

CONTABILIDAD GENERAL

DE UN

BANCO DE EMISIÓN.

Al tratar de desarrollar la contabilidad general de bancos, nos fijamos en uno de los llamados de emisión ó de circulación, porque, aunque sólo existe en nuestro país el *Banco de España* que lo sea, realiza, además de sus operaciones peculiares, las que son objeto de los establecimientos privados; y debíamos ofrecer como guía (ya que no como modelo), uno que reuniera esta circunstancia, á fin de conseguir que nuestro modesto trabajo fuera lo más completo posible, dentro de las condiciones, no muy favorables por cierto, con que puede escribirse una obra de la naturaleza de EL CONSULTOR DEL TENEDOR DE LIBROS en España.

Bien hubiéramos querido, dada nuestra afición á esta clase de estudios, poder trazar y desarrollar el sistema de cuenta y razón empleado por los grandes bancos del continente; tarea árdua para quien no le es posible ir á estudiarla de cerca en aquellos países, y á la que hemos debido renunciar, persuadidos de que de nada nos hubieran servido las incompletas noticias de referencia que sobre su contabilidad lográramos tal vez desde aquí procurarnos. Por otra parte, no olviden nuestros lectores que escribimos en España y sólo para España; y con que prácticamente les ofrezcamos como guía los asientos de las operaciones más usuales que suele practicar todo banco de circulación, basta y sobra para lo que mañana puedan necesitar, y para que consideremos al menos haber desempeñado nuestro cometido, sinó de una manera cumplida y cual hubiéramos deseado, tal como hemos sabido efectuarlo, atendida nuestra insuficiencia y los escasos recursos que para ello poseemos.

Debemos recordar aquí una observación que en otro lugar de esta obra hicimos: no podemos reconocer bastante competencia en ningún tenedor de libros, por hábil y experto que sea, para trazar desde su bufete el sistema de cuenta y razón que requieren toda clase de negocios y de empresas.

La contabilidad es esencialmente práctica, y debe amoldarse á la naturaleza de las

operaciones á que se pretenda aplicarla; lo cual hace preciso é indispensable un previo y detenido estudio de estas, de la manera como se desenvuelvan y de la trabazón ó enlace que tengan entre sí. Para quien este estudio sea desconocido, le es imposible establecer *á priori* un sistema de contabilidad que llene las necesidades y exigencias de una mediana administración. Esto sentado, y para que EL CONSULTOR DEL TENEDOR DE LIBROS corresponda á su objeto, por lo mismo que debe ser útil y de consulta para personas prácticas más ó menos entendidas en la ciencia de cuenta y razón, al estudiar la de los bancos, gracias á la amabilidad y suma galantería de nuestro amigo don Andrés Tarazona, dignísimo Interventor de la Sucursal en esta plaza del Banco de España, nos fué posible enterarnos del sistema adoptado por este gran establecimiento de crédito; y como correspondiera á nuestro objeto y mereciera nuestra aprobación, á nuestra vez lo adoptamos, formulando, con arreglo al mismo, los asientos en los libros *Diario* y *Mayor* de una serie de operaciones simuladas, sobre las cuales daremos después extensas y claras explicaciones. El *Diario* que sigue á continuación, pues, viene á ser el de una sucursal cualquiera de un banco de emisión, cuyas operaciones son casi idénticas á las del establecimiento central, á excepción de las que este pueda verificar con el Tesoro. Por él se verá también que la contabilidad de los bancos es sencillísima, más quizás de lo que á primera vista parece, por lo mismo que queda reducida al juego de algunas cuentas impersonales bien ideadas y á una serie de libros auxiliares acertadamente combinados, llevados con formalidad y pulcritud, que clasifican sus operaciones y las detallan con extensión, á fin de que sólo sea necesario trasladarlas en globo á los libros principales.

LIBRO DIARIO

1884

Pesetas	Us.
182.573,422	60
10,090	87
15,000	»
1.248,750	»
1.344,759	80
1.248,750	»
19,488	83

Sumas anteriores

787 — **25 de Agosto.** —

BANCO CENTRAL, su cuenta corriente á EFECTOS Á PAGAR—por dos avisos de giro recibidos hoy, á saber:

del Banco Central s/carta del 23 corr. núms. del reg.º 78 á 87. Ptas. 7,640'87

de la Sucursal de Huesca id. 22 id. 88 á 91. » 2'450

788 — **d. d.** —

EFECTOS Á COBRAR á BANCO CENTRAL, su cuenta corriente—por remesas llegadas hoy, á saber:

del Banco Central s/carta del 23 corr. n.º del registro 18 y 19. Ptas. 12,000

de la Sucursal de Reus id. 24 id. 20. » 3,000

789 — **d. d.** —

BILLETES DADOS Á LA CIRCULACIÓN á BILLETES DE ESTA SUCURSAL EN DEPÓSITO—por los que se extrajeron á primera hora del depósito para darlos á la circulación durante el día.

790 — **d. d.** —

CAJA á VARIOS—por diversos cobros efectuados hoy según estado detallado de Caja número 237, á saber:

BILLETES DADOS Á LA CIRCULACIÓN—por los que recibió la Caja á primera hora, considerados en circulación hasta terminar las operaciones.

CUENTAS CORRIENTES—por efectos vencidos hoy y entregas en efectivo recibidos de los siguientes:

Efectos vencidos hoy de Luis Gil, por. Ptas. 8,645'71

Entrega en efectivo según resguardo n.º 74 de Manuel López. » 1,843'12

Id. id. id. » 75 de Luis Gil. » 9,000

Pesetas	Us.
4,140	»
11,140	»
18,000	»
18,643	»
7,000	»
1,200	»
3,648	15
4,750	»
4,500	»
499	82
835,472	75
186,024,496	02

CUENTAS CORRIENTES CON GARANTÍA Y CRÉDITO—importe de las entregas hechas como sigue:

Resguardo n.º 78 á c/del crédito n.º 5 de Luis Rodriguez. Ptas. 4,000

Id. » 79 á c/ id. » 1 » Eugenio Sanz por liquidación de intereses. » 140

EFECTOS Á COBRAR—por 4 sacados hoy de cartera para su cobro en este día, registrados con los núms. 4, 7, 18 y 23.

PAGARÉS DE PRÉSTAMOS—por 2 sacados para su cobro en este día, registra'os con los núms. 3 y 4.

BANCO CENTRAL POR COBROS DE CONTRIBUCIONES—entregas hechas por los siguientes, por reservas que hace la Delegación de contribuciones en esta provincia, á saber:

Resguardo n.º 44, Alejandro Basté, Agente de Tarrasa. Ptas. 10,000

Id. » 67, Ignacio Brunet, id. Igualada. » 8,643

DEPÓSITOS EN EFECTIVO—por valor de uno intrasmisible n.º 14, constituido hoy por Juan Mena.

BANCO CENTRAL, su cuenta corriente—por nuestro giro n.º 14 á cargo de la Sucursal de Bilbao, á 4 d/v o/Tomás Meléndez.

EFECTOS PROTESTADOS—importe de una cuenta de resaca del efecto n.º 12 sobre Valencia, de Ptas. 3,600, cobrada de nuestro cedente Angel Martínez.

CUPONES Y VALORES AMORTIZADOS Á PAGAR—importe de obligaciones amortizadas del Ferrocarril de Zaragoza á Barcelona y Francia.

CUPONES COBRADOS PROCEDENTES DE DEPÓSITOS—importe de lo realizado hoy por cupones del Ferrocarril de Barcelona á Francia.

GANANCIAS Y PÉRDIDAS—por beneficios obtenidos hoy como sigue:

En el descuento hecho según factura n.º 7. Ptas. 154

En la negociación hecha id. id. » 3. » 15

En los cupones descontados. » 17'05

En el préstamo hecho. según factura n.º 4. » 300

En los efectos condicionales id. id. » 2. » 10'77

En los giros de hoy. . . id. id. » 12. » 3

791 — **d. d.** —

VARIOS á CAJA—por diversos pagos efectuados hoy, según estado detallado de Caja n.º 237, á saber: = Sigue =

LIBRO DIARIO

1884

Pesetas	Cts.
186.845,704	87
178,000	»
30,000	»
22,000	»
75,000	»
20,780	»
3,000	»
127,000	»
48,000	»
40,000	»
90,000	»
186.845,704	87

Sumas anteriores

— 796 — 25 de Agosto.

EFFECTOS EN DEPÓSITO á VARIOS—por valor nominal de los ingresados, hoy á saber:
DEPÓSITOS EN PAPEL—valor nominal de uno constituido hoy, trasmisible, de n.º 748, á nombre de Eusebio Paris.
GARANTÍAS DE PRÉSTAMOS—valor nominal de la constituida para garantir el préstamo hecho hoy con el n.º 4 á Juan Pérez.
GARANTÍAS DE CRÉDITOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS—valor de la constituida con el n.º 7 en títulos del 4 por ciento exterior, para garantir el crédito que se abre hoy á León Espiel.

— 797 — d. d.

VARIOS á EFFECTOS EN DEPÓSITO—por el valor nominal de los devueltos hoy, á saber:
DEPÓSITOS EN PAPEL—valor nominal de uno intrasmisible, n.º 18, devuelto á Sebastián Ruiz.
GARANTÍAS DE PRÉSTAMOS—valor nominal de uno devuelto, de n.º 3, á nombre de Mateo Gil.

GARANTÍAS DE CRÉDITOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS—por el valor nominal de una cancelada hoy, n.º 1, á nombre de Eugenio Sanz.

— 798 — d. d.

BANCO CENTRAL, su cuenta corriente á **VARIOS**—por los siguientes conceptos:
EFFECTOS Á NEGOCIAR—importe de los efectos tomados hoy que se remiten al Banco Central (detallense).

CUPONES Y VALORES AMORTIZADOS DESCONTADOS—importe de los comprendidos en las facturas núms. 1 y 3, que habiendo sido aprobados por la Dirección de la Deuda y pasados al Banco los talones de comprobación, se formalizan hoy.

CUENTAS CORRIENTES—importe de tres resguardos de trasferencia comprendidos en dos avisos expedidos por los que se dirán, para abonar en la cuenta corriente que tienen abierta en esta Sucursal los que á continuación se expresan:

Un aviso del Banco Central, de fecha 23 corriente para abonar
 á Luis Gil. Ptas. 3,000
 á Manuel López. » 8,000
 Un aviso de la Sucursal de Lérida, de fecha 23 corriente para abonar
 á Vicente Pastor. » 2,000

— 799 — d. d.

EFFECTOS PROTESTADOS á BANCO CENTRAL, su cuenta corriente—importe de una cuenta de resaca que remite la Sucursal de Valencia en carta de 22 del corriente, con los testimonios de protesto por falta de aceptación y de pago de una letra n.º 42 s/Valencia, de Ptas. 3,600 cargo Melchor Pérez, cedida á esta Sucursal en 1.º del corriente por este Miguel Martínez.

— 800 — d. d.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN á CORRETAJES—por los devengados hoy por los siguientes:
 «Por Ignacio Ruiz, por su intervención en el préstamo n.º 4. Ptas. 20
 Por Juan Pena, por id. en el descuento factura n.º 7. » 14
 Por Sebastián Arribas, por id. en la c/c con garantía n.º 7. » 25

— 801 — d. d.

PÓLIZAS DE CRÉDITOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS á CRÉDITOS CONCEDIDOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS—importe de la póliza n.º 7 del crédito abierto hoy á León Espiel.

— 802 — d. d.

CRÉDITOS CONCEDIDOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS á PÓLIZAS DE CRÉDITOS SOBRE EFFECTOS PÚBLICOS—importe del crédito n.º 1 á nombre de Eugenio Sanz, que se cancela hoy.

Pesetas	Cts.
186.845,704	87
178,000	»
30,000	»
22,000	»
75,000	»
20,780	»
3,648	15
59	»
25,000	»
40,000	»
187.240,192	02

Pesetas	Cts.
4,780	»
13,000	»
3,648	15
59	»
25,000	»
40,000	»
187.240,192	02

LIBRO DIARIO	
1884	
Pesetas	Cts.
187.240,192	02
<i>Sumas anteriores</i>	
— 803	— 25 de Agosto.
140	»
CUENTAS CORRIENTES CON GARANTÍA Y CRÉDITO á GANANCIAS Y PÉRDIDAS —importe de los intereses y comisión del crédito n.º 1 á nombre de Eugenio Sanz, que se cancela hoy.	
— 804	d. d.
10,000	»
CUENTAS CORRIENTES á BANCO CENTRAL , su cuenta corriente—importe de los resguardos de trasferencia expedidos hoy por esta Sucursal contra igual número de mandatos:	
N.º 875, por Ptas. 3,000, dado por el tenedor de c/c de esta Sucursal, Manuel López.	
» 743, id. 7,000, id. id. id. Luis Gil.	
Para abonar al Banco Central según aviso en carta de hoy. . . . Ptas. 7,000	
Id á la Sucursal de Lugo id. id. id. » 3,000	
187.250.332	02
187.240,192	02
140	»
10,000	»
187.250,332	02

ALGUNAS CUENTAS IMPERSONALES

DEL

LIBRO MAYOR,

PARA FACILITAR LA COMPRESIÓN DE LOS ASIENTOS

FORMULADOS EN EL DIARIO QUE PRECEDE