

Tema 7: Procesos financieros



Universitat d'Alacant
Universidad de Alicante



Grado en Ingeniería Informática

Índice

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

El plan de cuentas de la empresa

- ▶ En el se detallan todas las cuentas de la empresas por Niveles.
 - ▶ El libro mayor reflejará los movimientos de todas las cuentas del plan.
 - ▶ La numeración de los 4 primeros dígitos se establece por el **Plan General de Contabilidad**.
 - ▶ Las de más nivel se establecen por la empresa, y se preverán tantas como se precisen.
- Ejemplos:

- Proveedores, clientes, bancos,...

El Plan General de Contabilidad.

- ▶ Actualizado en el 2008.
 - REAL DECRETO 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad.
- ▶ Contiene:
 - Marco Conceptual de la Contabilidad
 - Normas de registro y valoración
 - Cuentas anuales
 - Cuadro de cuentas
 - Definiciones y relaciones contables

Cuadro de cuentas del Plan General de Contabilidad.

► Nivel 1. Grupos.

- Grupo 1. Financiación Básica
- Grupo 2. Inmovilizado
- Grupo 3. Existencias
- Grupo 4. Acreedores y Deudores por operaciones comerciales.
- Grupo 5. Cuentas Financieras.
- Grupo 6. Compras y Gastos
- Grupo 7. Ventas e Ingresos
- Grupo 8. Gastos Imputados al Patrimonio Neto
- Grupo 9 Ingresos Imputados al Patrimonio Neto

General de Contabilidad

- ▶ A continuación veremos algunas cuentas del PGC.
- ▶ Consultar el PGC completo.

Grupo 1 - Financiación Básica

▶ 10. Capital

- 100. Capital social
- 101. Fondo social
- 102. Capital
- 103. Socios por desembolsos no exigidos...
 - 1030. Socios por desembolsos no exigidos, capital social
 - 1034. Socios por desembolsos no exigidos, capital pendiente de inscripción
- 104. Socios por aportaciones no dinerarias pendientes...
 - 1040. Socios por aportaciones no dinerarias pendientes, capital social
-

Grupo 2 - Inmovilizado

- ▶ 20. Inmovilizaciones intangibles
 - 200. Gastos de investigación
 - 201. Desarrollo
 - 202. Concesiones administrativas
 - 203. Propiedad industrial
 - 204. Fondo de comercio 205. Derechos de traspaso
 - 206. Aplicaciones informáticas
 - 209. Anticipos para inmovilizaciones intangibles
- ▶

Grupo 3 - Existencias

- ▶ 30. Comerciales
 - 300/309 Comerciales
- ▶ 31. Materias primas
 - 310/319 Materias Primas
- ▶ 32. Otros aprovisionamientos
 - 320. Elementos y conjuntos incorporables
 - 321. Combustibles
 - 322. Repuestos
 - 325. Materiales diversos
- ▶

Grupo 4 - Acreedores y deudores por operaciones de tráfico

- ▶ 40. Proveedores
 - 400. Proveedores
 - 401. Proveedores, efectos comerciales a pagar
 - 403. Proveedores, empresas del grupo
 - 404. Proveedores, empresas asociadas
 - 405. Proveedores, otras partes vinculadas
 - 406. Envases y embalajes a devolver a proveedores
 - 407. Anticipos a proveedores
- ▶ 41. Acreedores varios
- ▶
- ▶ 43. Clientes
 - 430. Clientes
 - 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
 -
- ▶
- ▶ 47. Administraciones públicas
 -
 - 472. Hacienda Pública IVA soportado
 - 477. Hacienda Pública IVA repercutido

Grupo 5 - Cuentas financieras

- ▶ 50. Empréstitos, deudas con características especiales y otras emisiones análogas a corto plazo
 - 500. Obligaciones y bonos a corto plazo
 - 501. Obligaciones y bonos convertibles a corto plazo
 - 502. Acciones o participaciones a corto plazo contabilizadas como pasivo
 - 505. Deudas representadas en otros valores negociables a corto plazo
 - 506. Intereses de empréstitos y otras emisiones análogas
 - 507. Dividendos de emisiones contabilizadas como pasivo
 - 509. Valores negociables amortizados
- ▶ 51. Deudas a corto plazo con partes vinculadas
- ▶
- ▶ 57. Tesorería
 - 570. Caja euros
 - 571. Caja moneda extranjera
 - 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros
 - 573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, moneda extranjera.
 -
- ▶

Grupo 6 - Compras y gastos

- ▶ 60. Compras
 - 600/601/602/607. Compras de . . .
 - 606. Descuentos sobre compras por pronto pago
 - 608. Devoluciones de compras y operaciones similares
 - 609. "Rappels" por compras
- ▶ 61. Variación de existencias
 - 610/611/612. Variación de existencias de . . .
- ▶ 62. Servicios exteriores
 - 620. Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio
- ▶
- ▶ 64. Gastos de personal
 - 640. Sueldos y salarios
 - ...
 - 642. Seguridad Social a cargo de la empresa

Grupo 7 - Ventas e ingresos

- ▶ 70. Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc
 - 700/705. Ventas de . . .
 - 706. Descuentos sobre ventas por pronto pago 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares
 - 709. "Rappels" sobre ventas
- ▶ 71. Variación de existencias
 - 710/713. Variación de existencias de . . .
- ▶ 73. Trabajos realizados para la empresa
 - 730. Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
- ▶

Grupo 8 - Gastos imputados al patrimonio neto

- ▶ 80. Gastos financieros por valoración de activos financieros
 - 800. Pérdidas en activos financieros disponibles para la venta
 - 802. Transferencia de beneficios en activos financieros disponibles para la venta
- ▶ 81. Gastos en operaciones de cobertura
 - 810. Pérdidas por coberturas de flujos de efectivo
 - 811. Pérdidas por coberturas de inversiones netas en un negocio en el extranjero
 - 812. Transferencia de beneficios por coberturas de flujos de efectivo
 - 813. Transferencia de beneficios por coberturas de inversiones netas en un negocio en el extranjero
- ▶ 82. Gastos por diferencias en conversión
- ▶

Grupo 9 - Ingresos imputados al patrimonio neto

- ▶ 90. Ingresos financieros por valoración de activos financieros
 - 900. Beneficios en activos financieros disponibles para la venta
 - 902. Transferencia de pérdidas de activos financieros disponibles para la venta
- ▶ 91. Ingresos en operaciones de cobertura
 - 910. Beneficios por coberturas de flujos de efectivo
 - 911. Beneficios por coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero
 - 912. Transferencia de pérdidas por coberturas de flujos de efectivo
 - 913. Transferencia de pérdidas por coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero
- ▶ 92. Ingresos por diferencias de conversión
- ▶

El plan de cuentas de la empresa

- ▶ Cuentas de 9 digitos o de último nivel
- ▶ Ejemplos
 - 4 - 40
 - 400 000001 Martínez S.A.
 - 400 000002 Candela S.L.
 -
 - 400 0001089 Marco S.A.
 - 4 - 40
 - 430 Clientes
 - 430 000001 Esteban S.A.
 - 430 000002 Carrasco S.L.
 -
 - 400 0004063 Iriarte S.A.

El plan de cuentas de la empresa

- ▶ La estructura de las cuentas.
- ▶ Se establece una organización por niveles, estableciéndose cuentas de:
 - ▶ 1 Dígito: 1, 2, 3,..., 9
 - ▶ 2 Dígitos: 10,11, .., 20, 21,..., 90, 99
 - ▶ 3 Dígitos: 100, 101,..., 331, .., 999.
 - ▶ 4 Dígitos.: 1000,999.
 - ▶ ...
 - ▶ N dígitos. 1000xxxxxx.
- ▶ De forma jerárquica se incluyen los saldos desde el nivel con más dígitos hasta el de menos. Ejemplo:
 - 1 incluye 10..19
 - 11 incluye 110 ... 119
 - 111 incluye 111000000 1119999999

Libros y Balances

- ▶ Diario
- ▶ Cuentas de mayor
- ▶ Balance de Sumas y Saldos
- ▶ Balance de Situación.

El libro diario

- ▶ Como hemos visto antes, aparecen los asientos pero con el número de cuenta operativos, son los del último nivel. Ejemplo anterior.
- ▶ Solo deben de aparecer cuentas del último nivel y el asiento debe de estar **cuadrado**.
- ▶ Compras cuenta operativa será 600000000
- ▶ Proveedor Abc S.L. 400000000
- ▶ Hacienda Pública IVA Soportado 472000000
- ▶ Caja 570000000

Nº de asiento	Fecha	CUENTA	Concepto	DEB E	HABE R
1	10/10/2010	600.000000	FRA. x	1.000	
1	10/10/2010	472.000000	IVA FRA x	180	
1	10/10/2010	400.000000	FRA x		1.180
2	20/10/2010	400.000000	Pago FRA x	1.180	
2	20/10/2010	570.000000	Pago FRA x		1.180

Asientos automatizados.

- ▶ Unos asientos se repiten a lo largo del ejercicio. Las cuentas se diferenciarán en los dígitos del último nivel y en la cantidad y la referencia del concepto.
- ▶ Mantienen la misma estructura.
- ▶ Ejemplos:
 - Ventas
 - Compras
 - Ingresos o reintegros de caja a bancos
 - Nomina mensual.
 -

Ejemplo asiento automatizado

- ▶ Ventas 700000000
- ▶ Cliente xx 4300000xx
- ▶ Hacienda Pública IVA Repercutido 477000000
- ▶ Efectos comerciales a cobrar a cliente xx 4310000xx

Nº de asiento	Fecha	CUENTA	Concepto	DEB E	HABE R
1	10/10/2010	700000000	N/FRA. x		1.000
1	10/10/2010	477000000	IVA repercutid		180
1	10/10/2010	4300000xx	N/FRA x	1.180	
2	20/10/2010	4300000xx	Pago FRA x		1.180
2	20/10/2010	4310000xx	Efecto com n/FRA x	1.180	

Ejemplo asiento automatizado.

Nómina

- ▶ Nómina Bruto 1000. Retención IRPF 10%
- ▶ Cuota empresarial SS 310
- ▶ SS a cargo del trabajador 100 €
- ▶ Traspaso Sueldo Neto por banco xx

Nº de asiento	Fecha	CUENTA	Concepto	DEBE	HABER
1	10/10/2010	6400000xx	Nom. bruto	1000	
1	10/10/2010	642000000	S.S. cuota patronal	310	
1	10/10/2010	465000000	Nom Pendi.		800
1	10/10/2010	476000000	Deuda a SS		410
1	10/10/2010	475100000	Ret IRPF		100
2	20/10/2010	465000000	Pgo nomi.	800	
2	20/10/2010	5720000xx	Tranferencia Nómina		800

El libro Mayor

- ▶ Incluye el extracto de movimientos que ha tenido una cuenta.
- ▶ Los apuntes en el diario se realizan en las cuentas de mayor nivel.

Libro Mayor

400000000	Proveedores					
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO DEBE	SALDO HABER
1	10/10/2010	FRA x		1.180		1.180
2	20/10/2010	Pago FRA x	1.180			
473000000	Hacienda IVA So					
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO DEBE	SALDO HABER
1	10/10/2010	IVA FRA x	180		180	
570000000	Caja					
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO DEBE	SALDO HABER
2	20/10/2010	Pago FRA x		1.180		1.180
700000000	Compras					
Asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO DEBE	SALDO HABER
1	10/10/2010	FRA. x	1.000		1.000	

Balance Comprobación. Sumas y Saldos

- ▶ Se realiza el balance de sumas y saldos en las cuentas de menor nivel que son las que aparecen en el diario.

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400000000	1.180	1.180	0	0
473000000	180		180	
570000000		1.180		1180
700000000	1.000		1.000	
TOTALES	2.360	2.360	1.180	1.180

Balance Comprobación. Sumas y Saldos

- ▶ Para calcular los balances de sumas y saldos de las cuentas de niveles superiores se realizan las sumas de todas las del nivel inferior

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400000000	1.180	1.180	0	0
400000001	2.000	1.500	500	
400000002	1.800	2.000		200
400000003	1.000	3.000		2.000

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400	5.980	7.680		1.700

Balance Comprobación. Sumas y Saldos

- ▶ Para calcular los balances de sumas y saldos de las cuentas del primer nivel (dos dígitos) se suman las cuentas del nivel anterior (tres dígitos)

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400	1.180	1.180	0	0
401	2.000	1.500	500	
402	1.800	2.000		200
403	1.000	3.000		2.000

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
40	5.980	7.680		1.700

Cuenta de Perdidas y Ganancias

- ▶ En ella se analiza la explotación de la empresa
- ▶ Para la realización de este balance necesitaremos tener los saldos de todas las cuentas.

Cuenta de Perdidas y Ganancias 1

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
	A) Gastos		
60 61 71	1. Consumos de Explotación	A1	
	2. Gastos de Personal	A2	
640 641	a) Sueldos		
642 643 649	b) Cargas sociales		
68	3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	A3	
650 693 694 695 793 794 795	4'. Variaciones de las provisiones de tráfico y perdidas de créditos incobrables	A4	
62 631 634 636 639 651 659 690	5. Otros Gastos	A5	
	I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN (B1-A1-A2-A3-A4-A5-)	AI	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 2

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	B) INGRESOS		
	1. Ingresos de Explotación	B1	
70	a) Importe neto cifra de negocio		
73 74 75 790	b) Otros Ingresos de explotación		
	I. PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5-B1)	BI	

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	Nº Cuentas	HABER	EJER. N
	A) Gastos			B) INGRESOS	
60 61 71	1. Consumos de Explotación	A1		1. Ingresos de Explotación	B1
	2. Gastos de Personal	A2	70	a) Importe neto cifra de negocio	
640 641	a) Sueldos		73 74 75 790	b) Otros Ingresos de explotación	
642 643 649	b) Cargas sociales				
68	3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	A3			
650 693 694 695 793 794 795	4´. Variaciones de las provisiones de tráfico y perdidas de créditos incobrables	A4		I. PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5-B1)	BI
62 631 634 636 639 651 659 690	5. Otros Gastos	A5			
	I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN (B1-A1-A2-A3-A4-A5-)	AI			

Cuenta de Perdidas y Ganancias 3

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
	6. Gastos financieros	A6	
6610 6615 6620 6630 6640 6650	a) Deudas con empresas del grupo		
6611 6616 6621 6631 6641 6651	b) Deudas con empresas asociadas		
6613 6618 6622 6623	d) Otras deudas		
	e) Pérdidas por inversiones bancarias		
6963 6965 6966 697 698 699 7963 7965 7966 797 798 799	7. Variaciones de las provisiones de	A7	
688	8. Diferencias negativas de cambio	A8	
	II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS(B2+B3-A6-A7-A8)	AII	
	III. BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (AI+AII-BI-BII)	AIII	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 4

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	2. Ingresos Financieros	B2	
7600 7610 7620 7630 7650	a) En empresas del grupo		
7601 7611 7621 7631 7651	b) En empresas asociadas		
7603 7613 7623 76 33 7653 760	d) Otros		
766	e) Beneficios por inversiones financieras		
768	3. Diferencias positivas de cambios	B3	
	II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS(A6+A7+A8-B2-B3)	BII	
	III. PÉRDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI+BII-AI-AII)	BIII	

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	Nº Cuentas	HABER	EJER. N
	6. Gastos financieros	A6		2. Ingresos Financieros	B2
6610 6615 6620 6630 6640 6650	a) Deudas con empresas del grupo		7600 7610 7620 7630 7650	a) En empresas del grupo	
6611 6616 6621 6631 6641 6651	b) Deudas con empresas asociadas		7601 7611 7621 7631 7651	b) En empresas asociadas	
6613 6618 6622 6623	d) Otras deudas		7603 7613 7623 76 33 7653 760	d) Otros	
	e) Pérdidas por inversiones bancarias		766	e) Beneficios por inversiones financieras	
6963 6965 6966 697 698 699 7963 7965 7966 797 798 799	7. Variaciones de las provisiones de	A7	768	3. Diferencias positivas de cambios	B3
688	8. Diferencias negativas de cambio	A8		II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS(A6+A7+A8-B2-B3)	BII
	II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS(B2+B3-A6-A7-A8)	AII		III. PÉRDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI+BII-AI-AII)	BIII
	III. BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (AI+AII-BI-BII)	AIII			

Cuenta de Perdidas y Ganancias 5

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
691 692 6960 6961 791 792 7950 7961	9. Variaciones sobre el inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A9	
670 671 672 673	10. Pérdidas provenientes del inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A10	
674	11. Pérdidas por operaciones con acciones y obligaciones propias.	A11	
678	12. Gastos Extraordinarios	A12	
679	13. Gastos y pérdidas de otros ejercicios	A3	
	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS(B4+B5+B6+B7 +B8-A9-A10-A11-A12-A13)	AIV	
	V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS(AIII+AIV- BIII-BIV)	AV	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 6

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
770 771 772 773	4. Beneficios de enajenación de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	B4	
774	5. Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias.	B5	
775	6. Subvenciones del capital transferidas al resultado del ejercicio	B6	
778	7. Ingresos Extraordinarios	B7	
779	8. Ingresos y beneficios de otros ejercicios	B8	
	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS(A9+A10+A11+A12+A13-B4-B5-B6-B7-B8)	BIV	
	V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS(BIII+BIV-AIII-AIV)	BV	

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	Nº Cuentas	HABER	EJER. N
691 692 6960 6961 791 792 7950 7961	9. Variaciones sobre el inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A9	770 771 772 773	4. Beneficios de enajenación de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	B4
670 671 672 673	10. Pérdidas provenientes del inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A10	774	5. Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias.	B5
674	11. Pérdidas por operaciones con acciones y obligaciones propias.	A11	775	6. Subvenciones del capital transferidas al resultado del ejercicio	B6
678	12. Gastos Extraordinarios	A12	778	7. Ingresos Extraordinarios	B7
679	13. Gastos y pérdidas de otros ejercicios	A3	779	8. Ingresos y beneficios de otros ejercicios	B8
	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS(B4+B5+B6 +B7+B8-A9-A10-A11- A12-A13)	AIV		IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS(A9+A 10+A11+A12+A1 3-B4-B5-B6-B7- B8)	BIV
	V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS(AIII+AIV- BIII-BIV)	AV		V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS(BIII+ BIV-AIII-AIV)	BV

Cuenta de Perdidas y Ganancias 7

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
630 633 638	14. Impuesto de sociedades	A14	
	13. Otros Impuestos	A15	
	VI. RESULTADO DEL EJERCICIO BENEFICIOS (AV-A14-A15)	AVI	

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	VI. RESULTADO DEL EJERCICIO PÉRDIDAS (BV+A14+A15)	BVI	

Cuenta de Perdidas y Ganancias

RESUMEN

DEBE			HABER		
A) GASTOS			B) INGRESOS		
I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN (B1-A1-A2-A3-A4-A5-)			I. PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5-B1)		
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS(B2+B3-A6-A7-A8)			II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS (A6+A7+A8-B2-B3)		
III. BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (AI+AII-BI-BII)			III. PÉRDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI+BII-AI-AII)		
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS (B4+B5+B6+B7+B8-A9-A10-A11-A12-A13)			IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS(A9+A10+A11+A12+A13-B4-B5-B6-B7-B8)		
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS(AIII+AIV-BIII-BIV)			V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS(BIII+BIV-AIII-AIV)		
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO BENEFICIOS (AV-A14-A15)			VI. RESULTADO DEL EJERCICIO PÉRDIDAS (BV+A14+A15)		

Balance de Situación

- ▶ Este balance sirve para determinar la situación financiera de la empresa, si la empresa tiene viabilidad o al contrario esta en situación de crisis.
- ▶ Para la realización de este balance tendremos calculados los saldos de todas la cuentas de dos y tres dígitos..
- ▶ Las cuentas del activo suman si el saldo es deudor y restan si es acreedor.
- ▶ Las cuentas del pasivo son al contrario, suman con saldos acreedores y restan con saldos deudores.
- ▶ La estructura del balance "abreviado" con las cuentas es la siguiente:

Balance de Situación

Nº Cuenta	ACTIVO	EJER. N	EJER. N-1
190, 191, 192, 193, 194, 195, 196	A) Accionistas por desembolsos no exigidos		
20	B) Inmovilizado		
21, 281, 291	I Gastos de establecimiento		
22, 23, 282, 292	II Inmovilizado material		
240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258	III Inmovilizado inmaterial		
26, 293, 294, 295 296, 297, 298	IV Inmovilizado financiero		
198	V Acciones propias		

Balance de Situación

Nº CUENTA	ACTIVO	EJER. N	EJER. N-1
27	C) Gastos a distribuir en varios ejercicios		
	D) Activo Circulante		
558	I Accionistas por desembolsos exigidos		
30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 39, 407	II Existencias		
430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 44, 460, 470, 471, 472, 474, 490, 494, 544, 551, 552, 553	III Deudores		
53, 540, 541, 542, 543, 545, 546, 547, 548, 549, 565, 566	IV Inversiones financieras temporales		
69, 57	V Tesorería		
480, 580	VI Ajustes por periodificación		
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D)		

Balance de Situación

Nº CUENTA	PASIVO	EJER. N	EJER. N-1
	A) Fondos propios		
10	I. Capital Suscrito		
110	II. Prima de Emisión		
111	III. Reserva de revalorización		
112,	IV. Reservas		
13,114,115,116,117,118			
120, 121,122	V. Resultados de ejercicios anteriores		
129	VI. Perdidas y Ganancias.		
557	VII. Dividendo a cuenta entregado en el ejercicio		

Balance de Situación

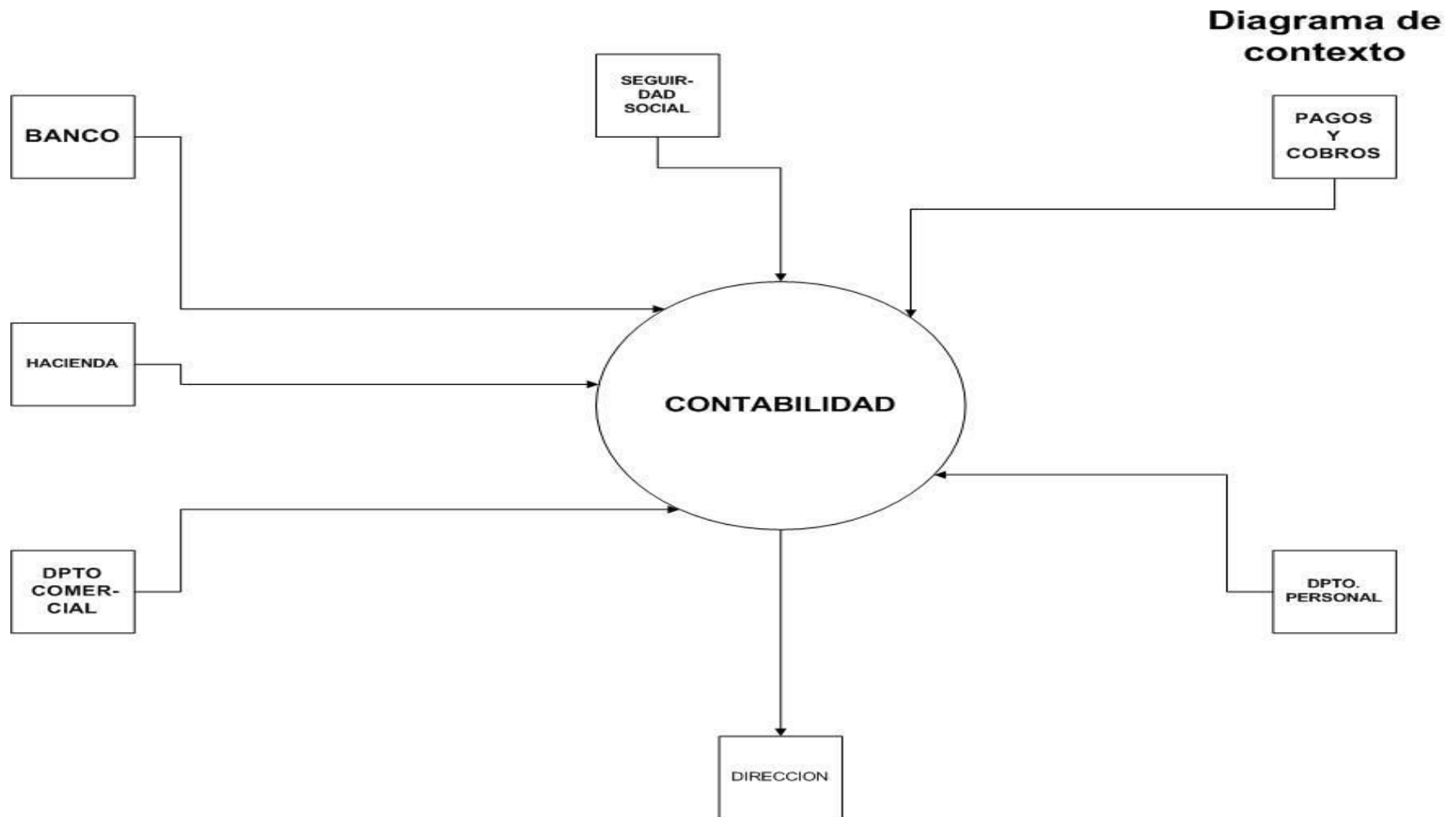
Nº CUENTA	PASIVO	EJER. N	EJER. N-1
13	B) Ingresos a distribuir en varios ejercicios		
14	C) Provisiones para riesgos y gastos		
15, 16,17,18, 248, 249, 259	D) Acreedores a largo plazo		
400, 402,403, 406, 41, 437, 465, 475, 476, 477, 479, 485, 499, 50, 51, 552, 553, 555, 559, 560, 561, 585	E) Acreedores a corto plazo		
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E)		

Flujo de Trabajo de Contabilidad

- ▶ Necesitaremos tener establecido el plan de cuentas
- ▶ Introducimos los datos a través del diario
- ▶ Se ordenan los apuntes por el número de cuenta (Mayor)
- ▶ Se calculan las sumas y saldos para cualquier cuenta de cualquier nivel
- ▶ Se calculan los Balances de Pérdidas y Ganancias y de Situación.



Flujo de datos Contabilidad



Flujo de datos Contabilidad

