

# Tema 7: Procesos financieros



Grado en Ingeniería Informática

# Índice

- ▶ Introducción.
- ▶ La contabilidad.
- ▶ Relación contable con otros procesos.
- ▶ Balances.
- ▶ Análisis de estados financieros.
- ▶ Obligación información. Registro mercantil, auditoría.

# Introducción

- ▶ Patrimonio Empresa: Conjunto de bienes, derechos y obligaciones.
  - Bienes: todo aquello que puede ser valorado económicamente.
  - Derechos (de cobro): son las deudas que los clientes u otros deudores tiene con la empresa.
  - Obligaciones(de pago): son las deudas que tiene la empresa a proveedores u otros acreedores.

# La Contabilidad

- ▶ Contabilidad:
  - Estudio del patrimonio empresarial.
- ▶ Visión:
  - Estática: Situación de la empresa en un momento dado.
  - Dinámica: registro de las variaciones.
- ▶ Sistema de Información para:
  - Propietarios
  - Directivos
  - Trabajadores
  - Externos. Acreedores y deudores de la empresa.

# El Patrimonio

patrimonio neto o neto o recursos propios

patrimonio neto = bienes + derechos – obligaciones

activo = bienes + derechos

pasivo exigible = obligaciones

patrimonio neto = activo – pasivo exigible

pasivo total o pasivo = patrimonio neto + pasivo exigible

pasivo = activo

Activo : estructura económica.

Pasivo: estructura financiera.

# Activo

- ▶ Activo Fijo: elementos del patrimonio que permanecen más de un ejercicio.
  - Inmovilizado
- ▶ Activo Circulante: elementos del patrimonio que permanecen menos de un ejercicio.
  - Existencias
  - Realizable
  - Disponible

# Pasivo

## ► Pasivo Fijo

- Recursos propios o neto patrimonial
  - Capital, dividendos no repartidos.
- Exigible a largo plazo
  - Deuda a devolver a mas de un año

## ► Pasivo Circulante

- Exigible a corto plazo.
  - Deuda a devolver a menos de un año.

# Activo Fijo: Inmovilizado

- ▶ Inmovilizado material
  - Terrenos y bienes naturales
  - Construcciones
  - Instalaciones técnicas
  - Maquinaria
  - Mobiliario
  - Equipos para proceso de la Información
  - Elementos de transportes
- ▶ Inmovilizado inmaterial
  - Propiedad Industrial
  - Fondo de Comercio
  - Aplicaciones Informáticas



# Activo Fijo: Inmovilizado

- ▶ Inmovilizado financiero
  - Inversiones financieras en capital (en otras empresas)
  - Valores de renta fija
  - Créditos a largo plazo. (concedidos por la empresa)
- ▶ Amortizaciones acumuladas del Inventario
  - Amortizaciones acumuladas del Inventario material
  - Amortizaciones acumuladas del Inventario inmaterial

\* Amortización: valoración de la depreciación de un bien.  
 $\text{Coste del bien} / \text{años de uso}.$

# Activo Circulante

- ▶ Existencias.
  - Mercaderías
  - Materias Primas
  - Productos terminados
- ▶ Realizable
  - Clientes. Derechos de cobros
  - Inversiones financieras temporales
  - Clientes efectos comerciales a cobrar.
  - Deudores
  - Deudores efectos comerciales a cobrar.
  - Hacienda Pública deudor.
- ▶ Disponible
  - Bancos e instituciones de crédito
  - Caja

# Pasivo Fijo

- ▶ Recursos propios
  - Capital (empresas individuales)
  - Capital Social (sociedades mercantiles)
  - Reservas (beneficios no repartidos)
  - Pérdidas y ganancias (Pérdidas en negativo)
- ▶ Exigible a largo plazo
  - Proveedores a largo plazo
  - Efectos a pagar a largo plazo
  - Deudas a entidades bancarias a largo plazo

# Pasivo Circulante

- ▶ Exigible a corto plazo
  - Proveedores
  - Proveedores efectos comerciales a pagar
  - Acreedores por prestación de servicios
  - Acreedores, efectos comerciales a pagar
  - Proveedores de inmovilizado a corto plazo
  - Deudas a corto plazo con entidades de crédito
  - Hacienda Pública acreedora.
  - Organismos de la Seguridad Social acreedores

# Balance de Situación

ACTIVO	PASIVO
<b>Inmovilizado</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Inmovilizado material</li><li>Inmovilizado inmaterial</li><li>Inmovilizado financiero</li><li>Amortizaciones acumuladas del Inmovilizado</li></ul> <b>Existencias</b> <b>Realizable</b> <b>Disponible</b>	<b>Recursos propios</b> <b>Exigible a corto plazo</b> <b>Exigible a largo plazo</b>

# Los cuentas de explotación

- ▶ Para conocer el resultado de la actividad de la empresa, es necesario tener en cuenta los gastos e ingresos que se han realizado en la empresa.
- ▶ Veamos la forma normalizada de definir esos conceptos.

# Gastos

- ▶ Compras de mercaderías
- ▶ Compras de materias primas
- ▶ Devoluciones de ventas
- ▶ Rappels sobre ventas
- ▶ Variación de existencias
- ▶ Arrendamientos y cánones
- ▶ Servicios de profesionales independientes
- ▶ Transportes
- ▶ Servicios bancarios
- ▶ Suministros
- ▶ Impuestos sobre beneficios
- ▶ Otros tributos
- ▶ Sueldos y salarios
- ▶ Seguridad Social
- ▶ Intereses de deuda a largo plazo
- ▶ Intereses de deuda a corto plazo
- ▶ Descuentos sobre ventas por pronto pago
- ▶ Amortización del Inmovilizado.

# Ingresos

- ▶ Ventas de mercaderías
- ▶ Prestaciones de servicios
- ▶ Devoluciones de compras
- ▶ Rappels por compras
- ▶ Ingresos por arrendamientos
- ▶ Descuentos sobre compras por pronto pago
- ▶ Otros ingresos financieros



# BALANCE DE EXPLOTACIÓN O CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANACIAS

DEBE		CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS		HABER
Concepto	Importe	Concepto	Importe	
Gastos		Ingresos		
<b>Total de Gastos</b>		<b>Total de Ingresos</b>		
Ganancias (Ingresos-gastos)				

# La mecánica contable

- ▶ La cuenta
- ▶ Asiento
- ▶ Apunte

# Cuenta Contable

Elemento en que podemos ver el detalla de para cualquier componente del Activo o del Pasivo

Tiene dos componentes Debe y Haber.

- Cargar: Añadir en el Debe
- Abonar. Añadir en el Haber

## **Nombre de la cuenta**

Debe	Haber

# Variaciones en la cuenta

Cuentas de activo. Aumenta añadiendo en el Debe. Disminuyen añadiendo en el Haber.

<b>Cuenta Activo</b>	
Debe	Haber
↑	↓

# Variaciones en la cuenta

Cuentas de pasivo. Aumenta añadiendo en el Haber. Disminuyen añadiendo en el Deber.

<b>Cuenta Pasivo</b>	
Debe	Haber
↓	↑

# Ejemplo variación cuenta activo

Movimientos en caja  
(activo).

1.- Inicialmente  
3.000 €.

2.- Pagamos 600 €

3.- Pagamos 400 €

4. Añadimos 300 €

<b>Caja</b>	
Debe(Cargar)	Haber(Abonar)
3.000	
	600
	400
300	
Total: 3.300	Total: 1.000

Saldo Deudor: 2.300 €

# Ejemplo variación cuenta pasivo

Compra a proveedor

1.- Compramos  
ordenador de 1000€

2.- Pagamos 600 €

3.- Compramos  
Impresora de 500 €

4. Pagamos 400 €

## Proveedor

Debe(Cargar)	Haber(Abonar)
	1.000
600	
	500
400	
Total: 1.000	Total: 1.500

Saldo Acreedor: 500 €

# Apunte

- ▶ Es la entrada mínima en contabilidad hay que anotar la cuenta, la cantidad y el concepto al que se hace referencia y si la cantidad va al Debe o al Haber.

Cuenta	Concepto	DEBE	HABER
CAJA	Ingreso	1.000	

Cuenta	Concepto	DEBE	HABER
CAJA	Pago		1.000



# Asientos

- ▶ Toda entrada de dinero en una o varias cuentas implica la salida de ese dinero en otra u otras cuentas.
- ▶ A este conjunto de apuntes o anotaciones se denomina **Asiento**. La suma de las cantidades del Debe son las mismas de las del Haber.
- ▶ Pueden ser de partida doble (hay dos cuentas) o de partida múltiple.

# Ejemplo de asiento

- ▶ Compramos un Ordenador que cuesta 1.180 €
- ▶ SALDO = 0

<b>CUENTA</b>	<b>Concepto</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Compras	FRA. xx	1.000	
Hacienda	IVA FRA xx	180	
Proveedor	FRA xx		1.180

# El libro diario

- ▶ En el aparecen consecutivamente todos los asientos, figurando un número y una fecha para cada asiento.
- ▶ El número de asiento es correlativo y avanza con la fecha.
- ▶ Fecha del asiento  $n + 1 \geq$  Fecha del asiento  $n$

Nº de asiento	Fecha	CUENTA	Concepto	DEBE	HABER
1	10/10/2010	Compras	FRA. x	1.000	
1	10/10/2010	Hacienda	IVA FRA x	180	
1	10/10/2010	Proveedor	FRA x		1.180
2	20/10/2010	Proveedor	Pago FRA x	1.180	
2	20/10/2010	Caja	Pago FRA x		1.180

# El libro Mayor

- ▶ En el aparecen todas las cuentas de la empresa, con todas las anotaciones que se han reflejado en el diario.

# Ejemplo de libro Mayor

<b>Cuenta</b>	<b>Caja</b>				
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO
2	20/10/2010	Pago FRA x		1.180	-1.180
<b>Cuenta</b>	<b>Hacienda</b>				
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO
1	10/10/2010	IVA FRA x	180		180
<b>Cuenta</b>	<b>Compras</b>				
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO
1	10/10/2010	FRA. x	1.000		1.000
<b>Cuenta</b>	<b>Proveedores</b>				
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO
1	10/10/2010	FRA x		1.180	- 1.180
2	20/10/2010	Pago FRA x	1.180		0