

y abonaremos los productos, y el resultado final al practicar el Balance, calculando las existencias, pasará á la cuenta del Casino.

Como es conveniente que la Directiva esté siempre al tanto de lo que se invierta también en suscripciones á periódicos y revistas y al fomento de la biblioteca, si la hay, de ahí la conveniencia de abrir cuentas á *Gabinete de lectura* y á *Biblioteca*. Ambas se cargarán con lo que cueste su sostenimiento, saldándose la primera por *Casino* por considerar su saldo como un gasto general, liquidando la segunda previa amortización de un tanto por ciento de su coste, que no deberá ser menos de un 25, dado el exorbitante demérito que sufren los libros una vez usados. Los gastos de encuadernaciones se cargarán también á la cuenta titulada *Biblioteca*.

Hemos explicado y dado á conocer el mecanismo de la cuenta y razón de un casino, círculo ó corporación de cualquier clase, llevada por partida doble, como debiera siempre llevarse; con lo que se evitarían no pocos chanchullos, filtraciones y causas de perturbación, malestar y disgusto entre sus socios. La contabilidad es el espejo de toda buena administración, y no hay, no puede haber ésta sin la eficaz cooperación de aquélla. A los centros de que hablamos, siquiera por la importancia de los fondos que á veces manejan, aparte de los motivos expresados, debiera obligárseles á llevar sus libros en regla y por partida doble; y como los vocales contadores de las Directivas no quisieran ó no supieran ó pudieran llevarlos, no faltarían tenedores de libros que á horas extraordinarias, de noche, se encargarían de tan delicado cometido por una pequeña retribución, que á muchos les vendría que ni de perlas, sirviéndoles de complemento del sueldo acaso mezquino que ganan en las casas de comercio en que actúan. Para contribuir por nuestra parte á obtener resultado tan útil en general como beneficioso para la honrada cuanto numerosa clase de contadores mercantiles, escribimos el presente estudio especial de teneduría.

Por si, á pesar de lo expuesto, pudieran abrigarse dudas sobre el modo de pasar un Balance general de situación en un casino ó centro cualquiera, creemos no estará de más el que prácticamente lo enseñemos al lector. Para ello le recomendamos fije su atención, ya impuesto de lo que precede, en el Balance anual de números y de saldos que á continuación insertamos.

Balance general de sumas y de saldos comprensivo desde el 1.º de Enero al 31 de Diciembre de 1897.

Cuentas	Totales Debe		Totales Haber		SALDOS			
	Pesetas	Cénts.	Pesetas	Cénts.	Deudores		Acreedores	
					Pesetas	Cénts.	Pesetas	Cénts.
Casino.			22,840	»			22,840	»
Mueblaje.	2,300	»			2,300	»		
Caja.	27,500	»	12,525	»	14,975	»		
Cuotas de entrada.	5,000	»	5,000	»				
Cuotas mensuales.	17,840	»	17,672	»	168	»		
Salarios.	1,000	»			1,000	»		
Alquileres.	1,200	»			1,200	»		
Material de Secretaría.	300	»			300	»		
Personal de Secretaría.	600	»			600	»		
Alumbrado.	800	»			800	»		
Gastos generales.	400	»			400	»		
Billares.	9,200	»			9,200	»		
Producto de billares.	720	»	1,200	»			480	»
Rendimientos del tresillo.	315	»	700	»			385	»
Biblioteca.	890	»			890	»		
Gabinete de lectura.	400	»			400	»		
Rendimientos del Café.	2,100	»	3,000	»			900	»
Recibos incobrables.	72	»			72	»		
N. N. (constructor de los billares).			6,200	»			6,200	»
J. O. (por muebles).			1,500	»			1,500	»
Totales iguales á los del libro Diario.	70,637	»	70,637	»	32,305	»	32,305	»

El anterior Balance de números es ideado por nosotros, esto es, no es copia de la realidad; mas no importa, para nuestro objeto. De todos modos reúne íntegras las condiciones de uno que fuera verdadero, y en él se reflejan cuantos casos prácticos hemos examinado. Supone ser de un Casino constituido con 500 socios que pagaron todos una cuota de entrada de 10 pesetas. La mensual es de 3 pesetas que fueron pagadas íntegras hasta junio inclusive, y al practicar la recaudación de julio se dieron de baja 20 socios, quedando sólo 480 socios de número, con los cuales se termina el año y se llega al día 31 de diciembre, señalado para practicar el Balance de situación, en cuyo día fueron devueltos por incobrables 24 recibos, cuyos respectivos socios se dieron de baja. Total de socios, pues, el día del Balance, 456 socios. Para simplificar hemos supuesto que durante el año no hubo ingresos de socios.

Vamos á analizar dicho Balance, que responde exactamente á lo que acabamos de decir, para pasar después á determinar cuál sea la verdadera situación del Casino.

El Casino cobró durante el año, según acabamos de ver:

500 cuotas de entrada á 10 pesetas.	Ptas. 5,000	
500 cuotas mensuales, á 3 pesetas en el primer semestre.	Ptas. 9,200	} 17,840
480 cuotas mensuales, á 3 pesetas en el segundo semestre.	» 8,640	
Total recaudado ó que debióse recaudar.	Ptas. 22,840	

Véase cómo esta partida total aparece en el Balance al Haber de la cuenta *Casino*. ¿Y en dónde hallar la contrapartida? Pues en las cuentas de *Cuotas de entrada* y *Cuotas mensuales* de dicho Balance. La primera tiene á su Debe Ptas. 5,000 y pesetas 17,840 la segunda; sumando ambas dichas 22,840 pesetas. Parécenos que más claro no puede darse.

La contrapartida de las Ptas. 5,000 que tiene en su Haber la cuenta de *Cuotas de entrada*, hay que buscarla al Debe de la cuenta de *Caja*, embebida en el total de sus cobros, que es de Ptas. 27,500. La de las Ptas. 17,672, total del Haber de la cuenta de *Cuotas mensuales*, va al Debe de las dos cuentas siguientes:

Ptas. 17,600	al Debe de <i>Caja</i> , por recibos cobrados durante el año;
» 72	al Debe de la cuenta de <i>Recibos incobrables</i> , por los 24 recibos devueltos, cuyos socios hemos dicho se dieron de baja en el mes de diciembre. (Véase esta cuenta en el Balance.)
Ptas. 17,672	en junto.

No necesitan grandes explicaciones las demás cuentas del Balance arriba inserto, bien que sobre ellas diremos algo, dejándonos llevar de nuestro prurito de ser claros y nada escasos de explicaciones, para que todos nos entiendan.

Se ve por dicho Balance que del mueblaje del Casino se deben todavía Ptas. 1,500 que son las que acredita la cuenta del constructor J. O. Que el Casino tiene una existencia en numerario de Ptas. 14,975, habiendo cobrado por varios conceptos pesetas 27,500 y pagado Ptas. 12,525.

El saldo deudor de Ptas. 168 de la cuenta de *Cuotas mensuales*, nos dice que hay en la fecha del Balance, pendientes de cobro todavía, 56 recibos de cuota mensual, sea por morosidad de los socios interesados en su pago, sea por no haber terminado el día 31 de diciembre la recaudación pendiente ó por otras causas que ignoramos. Estos recibos pendientes serán buenos ó se confía cobrarlos, cuando no han pasado al Debe de la cuenta de *Recibos incobrables*, como los anteriores de que hablamos.

Recorriendo las demás cuentas desde la titulada *Salarios* hasta la de *Billares* inclusive, se ve que todas ellas expresan en su Debe el total invertido durante el año en los conceptos que dicen sus epígrafes. Sus contrapartidas deben estar en el Haber de la cuenta de *Caja*, excepto la titulada *Billares*. Esta dice que los billares costaron pesetas 9,200, cuya contrapartida hallaremos en el Haber de estas dos cuentas del Balance:

Ptas. 3,000	al Haber de <i>Caja</i> , englobadas en las Ptas. 12,525 que aparecen pagadas, y el resto de
» 6,200	al Haber de la cuenta del constructor N. N., quien las acredita todavía.
Ptas. 9,200	en junto.

Las cuentas de *Biblioteca* y *Gabinete de lectura* nos dicen que durante el año se han invertido Ptas. 890 en la adquisición de libros para la Biblioteca y Ptas. 400 en suscripciones á periódicos y revistas. Las contrapartidas de estas cantidades cargadas á dichas cuentas hay que buscarlas al Haber de la de *Caja*, como es consiguiente.

La cuenta *Producto de Billares* nos dice que éstos, durante el año, entre mozos y demás han ocasionado un gasto de Ptas. 720, dando un producto de Ptas. 1,200. El saldo acreedor de Ptas. 480 será beneficio líquido, como no tenga esta cuenta existencias; porque si las tuviere, el producto sería mayor.

La cuenta *Rendimientos del Tresillo* nos dice en el Balance que este juego ha ocasionado un gasto de Ptas. 315 y un ingreso ó producto total de Ptas. 700. El saldo acreedor de Ptas. 385 fuera también beneficio líquido, pero es regular que todavía aumente algo por las existencias de barajas nuevas, fichas y demás correspondientes á dicho juego.

La cuenta de *Rendimientos del Café* nos dice en el Balance que su sostenimiento y servicio han costado durante el año Ptas. 2,100 y rendido un ingreso de 3,000 pesetas. El remanente ó saldo acreedor de Ptas. 900 fuera beneficio líquido si no hubiera existencias en dicha dependencia; pero razonablemente hemos de suponer que las haya de azúcar, café, ron, té, licores, cerveza, etc., cuyo valor acrecerá los rendimientos de dicha cuenta. Partimos siempre de la base de que el Café del centro esté servido por administración.

Las contrapartidas así del total Debe como del total Haber de las cuentas *Producto*

de *Billares*, *Rendimientos del Tresillo* y *Rendimientos del Café*, hay que buscarlas en los totales de la cuenta de *Caja*.

Con estas explicaciones comprenderá bien el lector el preinserto Balance de números, punto de partida, como hemos dicho, para poder determinar con exactitud la situación activa y pasiva del Casino. Para nosotros, tener dicho Balance es como si tuviéramos á la vista el libro Mayor; y aun es mejor que éste, puesto que el Balance permite abarcar de una ojeada el movimiento de todas las cuentas, que se nos presentan reunidas.

Analizando más las cuentas de dicho Balance, vemos que las únicas que puedan tener existencias que deban inventariarse, además de *Mueblaje*, *Billares* y *Biblioteca*, son las siguientes:

Material de Secretaría.
Producto de Billares.
Rendimiento del Tresillo.
Rendimientos del Café.

Para simplificar, demos de barato que de las cuatro cuentas citadas, las tres primeras no tienen existencias que valgan la pena de inventariarse, por cuyo motivo omitiremos mencionarlas, haciendo de ellas caso omiso. Cuanto á la titulada *Rendimientos del Café*, ya es otra cosa: no fuera verosímil que la consideráramos como las anteriores, por lo que supondremos que tiene existencias por valor de Ptas. 400, siendo su liquidación la siguiente:

Debe	Café	Haber
2,100	Totales del Balance.	3,000
	Existencias.	400
1,300 Beneficio, por saldo.		
3,400		3,400

Liquidación esta enteramente igual á la de la cuenta de *Mercaderías generales* y á todas sus derivadas, que enseñamos á practicar al lector en las páginas 450 á 453 inclusive del primer tomo de esta obra.

Pues bien; un casino ó centro corporativo de cualquier clase que sea, no es una sociedad mercantil y no tiene por objeto el lucro. Y así como no lleva cuenta á *Capital*, tampoco la lleva á *Pérdidas y Ganancias*, como se llevan estas cuentas en el comercio. Por lo que en vez de trasladar á la cuenta de *Pérdidas y Ganancias* los beneficios, daños y gastos de las otras cuentas, como lo hacemos en el terreno mercantil, lo que deberemos hacer aquí será trasladar á la cuenta del *Casino* los beneficios, daños y gastos de las cuentas que tiene abiertas en su contabilidad. Obsérvese que la cuenta

Casino representa aquí, para esto, lo que la cuenta de *Capital* en el comercio; le cargaremos las pérdidas ó gastos y le abonaremos los beneficios.

Con arreglo á lo expuesto y no olvidando de amortizar 20 % del valor de los muebles que posee el centro, 10 % del valor de los billares y 25 % del importe de los libros que componen su biblioteca, agruparemos los gastos y pérdidas en un solo asiento con cargo á *Casino*, y en otro le abonaremos todos los beneficios ó rendimientos de las cuentas que lo den, en la forma que pasamos á ver.

Para las pérdidas y gastos diremos en su libro Diario:

6,374'50	CASINO á	VARIOS:	
	á MUEBLAJE: amortización del 20 % de su valor.	460	
	á SALARIOS: por saldo de esta cuenta.	1,000	
	á ALQUILERES: por » » »	1,200	
	á MATERIAL DE SECRETARÍA: por saldo de esta cuenta.	300	
	á PERSONAL DE SECRETARÍA: por » » »	600	
	á ALUMBRADO: por saldo de esta cuenta.	800	
	á GASTOS GENERALES: por » » »	400	
	á BILLARES: amortización del 10 % de su valor.	920	
	á BIBLIOTECA: por amortización del 25 % de sus libros.	222'50	
	á GABINETE DE LECTURA: por saldo de esta cuenta.	400	
	á RECIBOS INCOBRABLES: por » » »	72	
		6,374'50	

A seguida, por los rendimientos ó utilidades de las demás cuentas del Balance de números, pondremos este otro asiento:

	VARIOS á	CASINO.	2,165
480	PRODUCTO DE BILLARES.		
385	RENDIMIENTOS DEL TRESILLO.		
1,300	RENDIMIENTOS DEL CAFÉ: según la liquidación anterior.		
2,165			

Pasados estos dos asientos al libro Mayor, quedarán saldadas la mayor parte de las cuentas, quedando sólo abiertas las que expresa el siguiente Balance definitivo, que nos dice cuál es la situación activa y pasiva del Casino. Sus saldos deudores componen el activo, y los acreedores el pasivo. La cuenta *Casino* es la que en el terreno mercantil designaríamos por *Capital*, y nos dice cuánto importa lo que posee el Casino en el día del Balance practicado.

Balance definitivo

CUENTAS	Totales Debe		Totales Haber		SALDOS			
	Pesetas	Cénts.	Pesetas	Cénts.	Deudores		Acreedores	
					Pesetas	Cénts.	Pesetas	Cénts.
Casino.	6,374	50	25,005	»			18,630	50
Mueblaje.	2,300	»	460	»	1,840	»		
Caja.	27,500	»	12,525	»	14,975	»		
Cuotas mensuales.	17,840	»	17,672	»	168	»		
Billares.	9,200	»	920	»	8,280	»		
Biblioteca.	890	»	222	50	667	50		
Rendimientos del Café.	3,400	»	3,000	»	400	»		
N. N. (constructor de billares)..			6,200	»			6,200	»
J. O. (por muebles)..			1,500	»			1,500	»
	67,504	50	67,504	50	26,330	50	26,330	50

Ahora bien; ¿cuál es la situación actual del Casino?

Nos lo dicen los saldos que arroja el Balance definitivo que antecede, y es la siguiente:

Activo	
Efectivo existente.	Ptas. 14,975
Ajuar ó muebles por valor de.	» 1,840
Recibos pendientes de cobro, 56 á 3 pesetas.	» 168
3 Billares valorados en.	» 8,280
Libros en la biblioteca, por valor de.	» 667'50
Azúcar, café, ron, cerveza y licores, por valor de.	» 400
Total.	Ptas. 26,330'50

Pasivo	
N. N., su cuenta de billares.	Ptas. 6,200
J. O., su cuenta de muebles.	» 1,500
Al Casino, si pagase hoy sus deudas, le quedarían.	Ptas. 18,630'50

Ahora se puede dar forma á dicho estado de situación activa y pasiva, copiarlo en

el libro de *Balances é Inventarios* y cerrar los libros con un artículo de *Varios á varios*, en el que las cuentas deudoras sean las del pasivo, y la del *Casino* y las acreedoras sean las del activo. Luego se reabrirán en igual forma, pero al revés, siendo las deudoras las cuentas del activo y acreedoras las del pasivo y la del *Casino*. Ni más ni menos que se hace con los libros de comercio, como ya sabe el lector.

Con ser mucho lo dicho sobre el tema que tratamos, no hemos terminado todavía. Falta examinar y hacernos cargo de la cuenta y razón del Casino en el caso de que su Junta directiva lo administre con arreglo á un presupuesto previamente calculado y acordado, según es costumbre en muchas asociaciones.

Supongamos, pues, que la Junta directiva del Casino, en el segundo año de su fundación y vistos los resultados del primero, con arreglo á un cálculo probable de ingresos que ha hecho, acuerda, al comenzar el nuevo año, atemperarse en los gastos al siguiente presupuesto, de cuya aprobación ha levantado la correspondiente acta:

Salarios á conserjes.	Ptas. 1,500
Material de Secretaría.	» 400
Personal de Secretaría.	» 1,000
Alumbrado.	» 1,000
Biblioteca.	» 800
Gabinete de lectura.	» 500
Alquiler del local.	» 1,500
Gastos generales.	» 1,200
Gastos imprevistos.	» 1,500
Total de gastos.	Ptas. 9,400

El tenedor de libros del Casino, no bien haya puesto en el Diario, con fecha 1.º de enero, el artículo de reapertura con arreglo al Balance general del día anterior, en el mismo día pondrá á continuación el del presupuesto de gastos acordado para el nuevo ejercicio en esta forma:

9,400 PRESUPUESTO DE 1898	á	VARIOS:
	á	SALARIOS. 1,500
	á	MATERIAL DE SECRETARÍA. 400
	á	PERSONAL DE SECRETARÍA. 1,000
	á	ALUMBRADO. 1,000
	á	FOMENTO DE LA BIBLIOTECA. 800
	á	GABINETE DE LECTURA. 500
	á	ALQUILERES. 1,500
	á	GASTOS GENERALES. 1,200
	á	GASTOS IMPREVISTOS. 1,500
		<u>9,400</u>