



Universidad de Oviedo



Facultad de Derecho

Contabilidad

Tema 1 - Fundamentos de la Contabilidad

Jesús García García

Departamento de Contabilidad

Área de Economía Financiera y Contabilidad



Universidad de Oviedo
La Universidad de Asturias



Fundamentos de la Contabilidad

- Concepto y división
- Patrimonio Empresarial
- Registro Contable





Fundamentos de la Contabilidad

- **Concepto y división**
- Patrimonio Empresarial
- Registro Contable



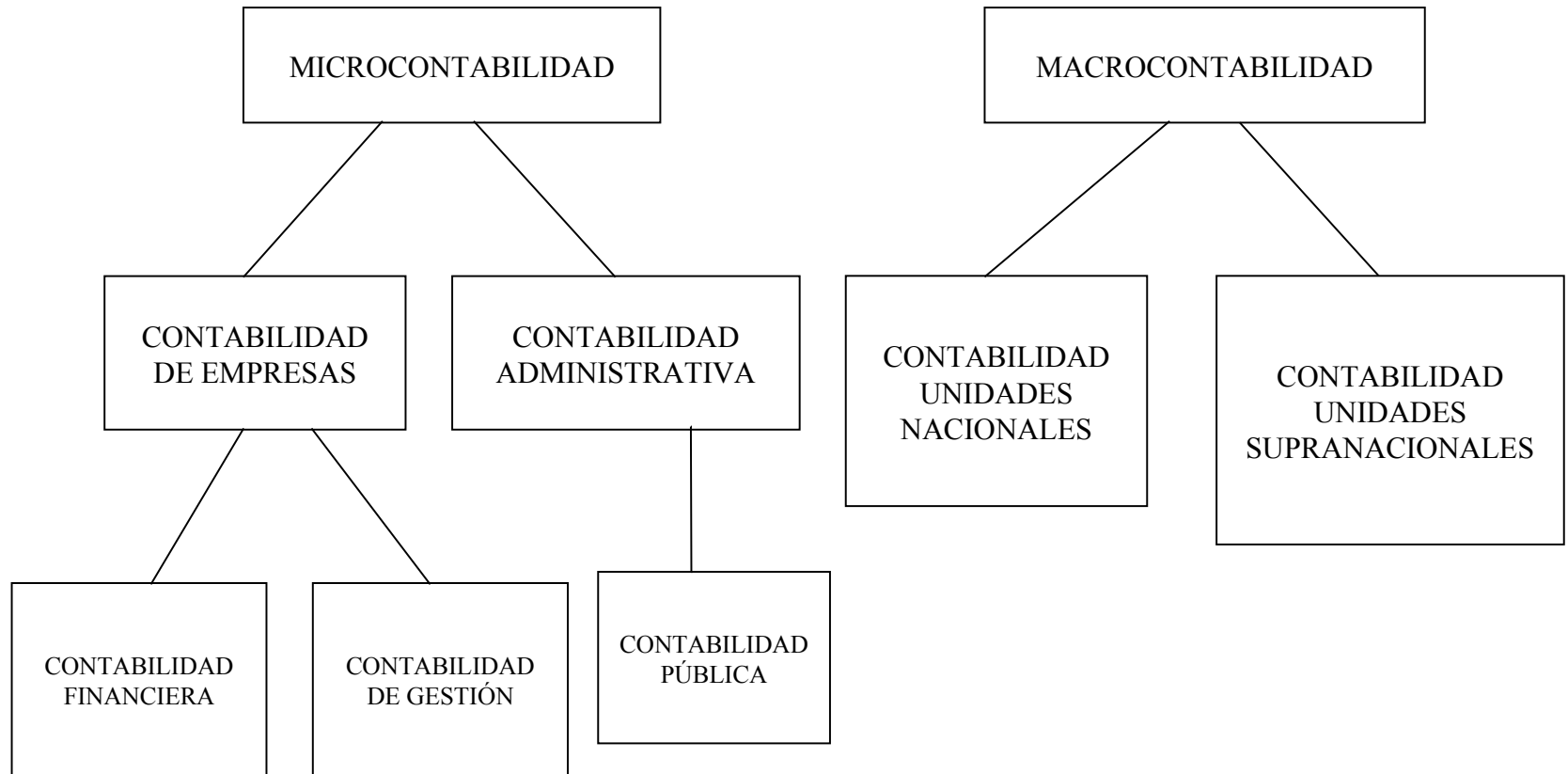


La rama de la Economía que se ocupa de contar ...



El cambista y su mujer, Quentin Metsys (1466-1530). Museo del Louvre.







	Contabilidad Financiera	Contabilidad de Gestión
Destinatarios	Personas o entidades ajenas a la empresa	Dirección y gestión de la empresa
Objetivo	Elaboración de estados contables	Elaboración de información relevante para la toma de decisiones de explotación
Normalizada	Sí	No
Carácter	Pública	Privada





Ciencia que da a conocer la composición cualitativa y cuantitativa del patrimonio de una empresa, al tiempo que suministra información para la toma de decisiones.

Controlar

Informar

- ▶ **Situación del patrimonio**
- ▶ **Resultado obtenido en un periodo**
- ▶ **Porqué de dicho resultado**



Usuarios de la contabilidad

- personal de la empresa
- proveedores
- clientes
- hacienda pública
- entidades financieras
- inversores
- autoridades económicas
- etcétera ...





Fundamentos de la Contabilidad

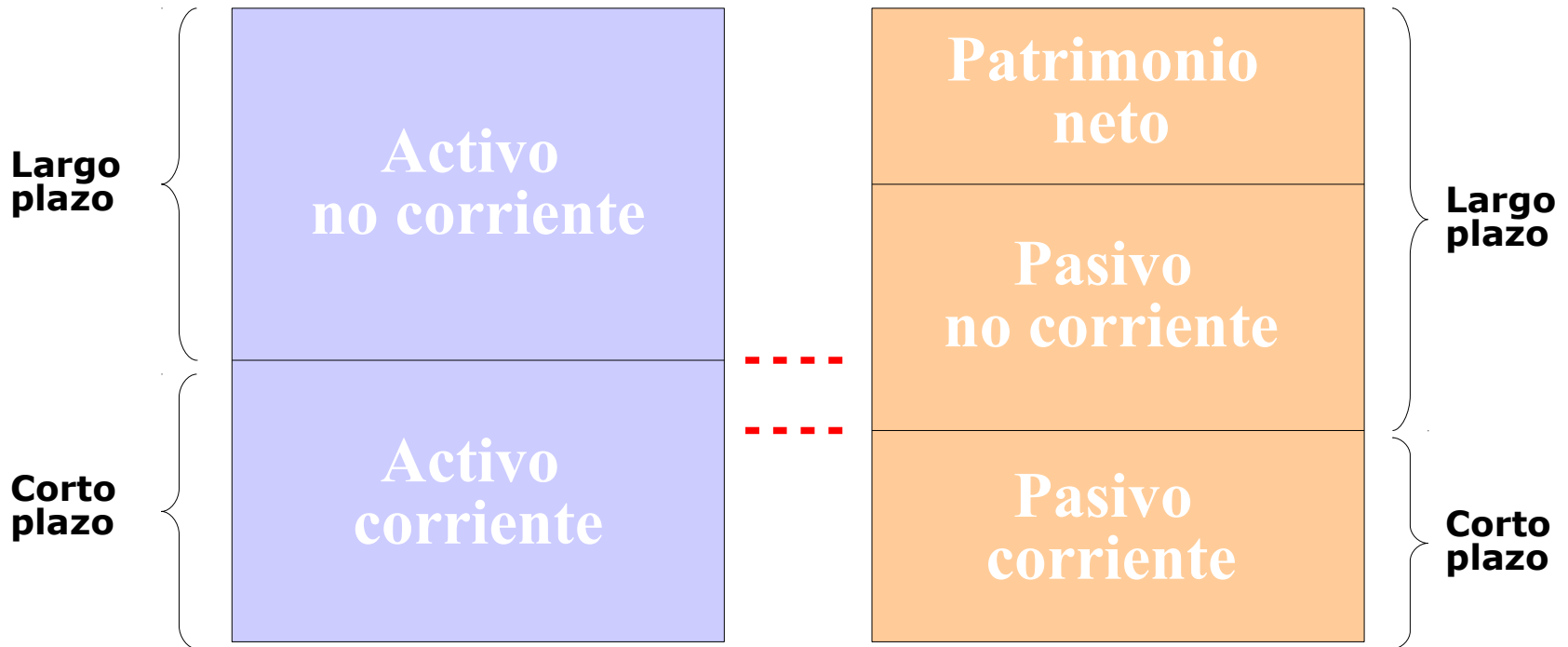
- Concepto y división
- **Patrimonio Empresarial**
- Registro Contable





Patrimonio empresarial

Bienes y derechos = Obligaciones



Estructura económica = Estructura financiera





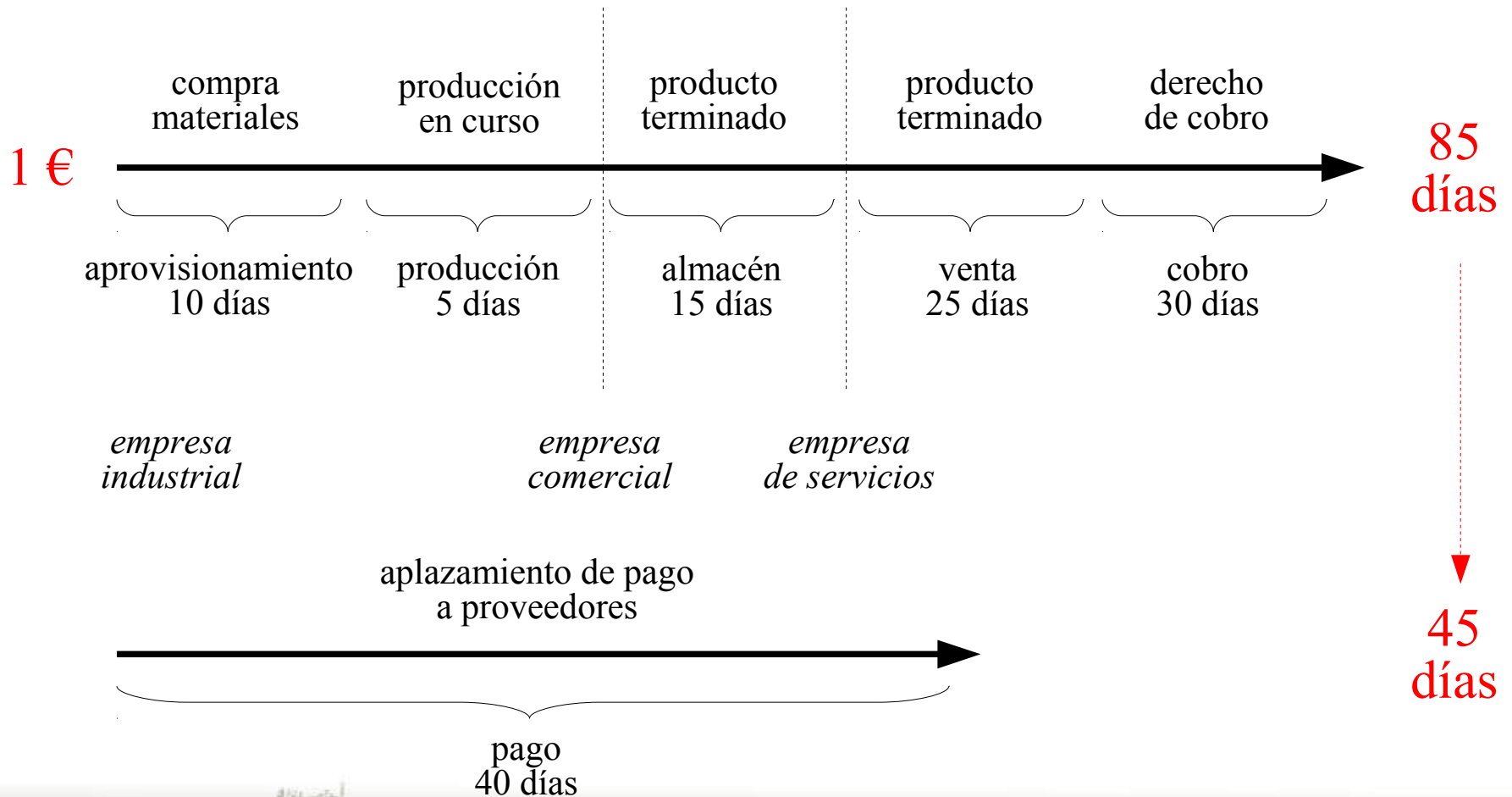
Ejemplos de elementos patrimoniales: empresa automovilística

- **¿Edificio adquirido como oficinas?**
 - **¿Coches fabricados para la venta?**
 - **¿Dinero en cuenta corriente?**
 - **¿Préstamo solicitado a una entidad financiera a devolver en 5 años?**
 - **¿Volantes a incorporar a coches?**
 - **¿Maquinaria de montaje?**
 - **¿Derechos sobre marcas?**
 - **¿Cuantías aún no pagadas a los proveedores?**
- **Inmovilizado material (ANc)**
 - **Existencias (AC)**
 - **Disponible (AC)**
 - **Deudas a largo plazo (PNc)**
 - **Existencias (AC)**
 - **Inmovilizado material (ANc)**
 - **Inmovilizado intangible (ANc)**
 - **Deudas a corto plazo (PC)**





Ciclo de explotación: dinero-mercancías-dinero





<p>Activo</p>	<p>Bienes derecho y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.</p>
<p>Pasivo</p>	<p>Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos se entienden incluidas las provisiones.</p>
<p>Patrimonio Neto</p>	<p>Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.</p>





Ejemplo de circulación patrimonial: juguetería

El Sr. Grimm decide montar una tienda de juguetes, para ello compra un local donde la instalará por valor de 20.000 € y adquiere mercancías por valor de 8.000 €, quedando a deber a los proveedores 6.000 €. Dispone de una cuenta corriente en el banco cuyo saldo asciende a 2.000 €. Dado que para poner en marcha la juguetería necesita acondicionar el local con mobiliario cuyo coste asciende a 4.000 €, solicita un crédito a 24 meses al banco por importe de 5.000 €.





Patrimonio
inicial de la
juguetería
del
Sr. Grimm

Activo no corriente	
Construcciones	10.000
Mobiliario	4.000
Activo corriente	
Mercaderías	8.000
Banco c/c	2.000

Medios empleados
en la actividad
empresarial

Suma = 24.000

Patrimonio neto	
Capital	13.000
Pasivo no corriente	
Deuda con banco	5.000
Pasivo corriente	
Proveedores	6.000

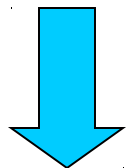
Explicación del
origen de los medios
empleados

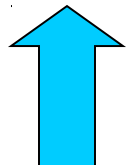


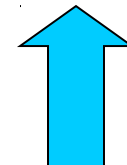
A los 3 meses, la juguetería del Sr. Grimm ha vendido:

Todas las mercaderías
por 20.000 €
(Beneficio = 12.000 €)

Cobrando 10.000 €
en efectivo, 6.000 €
en la cuenta corriente
y 4.000 € dentro de
30 días

 **ACTIVO**
8.000

 **NETO**
12.000

 **ACTIVO**
20.000

ACTIVO = PASIVO + NETO no cambia





Patrimonio
de la
juguetería
del
Sr. Grimm a
los 3 meses

Activo no corriente	
Construcciones	10.000
Mobiliario	4.000
Activo corriente	
Mercaderías	0
Cientes	4.000
Banco c/c	8.000
Caja, €	10.000

Medios empleados
en la actividad
empresarial

Patrimonio neto	
Capital	13.000
Beneficio	12.000
Pasivo no corriente	
Deuda con banco	5.000
Pasivo corriente	
Proveedores	6.000

Explicación del
origen de los medios
empleados

Suma = 36.000



Las ventas del Sr. Grimm se reflejan en la estructura económica como un cambio de una partida del activo por otras, mercaderías por caja, bancos y clientes. Evidentemente, existe una diferencia entre el precio pagado por las mercaderías (indicado en mercaderías) y el precio cobrado (indicado en caja, bancos y clientes), esta diferencia es el **beneficio**, un flujo de renta positivo, y lo podemos encontrar en el neto de la estructura financiera..

Dado que aparece en el neto nos está indicando un origen de la estructura económica, la causa por la que esta pasó de 24.000 a 36.000 €, pero no constituye una partida con la que la empresa pueda desarrollar su actividad.

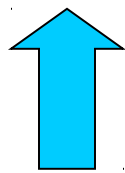
Por ejemplo, si el Sr. Grimm quisiera adquirir un nuevo local para su negocio debería considerar si puede pagar lo que le costaría examinando el disponible de su empresa (caja y bancos) que es dónde se encuentra materializado parte del beneficio, ***pero de nada le serviría saber que en el neto tiene una partida de beneficio de 12.000 € pues esta podría estar materializada en activo no corriente si ya hubiera sido invertido el dinero.***



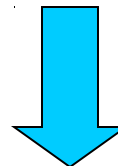
Para continuar la actividad, el Sr. Grimm adquiere a sus proveedores nuevos juguetes:

Compra las
mercaderías por
30.000 €

Pagando 10.000 € en
efectivo, y 20.000 € a
crédito en 90 días



ACTIVO
30.000



ACTIVO
10.000



PASIVO
20.000

ACTIVO = PASIVO + NETO no cambia





Ejercicio de circulación patrimonial

- Al inicio del ejercicio, cinco socios constituyen una empresa cuya actividad consistirá en la compraventa de abonos, con una aportación de 30.000 euros que se ingresan en una cuenta corriente bancaria en el banco BZV. Durante el ejercicio N, la empresa realiza las siguientes operaciones.
- Adquiere a la empresa Tisa un bajo comercial, el cual cuesta 40.000 euros, de las que paga la mitad, quedando en atender el resto a los veinticuatro meses.
- Adquiere sacos de abono, por los que paga 8.000 euros.
- Tras la compra anterior, vende la totalidad de los sacos de abono cobrando por ellos 15.000 euros. No se hacen más operaciones hasta el próximo ejercicio.





Fundamentos de la Contabilidad

- Concepto y división
- Patrimonio Empresarial
- **Registro Contable**





EL PROCESO CONTABLE

Operaciones que realiza el sistema contable para transformar los datos de entrada (relativos a hechos económicos) en estados financieros





Cierre ejercicio económico:

- ☑ Inventario de cierre
- ☑ Regularización contable
- ☑ Balance de comprobación
- ☑ Cálculo resultado (I-G)
- ☑ Cierre Contabilidad
- ☑ ESTADOS CONTABLES

Inicio ejercicio económico:

- ☑ Inventario
- ☑ Apertura de la Contabilidad (Libro Diario y Libro Mayor)



Durante el ejercicio económico:

- ☑ Reflejo de hechos económicos (Libro Diario y Libro Mayor)
- ☑ Balances de comprobación





Las cuestiones básicas del proceso de registro contable

- ☑ ¿qué elementos patrimoniales han variado?
- ☑ ¿son elementos activos o pasivos?
- ☑ ¿la variación es un aumento o una disminución?





Funcionamiento de las cuentas

Debe Cuentas Activas *Haber*

+

-

- ▶ Activos
- ▶ Gastos

Debe Cuentas Pasivas *Haber*

-

+

- ▶ Pasivos / Netos
- ▶ Ingresos



Elementos que variaron	¿Son Activos o Pasivos?	¿Aumentó o disminuyó?	D/H
<i>Mobiliario</i>	<i>Activo</i>	+ 120	DEBE
<i>Bancos</i>	<i>Activo</i>	- 120	HABER
<i>Mercaderías</i>	<i>Activo</i>	+ 300	DEBE
<i>Caja, €</i>	<i>Activo</i>	- 300	HABER
<i>Mercaderías</i>	<i>Activo</i>	+ 300	DEBE
<i>Proveedores</i>	<i>Pasivo</i>	+ 300	HABER
<i>Proveedores</i>	<i>Pasivo</i>	- 300	DEBE
<i>Caja, €</i>	<i>Activo</i>	- 300	HABER





Cuentas de gestión: gastos e ingresos

Supongamos que ahora se trata de contabilizar el pago de un anuncio que hemos puesto en un periódico y cuyo importe ha sido de 120 €. Razonando como sabemos nos preguntaríamos: *¿Qué elementos han variado?* Y la respuesta sería: *Únicamente ha variado Caja, que ha disminuido en 120€.* Por tanto si hemos utilizado el cuadro de análisis presentaría el siguiente aspecto

Elementos que variaron	¿Son Activos o Pasivos?	¿Aumentó o disminuyó?	D/H
<i>Caja</i>	<i>Activo</i>	- 120	HABER

pero esto no es posible, pues ya todo hecho contable precisa anotaciones en el DEBE y en el HABER y que la suma de ambas será igual. Las cuentas Activas y Pasivas son insuficientes para contabilizar todos los hechos contables. Las llamadas *cuentas de gestión o de resultados* que recogen entonces los gastos e ingresos, variaciones del patrimonio neto de la empresa.

Elementos que variaron	¿Son Activos o Pasivos?	¿Aumentó o disminuyó?	D/H
<i>Publicidad</i>	<i>Gasto</i>	Gasto de 120	DEBE



Ingresos
Δ Patrimonio



Patrimonio
(stock)



Gastos
∇ Patrimonio





<p>Ingresos</p>	<p>Incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tenga su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.</p>
<p>Gastos</p>	<p>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 del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios en su condición de tales.</p>





Terminología de las cuentas

Abrir una cuenta: es titularla poniendo en su parte superior el nombre y el código del elemento patrimonial representado en la misma.

Abonar, acreditar o datar: es hacer alguna anotación en el HABER de la cuenta.

Cargar, adeudar o debitar: es hacer alguna anotación en el DEBE de la cuenta.

Crédito: es la suma de todas las anotaciones del HABER.

Débito: es la suma de todas las anotaciones del DEBE.

Saldo: es la diferencia entre el *Débito* y el *Crédito*. Se denomina *Saldo deudor* cuando es mayor el *Débito* que el *Crédito*. Será *Saldo acreedor* en el caso contrario. Si el *Débito* y el *Crédito* son iguales diremos que la cuenta tiene *Saldo cero*.

Liquidar una cuenta: es determinar su saldo o también registrar operaciones pendientes tales como intereses, comisiones, etc.

Saldar una cuenta: es colocar el saldo en el lado (*debe* o *haber*) donde la suma haya sido menor a fin de que ambas partes sumen igual.

Cerrar una cuenta: consiste en sumar el DEBE y el HABER a la misma altura después de haber saldado la cuenta. Es obvio que al cerrar una cuenta ambas partes de la misma sumarán igual.





Indicar en que cuentas y en que lado de las mismas (DEBE o HABER) deberán de registrarse las siguientes operaciones:

- Compra de mercaderías al contado por importe de 1.500 €
- Compra de mercaderías a crédito por importe de 670 €
- Compra de mercaderías por importe 800 €. Se pagaron 600 € en el momento de recibir las mercancías y queda pendiente de pago el resto.
- Se paga en efectivo la deuda anterior.
- Se venden mercaderías al contado por 590 €
- Se venden mercaderías a crédito por 750 €
- Se venden mercaderías por importe de 690 €. Se cobra la mitad en el momento de la venta y queda pendiente el resto.
- El Banco comunica que se ha recibido una transferencia de 345 € que corresponde al pago de la deuda del apartado anterior.



Métodos de funcionamiento

ADMINISTRATIVO: Los aumentos y las disminuciones se valoran por igual. Las Activas tendrán siempre saldo deudor que coincidirá con la existencia o derechos pendientes y las Pasivas tendrán saldo acreedor que será igual a las obligaciones pendientes de pago.

ESPECULATIVO: Las entradas y las salidas tienen valoración distinta. Pueden presentar cualquier saldo y éste no tiene un significado concreto. Al cierre del ejercicio se regularizan.

