

COLECCIÓN APUNTES UNIVERSITARIOS

CONTABILIDAD FINANCIERA I

GRADO FINANZAS Y CONTABILIDAD 6 Créditos

Pillatoner
Tot en cartutxos de tinta i toners per a impresora

Pillapuntes
Venda d'apunts universitaris i consumibles informàtics

Todos los derechos reservados. Ni la totalidad ni parte de este libro puede reproducirse o transmitirse por ningún procedimiento electrónico o mecánico, incluyendo fotocopia, grabación magnética, o cualquier almacenamiento de información y sistema de recuperación sin permiso escrito de la editorial.

Edita e imprime: PILLATONER SL
Autor: Azahar Úbeda Gallardo
C/ Ramón Llull, 45 bajo – 46021 – Valencia
Teléfono: 96 304 57 13
E-mail: pillatoner@yahoo.es
Fecha edición: Abril 2014

Prólogo

Pillatoner SL, es una empresa dedicada a la edición y venta de apuntes para universitarios. Somos una empresa joven que tiene por objetivo lograr dotar al estudiante universitario de un material de apoyo adicional a los ya existentes (manuales, asistencia a clase, material de reprografía, etc.)

Es por ello que recopilamos los apuntes de aquellos alumnos que asisten regularmente a clase, que completan sus apuntes con manuales, así como con conocimientos previos. Ofrecemos al estudiante, un resumen de lo más imprescindible de cada asignatura, con el fin de que sirva de material adicional (adicional porque sin conocimientos previos, difícilmente valdrá de algo esta compilación de apuntes), a los métodos ya existentes.

Esperemos que con esta colección, la vida universitaria se haga al estudiante más corta y fructífera. Suerte y a estudiar, que es el único método conocido (exceptuando las chuletas), de aprobar la carrera.

Temario

Tema 1. Actividad económica e información contable

- La contabilidad como sistema de información y el lenguaje en el mundo de los negocios
- Usuarios de la información contable. División de la contabilidad
- La finalidad de la elaboración de información financiera
- El patrimonio empresarial y sus variaciones
- El resultado contable

Tema 2. Análisis de las transacciones económicas y el método contable

- Reconocimiento y valoración de las transacciones económicas
- El método contable
- Libros de contabilidad: tipos y contenido

Tema 3. El ciclo contable

- Ejercicio económico y ciclo contable: fases
- Fase de apertura
- Fase de desarrollo
- Fase de conclusión y cierre

Tema 4. Normalización contable. Introducción a la normativa contable vigente a España

- Normalización contable
- Normas contables en España
- Estudio del Plan General de Contabilidad
- Fase de conclusión y cierre

Tema 5. Activos y pasivos corrientes

- Existencias
- Deudores y acreedores por operaciones comerciales

Tema 6. Activos y pasivos no corrientes y el patrimonio neto

- El activo no corriente
- El patrimonio neto

TEMA 1. ACTIVIDAD ECONÓMICA E INFORMACIÓN CONTABLE.

1. LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA DE INFORMACIÓN Y EL LENGUAJE DEL MUNDO DE LOS NEGOCIOS

El entorno económico y la necesidad de información

La actividad económica se concreta en la producción, intercambio y consumo de bienes, servicios, derechos y obligaciones entre las unidades económicas o entre los sujetos que actúan en la economía.

Las principales características del entorno económico son:

- Existencia de incertidumbre acerca de la evolución de las variables económicas.
- Gran importancia del sector privado, aunque exista también una presencia significativa del sector público,

La Contabilidad se define como el sistema de información idóneo para transmitir a los usuarios aquellos datos elaborados que les permitirá tener información sobre los negocios y la evolución de los mismos, al mismo tiempo que les facilitará realizar predicciones sobre las consecuencias de ciertos hechos.

Las entradas económicas: clases y objetivos

Las empresas son aquellas entidades productivas que proporcionan los bienes y servicios que la sociedad demanda. La mayor parte de ellas pertenecen al sector privado.

***Empresa*:** organización de factores de producción, tanto de medios humanos como técnicos y económicos encaminados a la consecución de un fin, sea éste la producción de un bien o la prestación de un servicio.

Las entidades económicas las podemos clasificar atendiendo a su pertenencia a al sector privado o público, y según el tipo de participación en el mercado, es decir, según se dediquen a la producción de bienes y servicios o a su consumo.

La contabilidad como sistema de información

La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de la información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiera que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas.

La Contabilidad Financiera elabora informes relevantes que se materializan a través de los llamados Estados Contables: **Balance de Situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y la Memoria.**

Es una información periódica o de carácter recurrente, ya que tanto la legislación mercantil como la fiscal, además de los propietarios o gestores, exigen el conocimiento periódico de la actividad empresarial y de sus resultados.

2. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE. DIVISIÓN DE LA CONTABILIDAD

Usuarios de la información contable

Son usuarios de la contabilidad aquellos sujetos que pueden estar interesados en la información que presentan las empresas. Clasificación:

- **Externos:** toman decisiones desde fuera de la empresa a la que se refiere la información contable. No participan en la elaboración de la información contable. Es una información periódica, puntual.
    - Con relaciones contractuales con la empresa: Inversores, proveedores, empleados, prestamistas…
    - Sin relaciones contractuales con la empresa: Analistas de inversiones, administración pública, competidores, público…
- **Internos:** Su función es dirigir y gestionar la empresa. Toman decisiones que pueden modificar la información contable. Son los responsables de la información que se elabora. Es una información continua

- Gerencia, directores, mandos intermedios…

<u>División de la contabilidad</u>

La división de la Contabilidad podemos establecerla en base a dos criterios:

- Según el tipo de unidad económica:
  - Macro contabilidad (Contabilidad Nacional).
  - Micro contabilidad (Contabilidad de Empresas).

- Según el ámbito de circulación económica y usuarios:
  - **Contabilidad Interna, Analítica o Directiva**: Su objetivo es conocer y analizar los hechos que tienen lugar en el interior de la empresa, sin relación con el exterior, como calcular costes y valorar productos y servicios. Tiene carácter interno, analítico y de control, sus informes son confidenciales y no está regulada.

  - **Contabilidad Externa o Financiera:** Su objetivo es registrar las transacciones económico-financieras que suceden en cada empresa con los distintos agentes económicos y otras entidades de su entorno. Interesa tanto a los usuarios internos como externos. Está regulada por la legislación mercantil y contable.

***Ámbito externo:** Hace referencia a los hechos que tienen lugar entre la empresa y los distintos agentes económicos u entidades de su entorno. La contabilidad que registra estas transacciones es la contabilidad financiera y está regulada por la legislación mercantil y contable.

***Ámbito interno:** Hace referencia a los hechos que tienen lugar en el interior de las empresas. SU objetivo es calcular el coste y valorar los productos/servicios. Tiene carácter interno, sus informes son confidenciales y no está regulada.

3. FINALIDAD DE LA ELABORACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

El objeto de la contabilidad se orienta a la captación y representación de las transacciones que la unidad económica realiza con el mundo exterior,

buscando llegar a un conocimiento lo más fiel posible al determinar la situación económico-financiera y el resultado de dicha unidad económica a la conclusión del ejercicio económico.

Los objetivos de la contabilidad financiera se llevarán a cabo mediante la elaboración de los Estados Contables.

Los estados financieros: balance, cuenta de pérdidas y ganancias y otros

Balance de Situación.

El Balance de Situación es el estado contable con el que se informa de la composición y valoración del patrimonio o riqueza que tiene una empresa en una fecha determinada.

Formalmente el Balance se divide en:

- Activo, en el que se incluye la relación de bienes propiedad de la empresa y los derechos de los que es titular.
- Pasivo y patrimonio neto, en el que incluiremos el total de obligaciones que la empresa ha contraído con terceros y el patrimonio neto o recursos propios de la misma.

Los elementos que conforman el balance de situación se agrupan en las llamadas masas patrimoniales:

- Activo, o inversión.
    - Activo no corriente: Incluye aquellos activos que forman parte del patrimonio durante más de un ciclo de explotación o, si no hay ciclo de explotación, durante más de un año.
    - Activo corriente: Incluye los activos que están vinculados a la actividad principal de la empresa y que se espera vender en el transcurso normal del ciclo de explotación, y aquellos que no están vinculados a la actividad principal de la empresa, pero se espera que su realización se produzca en el término máximo de un año.

- Pasivo + Patrimonio Neto.
    - Patrimonio neto, o fondos propios: parte residual de activos sobre pasivos. Incluye aportaciones realizadas por socios o propietarios y resultados acumulados.
    - Pasivo no corriente: Son las deudas que la empresa tiene obligación de pagar a largo plazo, es decir, en un periodo de tiempo superior al año.
    - Pasivo corriente: Son las obligaciones de la empresa, apreciables en dinero, las cuales deberá cancelar (pagar) en un periodo de tiempo.

Cuentas de pérdidas y ganancias.

La cuenta de Pérdidas y Ganancias es el estado contable con el que se representa la variación del patrimonio neto derivado de la actividad económica.

El resultado de un periodo es la variación positiva o negativa que experimenta el patrimonio neto de la empresa, como consecuencia de la actividad económica. En cada período económico calcularemos el resultado:

Ingresos – Gastos = Resultado Contable

Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

- Importe neto de la cifra de negocios.
    - Ventas.
    - Prestación de servicios.
- Variación de existencias de productos acabados y en curso de fabricación.
- Aprovisionamientos.
    - Consumo de mercaderías.
    - Consumo de materias primas y otras materias consumibles.
- Otros ingresos de explotación.
    - Ingresos accesorios y otros de gestión corriente.
- Gastos de personal.
    - Sueldos, salarios y asimilados.
    - Cargas sociales.

- Otros gastos de explotación.
    - Servicios exteriores.
    - Tributos.
    - Otros gastos de gestión corriente.
- Amortización del inmovilizado.
- Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.
    - Deterioros y pérdidas.
    - Resultados por enajenación y otros.

Resultado de explotación (1+2+3+4+5+6+7+8).

- Ingresos financieros.
- Gastos financieros.
- Deterioro y resultado por enajenación de instrumentos financieros.
    - Deterioros y pérdidas.
    - Resultados por enajenación y otros.

Resultado financiero (9+10+11).

Resultado antes de impuestos (A+B).

- Impuesto sobre beneficios.

Resultado del ejercicio (C+12).

Estado de cambios en el patrimonio neto.

Ofrece información sobre todos los cambios que afectan a los Fondos Propios, ya deriven del resultado económico del ejercicio de operaciones imputadas al patrimonio neto directamente, o de operaciones realizadas con los propietarios del capital.

Estado de flujos de efectivo

Muestra la capacidad de generar efectivo o equivalentes de efectivo, así como las necesidades de liquidez de la empresa ordenada en tres categorías: actividades de explotación, inversión y financiación. No es obligatorio para la empresa que pueden formular Balance, ECPN y Memoria en modelo abreviado.

Memoria

La Memoria completa, amplía y comenta el resto de estados contables. Proporciona información de carácter preferentemente financiero, pero también contiene datos de otra índole.

Auditoría y publicidad de las cuentas anuales

Las cuentas anuales se elaborarán cada doce meses, salvo que la empresa se haya constituido o disuelto en el ejercicio o salvo que se cambie la fecha de cierre. El PGC fija un plazo para la formulación de las cuentas anuales de tres meses contados a partir de la fecha de cierre del ejercicio, y las mismas han de ser firmadas por los responsables.

Tras la formulación de las cuentas anuales, una de las funciones de la Junta General de Accionistas es el sometimiento a su consideración para la aprobación, o rechazo; por ello exige la celebración de la Junta General Ordinaria dentro de los seis meses posteriores al cierre de cada ejercicio. Los administradores tienen la obligación de presentar para su depósito en el Registro Mercantil del domicilio social de la empresa dentro del mes siguiente al de producirse la aprobación de las cuentas. El Registro Mercantil dará publicidad en su Boletín Oficial y cualquier persona podrá solicitar una copia de las cuentas.

El contenido y objetivo de la auditoría de las cuentas anuales es verificar si éstas expresan la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa o entidad auditada, así como, en su caso, de los resultados obtenidos y aplicados durante el ejercicio. También se verificará la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, poniendo de manifiesto las posibles contradicciones existentes.

4. EL PATRIMONIO EMPRESARIAL Y SUS VARIACIONES

Concepto de patrimonio

En el lenguaje contable, al concepto de riqueza se le denomina patrimonio.

El patrimonio está compuesto por los bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir sus fines. De esta definición se deduce la siguiente identidad:

BIENES + DERECHOS = OBLIGACIONES + PATRIMONIO NETO

***Bienes:** Elementos patrimoniales ya sean materiales, inmateriales o financieros, que la empresa utiliza para llevar a cabo su actividad.

***Derechos:** Derechos de cobro, son situaciones jurídicas en las que la empresa se encuentra en situación de recibir.

***Obligaciones:** Obligaciones de pago, situaciones en las que la empresa se encuentra en la obligación de entregar.

La identidad contable básica

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

La empresa se financia con recursos aportados por terceros que en términos contables se le denominan Pasivo, y por recursos aportados por los propietarios de la misma, tanto individuales como colectivos, contablemente denominado Neto.

El balance de situación

Es el documento que expone la situación económico-financiera de la empresa en un momento concreto, indicando los elementos que integran el patrimonio, debidamente clasificados valorados en unidades monetarias. Es por tanto, un documento estadístico.

Activo (los elementos se ordenan de menor a mayor disponibilidad):

- No corriente:
    - Inmovilizado material.
    - Inmovilizado intangible.
    - Inversiones inmobiliarias.
    - Inversiones financieras a l/p.

- Corriente:
    - Existencias.
    - Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.
    - Inversiones financieras a c/p.
    - Periodificaciones
    - Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.

Patrimonio Neto y Pasivo (los elementos se ordenan de menor a mayor exigibilidad):

- Patrimonio Neto:
    - Fondos propios.
    - Subvenciones, donaciones y legados recibidos.
- Pasivo no corriente:
    - Deudas a l/p.
- Pasivo corrientes:
    - Deudas a c/p.
    - Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.
    - Periodificaciones.

El Balance de Situación es el documento que expresa el equilibrio patrimonial de la empresa. La situación patrimonial de una entidad se puede estudiar desde diferentes perspectivas, como puede ser el equilibrio total (el que resulta de comparar neto y permite analizar la estabilidad del patrimonio con carácter de permanencia en el tiempo) o parcial (es el que se obtiene de comparar dos masas patrimoniales correlativas, para analizar la estabilidad de la empresa con mayor profundidad y exactitud.)

El equilibrio total establece las siguientes posiciones de equilibrio:

- **A = N; P = 0.** Estabilidad máxima, implica que el activo está íntegramente financiado por los fondos propios.
- **A = P + N; N > 0.** Posición estable o normal. El activo se encuentra financiado parte con fondos propios y parte con fondos ajenos. Para

analizar con mayor profundidad la situación de equilibrio hay que acudir a los equilibrios parciales.

- **A = P; N = 0.** Posición equilibrada. El activo está totalmente financiado con recursos ajenos, la participación del empresario se ha reducido, pudiendo existir problemas de liquidez.
- **A + N = P; N < 0;** Posición inestable o anormal. Una parte del activo carece de valor, se trata de activo ficticio, la empresa carece de recursos propios e incluso estos son negativos, por tanto, las obligaciones financian tanto el activo real como el ficticio, así como las pérdidas de la empresa. La empresa ha iniciado su camino hacia la quiebra.
- **N = P; A = 0.** Posición de inestabilidad máxima. La empresa carece de bienes y de derechos con los que hacer frente a sus obligaciones, su activo es ficticio, no existe. Los resultados negativos son financiados íntegramente con recursos ajenos, estamos ante una situación de quiebra total.

Uno de los ratios más conocidos y utilizados para realizar un primer análisis de equilibrios parciales es el fondo de maniobra:

- **FM = AC – PC > 0.**
- **FM = PN + P no C – A no C > 0**

5. EL RESULTADO CONTABLE

Existen razones legales y económicas que obligan a las empresas a dividir su "vida" en períodos más cortos, con el objetivo de determinar el resultado periódico. Estas razones son: evaluar la gestión empresarial, tomar decisiones sobre el funcionamiento futuro, repartir Bº, pagar impuestos sobre Bº, presentación de la información contable.

Para ello la vida de la empresa se divide en períodos o ejercicios económicos que suelen tener una duración anual y, por lo general, coincide con el año natural.

Las operaciones que las empresas realizan con el mundo exterior pueden agruparse en dos tipos de flujos diferenciados:

- Flujo económico: entradas y salidas de bienes y servicios.
- Flujo financiero o monetario: entradas y salidas de dinero, es decir cobros y pagos por los bienes y servicios adquiridos y vendidos.

El resultado de la empresa se calcula teniendo en cuenta sólo el valor de las operaciones del flujo económico.

El resultado puede clasificarse atendiendo a la regularidad en:

- Resultado procedente de operaciones continuadas: de carácter regular, cíclico y repetitivo.
    - Resultado de Explotación: se corresponde con los flujos reales de bienes y servicios en la empresa por su actividad principal.
    - Resultado Financiero: vinculado con los flujos financieros derivados de la gestión de capitales e inversiones en la empresa.

- Resultado procedente de operaciones interrumpidas: de carácter atípico y neto de impuestos; procedente de la liquidación de una línea de negocio o del negocio de un área geográfica concreta, etc.

Ingresos

Un ingreso es el equivalente monetario de los bienes vendidos y de los servicios prestados al exterior.

Generalmente los ingresos se materializan en dinero o en derechos de cobro, aunque también puede recibirse a cambio otro bien o la cancelación de alguna deuda. Así pues, in ingreso produce un incremento de activo, una disminución de pasivo o una combinación de ambos.

Se produce in ingreso cuando aumenta el patrimonio empresarial y este incremento no se debe a nuevas aportaciones de los socios. Las aportaciones de los propietarios en ningún caso suponen un ingreso, aunque sí un incremento patrimonial.

***Ingreso de la explotación:** Se trata de los ingresos característicos o propios de la actividad a la que se dedica la empresa.

*__Ingresos financieros:__ Se derivan de las inversiones financieras de la empresa.

*__Valoración de los ingresos:__ Como norma general se valoran por el valor razonable de la contraprestación acordada, recibida o que la empresa recibirá como consecuencia de la entrega de bienes, de la prestación de servicios o de la utilización de sus recursos.

Gastos

Un gasto es el equivalente monetario de los recursos consumidos en el ejercicio.

Los gastos producen decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos o de reconocimiento o aumento de valor de los pasivos. Es el equivalente de los recursos consumidos en el ejercicio, ya sea debido a:

- Activos que causan baja, esto es que se consumen en el período.
- Disminución de valor de activos.
- Derivados de los servicios recibidos de terceros y totalmente consumidos.

*__Gastos de explotación:__ Son aquellos necesarios para generar los ingresos de la explotación, en sentido amplio.

*__Gastos financieros:__ Derivados de la estructura financiera de la empresa, pero únicamente de las deudas, que aporta dinero a la empresa lo hace a cambio de una remuneración que es el interés y que para la empresa supone un gasto.

Cuenta de pérdidas y ganancias.

La cuenta de pérdidas y ganancias es un estado-flujo que cuantifica el resultado del ejercicio, calculado de acuerdo con los principios y normas contables y describe su formación. Es, por tanto, el documento contable de la empresa que recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y los gastos del mismo, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto de acuerdo con lo previsto en las normas de registro y valoración.

El PGCadopta para este estado un formato vertical, clasificando los gastos e ingresos por naturaleza, y agrupándolos en función de la actividad de la que proceden. En él se distinguen dos modelos de formato:

- Modelo normal.
- Modelo abreviado.