

Técnica contable

Jose Sande y Cristina Fernández Marañés v.1 septiembre 2010



ÍNDICE

1. Economía, empresa y contabilidad
2. El patrimonio empresarial
3. El método contable
4. El plan general de contabilidad
5. La cuenta de resultados
6. Existencias
7. Activo no corriente
8. Cuentas financieras
9. Cierre del ejercicio

Economía, empresa y contabilidad²

1. La economía
2. Los factores productivos
3. Bienes servicios y actividad económica
4. La empresa
5. Tipos de empresa
6. La contabilidad



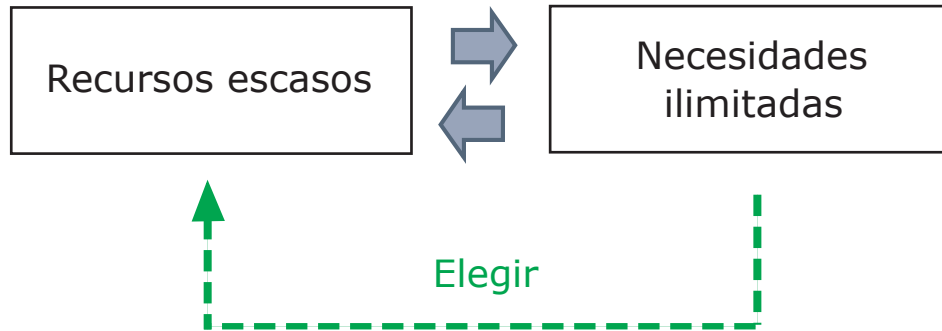
Tema 1

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. La economía

La economía es una **ciencia social** que estudia cómo los hombres extraen los recursos de la naturaleza para producir bienes y servicios, con los que satisfacen sus necesidades.

La sociedad cada vez es más dinámica: necesidades y bienes y servicios están en constante evolución.



Necesidad: sensación de carencia de algo unido al deseo de satisfacerla.
Factor productivo: recursos empleados en el proceso productivo.
Bienes: medio material capaz de satisfacer una necesidad.
Servicios: producto inmaterial que satisface necesidades.
Escasez: carácter limitado de los recursos de una sociedad.

La escasez es relativa

En la antigua Grecia, economía hacía referencia a “administrar el patrimonio”, por eso se define como “la ciencia de la elección”: **administrar** es elegir entre distintas opciones.

Las personas deben elegir porque los recursos son escasos, insuficientes en relación a las necesidades a satisfacer. La escasez es un hecho fundamental, la padecen todo tipo de personas y sociedades, de las más ricas a las más pobres.

Las decisiones se toman de forma continua, afectando directa e indirectamente a otras muchas personas. Entender la economía ayuda a comprender mejor la realidad y tomar decisiones más acertadas.

Una sociedad más formada en conocimiento económico también tiene una mayor capacidad de valorar las decisiones de sus dirigentes políticos, mejorando su capacidad de selección de líderes.

Economía



Mejor comprensión problemas



Facilita toma de decisiones

La **economía** es el estudio de la forma en que los individuos eligen en condiciones de escasez y de las consecuencias de esas elecciones para la sociedad.

2. Los factores productivos

Las personas tienen necesidades que satisfacen con el consumo de bienes y servicios elaborados por las empresas con recursos productivos.

Los tipos de factores o recursos productivos empleados para producir son:

- **Tierra o recursos naturales** (materias primas). Bienes de la naturaleza, minerales y tierra cultivable o urbana. Su retribución se denomina **renta**.

- **Capital**. Bienes que sirven para producir otros bienes: maquinaria, herramientas, instalaciones, infraestructuras.

Es el factor de producción generado por el hombre, también se denomina capital físico o real. Su retribución es el **interés**.

- **Trabajo**. Facultades físicas e intelectuales de las personas empleadas en el proceso de producción. Su retribución es el **salario**.

- **Iniciativa empresarial**. Capacidad de organizar los factores de producción para generar bienes y servicios. Su retribución es el **beneficio**.

Factores	Retribución
Tierra	Renta
Trabajo	Salario
Capital	Interés
Empresario	Beneficio

Capital físico, humano y financiero

En economía al hablar de capital nos referimos al capital físico, que no debe confundirse con el capital financiero ni con el capital humano.

El **capital financiero** son los recursos monetarios de las distintas instituciones bancarias, comerciales e industriales utilizados para fomentar e impulsar las actividades económicas.

El **capital humano** son los conocimientos útiles acumulados por las personas en base a su experiencia y formación.

El capital humano es mucho más que una colección de títulos académicos o certificados de antigüedad laboral. Incluye factores como la educación, la formación, la experiencia, la inteligencia, la energía, el hábito de trabajo, la fiabilidad, la iniciativa, el carisma, la creatividad, la perseverancia y la honestidad.

Retribución: pago que reciben los propietarios de un factor a cambio de ceder su uso a las empresas para producir.

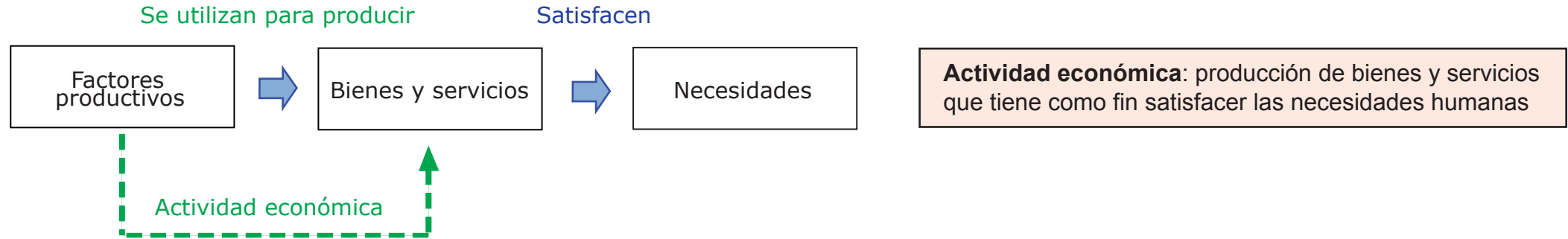
El espíritu emprendedor: capacidad de asumir riesgos para crear riqueza a base de creatividad, innovación y buena gestión. A mayor espíritu emprendedor, mayor progreso económico tendrá una sociedad.

En 1959, **Gary Becker** descubrió que las personas invertían en educación y formación de igual modo que podrían invertir en la compra de un terreno.

Ahora sabemos que ésta es la mejor inversión posible que puede hacer una persona, tanto para su realización personal como para su enriquecimiento material.

3. Bienes, servicios y actividad económica

El ser humano, mediante el uso de recursos escasos produce bienes y servicios (actividad económica) para satisfacer sus necesidades.



Los productos que se emplean para satisfacer necesidades se denominan **bienes** cuando son de naturaleza tangible (material): una casa, un automóvil o un ordenador.

Si tienen naturaleza intangible (inmaterial), son **servicios**: un corte de pelo, una clase de economía, asesoramiento financiero o arbitrar un partido de fútbol. Por lo general, los servicios se consumen en el acto y no se transfieren a otras personas.

Tipos de bienes y servicios

Una clasificación más amplia de tipos de bienes:

-**Bienes libres**. Son ilimitados o muy abundantes en relación con sus necesidades, por lo que no tienen dueño (el aire), o **bienes económicos**, que son escasos con respecto a los deseos que se tienen de ellos (el oro).

- **Bienes de consumo** que satisfacen directamente necesidades (un automóvil), o **bienes de capital**, que aunque directamente no satisfacen necesidades, sirven para producir los bienes de consumo que sí lo hacen (una máquina de duplicar llaves).

-**Bienes intermedios** que necesitan transformaciones antes de que el consumidor final los utilice (el acero), o **bienes finales**, preparados para su consumo o utilización (una bicicleta).

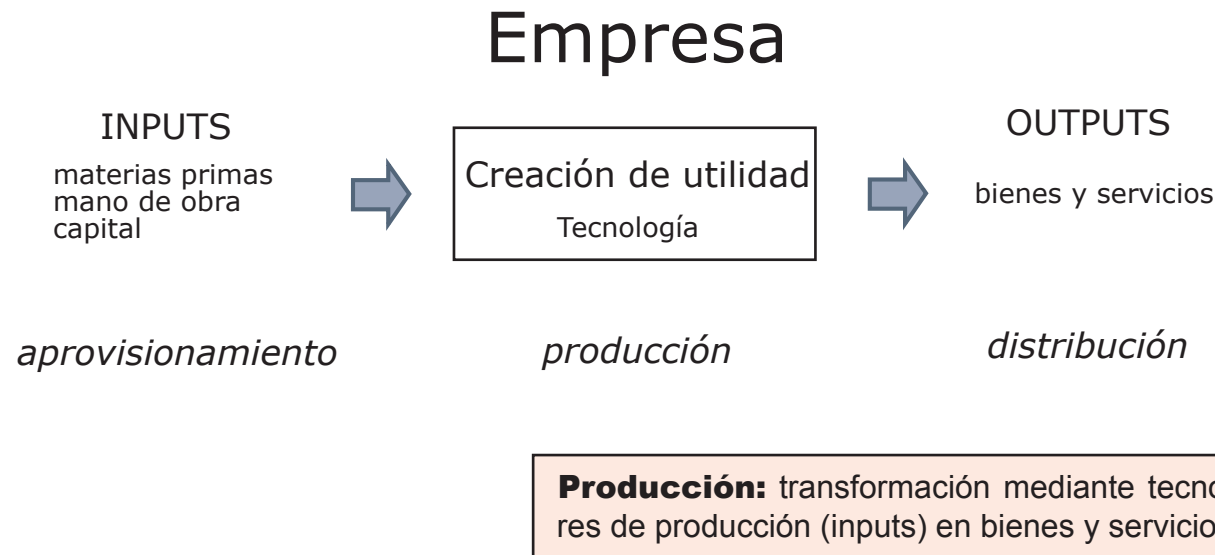
-**Bienes públicos** a los que todo el mundo tiene acceso (un parque), o **bienes privados** que pertenecen a particulares (un jardín particular).

El ejemplo del **aire como bien libre** es típico, aunque en muchas ciudades empieza a escasear el aire puro por la contaminación, motivando que sea sujeto de intercambio económico.

En el proceso de fabricación de una bicicleta se producen **bienes intermedios** que, individualmente, no son aptos para el consumo (radios, sillín, manillar...).

4. La empresa

Mediante el consumo de bienes y servicios se satisfacen necesidades, pero antes de que pueda existir consumo tiene que haber producción, y ella requiere el uso de factores productivos. .



El valor añadido

Las empresas transforman los factores (inputs) en un producto (output), generando “valor” o utilidad en ese proceso.

A medida que los bienes son más útiles, su precio aumenta en el mercado, por lo que las empresas con mayor capacidad de crear valor son las que obtienen más beneficios.

Las empresas intentan ofrecer a sus clientes productos y servicios que les proporcionen una utilidad mayor o diferente de la que proporciona la competencia.

La empresa es la **unidad básica de producción** y su objetivo maximizar el beneficio.

Valor añadido: diferencia entre el valor del producto y el valor de los factores productivos que adquiere a otras empresas

El pan

El agricultor produce trigo por valor de 1 €.



El molinero le compra el trigo y produce harina por valor de 3 €.



El panadero transforma la harina en pan por valor 6 €.



VA agric. 1 - 0 = 1€
VA molin. 3 - 1 = 2€
VA panad. 6 - 3 = 3€

Total v. añadido = 6 €

5. Tipos de empresas

Actividad económica

- Sector primario. Crean valor al obtener recursos de la naturaleza: agrícolas, ganaderas, mineras...
- Sector secundario. Crean valor al transformar unos bienes en otros: constructoras, textiles...
- Sector terciario. Crean valor al ofrecer servicios: bancos, dentistas, peluquerías, médicos...

Forma jurídica

- Individual. Persona física y empresa es lo mismo. La actividad empresarial no tiene personalidad jurídica propia. .
- Sociedades mercantiles. Tienen personalidad jurídica propia y pueden ser de un único propietario o de varios.

Dimensión

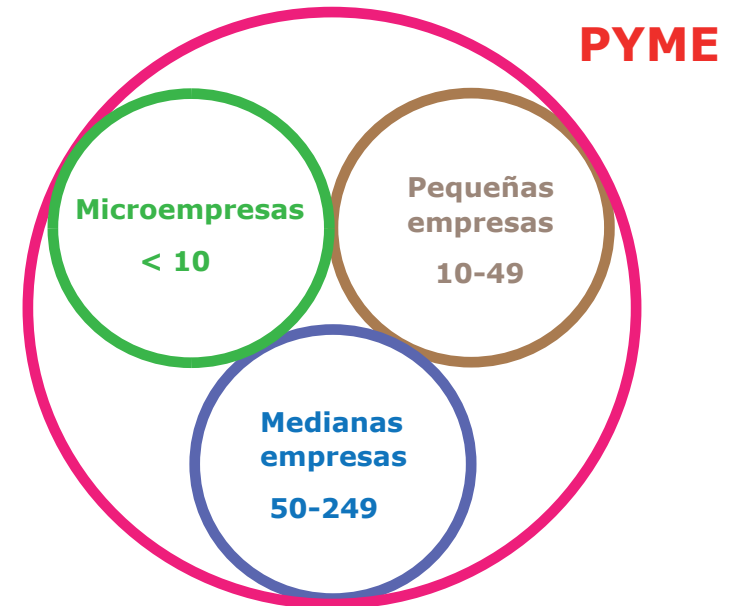
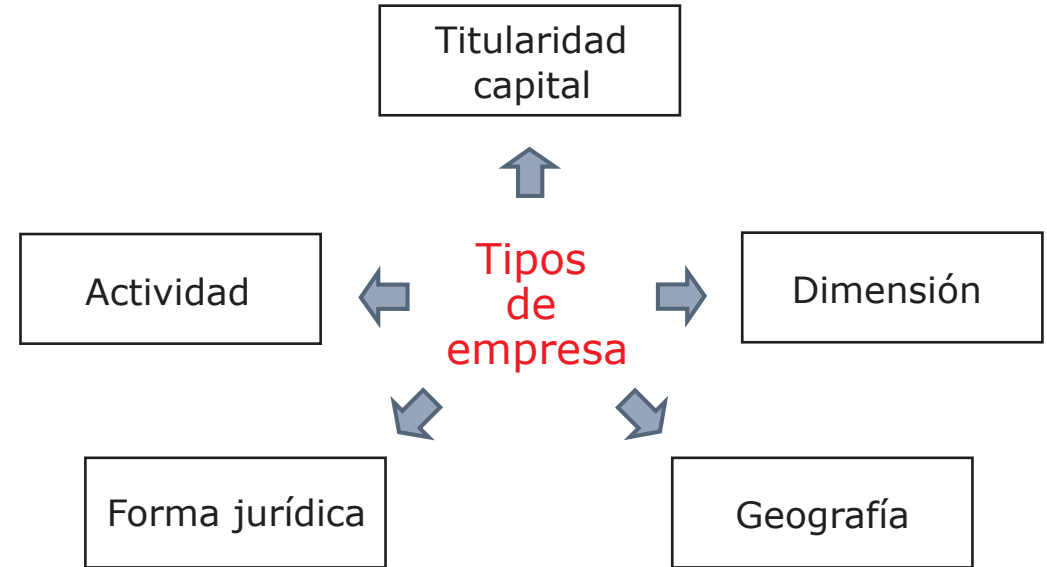
- Existen muchos criterios para determinar el tamaño: trabajadores, beneficios, ventas...según el número de trabajadores se distingue entre:
- PYME. Microempresas (<10) , empresas pequeñas (10-49) y medianas (50-249)
 - Gran empresa. A partir de los 250 trabajadores.

Titularidad del capital

- Públicas. Capital exclusivo del sector público.
- Privadas. Capital exclusivo del sector privado.
- Mixtas. Capital público y privado.

Ámbito geográfico de los mercados a los que atiende:

- Locales.
- Regionales.
- Nacionales.
- Multinacionales.



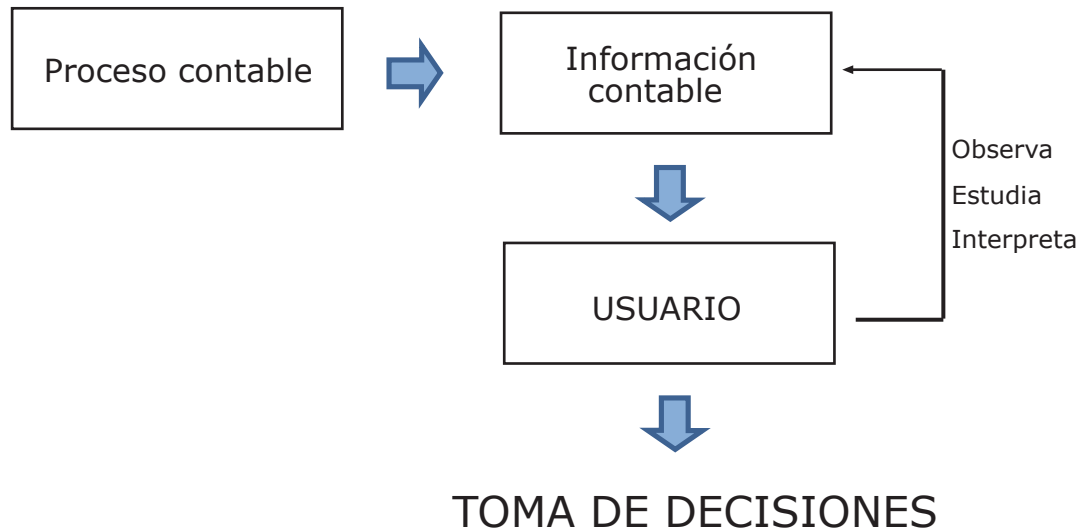
6. La contabilidad

Para tomar decisiones se debe disponer de la información adecuada, la información contable es el conjunto de instrumentos informativos que se utilizan para facilitar la toma de decisiones.

El **análisis de la información contable** sigue las siguientes etapas:

- Observación (empresa, sector...)
- Estudio y análisis de la información.
- Interpretación de la información y obtención de conclusiones.
- Toma de decisiones

La **contabilidad** proporciona información útil en la toma de decisiones económicas.



Historia de la contabilidad

6.000 A. de C. Sumerios

La escritura, los números, el concepto de propiedad, las monedas y se han encontrado registros de ingresos y gastos.

1.800 A. de C. Mesopotamia.

Código Hammurabi, que contenía leyes de comercio.

350 A. de C. Grecia.

Libros oficiales de contabilidad: el diario y el libro de cuentas de clientes.

1.494 Italia

"Summa de Arithmetica" de Fray Luca Pacioli, principios fundamentales de la contabilidad por partida doble.

El patrimonio empresarial

1. El plan general de contabilidad
2. El patrimonio
3. Criterios de ordenación del balance
4. El activo
5. Activo corriente
6. Pasivo y neto
7. Principales cuentas del balance
8. Modelos de balance abreviado
9. El fondo de maniobra
10. Ejemplos prácticos



Tema 2

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. Plan general de contabilidad (PGC)

Si cada empresa tuviera su propio “idioma económico” y criterios de contabilización, la información no sería clara para la administración ni para otras empresas. Es necesario una **armonización y normalización contables**, de forma que se establezcan y respeten unas normas generales de contabilización para todas las empresas de un país.

Actualmente está vigente el **Plan General Contable de 2008**, un “diccionario de términos” de obligado cumplimiento para los contables, que establece:

- El **objetivo** de mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.
- El **método** para llevar a cabo el objetivo (requisitos de la información, principios contables, definiciones y criterios de registro y valoración)

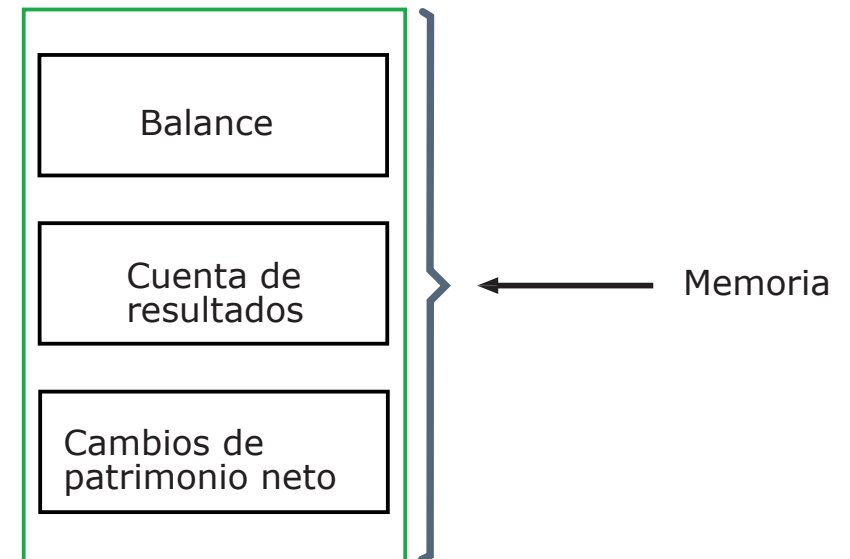
Plan General Contable (PGC): marco legal contable obligatorio para la empresa.

Las cuentas anuales

El Plan establece las normas para elaborar las cuentas anuales y sus modelos oficiales. Las cuentas anuales que debe elaborar el empresario al cierre del ejercicio son:

- **Balance** (representa el patrimonio de la empresa en un momento determinado, permite evaluar la situación patrimonial y financiera).
- **Cuenta de pérdidas y ganancias** (refleja la obtención del resultado económico, mide la capacidad de generación de fondos).
- **Estado de cambios del patrimonio neto** (informa de las variaciones producidas en el patrimonio, con el fin de evaluar si su crecimiento es equilibrado).
- **Memoria** (complementa, amplía y detalla la información contenida en las restantes cuentas anuales)

Las grandes empresas han de elaborar el Estado de flujos de efectivo, movimientos y saldos de tesorería, que diferencia entre explotación, inversiones y financiación.



2. El patrimonio

Las empresas poseen una estructura de **elementos físicos**: local, maquinaria, equipos informáticos, materias primas, dinero en efectivo...y en su actividad generan **derechos** (cobrar las ventas a los clientes...) y **obligaciones** (pagar a los proveedores...).

Los bienes y derechos constituyen el **activo** del patrimonio, mientras que las obligaciones son el **pasivo**.

El **patrimonio neto** informa del valor contable de la riqueza de la empresa, es el valor de liquidación del patrimonio empresarial que resultaría si se hicieran efectivos los bienes y derechos del activo y se liquidarían las deudas del pasivo.

El conjunto de bienes, derechos y obligaciones es el **patrimonio** empresarial.

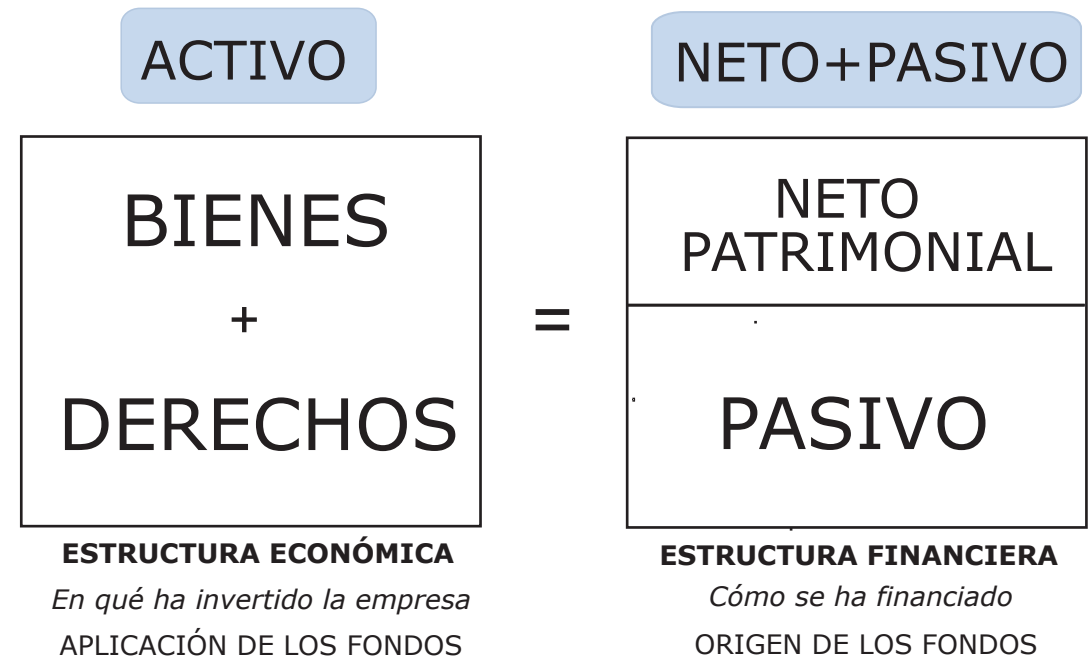
El balance

Refleja el patrimonio de una empresa en un momento determinado, como una foto de los bienes, derechos y obligaciones.

Siempre está en equilibrio, ya que todo lo que se adquiere para producir tiene que haber sido financiado de alguna forma por fondos propios o ajenos.

El activo constituye la **estructura económica**, el lugar en el que se han invertido los fondos de la empresa.

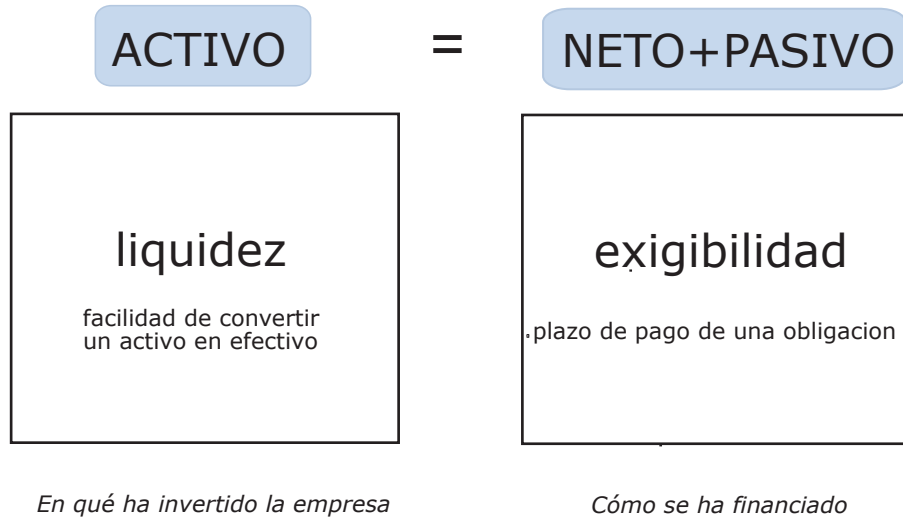
El pasivo y el neto reflejan la **estructura financiera**, el origen de los fondos con los que se ha financiado el activo. El balance muestra el equilibrio entre dos estructuras



Neto = Activo- Pasivo → **Activo = Pasivo + Neto** (Ecuación fundamental del patrimonio)

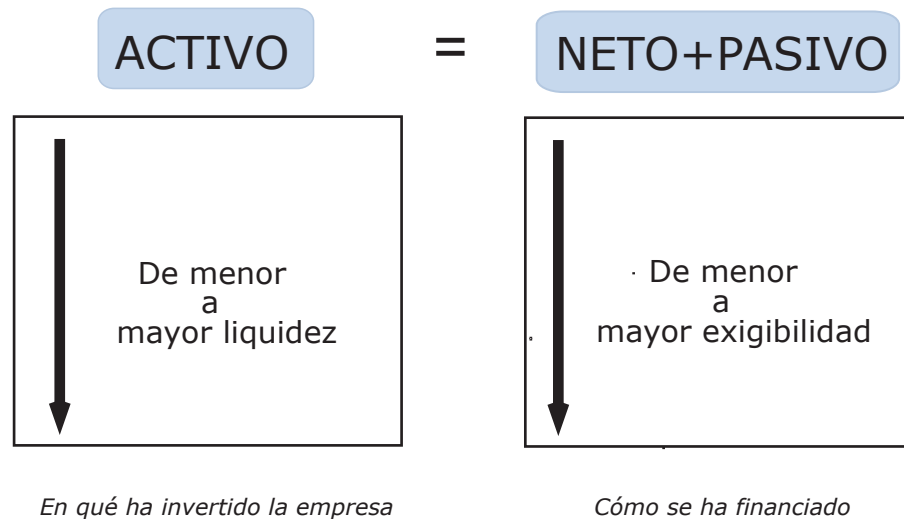
3. Criterios de ordenación del balance

Los activos se ordenan en el balance de menor a mayor liquidez, mientras que las fuentes de financiación de menor a mayor exigibilidad. El dinero en la caja de la empresa es muy líquido, mientras que un terreno rústico puede resultar difícil, lento y caro de convertir en dinero en efectivo. Una deuda a pagar en una semana tiene un grado urgente de exigibilidad, mientras que el dinero aportado por los accionistas no es exigible.



Liquidez: facilidad en que un bien o derecho pueden convertirse en dinero en efectivo.

Exigibilidad: plazo en el que la empresa debe pagar sus deudas



El **modelo anglosajón** ordena de forma inversa: el activo de mayor a menor liquidez y la estructura financiera de mayor a menor exigibilidad.

El **activo** son bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera que la empresa obtenga beneficios económicos en el futuro.

pagar en una semana tiene un grado urgente de exigibilidad, mientras que el dinero aportado por los accionistas no es exigible.

Son **activos reales** los utilizados para producir bienes y servicios y **activos financieros** (o títulos), los derechos de renta generados por estos activos reales.

Para construir el Balance conforme al PGC para PYME, distinguimos **activo no corriente** y **activo corriente**.

Activo no corriente (inversiones permanentes, estructura sólida o activo fijo).

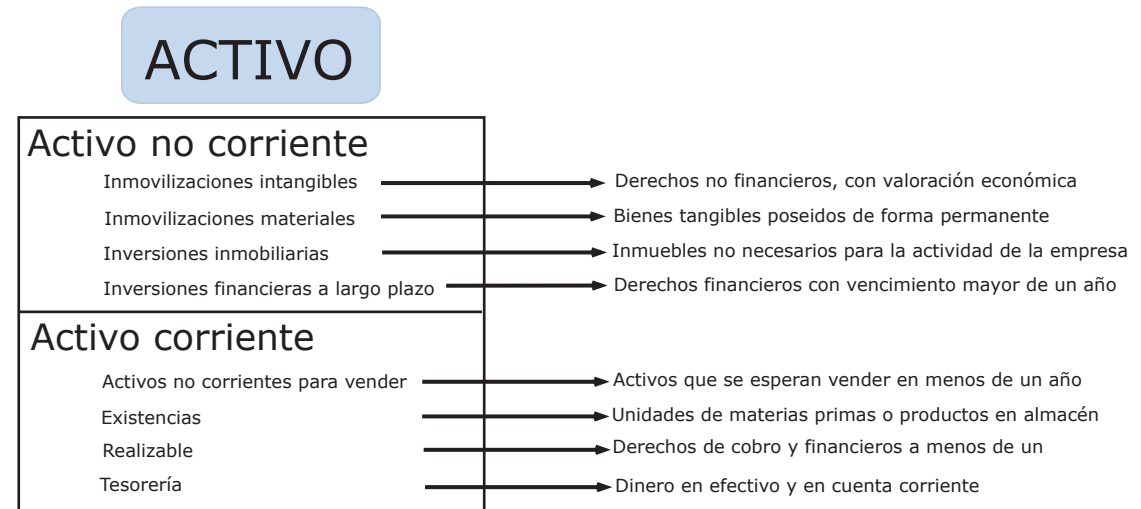
Activos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa. Soportan el proceso productivo y no están destinados a ser vendidos, consumidos o realizados en el ciclo normal de explotación (normalmente este ciclo es de un año).

- **Inmovilizado intangible.** Elementos sin apariencia física susceptibles de valoración económica (I +D software,...).

- **Inmovilizado material.** Elementos patrimoniales tangibles, muebles o inmuebles, destinados al desarrollo de la actividad de la explotación (terrenos y construcciones, instalaciones, maquinaria...).

- **Inversiones inmobiliarias.** Inmuebles no necesarios para la actividad de la empresa (terrenos, construcciones...).

- **Inversiones financieras a largo plazo.** Derechos financieros con vencimiento mayor de un año (cobro a clientes, títulos financieros...) e inversiones a largo plazo en otras unidades económicas (acciones de otras empresas, créditos a largo plazo...).



En qué ha invertido la empresa

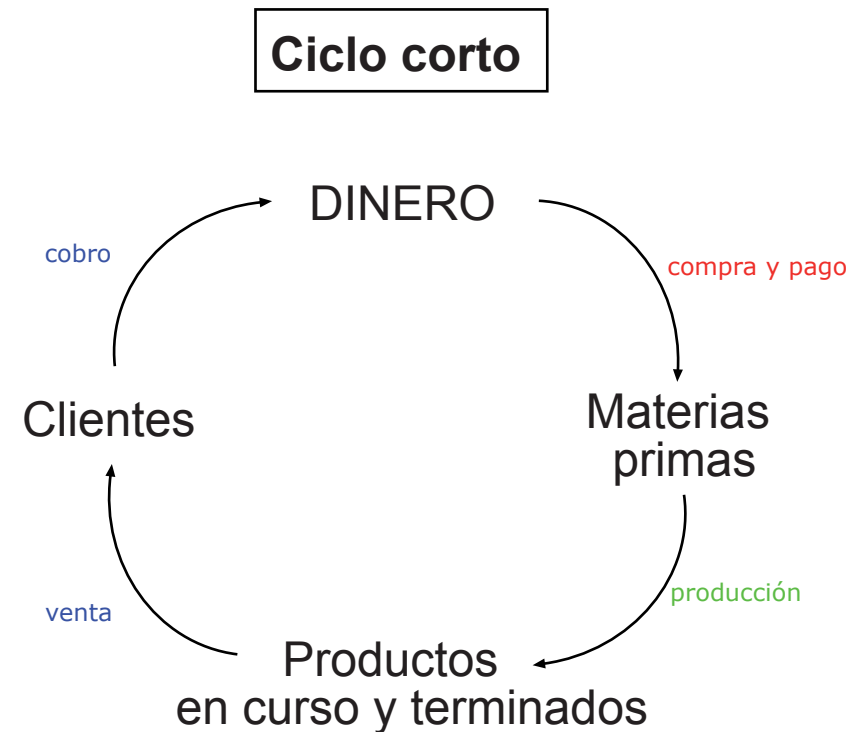
5. Activo corriente

Es el activo de carácter circulante. Activos destinados a ser vendidos, liquidados o consumidos (incorporados al proceso productivo) en el ciclo normal de explotación (menos de un año). Por sus características se transformarán en liquidez en menos de un año.

- **Existencias.** Unidades que posee la empresa en sus almacenes (stocks) para vender con o sin transformación previa y que son propios de su actividad (mercaderías, materias primas, productos en curso, productos terminados...)
- **Realizable.** Derechos de cobro e inversiones financieras con vencimiento menor a un año (clientes, deudores...)
- **Tesorería.** Medios líquidos disponibles o efectivo (caja, bancos, inversiones a corto plazo de gran liquidez...)

El **proceso normal** de una empresa es:

- Invierte dinero en la adquisición de materias primas.
- Las transforma en productos listos para la venta.
- Vende los productos terminados a sus clientes.
- Cobra las ventas a sus clientes.



A menor tiempo ➡ más giros al año ➡ mayor rentabilidad

6. El pasivo y el neto

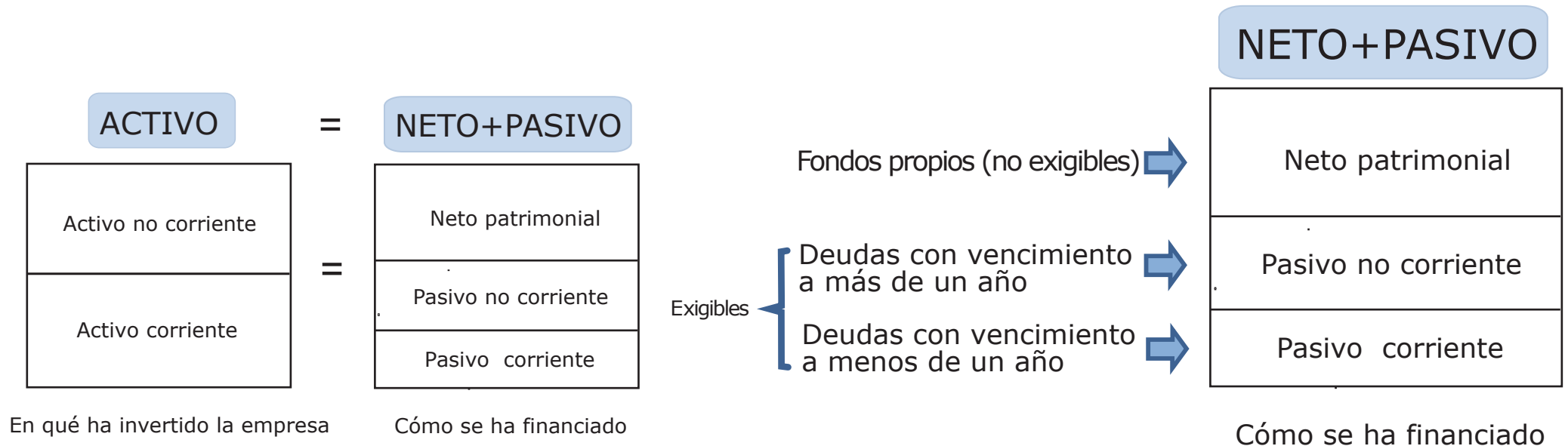
El **pasivo** son las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios económicos futuros.

El **patrimonio neto** constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye aportaciones realizadas por sus socios o propietarios, los resultados acumulados y otras variaciones que le afecten. Según el PGC distinguimos:

1. **El neto** parte financiera no exigible, se compone de Fondos propios (capital social, reservas, resultados del ejercicio) y Subvenciones, donaciones y legados recibidos.
2. **Pasivo no corriente** (exigible a largo plazo) Son deudas con vencimiento a más de un año (préstamos bancarios...).
3. **Pasivo corriente** (exigible a corto plazo) Son deudas con vencimiento a menos de un año (proveedores, préstamos bancarios...).

Los capitales permanentes

El patrimonio neto y el pasivo no corriente constituyen las fuentes de financiación permanentes de la empresa, ya que o bien son no exigibles (patrimonio neto) o su vencimiento es superior al año (pasivo no corriente).



Activo no corriente

Inmovilizaciones intangibles

Concesiones administrativas
Propiedad industrial
Derechos de traspaso
Aplicaciones informáticas

Inmovilizaciones materiales

Terrenos
Construcciones
Maquinaria
Mobiliario
Equipos para procesos información
Elementos de transporte

Inversiones financieras a largo plazo

Inversiones financieras en capital
Participaciones en empresas
Valores de renta fija
Créditos concendidos

Inversiones inmobiliarias

Neto+Pasivo no corriente

Patrimonio neto

Capital
Reservas
Subvenciones en capital

Pasivo no corriente

Préstamos recibidos a largo plazo
Proveedores de inmovilizado a largo plazo
Obligaciones y bonos

Esquema resumen del balance

Activo corriente

Existencias

Mercaderías
Materias primas
Productos en curso
Productos terminados
Anticipo a proveedores

Realizable

Clientes
Efectos comerciales a cobrar
Clientes de dudoso cobro
Inversiones financieras temporales
Anticipo a proveedores
Créditos concedidos
Deudores

Disponible

Caja
Cuentas corrientes bancarias

Pasivo corriente

Pasivo corriente

Proveedores
Efectos comerciales a pagar
Acreedores por prestación de servicios
Préstamos recibidos a corto plazo
Proveedores de inmovilizado a corto plazo
Hacienda pública acreedora
Organismos seguridad social acreedores
Anticipos de clientes

Activo

Activo no corriente

Inmovilizaciones intangibles
Inmovilizaciones tangibles
Inversiones financieras a largo plazo
Inversiones inmobiliarias

Activo corriente

Existencias
Realizable
Tesorería

Neto+Pasivo

Patrimonio neto

Pasivo no corriente

Pasivo corriente

Grupo 1 Financiación Básica

- 102. Capital
- 11. Reservas
- 112. Reserva legal
- 113. Reservas voluntarias
- 114. Reservas especiales
- 129. Resultados del ejercicio
- 130. Subvenciones oficiales de capital
- 17. Deudas a largo plazo con entidades de crédito
- 173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo
- 174. Acreedores por arrendamiento financiero a l/p.
- 180. Fianzas a l/p.

Grupo 3 Existencias

- 30. Comerciales
- 31. Materias primas
- 32. Otros aprovisionamientos
- 326. Embalajes
- 327. Envases
- 328. Material de oficina
- 360. Subproductos
- 365. Residuos

Grupo 2 Inmovilizado

Intangible

- 200. Gastos de investigación
- 202. Concesiones administrativas
- 203. Propiedad industrial
- 205. Derechos de traspaso
- 206. Aplicaciones informáticas
- 209. Anticipos inmovilizado intangible

Material

- 210. Terrenos y bienes naturales
- 211. Construcciones
- 213. Maquinaria
- 216. Mobiliario
- 216. Utilaje
- 217. Equipos para procesos de información
- 218. Elementos de transporte
- 219. Otro inmovilizado material
- 239. Anticipos para inmovilizaciones materiales

Inversiones inmobiliarias

- 220. Inversiones en terrenos y bienes naturales
- 221. Inversiones en construcciones

Inversiones financieras a largo plazo

- 252. Créditos a largo plazo
- 253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado
- 260. Fianzas constituidas a largo plazo

Grupo 4

Acreeedores y deudores por operaciones de tráfico

- 400. Proveedores
- 401. Proveedores, efectos comerciales a pagar
- 406. Envases y embalajes a devolver a proveedores
- 407. Anticipos a proveedores
- 410. Acreeedores por prestaciones de servicios
- 411. Acreeedores, efectos comerciales a pagar
- 430. Clientes
- 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
- 436. Clientes de dudoso cobro
- 437. Envases y embalajes a devolver por clientes
- 438. Anticipos de clientes
- 440. Deudores
- 441. Deudores, efectos comerciales a cobrar
- 460. Anticipos de remuneraciones
- 465. Remuneraciones pendientes de pago
- 470. Hacienda pública deudora por diversos conceptos
- 472. Hacienda Pública, IVA soportado
- 475. Hacienda pública acreedora por conceptos fiscales
- 476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores
- 477. Hacienda Pública, IVA repercutido

Grupo 5 Cuentas financieras

- 520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito
- 523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
- 524. Acreeedores por arrendamiento financiero a c/p
- 525. Efectos a pagar a c/p
- 560. Fianzas constituidas a c/p

- 57. Tesorería
- 570. Caja, euros
- 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros
- 574. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, euros

8. Modelos de balance abreviado (PGC 2008)

BALANCE ABREVIADO AL CIERRE DEL EJERCICIO 20XX

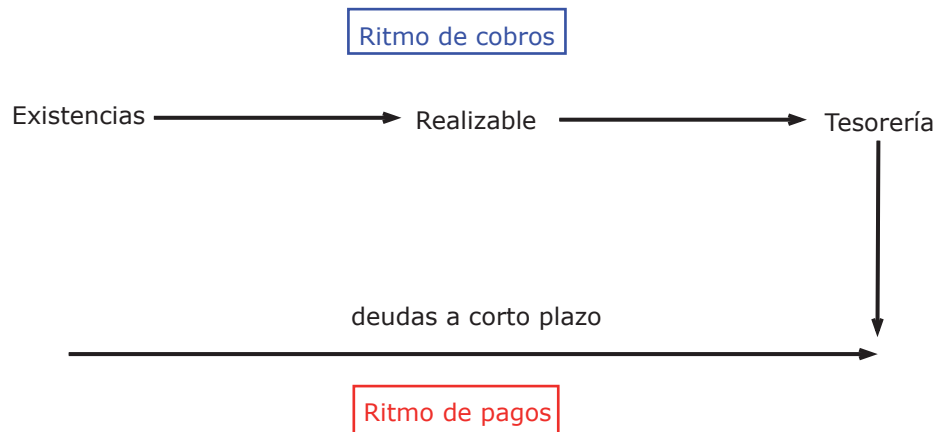
Nº CUENTAS	ACTIVO
	A) ACTIVO NO CORRIENTE
20, (280), (290)	I. Inmovilizado intangible.
21, (281), (291), 23	II. Inmovilizado material.
22, (282), (292)	III. Inversiones inmobiliarias.
2403, 2404, 2413, 2414, 2423, 2424, (2493), (2494), (2933), (2934), (2943), (2944), (2953), (2954)	V. Inversiones en empresas y entidades del grupo y asociadas a largo plazo.
2405, 2415, 2425, (2495), 250, 251, 252, 253, 254, 255, 258, (259), 26, (2935), (2945), (2955), (296), (297), (298)	VI. Inversiones financieras a largo plazo.
474	VII. Activos por impuesto diferido.
	B) ACTIVO CORRIENTE
580,581,582,583,584,(599)	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.
30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, (39), 407	II. Existencias.
430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, (437), (490), (493), 44, 460, 470, 471, 472, 544, 558	III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.
5303, 5304, 5313, 5314, 5323, 5324, 5333, 5334, 5343, 5344, 5353, 5354, (5393), (5394), 5523, 5524, (5933), (5934), (5943), (5944), (5953), (5954)	IV. Inversiones en empresas y entidades del grupo y asociadas a corto plazo.
5605, 5315, 5325, 5335, 5345, 5355, (5395), 540, 541, 542, 543, 545, 546, 547, 548, (549), 551, 5525, 5590, 565, 566, (5935), (5945), (5955), (596), (597), (598)	V. Inversiones financieras a corto plazo.
480, 567	VI. Periodificaciones a corto plazo.
57	VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.
	TOTAL ACTIVO (A+B)

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
ACTIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO NETO
Inmovilizado intangible.	
Inmovilizado material.	
Inversiones inmobiliarias.	PASIVO NO CORRIENTE
Inversiones financieras a largo plazo	
ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
Activos no corrientes para la venta	
Existencias.	
Realizable	
Tesorería	
TOTAL ACTIVO	TOTAL NETO Y PASIVO

Nº CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
	A) PATRIMONIO NETO
	A-1) Fondos propios
	I. Capital
10	1. Capital escrutado
(103), (104)	2. (Capital no exigido)
110	II. Prima de emisión
112,113, 114, 119	III. Reservas.
(108), (109)	IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)
120, (121)	V. Resultados de ejercicios anteriores
118	VI. Otras aportaciones de socios
129	VII. Resultado del ejercicio
(557)	VIII. (Dividendo a cuenta)
133, 1340, 137	A-2) Ajustes por cambio de valor.
130, 131, 132	A-3) Subvenciones, donaciones y legados de capital y otros.
	B) PASIVO NO CORRIENTE
14	I. Provisiones a largo plazo.
	II. Deudas a largo plazo.
1605, 170	1. Deudas con entidades de crédito
1625, 174	2. Acreedores por arrendamiento financiero.
1615, 1635, 171, 172, 173, 175, 176, 177, 179, 180, 185	3. Otras deudas a largo plazo.
1603, 1604, 1613, 1614, 1623, 1624, 1633, 1634	III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a largo plazo.
479	IV. Pasivos por impuesto diferido.
181	V. Periodificaciones a largo plazo.
	C) PASIVO CORRIENTE
585,586,587,588, 589	I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.
499, 529	II. Provisiones a corto plazo.
	III. Deudas a corto plazo.
5101, 520, 527	1. Deudas con entidades de crédito.
(1304), (1044), (190), (192), 194, 500, 505, 506, 509, 5115, 5125, 5135, 5145, 521, 522, 523, 525, 526, 528, 551, 5525, 555, 5565, 5566, 5595, 560, 561	2. Otras deudas a corto plazo.
5103, 5104, 5113, 5114, 5123, 5124, 5133, 5134, 5143, 5144, 5523, 5524, 5563, 5564	IV. Deudas con empresas y entidades del grupo y asociadas a corto plazo.
	VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.
400, 401, 403, 404, 405, (406)	1. Proveedores.
41, 438, 465, 475, 476, 477	2. Otros acreedores.
485, 568	VII. Periodificaciones a corto plazo
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)

9. El fondo de maniobra

En la empresa debe existir una relación entre el plazo de permanencia del activo y el plazo en que deber ser devueltos los fondos utilizados para financiar su adquisición: los activos no corrientes deben financiarse con capitales permanentes y los activos corrientes con pasivos corrientes.



A medida que transcurre el ciclo de explotación de la empresa, las materias primas se transforman en productos, estos se venden y a continuación se cobran.

Con este efectivo la empresa espera afrontar las deudas corrientes, pero las deudas corrientes han de pagarse en menos de un año, mientras que no siempre todo el activo corriente se transforma en efectivo en este periodo.

No siempre es fácil, rápido o barato convertir el activo corriente en dinero líquido, por lo que para que no existan problemas de liquidez, debe tener suficiente dinero en efectivo para atender a los distintos pagos, siendo prudente que exista un fondo de seguridad que cubra los desajustes entre la corriente de cobros y la de pagos.

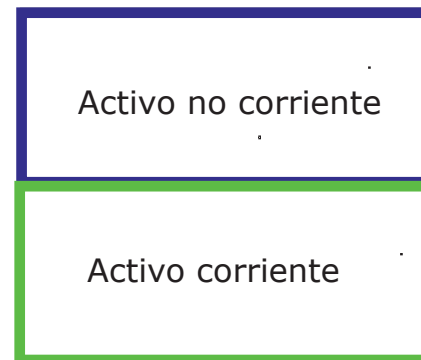
El ritmo de cobros puede no ser capaz de asumir el ritmo de pagos, es necesario la existencia de un fondo de maniobra

Existen empresas que aunque tengan un fondo de maniobra negativo no tienen ningún problema de liquidez. Cobran a los clientes antes de lo que pagan a los proveedores, y en ocasiones con una gran diferencia de tiempo. Inditex, Carrefour, El Corte Inglés...funcionan como fondos de maniobra negativos y no sólo no tienen problemas financieros sino que obtienen una gran rentabilidad con ese funcionamiento.

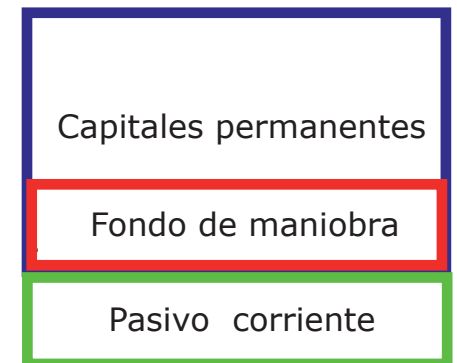
El **fondo de maniobra** es la parte del activo corriente financiada con capitales permanentes.

$$FM = AC - PC$$

ACTIVO



NETO+PASIVO



Es la parte de los capitales permanentes que financia el activo corriente

$$FM = \text{Capitales permanentes} - \text{Activo no corriente}$$

10. Ejemplos prácticos

Clasifica los siguientes elementos patrimoniales:

ELEMENTOS PATRIMONIALES	ACTIVO	PASIVO	NETO
Efectivo	X		
Deudas por compra de mercancías		X	
Créditos comerciales por venta de mercancías	X		
Local	X		
Préstamo bancario		X	
Préstamo concedido por la empresa	X		
Aportaciones de los socios			X

ELEMENTOS PATRIMONIALES	ACTIVO		PASIVO	NETO
	NO CORRIENTE	CORRIENTE		
Beneficios no distribuidos				X
Maquinaria	X			
Dinero en c/c bancaria		X		
Anticipo de una futura venta			X	
Anticipo de una futura compra		X		
Existencias		X		
Capital				X
Anticipo de sueldo a un trabajador		X		
Letras de cambio pendientes de cobro		X		
Mobiliario	X			

ELEMENTOS PATRIMONIALES	ACTIVO					PASIVO		NETO
	NO CORRIENTE		CORRIENTE			NO CORRIENTE	CORRIENTE	
	Material	Intangible	Disponible	Realizable	Existencias			
Préstamo concedido a la empresa a largo plazo						X		
Ordenadores	X							
Acciones de otras empresas				X				
Letras de cambio pendientes de pago							X	
Patente de la empresa		X						
Ampliaciones de capital								X
Préstamo concedido a la empresa a pagar en tres años						X		
Material de oficina	X							
Impuestos a favor del Estado							X	
Productos en curso					X			
Anticipos de remuneraciones				X				
Dinero efectivo			X					

Caja	Activo corriente / disponible
Deuda por compra de sellos	Pasivo corriente
Deudas por compra de mercancías	Pasivo corriente
Cuenta corriente bancaria	Activo corriente / disponible
Deudas con Hacienda	Pasivo corriente
Préstamo bancario a 8 años	Pasivo no corriente
Local comprado	Activo no corriente / material
Mercancías en almacén	Activo corriente / existencias
Mobiliario	Activo no corriente / material
Capital social	Neto
Préstamo concedido por la empresa a corto plazo de	Activo corriente / realizable
Fianza pagada a corto plazo	Activo corriente / realizable
Obligación de pago a la Seguridad Social	Pasivo corriente

El método contable

1. El método contable
2. Tipos de cuentas
3. El saldo de una cuenta
4. La partida doble
5. Los libros contables
6. El libro diario
7. El libro mayor
8. El razonamiento contable
9. Balance de comprobación de sumas y saldos
10. Ejemplos prácticos



Tema 3

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Maraños

1. El método contable

Los acontecimientos que afectan directamente al patrimonio empresarial se denominan hechos contables. Para analizar y representar estos hechos contables utilizamos el método contable.

La cuenta

Los elementos patrimoniales de la empresa se representan esquemáticamente mediante cuentas.

La parte izquierda de la cuenta se denomina **Debe** y a la derecha **Haber**.



Método contable: conjunto de procedimientos para analizar y representar los hechos económicos.

Hecho contable: acontecimiento económico que afecta al patrimonio empresarial

Cuenta: representación esquemática (en forma de T) del valor de las variaciones de un elemento patrimonial.

El debe y el haber

Estos términos no indican que tengamos o debamos algo. Simplemente se utilizan para nombrar ambos lados de una cuenta, como podría utilizarse izquierda y derecha o cara y cruz.

Abrir una cuenta: prepararla para su uso.

Cargar una cuenta: anotar una cantidad en el debe.

Abonar una cuenta: anotar una cantidad en el haber.

2. Tipos de cuentas

En función de la naturaleza de los elementos patrimoniales que representen, distinguimos cuentas de **activo, de pasivo y de neto**.

Cuentas de activo

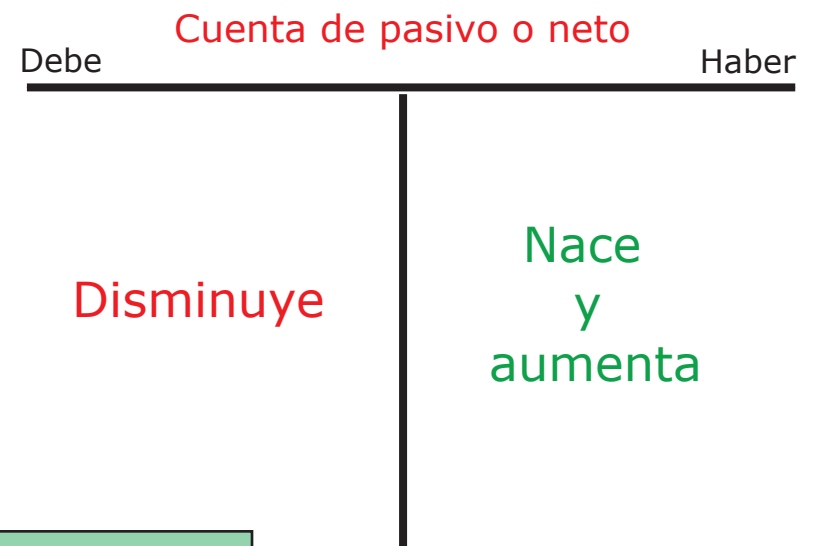
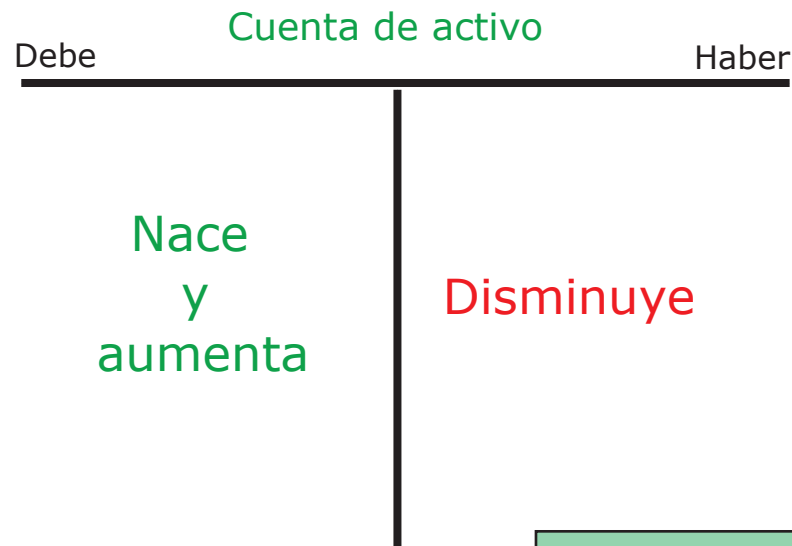
El activo representa la aplicación de los fondos de la empresa, qué bienes y derechos ha adquirido. Las cuentas de activo nacen y aumentan por del debe, disminuyen por el haber

Activo: elementos patrimoniales que representan los bienes y derechos de la empresa.

Cuentas de pasivo y neto

El pasivo y el neto representan el origen de los fondos, de dónde procede el dinero. Las cuentas de pasivo y neto nacen y aumentan por del haber, disminuyen por el debe.

Pasivo y neto: elementos patrimoniales que representan las fuentes de financiación de la empresa.



Convenio de cargo y abono

Esta operativa es utilizada por la mayor parte de los países del mundo.

Ejemplo práctico de registro contable

Cuenta caja

- Al crear la empresa se depositan 4.000 € en la caja de la misma.
- Compra un televisor de 600 €.
- Venta de mercaderías por valor de 3.000 €.
- Pago a proveedores 1.000 €.

Debe	Caja	Haber
4.000		600
		1.000
3.000		

Cuenta proveedores

- Deuda con los proveedores de 2.000 euros por una compra de mercaderías.
- Pago a proveedores 1.000 euros.
- Compra de nuevo a crédito con proveedores 3.000 €.
- Pago 4.000 € a los proveedores.

Debe	Proveedores	Haber
		2.000
		3.000
1.000		
4.000		

Cuenta capital social

- Creación de la empresa con un capital social de 10.000 €.
- Los socios aportan 2.000 € más de capital social.
- Las pérdidas del primer año reducen el capital social en 1.000 €.

Debe	Capital social	Haber
		10.000
		2.000
1.000		

3. El saldo de una cuenta

El resultado de sumar las cantidades anotadas en el columna del debe se denomina suma deudora, mientras el resultado de sumar las cantidades anotadas en el haber es la suma acreedora.

Saldo: diferencia entre las sumas deudoras y las acreedoras.

Una cuenta puede presentar tres tipos de saldo:

- **Saldo deudor:** la suma del debe es mayor que la suma del haber
- **Saldo acreedor:** la suma del haber es mayor que la suma del debe.
- **Saldo cero:** la suma del debe es idéntica a la suma del haber.

Caja	
Debe	Haber
4.000	600
3.000	1.000
<u>Sumas deudoras 7.000</u>	<u>Sumas acreedoras 1.600</u>
$7.000 - 1.600 = 5.400$	
Saldo deudor	

Capital social	
Debe	Haber
1.000	10.000
	2.000
<u>Sumas deudoras 1.000</u>	<u>Sumas acreedoras 12.000</u>
$1.000 - 12.000 = -11.000$	
Saldo acreedor	

Proveedores	
Debe	Haber
1.000	2.000
4.000	3.000
<u>Sumas deudoras 5.000</u>	<u>Sumas deudoras 5.000</u>
$5.000 - 5.000 = 0$	
Saldo cero	

4. La partida doble

Por convenio generalizado, la ecuación fundamental del patrimonio se escribe de la siguiente forma:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Neto}$$

El objetivo es mostrar que en todo hecho contable se da un origen y un destino. Siempre intervienen dos elementos patrimoniales, de forma que una anotación en el debe de una cuenta, se corresponde con la anotación en el haber de otra.

Debe	Elementos de transporte	Haber
	12.000	

Debe	Deudas con el banco a l/p	Haber
		12.000

Si adquiero una furgoneta nueva para la empresa (**nace un elemento de activo**), tiene que existir una contrapartida, tanto si contraigo una deuda (**nace un elemento de pasivo**), como si pago al contado (**disminuye un elemento de activo**).

Adquisición de una furgoneta, mediante financiación bancaria a 4 años

Debe	Elementos de transporte	Haber
	12.000	

Debe	Caja	Haber
		12.000

Fundamentos de la partida doble:

En cualquier hecho contable hay como mínimo dos elementos afectados.

Las variaciones de los elementos afectados se contrarrestan entre sí, de forma que se sigue cumpliendo la ecuación fundamental del patrimonio .

Adquisición de una furgoneta, mediante pago al contado

5. Los libros contables

El registro de la información contable se produce en los libros contables. Podemos distinguir entre:

Libros contables principales

- Libro Diario
- Libro Mayor
- Libro de inventarios y cuentas anuales.

El **libro contable** es un medio material en el que se registran los hechos que afectan a la contabilidad de la empresa.

Libros contables auxiliares

- Libro de caja,
- Libro de bancos.
- Libro de cuentas corrientes con clientes y proveedores.
- Libro de efectos a pagar.
- Libro de efectos a cobrar.

Legalización de los libros contables

Ante de su utilización, los empresarios deben presentar los libros que obligatoriamente deben llevar en el Registro Mercantil del lugar de su domicilio. En la actualidad la mayoría de las empresas opta por presentarlos en formato digital y de forma telemática.

Deber de conservación de la información contable

Durante seis años los empresarios han de conservar toda la documentación

Libros obligatorios según la legislación mercantil:

- Libro Diario
- Libro de actas (en sociedades)
- Libro de inventarios y cuentas anuales.
- Registro de socios
- Libro registro

6. El libro diario

Tiene como objetivo el registro diario de todas las operaciones de la empresa. Las operaciones se recogen mediante asientos contables, que muestran la evolución temporal de los hechos contables que afectan a la empresa.

El libro diario permite registrar las operaciones con una anotación conjunta, para periodos no superiores a un mes.

Debe	Fecha	Haber
€ (nº cuenta) Nombre cuenta	a	(nº cuenta) Nombre cuenta €
_____		_____

Esquema de libro diario

Debe	01.01.2010	Haber
12.000 (228) Elementos de transporte	a	(570) Caja 12.000
_____		_____
_____		_____
12.000 (228) Elementos de transporte		(570) Caja 12.000
_____		_____

Ejemplo de libro diario

Adquirimos una furgoneta por 12.000 euros.
Pagamos al contado la compra.

Modelo simplificado

7. El libro mayor

Las anotaciones del libro diario se trasladan inmediatamente a otro libro, que recoge en cada hoja un elemento patrimonial. Las cuentas tienen forma de T, y son en las que nos hemos basado para explicar los conceptos de cargo y abono.

Adquisición de una furgoneta por 12.000 €, mediante pago al contado

LIBRO DIARIO

12.000	(228)	Elementos de transporte	(570)	Caja	12.000
--------	-------	-------------------------	-------	------	--------

LIBRO MAYOR

Debe	Elementos de transporte	Haber
	12.000	

Debe	Caja	Haber
		12.000

8. El razonamiento contable

Para registrar correctamente los hechos contables, es recomendable seguir lo siguientes pasos:

Elementos patrimoniales afectados

¿Qué elementos patrimoniales intervienen?

Masas a las que pertenecen

¿A qué masas pertenecen estos elementos?

Variaciones de las masas

¿Han aumentado o disminuido?

Anotación en cuenta según convenio

¿Se anotan en el debe o en el haber de la cuenta?

Cuantía de la variación

¿Cuánto ha variado cada elemento?

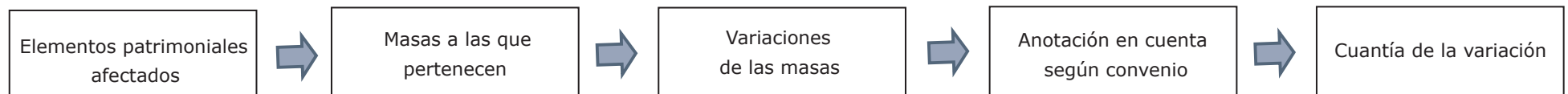
Elementos patrimoniales afectados	Masas a las que pertenecen	Variaciones de las masas	Anotación en cuenta	Cuantía de la variación

Elementos patrimoniales afectados	Masas a las que pertenecen	Variaciones de las masas	Anotación en cuenta	Cuantía de la variación
Elementos de transporte	Activo	- A	Haber	12.000
Caja	Activo	+ A	Debe	12.000

¿Qué elementos patrimoniales intervienen?

¿Se anotan en el debe o el haber de la cuenta?

¿Cuánto ha variado cada elemento?



¿A qué masas pertenecen estos elementos?

¿Han aumentado o disminuido?

9. El balance de comprobación de sumas y saldos

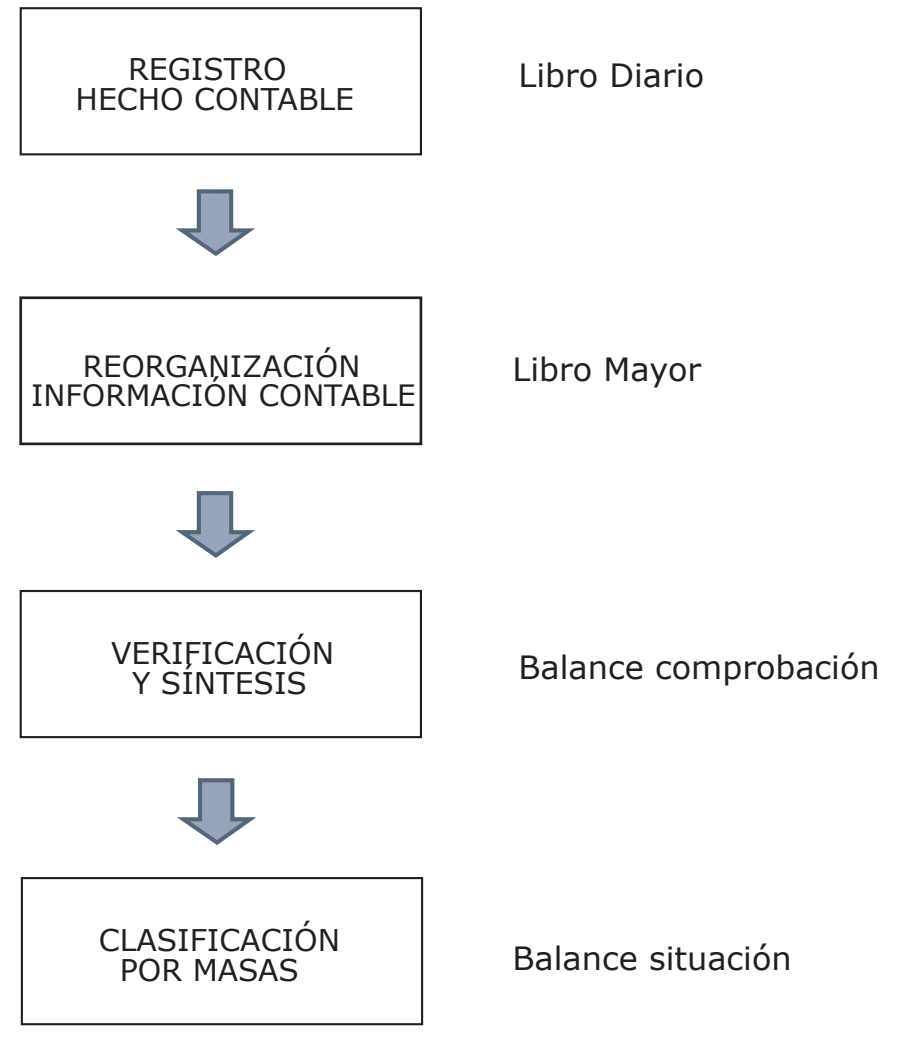
A medida que vamos realizando los asientos en el libro diario, debemos ir realizando las anotaciones correspondientes en el mayor.

Según el principio de partida doble, a una anotación en el debe se le corresponde una anotación de la misma cuantía en el haber, por lo que la sumas deudoras han de coincidir con las sumas acreedoras.

El balance de comprobación es una **síntesis del libro mayor**, que se utilizaba para comprobar que no había errores en el registro (cuando manualmente se pasaban los asientos al mayor), y ahora (con el paso informatizado del diario al mayor) tiene una **función informativa** de la marcha de la empresa.

El **balance de comprobación** recoge la situación en la que se encuentran las sumas deudoras y acreedoras, y los saldos deudores y acreedores

Elaboración automática
con programas informáticos
de contabilidad



10. Ejemplo de práctica contable

- 1- Creación de la empresa con depósito en cuenta corriente del banco de 16.000.
- 2- Compra de un ordenador al contado por 2.000 €
- 3- Traspaso de 4.000 euros del banco a la caja de la empresa.

LIBRO DIARIO

16.000	(572) Banco, c/c	(100)	Capital social	16.000
2.000	(227) Equipos para procesos de información	(572)	Banco, c/c	2.000
4.000	(570) Caja	(572)	Banco, c/c	4.000

Cuenta	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
(100) Capital social		16.000		16.000
(572) Bancos, c/c	16.000	6.000	10.000	
(227) Equipos para procesos de inf.	2.000		2.000	
(570) Caja	4.000		4.000	
Total	22.000	22.000	16.000	16.000



LIBRO MAYOR

<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Debe</td> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">16.000</td> <td style="text-align: center;">2.000 4.000</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">10.000</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Saldo deudor</td> <td></td> </tr> </table>	Debe	Haber	16.000	2.000 4.000	10.000		Saldo deudor		<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Debe</td> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">4.000</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Saldo deudor</td> <td></td> </tr> </table>	Debe	Haber	4.000		4.000		Saldo deudor		<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Debe</td> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Haber</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">2.000</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Saldo deudor</td> <td></td> </tr> </table>	Debe	Haber	2.000		2.000		Saldo deudor		<table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Debe</td> <td style="width: 50%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">Haber</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">16.000</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;">- 16.000</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">Saldo acreedor</td> </tr> </table>	Debe	Haber		16.000	- 16.000			Saldo acreedor
Debe	Haber																																		
16.000	2.000 4.000																																		
10.000																																			
Saldo deudor																																			
Debe	Haber																																		
4.000																																			
4.000																																			
Saldo deudor																																			
Debe	Haber																																		
2.000																																			
2.000																																			
Saldo deudor																																			
Debe	Haber																																		
	16.000																																		
- 16.000																																			
	Saldo acreedor																																		

El Plan General de Contabilidad ³⁵

1. El Plan General de Contabilidad para PYMES
2. El marco conceptual
3. Cuadro de cuentas



Tema 4

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. El Plan General de Contabilidad para PYMES

El Plan General Contable es el marco contable obligatorio para las empresas.

Para facilitar el cumplimiento de sus obligaciones legales, las PYMES (pequeñas y medianas empresas) disponen de un plan simplificado, al que se pueden acoger si reúnen, durante dos ejercicios consecutivos y a la fecha de cierre del ejercicio, estos **requisitos**:

	Al menos dos requisitos, durante dos ejercicios
Total activo	≤ 2.850.000 €
Cifra de negocios	≤ 5.700.000 €
Número medio de trabajadores	≤ 50

Partes del PGC PYMES

1. Marco conceptual.

2. Normas de registro y valoración.

3. Cuentas anuales.

4. Cuadro de cuentas.

5. Definiciones y relaciones contables.



Obligatorios



Recomendados

La version reducida del PGC consta de las mismas partes que el normal, pero **con menos obligaciones** para a facilitar la labor de las pequeñas y medianas empresas.

2. El marco conceptual

Recoge la información relativa a las cuentas anuales así como los requisitos, principios y criterios a utilizar durante el proceso de contabilización.

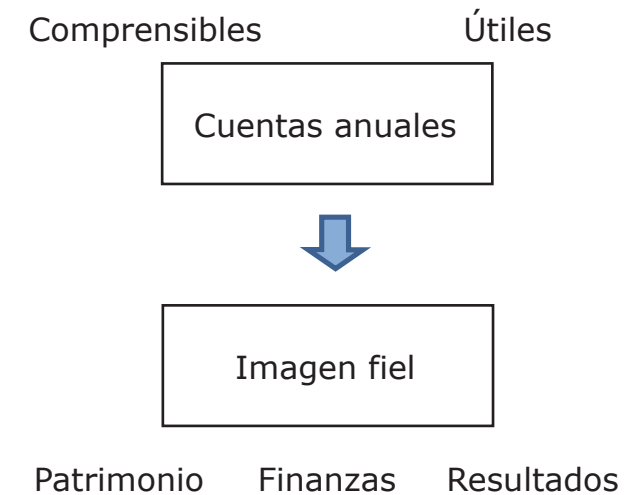
Cuentas anuales

Deben ser **comprensibles y útiles** para los usuarios que las utilizan con el objetivo de tomar decisiones económicas.

La aplicación sistemática y regular de los requisitos, principios y criterios contables deberá conducir a que las cuentas anuales **muestren la imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Principios contables

- **Empresa en funcionamiento.** Se supone que la empresa va a seguir funcionando.
- **Devengo.** Los gastos e ingresos se imputan en el momento en que se produce el flujo del bien o servicio, independientemente del momento de cobro o pago.
- **Uniformidad.** Se mantiene la aplicación del criterio de valoración elegido, causa justificada.
- **Prudencia.** Los posibles riesgos y pérdidas se contabilizan, pero los beneficios, sólo los que efectivamente se hayan realizado.
- **Principio de no compensación.** No se compensan cuentas de activo con cuentas de pasivo, ni ingresos con gastos.
- **Principio de importancia relativa.** Si un principio tiene escasa importancia puede admitirse el no aplicarlo.



En caso de conflicto entre principios, prevalecerá el que mejor conduzca a obtener una **imagen fiel** de las cuentas anuales.

El principio de devengo

Cuando vendemos una mercancía y emitimos la factura se computa el ingreso, aunque no lo cobremos hasta mucho más tarde.

3. El cuadro de cuentas

La segunda y la tercera parte del plan (Normas de registro y valoración, Cuentas anuales), las desarrollaremos en los siguientes temas del libro.

Cuentas y subcuentas

El PGC utiliza un sistema de clasificación decimal, con cifras del 0 al 9.

El PGC PYMES ordena las cuentas en **siete grupos** (un dígito), dividiendo cada grupo en **subgrupos** (dos dígitos), cada subgrupo en **cuentas principales** (tres dígitos) y cada cuenta principal en **subcuentas** (cuatro o más cifras).

Grupo 5 Cuentas financieras



Subgrupo 57 Tesorería



Cuenta 572 Bancos c/c, €



Subcuenta 5720 Bancos BBVA, €

Cuadro cuentas PGC PYMES

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

Elementos patrimoniales

Activo, Pasivo y Neto



BALANCE

Cuentas de gestión



CUENTA DE RESULTADOS

La cuenta de resultados

1. La cuenta de resultados
2. Clases de resultados
3. Resultado de explotación
4. Resultado financiero
5. Cuenta de resultados analítica
6. Cuenta de resultados abreviada
7. Principales cuentas de la cuenta de resultados



Tema 5

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Maraños

1. La cuenta de resultados

La cuenta de resultados (pérdidas y ganancias) informa del resultado económico obtenido por la empresa. El resultado modifica el valor patrimonial de la empresa, aumentando en caso de beneficio y disminuyendo si existe pérdida.

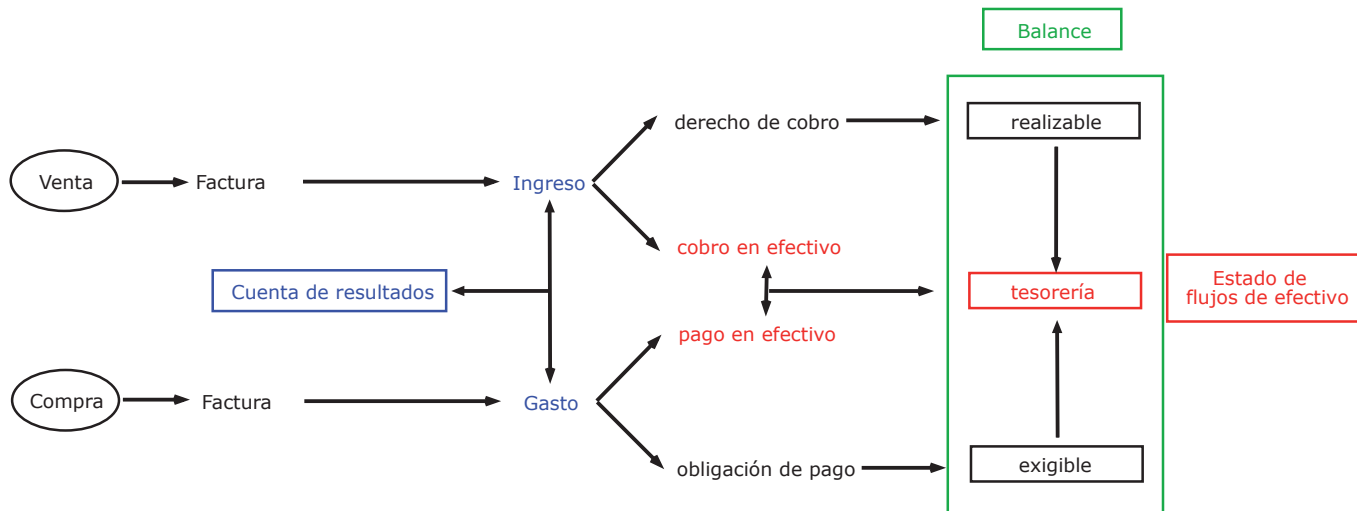
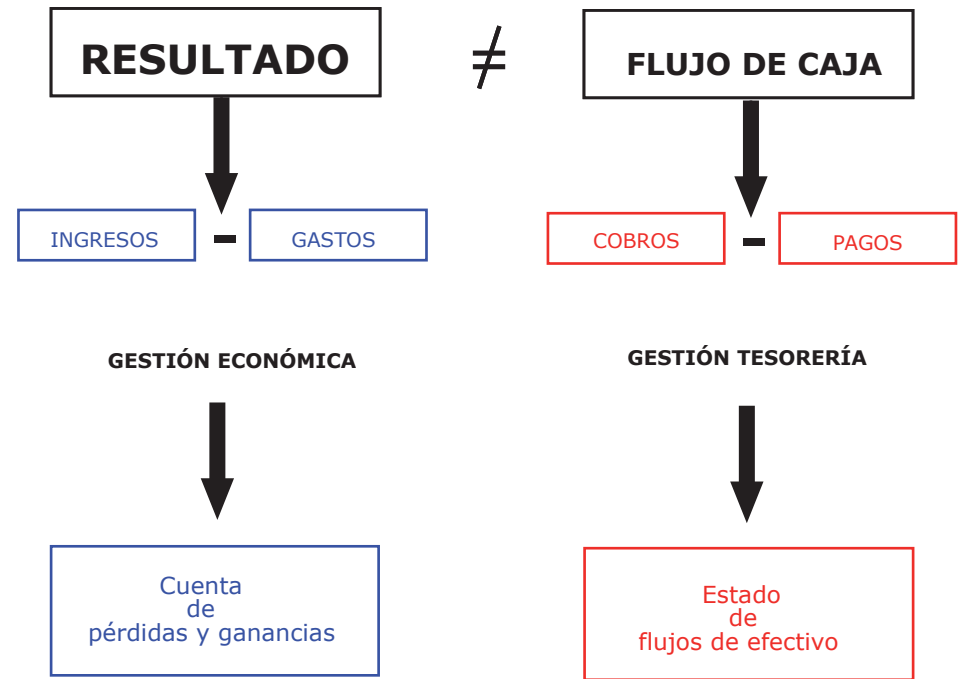
Es importante distinguirla del estado de flujos de efectivo (EFE), que recoge los movimientos y saldos de tesorería: las entradas y salidas de efectivo.

Ingreso: operaciones que incrementan el valor patrimonial de la empresa (ventas, subvenciones...).

Gasto: operaciones que disminuyen el valor patrimonial de la empresa (salarios, teléfono...).

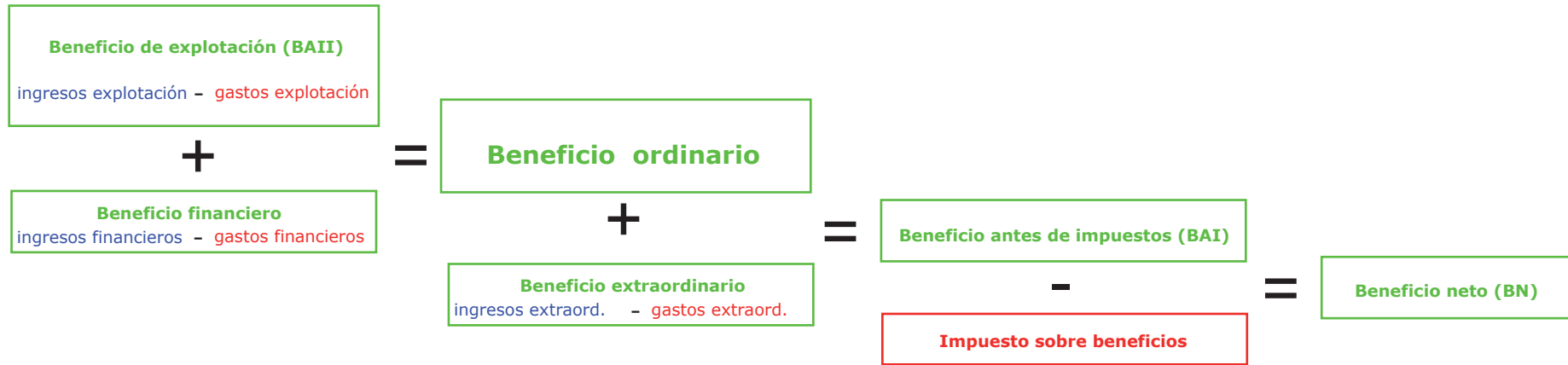
Cobro: entrada de flujo de dinero en la empresa.

Pago: salida de flujo de dinero de la empresa.



Al producirse una **venta** se genera una **factura** que se refleja en la cuenta de resultados como un **ingreso**, con independencia de que se cobre al contado o quede pendiente de cobro.

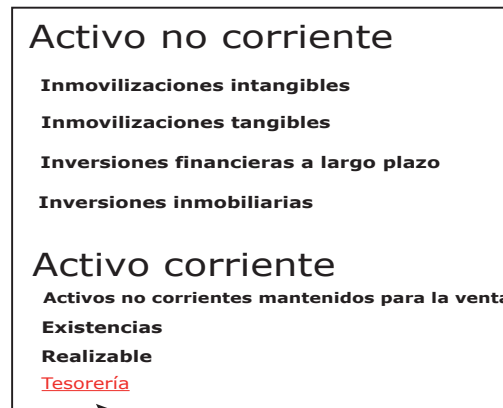
Cuando se produce una **compra** se computa en la cuenta de resultados como un **gasto**, independientemente del momento de pago.



CLASES DE RESULTADO

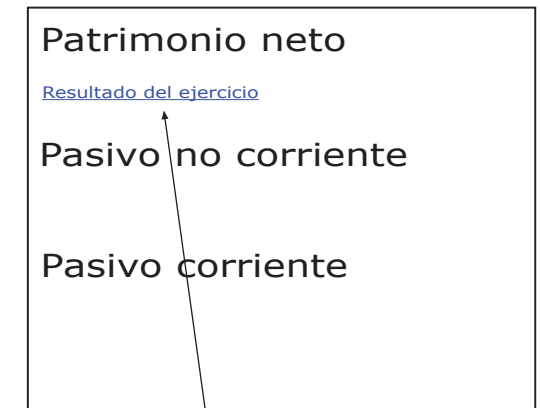
- **Resultado de explotación (BAII):**
Ingresos menos los gastos de la actividad principal de la empresa.
- **Resultado financiero:**
Ingresos y beneficios menos los gastos y pérdidas de carácter financiero.
- **Beneficio antes de impuestos (BAI):**
Suma del resultado de explotación y del financiero.
- **Beneficio neto:**
Procede de deducir del BAI el impuesto de sociedades.

Activo



Estado de flujos de efectivo
(cobros - pagos)

Neto+Pasivo

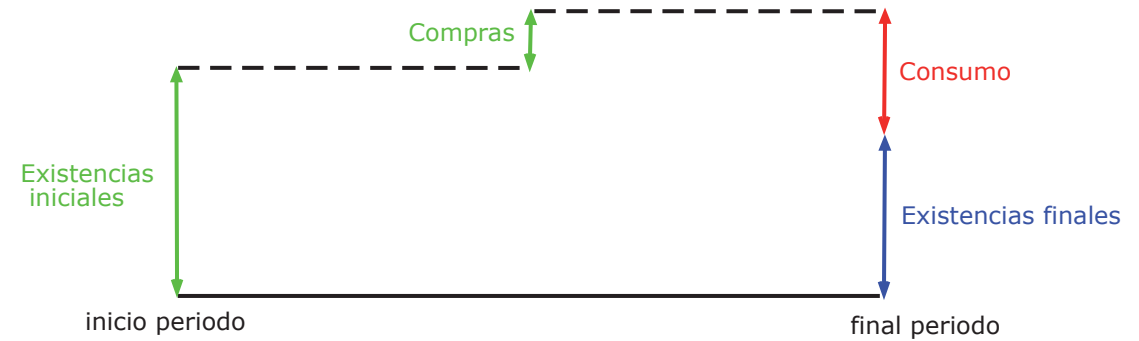


Cuenta de resultados
(ingresos - gastos)

3. Resultado de explotación

Gastos de explotación

- **Consumo:** coste de los productos vendidos (compras, devoluciones, rappels por compras y variación de existencias). La variación de existencias (VE) es la diferencia de las existencias al final de periodo (EF) y las existencias al inicio (EI).
- **Gastos de personal:** retribuciones, cuotas a la Seguridad Social y otros gastos de carácter social (sueldos y salarios, indemnizaciones, Seguridad Social a cargo de la empresa y otros gastos sociales).
- **Servicios exteriores:** servicios de naturaleza diversa (Arrendamientos, reparaciones y conservación, servicio de profesionales independientes, transportes, primas de seguros, servicios bancarios y similares, publicidad, propaganda y relaciones públicas, suministros y otros servicios).
- **Amortizaciones:** depreciación del activo no corriente de la empresa. A medida que el activo se desgasta, se va cargando a anualmente a la cuenta de resultados la cuenta Amortización inmovilizado, y se corrige su valor en el balance su valor con Amortización acumulada del inmovilizado.
- **Tributos:** importe tributos pagados a la Administración, excepto el de beneficios (Impuestos sobre bienes inmuebles...).



$$\text{Existencias iniciales} + \text{Compras} - \text{Consumo} = \text{Existencias finales}$$

$$\text{Existencias iniciales} + \text{Compras} - \text{Existencias finales} = \text{Consumo}$$

$$\text{Existencias finales} - \text{Existencias iniciales} = \text{Variación de existencias}$$

Ingresos de explotación

- **Ventas:** entrega de bienes o servicios objeto de la actividad de la empresa (Ventas, devoluciones de ventas y rappels sobre ventas).
- **Ingresos accesorios:** procedentes de la gestión de recursos de la empresa (Ingresos por arrendamientos, ingresos por comisiones e ingresos por servicios al personal)
- **Subvenciones a la explotación:** concedidas con el fin de garantizar rentabilidades mínimas.

Gastos financieros

- **Intereses:** importe de intereses devengados por financiación ajena (intereses de deudas a c/p y l/p e intereses por descuento de efectos).
- **Descuento sobre ventas por pronto pago:** descuentos concedidos a clientes por pronto pago
- **Otros gastos financieros:** gastos financieros no recogidos en intereses o descuentos.
- **Pérdidas de inversiones financieras:** producidas por ser el valor de venta del título inferior al valor de compra.

Ingresos financieros

- **Dividendos:** rentas procedentes de participaciones en capital de otras empresas.
- **Intereses:** importe de intereses devengados por prestar dinero a terceros (ingresos de valores de renta fija e ingresos de créditos a c/p y l/p).
- **Descuentos sobre compras por pronto pago:** descuentos de proveedores por pronto pago.
- **Beneficios de inversiones financieras:** producidos por ser el valor de venta del título superior al valor de compra.

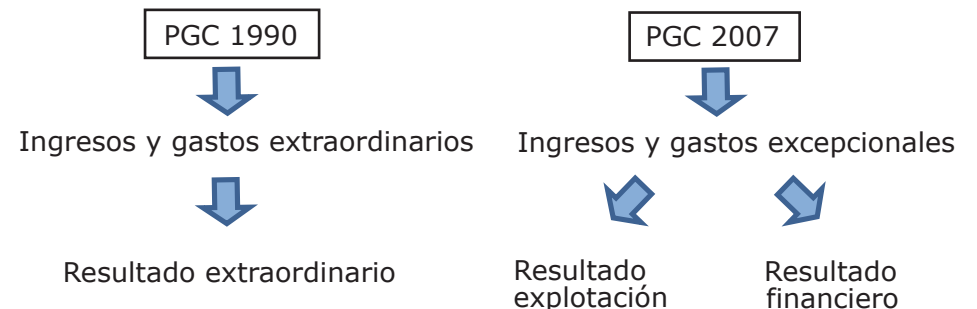
De extraordinarios a excepcionales

El Plan General de Contabilidad de 2007 eliminó el denominado **resultado extraordinario**, que surgía de la **distinción entre los ingresos y gastos ordinarios** (considerados típicos de la actividad normal de la empresa), **de los ingresos y gastos extraordinarios** (atípicos).

Se consideraban **gastos extraordinarios** a las pérdidas incurridas por vender el inmovilizado por un valor inferior al del balance, incendios, multas fiscales...

Los **ingresos extraordinarios** eran los beneficios procedentes de ventas de inmovilizado, de inversiones financieras temporales u cualquier otro ingreso atípico y no frecuente.

La nueva nomenclatura los denomina excepcionales y, según su naturaleza, los integra como de explotación o financieros.



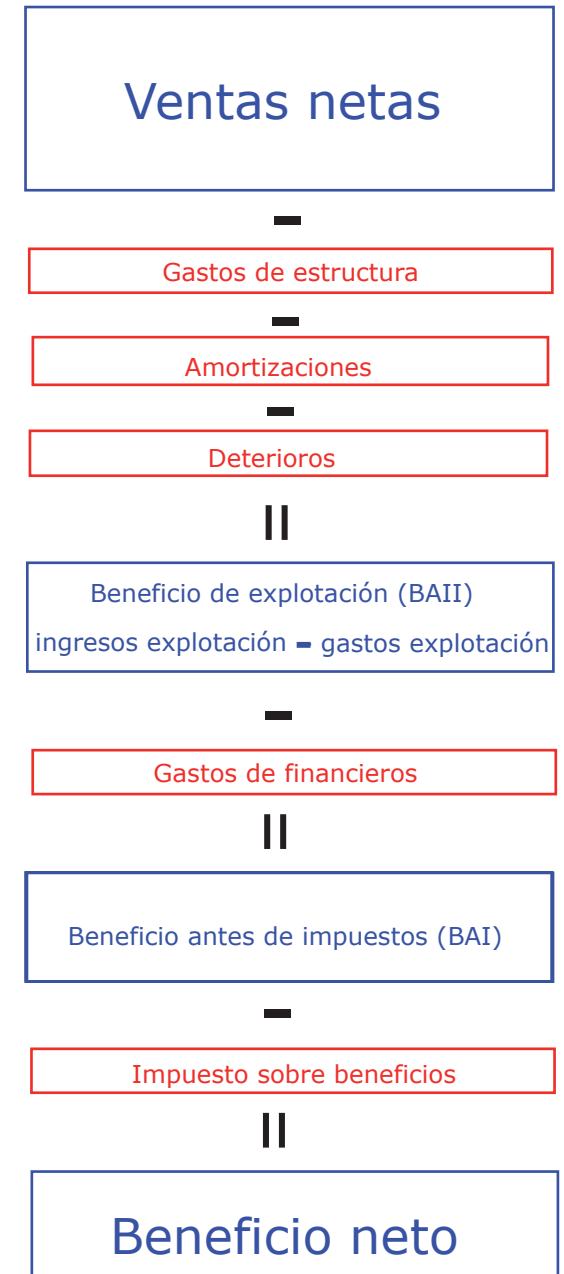
5. La cuenta de resultados analítica

Para analizar el resultado de la empresa se suele utilizar un formato distinto al oficial:

- **Ventas netas:** ingresos por la actividad propia de la empresa, deducidos los descuentos y bonificaciones en factura y los impuestos de dichas ventas.
- **Gastos proporcionales:** directamente imputables a las ventas (materias primas, portes...).
- **Margen bruto** = ventas netas- gastos proporcionales
- **Gastos de estructura:** gastos fijos (alquileres, sueldos...)
- **Amortizaciones:** desgaste del inmovilizado.
- **Deterioros:** Pérdida de valor de los activos.
- **Beneficio antes de intereses e impuestos** o BAI o EBIT (earnings before interests and taxes): recoge el resultado de la empresa sin tener en cuenta la estructura financiera.
- **Ingresos y gastos financieros:** relacionados con la actividad financiera de la empresa.
- **Beneficio antes de impuestos:** resultado teniendo en cuenta la estructura financiera.
- **Impuesto sobre beneficios:** importe que debe pagar en función del beneficio obtenido.
- **Resultado neto:** resultado final de la empresa.

EBITDA= Resultado operativo, es el Beneficio antes de intereses, impuestos y amortizaciones (earnings before interests, taxes, depreciation and amortization).

Es frecuentemente utilizado, ya que es muy útil para medir la capacidad de la empresa de generar fondos si no se tiene en cuenta la política de financiación, fiscalidad y las amortizaciones del inmovilizado.



6. Cuenta de resultados abreviada.

Ventas netas
-Gastos proporcionales (coste ventas)
= Margen bruto
- Gastos de estructura
- Deterioros
+/- Ingresos y Gastos excepcionales
= BENEFICIO OPERATIVO (EBITDA), ANTES DE AMORTIZACIONES, INTERESES E IMPUESTOS
- Amortizaciones
= BENEFICIO ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS (BAII, EBIT)
+/- Ingresos y Gastos financieros
= BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)
- Impuestos sobre beneficios
= RESULTADO DEL EJERCICIO

Ventas netas
-Gastos proporcionales (coste ventas)
= Margen bruto
- Gastos de estructura
- Amortizaciones
- Deterioros
+/- Ingresos y Gastos excepcionales
= BENEFICIO ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS (BAII)
+/- Ingresos y Gastos financieros
= BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)
- Impuestos sobre beneficios
= RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTA DE RESULTADOS ABREVIADA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO	
Nº CUENTAS	
700, 701, 702, 703, 704, 705, (706), (708), (709)	1. Importe neto de la cifra de negocios
(6930), 71, 7930	2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.
73	3. Trabajos realizados por la entidad para su activo
(600), (601), (602), 606, (607), 608, 609, 61, (6931), (6932), (6933), 7931, 7932, 7933	4. Aprovisionamientos
740, 747, 75	5. Otros ingresos de explotación
(64)	6. Gastos de personal
(62), (631), (634), 636, 639, (65), (694), (695), 794, 7954	7. Otros gastos de explotación
(68)	8. Amortización del inmovilizado
746	9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras
7951, 7952, 7955	10. Excesos de provisiones
(670), (671), (672), (690), (691), (692), 770, 771, 772, 790, 791, 792	11. Deterioro y resultado por enajenación de inmovilizado.
	A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)
760, 761, 762, 769	14. Ingresos financieros.
660),(661),(662),(664),(665),(669)	15. Gastos financieros.
(663), 763	16. Variaciones de valor razonable en instrumentos financieros.
(668), 768	17. Diferencias de cambio.
(666),(667),(673),(675),(696),(697),(698),(699), 766, 773, 775, 796, 797, 798, 799	18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.
	B) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)
	C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)
(6300), 6301, (633), 638	19. Impuestos sobre beneficios.
	D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+19)

Grupo 6 Compras y gastos

60. Compras

- 600. Compras de mercaderías
- 601. Compras de materias primas
- 602. Compras de otros aprovisionamientos
- 606. Descuentos sobre compras por pronto pago
- 607. Trabajos realizados por otras empresas
- 608. Devoluciones de compras y operaciones similares
- 609. Rappels por compras

61. Variación de existencias

- 610. Variación de existencias de mercaderías
- 611. Variación de existencias de materias primas
- 612. Variación de existencias de otros aprovisionamientos

62. Servicios exteriores

- 620. Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio
- 621. Arrendamientos y cánones
- 622. Reparaciones y conservación
- 623. Servicio de profesionales independientes
- 624. Transportes
- 625. Primas de seguros
- 626. Servicios bancarios y similares
- 627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas
- 628. Suministros
- 629. Otros servicios

63. Tributos

- 630. Impuesto sobre beneficios
- 631. Otros tributos
- 636. Devolución de impuestos

64. Gastos de personal

- 640. Sueldos y salarios
- 641. Indemnizaciones
- 642. Seguridad social a cargo de la empresa
- 649. Otros gastos sociales

65. Otros gastos de gestión

- 650. Pérdidas de créditos comerciales incobrables
- 659. Otras pérdidas en gestión corriente

66. Gastos financieros

- 662. Intereses de deudas
- 665. Intereses de descuento de efectos y operaciones de factoring
- 667. Pérdidas de créditos no comerciales
- 668. Diferencias negativas de cambio
- 669. Otros gastos financieros

67. Pérdidas de activos no corrientes y gastos excepcionales

- 678. Gastos excepcionales

Grupo 7 Ventas e ingresos

70. Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc.

- 700. Venta de mercaderías
- 701. Venta de productos terminados
- 703. Venta de subproductos y residuos
- 704. Venta de envases y embalajes
- 705. Prestación de servicios
- 706. Descuentos sobre ventas por pronto pago
- 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares
- 709. Rappels por ventas

71. Variación de existencias

- 712. Variación de existencias de productos terminados

73. Subvenciones, donaciones y legados

75. Otros ingresos de gestión

- 752. Ingresos por arrendamientos
- 754. Ingresos por comisiones
- 755. Ingresos por servicios al personal
- 758. Otros ingresos de gestión corriente
- 759. Ingresos por servicios diversos

76. Ingresos financieros

- 762. Ingresos de créditos
- 768. Diferencias positivas de cambio
- 769. Otros ingresos financieros

77. Beneficios de activos no corrientes e ingresos excepcionales

771. Beneficios procedentes del inmovilizado material

778. Ingresos excepcionales

Existencias

1. Las existencias
2. Principales tipos de existencias
3. Ejemplo cálculo valor existencias
4. Criterios de valoración de existencias
5. Ejemplo práctico criterios valoración de existencias
6. Cuentas relacionadas con la compraventa
7. El IVA
8. Contabilización de compras
9. Contabilización de ventas



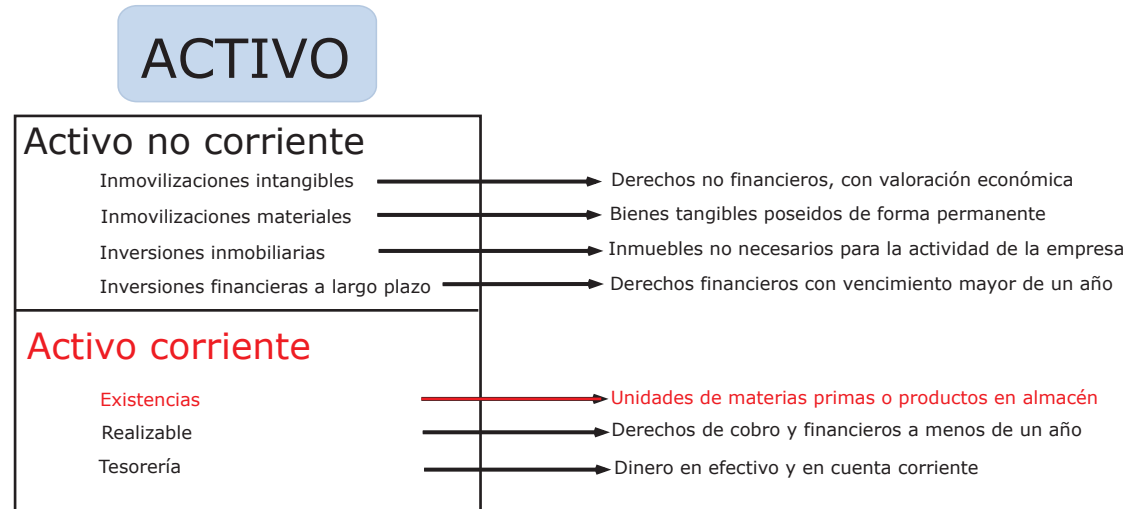
Tema 6

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. Las existencias

Son activos destinados a la venta o a ser utilizados en el proceso de producción como materiales o suministros. El PGC establece que como norma general se valorarán por su **precio de adquisición o coste de producción**.

Existencias: bienes en almacén destinados a la venta o a ser incorporados al proceso productivo.
Las existencias es la **parte menos líquida** del activo corriente.



En qué ha invertido la empresa

Precio de adquisición

Importe facturado vendedor

- Descuentos y rebajas
- + Intereses incorporados al importe facturado (si el crédito de compra es menor a un año)
- + Gastos adicionales hasta disposición en almacén (transportes, aranceles, seguros...)

Coste de producción

Precio adquisición materias primas

- + Costes directamente imputables al producto
- + Parte razonable de los costes indirectos

El PGC establece que como norma general se valorarán por su **precio de adquisición o coste de producción**.

30. Comerciales

Bienes adquiridos por la empresa que son destinados a la venta (sin transformación).

300. Mercaderías

Existencias: bienes en almacén destinados a la venta o a ser incorporados al proceso productivo. Figuran en el activo corriente del balance.

31. Materias primas

Las que, mediante elaboración o transformación, se destinan a formar parte de los productos fabricados.

32. Otros aprovisionamientos

Diversos tipos de materiales adquiridos normalmente a terceros, para incorporarlos a la producción sin transformación.

326. Embalajes

Cubiertas o envolturas, generalmente irre recuperables, destinadas a resguardar productos o mercaderías que han de transportarse.

327. Envases

Recipientes o vasijas, normalmente destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen.

328. Material de oficina

El destinado a la finalidad que indica su denominación, salvo que la empresa opte por considerar que el material de oficina adquirido durante el ejercicio es objeto de consumo en el mismo.

36. Subproductos, residuos y materiales recuperados

360. Subproductos

Los de carácter secundario o accesorio de la fabricación principal.

365. Residuos

Obtenidos inevitablemente y al mismo tiempo que los productos o subproductos, con valor intrínseco y pueden ser utilizados o vendidos.

3. Ejemplo de cálculo de valor de existencias

Eres el responsable contable de una PYME dedicada a la compraventa de bombillas.
Calcula el precio de adquisición de la última compra sabiendo que:

- Número de bombillas = 10.000 unidades
- Precio unitario = 0,10 € / unidad
- Descuento por pronto pago = 2%
- Descuento por volumen de compras = 50 €
- Transporte = 100 €
- Seguro = 50 €
- Costes de gestión = 2 €

Precio de adquisición

Importe facturado vendedor

- Descuentos y rebajas
- + Intereses incorporados al importe facturado (si el crédito de compra es menor a un año)
- + Gastos adicionales hasta disposición en almacén (transportes, aranceles, seguros...)

Solución:

Precio (10.000 * 0,10 €) =	1.000 €
- Descuento en factura por pronto pago	- 20 €
- Descuento por volumen de compras	- 50 €
+ Transporte	+ 100 €
+ Seguro	+ 50 €
+ Costes de gestión	+ 2 €

Precio de adquisición = 1082 €

El PGC recoge las existencias que entran en almacén deben valorarse al precio de adquisición o al coste de producción.

Para valorar las salidas se pueden utilizar distintos criterios:

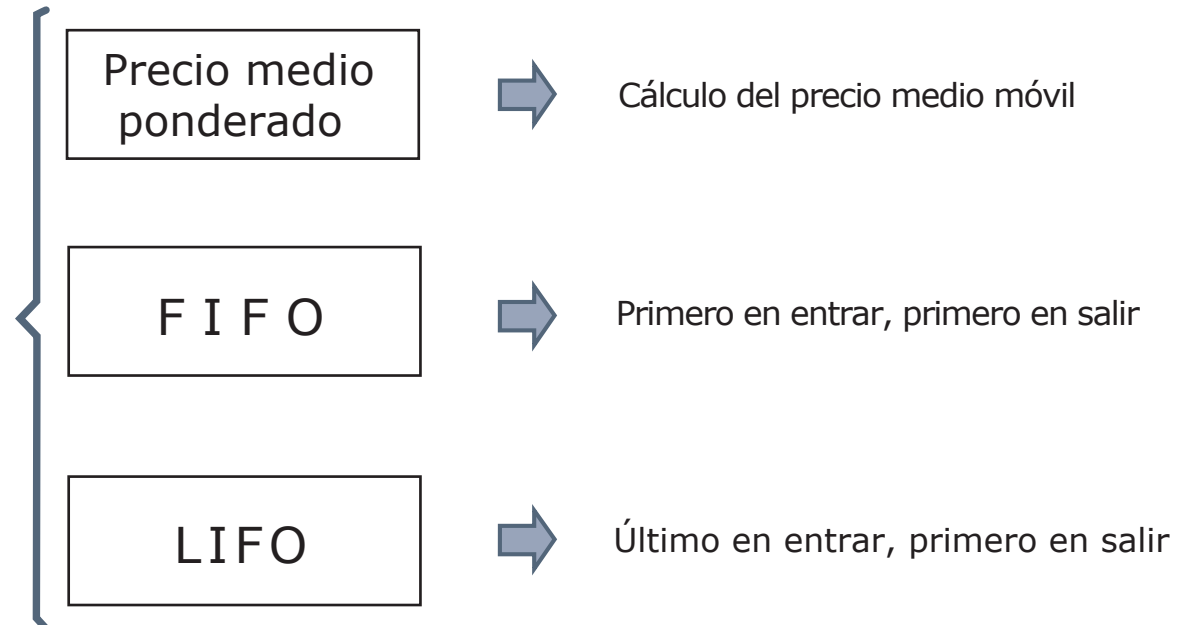
- Precio medio ponderado. Se calcula un precio medio.
- FIFO (Fist In First Out). Primero en entrar, primero en salir.
- LIFO (Last in First OUT). Último en entrar primero en salir.

Lo ideal es identificar el precio del bien que se vende de manera individualizado, pero esto no siempre es posible.

Con carácter general el **PGC recomienda el método del precio medio ponderado** y en segunda instancia, del método FIFO.

Métodos de valoración de existencias

Valoración
existencias



5. Ejemplo práctico criterios de valoración existencias

Existencias iniciales de mercaderías: 1000 unidades a 10 € unidad.

Compra de mercaderías al contado: 600 unidades a 8 € unidad.

Venta de mercaderías al contado: 400 unidades a 12 € unidad.

Compra de mercaderías al contado: 1000 unidades a 7 € unidad.

Utilizamos 2 decimales, simplificando el cálculo pero perdiendo exactitud.

Fecha	Concepto	Entradas			Salidas			Existencias		
		Unidad	Precio	Total	Unidad	Precio	Total	Unidad	Precio	Total
01/01/2010	Ex. Iniciales	-	-	-	-	-	-	1000	10	10000
02/01/2010	Compra	600	8	4800	-	-	-	1600	9,25	14800
03/01/2010	Venta	-	-	-	400	12	4800	1200	9,25	11100
04/01/2010	Compra	1000	7	7000	-	-	-	2200	8,28	18216

Cálculo del precio medio ponderado:

$$\text{Pm 1} = (1000 * 10 + 600 * 8) / 1600 = 9,25$$

$$\text{Pm 2} = (1200 * 9,25 + 1000 * 7) / 2200 = 8,28$$

Se llama precio móvil, porque el precio medio cambia con las compras

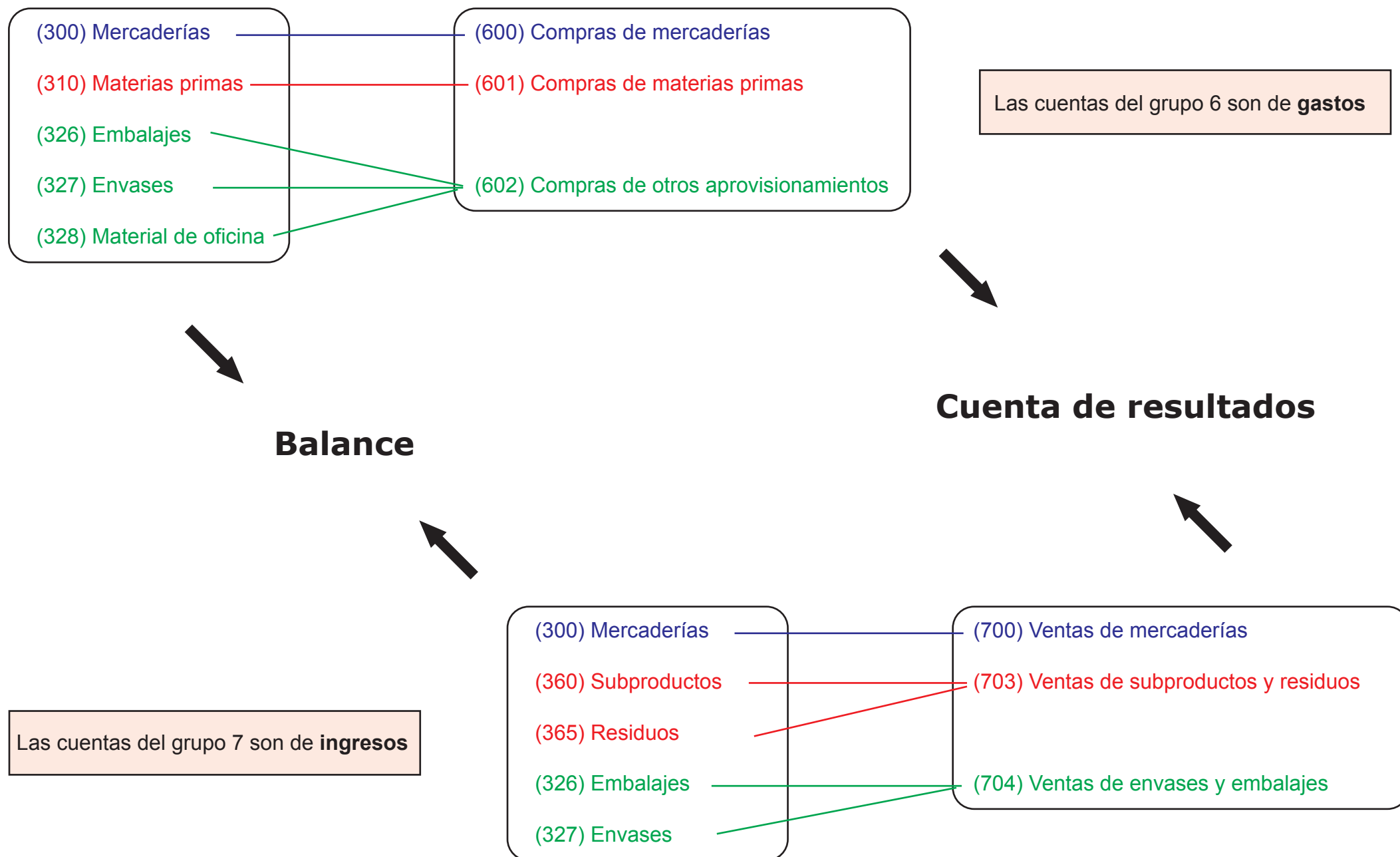
Fecha	Concepto	Entradas			Salidas			Existencias		
		Unidad	Precio	Total	Unidad	Precio	Total	Unidad	Precio	Total
01/01/2010	Ex. Iniciales	-	-	-	-	-	-	1000	10	10000
02/01/2010	Compra	600	8	4800	-	-	-	1000	10	10000
								600	8	4800
								<u>1600</u>	-	<u>14800</u>
03/01/2010	Venta	-	-	-	400	10	4000	600	10	6000
								600	8	4800
								<u>1200</u>	-	<u>10.800</u>
04/01/2010	Compra	1000	7	7000	-	-	-	600	10	6000
								600	8	4800
								<u>1000</u>	7	<u>7000</u>
								<u>2200</u>	-	<u>17800</u>

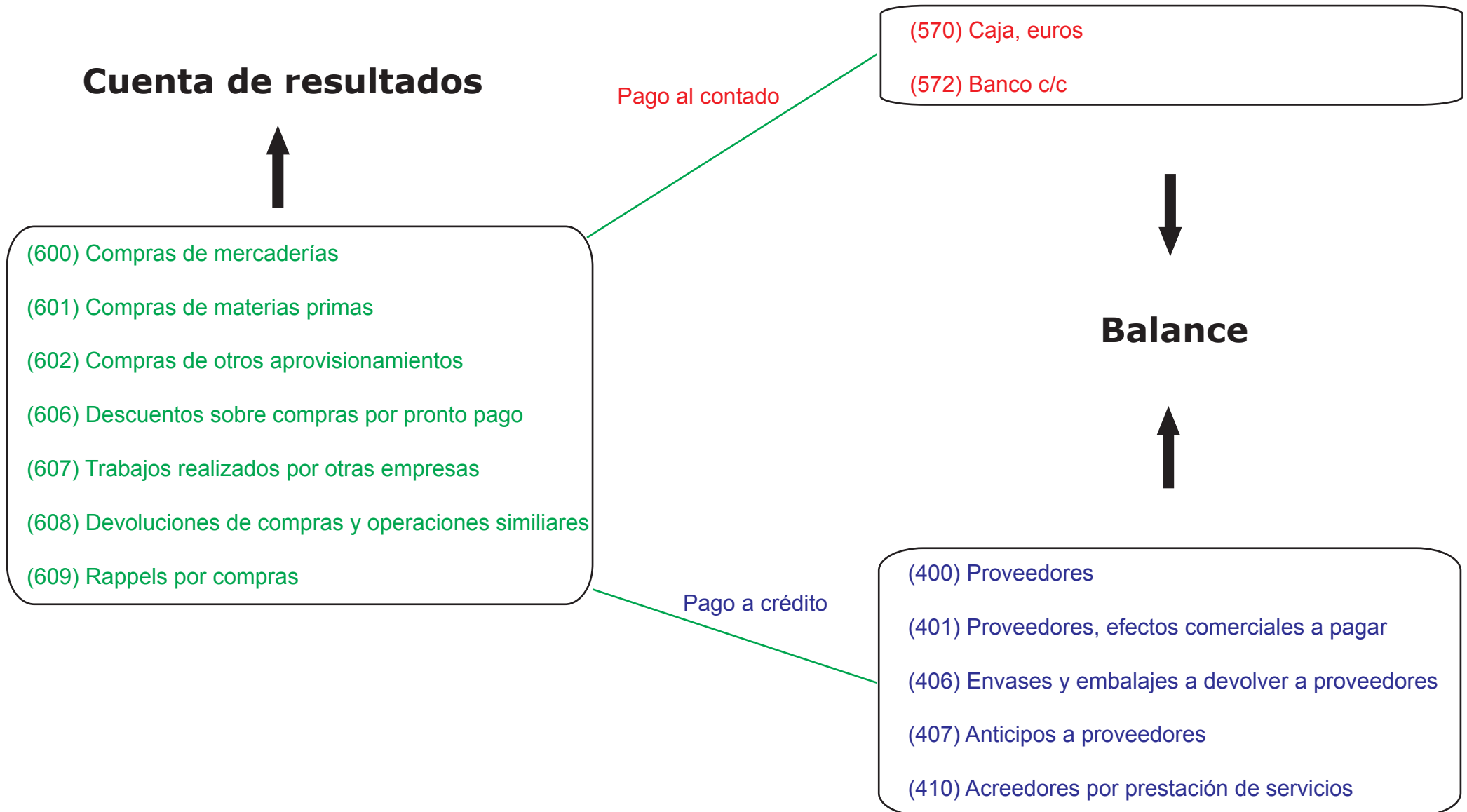
Las últimas 1000 unidades, serán las últimas que salgan

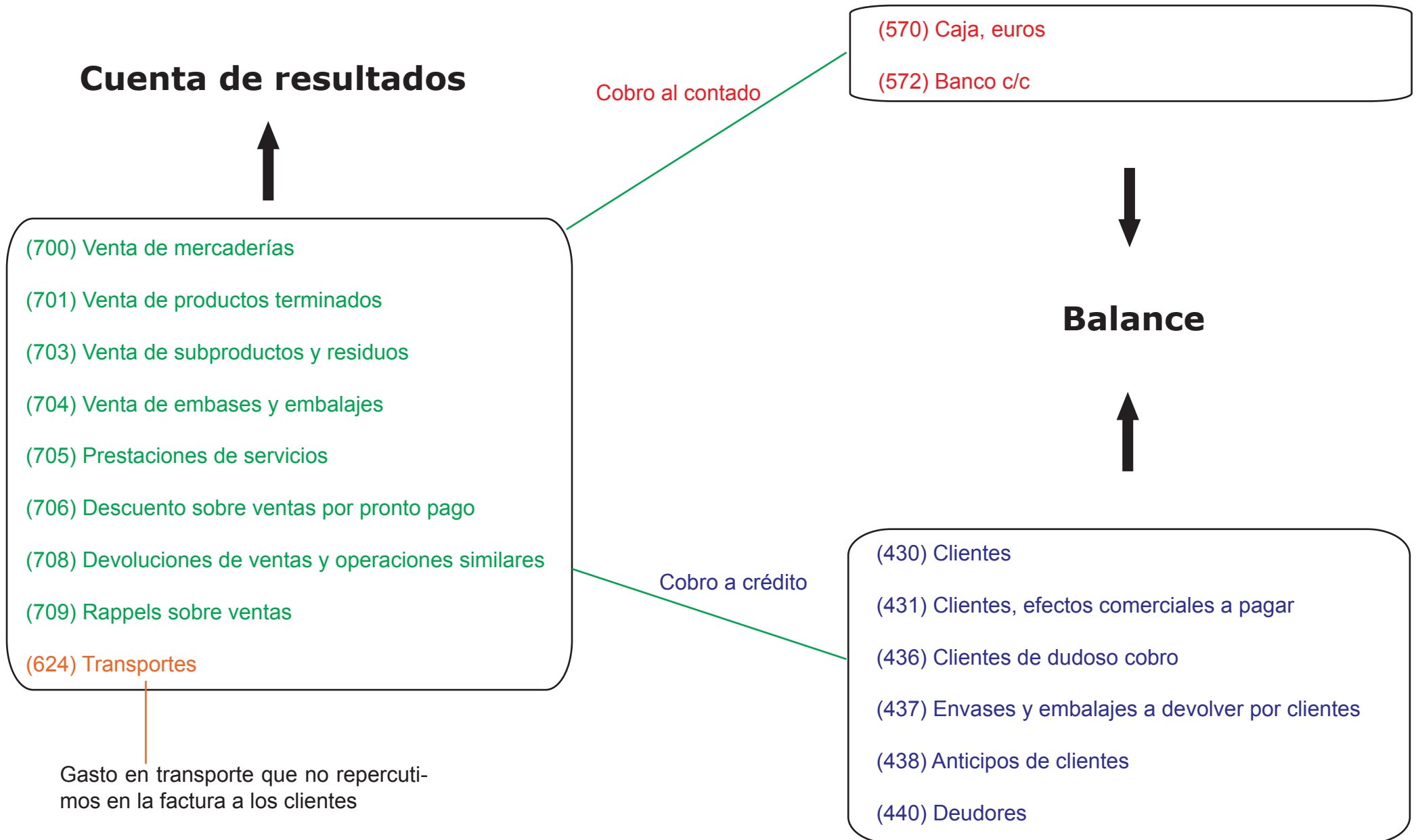
Las primeras 400 unidades en entrar (a 10 euros unidad) en entrar, han sido las primeras en salir.

El resultado final de valoración difiere en cada método.

6. Cuentas relacionadas con la compra venta







El impuesto sobre el valor añadido

Es un impuesto de naturaleza indirecta que recae sobre el consumo de bienes y servicios.

La empresa lo cobra al consumidor y lo abona en la agencia tributaria. El sujeto pasivo es el consumidor final, que es el que soporta la carga del impuesto.

Existen **tres tipos impositivos**:

18% tipo general aplicable a la mayoría de los bienes y servicios.

8% tipo reducido aplicable a alimentos, vivienda, restaurantes...

4% tipo superreducido aplicable a pan, leche, libros, medicinas...

Cuentas del PGC para operaciones de IVA

(474) Hacienda Pública, IVA soportado

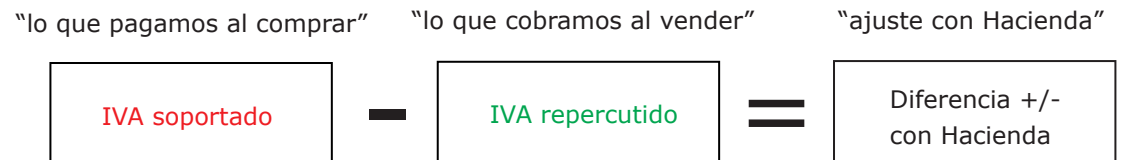
(427) Hacienda Pública, IVA repercutido

El IVA es neutral para la empresa

La empresa en el régimen general ejerce únicamente de intermediario: cuando compra soporta IVA y cuando vende repercute IVA.

Si el IVA soportado es mayor que el IVA repercutido Hacienda le devuelve la diferencia negativa.

Si el IVA repercutivo es mayor que IVA soportado, debe ingresar en Hacienda la diferencia positiva.



Funcionamiento del IVA

8. Contabilización de compras

Compra 100 ordenadores a 500 euros la unidad. La mitad a crédito y la otra mitad se paga a través del banco. El transporte y los seguros ascienden a 500 euros, aplicando un descuento en el total de la factura del 2%. IVA aplicable 18%.

Precio de compra: 50.500
 + Gastos: 500
 - descuentos: 1.010

49.490 (600) Compras de mercaderías	(572) Bancos	29.199,1
8.908,2 (472) H.P. IVA soportado	(400) Proveedores	29.199,1

Dado el volumen de la compra, el proveedor realiza un descuento de 100 euros en el importe de la deuda.

118 (400) Proveedores	(609) Rappels por compras	100
	(472) H.P. IVA soportado	18

Los descuentos por volumen de compras (**rappels**) y los descuentos financieros (**606 descuentos sobre compras por pronto pago**), si se realizan en el momento de la compra se deducen directamente del precio, **si es más tarde, se contabilizan aparte.**

El proveedor gira una letra con vencimiento a 60 días por el importe de la deuda. .

29.199,1 (400) Proveedores	(401) Proveedores efectos comerciales a pagar	100
----------------------------	---	-----

Pago a través del banco de la letra de cambio

29.199,1 (401) Proveedores efectos comerciales a pagar	(572) Banco	29.081,1
--	-------------	----------

La letra de cambio es un efecto comercial que recoge de una manera formal la deuda (título de crédito).

Contabilización de compras (II)

Pago de un anticipo a proveedores de 3.000 €, con dinero de la caja. IVA aplicable 18%.

2.542,37	(407) Anticipo a proveedores	←	3.000	(570) Caja	
457,63	(472) H.P. IVA soportado				

Una parte del anticipo a proveedores es IVA

Base imponible:
3.000/1,18 = 2.542,37

IVA soportado:
3.000—2.542,37= 457,63

Recibe la mercancía por valor de 60.000 €. Gastos de transporte y seguros 600 €. Descuento por volumen de compras de 1.000 € y por pronto pago de 600.

60.000	(400) Compras de mercaderías	(400) Proveedores	67.717,63
10,260	(472) H.P. IVA soportado	(407) Anticipo a proveedores	2.542,37

En el IVA soportado restamos el valor pagado en el anticipo.
18% s/ (60.000-3.000)

Por desperfectos observados, devuelve mercancía por valor de 1.000 €.

1.180	(400) Proveedores	(609) Devolución de compras y operaciones similares	1.000
		(472) H.P. IVA soportado	180

Pago a través del banco de la deuda con los proveedores.

29.081,1	(400) Proveedores	(572) Banco	29.081,1
----------	-------------------	-------------	----------

Los descuentos por volumen de compras (rappels) y los descuentos financieros (descuentos sobre compras por pronto pago), si se realizan en el momento de la compra se deducen directamente del precio, si es más tarde, se contabilizan aparte.

9. Contabilización de ventas

Venta a crédito, de mercaderías por un importe de 25.000 €. IVA aplicable 18%. Descuento

28.320	(430) Clientes	(700) Venta de mercaderías	24.000
		(477) H.P. IVA soportado	4.320

Los descuentos en el momento de la factura se incluyen en ella como menor importe de venta.

Pago de 600 € del transporte fue a cargo de la empresa vendedora.

600	(624) Transportes	(572) Banco	2.542,37
108	(472) H.P. IVA soportado		

Los gastos de venta a cargo de la empresa vendedora, se contabilizan en cuentas de gastos

Gira una letra a 90 días por el importe, que es aceptada por los clientes.

28.320	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	(430) Clientes	28.320
--------	--	----------------	--------

El cliente anuncia que pagará en una semana, por lo que recibe un descuento por pronto

600	(606) Descuento sobre ventas por pronto pago	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	29.081,1
108	(477) H.P. IVA repercutido		

El cliente tiene que aceptar la letra para contabilizarse como efecto comercial.

Pago a través del banco de la letra pendiente.

26.612	(572) Banco	(431) Clientes, efectos comerciales a cobrar	29.081,1
--------	-------------	--	----------

Contabilización de ventas (II)

Un cliente paga un anticipo de 1.000 €. IVA aplicable 18%

1.180	(572) Bancos, c/c	(437) Anticipos de clientes	1.000
		(477) H.P. IVA repercutido	4.320

Venta de 6.000 € de mercancías. IVA aplicable 18%.

5.900	(430) Clientes	(572) Ventas de mercadería	6.000
1.000	(437) Anticipo de clientes	(477) H.P. IVA repercutido	900

Los gastos de venta a cargo de la empresa vendedora se contabilizan en cuentas de gastos.

Por desperfectos observados, el cliente devuelve mercancía por valor de 300 €.

300	(708) Devoluciones de ventas y operaciones similares	(430) Clientes	354
54	(477) H.P. IVA repercutido		

Descuento de 100 € al cliente por alto volumen de compras anual.

100	(709) Rappel sobre ventas	(430) Clientes	118
18	(477) H.P. IVA repercutido		

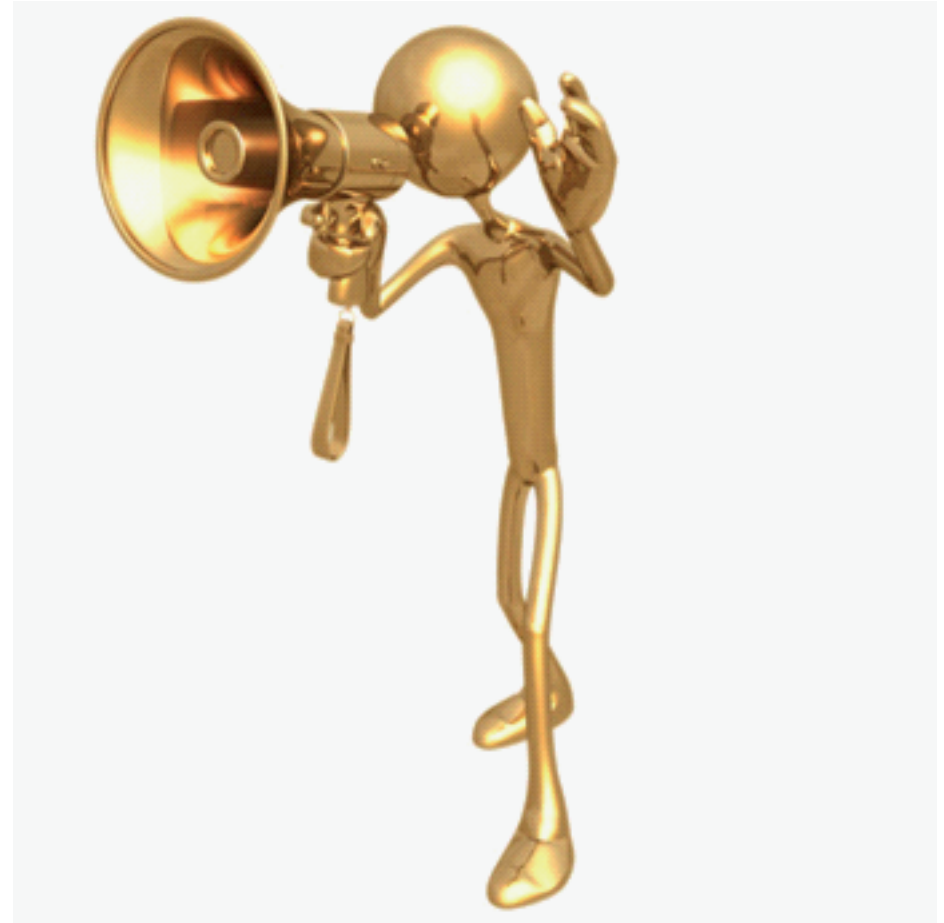
En las devoluciones y descuentos no debemos olvidar la parte correspondiente al IVA.

El cliente paga la deuda a través del banco.

5.428	(572) Banco	(431) Clientes	5.428
-------	-------------	----------------	-------

Activo no corriente

1. El inmovilizado
2. El inmovilizado intangible
3. Inmovilizaciones materiales
4. Inversiones inmobiliarias e inmovilizado financiero
5. Contabilización de operaciones de inmovilizado



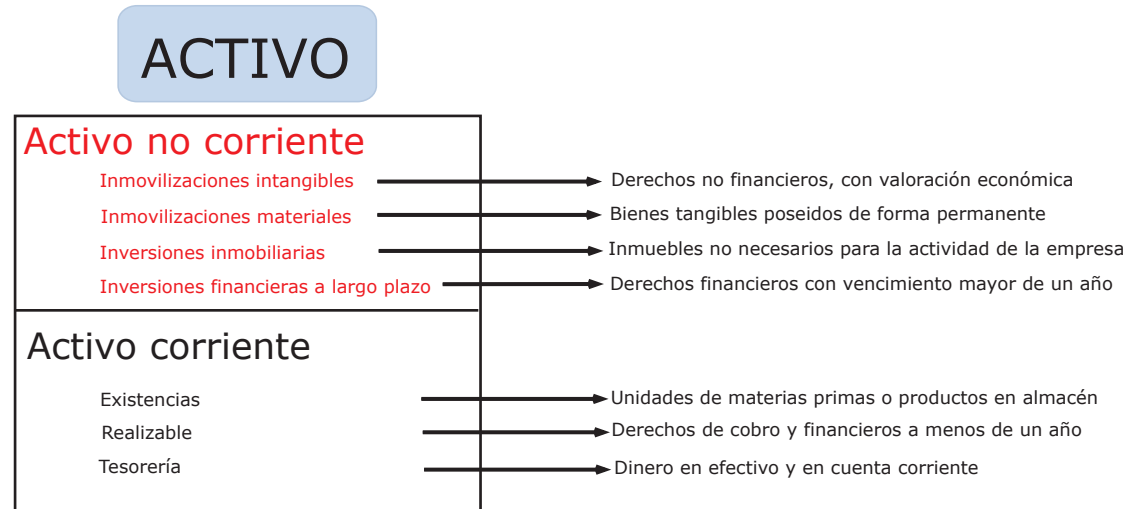
Tema 7

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Maraños

1. El inmovilizado

Son activos destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa. Incluye las inversiones inmobiliarias y las financieras cuyo plazo de ejecución es superior a un año.

Inmovilizado = Activo no corriente = Activo fijo



En qué ha invertido la empresa

Precio de adquisición

Importe facturado vendedor

- Descuentos y rebajas
- + Gastos adicionales hasta puesta en funcionamiento o ubicación en el lugar (montaje, instalación, seguros...).

Coste de producción

Precio adquisición materias primas

- + Costes directamente imputables al producto
- + Parte razonable de los costes indirectos

El PGC establece que como norma general se valorarán por su **precio de adquisición o coste de producción**.

2. Principales cuentas de inmovizado intangible

Son activos destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa, que aunque no se pueden tocar, tienen valor económico.

200. Investigación

Indagación original y planificada que persigue descubrir nuevos conocimientos.

202. Concesiones administrativas

Gastos efectuados para la obtención de derechos de investigación o de explotación otorgados por el Estado u otras Administraciones Públicas, o el precio de adquisición de aquellas concesiones susceptibles de transmisión.

203. Propiedad industrial

Conjunto de derechos sobre una invención (patentes, modelo de utilidad...).

205. Derechos de traspaso

Importe satisfecho por los derechos de arrendamiento de locales, en los que el adquirente y nuevo arrendatario, se subroga en los derechos y obligaciones del transmitente y antiguo arrendatario derivados de un contrato anterior.

206. Aplicaciones informáticas

Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos tanto adquiridos a terceros como elaborados por la propia empresa. También incluye los gastos de desarrollo de las páginas web, siempre que su utilización esté prevista durante varios ejercicios.

209. Anticipos para inmovilizaciones intangibles

Entregas a proveedores y otros suministradores de elementos de inmovilizado intangible, normalmente en efectivo, en concepto de “a cuenta” de suministros o de trabajos futuros.

Requisitos inmovilizado intangible (grupo 20):

- Activos (susceptibles de generar rendimientos económicos).
- Valorables.
- Transferibles.

3. Principales cuentas de inmovizado material

210. Terrenos y bienes naturales

Solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, otros terrenos no urbanos, minas y canteras.

211. Construcciones

Edificaciones en general cualquiera que sea su destino dentro de la actividad productiva de la empresa.

213. Maquinaria

Conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos.

214. Utillaje

Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.

216. Mobiliario

Mobiliario, material y equipos de oficina (con excepción de los que deban figurar en la cuenta 217).

217. Equipos para procesos de información

Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.

218. Elementos de transporte

Vehículos de todas clases utilizables para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales, materiales o mercaderías.

219. Otro inmovilizado material

Cualesquiera otras inmobilizaciones materiales no incluidas en las demás cuentas.

239. Anticipos para inmobilizaciones materiales

Entregas a proveedores y otros suministradores de elementos de inmovilizado material, "a cuenta" de suministros o de trabajos futuros.

El **inmovilizado material** son los bienes tangibles propiedad de la empresa y destinados a garantizar su permanencia.

Inversiones inmobiliarias

Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

- Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos.
- Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

220. Inversiones en terrenos y bienes naturales

Son inversiones inmobiliarias los terrenos y bienes naturales que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas.

221. Inversiones en construcciones

Son inversiones inmobiliarias las construcciones que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas.

Inversiones financieras a largo plazo

Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.

252. Créditos a largo plazo

Préstamos y otros créditos no comerciales concedidos a terceros, con vencimiento superior a un año.

253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado

Créditos a terceros cuyo vencimiento sea superior a un año, con origen en operaciones de enajenación de inmovilizado.

260. Fianzas constituidas a largo plazo

Efectivo entregado como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo superior a un año.

5. Contabilización del inmovilizado

Compra a crédito de un edificio por 2.000.000 € (estimamos que el terreno es un 25%) .

500.000	(210) Terrenos y bienes naturales	(173) Proveedores de inmov.	
1.500.000	(211) Construcciones	a l/p	2.360.000
360.000	(472) H.P. IVA soportado		

Tenemos que diferenciar del edificio la parte que es terreno y de la que es construcción.

Obtención del derecho a explotar un parking por 100.000 €. Se paga mediante el banco.

100.000	(202) Concesiones administrativas	(572) Banco	118.000
18.000	(472) H.P. IVA soportado		

Adquisición de programas ofimáticos para la gestión por 1.000 €. Pago por caja.

1.000	(206) Aplicaciones informáticas	(570) Caja	1.180
180	(472) H.P. IVA soportado		

La compra de locales comerciales o de edificios por parte de empresas son consideradas adquisiciones de **bienes de inversión**, por lo que están sujetas a un IVA del 18%

Compra por 200.000 de un edificio con la finalidad de alquilarlo. Pago por el banco.

200.000	(220) Inversiones en terrenos y bienes naturales	(572) Banco	236.000
36.000	(472) H.P. IVA soportado		

Pagamos por el banco una fianza de 3.000 euros que nos devolverán en dos años.

3.000	(260) Fianzas constituidas a largo plazo	(572) Banco	3.000
-------	--	-------------	-------

Las fianzas no tienen IVA

Financiación a largo plazo

1. Los capitales permanentes
2. Principales cuentas de financiación básica
3. Contabilización de operaciones de financiación básica



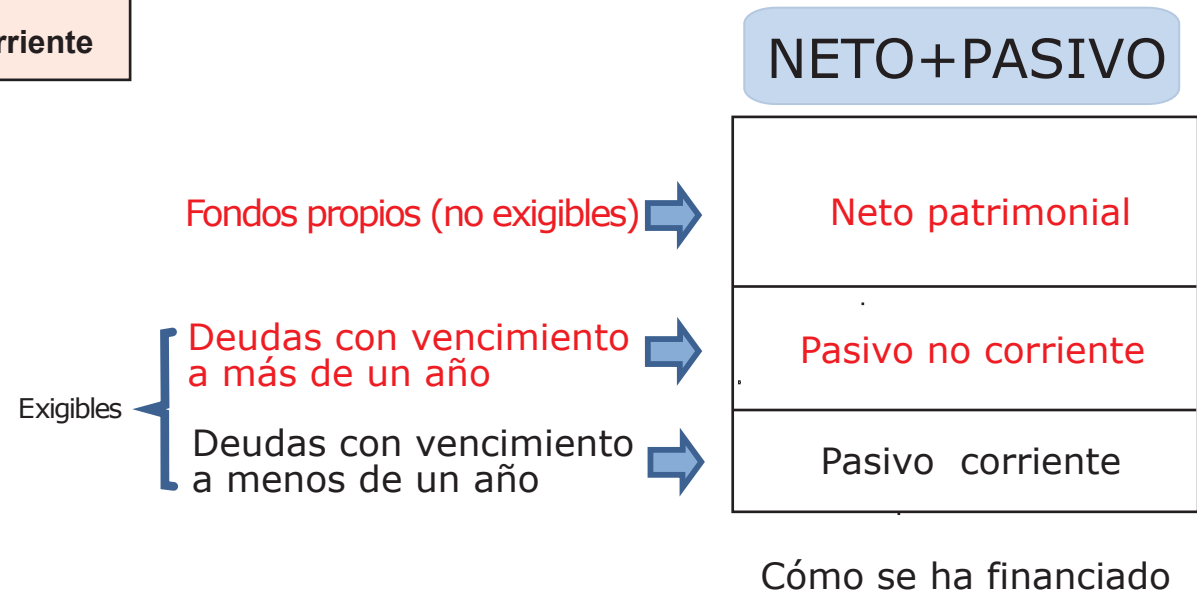
Tema 8

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. Los capitales permanentes

El patrimonio neto y el pasivo no corriente constituyen las fuentes de financiación permanentes de la empresa, ya que o bien son no exigibles (patrimonio neto) o su vencimiento es superior al año (pasivo no corriente).

Capitales permanentes= Fondos propios + Pasivo no corriente



La empresa debe guardar un adecuado equilibrio entre la financiación a largo plazo y la corriente

3. Contabilización de la financiación básica

Constituimos una S.L. con 30.000 euros de capital que depositamos en el banco.

30.000 (572) Banco	(100) Capital social	30.000
--------------------	----------------------	--------

En cierta medida, podemos entender el capital, como una deuda de la sociedad con sus socios.

Adquirimos una furgoneta por 10.000 euros. La pagaremos en dos años.

10.000 (218) Elementos de transporte	(173) Proveedores de inmovilizado a l/p	11.800
1.800 (472) H.P. IVA soportado		

La empresa obtiene 10.000 euros de beneficio, que destina a reserva legal el 10%

1.000 (129) Resultados del ejercicio	(112) Reserva legal	1.000
--------------------------------------	---------------------	-------

La ley obliga a dotar la reserva legal con al menos un 10% de los beneficios, hasta que se haya alcanzado el 20% del capital.

El gobierno nos ingresa en el banco una subvención de 20.000 euros.

20.000 (572) Banco	(572) Subvenciones oficiales de capital	236.000
--------------------	---	---------

Un cliente nos ingresa 2.000 euros en concepto de fianza a largo plazo.

2.000 (572) Banco	(180) Fianzas recibidas a l/p	2.000
-------------------	-------------------------------	-------

Las fianzas no tienen IVA

Cuentas financieras

1. El pasivo corriente y la tesorería
2. Principales cuentas financieras
3. Contabilización de operaciones de financiación corriente

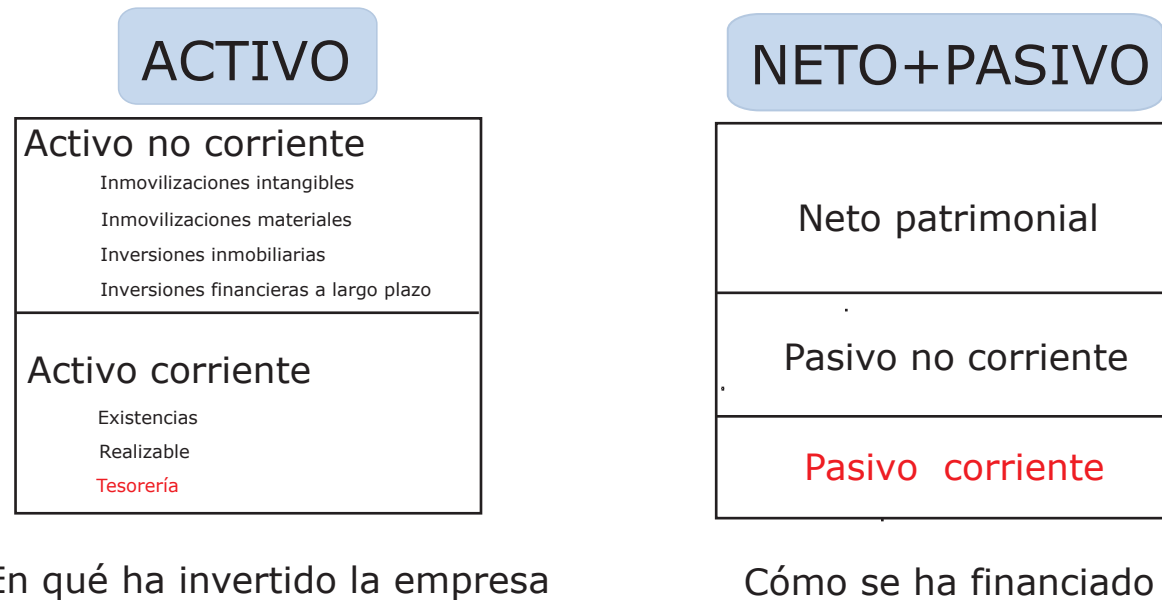


Tema 9

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Maraños

1. Las cuentas financieras

Dentro de este grupo se encuentran las cuentas relativas a la tesorería de la empresa, entendiendo por tesorería los derechos y obligaciones financieras de los que sea titular la sociedad con un período de materialización o exigibilidad inferior al ejercicio económico.



$$\text{Cuentas financieras} = \text{Pasivo corriente} + \text{Tesorería}$$

Instrumentos financieros por operaciones no comerciales, es decir, por operaciones ajenas al tráfico cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera habrá de producirse en un plazo no superior a un año y medios líquidos disponibles.

520. Deudas a largo plazo con entidades de crédito

Las contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento no superior a un año.

523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo

Deudas con suministradores de bienes definidos en el grupo 2, con vencimiento no superior a un año.

524. Acreedores por arrendamiento financiero a c/p

Deudas con vencimiento no superior a un año con otras entidades en calidad de cedentes del uso de bienes, en acuerdos que deban calificarse como arrendamientos financieros en los términos recogidos en las normas de registro y valoración.

525. Efectos a pagar a c/p

Deudas contraídas por préstamos recibidos y otros débitos con vencimiento no superior a un año, instrumentadas mediante efectos de giro, incluidas aquellas que tengan su origen en suministros de bienes de inmovilizado.

560. Fianzas recibidas a c/p

Efectivo recibido como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo no superior a un año.

57. Tesorería

Recoge los medios líquidos disponibles o efectivo, cualquiera que sea la moneda que se trate y la forma concreta en que se tengan, tanto en caja como en los bancos.

570. Caja, euros

Disponibilidades de medios líquidos en caja.

572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros

Saldos a favor de la empresa, en cuentas corrientes a la vista de disponibilidad inmediata.

574. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros

Saldos a favor de la empresa, en cuentas corrientes de ahorro de disponibilidad inmediata.

3. Contabilización de las cuentas financieras

Un banco nos presta 30.000 euros a devolver en 6 meses.

30.000 (572) Banco	(520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito	30.000
--------------------	--	--------

Un cliente nos paga 1.000 euros (50% en caja y 50% en cuenta corriente).

500 (570) Caja 500 (572) Banco	(430) Clientes	1.000
-----------------------------------	----------------	-------

La empresa adquiere un vehículo de 20.000 euros mediante leasing. Pago por el banco de 3.600 €. Del resto el 90% a largo plazo y el 10% a corto plazo.

20.000 (218) Elementos de transporte	(572) Banco	3.600
3.600 (472) H.P. IVA soportado	(174) Acreedores por arrend. financiero a l/p	18.000
	(524) Acreedores por arrend. financiero a c/p	2.000

Para considerar la compra un arrendamiento financiero, no pueden existir dudas razonables de que se ejercerá la opción de compra.

Por el pago a través del banco de la primera cuota del leasing.

2.000 (524) Acreedores por arrend. financiero a c/p	(572) Banco	2.000
--	-------------	-------

Cierre del ejercicio

1. Periodificación
2. Ejemplo de periodificación
3. Regularización
4. La variación de existencias
5. Ejemplo práctico de regularización
6. Asiento de cierre
7. Aplicación de resultados



Tema 10

Jose Sande Edreira
Cristina Fernández Marañés

1. Periodificación

La periodificación contable se basa en el principio de devengo: con independencia del momento en que se cobren o paguen, los ingresos y gastos han de imputarse al período que corresponden.

Grupo 4: Acreedores y deudores

48. Ajustes por periodificación

480. Gastos anticipados

Gastos contabilizados en el ejercicio que se cierra y que corresponden al siguiente.

485. Ingresos anticipados

Ingresos contabilizados en el ejercicio que se cierra y que se corresponden al siguiente.

¿ INGRESOS ?

Ejercicio
X

Ejercicio
X + 1

¿ GASTOS ?

IMPUTAR
al período
correspondiente

Principio de devengo



Periodificación

INGRESOS

GASTOS

≠

COBROS

≠

PAGOS

2. Ejemplo de periodificación

El 1 de noviembre pagamos por transferencia bancaria 1.200 euros a un abogado por derechos de asesoría durante un año.

12.000 (623) Servicio de profesionales independientes	(572) Banco	14.160
2.160 (472) H.P. IVA soportado		
10.000 (480) Gastos anticipados	(623) Servicio de profesionales independientes	10.000

Realmente de los 12.000 euros, sólo 2.000 corresponde al año corriente, el resto deben imputarse al año siguiente.

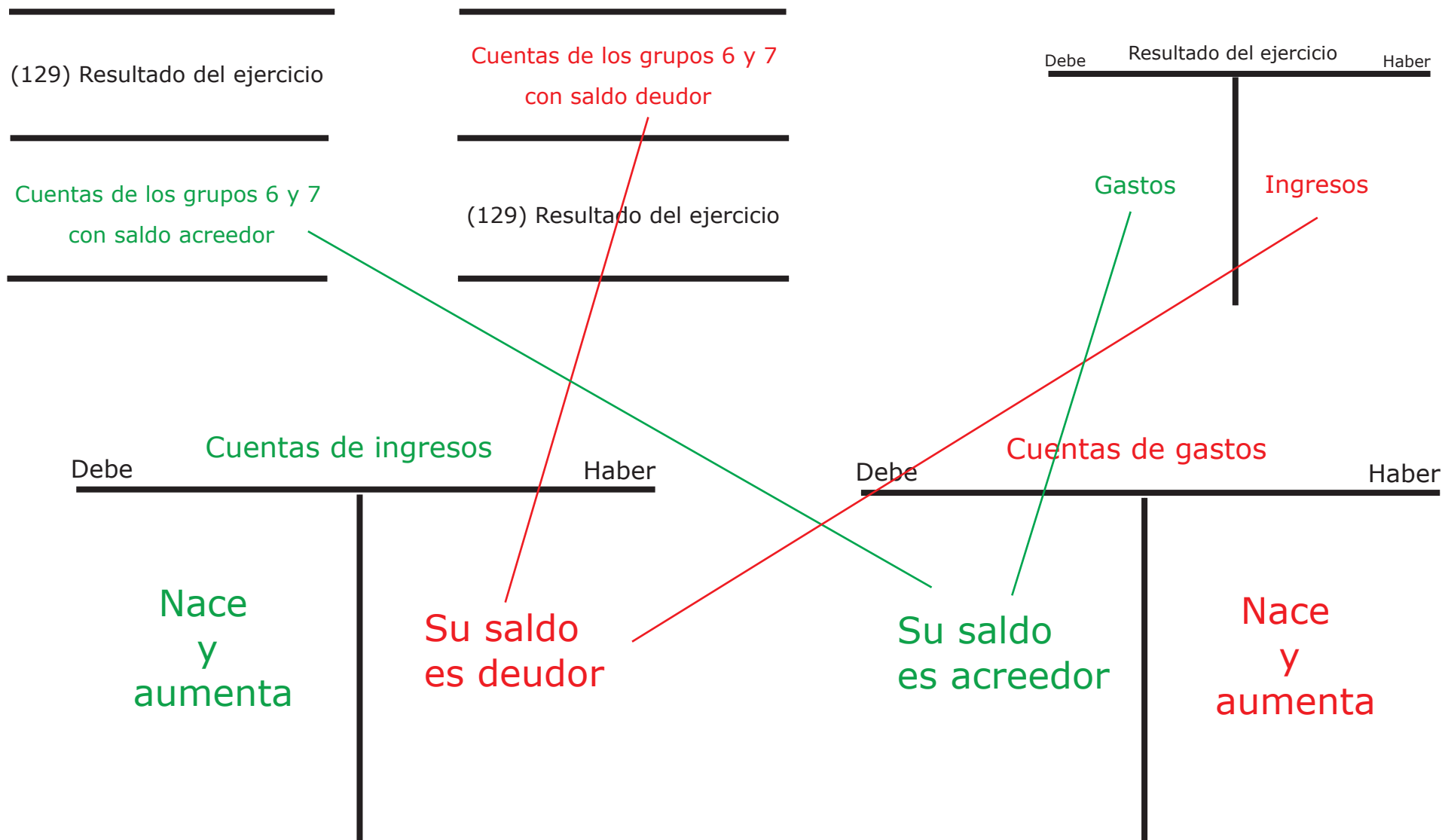
En el ejercicio económico siguiente, efectuaremos la imputación:

10.000 (623) Servicio de profesionales independientes	(480) Gastos anticipados	10.000
---	--------------------------	--------

La cuenta de Gastos anticipados figura como un derecho en el balance, ya que hemos abonado parte del servicio por adelantado

3. La regularización

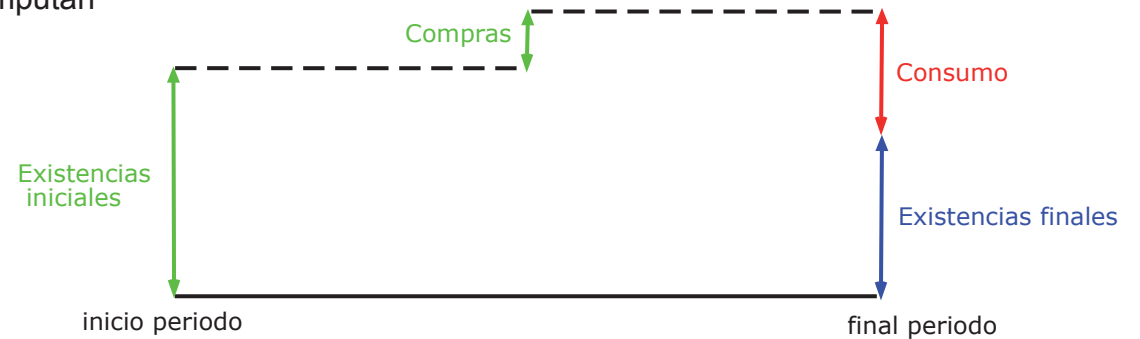
La regularización se realiza al final de ejercicio para determinar el resultado económico de la empresa: cantidad de beneficios o de pérdidas.



Si ingresos > gastos → Resultado del ejercicio positivo → Saldo acreedor
Si ingresos < gastos → Resultado del ejercicio negativo → Saldo deudor

4. La variación de existencias

Las mercaderías vendidas o las materias primas consumidas se computan en el cálculo de resultado como un gasto.



- Cuentas de la variación de existencias**
- 610 Variación de existencias de mercaderías
 - 611 Variación de existencias de materias primas
 - 612 Variación de existencias de otros aprovisionamientos

$$\text{Existencias iniciales} + \text{Compras} - \text{Consumo} = \text{Existencias finales}$$

$$\text{Existencias iniciales} + \text{Compras} - \text{Existencias finales} = \text{Consumo}$$

$$\text{Existencias finales} - \text{Existencias iniciales} = \text{Variación de existencias}$$

12.000 (610) Variación de existencias de mercaderías	(300) Existencias de mercaderías	12.000
6.000 (300) Existencias de mercaderías	(610) Variación de existencias de mercaderías	6.000

Al final de ejercicios damos de baja las existencias que había a comienzos del ejercicio en el almacén

Después se dan de alta las existencias existentes en el almacén a cierre del ejercicio (recuento extracontable).

Si existen menos existencias al final del período, **el saldo de la variación será acreedor** (se computa como un gasto en el resultado).
 Si existen más existencias al final del período, **el saldo de la variación será deudor** (se computa como un ingreso en el resultado).

5. Ejemplo de regularización

Abonamos por el banco los siguientes gastos:

9.000 (623) Servicio de profesionales independientes		
10.000 (600) Compras de mercaderías	(572) Banco	23.600
1.000 (628) Suministros		
3.600 (472) H.P. IVA soportado		

Recuerda que a los resultados van sólo las cuentas de los **grupos 6 (gastos) y 7 (ingresos)**

Ingresamos por el banco 30.000 por la venta de mercaderías.

35.400 (572) Banco	(700) Ventas de mercaderías	30.000
	(477) H.P. IVA repercutivo	5.400

Regularizamos las existencias. En almacén había 10.000 € al principio del ejercicio y ahora contamos 6.000 €.

10.000 (610) Variación de existencias de mercaderías	(300) Existencias de mercaderías	10.000
6.000 (300) Existencias de mercaderías	(610) Variación de existencias de mercaderías	6.000

Al final de ejercicios damos de baja las existencias que había a comienzos del ejercicio en el almacén

Después se dan de alta las existencias existentes en el almacén a cierre del ejercicio (recuento extracontable).

24.000 (129) Resultado del ejercicio

(623) Servicio de profesionales independientes 9.000

(600) Compras de mercaderías 10.000

(628) Suministros 1.000

(610) Variación de existencias de mercaderías 4.000

30.000 (700) Ventas de mercaderías

(129) Resultado 30.000

Los gastos se cierran con cargo a la cuenta de resultados.

Los ingresos se cierran con abono a la cuenta de resultados.

Si la cuenta de resultados tiene **saldo deudor** la empresa obtiene **beneficios** (ingresos > gastos).

Si la cuenta de resultados tiene **saldo acreedor** la empresa obtiene **pérdidas** (gastos > ingresos).

Debe	Resultado del ejercicio	Haber
	Gastos	Ingresos
	24.000	30.000

Saldo deudor = 6.000 = Beneficio

6. El asiento de cierre

Al finalizar la regularización conocemos el resultado del ejercicio, después debemos cerrar todas las cuentas que permanecen abiertas.

60.000 (572) Bancos	(100) Capital Social	60.000
1.000 (600) Compra de mercaderías	(400) Proveedores	1.180
180 (472) H.P. IVA soportado		
6.000 (300) Existencias de mercaderías	(610) Variación de existencias de mercaderías	6.000
24.000 (129) Resultado del ejercicio	(600) Compras de mercaderías	1.000
6.000 (610) Variación de existencias de mercaderías	(129) Resultado	6.000
60.000 (100) Capital Social	(572) Bancos	60.000
1.180 (400) Proveedores	(300) Existencias de mercaderías	6.000
6.000 (129) Resultado	(472) H.P. IVA soportado	1.180

Constituimos una empresa depositando en cuenta corriente 60.000 euros.

Compramos mercaderías a crédito por 1.000 €

Regularizamos existencias

Calculamos el resultado

Asiento de cierre

En el asiento de cierre se cargan las cuentas que presentan saldo acreedor y se abonan las cuentas con saldo deudor.

7. La aplicación del resultado

El resultado del ejercicio puede ser positivo (ganancias) o negativo (pérdidas).

(121) Resultados negativos de
ejercicios anteriores

(129) Resultado del ejercicio

(129) Resultado del ejercicio

(525) Dividendo activo a pagar

(11) Reservas

(120) Remanente

Las pérdidas se pueden traspasar para ser compensadas en un futuro.

Los beneficios pueden tener distintos fines

Destino del beneficio o pérdida

121 Resultados negativos de ejercicios anteriores.

525 Dividendo activo a pagar (reparto entre los socios en concepto de beneficio).

550 Titular de la explotación (en el caso de empresas individuales).

112 Reserva legal

113 Reservas voluntaria

120 Remanente (beneficio pendiente de aplicación).