
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Asignatura impartida por:
Esteban Romero Frías (erf@ugr.es)

Con materiales del propio profesor y del Departamento de
Economía Financiera y Contabilidad
de la Universidad de Granada.

I. LA CONTABILIDAD

“Una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos los niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico, con el fin de facilitar la adopción de decisiones financieras externas y las de planificación y control internas.”

I. LA CONTABILIDAD

“Ciencia que estudia el patrimonio y las variaciones que en él se producen.”

Muestra el aspecto económico de la realidad de la empresa. La medición del patrimonio cubre diversos aspectos:

- **Estático** (valor del patrimonio en una fecha determinada) / **Dinámico** (variación del patrimonio en un periodo de tiempo)
- **Cuantitativo** (valor de los elementos integrantes del patrimonio) / **Cualitativo** (descripción de los elementos que lo componen)
- **Económico** (inversiones realizadas por la empresa) / **Financiero** (origen de los fondos con los que se financian las inversiones)

I. LA CONTABILIDAD

La contabilidad se puede dividir en varias subdisciplinas o áreas:

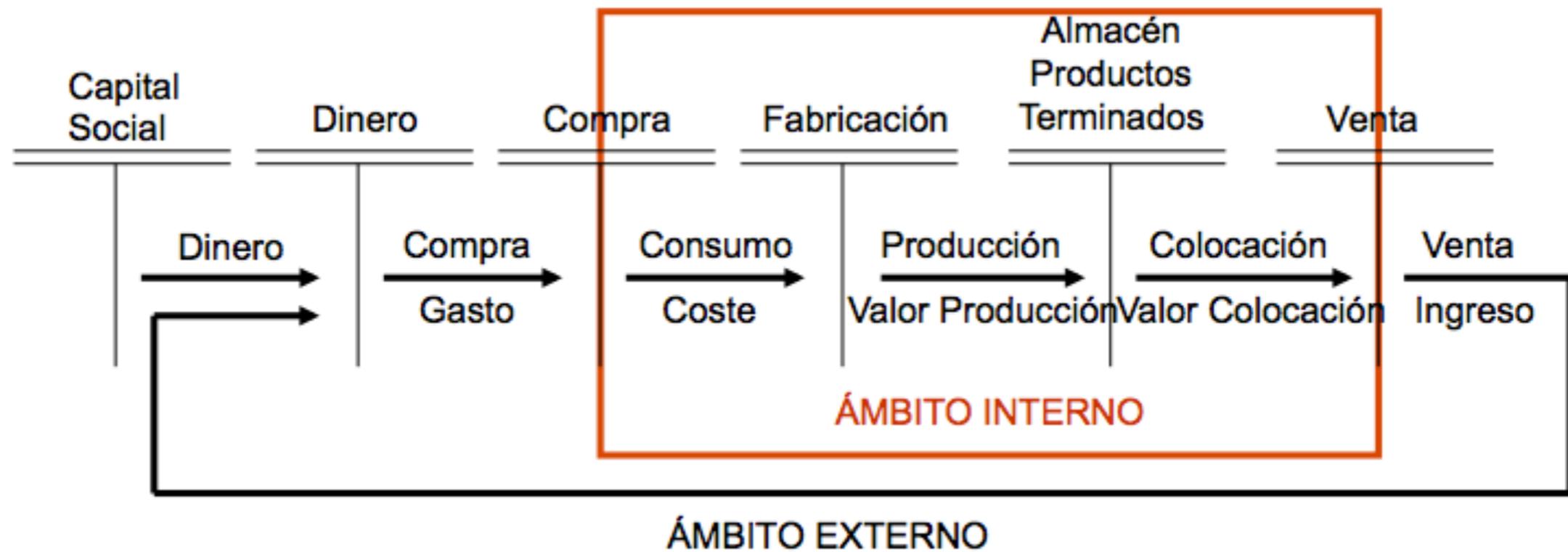
- **Contabilidad externa o financiera**
- **Contabilidad interna o analítica**
- **Contabilidad de sociedades**
- **Análisis de balances**
- **Auditoría**
- **Contabilidad fiscal**

I.1 LA CONTABILIDAD EN LA EMPRESA

- La **empresa** constituye una organización fundamental en nuestra sociedad configurándose en un elemento central del sistema capitalista de mercado en que nos encontramos.
- Las empresas producen bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los consumidores, incurriendo para ello en una serie de riesgos que esperan ser compensados obteniendo una rentabilidad.
- Se pueden constituir empleando diversas formas jurídicas (sociedad anónima, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad laboral, cooperativa, etc.) o bien a través de la figura del empresario individual.

I.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA EN LA EMPRESA

DUALIDAD ÁMBITO EXTERNO/ÁMBITO INTERNO



ESQUEMA DE CIRCULACIÓN DE VALORES DE E. SCHNEIDER

I.1 MAGNITUDES DEL ÁMBITO EXTERNO

- **Compra:** bienes y servicios adquiridos al mundo exterior expresados en unidades físicas.
- **Gasto:** equivalente monetario de la compra.
 - **Gastos corrientes:** bienes y servicios consumidos.
 - **Gastos de inversión:** bienes y servicios no consumidos.
- **Venta:** bienes entregados o cedidos y servicios prestados a terceros por la entidad expresados en unidades físicas.
- **Ingreso:** equivalente monetario de la venta.
- **Cobro:** entrada de dinero en la empresa como consecuencia de un ingreso (venta).
- **Pago:** salida de dinero como consecuencia de un gasto (compra).

I.1 MAGNITUDES DEL ÁMBITO EXTERNO

- **Compra:** bienes y servicios adquiridos al mundo exterior expresados en unidades físicas.
- **Gasto:** equivalente monetario de la compra.
 - **Gastos corrientes:** bienes y servicios consumidos.
 - **Gastos de inversión:** bienes y servicios no consumidos.
- **Venta:** bienes entregados o cedidos y servicios prestados a terceros por la entidad expresados en unidades físicas.
- **Ingreso:** equivalente monetario de la venta.
- **Cobro:** entrada de dinero en la empresa como consecuencia de un ingreso (venta).
- **Pago:** salida de dinero como consecuencia de un gasto (compra).

I.1 MAGNITUDES DEL ÁMBITO EXTERNO

- **Compra:** bienes y servicios adquiridos al mundo exterior expresados en unidades físicas.
- **Gasto:** equivalente monetario de la compra.
 - **Gastos corrientes:** bienes y servicios consumidos.
 - **Gastos de inversión:** bienes y servicios no consumidos.
- **Venta:** bienes entregados o cedidos y servicios prestados a terceros por la entidad expresados en unidades físicas.
- **Ingreso:** equivalente monetario de la venta.
- **Cobro:** entrada de dinero en la empresa como consecuencia de un ingreso (venta).
- **Pago:** salida de dinero como consecuencia de un gasto (compra).

Económico

I.1 MAGNITUDES DEL ÁMBITO EXTERNO

- **Compra:** bienes y servicios adquiridos al mundo exterior expresados en unidades físicas.
- **Gasto:** equivalente monetario de la compra.
 - **Gastos corrientes:** bienes y servicios consumidos.
 - **Gastos de inversión:** bienes y servicios no consumidos.
- **Venta:** bienes entregados o cedidos y servicios prestados a terceros por la entidad expresados en unidades físicas.
- **Ingreso:** equivalente monetario de la venta.
- **Cobro:** entrada de dinero en la empresa como consecuencia de un ingreso (venta).
- **Pago:** salida de dinero como consecuencia de un gasto (compra).

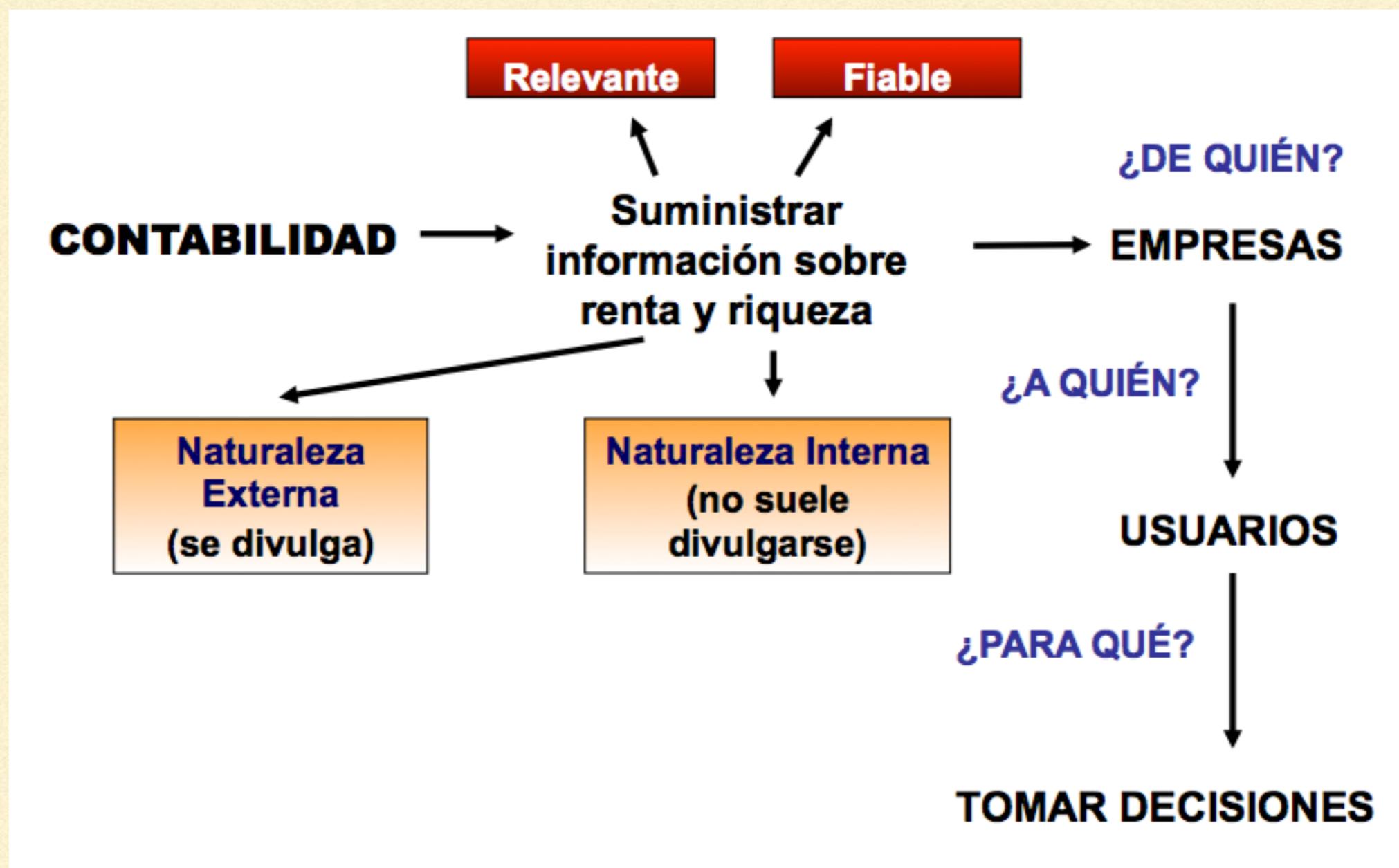
Económico

Financiero

I.1 MAGNITUDES DEL ÁMBITO EXTERNO

- Corriente real (flujo de bienes y servicios) ==> **Compras (Gastos) y Ventas (Ingresos)**.
- Corriente financiera (flujo de dinero, tesorería) => **Pagos y Cobros**.
 - **Anticipado**: antes de la compra o la venta.
 - **Al contado**: mismo momento de la compra o la venta.
 - **Diferido o aplazado**: posterior a la compra o la venta.

I.1 LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA DE INFORMACIÓN ECONÓMICA



1.2 NECESIDAD DE INFORMACIÓN CONTABLE

- Demanda social de información, ya que son muchos los intereses y colectivos implicados en la actividad económica de las empresas.
- Garantías de una información creíble:
 - Proceso de elaboración de acuerdo a criterios objetivos (normalización contable).
 - Controles sustantivos realizados por personas ajenas a la entidad emisora de la información (auditoría de cuentas).
- La información ha de ofrecer garantías para que los actores económicos puedan emplearla para la **toma de decisiones**.

1.2 NECESIDAD DE INFORMACIÓN CONTABLE

- Mayores exigencias de información, tanto obligatoria como voluntaria con el fin de mantener la reputación de la empresa.
- Información financiera de distinto alcance: interna y externa.
 - Presentación global de la su situación patrimonial, económica y financiera (regulada públicamente).
 - Datos sobre previsiones económicas futuras, rendimientos de productos o rentabilidad de los distintos mercados (información para los directivos).

1.3 USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

- Los usuarios de la información financiera no son solo sus accionistas, si no que hay múltiples grupos de interés:
 - Trabajadores.
 - Consumidores.
 - Prestamistas.
 - Administración pública.
 - Analistas financieros.
 - Sindicatos.
 - Potenciales inversores.
 - Sociedad en general.
 - Clientes y proveedores.

I.4 NORMALIZACIÓN CONTABLE

- La objetividad en la elaboración de la información financiera se logra mediante normas de carácter general: proceso de **normalización contable**.
 - a) El Código de Comercio y la restante legislación mercantil.
 - b) El Plan General de Contabilidad y sus adaptaciones sectoriales.
 - c) Las normas de desarrollo que, en materia contable, establezca en su caso el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, y
 - d) la demás legislación española que sea específicamente aplicable.

1.5 MÉTODOS DE REGISTRO CONTABLE

- Evolución histórica.
- Partida simple.
- Partida doble.

2. CONCEPTOS CONTABLES

- **Patrimonio:** Conjunto de bienes, derechos y obligaciones pertenecientes a una unidad económica.



2. CONCEPTOS CONTABLES

- **Elemento patrimonial:** Cada una de las partes en que se puede dividir el patrimonio de una empresa, consideradas desde un punto de vista cualitativo (caja, clientes, proveedores, capital, mercaderías).
- **Masa patrimonial:** conjunto de elementos patrimoniales que tienen el mismo significado económico o financiero.

2. CONCEPTOS CONTABLES

El patrimonio está conformado por un conjunto de elementos susceptibles de valoración económica. Está compuesto por:

- **Estructura Económica (EE)**: elementos necesarios para que la empresa pueda funcionar (**bienes y derechos**).
- **Estructura Financiera (EF)**: medios financieros para el mantenimiento de la Estructura Económica (**obligaciones** de la empresa con el empresario o con terceras personas)



2. CONCEPTOS CONTABLES

Estructura Económica (EE) = Estructura Financiera (EF)

Inversiones = Fuentes de Financiación

Bienes + Derechos = Obligaciones + Patrimonio neto

Activo = Pasivo + Patrimonio neto



2. CONCEPTOS CONTABLES

- **Activo:** Bienes, derechos 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.
- **Pasivo:** obligaciones actuales consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.
- **Patrimonio neto:** Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, por sus socios o propietarios.

$$\mathbf{A = P + PN}$$

$$\mathbf{PN = A - P}$$

2.1 ESTRUCTURA ECONÓMICA

- **ACTIVO**

- **Corriente o circulante:**

- **Disponible** (caja, bancos c/c).
- **Realizable cierto** (clientes, efectos a cobrar, valores mobiliarios a c/p).
- **Realizable condicionado** (mercaderías, materias primas, productos en curso, productos terminados).

- **No corriente, fijo o inmovilizado:**

- **Material** (maquinaria, edificios, mobiliario).
- **Intangible** (fondo de comercio, patentes, marcas).
- **Financiero** (valores mobiliarios a l/p).

2.1 ESTRUCTURA ECONÓMICA

- **Activo corriente o circulante**: activos cuya transformación en dinero se realiza en menos de un año. Se distingue entre:
 - **Disponible**: formado por elementos que representan la máxima liquidez en la empresa, como el dinero en caja y cuentas bancarias.
 - **Realizable cierto**: formado por elementos cuya transformación en dinero no depende de que la empresa continúe con su actividad, como los derechos de cobro sobre clientes y las inversiones financieras a corto plazo.
 - **Realizable condicionado**: formado por elementos cuya transformación en dinero depende de que la empresa continúe con su actividad, como las mercaderías, las materias primas, los productos en curso y terminados.

2.1 ESTRUCTURA ECONÓMICA

- **Activo no corriente, fijo o inmovilizado**: activos cuya transformación en dinero se realiza en más de un año. Se distingue entre:
 - **Activo fijo material**: formado por elementos tangibles constituidos por bienes muebles e inmuebles, como maquinaria, mobiliario, vehículos y edificios propiedad de la empresa.
 - **Activo fijo intangible**: formado por elementos intangibles, representados por derechos susceptibles de valoración económica, como las patentes, marcas y fondo de comercio.
 - **Activo fijo financiero**: formado por las inversiones de carácter permanente, sobre todo, por motivos de control.

2.2 ESTRUCTURA FINANCIERA

- **PASIVO**

- **Patrimonio Neto o recursos propios** (capital y reservas).
- **Pasivo no corriente o recursos ajenos a largo plazo** (préstamos a l/p).
- **Pasivo corriente o recursos ajenos a corto plazo** (proveedores, efectos a pagar).

2.2 ESTRUCTURA FINANCIERA

- Los **recursos financieros o fuentes de financiación** pueden ser:
 - **Propias:** proceden del interior de la empresa como la aportación del empresario (capital) y los beneficios generados por la empresa y no repartidos al exterior (reservas). No son exigibles por terceros y forman parte del patrimonio neto.
 - **Ajenas:** proceden del exterior de la empresa. Suponen obligaciones de pago y por tanto son exigibles por terceros. Dependiendo de su exigibilidad pueden ser a corto plazo (menos de un año) o a largo plazo (más de un año).

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

El **patrimonio** de la empresa, en su aspecto estático, representa una especie de fotografía de la misma en un momento determinado.

A partir de ese momento surge la dinámica empresarial que se concreta en operaciones como compras de mercaderías, ventas de mercaderías, pagos, cobros, etc.

Hecho contable es todo acontecimiento económico-administrativo que repercute en el patrimonio de la empresa y que por lo tanto es susceptible de ser captado y representado por la contabilidad (compras de mercaderías, ventas de mercaderías, cobro a clientes, pago a proveedores, etc.)

Los hechos contables afectan a la ecuación patrimonial.

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

- La **cuenta** es un estado representativo de la evolución y situación de un elemento patrimonial.
- El conjunto de las cuentas ofrece una visión integral del patrimonio de la empresa.

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Terminología del registro contable (cuentas)

- **Abrir una cuenta:** titularla, poniendo su nombre en el encabezamiento.
- **Cargar o adeudar:** inscribir una cantidad en el Debe.
- **Abonar o acreditar:** inscribir una cantidad en el Haber.
- **Débito:** suma del Debe.
- **Crédito:** suma del Haber.
- **Saldo:** diferencia entre el Debe y el Haber.
- **Saldar:** anotar el saldo en el lado correspondiente a la menor suma.
- **Cerrar:** equivale a sumar, a la misma altura, el Debe y el Haber y trazar doble raya.

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Representación de la cuenta

	Debe	Caja	Haber	
Cargar →	100		60 ←	Abonar
			10 ←	Abonar
	100		70	
			30 ←	Saldo
	100		100	

$D > H$ → Saldo deudor

$D = H$ → Saldo cero

$D < H$ → Saldo acreedor

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Cómo funcionan las cuentas - RESUMEN

D	Activo	H	D	Patrimonio Neto	H	D	Pasivo	H
	+	-		-	+		-	+

Cuentas de activo = Saldo deudor

Cuentas de pasivo = Saldo acreedor

Cuentas de patrimonio neto = Saldo acreedor

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Cómo funcionan las cuentas

debe	haber
A ↑	A ↓
P ↓	P ↑
PN ↓	PN ↑
G	I

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Ejemplo: compra de mercaderías a crédito por 1000 €.

Mercaderías

1000	
------	--

Proveedores

	1000
--	------

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Ejemplo: constitución de una empresa mediante 5000 € a través de banco.

Banco

5000	
------	--

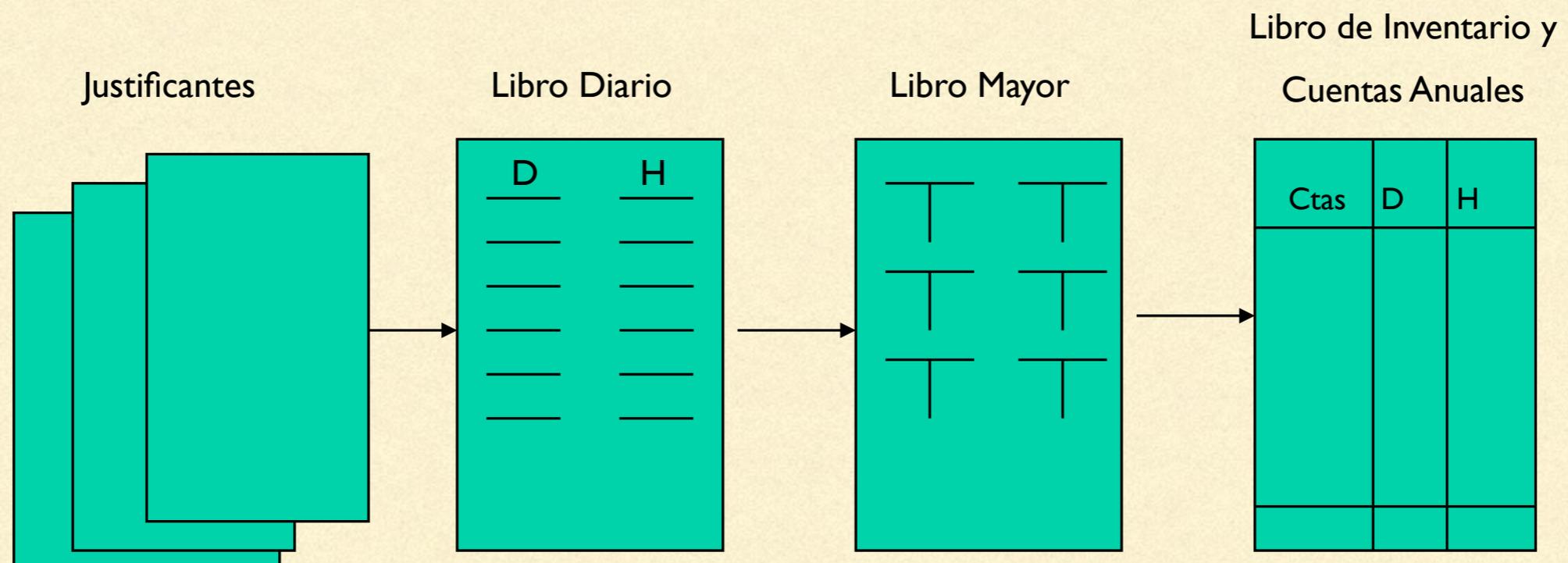
Capital

	5000
--	------

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

- **Libro de Contabilidad:** cualquier elemento material en el que se recopilan datos referentes a la gestión de la empresa, por lo tanto se incluyen tanto los libros clásicos como los soportes informáticos.
- Los **hechos contables** que se generan en el empresas son cronológicamente recopilados en el **libro Diario**, clasificados en el **libro Mayor** y sintetizados en el **Libro de Inventarios y Cuentas Anuales**, con el fin de saber la situación y evolución de la gestión empresarial. Cada una de estas operaciones es objeto de una anotación, la cual se justifica en virtud de los comprobantes (facturas, recibos, nóminas...).
- **Asiento contable:** toda anotación en el libro Diario.
- **A) Libros desde el punto de vista legal:**
 - **Obligatorios:** Libro Diario y Libro de Inventarios y Cuentas Anuales (art. 25 del Código de Comercio).
 - **Voluntarios:** Libro Mayor, libro de Caja, libro de Registro de compras, Registro de clientes, etc.
- **B) Libros desde el punto de vista contable:**
 - **Principales:** libros Diario, Mayor e Inventarios y Cuentas Anuales.
 - **Auxiliares:** son todos los demás, como el libro de Caja, etc.

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE



3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

Estructura del libro Diario

D	_____	01-01-2013	_____	H
100	Caja	a	Capital	100
			(Constitución de la empresa)	
	_____	02-01-2013	_____	
50	Mercaderías	a	Proveedores	50
			(Compra de mercaderías)	
	_____	03-01-2013	_____	
50	Proveedores	a	Caja	50
			(Pago a proveedores)	
	_____		_____	
	_____		_____	
	_____		_____	

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

El **balance** refleja la situación económico-financiera de la empresa en un momento determinado.

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
<u>Activo no corriente</u>	<u>Patrimonio Neto</u>
Inmovilizado intangible	
Inmovilizado material	<u>Pasivo a largo plazo</u>
Inmovilizado financiero	
<u>Activo corriente</u>	<u>Pasivo a corto plazo</u>
Realizable condicionado	
Realizable cierto	
Disponible	
Total Activo	Total Patrimonio Neto y Pasivo

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

- **1.- Elaboración del inventario inicial:** consiste en una relación detallada, valorada y ordenada por masas patrimoniales (activo, pasivo y patrimonio neto), de todos los bienes, derechos y obligaciones que componen el patrimonio de la empresas.
- **2.- Asiento de apertura:** registro del inventario en el libro Diario; conforma el primer asiento del ejercicio. Con el se abren las cuentas del libro Mayor.
- **3.- Asientos contables del ejercicio:** representan todos los hechos económicos de la empresa en el ejercicio.
- **Fin del ejercicio económico:** se realizan operaciones contables que tienen por objeto determinar la diferencia entre ingresos y gastos del ejercicio y establecer el valor de la empresa en ese momento.
- **4.- Cálculo del resultado del ejercicio:** diferencia entre ingresos y gastos (beneficio o pérdida). Se llama **periodificación** a la determinación de los ingresos y los gastos que corresponden al ejercicio económico en cuestión.

3. CICLO Y REGISTRO CONTABLE

- Al final del ejercicio se deberán realizar **estimaciones** para reflejar, por ejemplo:
 - Derechos de cobro sobre clientes con posibilidad de insolvencia.
 - Depreciación del inmovilizado.
 - Precio de mercado de las mercaderías y determinación de un posible deterioro de valor.
 - Probabilidad de devolución de ventas.
- Se deberán de regularizar las **cuentas de mercaderías**.
- **5.- Asiento de cierre:** se saldan automáticamente todas las cuentas abiertas del Libro Mayor.
- **6.- Elaboración de los estados contables o Cuentas Anuales:** Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, Memoria, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, y Estado de Flujos de Efectivo.

3. CICLO CONTABLE (DETALLE)

CICLO CONTABLE

- Operaciones contables que se realizan durante el ejercicio económico, finalizando con la elaboración de los Estados Contables

Etapas

- 1. Inicio o apertura de la contabilidad.
- 2. Desarrollo o registro de los hechos contables.
- 3. Cierre del ejercicio.

APERTURA O INICIO DE LA CONTABILIDAD

- La contabilidad comienza con un recuento de todos los elementos activos, pasivos y patrimonio neto que posee la empresa.
- Se plasman en un documento llamado INVENTARIO.

3. CICLO CONTABLE (DETALLE)

INVENTARIO (instrumento conceptual, No libro contable)

- Relación, detallada y valorada, del conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio de la empresa en un momento determinado.
- Permite determinar la situación neta de la empresa $PN = A - P$
- Información estática (en un momento determinado del tiempo).
- No es igual que un Balance.

Clasificación

- Diferentes criterios de clasificación Diferentes tipos de inventarios.

¿Puede calcularse el resultado a partir del inventario?

- Sí, comparando dos inventarios correspondientes a momentos diferentes del tiempo.
- Problema: no proporciona información sobre el modo y las causas que han generado el resultado

3. CICLO CONTABLE (DETALLE)

BALANCE

- Elemento conceptual esencial y básico de la Contabilidad.
- Imprescindible para conocer el patrimonio y la situación financiera de la empresa.
- Hace referencia a la composición de activos, pasivos y patrimonio neto.
- Siempre tiene que darse la igualdad cuantitativa $EE = EF$ $A = P + PN$
- Permite conocer:
 - Situación de la empresa en un momento determinado y su evolución en el tiempo.
 - Potencialidad económica de la empresa.
 - Grado de equilibrio financiero de la empresa o grado de solvencia.

3. MODELOS DE BALANCE Y MODOS DE PRESENTACIÓN

I. Balance de comprobación o de sumas y saldos provisionales

- Relación detallada de todas las cuentas que han intervenido en el proceso registral, indicando en columnas la suma del debe y del haber y el saldo de cada una de ellas (deudor o acreedor).
- Tienen que coincidir la suma de saldos deudores y los saldos acreedores.
- Se puede elaborar en cualquier momento. Es previo a la determinación del resultado del ejercicio.

EMPRESA "XT"					
BALANCE DE COMPROBACION					
AL 04 DE AGOSTO DE 20__					
CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1.1.1	Caja	1.850,00	1.500,00	350,00	
1.1.2	Banco Popular	14.100,00	1.600,00	12.500,00	
1.1.3	Cuentas por Cobrar	21.500,00	1.500,00	20.000,00	
1.1.4	Documentos por Cobrar	25.700,00		25.700,00	
1.1.5	Edificio	86.250,00		86.250,00	
1.1.6	Muebles y Enseres	19.000,00		19.000,00	
1.1.7	Vehículos	15.600,00		15.600,00	
2.1.1	Cuentas por Pagar	600,00	15.800,00		15.200,00
2.1.2	Documentos por Pagar		20.300,00		20.300,00
2.1.3	Hipotecas por Pagar		23.900,00		23.900,00
3.1.1	Capital Social		120.000,00		120.000,00
		184.600,00	184.600,00	179.400,00	179.400,00

f) Contador

3. MODELOS DE BALANCE Y MODOS DE PRESENTACIÓN

2. Balance de inventario

- Después de la periodificación y regularización.
- Aparecen todas las cuentas que presentan saldo, pero sin ordenar.

3. Balance de situación

- Después de la periodificación y regularización.
- Se presentan todas las cuentas clasificadas y ordenadas en masas patrimoniales.
- Posibilidades de presentación: forma vertical (lista) u horizontal (estado).
- Criterios para ordenarlo: financiero, económico y funcional.

3. EJEMPLO DE BALANCE

	Activo	
	31/12/2013	31/12/2014
B) ACTIVO NO CORRIENTE	606.935,39	583.458,97
I. Inmovilizado intangible	251,62	187,22
Aplicaciones Informáticas	728,00	883,00
Amortizaciones	-476,38	-695,78
II. Inmovilizado material	597.270,77	579.686,28
Terrenos	259.568,65	259.568,65
Construcciones	417.448,53	417.448,53
Otras Instalaciones	30.859,45	30.009,85
Mobiliario	12.457,30	9.705,23
Equipos para Procesos de la Información	999,11	0,00
Elementos de Transporte	163.747,22	163.747,22
Otro Inmovilizado Material	5.836,88	5.836,88
Amortizaciones	-293.646,37	-306.630,08
V. Inversiones financieras a largo plazo	9.413,00	3.585,47
Inversiones Financieras L/P en instrumentos de patrimonio	6.157,95	330,42
Fianzas constituidas a Largo Plazo	3.255,05	3.255,05

3. EJEMPLO DE BALANCE

D) ACTIVO CORRIENTE		180.902,62	215.352,45
II. Existencias		31.838,01	34.567,94
Mercaderías Comerciales	31.838,01		34.435,19
Servicios en curso	0,00		132,75
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		57.019,41	65.332,77
Clientes	49.834,91		53.594,40
Clientes de dudoso cobro	75.652,00		65.608,35
Deudores varios	194,22		0,00
Hacienda Pública, deudor por diversos conceptos	89,07		4.842,04
Hacienda Pública, IVA soportado	0,00		546,49
Hda. Pb. Retenciones y Pagos a Cuenta	6.901,21		6.349,84
Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	-75.652,00		-65.608,35
IV. Inversiones financieras a corto plazo		10.000,00	0,00
Imposiciones a corto plazo	10.000,00		0,00
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		78.567,69	112.129,78
Caja, euros	4.170,27		4.061,29
Bancos e instituciones de crédito c/c vista euros	74.397,42		108.068,49
VII. Periodificaciones		3.477,51	3.321,96
Gastos anticipados	3.477,51		3.321,96
TOTAL ACTIVO		787.838,01	798.811,42

3. EJEMPLO DE BALANCE

		Patrimonio Neto y Pasivo	
		31/12/2013	31/12/2014
A) FONDOS PROPIOS		313.238,96	368.521,03
I. Capital suscrito		16.287,43	16.287,43
Capital Social	16.287,43		16.287,43
IV. Reservas		255.140,39	288.131,43
Reserva legal	3.488,85		3.488,85
Reservas voluntarias	251.651,54		284.642,58
VI. Resultado del ejercicio		41.811,14	64.102,17
Resultado del ejercicio	41.811,14		64.102,17
D) PASIVO NO CORRIENTE		376.202,47	309.234,02
II. Deudas con entidades de crédito		216.406,37	300.686,89
Deudas a largo plazo con entidades de crédito	216.406,37		300.686,89
IV. Otros acreedores		150.000,00	0,00
Deudas a largo plazo	150.000,00		0,00
V. Pasivos por impuesto diferido		9.796,10	8.547,13
Pasivos por diferencias temporarias imponibles	9.796,10		8.547,13

3. EJEMPLO DE BALANCE

E) PASIVO CORRIENTE		98.396,58		121.056,37
II. Deudas a corto plazo		45.010,31		66.069,32
Deudas a corto plazo con entidades de crédito	45.010,31		65.715,01	
Intereses a corto plazo de deudas	0,00		354,31	
IV. Acreedores comerciales		28.246,75		23.626,62
Proveedores	15.035,57		10.028,04	
Acreedores por prestación de servicios	12.963,80		10.449,72	
Acreedores, Facturas pendientes de recibir	247,38		3.148,86	
V. Otras cuentas a pagar		25.139,52		31.360,43
Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales	19.331,31		25.638,26	
Organismos de la seguridad social acreedores	3.251,87		3.278,81	
Deuda por Pagas Extras Devengadas	2.556,34		2.443,36	
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		787.838,01		798.811,42

3. ASIENTO DE APERTURA EN EL LIBRO DIARIO Y LIBRO MAYOR

Primer asiento en el libro Diario del ejercicio económico.

Supone la apertura del libro Mayor.

- Se cargan (anotación en el DEBE): Cuentas de Saldo Deudor
- Se abonan (anotación en el HABER): Cuentas de Saldo Acreedor

Cuentas de Saldo Deudor

a Cuentas de Saldo Acreedor

3. REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES

Después de la apertura de la Contabilidad.

Conforme se producen los hechos contables en la empresa a lo largo del ejercicio Correspondientes anotaciones en el libro Diario y en el libro Mayor.

Previo a las anotaciones contables > Análisis Precontable

3. CIERRE DEL EJERCICIO

Asiento de cierre

Todas las cuentas abiertas a cierre del ejercicio queden cerradas (saldadas – saldo nulo).

Cuentas de Saldo Acreedor

_____ a Cuentas de Saldo Deudor

Balance Final

Colocación de las cuentas del asiento de cierre en sus correspondientes masas patrimoniales.

3. OPERACIONES PARA EL CIERRE DEL EJERCICIO

1.- Regularización de cuentas especulativas

En el procedimiento especulativo el saldo de las cuentas no es representativo de la situación patrimonial del elemento.

Cálculo para la regularización de las cuentas de mercaderías:

- Resultado = Ventas – Compras + Ex. finales – Ex. iniciales
- Resultado = Haber – Debe + Efinales

El dato de las **existencias finales** es extracontable (recuento físico en almacén).

Para finalizar regularización hay que realizar el asiento contable correspondiente.

3. OPERACIONES PARA EL CIERRE DEL EJERCICIO

2.- Correcciones valorativas

- A. **Pérdidas ciertas:** pérdidas irrecuperables que se contabilizan conforme se van produciendo.
- B. **Amortización:** pérdida cierta sistemática e irreversible.

3.- Periodificación de ingresos y gastos

Consiste en asignar a cada ejercicio económico, los ingresos y gastos que le corresponden (corriente real), con independencia de la corriente financiera.

4.- Reclasificación de cuentas

Persigue dejar las cuentas con sus verdaderos importes y significado (errores, largo/corto plazo)

3. AMORTIZACIÓN (CORRECCIÓN VALORATIVA)

1. Concepto

Expresión contable de la pérdida de valor de carácter irreversible experimentada por el activo no corriente material e intangible.

2. Causas

- **Uso:** Depreciación funcional
- **Paso del tiempo:** Depreciación física
- **Nuevas tecnologías, cambio de moda, etc.** > Depreciación económica

3. Métodos

- **Indirecto:** se refleja la depreciación en una cuenta de corrección de activo “Amortización acumulada del inmovilizado material”
- **Valor contable** = Valor inicial – Amortización Acumulada

3. AMORTIZACIÓN (CORRECCIÓN VALORATIVA)

4. Significados

- **Financiero:** modo en el que el inmovilizado se va convirtiendo en efectivo mediante el ingreso de la venta de sus productos o de los servicios prestados.
- **Económico:** recuperación mediante su incorporación en los costes de la empresa.
- **Técnico:** pérdida de capacidad.

5. Elementos a manejar

- **Valor inicial (Vo):** valor en el momento de su incorporación a la empresa
- **Valor residual (Vr):** valor al final del proceso de amortización
- **Base de amortización o valor amortizable (Va):** valor sobre el que se calcula la cuota de amortización

$$Va = Vo - Vr$$

3. AMORTIZACIÓN (CORRECCIÓN VALORATIVA)

5. Elementos a manejar

- **Vida útil (n):** periodo que dura el proceso amortizativo
- **Sistema de amortización:** para el cálculo de la cuota de amortización
 - **No Financieros:** NO tienen en cuenta el posible rendimiento de la inversión de los recursos obtenidos en la amortización
 - Lineal o cuotas constantes.
 - En función del nivel de actividad.
 - Tanto fijo sobre valor inicial.
 - Números dígitos.
 - En progresión aritmética y geométrica.
 - **Financieros:** Si tienen en cuenta el posible rendimiento de la inversión de los recursos obtenidos en la amortización

3. DETERMINACIÓN DE LA CUENTA DE RESULTADOS

Se trata de uno de los estados contables a elaborar a cierre del ejercicio.

No hay un solo concepto de resultado, muchas definiciones.

Más aceptado: exceso o déficit de ingresos de un periodo sobre los gastos necesarios para su obtención.

3. CLASIFICACIÓN DEL RESULTADO

- Resultado ordinario – Resultado atípico
- Resultado explotación – Resultado financiero
- Resultado antes de impuestos – Resultado después de impuestos
- Distinción del PGC 2007:
 - Resultado explotación
 - Resultado financiero
 - Resultado antes de impuestos
 - Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas
 - Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas
- Resultado contable – Resultado fiscal

3. RESULTADO DEL EJERCICIO

Beneficios: Hay que distribuirlos:

- Compensación de pérdidas de ejercicios anteriores
- Dotación de reservas obligatorias
- Si quedan fondos excedentarios:
 - Distribuir a los accionistas Dividendos
 - Dejarlos en la empresa > Reservas voluntarias

Pérdidas:

- Compensarlas con beneficios futuros, con cargo a reservas o con la aportación de nuevos fondos por los accionistas.

3. COMUNICACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Cuentas anuales obligatorias según PGC 2007

Conforman un todo compuesto por los siguientes documentos:

1. Balance de Situación
2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de Efectivos
5. Memoria: comenta, completa y amplía la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales

Elaboración de las cuentas anuales

Fin del proceso registral. Se hace necesario que esta información se haga pública.

- **Elaboración cuentas anuales:** 3 meses desde el cierre del ejercicio.
- **Aprobación por la Junta de Accionistas** (junto al Informe de Auditoría si la empresa está obligada a auditar): 3 meses desde su elaboración.
- **Depósito en el Registro Mercantil:** 1 mes desde su aprobación.

4. PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD 2007

- REAL DECRETO 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad (BOE de 20 de noviembre de 2007).
 - 1ª PARTE. Marco conceptual de la Contabilidad
 - 2ª PARTE. Normas de registro y valoración
 - 3ª PARTE. Cuentas anuales
 - 4ª PARTE. Cuadro de cuentas
 - 5ª PARTE. Definiciones y relaciones contables
- La 4ª y 5ª parte no son vinculantes, excepto en los criterios de valoración que incorpore.

4. 1ª PARTE: MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

- Conjunto de fundamentos, principios y conceptos básicos cuyo cumplimiento conduce en un proceso lógico deductivo al reconocimiento y valoración de los elementos de las cuentas anuales.
 1. Cuentas Anuales. Imagen fiel
 2. Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales
 3. Principios contables
 4. Elementos de las cuentas anuales
 5. Criterios de registro o reconocimiento contable de los elementos de las cuentas anuales
 6. Criterios Valoración
 7. Principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas

4. 1ª PARTE: MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

- Conjunto de fundamentos, principios y conceptos básicos cuyo cumplimiento conduce en un proceso lógico deductivo al reconocimiento y valoración de los elementos de las cuentas anuales.
 1. Cuentas Anuales. Imagen fiel
 2. Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales
 3. Principios contables
 4. Elementos de las cuentas anuales
 5. Criterios de registro o reconocimiento contable de los elementos de las cuentas anuales
 6. Criterios Valoración
 7. Principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas

4. REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

- **Relevancia:** útil para la toma de decisiones económica.
- **Fiabilidad:** libre de errores materiales (**objetividad**) y neutral (**sin sesgos**). Integridad: se incluyen todos los datos que son significativos para la toma de decisiones, sin omitir información significativa.
- **Comparabilidad:** en el tiempo y entre empresas.
- **Claridad.**

4. PRINCIPIOS CONTABLES

- Principio de empresa en funcionamiento
- Principio de devengo
- Principio de uniformidad
- Principio de prudencia
- Principio de no compensación
- Principio de importancia relativa.

4. ELEMENTOS DE LAS CUENTAS ANUALES

- **Activos:** bienes, derechos 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.
- **Pasivos:** 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.
- **Patrimonio neto:** 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.

4. ELEMENTOS DE LAS CUENTAS ANUALES

- **Ingresos:** 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 tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.
- **Gastos:** 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.

4. CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO CONTABLE

- El registro de los elementos procederá cuando, cumpliéndose la definición de los mismos incluida en el apartado anterior, se cumplan los **criterios de probabilidad en la obtención o cesión de recursos** que incorporen beneficios o rendimientos económicos y **su valor pueda determinarse con un adecuado grado de fiabilidad**. Cuando el valor debe estimarse, el uso de estimaciones razonables no menoscaba su fiabilidad.

4. CRITERIOS DE VALORACIÓN

- 1. Coste histórico.
- 2. Valor razonable “Fair Value”.
- 3. Valor neto realizable.
- 4. Valor actual.
- 5. Valor en uso.
- 6. Coste amortizado.
- 7. Valor contable o en libros.
- 8. Valor residual.
- 9. Costes de venta.
- 10. Costes de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero.

4. 2ª PARTE: NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

- Se incluyen criterios y reglas aplicables a distintas transacciones o hechos económicos, así como también a diversos elementos patrimoniales.
- Son de aplicación obligatoria.

4. 2ª PARTE: NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

- Inmovilizado material.
- Inversiones inmobiliarias.
- Inmovilizado intangible.
- Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos, mantenidos para la venta.
- Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar.
- Instrumentos financieros.
- Existencias.
- Moneda extranjera.
- Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA), Impuesto General Indirecto Canario (IGIC) y otros Impuestos indirectos.
- Impuestos sobre beneficios.
- Ingresos por ventas y prestación de servicios.
- Provisiones y contingencias.
- Pasivos por retribuciones a largo plazo al personal.
- Transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio.
- Subvenciones, donaciones y legados recibidos.
- Combinaciones de negocios.
- Negocios conjuntos.
- Operaciones entre empresas del grupo.
- Cambios en criterios contables, errores y estimaciones contables.
- Hechos posteriores al cierre del ejercicio.

4. 3^a PARTE: CUENTAS ANUALES

- Las **cuentas anuales** están conformadas por:
 - El balance.
 - La cuenta de pérdidas y ganancias.
 - El estado de cambios en el patrimonio neto.
 - El estado de flujos de efectivo.
 - La memoria.

4. 4ª PARTE: CUADRO DE CUENTAS

- Comprende un listado del cuadro de cuentas, de aplicación voluntaria, dividido en los 9 Grupos en los que se estructura el PGC.
 - Grupo 1. Financiación Básica
 - Grupo 2. Activo no corriente
 - Grupo 3. Existencias
 - Grupo 4. Acreedores y Deudores por operaciones comerciales
 - Grupo 5. Cuentas Financieras
 - Grupo 6. Compras y Gastos
 - Grupo 7. Ventas e Ingresos
 - Grupo 8. Gastos imputados al Patrimonio Neto
 - Grupo 9. Ingresos imputados al Patrimonio Neto

4. 4^a PARTE: CUADRO DE CUENTAS

- La estructura del listado de cuentas es la siguiente:
 - Grupos (1 dígito). Ej.: 4. *Acreeedores y deudores por operaciones comerciales.*
 - Subgrupos (2 dígitos). Ej.: 43. *Cientes.*
 - Cuentas (3 dígitos). Ej.: 430. *Cientes.*
 - Subcuentas (4 dígitos). Ej.: 4304. *Cientes (moneda extranjera).*

4. 4^a PARTE: CUADRO DE CUENTAS

- 43. CLIENTES
 - 430. Clientes
 - 4300. Clientes (euros)
 - 4304. Clientes (moneda extranjera)
 - 4309. Clientes, facturas pendientes de formalizar
 - 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
 - 4310. Efectos comerciales en cartera
 - 4311. Efectos comerciales descontados
 - 4312. Efectos comerciales en gestión de cobro
 - 4315. Efectos comerciales impagados
 - 432. Clientes, operaciones de "factoring"
 - 433. Clientes, empresas del grupo
 - 4330. Clientes empresas del grupo (euros)
 - 4331. Efectos comerciales a cobrar, empresas del grupo
 - 4332. Clientes empresas del grupo, operaciones de "factoring"
 - 4334. Clientes empresas del grupo (moneda extranjera)
 - 4336. Clientes empresas del grupo de dudoso cobro
 - 4337. Envases y embalajes a devolver a clientes, empresas del grupo
 - 4339. Clientes empresas del grupo, facturas pendientes de formalizar
 - 434. Clientes, empresas asociadas
 - 435. Clientes, otras partes vinculadas
 - 436. Clientes de dudoso cobro
 - 437. Envases y embalajes a devolver por clientes
 - 438. Anticipos de clientes

4. 5ª PARTE: DEFINICIONES Y RELACIONES CONTABLES

- Recoge las definiciones de los grupos, subgrupos y cuentas, incluyendo el contenido y las características más importantes de las operaciones y hechos económicos que en ellos se representan. Cuando incorporan criterios valorativos o de registro que aclaran algún elemento patrimonial concreto, esos elementos serán los únicos obligatorios de esta quinta parte.
- Las relaciones contables describen los motivos más comunes de cargo y abono de las cuentas, sin agotar las posibilidades que cada una de ellas pudiera tener.

4. NORMATIVA INTERNACIONAL APLICABLE EN ESPAÑA

APLICACIÓN DE LAS NIIF EN ESPAÑA

		COTIZAN	NO COTIZAN
GRUPOS	Cuentas consolidadas	NIIF (a partir de 1-1-05)	Opción entre NIIF o Normativa española (a partir de 1-1-05)
	Cuentas individuales	Normativa española	Normativa española
SOCIEDADES INDIVIDUALES		Normativa española	Normativa española