de Capital (Real Decreto Legislativo 2/2010, de 2 de julio) y Ley de Auditoría de cuentas 22/2015, de 20 julio); los cambios introducidos en el RD 602/2016, de 2 de diciembre, por el que se modifica el Plan General de la Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, así como los cambios en las normas fiscales, que han supuesto determinadas alteraciones a tener en cuenta en los registros contables.

Todo ello de alguna manera afecta a la Contabilidad, y por ello hemos creído necesario presentar esta nueva edición con las reformas oportunas que estas novedades provocan.

En este sentido, y debido a la buena acogida que tuvo la primera edición, el objetivo de esta nueva edición sigue en la misma línea que el señalado en la primera, por lo que esperamos con todo ello presentar una edición revisada, actualizada y completada, que siga gozando del favor de lectores profesionales, alumnos y académicos.

Dada la finalidad eminentemente práctica que tiene el manual, hemos mantenido el mismo esquema, ya que tal y como comentábamos en la presentación de la primera edición entendemos que se adapta de manera general a los diferentes planes de estudio de distintas universidades, y además supone un seguimiento más o menos ordenado de las diferentes normas de valoración desarrolladas en el Plan General de Contabilidad.

Los autores  
Madrid, 2016



## PRESENTACION

En el presente trabajo se ofrece una colección de supuestos o casos prácticos de Contabilidad General en los que se ha intentado sistematizar de forma ordenada y progresiva la aplicación detallada de determinadas Normas de Valoración del Nuevo Plan General de Contabilidad aprobado por el RD 1514/2007, de 16 de noviembre.

El origen del trabajo se encuentra en los distintos supuestos confeccionados por los autores a lo largo de su experiencia docente en el Área de Contabilidad de la Universidad de Castilla la Mancha.

El objetivo del presente libro es facilitar a los estudiantes de Contabilidad General un manual que les sirva de soporte para asimilar las diferentes explicaciones teóricas de los conceptos relativos a dicha disciplina y mostrar a aquellos profesionales que se encuentren interesados en la obra un conjunto de supuestos prácticos, aplicando los conocimientos de Contabilidad General.

El conjunto de supuestos que presentamos se estructura en función de los planes de estudios de diferentes universidades. La obra se divide en catorce temas, en los cuales se analiza desde un punto de vista práctico la explicación de diferentes conceptos fundamentales para la comprensión de la Contabilidad.

El *primer capítulo* está dedicado a la teoría del patrimonio, e incluye supuestos en los cuales el alumno conocerá y distinguirá las diferentes partes en las que queda dividido el patrimonio de la empresa.

En el *segundo capítulo* se aborda la teoría de las cuentas, en las que se aclaran conceptos como cuentas de activo, pasivo, patrimonio neto, y se tratan las cuentas administrativas y especulativas.

El *tercer capítulo* contiene un supuesto de un proceso contable completo, en el que se parte de la constitución de una empresa y se analizan los procesos de apertura, desarrollo y cierre de la contabilidad a lo largo de varios ejercicios.

El *capítulo cuarto* examina en la práctica, el marco conceptual y recoge supuestos en los que se resuelven diferentes criterios de valoración de diferentes elementos patrimoniales.

Los *capítulos quinto y sexto* abordan el grupo 4 del Plan General de Contabilidad, analizando las cuentas deudoras y acreedoras por operaciones de tráfico, con sus diferentes problemáticas, y desarrollando el tratamiento contable del Impuesto sobre el valor añadido.

El *capítulo séptimo* incluye supuestos prácticos sobre el grupo 3 del PGC, en el que se estudia la valoración inicial y final de las existencias, considerando el caso específico de las existencias en el caso de empresas de prestación de servicios.

Los *capítulos octavo y noveno* incluyen supuestos prácticos sobre el tratamiento contable del *inmovilizado*, tanto material como intangible, analizando cuestiones novedosas, como el deterioro del valor del inmovilizado, la distinción entre inmovilizado e inversiones inmobiliarias, el tratamiento del inmovilizado disponible para la venta, y el tratamiento del fondo de comercio.

No podemos presentar una obra de Contabilidad General, sin abordar el tema del patrimonio neto, por lo que dedicamos el *capítulo décimo* a estudiar los fondos propios, en los que se analiza la constitución de una sociedad en sus diferentes versiones, así como el nuevo planteamiento práctico para las subvenciones, donaciones y legados.

Dedicamos el *capítulo once*, al tratamiento pormenorizado de las provisiones, y los *capítulos doce y trece* a un estudio introductorio de los instrumentos financieros, tanto activos, como pasivos, centrándonos fundamentalmente en los de renta variable.

Por último, destinamos el *capítulo catorce* a una serie de supuestos generales, donde se examinan de manera conjunta diferentes problemáticas y que en algunas ocasiones han sido exámenes de la asignatura de Contabilidad General en la Licenciatura de ADE en la Universidad de Castilla la Mancha, adaptados a la nueva normativa.

En este sentido, esperamos haber logrado, con el trabajo que se presenta a continuación, un instrumento útil para el estudio de una parte importante del Nuevo Plan General de Contabilidad, así como para el análisis de las posibilidades que ofrece la información contable en el conocimiento de la gestión empresarial. Este al menos ha sido nuestro propósito.

Los autores  
Madrid, 2008



# TEORÍA DEL PATRIMONIO

## Ejercicio nº 1. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Cuantifique las cuantías que no tienen valor en los casos siguientes:

- a) Activo inicial (4.000); Pasivo inicial (3.000); Neto inicial ( $\zeta$ ).
- b) Activo inicial (500); Pasivo inicial (280); Activo final (600) Pasivo final (350); Neto inicial ( $\zeta$ ); Neto final ( $\zeta$ ) Variación de neto ( $\zeta$ ).
- c) Activo inicial ( $\zeta$ ); Pasivo inicial (400); Neto inicial (200); Variación de Activo (200); Activo final ( $\zeta$ ) Pasivo final (500); Neto final ( $\zeta$ ) Variación de neto ( $\zeta$ ).
- d) Activo inicial (900); Pasivo inicial ( $\zeta$ ); Activo final (1.200) Pasivo final (700); Variación de neto (100); Neto final ( $\zeta$ ); Neto inicial ( $\zeta$ ).

---

### SOLUCIÓN

a)  $A = PN + P$

$$4.000 = PN + 3.000$$

$$PN = 1.000$$

b)  $Ao = Po + PNo$

$$PNo = 500 - 280 = 220$$

$$Af = Pf + PNf$$

$$PNf = 600 - 350 = 250$$

$$\text{Variación del Neto: } \Delta 30$$

c)  $Ao = Po + PNo$

$$Ao = 400 + 200 = 600$$

$$Af = 600 + 200 = 800$$

$$PNf = Af - Pf = 800 - 500 = 300$$

$$\text{Variación de Neto: } \Delta 100$$

d)  $Af = Pf + PNf$

$$1.200 = 700 + PNf; PNf = 500$$

$$PNo = 400$$

$$Ao = Po + PNo$$

$$900 = Po + 400; Po = 500$$

## Ejercicio nº 2. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Indique si los elementos siguientes son de Activo; Pasivo o Patrimonio Neto en la sociedad "X".

1. Un vehículo de transporte de mercaderías propiedad de "X".
2. Un terreno donde se va a edificar un taller, propiedad de "X".
3. Una deuda de "X" con una entidad de crédito.
4. Los recursos que aportaron los dueños a la empresa "X".
5. Un equipo informático propiedad de la empresa "X".
6. Un local comercial que es propiedad de la empresa "A" y que ha alquilado la empresa "X" para su actividad administrativa, sobre el que no existe opción de compra.
7. Un crédito que ha concedido la empresa "X" a uno de sus trabajadores.
8. Un préstamo que ha pedido a título particular uno de los accionistas de la sociedad "X".
9. Unas mercaderías que ha comprado la empresa "X" para su posterior venta sin transformación (las mercaderías no han sido todavía vendidas).
10. La compra a un dibujante de un diseño para que sirva de logotipo distintivo de la empresa.

---

### SOLUCIÓN

1. Activo.
2. Activo.
3. Pasivo.
4. Neto.
5. Activo.
6. No forma parte de los elementos patrimoniales de la empresa.
7. Activo.
8. No forma parte de los elementos patrimoniales de la empresa.
9. Activo.
10. Activo.

### Ejercicio nº 3. TEORÍA DEL PATRIMONIO

Se tiene la siguiente información vinculada con la empresa “W” correspondiente al año 20X7:

1. Se realiza una aportación inicial en efectivo del propietario a favor de la empresa “W” por importe de 100.000 €.
2. La empresa ingresa el dinero en una cuenta corriente, en la Caja de Ahorros “CM”, a favor de la empresa “W”.
3. La empresa “W” obtiene un préstamo, por parte de la Caja de Ahorros “CM”, que se ingresa en la cuenta corriente de la que es titular, la citada empresa, por importe de 60.000 €.
4. La empresa “W” compra un local comercial por importe de 120.000 € que se abona mediante cheque.
5. La empresa “W” compra mobiliario para la oficina, por valor de 8.000 €. El importe de la compra se abonará a los treinta días.
6. Compra de productos (mercaderías) que van a ser objeto posterior de venta (por ser ésta la actividad de la empresa), por importe de 2.000 €. El importe de la compra se abonará a los 60 días.
7. Un cliente le solicita a la empresa “W” que le facilite un presupuesto donde se detalle el valor de los productos para estudiar si le interesa realizar un pedido.
8. Se incorpora un nuevo socio a la empresa “W” que aporta a la empresa 100.000 € en efectivo.
9. Al día siguiente, se ingresa en la cuenta corriente de la empresa “W” el importe anterior.
10. Transcurrido un tiempo, el cliente del apartado 7, compra a la empresa “W” todos los productos que ésta tenía, por un importe de 3.000 €. Se acuerda que el pago se realice transcurridos 30 días.
11. La empresa “W” paga, mediante transferencia bancaria, su deuda con el suministrador del mobiliario.
12. La empresa “W” cobra al cliente la cuantía de la venta reflejada en el apartado 10.
13. La empresa “W” devuelve a la Caja de Ahorros “CM” una parte del préstamo, por importe de 5.000 €. El resto del préstamo se abonará de la forma siguiente: 10.000 € en el año 20X8 y el resto en el 20X9.
14. Abona la deuda que tenía con el suministrador de mercaderías.

**Se pide:**

- a) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “W” a la ecuación contable  $[A = P + N]$ ?
- b) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “W” a la ecuación contable  $A \text{ no corriente} + A \text{ corriente} = P \text{ corriente} + P \text{ no corriente} + N$ ?
- c) Aporte una denominación para cada uno de los elementos patrimoniales que han tenido movimiento.
- d) ¿Cómo queda la situación patrimonial de la sociedad “W” al final del año 20X7?

---

**SOLUCIÓN****a)**

1. Se produce un incremento del neto patrimonial, por 100.000 €, importe por el que se incrementa el efectivo de la empresa, que es un activo.
2. Hay un aumento de una partida de activo (dinero en la CM) y a la vez, disminuye por el mismo importe otra partida de activo (dinero en la caja de la empresa) por 100.000 €.
3. Se produce un incremento de un activo (aumenta el dinero que la empresa tiene en su cuenta corriente) y como contrapartida, se produce un incremento de los recursos ajenos, esto es, de los pasivos de la empresa por 60.000 €.
4. Hay un aumento de una partida de activo (un local comercial), a cambio de disminuir otra partida de activo (dinero en el banco) por 120.000 €.
5. Aumenta una partida de activo (mobiliario) y la contrapartida es el incremento de las obligaciones o compromisos de pago de la empresa, se produce un incremento de un pasivo por 8.000 €. Como el vencimiento de la deuda es inferior a un año, la obligación será a corto plazo.
6. Aumenta el activo de la empresa (mercancías), y la misma, se compromete a abonar su deuda en el plazo de 60 días, lo que supone un incremento de sus pasivos.
7. No es una operación que afecte al patrimonio de la empresa.
8. Las aportaciones de los socios son el neto patrimonial de la empresa, por lo que éste se ve incrementado en 100.000 €, y la contrapartida es un aumento del dinero del que dispone la empresa, en su caja, esto es, una partida de activo.
9. Aumento de una partida de activo (dinero en la cuenta corriente de una entidad financiera a favor de W), y disminución de un activo (dinero que la empresa tenía en la caja).
10. Disminuye el activo (mercaderías) por 2.000 € y, aumenta el neto (beneficio de la operación) en 1.000 € y la contrapartida es un aumento de un derecho de cobro, un activo (clientes) por 3.000 €. Esta operación ha supuesto un beneficio para la empresa, por la diferencia entre el precio de coste de las mercancías vendidas (2.000 €) y el precio de venta de las mismas (3.000 €).
11. Disminuye el dinero que la empresa tiene en el banco, por importe de 8.000 €, esto es una partida de activo, y la contrapartida, es la cancelación de una obligación de pago, que había surgido al adquirir el mobiliario, es decir, la cancelación de un pasivo.
12. Al cobrar a los clientes, por una parte aumenta el dinero que dispone la empresa, por lo tanto, una cuenta de activo, pero a cambio, disminuyen los derechos de cobro, esto es, una cuenta de activo.
13. Disminuye un pasivo por 5.000 €, y a su vez, un activo (dinero) por el mismo importe.
14. Disminuye una obligación de pago, es decir, un pasivo, y a su vez, un activo (dinero) por el mismo importe.

**b)**

1. La partida de efectivo es de activo corriente.
2. Las dos partidas de activo que intervienen son de activo corriente.

3. Afecta al activo corriente, y el pasivo, será corriente o no corriente dependiendo del vencimiento del mismo.
4. El local comercial es una partida de activo no corriente, y el dinero, es corriente.
5. El mobiliario es activo no corriente, y la obligación de pago tiene un vencimiento de 30 días, por lo que es un pasivo corriente.
6. La partida de mercancías, se supone que tendrán una duración inferior al año, por lo que es activo corriente, y la obligación de pago (pasivo), tiene un vencimiento de 60 días, por lo que es corriente.
7. No afecta al patrimonio de la empresa
8. Incrementa el neto patrimonial, y el dinero, que es activo corriente.
9. Las dos partidas que intervienen son de activo corriente.
10. Tanto las mercancías, como el derecho de cobro, son partidas de activo corriente, el beneficio es de neto.
11. El dinero, es activo corriente; y la deuda es un pasivo corriente.
12. Las dos partidas son de activo corriente.
13. El pago de la deuda supone una disminución de un activo corriente (dinero) y una disminución de un pasivo corriente (deuda). En relación al resto de la deuda, el importe de 10.000 € será pasivo corriente, y el resto, pasivo no corriente.
14. Tanto la partida de activo, como la de pasivo son corrientes.

c)

1. Aportación del propietario: Capital; y el efectivo: Caja €.
2. Dinero en efectivo: Caja €; Dinero en banco: Banco e instituciones de crédito.
3. Préstamo: Deudas con entidades de crédito; Efectivo que recibe en el banco: Banco e instituciones de crédito.
4. Local Comercial: Construcciones; y el dinero del banco: Banco e instituciones de crédito.
5. Mobiliario de oficina: Mobiliario; Deuda con el suministrador del mobiliario: Proveedores de inmovilizado a corto plazo, dado que la obligación tiene un vencimiento de 30 días (inferior a un año)
6. Productos: Mercaderías; Deuda con el suministrador de mercancías: Proveedores.
7. No afecta a la empresa.
8. Aportación del socio: Capital y el efectivo: Caja €.
9. Dinero en efectivo: Caja €; Dinero en banco: Banco e instituciones de crédito.
10. Derecho de cobro: Clientes; Productos: Mercaderías, y el beneficio: Resultado del ejercicio
11. Suministrador del mobiliario: Proveedores de inmovilizado c/p; Transferencia bancaria: Banco e instituciones de crédito.
12. Derecho de cobro: Cliente; Dinero: Banco e instituciones de crédito o Caja €.
13. Préstamo: Deudas l/p con entidades de crédito (para el préstamo con vencimiento en el 20X9) y Deudas c/p con entidades de crédito (para el préstamo con vencimiento en el 20X8).
14. Suministrador de mercaderías: Proveedores; Dinero: Banco e instituciones de crédito o Caja €.

d)

ACTIVO	Incrementos de activo	Disminuciones de activo	Situación final
Caja €	100.000(1) 100.000(8)	100.000(2) 100.000(9)	0
Banco e instituciones de crédito	100.000(2) 60.000(3) 100.000(9) 3.000(12)	120.000(4) 8.000(11) 5.000(13) 2.000(14)	128.000
Construcciones	120.000(4)		120.000
Mobiliario	8.000(5)		8.000
Clientes	3.000(10)	3.000(12)	0
Mercaderías	2.000(6)	2.000(10)	0

**TOTAL ACTIVO: 256.000**

PASIVO	Incrementos de pasivo	Disminuciones de pasivo	Situación final
Deudas con entidades de crédito	60.000(3)	5.000(13) 55.000(13)	0
Deudas l/p con entidades de crédito	45.000(13)		45.000
Deudas c/p con entidades de crédito	10.000(13)		10.000
Proveedores de inmovilizado	8.000(5)	8.000(11)	0
Proveedores	2.000(6)	2.000(14)	0

**TOTAL PASIVO: 55.000**

NETO	Incrementos de neto	Disminuciones de neto	Situación final
Capital	100.000(1) 100.000(8)		200.000
Resultado del ejercicio	1.000(10)		1.000

**TOTAL NETO: 201.000**

## Ejercicio nº 4. TEORÍA DEL PATRIMONIO

La situación inicial (a comienzos del 20X8) de la empresa “Z” es la siguiente:

Tiene un saldo a su favor en una cuenta corriente abierta en el Banco “Y” por importe de 20.000 €. Además un cliente le adeuda la cantidad de 1.000 €. Cuenta con un mobiliario por valor de 4.000 €. El Banco “Y” le concedió un préstamo por importe de 15.000 €. La diferencia es debida a la aportación que realizó el empresario a favor de la empresa “Z”.

Durante el ejercicio de 20X8 realiza las operaciones siguientes

1. La empresa “Z” compra una máquina por 10.000 €, que abona mediante una transferencia bancaria.
2. La empresa “Z” retira dinero de la cuenta corriente que tiene abierta en el Banco “Y” por valor de 300 €.
3. La empresa “Z” adquiere mercaderías, mediante entrega de cheque, por valor de 3.000 €.
4. La empresa “Z” vende las anteriores mercaderías al contado, por caja, por valor de 5.000 €.
5. La empresa “Z” adquiere acciones, a través del Banco, de la empresa “B” por valor de 400 €.
6. La empresa “Z” compra mercaderías a pagar en 60 días, por valor de 4.000 €.
7. La empresa “Z” vende las mercaderías anteriores a crédito por valor de 5.500 €.
8. Los clientes anteriores aceptan una letra de cambio, cuyo vencimiento se producirá en el plazo de tres meses, por la mitad del importe de su deuda, y abonan mediante transferencia bancaria la otra mitad.
9. La empresa “Z” ha abonado la cantidad de 5.000 €, mediante transferencia bancaria para las obras que se están efectuando en la construcción de un edificio, donde desarrollará su actividad.
10. La empresa “Z” ha concedido en efectivo un préstamo a un trabajador por valor de 800 €, que serán descontadas de su nómina, por partes iguales, durante los siguientes 10 meses.
11. Clientes, que mantenían una deuda desde el año 20X7 con la empresa “Z”, por importe de 1.000 € satisfacen, mediante transferencia bancaria, el importe de la misma.
12. La empresa “Z” adquiere un ordenador para sus oficinas por valor de 500 € quedando el importe pendiente de pago hasta el año 20X9.
13. La incorporación de nuevos programas informáticos para la gestión de inventarios ha supuesto para la empresa “Z” un coste que asciende a 300 € que ha satisfecho con un cheque bancario.
14. La empresa “Z” ha inscrito en el Registro de la Propiedad Industrial, una marca que identificará la empresa, abonando la cantidad de 1.000 € al contado, por caja.

**Se pide:**

- a) ¿Cuál será la situación de la ecuación contable  $[A = P + N]$  que tiene la empresa “Z” al inicio del año 20X8?

- b) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “Z” a la ecuación contable  $[A = P + N]$ ?
- c) ¿Cómo afectan las operaciones realizadas por la empresa “Z” a la ecuación contable siguiente  $[A \text{ corriente} + A \text{ no corriente} = P \text{ corriente} + P \text{ no corriente} + N]$ ?
- d) Aporte una denominación para cada uno de los elementos patrimoniales que han tenido movimiento.
- e) ¿Cómo queda la situación patrimonial al final del año 20X8?

---

### SOLUCIÓN

a)

Activo: 25.000

- ✓ Banco e instituciones de crédito: 20.000
- ✓ Clientes: 1.000
- ✓ Mobiliario: 4.000

Pasivo: 15.000

- ✓ Deudas con entidades de crédito: 15.000

Neto patrimonial: 10.000

- ✓ Capital: 10.000

b)

1. Se produce un incremento en una cuenta de activo (máquina), y una disminución de otra partida de activo (Banco) por 10.000 €.
2. Aumenta una partida de activo (dinero en caja) y disminuye el dinero que la empresa tiene en el banco (activo) por 300 €.
3. Aumenta una partida de activo (mercancías) y simultáneamente, disminuye otra partida de activo (dinero en el banco).
4. Aumenta el dinero que tiene la empresa, esto es, el activo por valor de 5.000 €, y a cambio, disminuyen las mercancías, por valor de 3.000 € (activo) y aumenta el neto patrimonial, ya que en la venta de las mercancías la empresa obtiene un beneficio de 2.000 €.
5. Aumenta una cuenta de activo (acciones) y disminuye otra de activo (dinero en el banco) por el mismo importe.
6. Aumentan los bienes de la empresa (mercancías), por tanto, el activo, y aumentan las obligaciones de pago, es decir, el pasivo.
7. Disminuye las mercancías, esto es, el activo, y como contrapartida, la empresa recibe un derecho de cobro, esto es un activo por 5.500 €. La diferencia entre el precio de venta de las mercancías (5.500) y el precio de coste (4.000), supone un beneficio para la empresa, esto es, un aumento del neto patrimonial.
8. El anterior derecho de cobro, se cancela por la mitad, por lo que la empresa aumenta el dinero que tiene en el banco (el activo) por 2.750. La otra mitad del derecho de cobro, sigue existiendo pero con nombre diferente, porque ahora los clientes han aceptado letras de cambio.
9. Aumenta una cuenta de activo (el edificio que está en construcción) y disminuye una cuenta de activo (dinero en el banco).

10. Disminuye el activo (el dinero que le entrega a los trabajadores) y a cambio tiene un derecho de cobro (activo) sobre los trabajadores.
11. Aumenta el dinero que tiene la empresa (activo) y disminuyen los derechos de cobro.
12. Aumenta el activo de la empresa (ordenador) y aumentan los compromisos de pago (pasivo).
13. Aumenta el activo de la empresa (programas informáticos) y disminuye el dinero (banco).
14. Disminuye el dinero que la empresa tiene en la caja (activo), y aumenta el valor de la empresa, representado en marcas (activo).

**c)**

1. La partida de maquinaria es de activo no corriente, y el dinero es activo corriente.
2. El dinero es activo corriente.
3. Las mercancías son activo corriente, y el dinero también.
4. Igual que el anterior.
5. Las acciones pueden ser adquiridas para negociar, en su caso, serían activo corriente, o bien, disponibles para la venta, en cuyo caso serían no corrientes; el dinero es activo corriente.
6. Las mercancías son activo corriente, y la obligación de pago que surge, tiene un vencimiento de 60 días, por lo que será pasivo corriente.
7. Tanto las mercancías, como los derechos de cobro, son activos corrientes.
8. Igual que en el caso anterior.
9. La edificación en curso, se supone que se convertirá en un edificio terminado, cuya duración será superior al ejercicio económico, por lo que esta partida de activo es no corriente; el dinero que interviene en la transacción es activo corriente.
10. El dinero que interviene en la operación es activo corriente, y el derecho de cobro que surge contra los trabajadores es un activo, cuyo vencimiento se produce en el plazo de diez meses, por lo que será corriente.
11. Las dos partidas que intervienen en la operación son de activo corriente.
12. El ordenador será activo no corriente, y la obligación de pago, pasivo corriente.
13. Los programas informáticos son activos no corrientes, y el dinero activo corriente.
14. Las marcas o patentes son activos no corrientes para la empresa, y el dinero es activo corriente.

**d)**

1. Máquina: Maquinaria; Transferencia bancaria: Banco e instituciones de crédito.
2. Dinero del banco: Banco e instituciones de crédito; dinero en caja: Caja €.
3. Mercancías: Mercaderías; Transferencia bancaria: Banco e instituciones de crédito.
4. Mercancías: Mercaderías; Dinero: Caja €; la diferencia entre el precio de venta y el precio de coste de las mercaderías: Resultado del ejercicio.
5. Las acciones: Instrumentos financieros de capital, según sean activo corriente o no corriente, serán instrumentos a corto plazo o instrumentos a largo plazo.
6. Mercancías: Mercaderías y la obligación de pago; Proveedores.

7. La venta de mercancías: Mercaderías y el derecho de cobro que surge; Clientes.
8. Los clientes que aceptan letras de cambio son derechos de cobro documentados en documentos formales de pago; un documento formal de pago se contabiliza en Clientes, efectos comerciales a cobrar, y la parte del derecho de cobro que se cobra: Banco e instituciones de crédito.
9. Las inversiones que está realizando la empresa son para la construcción de un edificio en el que desarrollará la actividad: Construcciones en curso; y el desembolso que realiza: Banco e instituciones de crédito.
10. Préstamo concedido a un trabajador: Créditos c/p al personal; y la contrapartida: Banco e instituciones de crédito.
11. Clientes: Clientes; y la contrapartida: Banco e instituciones de crédito.
12. Ordenador: Equipos para procesos de información; Obligación de pago: Proveedores de inmovilizado c/p.
13. Programas informáticos: Aplicaciones informáticas; Cheque bancario: Banco e instituciones de crédito.
14. Marca: Propiedad Industrial; Contrapartida: Caja, €.

e)

ACTIVO	Situación inicial	Incrementos de activo	Disminuciones de activo	Situación final
Caja €		300(2) 5.000(4)	1.000(14)	4.300
Bancos c/c	20.000	2.750(8) 1.000(11)	10.000(1) 300(2) 3.000(3) 400(5) 5.000(9) 800(10) 300(13)	3.950
Mobiliario	4.000			4.000
Clientes	1.000	5.500(7)	5.500(8) 1.000(11)	0
Clientes, efectos comerciales a cobrar		2.750(8)		2.750
Mercaderías		3000(3) 4.000(6)	3000(4) 4.000(7)	0
Maquinaria		10.000(1)		10.000
Aplicaciones informáticas		300(13)		300
Propiedad Industrial		1.000(14)		1.000
Equipos para procesos de información		500(12)		500
Instrumentos financieros de patrimonio		400(5)		400
Construcciones en curso		5.000(9)		5.000
Créditos a c/p al personal		800(10)		800

**TOTAL ACTIVO: 33.000**

PASIVO	Situación inicial	Incrementos de pasivo	Disminuciones de pasivo	Situación final
Deudas con entidades de crédito	15.000			15.000
Proveedores de inmovilizado c/p		500(12)		500
Proveedores		4.000(6)		4.000

**TOTAL PASIVO: 19.500**

NETO	Situación inicial	Incrementos de neto	Disminuciones de neto	Situación final
Capital	10.000			10.000
Resultado del ejercicio		2.000(4) 1.500(7)		3.500

**TOTAL NETO: 13.500**