

Plan Contable y Subcuentas

En la Gestión de Contabilidad de una empresa se lleva el control de los Gastos e Ingresos, del inmovilizado, del capital, de las existencias, etc. Esta gestión debe seguir el Plan General de Contabilidad, el cual tiene la siguiente estructura:

- ✓ Principios contables.
- ✓ Cuadro de cuentas.
- ✓ Definiciones y relaciones contables.
- ✓ Cuentas anuales.
- ✓ Normas de valoración.

Los Principios contables, como su nombre indica, son una serie de normas en los que se debe regir la gestión de la contabilidad.

Según el Plan Contable, toda la gestión de contabilidad se organiza en una serie de cuentas, las cuales están determinadas en el Cuadro de Cuentas.

En dicho cuadro las cuentas vienen clasificadas en varios grupos, que van del 1 al 7. Con esto, las cuentas oscilan entre la 100 y la 799 y éstas a su vez están divididas en subcuentas. Por ejemplo, asociada a la cuenta 430 están las subcuentas 4300000000, 4300000001, etc.

El grupo 0, el 8 y el 9 ocasionalmente se usan para gestiones y controles internos, dándosele el nombre de cuentas de orden. Y no están aplicadas en balances oficiales.

Todas las operaciones que se realizan en la empresa y que están relacionadas con la gestión de la contabilidad consisten en la realización de un apunte a una cuenta determinada. Para ello se mantiene un Diario que refleja todos los apuntes que se realizan en todas las cuentas.

El diario está compuesto por asientos y estos a su vez por apuntes. La anotación de asientos en el Diario se hace por partida doble. Es decir, un asiento se compone al menos de dos apuntes (partida y contrapartida) referidos cada uno a una subcuenta.

Dentro de las definiciones y relaciones contables se determinan las relaciones que existen entre las subcuentas para la realización de este doble apunte en el diario.

Además del diario se pueden consultar estos apuntes a través de **Extractos** y el saldo de las cuentas a través de **Saldos**.

Las Cuentas anuales comprenden el **Balance**, la cuenta de **Pérdidas y Ganancias** y la **Memoria**. Estas cuentas forman una unidad y muestran una imagen del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

4.1 Cuentas

Plan Contable: 0001 EMPRESA DE EJEMPLO

Cuenta

Cuenta

Código

Nombre

Tipo Plantilla Ninguna

Grupos de reparto

Conceptos de imp.

Grupos de conceptos

Obligar conceptos imputación No

Controla Divisa Obligar Nif

Guardar

F5: Borrar F9: Buscar

Figura 4.1.1. Cuentas

Las cuentas contables están definidas por 4 dígitos que se componen a su vez de los niveles inferiores de tres, dos y un dígito, formando una jerarquía.

| | | |
|---------|------|----------------------|
| Nivel 1 | 5 | CUENTAS FINANCIERAS |
| Nivel 2 | 57 | TESORERIA |
| Nivel 3 | 572 | BANCOS INST.CTO.C/C. |
| Nivel 4 | 5720 | BANCOS INST.CTO.C/C. |

Es obligatorio que existan los niveles inferiores para crear un nuevo elemento.

Existe también un nivel no obligatorio de 6 dígitos que representa el departamento, para una determinada cuenta.

Nivel 6 700001 VENTAS DELEGACION NORTE

Este nivel se usa habitualmente para cuentas de **Ingresos** y **Gastos** (grupos 6 y 7) además de para elementos de **Inmovilizado** (grupo 2), permitiendo en balances poder discriminar por un departamento concreto.

Existe otro nivel de 10 dígitos que representa el detalle del plan contable y se verá más adelante en el apartado de subcuentas. La subcuenta identifica a un cliente, a una cuenta corriente, a un tipo de gasto concreto, etc.

El proceso de creación de una cuenta se puede realizar desde el formulario que se observa en la imagen, a la que se accede desde el menú *Diario* en la opción *Plan Contable, Cuentas*.

Cuando se crea una nueva instancia, el programa da la opción de importar el plan contable predeterminado, dentro del cual están las cuentas y subcuentas más usuales.

También existe la posibilidad de, una vez creada una instancia, importar el plan contable desde otra instancia: por ejemplo, desde el ejercicio anterior cuando se hace la apertura.

En este formulario se va a determinar, también, el control de la **Divisa** en una determinada cuenta.

Si se *controla la divisa* motivará que cuando se cree un asiento en una moneda distinta a la *Moneda Base* y se haga uso de esta cuenta, el programa pedirá su valor en la divisa. En caso de no tener la cuenta esta marca, únicamente se solicitará el valor en la *Moneda Base*.

Un ejemplo: para una cuenta de ventas "7000" no necesito el importe en divisas; sin embargo, para un proveedor "4000" sí sería aconsejable conocer el valor en la divisa que le corresponda.

La lista *Tipo Plantilla* sirve para especificar qué grupo de subcuentas tendrán acceso a las definiciones de plantillas y a cual se asocia.

Si, por ejemplo, para la cuenta 4304 queremos que el tipo de plantilla sea la de *clientes*, tendremos que seleccionar en esta ventana "*tipo plantilla clientes*" y al

crear una subcuenta de este tipo (ej. 4304000001) nos permitirá en su plantilla detallar sus datos personales, riesgo, domiciliación bancaria, etc.



Nota: La lista *Tipo Plantilla* sólo está disponible para cuentas de 4 dígitos. Existen 5 tipos de Plantillas (*Bancos, Clientes, Proveedores, Acreedores y Deudores*).

Aunque se pueden poner plantillas a cualquier grupo de cuentas del plan contable, lo ideal es que sean marcadas las cuentas preestablecidas:

Plantilla de clientes=4300, Plantilla de proveedores=4000, Plantilla de Acreedores=4100, Plantilla de Bancos=5720, Plantilla de Deudores=4400

| Plan Contable: 0001 EMPRESA DE EJEMPLO | | | | |
|--|------------|-------|-----------|-----------|
| Cuenta | Acumulados | | | |
| | Debe | Haber | Saldo mes | Acumulado |
| Enero | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Febrero | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Marzo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Abril | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mayo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Junio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Julio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Agosto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Octubre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Noviembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Diciembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Figura 4.1.2. Acumulados

La lista '*Obligar Concepto de imputación*', permite seleccionar un grupo de reparto; una vez seleccionado, al realizar apuntes desde el diario de asientos, estos

apuntes se imputarán automáticamente según el grupo de reparto indicado. Los grupos de reparto se explicarán más adelante en el capítulo 5 **Diario de asientos**.

La ficha de cuentas dispone a su vez de una pestaña que presentará los acumulados tanto al *debe* como al *haber* y el *saldo* y *acumulado mensual*, para el nivel de cuenta solicitado.

Obligar NIF impondrá una norma a las subcuentas dependientes de dicha cuenta que obliga a introducir su NIF. Es recomendable en cuentas como 4300 y 4000 para que, al crear un nuevo cliente o proveedor, obligue a ponerle su NIF correctamente, y así no tener problemas al dar de alta registros de facturas.

4.2 Subcuentas

The screenshot shows a software window titled "Subcuentas: 0001 EMPRESA DE EJEMPLO". It has four tabs: "Subcuenta", "Acumulados", "Divisas", and "Presupuestos". The "Subcuenta" tab is active, showing the following fields:

- Cuenta:** Código: 3000, Nombre: MERCADERÍAS A
- Subcuenta:** Código: 3000.00.0000, Ingresos y Pagos, Nombre: MERCADERÍAS A, Tipo Plantilla: Ninguna, Observaciones: (empty), Nif: (empty), Fijar iniciales
- Grupos de reparto:** Conceptos de imp., Grupos de conceptos, Grupo Reparto: Sin Asignar
- Resumen de Saldos:**

| | Debe | Haber | Saldo |
|-----------|------|-------|-------|
| Inicial | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Acumulado | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totales | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

At the bottom, there is a "Guardar" button and a keyboard shortcuts bar: F5: Borrar, F6: Extractos, F8: Imputar mov., F9: Buscar, F11: Exp. Excel, F12: Mover Subc.

Figura 4.2.1. Subcuentas

La *subcuenta* es la unidad primaria de todo el proceso contable, ya que un asiento contable va siempre referido a varias subcuentas. Éstas constan de diez dígitos y cada una de ellas está asociada a una cuenta.

Cuando desde el *formulario de subcuentas* (figura 4.2.1) el usuario teclea el número de subcuenta, aparece automáticamente en la parte superior del formulario el código y nombre de la cuenta asociada, excepto cuando ésta no tenga asociada ninguna cuenta. En este último caso, se advertirá que no existe cuenta para dicha subcuenta. Se preguntará si se desea crear, y si es así aparecerá el formulario del *Plan Contable*. De no crear primero el nivel de cuenta, no permitirá crear dicha subcuenta.

Con la opción *Ingresos y Pagos* marcada se controla el saldo de todos los sujetos clientes, proveedores o acreedores con los cuales la empresa realiza operaciones a declarar en el modelo 347 (operaciones superiores a *n Euros*). Esta opción siempre viene marcada por defecto para clientes y proveedores, pudiéndose marcar a voluntad para otras subcuentas. De todas maneras, para elaborar ese modelo, éste no es el método más aconsejable, ya que existe otro informe basado en los registros de facturas, como veremos más adelante.

En cada subcuenta el usuario podrá determinar si los apuntes de ésta se realizarán en la *Moneda Base* o en la *Moneda Alternativa*. Es decir, en caso de que esté seleccionada la opción de *Moneda Alternativa* en este formulario, el apunte se realizará en la *Moneda Alternativa*, calculando la aplicación el importe en la *Moneda Base*.

Las Subcuentas de clientes, proveedores, acreedores y bancos se pueden asociar a una plantilla como se explica en el apartado anterior *Cuentas*; en esa plantilla se guardan datos auxiliares como el domicilio, teléfono etc. A dicha plantilla se puede acceder desde:

Tipo Plantilla

La lista '*Grupo rep.*' (Grupo de reparto), permite especificar un grupo de reparto, de manera que al realizar apuntes con la subcuenta seleccionada, imputarán automáticamente según el grupo seleccionado.



Advertencia: Tanto en la pestaña *Acumulados* como en la de *Presupuestos* pueden aparecer 13 meses en lugar de 12. Esto se debe a que las fechas de inicio del ejercicio no tienen por qué coincidir con el principio de un mes. (podrían ser, por ejemplo, del 15/06/2002 al 14/06/2003), y se darían importes acumulados en 13 meses naturales.

Si el ejercicio está definido desde principio del mes (01/mm/XXXX hasta 31/mm/XXXX) el décimo tercer mes no estará activo.

4.2.1 Tipos de plantillas

Una vez introducido el número de subcuenta deseado en su formulario, si la cuenta de cuatro dígitos asociada a la subcuenta tiene seleccionada un *Tipo de plantilla* (Ver figura 4.1.1), el botón **Tipo Plantilla** queda habilitado, indicando en la etiqueta, y junto a dicho botón, el tipo de plantilla de que se trata.

Como se comenta en el punto anterior, existen 5 tipos de plantillas (Figura 4.2.1.1).

Plantillas de Clientes, Proveedores, Acreedores y Deudores.

Las Plantillas de Clientes, Acreedores y Proveedores son similares y en éstas se determinan los datos personales como: NIF/CIF, dirección, teléfono...

Plantillas de Clientes: 0001 EMPRESA DE EJEMPLO

Código: 1 Subcuenta: 4300.00.0001

Datos Cliente

Nombre ó Razón Social: MARIA MARTINEZ LOZANO

Apellido 1: MARTINEZ

Apellido 2: LOZANO

Domicilio: LARGA

Sigla Domicilio: CL-Calle

Número: 123 Piso: 1 Puerta: 2

Poblacion: ALMERIA

Provincia: ALMERIA

Estado: Subcta Cargo/Abono

Código Postal: 04321 País: España

Moneda: Euro Idioma: Castellano

Primer Teléfono: 950123456 Segundo Teléfono: 950654321

Fax: 950654312 Tipo ret. No soporta

E-Mail: mmlozano@sucasa.com

NIF: 0403002L Riesgo: 1.200,00

Observaciones:

Cuenta Bancaria

País entidad: España Entidad/Sucursal: Cuenta Librado: D. C.:

Tipo Documento: Efecto Dias Previsión: 0 Dia Pago: 0

Dias máx plazo: 0 Por defecto

F5: Borrar

Plantillas Bancarias: 0001 EMPRESA DE EJEMPLO

Código: 2 Subcuenta: 5720.00.0002

Añadir fin reg. Registro 164 bytes
 Identificación por Nif.

Datos Entidad

Nombre: BANCO MUNDIAL
Entidad: SUCURSAL PRINCIPAL
Oficina: ANCHA, 123
Domicilio: CUZCO
Población: CL-Calle
Sig. Domic.:
C. Postal:
Provincia:
Estado:
País: España
Teléfono:
Fax:
E-Mail:
P. Contacto:
Riesgo: 0,00 Agrupar Riesgos
Tipo Oper.: Operaciones Comerciales
Observ.:
 Soportan riesgo los recibos al cobro

Cuenta Bancaria

| Entid/Sucursal | CCC | D. C. |
|----------------|-----|---------------|
| | | Cuenta princ. |
| Entid/Sucursal | CCC | D. C. |
| | | C. Contrato. |

Subcuentas

| Riesgos | Int. Dto. | Efe. | Serv. Banc. |
|-----------------|-----------|------|-------------|
| 5208.00.0000 | .. | .. | .. |
| Gastos financ.: | | | |
| .. | | | |

Presentador

Nombre:
Nif: Sufijo:

Ordenante

Nombre:
Nif: Sufijo:
Domicilio:
Plaza:
Código Postal: Cód. Prov.:
 Por defecto

Guardar

Figura 4.2.1.1. Tipos de Plantillas

Otro dato destacable de esta plantilla es el *Riesgo*. Se define como tal la deuda que permite nuestra empresa que tenga un cliente determinado (el que está definido por esta subcuenta), o bien el que permiten a nuestra empresa los proveedores/acreedores.

Plantilla de Bancos.

En este tipo de plantilla se recogen los datos auxiliares del banco. Entre éstos están: Oficina, domicilio, teléfono, persona de contacto, riesgo, etc. (Ver Figura 4.2.1)



Nota: La aplicación comprueba la validez del dígito de control en la domiciliación bancaria; si éste no es correcto, avisa de este hecho y lo elimina. Es necesario definir al menos una plantilla de bancos para disponer de una domiciliación, siempre que se deseen realizar *Remesas de Efectos* (Ver Capítulo 9).

4.2.2 Acumulados / Divisas / Presupuestos

En el mismo formulario donde se controla el mantenimiento de las subcuentas existen tres pestañas más en las que el usuario podrá consultar los *Acumulados* en la *Moneda Base* y en las distintas divisas con las que se haya definido la subcuenta correspondiente; además se establecen las previsiones de *Presupuestos*.

Dentro de la pestaña de *Acumulados* se podrá consultar el total de movimientos al debe y al haber por mes, el saldo de dicho mes y el saldo acumulado hasta dicho mes de la subcuenta; estos importes aparecen en la *Moneda Base* y no son editables.

| Subcuenta | Acumulados | | Divisas | Presupuestos |
|------------|------------|-------|-----------|--------------|
| Mes | Debe | Haber | Saldo Mes | Acumulado |
| Enero | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Febrero | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Marzo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Abril | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mayo | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Junio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Julio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Agosto | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Octubre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Noviembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Diciembre | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Guardar

F5: Borrar F6: Extractos F8: Imputar mov. F9: Buscar F11: Exp. Excel F12: Mover Subc

Figura 4.2.2.1. *Acumulados*

En *Divisas* se puede consultar todos los saldos acumulados por meses de los distintos tipos de divisas usados en esta subcuenta. Los saldos aparecerán en la divisa que se seleccione de la lista de monedas.

En la última pestaña, el usuario puede hacer previsiones presupuestarias para esa subcuenta en este ejercicio, y posteriormente consultarlas a lo largo del ejercicio, a través del módulo de integración con Microsoft Office® (Ver Capítulo 13).



Nota: En la pestaña *Presupuestos* el usuario puede distribuir las cantidades entre los distintos meses, o si se desea se puede introducir el total en el campo *Total*, con lo que la aplicación lo distribuye uniformemente entre los meses.