Por qué así

LO MÁS REPETIDO EN LOS EXÁMENES

Fundamentos de Contabilidad

Qué cae y cómo, a partir de los exámenes de 2020 a 2026

Juan Carlos del Río
Asignatura de 1.º del Grado en Economía (UNED)
porqueasi.com · noviembre de 2026

Material de estudio elaborado de forma independiente a partir del temario. No es material oficial de la universidad ni está avalado por ella. Elaborado por el autor con ayuda de herramientas de inteligencia artificial; si encuentras un error, escribe a hola@porqueasi.com.

Esquemas de examen: Fundamentos de Contabilidad

4 de noviembre de 2026

1. Ecuación de balance y variaciones del patrimonio neto

Cae en: todas las convocatorias (2–4 preguntas por examen).

Ecuación estática y dinámica

$$A = P + PN$$

$$\Delta A = \Delta P + \Delta PN$$

- A: activo; P: pasivo; PN: patrimonio neto.
- Vale en cualquier fecha y para cualquier periodo.

$$\Delta PN = (I - G) + \text{Aport.} - \text{Retir.}$$

- $I - G$: resultado (ingresos menos gastos devengados).
- Aport.: nuevas aportaciones de socios o del dueño.
- Retir.: dividendos, retiradas del dueño (en dinero o mercancía).

Ejemplo: $\Delta A = +20{,}000$, $\Delta P = -5{,}000$, aportaciones 15,000, gastos 80,000: $\Delta PN = 25{,}000 \Rightarrow I = 90{,}000$ (2026-F2).

Tipos de pregunta

- **Calcular una incógnita** (caja, resultado, capital, ingresos): plantear $A = P + PN$ con todas las partidas. No hace falta conocer cada partida si se da el total.
- **Cobros/pagos como distractor**: el resultado es $I - G$; cobros y pagos solo mueven tesorería.
- **Efecto de una operación** sobre A, P, PN (o $A + G = P + N + I$): anotar los dos movimientos del asiento.
- **Combinación imposible**: dos masas del mismo lado no pueden variar con el mismo signo si no hay más cambios.
- **Secuencia de operaciones**: tabla con columnas A, P, PN (o Caja y PN) y sumar fila a fila.

Operaciones típicas

- Préstamo recibido: $A \uparrow P \uparrow$ (no es ingreso).
- Pago de deuda: $A \downarrow P \downarrow$.
- Compra al contado, cobro de clientes: permuta de activos (totales sin cambio).
- Venta con beneficio: $A \uparrow PN \uparrow$ por el beneficio.
- Acreedor que pasa a socio: $P \downarrow PN \uparrow$.
- Dueño que paga una deuda de la empresa con su dinero: $P \downarrow PN \uparrow$.
- Dividendo acordado: $P \uparrow PN \downarrow$.

Esquema

- Si el pasivo **baja**, $\Delta PN = \Delta A + |\Delta P|$: cuidado con los signos.
- Mismo lado del balance: signos contrarios. Lados distintos: mismo signo.
- Cobros $\neq$ ingresos; pagos $\neq$ gastos.
- Anticipo de cliente: pasivo. Anticipo a proveedor o empleado: activo.

2. Teoría: información, PGC, principios y sociedades

Cae en: todas (3–5 preguntas de memoria por examen).

Información financiera

- **Externa**: agregada, histórica, muy regulada, periódica (cuentas anuales). Usuario de referencia: los propietarios o inversores.
- **Interna**: detallada, histórica y previsional, datos no financieros, periodicidad según directivos.
- Usuarios internos: gerente, director financiero. Externos: proveedores, clientes, bancos, Hacienda.

Plan General de Contabilidad

- Cinco partes: 1 Marco conceptual; 2 Normas de registro y valoración; 3 Cuentas anuales; 4 Cuadro de cuentas; 5 Definiciones y relaciones.
- **Obligatorias: las tres primeras**.
- Grupos 1–5: cuentas de balance; 6–7: gastos e ingresos. Inmovilizado: grupo 2; existencias: 3.
- Características cualitativas: **relevancia y fiabilidad** (primarias), comparabilidad y claridad. "Exactitud" no es una de ellas.
- Seis principios: empresa en funcionamiento, devengo, uniformidad, prudencia, no compensación, importancia relativa. "Precio de adquisición" es un criterio de valoración, no un principio.
- Regla: "**E**l **D**evengo **U**ne, la **P**rudencia **N**o **I**mporta".

Cuentas anuales y balance

- La **Memoria** completa, amplía y comenta los demás estados; forma parte de las cuentas anuales; modelo normal o abreviado.
- Las firman los **administradores**.
- Activo: de menor a mayor liquidez. PN y pasivo: de menor a mayor exigibilidad.
- Lado derecho: PN y pasivo = fuentes de financiación.

- El resultado está en la PyG y en el PN del balance.
- Balance de sumas y saldos: incluye todas las cuentas (integrales y diferenciales), saldos deudores y acreedores en columnas distintas; no es cuenta anual; se hace en cualquier momento.

Hechos contables y sociedades

- No son hechos contables: contratar a un empleado, solicitar un préstamo.
- Responsabilidad ilimitada: empresario individual, sociedad colectiva (nombre de socios en la razón social).
- S.A.: acciones; S.L.: participaciones sociales.
- Derechos del accionista: dividendos, suscripción preferente, información, voto.
- **Dividendo activo**: lo cobra el socio. **Dividendo pasivo**: lo paga el socio para completar el desembolso.

Esquema

- PGC obligatorio: partes 1, 2 y 3.
- R-F primarias; C-C secundarias.
- Activo: liquidez creciente; pasivo: exigibilidad creciente.
- Valoración al coste: las plusvalías no se registran (prudencia).

3. Cargo, abono, saldos y clasificación de cuentas

Cae en: todas (1–3 por examen).

Reglas

- Cargo (Debe, izquierda): +activo, +gastos, −pasivo, −PN.
- Abono (Haber, derecha): +pasivo, +PN, +ingresos, −activo.
- Compensadoras de activo (amortización acumulada, deterioros): activo con saldo **acreedor**.

$$SI + \text{Cargos} - \text{Abonos} = SF$$

(para cuentas de saldo deudor; al revés en las de saldo acreedor).

Ejemplo: Clientes, cargos 26.000, abonos 28.000, saldo final 24.000 $\Rightarrow SI = 26{,}000$ (2024-F1).

Saldos que más se preguntan

- Deudor (activo): Anticipos a proveedores, Anticipos de remuneraciones, Fianzas entregadas, Gastos anticipados, Accionistas por desembolsos exigidos, Aplicaciones informáticas.
- Acreedor (pasivo): Anticipos de clientes, Ingresos anticipados, Fianzas recibidas, Dividendo activo a pagar, H.P. acreedora.
- Acreedor (compensadoras): Amortización acumulada, Deterioro de créditos.
- IVA soportado (activo) y repercutido (pasivo): cuentas de balance.
- Reversión del deterioro: ingreso (PyG, signo positivo).
- Desembolsos no exigidos: restan del capital en el PN.

Cuentas en T y lecturas

- Proveedores: Haber = compras a crédito; Debe = pagos y devoluciones.
- Clientes: Debe = ventas a crédito; Haber = cobros.
- Las compras al contado no pasan por Proveedores.
- En el balance figura el **saldo**, no las sumas.
- Caja: cargo = entra dinero. Bancos a Caja = ingreso en banco; Caja a Bancos = retirada.
- Para el banco, nuestro depósito es una deuda: saldo acreedor en sus libros (efecto espejo).

Rectificación de errores

- Asiento duplicado: contraasiento (mismas cuentas, lados invertidos).
- Importe erróneo: corregir solo la diferencia.
- Gasto activado por error: activo sobrevalorado y resultado sobrevalorado.
- Gasto devengado omitido: pasivo infravalorado, resultado sobrevalorado.

Esquema

- Lo de la izquierda del balance crece a la izquierda.
- "Dividendo activo" no es un activo.
- Saldos: deudor o acreedor, nunca "negativo".
- Debe/Haber son solo los lados; el significado depende de la cuenta.

4. Periodificaciones: seguros, alquileres e intereses

Cae en: todas (2–4 por examen). Es el bloque más rentable.

Método universal

$$\text{Cuota mensual} = \frac{\text{Importe}}{\text{meses cubiertos}}$$

$$\text{Devengado} = \text{cuota} \times \text{meses hasta cierre}$$

- Meses cubiertos: se calculan con las fechas del enunciado (no siempre 12).
- Meses hasta cierre: desde el inicio de la cobertura (no desde el pago) hasta la fecha del balance.

Qué asiento de ajuste toca

- **Enfoque de balance** (se registró en Gastos o Ingresos anticipados): el ajuste traspasa **lo devengado**.
- **Enfoque de resultados** (se registró como gasto o ingreso): el ajuste traspasa **lo no devengado** a balance.
- Enfoque mixto: registro inicial ya repartido; no hay ajuste.
- Cualquiera es válido: las cuentas anuales finales son iguales.
- Un ajuste de periodificación nunca toca Caja o Bancos.

Ejemplo: cobro de 12.000 el 1-12 por un trimestre, enfoque de resultados: Ingresos a Ingresos anticipados por 8,000 (2025-F1).

Intereses

$$I = C \cdot i \cdot \frac{m}{12}$$

- C: principal; i: tipo anual; m: meses en el ejercicio.
- Atajo: 12 % anual = 1 % al mes; 6 % = 0,5 %.

- Préstamo recibido: gasto devengado y no pagado ⇒ "Intereses de préstamos a Intereses a pagar".
- Inversión realizada: ingreso devengado ⇒ "Intereses a cobrar a Ingresos financieros".
- Pago posterior: se cancela lo ya periodificado y solo es gasto el tramo nuevo (2023-F1: pago 24,320, gasto 80, pasivo −24,240).

Ejercicio que no coincide con el año natural

Dibujar una línea temporal con el inicio y el fin del ejercicio y contar meses de cada tarifa (2020-F1, 2023-SO, 2024-F1). **Ejemplo**: cierre 31-8; alquiler 500/mes hasta septiembre y 600 desde octubre: $500 + 11 \times 600 = 7{,}100$.

Fianzas

La parte del pago que es fianza se recupera: activo (largo plazo si el contrato dura más de un año), nunca gasto (2022-SO).

Esquema

- Primero la cuota mensual, después contar meses.
- Balance → ajustar lo devengado; resultados → lo no devengado.
- Somos arrendatarios: gasto anticipado (activo). Arrendadores: ingreso anticipado (pasivo).
- Ojo a la fecha del balance (puede no ser el 31-12).
- Ojo a "trimestral", "semestral", "seis meses", "hasta el 31 de mayo".

5. Mercaderías: coste de lo vendido y margen

Cae en: todas (2–3 por examen).

Fórmulas

$$CMV = EI + \text{Compras netas} - EF$$

$$\text{Margen} = \text{Ventas netas} - CMV$$

- EI, EF: existencias inicial y final a coste.
- Compras netas: compras + gastos de compra propios − devoluciones y rappels.
- Ventas netas: ventas − devoluciones y rappels sobre ventas.

$$\text{Variación de existencias} = EI - EF$$

- Saldo **acreedor**: $EF > EI$, el CMV es menor que las compras.
- Si se carga para saldarla, su saldo era acreedor.

Ejemplo (2020-F2): ventas 37,800 − 690 − 310; CMV 29,500 − 1,100 − 1,600 = 26,800; margen 10,000.

Atajos

- Un único coste: margen = u. netas vendidas × (precio − coste).
- EF desconocido con margen sobre ventas m: $CMV = V(1-m)$ y $EF = EI + C - CMV$ (incendio de 2024-F2).
- Margen negativo: $CMV = V -$ margen (2026-F2).
- Existencias a precio de venta con margen sobre coste: dividir entre $(1+m)$ (2023-SO).

Sistemas de inventario

- **Periódico** (PGC): compras en grupo 6; Mercaderías conserva EI todo el año; al cierre se ajusta con Variación de existencias. Sin EI: "Mercaderías a Variación" por EF.
- **Permanente**: Inventario de mercaderías (activo) a coste. Cada venta: "Clientes a Ventas" + "Coste de ventas a Inventario". Devolución al proveedor: se abona Inventario.

Gastos de compra y devoluciones

- Transporte a cargo del comprador: mayor coste de la compra.
- Si lo paga el proveedor por nosotros: lo debemos con la factura (sin Caja).
- Si pagamos la parte del proveedor: se descuenta de lo que le debemos.
- Devolución de ventas en permanente: se pierde el margen (A y PN −900 en 2023-SO).
- Devolución convertida en anticipo: "Devoluciones de ventas a Anticipos de clientes".
- Descuento posterior convertido en anticipo: "Anticipos a proveedores a Descuentos de compras".

Esquema

- Comprar existencias no es gasto (es activo); venderlas genera el CMV.
- Las ventas nunca entran en el CMV.
- Personal y publicidad no están en el margen bruto.
- Pregunta clave en gastos de compra: ¿de quién es el gasto y quién lo pagó?

6. Valoración de existencias: FIFO, CMP, LIFO y VNR

Cae en: casi todas (1–2 por examen).

Métodos

- **FIFO**: salen primero las unidades más antiguas. EF = compras más recientes (en permanente y en periódico).
- **CMP permanente**: recalcular el coste medio *tras cada entrada*; las salidas no lo cambian.
- **CMP periódico**: un solo coste medio del periodo.
- **LIFO**: salen primero las últimas. En permanente, una venta solo usa capas ya existentes. No admitido por el PGC 2007 (tampoco el coste medio simple).

$$\overline{c} = \frac{\text{valor existente}}{\text{unidades existentes}}$$

$$CMV + EF = \text{coste total disponible}$$

- Segunda igualdad: comprobación rápida de las opciones.

Ejemplo CMP (2025-F1): 100 a 30 + 300 a 40 → 37,5; vende 250 (9.375); +100 a 45 → 40,5; vende 50 (2.025). CMV 11,400; EF 8,100.

Procedimiento de examen

- Calcular primero unidades finales: EI + entradas − salidas.
- FIFO y solo EF: valorar las últimas compras, sin ficha.
- Si preguntan una venta concreta en permanente: ficha por capas.
- Inflación: FIFO da menor CMV, mayor margen, mayor EF y mayor impuesto.

Coste o valor neto realizable

$$\text{Deterioro} = \sum u_i \ \text{máx}(0,\ c_i - VNR_i)$$

- Producto a producto, sin compensar plusvalías.
- Disminuyen el activo y el resultado (PN).

Ejemplo (2024): Y 130×2, Z 100×7,5: deterioro 1,010 (la trampa 550 compensa con X y W).

Esquema

- FIFO: lo que queda es lo último que entró.
- CMP permanente: recalcular en cada compra.
- LIFO permanente ≠ LIFO periódico si una capa se agota entre ventas.
- Valor de mercado o VNR: comparar unidad a unidad.

7. IVA, retenciones y nóminas

Cae en: todas (1–3 por examen).

IVA

$$\text{Base} = \frac{\text{Total}}{1+t}$$

$$\text{IVA} = \text{Total} \cdot \frac{t}{1+t}$$

- t: tipo de IVA (0,21; 0,10).
- Con el 21 %: IVA = total ×21/121.

- Compra: IVA soportado (activo, se carga). Venta: IVA repercutido (pasivo, se abona).
- Clientes y Proveedores llevan el total con IVA; compras, ventas y devoluciones, la base.
- Devolución de ventas: se carga el IVA repercutido. Devolución de compras: se abona el IVA soportado.
- IVA **no deducible**: mayor coste del bien (todo a la cuenta de activo).
- Descuento en factura: reduce la base; el IVA se calcula después.
- Resultado de una venta de inmovilizado: con precio **sin IVA**.

Ejemplo: 14,036/1,21 = 11,600; IVA 2,436 (2020-F1).

Retenciones

- Pagamos a un profesional o prestamista: gasto por el bruto; Caja por el neto; H.P. acreedora por la retención.
- Si el dato es el importe pagado: bruto = neto/$(1-r)$. **Ejemplo**: 2,550/0,85 = 3,000 (2024-F2).

Nóminas

$$\text{Bruto} = \text{Líquido} + \text{IRPF} + SS_{trab}$$

$$\text{Coste} = \text{Bruto} + SS_{emp}$$

- Líquido: lo que cobra el trabajador.
- IRPF y SS_{trab}: se descuentan del bruto.
- SS_{emp}: gasto adicional de la empresa.

- Porcentajes sobre el bruto: Líquido = $B(1 - r_{IRPF} - r_{SS})$.
- Pasivo de la nómina: IRPF + SS_{trab} + SS_{emp}.
- Pagos de cuotas o retenciones de meses anteriores: no son gasto del mes.
- Parte no pagada del sueldo: Remuneraciones pendientes de pago.

Ejemplo (2023-F2): bruto 900; líquido 648; gasto 1.008; pasivo 360.

Esquema

- Nunca calcular el 21 % sobre un total que ya lleva IVA.
- Sueldo bruto no incluye la SS de la empresa; el coste sí.
- Identificar si el dato es bruto, neto o líquido.

8. Créditos comerciales: deterioro, fallidos y efectos

Cae en: 2020, 2022–2026 (1–2 por examen).

Deterioro

- **Siempre**: "Pérdidas por deterioro de créditos comerciales a Deterioro de valor de créditos comerciales".
- El paso a Clientes de dudoso cobro solo se hace en el método **individualizado**.
- **Global**: al cierre se revierte el saldo anterior (ingreso) y se dota el nuevo (gasto). Saldo final = nueva estimación.

$$\text{Efecto} = -F + D_{ant} - D_{nuevo}$$

- F: créditos dados de baja como fallidos.
- D_{ant}: deterioro anterior revertido.
- D_{nuevo}: % sobre los créditos que quedan.

Ejemplo (2022-SO): $-1{,}500 + 950 - 1{,}050 = -1{,}600$.

- Fallido sin deterioro previo: “Pérdidas de créditos comerciales incobrables a Clientes”.
- Deterioro de créditos: compensadora de activo (no es gasto). Su gasto es Pérdidas por deterioro; la reversión es ingreso.

Efectos comerciales

- **Descuento**: el banco anticipa nominal menos intereses y comisión. Se abona Deudas por efectos descontados (el riesgo sigue siendo nuestro).
- **Gestión de cobro**: no hay intereses; al cobrar, comisión a Servicios bancarios contra Efectos en gestión de cobro.

$$\text{Intereses} = N \cdot i \cdot \frac{m}{12}$$

$$\text{Líquido} = N - \text{intereses} - \text{comisión}$$

- N: nominal de la letra.
- “5 por mil” $= 0{,}005 \times N$.

Ejemplo (2020-F1): 15,000, 3 meses al 12 %: intereses 450, comisión 75, banco 14.475.

Esquema

- Global: sin Clientes de dudoso cobro.
- Saldo final del deterioro = estimación nueva.
- Descuento → deuda; gestión de cobro → sin intereses.

9. Inmovilizado: amortización y venta

Cae en: todas (1–3 por examen).

Fórmulas

$$a = \frac{C - VR}{n}$$

$$VC = C - a \cdot \frac{\text{meses}}{12}$$

$$\text{Resultado} = P_v - VC$$

- C: coste; VR: valor residual; n: vida útil (años).
- VC: valor contable; P_v: precio de venta sin IVA.
- Meses: desde la puesta en funcionamiento hasta la fecha.

Ejemplo (2025-F1): $(50{,}000 - 2{,}000)/5 = 9{,}600$; de 1-6-2021 a 31-12-2023, 31 meses: 24,800; $VC = 25{,}200$.

Trampas habituales

- Contar mal los meses (junio a diciembre son **7**).
- Tasa “del 10 % del coste” $= C \times 0{,}10$ (sin restar VR).
- Compras a mitad de año: solo la parte del año.
- “Totalmente amortizado”: amortizado hasta el valor residual ($VC = VR$).
- Valor residual como distractor cuando ya dan la amortización acumulada.
- No confundir amortización acumulada con valor contable.

Asientos

- Dotación: “Amortización de X a Amortización acumulada de X”.
- Venta: cargo Caja y Amortización acumulada; abono el bien por su **coste**; diferencia a Beneficios o Pérdidas procedentes del inmovilizado.
- Compra a plazos: Proveedores de inmovilizado (corto y largo plazo según vencimientos).
- Reparaciones y mantenimiento: gasto; activarlas sobrevalora activo y resultado.

Reconstrucción de cuentas

Con saldos inicial y final del inmovilizado y de la amortización acumulada, dotación y resultado de la venta: coste dado de baja $= SI - SF$ (sin compras); amortización del vendido $= SI +$ dotación $- SF$; precio $= VC \pm$ resultado (2023-F2).

Esquema

- VR solo sirve para la cuota.
- Comprobar: $VC +$ resultado $= P_v$.
- Venta: el bien sale por su coste, no por su VC.

10. Capital, dividendos y ciclo contable

Cae en: 2020, 2022–2026 (1–2 por examen).

Constitución de una S.A.

- Capital mínimo de la S.A.: 60.000; desembolso mínimo: 25 %.
- Asiento: Bancos (desembolsado) + Accionistas por desembolsos no exigidos a Capital social.
- Balance: no exigidos restan del capital; exigidos son activo.

Ejemplo: $6{,}000 \times 15 = 90{,}000$; Bancos 22,500 (2023-SO).

Dividendos y reservas

- Dividendo a cuenta acordado: “Dividendo activo a cuenta a Dividendo activo a pagar” ($P \uparrow$, $PN \downarrow$).
- Aplicación del resultado: Resultado del ejercicio a Dividendo activo a cuenta, Dividendo activo a pagar (complementario) y Reservas.
- Dividendos no son gasto.

$$\text{Compl.}_{max} = R - \text{RL} - \text{a cuenta}$$

- R: resultado; RL: dotación a reserva legal.

Ejemplo (2023-F2): $5{,}000 - 500 - 1{,}806 = 2{,}694$.

Empresa individual

- Devolución de aportación: Capital a Caja ($A \downarrow$ $PN \downarrow$).
- Retirada de mercancía para uso propio: reduce el PN.

Ciclo contable

- Apertura → registro → ajustes → determinación del resultado (se saldan gastos e ingresos) → cierre (cuentas de balance).
- Tras la apertura, gastos e ingresos están siempre a **cero**.

- En la determinación del resultado no intervienen cuentas de balance (Gastos o Ingresos anticipados, Dividendo a cuenta).
- En el asiento de cierre no aparecen cuentas de gastos ni ingresos.
- Resultado con saldo deudor = pérdida.

Esquema

- S.A.: 60.000 y 25 %.
- Dividendo activo a cuenta: PN (resta). A pagar: pasivo.
- Determinación del resultado: solo grupos 6 y 7.

11. Estrategia de examen y errores comunes

Gestión del tiempo (90 minutos, 20 preguntas)

- Primera vuelta: teoría y preguntas de una línea (unos 30 s cada una).
- Segunda vuelta: cálculos (periodificaciones, existencias, nóminas).
- Puntuación $+0{,}5/-0{,}1$: con dos opciones descartadas, conviene contestar.

Comprobaciones rápidas

- $A = P + PN$ tras cualquier tabla.
- $CMV + EF =$ coste disponible.
- $VC +$ resultado = precio de venta.
- Cargos = abonos en cada asiento propuesto.
- Las opciones con sumas, totales o cifras con IVA suelen ser trampas.

Errores más frecuentes

- Confundir cobros y pagos con ingresos y gastos.
- Tratar anticipos de clientes como ingreso.
- Calcular el IVA sobre un total con IVA.
- Comparar el precio con IVA con el valor contable.
- Contar mal los meses o tomar la póliza como anual sin serlo.
- Ajustar lo devengado cuando el enfoque era de resultados (o al revés).
- Compensar plusvalías y minusvalías en la valoración de existencias.
- Hacer LIFO periódico cuando se pide permanente.
- Incluir la SS de la empresa en el sueldo bruto.
- Usar Clientes de dudoso cobro en el método global.
- Considerar la compra de existencias como gasto del ejercicio.
- Olvidar el valor residual o usarlo como valor contable.