

CONTABILIDAD

TEMA 8

Objetivo principal:

Su objetivo principal es la elaboración de información económica-financiera útil para facilitar la toma racional de decisiones.

Las variables que suelen estar presentes en la consideración de los usuarios de la información empresarial son:

- **La riqueza de la entidad**
- **La renta generada en un periodo**

Las operaciones económicas:

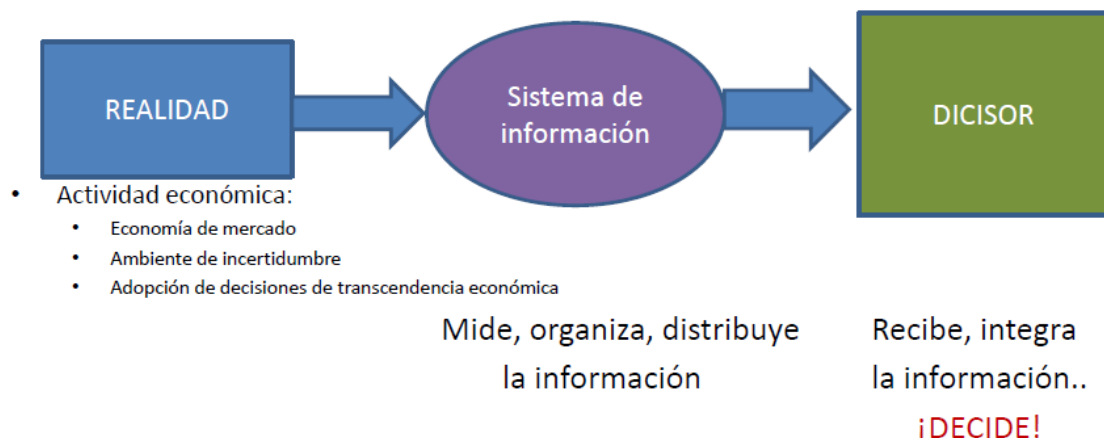
La actividad económica se manifiesta a través del conjunto de transacciones que tiene lugar entre los sujetos que intervienen en el mercado para satisfacer sus necesidades. En estos intercambios se ve involucrados todos los individuos y grupos sociales: las empresas de todo tipo, la Administraciones públicas y los consumidores finales de los bienes y servicios que se producen y ofertan en el mercado.

En nuestro entorno, la actividad económica se desarrolla:

- En el marco de una economía social de mercado
- En un ambiente de incertidumbre
- Todas las entidades deben adoptar decisiones económicas

La información económica:

Las características del entorno en que se genera la actividad económica condicional a necesidad de contar con información, para poder adoptar la toma de decisiones. En este ámbito, la información debe constituirse como la herramienta que facilite una mayor certidumbre en la adopción de decisiones que tendrán consecuencias económicas (pérdidas o ganancias) a los diferentes sujetos, condicionando el beneficio o lucro buscado.

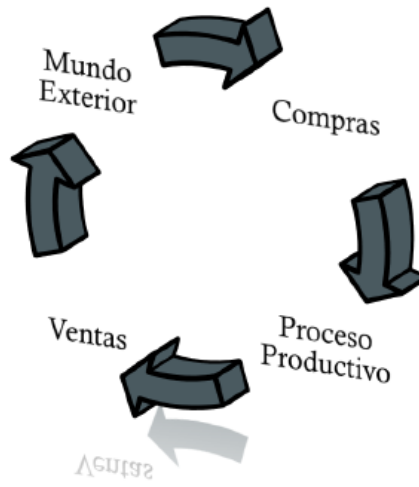


Modelo simplificado de circulación económica

Circulación real

Circulación financiera

Circulación financiera



Es concebida como un sistema de información capaz de proporcionar información estructurada y relevante para la adopción de decisiones.

Características:

- **Objetiva:** Principios contables (constituyen un proceso abierto).
- **Fiable:** Auditoria (conocimiento técnicos e independencia).
- **Oportuna:** (producirse en el momento que sea útil).
- **Relevante:** (contener información significativa para los usuarios).
- **Comparable:** (uniforme en el tiempo y entre las distintas empresas).
- **Comprensible:** (fácil de entender para los usuarios).

Los principios contables, son las macro-reglas que rigen la elaboración de la información financiera y en especial el registro y la valoración.

- Principio de empresa en funcionamiento.
- Principio de devengo (opuesto al criterio de caja).
- Principio de uniformidad.
- Principio de prudencia.
- Principio de no compensación.
- Principio de importancia relativa.

(Estructura del PGC (pg. 37 y 469-481 Merchante);

Sistemas de información contable:

GRUPO REALIDAD	SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE	DECISOR
FAMILIAS	Contabilidad familiar	La unidad familiar
EMPRESAS	Contabilidad de empresas	MÚLTIPLES: Directivos, accionistas, empleados, inversores
ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	Contabilidad pública	Órganos ejecutivos de la administración pública (ayuntamiento, ministerio, universidad)
NACIÓN	Contabilidad nacional	Gobierno...

Contabilidad de las empresas:

EMPRESA	CONTABILIDAD ANALÍTICA	Decisor interno: Información para planificar, gestionar, controlar.....
	CONTABILIDAD FINANCIERA	Decisor externo: Para usuarios externos: Muestra la imagen fiel del patrimonio, de su evolución, de los resultados y de la situación financiera

USUARIOS EXTERNOS	Relacionados contractualmente	<ul style="list-style-type: none"> •Socios y accionistas •Empleados •La Hacienda Pública •Bancos •Proveedores •Clientes
	Sin relación contractual	<ul style="list-style-type: none"> •Inversores potenciales •Organismos públicos •Sindicatos y organizaciones empresariales •Público •Empresas competidoras
USUARIOS INTERNOS	Responsables de la gestión	<ul style="list-style-type: none"> •Administradores •Directivos •Empleados (en razón de su actividad laboral)

TEMA 9

Concepto de riqueza o patrimonio:

Las unidades económicas necesitan disponer de recursos para realizar su actividad. El conjunto de ellos se denomina “riqueza” o “patrimonio”

Clases de elementos patrimoniales:

- Bienes (elemento positivo).
- Derechos (elemento positivo).
- Obligaciones (elemento negativo).

Valor del patrimonio (patrimonio neto) = **BB** + **DCHOS** – **OBLIGACIONES**

Características del patrimonio:

- Referido a un sujeto.
- En una fecha.
- Magnitud residual (diferencia).

El balance es siempre de un sujeto, **es estático** (viene fijado por una **fecha**).

Ecuación fundamental de la contabilidad:

Bienes + Derechos = Obligaciones + PN

INVERSIÓN

¿Para qué?

FINANCIACIÓN

¿Gracias a qué?

Concepto de renta:

Valor de la producción vendida durante un **periodo** de tiempo, una vez deducidos los gastos necesarios (la renta es algo neto). La renta es **dinámica**.

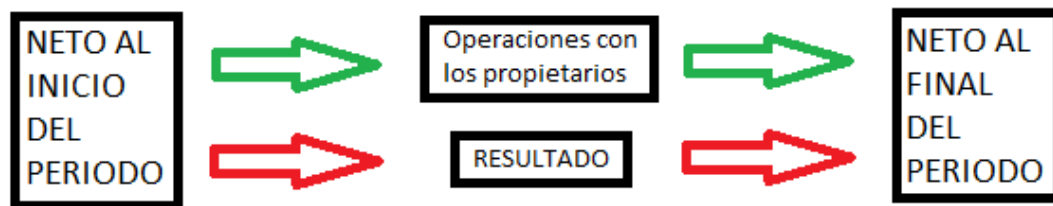
La renta se mide:

- **Renta como beneficio obtenido de la explotación, es decir, como el valor obtenido de la producción vendida por encima de los costes necesarios para elaborarla**, que equivaldría al crecimiento del valor de la riqueza por causas de las operaciones de explotación llevada a cabo en un ejercicio.
- Por diferencia entre el patrimonio en dos momentos de tiempo, no relacionada con socio o propietarios.
- Renta como resultado total, siendo sus componentes:
 - o Resultado de la cuenta de PyG (resultados).
 - o Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio.
 - o Ingresos y gastos imputados previamente al patrimonio.

RENTA = VALOR PRODUCCIÓN VENDIDA – COSTES PARA ELABORARLA

Por diferencia entre el patrimonio en dos momentos de tiempo, no relacionada con socios o propietarios.

PN = RESULTADO + CAPITAL + RESERVAS



Representación contable de la renta y la riqueza:

- Las entidades patrimoniales emplean el **balance de situación** (para medir la **riqueza**) y la **cuenta de pérdidas y ganancias** (para medir y explicar el **origen de la renta**).
- **El balance de situación es una desagregación de la estructura básica de los fondos aplicada a medir un patrimonio.** Los fondos de esa estructura vienen referidos a un instante de tiempo.
- **La cuenta de pérdidas y ganancias o de resultados es una desagregación del excedente del período, que figura en el balance patrimonial.** Toma valores referidos a un periodo de tiempo.

El balance y su ecuación:

- **Activos: bienes, derechos y otros recursos controlados** económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o prendimientos económicos en el futuro. (IASB, PGC).
- Valor de uso o valor de cambio
- **Pasivos (exigibles): obligaciones actuales** surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficio o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones. (IASB, PGC).

- **Patrimonio neto:** constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten. (OASB, PGC).

Requisito de reconocimiento (valorado con fiabilidad)

EL PATRIMONIO NETO incluye fundamentalmente:

- **Capital Social:** aportaciones efectuadas a la entidad por sus socios
- **Reservas:** beneficios obtenidos por la empresa en ejercicios anteriores que no han sido retirados por sus propietarios (si en vez de beneficios hubiera habido pérdidas aparecerían como **resultados negativos** de ejercicios anteriores).
- **Resultado del ejercicio:** beneficio (positivo) o pérdida (negativo).

Activo – Pasivo exigible = Patrimonio neto

(teoría de la propiedad, el activo como representación de los derechos acumulados de la empresa a favor del patrimonio neto, es el valor de la empresa para sus dueños.)

Activo = Pasivo exigible + Patrimonio neto

(teoría de la entidad, que destaca a la empresa como sujeto independiente. El primer miembro representa la totalidad de los bienes y derechos y el segundo los derechos sobre el activo tanto de acreedores como de propietarios)

**Activo (Inversión, estructura económica) =
Pasivo* (Financiación, estructura financiera)
-SIEMPRE EN EQUILIBRIO**

PASIVO en sentido amplio, no debería usarse así en mi opinión

El balance: Estructura:

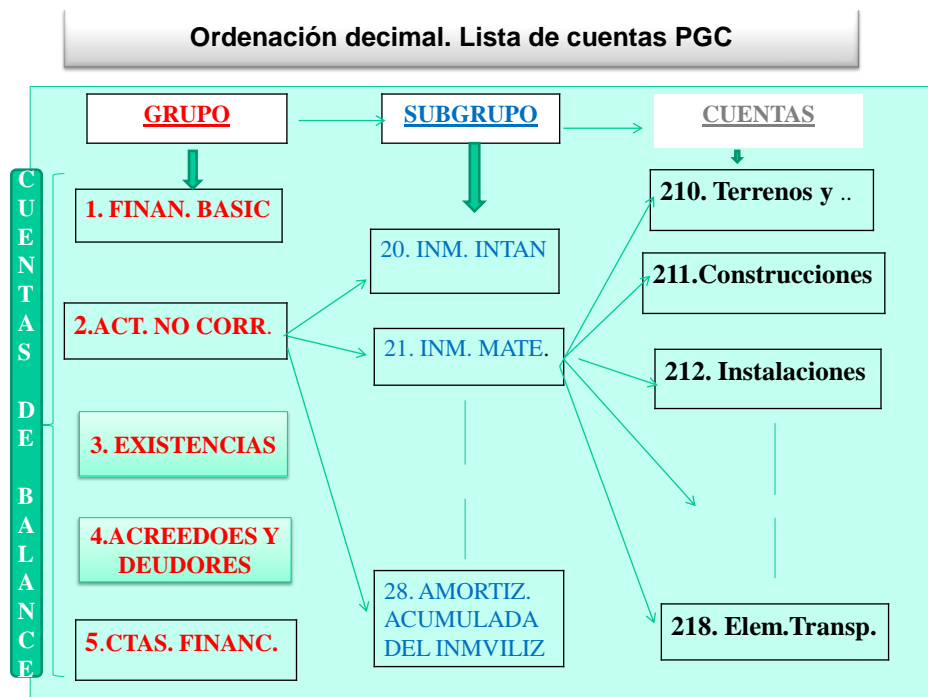
ESTRUCTURA BÁSICA DEL BALANCE (xx-xx-xxxx)			
ACTIVO INVERSIÓN	€	PATRIMONIO NETO Y PASIVO FINANCIACIÓN	€
<ul style="list-style-type: none"> · NO CORRIENTE <ul style="list-style-type: none"> - Intangible - Material - Inversiones. inmobiliarias - Financiero · CORRIENTE <ul style="list-style-type: none"> - Existencias - Deudores - Inversiones financieras c.p. - Tesorería 	<div> <div>-</div> <div></div> <div>+</div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> · PATRIMONIO NETO <ul style="list-style-type: none"> - capital (aportación de socios) - Reservas (resultados no distribuidos) - Resultados del ejercicio · PASIVO NO CORRIENTE <ul style="list-style-type: none"> - Préstamos a l.p. · PASIVO CORRIENTE <ul style="list-style-type: none"> - Acreedores comerciales - Cuentas financieras 	<div> <div>-</div> <div></div> <div>+</div> </div>
TOTAL ACTIVO		TOTAL PN Y PASIVO	

➤ Existe una nomenclatura para fondos (CUENTAS) en contabilidad convencional.

- El activo corriente comprenderá: **Los activos vinculados al ciclo normal de explotación que la empresa espera vender, consumir o realizar en el transcurso del mismo.** Con carácter general, el ciclo normal de explotación no excederá de un año.
- A estos efectos **se entiende por ciclo normal de explotación el período de tiempo que transcurre entre la adquisición de los activos que se incorporan al proceso productivo y la realización de los productos en forma de efectivo.**
- También aquellos activos diferentes a los anteriores cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera se produzca en el corto plazo (plazo máximo de un año) a partir de la fecha de cierre del ejercicio. El efectivo y los activos financieros mantenidos para negociar.
- Los demás activos se consideran no corrientes.
- **Los pasivos corrientes son las obligaciones vinculadas al ciclo normal de explotación que la empresa espera liquidar.** Las obligaciones con vencimiento en el corto plazo y los pasivos para negociar.
- **Activo:** Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.
- **Pasivo:** Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones.
- **Patrimonio Neto:** **Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.** Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

- **Ingresos:** Incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.
- **Gastos:** Decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los Socios o propietarios, en su condición de tales.

Ordenación decimal lista de cuentas PGC:



Activo no corriente: sobrepasa la barrera del año para convertirse en capital

TEMA 10

Los Hechos Contables:

- Son transacciones u operaciones que afectan, cuantitativamente o cualitativamente, y de manera inmediata y concreta a la situación económico financiera del sujeto.

La Partida Doble:

- Cualquier hecho contable va a afectar siempre, simultáneamente y por el mismo importe, al menos a dos partidas o elementos integrantes del patrimonio del sujeto contable.



EMPLEO

REGLA

INVERSION

FINANCIACIÓN

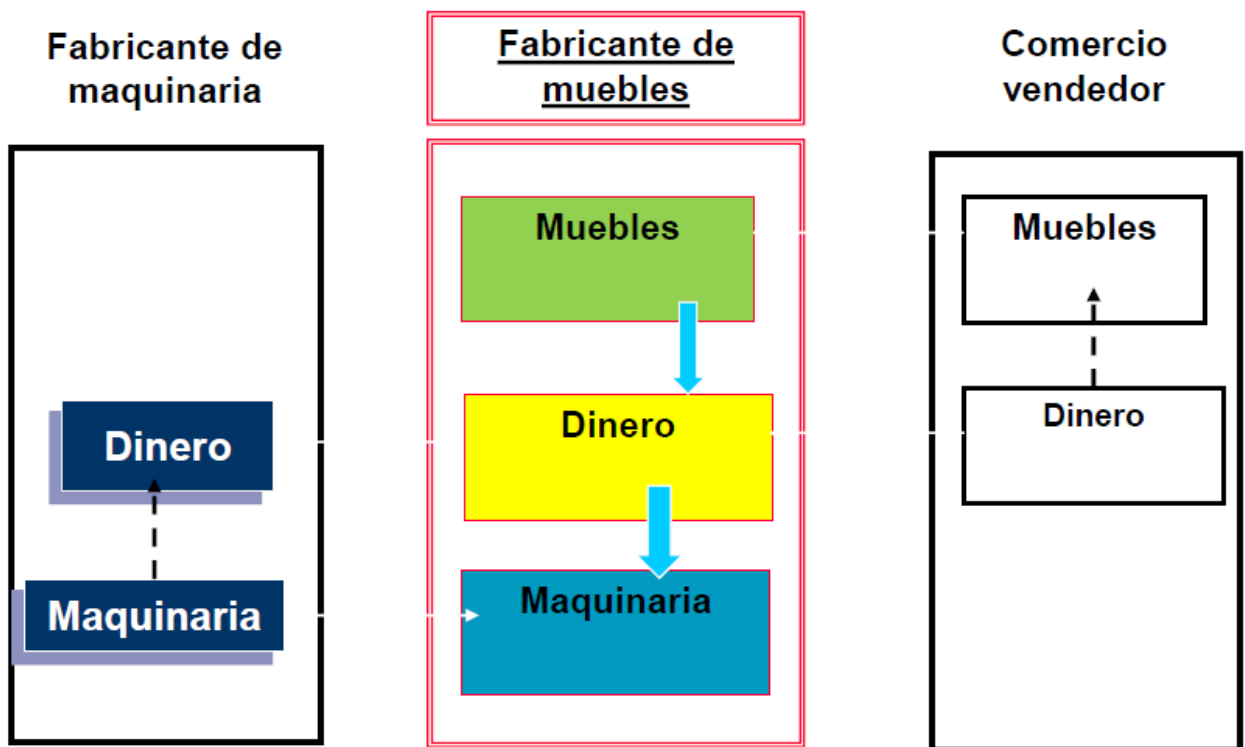
$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO EXIGIBLE} + \text{PATRIMONIO NETO}$

Análisis de los Hechos Contables:

Para su representación por partida doble requiere:

1. Determinar los elementos del balance o masas patrimoniales afectadas.
2. Identificar las cuentas o partidas involucradas, así como la cuantía y signo (aumento o disminución).
3. Comprobar que, una vez registrada la operación, la ecuación de balance se mantiene.

PERSPECTIVA DUAL DE LA CIRCULACIÓN ECONÓMICA



TEMA 11

Resultado o rente da la empresa:

- Los recursos que se describen y valoran en el balance de situación permiten a la empresa desarrollar su actividad productiva.
- El resultado contable o renta, mide las consecuencias patrimoniales de la actividad empresarial en un intervalo de tiempo.
- **El resultado es la variación positiva (enriquecimiento) o negativa (empobrecimiento), experimentada por la riqueza o patrimonio de la empresa en un intervalo de tiempo no ocasionadas por aportaciones retiradas de fondos de los propietarios.**
- Se denomina **BENEFICIO** si se ha incrementado el valor del patrimonio (aumento de activos o disminución de pasivos)

- Se denomina **PÉRDIDA** si se ha reducido el patrimonio.

Métodos de cálculo del resultado o renta de la empresa:

MÉTODO DEL PATRIMONIO NETO:

- El resultado es la diferencia entre el patrimonio neto final e inicial no relacionada con socios o propietarios.
- $PN\text{ inicial} + \text{Resultado (B}^\circ \text{ O P}^\circ) + \text{Aportaciones de los socios} - \text{Retiradas de los socios (p.e. dividendos)} = PN\text{ FINAL}$
- $\text{Resultado} = PNf - PNi - \text{Aportaciones} + \text{Dividendos}$
- Si no se produjeron operaciones entre la empresa y sus propietarios la variación del valor del patrimonio es el resultado.
- **Hay determinadas operaciones que afectan directamente al patrimonio, p.e. subvenciones, que no se estudian este semestre.**

MÉTODO BASADO EN TRANSACCIONES (enfoque contable):

- Identifica y registra por separado cada uno de los componentes que determinan los resultados en un período de tiempo:
 - o **Los ingresos:** corriente positiva.
 - o **Los gastos:** corriente negativa.
 - o **Resultado = I - G**
- El resultado incluye tanto las operaciones **ordinarias**, habituales, recurrentes, o típicas de la empresa, como las operaciones **excepcionales**, no recurrentes o atípicas.
- La composición del resultado **se comunica en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias o de Resultados.**

Ampliación de la ecuación de balance:

$$\text{➤ } A = P + N$$

- El resultado forma parte del patrimonio neto, es financiación autogenerada por la empresa por lo tanto

$$\text{➤ } A = P + N + Rdo.$$

- Como el resultado son **I** y **G** podemos sustituir

$$\text{➤ } A = P + N + I - G$$

- O bien:

$$\text{➤ } A + G = P + N + I$$

Los ingresos. Definición:

- Son incrementos en el PN de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarios o no de los socios o propietarios. (Método del patrimonio neto).
 - o Incrementos de activo
 - o Disminuciones de pasivo
- **Es el precio de los bienes vendidos o cedidos por la empresa o de los servicios prestados.** (Método de las transacciones).
- Para medir su efecto neto sobre el patrimonio hay que deducir los gastos.

Los ingresos: realizados y no realizados

- Los ingresos pueden ser realizados o no realizados.
- Los no realizados tienen su origen en el registro de plusvalías latentes o en el aumento de valor de determinados activos.
- El reconocimiento de ingresos no realizados es excepcional siempre y cuando una norma lo permita

No hay que confundir realizado y no realizado con cobrado y no cobrado.

- Δ PATRIMONIO NETO

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$[\Delta] \quad ; \quad [\partial] = [\Delta]$$

¡siempre que no se originen por operaciones
con los propietarios!

- Una empresa tenía la siguiente composición de su riqueza:

$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} & - & \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ 10.000 & - & 7.500 & = & 2.500 \end{array}$$

- Dentro de su activo había una máquina por 1000 €, la vende y le dan 1.500 €

$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} & - & \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ (10.000 + 1500 - 1000) & - & 7.500 & = & 2.500 + 500 \end{array}$$

Ha tenido un ingreso de 500 (incremento del PN)

- Una empresa tenía el siguiente Patrimonio:

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$10.000 - 7.500 = 2.500$$

- Dentro de su pasivo tiene una deuda de 1.000 \$, valorada en 900 € (1\$ = 0.90 €); al término del ejercicio el cambio es 1\$ = 0.8 €

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$(10.000) - (7.500 - 900 + 800) = 2.500 + 100$$

Ha tenido un ingreso de 100 (incremento del PN)

Los gastos: Definición:

- Son decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios en su condición de tales. (Métodos del patrimonio neto):
 - Disminución del valor de los activos.
 - Reconocimiento o aumento de los pasivos.
- **Son el coste de los bienes y servicios utilizados o consumidos para obtener ingresos** (Método de las transacciones).

• ∂ PATRIMONIO NETO

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

$$[\partial] ; [\Delta] = [\partial]$$

¡siempre que no se originen por operaciones con los propietarios!

- Una empresa tenía la siguiente composición de su riqueza:

$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ 10.000 & - & 7.500 & = & 2.500 \end{array}$$

- Paga 1.000 euros por el alquiler de los locales :

$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ (10.000 - 1.000) - 7.500 & = & 2.500 - 1.000 \end{array}$$

Ha tenido un gasto de 1.000 (decremento del PN)

- Una empresa tenía la siguiente composición de su riqueza:

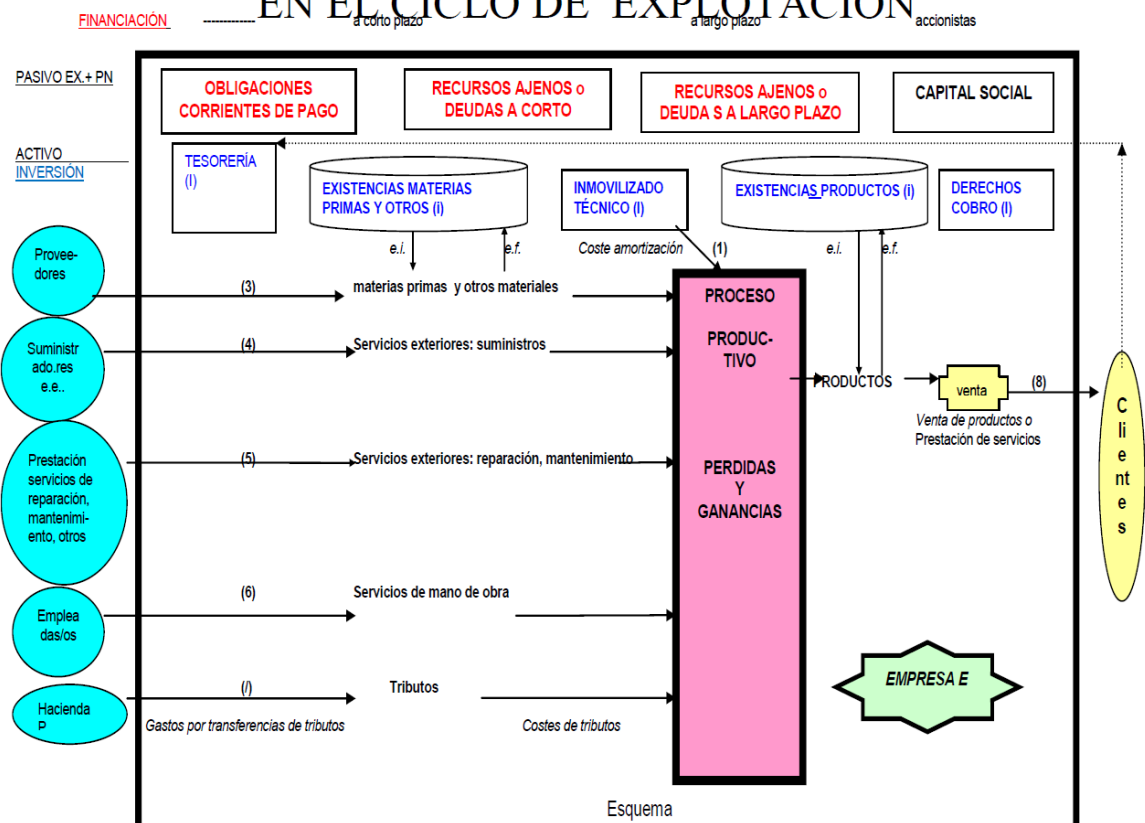
$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ 10.000 & - & 7.500 & = & 2.500 \end{array}$$

- Ha contratado a un trabajador, y le debe el sueldo del mes, que asciende a 2000 euros:

$$\begin{array}{rclcl} \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} & = & \text{PATRIMONIO NETO} \\ (10.000) - (7.500 + 2.000) & = & 2.500 - 2.000 \end{array}$$

Ha tenido un gasto de 2.000 (decremento del PN)

ESQUEMA DE INGRESOS Y GASTOS EN EL CICLO DE EXPLOTACIÓN



Los ingresos: Tipos

- **Ingresos de explotación**
 - Valoración de los servicios prestados o los bienes entregados a terceros en el desarrollo de las actividades típicas y por los que la empresa recibe una contraprestación (venta al contado) o un derecho a ella en un momento posterior (ventas a crédito).
 - Se incluyen los ingresos por enajenación de activos no corrientes.
- **Ingresos excepcionales**
 - Resultados que se originan en situaciones atípicas y ajenas a la actividad y gestión normal de la empresa de cuantía significativa. Son poco habituales.
- **Ingresos financieros**
 - Surgen fundamentalmente por intereses cobrados que se recogen en la cuenta de *ingresos de inversiones financieras*.

- Ventas de existencias
- Prestación de servicios
- Variación de existencias (aumento)
- Subvenciones, donaciones y legados
- Otros ingresos de gestión:
 - Ingresos de arrendamientos
 - Ingresos de propiedad industrial cedida
 - Ingresos por comisiones
- Beneficios procedentes del inmovilizado
- Excesos de provisiones y pérdidas por deterioros
- Ingresos financieros

Los ingresos: Valoración

- **Por el importe de la contraprestación acordada recibida o a recibir por la empresa como consecuencia de la entrega de bienes o servicios.**
- Para reconocerlos, registrarlos y contabilizarlos debe:
 - Haberse suministrado los bienes o prestado los servicios
 - Que se haya recibido dinero o haya una seguridad razonable de que se va a recibir.
- **Para calcular el resultado de un período han de computarse todos los ingresos producidos, AUNQUE NO SE HAYAN COBRADO**
 - Principio de DEVENGO.

Los gastos: Tipos

- **Gastos de explotación**
 - Consumo de bienes y servicios por parte de la empresa en el desarrollo de las actividades típicas. Se adquieren del exterior, aunque no todos y se consumen para producir los bienes y servicios que la empresa pone en el mercado. Por ellos la empresa entregará una contraprestación en el momento de adquirirlos, en un momento posterior o habrá entregado previamente a su adquisición.
- **Gastos excepcionales**
 - Se originan en situaciones atípicas y ajenas a la actividad y gestión normal de la empresa de cuantía significativa: inundaciones, accidentes, incendios, sanciones y multas.
- **Gastos financieros**
 - Surgen fundamentalmente por el empleo de pasivos, intereses pagados.

- Compras de materias primas
- Compras de mercaderías
- Compras de otros aprovisionamientos
- Variación de existencias (disminuciones)
- Tributos
- Gastos de personal
 - Sueldos y salarios
 - Indemnizaciones
 - Seguridad social a cargo de la empresa
- Amortización de inmovilizados intangibles y materiales

- Pérdidas de créditos comerciales
- Gastos financieros
- Pérdidas por deterioros de valor

Los gastos: Valoración

- **Por el importe monetario de los bienes comprados o consumidos y de los servicios utilizados.**
- Para reconocerlos, registrarlos y contabilizarlos deben:
 - Haberse utilizado o consumidos los bienes o servicios.
 - Que esos activos tengan un coste para la empresa.
 - Hay partidas de gastos que requerirán elegir entre distintos criterios alternativos o acudir a estimaciones (pueden existir problemas de valoración).
- **Para calcular el resultado de un período han de computarse todos los gastos producidos, AUNQUE NO SE HAYAN PAGADO**
 - Principio de DEVENGO.

Ingresos y cobros / Gastos y pagos

- **Los ingresos no son cobros (entradas de efectivo)**
 - Se produce un cobro cuando se recibe dinero a cambio de algo que se está entregando ahora (venta al contado), se entregó en el pasado (venta a crédito) o se entregará en el futuro (anticipo).
 - Los ingresos sólo son unos de los posibles orígenes de los cobros o entradas de efectivo (endeudarse o vender inmovilizado).
- **Los gastos no son pagos (salidas de efectivo)**
 - Un pago supone una salida de dinero.
 - Se puede producir antes, simultáneamente o después del reconocimiento de un gasto.
 - No sólo los gastos ocasionan pagos: adquisición de activos o cancelación de deudas.

La cuenta de pérdidas y ganancias

Amortización (examen): es una forma de reconocer el gasto por el uso. La expresión contable de la depreciación, siendo la depreciación el proceso que experimentan los inmovilizados por su uso en la explotación.

$\text{Amortización} = (\text{CH} - \text{Vr}) / \text{n}^\circ \text{ años vida útil}$

Valor residual: “lo que nos den cuando se acabe la vida útil”

- Es el estado financiero que muestra la composición y cuantía de la renta obtenida por un sujeto contable en un período.
 - o También se puede llamar Estado de Resultado o Cuento de Resultados.
- En ella los componentes de ingresos y gastos aparecen clasificados.
 - o Los ingresos de explotación menos los gastos de explotación generan el **resultado de explotación** que indica el beneficio obtenido por las actividades típicas de la empresa.
 - o Los ingresos financieros menos los gastos financieros originan el **resultado financiero**.
 - o **La suma de ambos es el resultado antes de impuestos.**
 - o Una vez deducido el impuesto se muestra el **resultado del ejercicio**, que es el que se traslada al neto del balance y puede repartirse.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LOS EJERCICIOS N-1 Y N		
Empresa XYZ		(D) H
Euros	N-1	N
1. Ventas	9.200	10.000
2. Variación de existencias	200	700
3. Compras	-2.500	-3.200
4. Gastos de personal	-3.500	-3.600
5. Otros gastos de explotación	-600	-580
6. Amortización del inmovilizado	-1.000	-1.000
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6)	1.800	2.320
7. Gastos financieros	-300	-320
B) RESULTADO FINANCIERO (7)	-300	-320
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	1.500	2.000
8. Impuesto sobre beneficios	-450	-600
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C-8)	1.050	1.400

BALANCES DE SITUACIÓN XYZ (euros)					
ACTIVO	N	N-1	P. NETO Y PASIVO	N	N-1
ACTIVO NO CORRIENTE			PATRIMONIO NETO		
Inmovilizado	11.800	9.000	Capital social	7.200	5.000
Amortización acum.	(3.600)	(3.000)	Reservas	3.450	2.950
			Resultado del ejercicio	1.400	1.050
A. CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Existencias	4.200	3.500	Préstamo a largo plazo	3.500	3.200
Clientes	2.300	2.500			
Tesorería	2.400	2.000	PASIVO CORRIENTE		
			H. Pública, acreedora	600	450
			Proveedores	950	1.350
Total Activo	17.100	14.000	Total patrimonio y pasivo	17.100	14.000

Principios contables y PGC

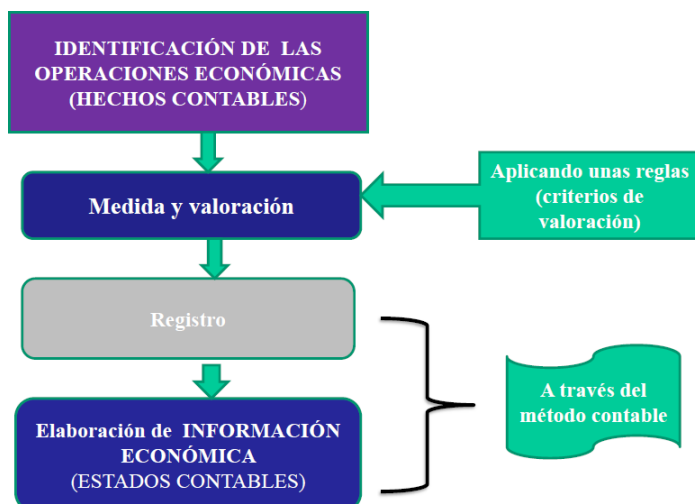
- Los principios contables, son las macro-reglas que rigen la elaboración de la información financiera.
 - o Principio de empresa en funcionamiento,
 - o Principio de devengo (opuesto al criterio de caja).
 - o Criterio de correlación de ingresos y gastos

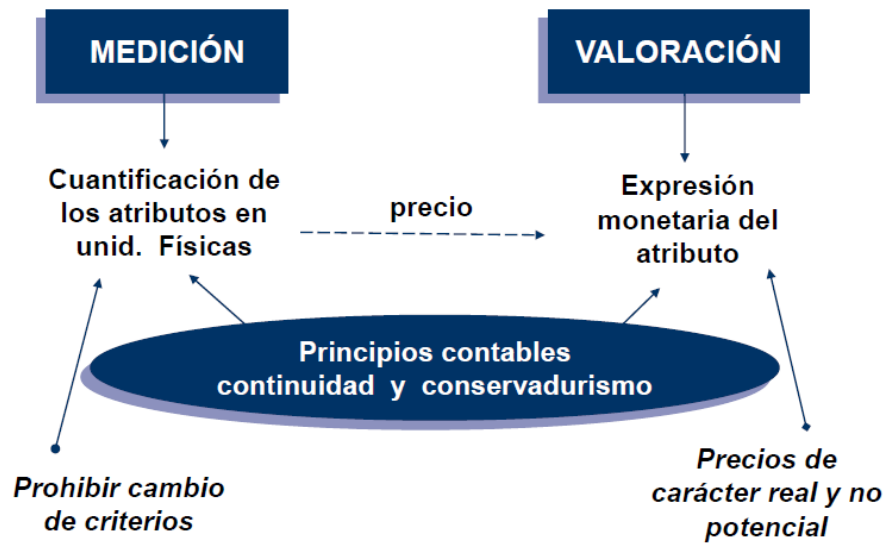
(Estructura del PGC (pg 37 y 469.481 Merchante))

TEMA 12:

El método contable:

- En los capítulos anteriores hemos venido registrando los hechos contables en unas tablas representativas de la ecuación del balance.
- Sin embargo, aquel procedimiento se complica extraordinariamente si consideramos que cualquier empresa puede hacer decenas de operaciones diarias.
- Por ello en contabilidad los hechos contables se anotan en un conjunto de registros, convirtiéndose en un SO.



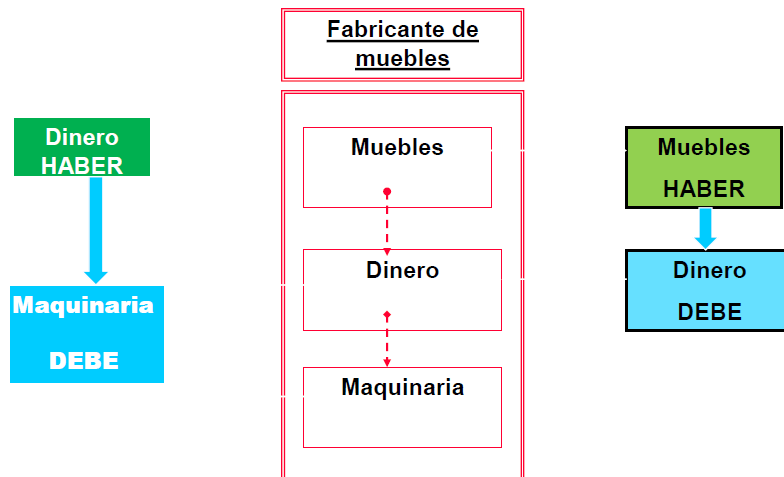


Criterios de Valoración:

- Coste hitórico
- Valor razonable.
- Valor neto realizable.
- Valor actual.
- Valor en uso.
- Coste amortizado.
- Valor contable o en libros.
- Valor residual.

Método contable

- someter a observación la realidad económica (principio de dualidad);
- expresar en un determinado lenguaje los aspectos cualitativos y cuantitativos de dicha observación;
- conforme a unas normas y reglas para procesar la información emanada de la observación;
- con el objeto de obtener unos informes o estados contables con magnitudes agregadas;
- que sirven para que los usuarios o destinatarios de aquellos tomen sus propias decisiones.



Formas de representación:

Representación convencional:

Consiste en dos tipos de registro:

- **Registro cronológico o “DIARIO DE LAS OPERACIONES”**, en el que se transcriben todas las operaciones que suceden día a día. Cada operación relacionará, al menos, dos elementos; uno de ellos, ocupa el lugar del **empleo, entrada, aplicación o “debe”**, el otro, la posición o característica de **recurso, salida, origen o “haber”**.
- **Registro sintético o “MAYOR”**, en el que para cada elemento que interviene en las operaciones se le asigna una **“cuenta” (T)**, mediante la cual se recogen todos los movimientos o anotaciones contables que hayan afectado a ese elemento.

ANOTACIONES EN EL DIARIO

LOS ASIENTOS TIENEN DOS PARTES :

- DEBE:** (SITUADO A LA IZDA): SE REGISTRAN LAS APLICACIONES DE FONDOS.
- HABER:** (SITUADO A LA DERECHA): SE REGISTRAN LOS ORIGENES DE FONDOS.

Todo asiento ocasiona una anotación de este tipo:

Valor APLICACIONES DE RECURSOS

a

ORIGENES DE RECURSOS

Valor

Valor INCREMENTOS DE ACTIVOS

Valor DECREMENTOS DE PASIVO

Valor DECREMENTOS DE PATRIMONIO NETO

a

DECREMENTOS DE ACTIVO

INCREMENTOS DE PASIVO

INCREMENTOS DE PATRIMONIO NETO

Valor

Valor

Valor

Instrumentos contables: Conceptos Básicos:

Cuenta: registro histórico de los elementos patrimoniales, valorados en unidades monetarias con función de control.

En cada cuenta se detalla para un elemento patrimonial concreto:

- Valor inicial.
- Movimientos posteriores.
- Valor final.

Cerrar (saldar) una cuenta: es poner el saldo en el lado en el que suma menos → **saldo = 0**

LIBRO MAYOR: REPRESENTA LAS DISTINTAS CUENTAS EN FORMA DE “T”.

Encima de la T se sitúa el **nombre de la cuenta**. En la parte de la izquierda (denominada **DEBE**) y derecha (denominada **HABER**) de la T, se anotan los movimientos de los elementos patrimoniales.

(NOMBRE CUENTA)	
DEBE	HABER
Anotaciones	Anotaciones
Suma Deudora	Suma Acreedora

Anotaciones:

Cargar: efectuar un apunte en el “debe” o parte de la izquierda de una cuenta.

Abonar: efectuar un apunte en el “haber” o parte derecha de una cuenta.

Saldo de una cuenta: diferencia entre los apuntes al “debe” y al “haber”.

Diferencia entre la suma deudora y acreedora: $\text{Saldo} = \Sigma D - \Sigma H$

TIPOS DE SALDOS:

- SALDO DEUDOR (S_d) → $\Sigma D > \Sigma H$
- SALDO ACREEDOR (S_a) → $\Sigma D < \Sigma H$
- SALDO CERO (S_o) → $\Sigma D = \Sigma H$

El saldo si existe, aparece-nace por él debe”

Convenio del Cargo y Abono: en las **cuentas de activo**, el saldo inicial y los incrementos posteriores (entradas) se anotan en el Debe, y los decrementos (salidas) se anotan en el Haber.

Cuenta de Activo	
DEBE	HABER
Saldo Inicial	
Incrementos del valor del activo (entradas)	Decremento del valor del activo (salidas)
Suma Deudora	Suma Acreedora
Saldo Deudor	

El saldo de las cuentas de activo es **deudor o cero**

Convenio del Cargo y Abono: en las **cuentas de pasivo**, el saldo inicial y los incrementos (entradas) se anotan en el Haber, y los decrementos (salidas) se anotan en el Debe.

DEBE	HABER
Decremento del valor del pasivo (salidas)	Saldo Inicial
	Incrementos del valor del pasivo (entradas)
Suma Deudora	Suma Acreedora
	Saldo Acreedor

El saldo de las cuentas de pasivo es **acreedor o cero**

Convenio del Cargo y Abono: En las **cuentas de patrimonio neto**, el saldo inicial y los incrementos (entradas) se anotan en el Haber, y los decrementos (salidas) se anotan en el Debe.

Cuenta de Patrimonio Neto	
DEBE	HABER
Decremento del valor del pasivo (salidas)	Saldo Inicial
	Incrementos del valor del pasivo (entradas)
Suma Deudora	Suma Acreedora
	Saldo Acreedor

El saldo de las cuentas de patrimonio neto es **acreedor o cero**

Funcionamiento de las cuentas de activo, pasivos, gastos e ingresos: RESUMEN:

Movimientos y saldos de las cuentas

<u>CUENTAS DE</u>	<u>DEBE</u>	<u>HABER</u>	<u>SALDO</u>
ACTIVO	AUMENTOS (inversiones)	DISMINUCIONES (desinversiones)	DEUDOR
PASIVO Y NETO	DISMINUCIONES (reembolsos)	AUMENTOS (captación de fondos)	ACREEDOR
GASTOS	AUMENTOS (gastos del ejercicio)	DISMINUCIONES (correcciones)	DEUDOR
INGRESOS	DISMINUCIONES (correcciones)	AUMENTOS (ingresos del ejercicio)	ACREEDOR

Esquema de Razonamiento para facilitar el registro en el diario:

Ante toda transacción que modifica la situación inicial, debemos plantearnos las siguientes preguntas:

OPERA CIÓN Nº	ELEMENTOS PATRIMONIALES QUE INTERVIENEN	MASA PATRIMONIAL A LA QUE PERTENECEN	AUMENTAN O DISMINUYEN	ANOTACIÓN SEGÚN CONVENIO D o H	IMPORTE

Trasladando las anotaciones y el importe correspondiente al diario y mayor.

Ejemplo:

(1) Se constituye una Sociedad Anónima con 60.000 € aportados por los socios en metálico

RAZONAMIENTO Y ASIENTO EN EL DIARIO

	ELEMENTOS PATRIMONIALES QUE INTERVIENEN	MASA PATRIMONIAL A LA QUE PERTENECEN	AUMENTAN O DISMINUYEN	ANOTACIÓN SEGÚN CONVENIO D o H	IMPORTE
1.	Capital social Bancos	Neto Activo	Aumenta Aumenta	Haber Debe	60.000 60.000

1.-

60.000,00 € BANCOS

a

CAPITAL SOCIAL 60.000,00 €

BANCOS		CAPITAL SOCIAL	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
(1) 60.000 €			60.000 € (1)

(2) Se adquieren estanterías por 6.000 € pagadas al contado

RAZONAMIENTO Y ASIENTO EN EL DIARIO

	ELEMENTOS PATRIMONIALES QUE INTERVIENEN	MASA PATRIMONIAL A LA QUE PERTENECEN	AUMENTAN O DISMINUYEN	ANOTACIONES SEGÚN CONVENIO D o H	IMPORTE
2.	Mobiliario Bancos	Activo Activo	Aumenta Disminuye	Debe Haber	6.000 6.000

2.-

6.000,00 € MOBILIARIO
a BANCOS 6.000,00 €

BANCOS		MOBILIARIO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
(1) 60.000 €		(2) 6.000 €	
	6.000 € (2)		

(3) Se adquieren nuevas estanterías por 10.000 € pagándose la mitad al contado y firmándose una factura a 3 meses por el resto

RAZONAMIENTO Y ASIENTO EN EL DIAIO

	ELEMENTOS PATRIMONIALES QUE INTERVIENEN	MASA PATRIMONIAL A LA QUE PERTENECEN	AUMENTAN O DISMINUYEN	ANOTACIONES SEGÚN CONVENIO D o H	IMPORTE
3.	Mobiliario	Activo	Aumenta	Debe	10.000
	Bancos	Activo	Disminuye	Haber	5.000
	Prov. de inmov.	Pasivo	Aumenta	Haber	5.000

10.000,00 € MOBILIARIO

a BANCOS 5.000,00 €
PROV DE I.MATERIAL A CP 5.000,00 €

BANCOS		PROV.I.MATERIAL A CP	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
(1) 60.000 €			5.000 € (3)
	6.000 € (2)		
	5.000 € (3)		

MOBILIARIO	
DEBE	HABER
(2) 6.000 €	
(3) 10.000 €	

(4) Transcurrido 3 meses se paga la factura al proveedor.

5.000,00 € PROV. DE I.MATERIAL A CP a BANCOS 5.000,00 €

BANCOS		PROV.I.MATERIAL A CP	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
(1) 60.000 €			
	6.000 € (2)		
	5.000 € (3)		
	5.000 € (4)	(4) 5.000 €	5.000 € (3)

Saldos de las cuentas:

BANCOS	
DEBE	HABER
(1) 60.000 €	
	6.000 € (2)
	5.000 € (3)
	5.000 € (4)
60.000,00 €	16.000,00 €
Sd = 44.000 €	

CAPITAL SOCIAL	
DEBE	HABER
	60.000 € (1)
	60.000,00 €
	Sa = 60.000 €

MOBILIARIO	
DEBE	HABER
(2) 6.000 €	
(3) 10.000 €	
16.000,00 €	- €
Sd = 16.000 €	

PROV. I.MATERIAL A CP	
DEBE	HABER
(4) 5.000 €	5.000 € (3)
- €	- €

Balance de Comprobación de Sumas y Saldos:

Contenido: Relación de todas las cuentas que figuran en el libro mayor, con las sumas de sus movimientos – cargos y abonos – y el saldo que presenta cada una.

Cuentas	SUMAS		SALDOS	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores

Sumas Debe = Sumas Haber
Sumas saldos deudores = Sumas saldos acreedores

Ejemplo:

Cuentas	SUMAS		SALDOS	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores
Capital	-----	60.000	-----	60.000
Proveedores de invm.	5.000	5.000	-----	-----
Mobiliario	16.000	-----	16.000	-----
Bancos c/c	60.000	16.000	44.000	-----
Totales	<u>81.000</u>	<u>81.000</u>	<u>60.000</u>	<u>60.000</u>

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Activo No Corriente		Fondos propios	
Mobiliario	16.000,00 €	Capital Social	60.000,00 €
Activo Corriente			
Bancos	44.000,00 €		
Total Activo	60.000,00 €	Total Pasivo y Patrimonio Neto	60.000,00 €

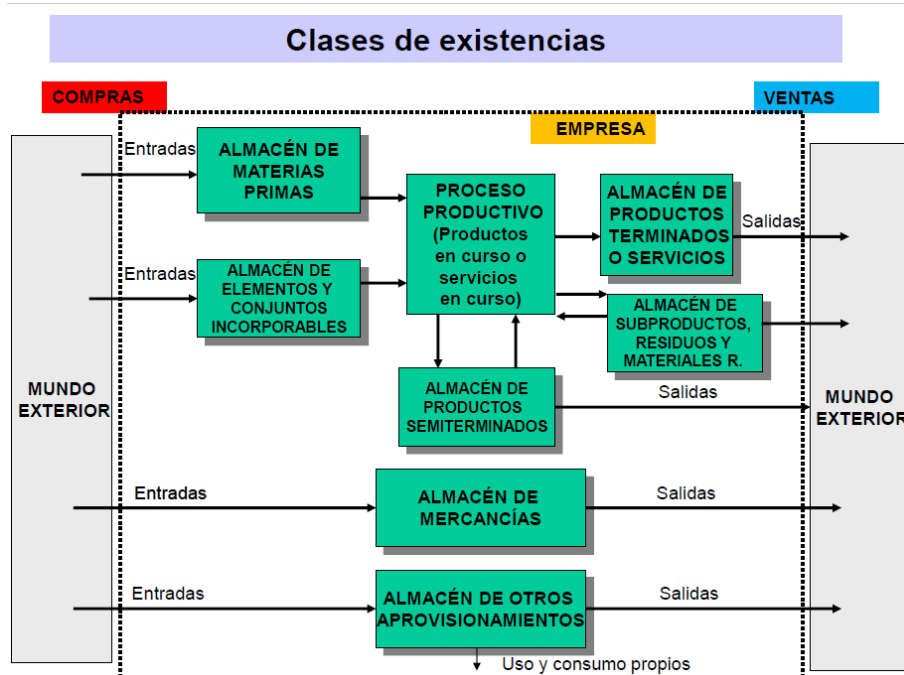
TEMA 14:

La empresa comercial:

- **Actividad:** compraventa de mercaderías sin someterlas a ninguna operación sustantiva de transformación.
- **Partida específica de Balance:** Cuenta de Activo Circulante “existencias de mercaderías”.
- **Partidas específicas de la cuenta de Resultados:**
 - o **Coste de ventas o consumo de mercaderías:** registran el coste de la mercancía vendida en el periodo.
 - o **Venta de mercaderías:** computan los ingresos por ventas.
- **Margen comercial o Resultado bruto de ventas:** Margen o magnitud de la Cuenta de Resultados que se obtiene por diferencia entre los **Ingresos netos** por ventas y el **Coste de ventas**.

Existencias comerciales:

Concepto: aquellos bienes poseídos por la empresa para su venta en el curso ordinario de explotación.



Registro de las existencias:

Procedimiento administrativo (cuenta única):

- Las existencias se mueven a través de con la regla general de los activos.
(Recomendado para empresas donde cada existencia se encuentra identificada, ejemplo: un anticuario).

PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO	
CUENTA ÚNICA	
Debe	Haber
(A) EXISTENCIAS	
ENTRADAS al precio de coste ↑	SALIDAS al precio de coste ↓

Cuando las ventas son a precios diferentes al coste de adquisición, para cuadrar el asiento contable se utilizaría una cuenta de gastos (pérdidas) o de ingresos (beneficio), siendo necesario conocer el beneficio o pérdidas en cada operación, lo cual no siempre es operativo.

Procedimiento Especulativo (cuentas múltiples):

- La cuenta de existencias se desglosa en varias, cada una de ellas recoge alguno de sus movimientos. (Procedimiento más operativo que el anterior y vinculado al P.G.C)

Aparecerán varias cuentas:

- **Margen bruto de las ventas:**
 - o Margen bruto ventas = resultado bruto de las ventas
 - o Resultado bruto = Ingreso por Ventas – Coste de las ventas
 - o Ingreso por Ventas = saldo acreedor cuenta de ventas
 - o Coste de las Ventas = Ex.iniciales + Compras – Ex.finales
 - o Resultado = Ventas – Coste de las Ventas

Debe	(A)Existencias	Haber	D	(G)Variación existencias	H
Existencias iniciales	Existencias iniciales		Existencias iniciales	Existencias finales	
Existencias finales					

D	(G)Compras	H	D	(I)Ventas	H
Entradas al precio de coste ↑				Salidas al precio de venta ↓	

Rappels = volumen de pedidos (descuentos aplicados a volúmenes de pedidos) → descuentos que hacemos al cliente

Compras netas = Compras – rappels sobre compras – devoluciones de compras – descuentos sobre compras (pronto pago)

Ventas netas → cifras de negocio de una empresa

MARGEN BRUTO VENTAS = RESULTADO BRUTO BENTAS

RESULTADO BRUTO VENTAS = VENTAS NETAS – COSTE DE LAS VENTAS

Ventas netas = ventas brutas – descuentos y rappels – devoluciones de ventas

Compras netas = coste de adquisición – descuentos y rappels – devoluciones de compras

Coste de las ventas = compras netas + ex.iniciales – ex.finales

Resultado = Ventas – (Compras + Ex.iniciales – Ex.finales)

Criterios de valoración – entradas:

- **Valor inicial:** las existencias se valoran por su precio de adquisición.
- **Precio de adquisición:** incluye:
 - o Importe facturado por el vendedor.
 - o (-) cualquier descuento (incluido en la propia factura, ejemplo: bonificaciones, rappels, descuento por pronto pago).
 - o (+) impuestos indirectos no recuperables de la H.P
 - o (+) gastos adicionales, tales como transportes, aranceles, seguros, ...

Ejemplo:

1.- La sociedad ALFA adquiere 1.000 uf. de mercaderías con las siguientes condiciones:
▶ Importe unitario: 10 €/uf.
▶ Descuentos consignados en factura:
▶ Por pronto pago: 500 €
▶ Por volumen: 300 €
▶ Gatos de transporte: 500 €
▶ PRECIO DE ADQUISICIÓN = 10.000 – 500 – 300 + 500 = 9.700
2.- La sociedad ALFA adquiere 1.000 uf. de mercaderías con las siguientes condiciones:
▶ Importe unitario: 10 €/uf.
▶ Descuentos posteriores:
▶ Por pronto pago: 500 €
▶ Por volumen: 300 €
▶ Gatos de transporte: 500 €
▶ PRECIO DE ADQUISICIÓN = 10.000 + 500 = 10.500

Criterios valoración de salidas:

Métodos de asignación de valor (apart. 1.3) → **no entra**

1. Si se trata de bienes no intercambiables entre si, o bienes producidos para un proyecto específico, se utilizará el sistema de identificación de partidas.
2. Cuando se trate de bienes intercambiables entre si, se utilizará con carácter general el método de precio medio o coste medio ponderado.
3. Alternativamente, se podrá utilizar el método FIFO (primera entrada, primera salida) si la empresa lo considera más conveniente para su gestión.
4. No es admitido LIFO, NIFO, HIFO o similares.

► MÉTODO FIFO, PRIMERA ENTRADA PRIMERA SALIDA

Fecha	Concepto	Entrada	Salida	Existencias
7-3	Existen. i			100x60=6.000
9-3	compra	150x70		150x70=10.500
11-3	venta		90x60	10x60=600 150x70=10.500
15-3	compra	80x69		10x60=600 150x70=10.500 80x69=5.520
22-3	venta		10x60 150x70 20x69	60x69= <u>4.140</u>
			Coste de las ventas = <u>17.880</u>	

MÉTODO PMP, PRECIO MEDIO PONDERADO

Fecha	Concepto	Entrada	Salida	Existencias
7-3	Existencias i			100x60=6.000
9-3	compra	150x70	(1)	250x66=16.500
11-3	venta		90x66	160x66=10.560
15-3	compra	80x69		240x67=16.080
22-3	venta		180x67	60x67= <u>4.020</u>
			coste de ventas = <u>18.000</u>	

(1) $(100 \times 60 + 150 \times 70) / 250 = 66 \text{ u.m./u.f.}$

Impuesto sobre el valor añadido IVA:

Concepto: el IVA es un impuesto indirecto que, con carácter general, es **neutral** respecto al resultado de la empresa.

Esto quiere decir que el IVA pagado por la empresa a sus suministradores no es un gasto para ésta, ni el IVA facturado a sus clientes en un ingreso.

IVA repercutido: es el IVA facturado por las empresas a sus clientes. Representa un crédito a favor de la Hacienda Pública, esto es, un pasivo para la empresa que lo recauda.

IVA soportado: es el IVA cargado a la empresa por sus proveedores de bienes y servicios.

IVA soportado deducible: cuando de acuerdo con la normativa tiene este carácter, que es el caso más general. Su importe se deducirá del IVA repercutido cuando se efectúe la liquidación de este impuesto a la Hacienda Pública.

IVA soportado NO deducible: el IVA no deducible pagado por la empresa representa para ésta un gasto o un mayor importe del precio de adquisición del activo gravado por este impuesto.

El impuesto sobre el valor añadido:

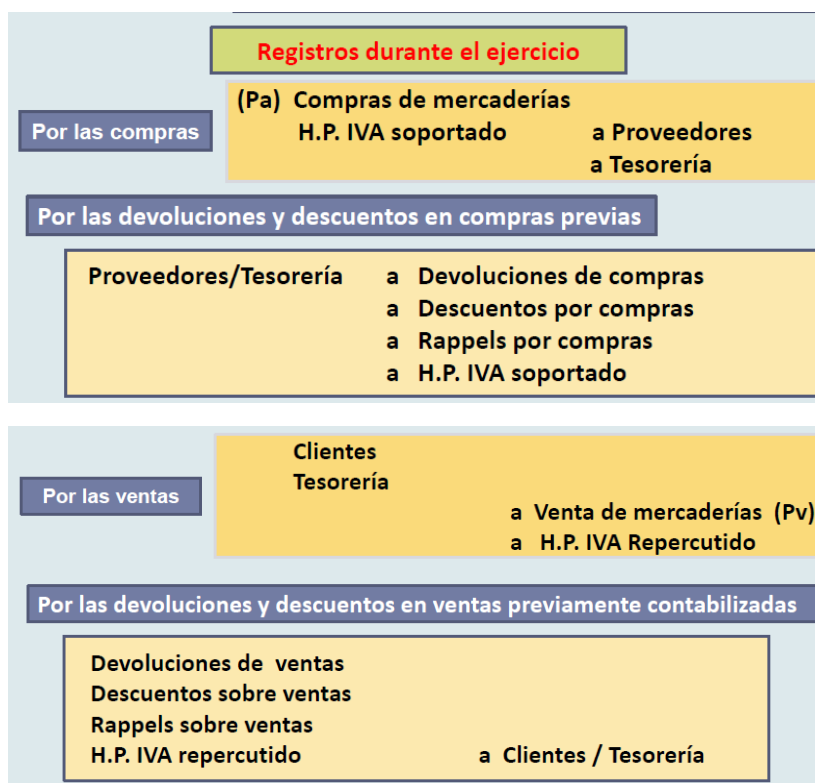
- Impuesto indirecto, que grava el consumo de bienes y servicios producidos o comercializados en el desarrollo de actividades empresariales o profesionales.
- El plurifásico, porque grava las entregas de bienes y servicios realizados en todas las fases de la cadena de producción-comercialización.
- Regulado por la Ley 37/1992, del Impuesto sobre el valor añadido

Mirar ejemplos

Inventario periódico: procedimiento básico de registro utilizando múltiples cuentas (Plan General de Contabilidad)

Resumen

Control de las existencias: la cuenta que registra la existencias o inventario inicial no experimenta movimiento durante el ejercicio. Sólo al final del mismo se ajustará para hacer coincidir su saldo con el importe que arroje el inventario realizado en esa fecha.



Al final del ejercicio se ajustará la cuenta de existencias con “**Variación de existencias**” y se saldarán las cuentas de gastos e ingresos con la cuenta de resultados, es decir, Pérdidas y Ganancias.

Mirar ejemplos