**UD8 EMPRESA E INICIATIVA EMPRENDEDORA:**

**¿Cómo registrar y analizar la información contable?**

**1 LA INFORMACIÓN CONTABLE**

La función principal de contabilidad es registrar todas las transacciones financieras de una empresa de manera precisa y sistemática, lo que incluye el registro detallado de ingresos, pagos de crédito, cobros a clientes o compensaciones.

La Ley regula tanto los criterios de contabilización como la difusión de los documentos contables.

**La información contable:**

* Libros contables obligatorios.
* Las cuentas anuales.
  + El Balance.
  + La cuenta de pérdidas y ganancias.
* La mecánica contable.

# ***1.1 - Libros contables obligatorios***

La empresa recoge documentos en los que se refleja la información contable que se genera en textos legales, como el Código de Comercio y el Plan General de Contabilidad.

**Plan General de Contabilidad:**

* Balance.
* Cuenta de pérdidas y ganancias.
* Estado de cambios en el Patrimonio neto.
* Memoria.
* Estado de flujos en efectivo (voluntaria).

**Código de Comercio:**

* **Libro de Inventario y Cuentas Anuales:** incluye el Balance inicial de la empresa, los Balances de comprobación trimestrales y las cuentas anuales, y el inventario de cierre de ejercicio.
* **Libro Diario:** en él se registran las operaciones relativas al ejercicio de la actividad de la empresa día a día.

# ***1.2 - Las cuentas anuales***

La empresa ha de elaborar obligatoriamente las Cuentas Anuales, siendo las dos más importantes para la elaboración del proyecto de empresa el Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias.

# ***--> El Balance***

*El* ***patrimonio neto*** *de la empresa es su conjunto de bienes, derechos y obligaciones en un momento determinado del tiempo.*

Su definición consta de tres elementos fundamentales:

* **Bienes:** el conjunto de propiedades de la empresa.
* **Derechos:** los créditos otorgados por la empresa: deudas de clientes.
* **Obligaciones:** las deudas que mantiene la empresa.

El documento contable que reúne la información referida al patrimonio de la empresa es el Balance.

*El* ***Balance*** *es un documento contable que refleja la situación patrimonial de la empresa en un momento dado del tiempo.*

Consta de dos partes: Activo, y Patrimonio neto y Pasivo.

* **Activo:** recoge la valoración monetaria de todos los bienes y derechos de la empresa. Por tanto, su composición nos muestra en qué ha invertido el dinero la empresa.

Los elementos que componen el Activo están ordenados de menor a mayor liquidez (cuanto más líquido es un activo, más fácil resulta venderlo y obtener dinero a cambio).

* **Patrimonio neto y Pasivo:** recoge la valoración en dinero de los recursos que han permitido financiar los bienes y derechos del Activo.

Los elementos del Patrimonio neto y Pasivo están ordenados de menor a mayor grado de exigibilidad (la exigibilidad se mide por el plazo en el que debe ser subsanada esa *“deuda”*, cuanto menor sea el plazo, el elemento será más exigible).

***La estructura del Balance***

En el Balance los diferentes elementos están agrupados según su naturaleza en masas patrimoniales.

*Las* ***masas patrimoniales*** *son grupos de elementos homogéneos atendiendo a criterios como su grado de permanencia en la empresa o de su exigibilidad de los acreedores.*

**Activo:**

* **Activo no corriente:**
  + **Inmovilizado intangible:** bienes patrimoniales intangibles susceptibles de valoración económica.
  + **Inmovilizado material:** bienes de naturaleza tangible que se utilizan en la actividad productiva y comercial de la empresa.
  + **Inversiones inmobiliarias:** elementos tangibles que no se usan en la actividad productiva y comercial de la empresa, sino para obtener rentas o plusvalías.
  + **Inmovilizado financiero:** activos financieros sobre los que la empresa tiene un criterio de permanencia.
* **Activo corriente:**
  + **Existencias:** artículos destinados a la venta o a su consumo en la actividad productiva y comercial.
  + **Deudores:** deudas de personas, empresas o instituciones.
  + **Disponible:** Dinero disponible en la caja de la empresa y en cuentas corrientes bancarias.

**Patrimonio neto y Pasivo:**

* **Patrimonio neto:** recursos que la empresa no debe a ningún acreedor, como aportaciones de los propietarios o beneficios reinvertidos.
* **Pasivo no corriente:** recursos sobre los que existe un compromiso de devolución en un plazo superior a un año.
* **Pasivo corriente:** conjunto de deudas de vencimiento igual o inferior al año.

# ***--> Las Cuentas de amortización***

*La* ***amortización*** *refleja las pérdidas de valor irreversible sufridas por diversos elementos del inmovilizado. Figura en el Activo con signo negativo.*

Cada año se calculan las amortizaciones, que también figuran como un gasto más en la Cuenta de resultados, aunque no supongan un pago inmediato.

***La Cuentas de pérdidas y ganancias***

La Cuenta de pérdidas y ganancias se elabora a partir de los ingresos y gastos contabilizados por la empresa y permite calcular el resultado que la empresa ha obtenido en un período de tiempo determinado (se calcula como la diferencia entre los ingresos y los gastos).

| **+** Importe neto de la cifra de negocios | El resultado de la explotación permite conocer cuál es la marcha de la actividad propia de la empresa, antes del pago de intereses de las deudas y del Impuesto de Sociedades. |
| --- | --- |
| **-** Aprovisionamiento |
| **-** Gastos de personal |
| **-** Otros gastos de explotación |
| **-** Amortización del inmovilizado |
| **+ -** Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado |
| **A) Resultado de explotación**  Suma de los conceptos anteriores. |
| **+** Ingresos financieros | El resultado financiero permite determinar la influencia de las actividades financieras de la empresa sobre sus resultados. |
| **-** Gastos financieros |
| **B) Resultado financiero**  Suma de los dos conceptos anteriores. |
| **C) Resultado antes de impuestos**  Suma de A + B. | El resultado antes de impuestos está constituido por la suma de los resultados de explotación y financiero. |
| **-** Impuesto sobre beneficios | El Impuesto de Sociedades se calcula aplicando el tipo correspondiente a la base imponible, que es el resultado antes de impuestos. |
| **D) Resultado del ejercicio** | Corresponde al resultado antes de impuestos deducido el impuesto sobre beneficios. |

# ***1.3 - La mecánica contable***

La confección de los documentos anteriores precisa la aplicación de un procedimiento que permita recoger todos los hechos contables.

*Es un* ***hecho contable*** *cualquier operación que modifica el patrimonio de la empresa o la situación económica y financiera y que tiene carácter económico.*

El proceso que se sigue es el siguiente:

**1 -** Hecho contable.

**2 -** Documentación.

**3 -** A partir de los datos existentes, se identifican las cuentas afectadas y se llevan a cabo las anotaciones contables siguiendo los principios de la partida doble.

* En el **Libro Diario** se anotan cronológicamente las operaciones.
* En el **Libro Mayor** se modifican las cuentas afectadas.
* En el **Libro de Inventario y Cuentas Anuales** reúne información acerca del patrimonio y el resultado de la empresa.

***Las Cuentas***

*Una* ***cuenta*** *es un instrumento contable que se utiliza para registrar y clasificar las variaciones que se dan en componentes del patrimonio y de los gastos e ingresos de la empresa.*

Existen dos tipos de cuentas: patrimoniales y de gestión.

* **Cuentas patrimoniales:** registran las variaciones que se producen en los elementos que componen el Balance de la empresa y muestran su situación en un momento determinado.

Distinguimos entre cuentas de Activo y cuentas de Patrimonio según el Balance de la empresa.

* **Cuentas de gestión:** recogen los ingresos y gastos que se generan como resultado de la actividad de la empresa.

Distinguimos entre cuentas de Gastos y de Ingresos.

Las cuentas se representan en forma de *“T”*:

| **Debe** | **Código y nombre de la cuenta** | | **Haber** |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

Debe - Haber = **Saldo**

Y funcionan de la siguiente manera:

| **Tipo** | **Se abren y aumentan** | **Disminuyen** |
| --- | --- | --- |
| **Activo** | Debe | Haber |
| **Patrimonio neto y Pasivo** | Haber | Debe |
| **Ingresos** | Haber | Debe |
| **Gastos** | Debe | Haber |

***Las asientos contables***

*Un* ***asiento*** *es la expresión escrita de las operaciones contables en el Libro Diario, efectuada según el método de la partida doble y los principios que regulan el funcionamiento de las cuentas.*

Los asientos deben estar numerados y ordenados por fechas.

# ***--> El ciclo contable***

*El* ***ciclo contable*** *es el proceso de operaciones efectuadas que se produce a lo largo de un ejercicio en la actividad de una empresa. Este recoge todas las operaciones del negocio a lo largo de un año.*

* **Apertura:** supone la apertura de los libros contables y consiste en realizar un inventario (relación detallada y valorada de los bienes, derechos y obligaciones que forman el patrimonio de la empresa).
* **Desarrollo:** el desarrollo es el registro contable de las operaciones que constituyen la actividad de la empresa. Para ello se utiliza el libro diario.
* **Cierre:** es la recopilación de los movimientos realizados durante el ejercicio. En él cierre se realizan los ajustes necesarios para elaborar los estados financieros de la empresa, lo que da como resultado el balance de comprobación de sumas y saldos.

El final del cierre conduce al cálculo del resultado del ejercicio y en el asiento de cierre quedan todas las cuentas saldadas.

**2 EL ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE**

El objetivo último de la contabilidad es fundamentar el proceso de toma de decisiones, y para ello es necesaria la ayuda de determinadas técnicas y procedimientos.

**Análisis de la información contable:**

* Análisis del Balance:
  + Equilibrio financiero y Fondo de maniobra.
  + Situaciones de equilibrio financiero.
  + Ratios de equilibrio financiero.
* Análisis de la Cuenta de pérdidas y ganancias:
  + Análisis en valores absolutos.
  + Análisis mediante porcentajes.
* La rentabilidad de la empresa:
  + Rentabilidad económica.
  + Rentabilidad financiera.

# ***2.1 - El análisis del Balance***

En términos generales, pretende aportar información sobre:

* La capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas.
* La garantía que ofrece la empresa a sus acreedores.
* El equilibrio financiero de la empresa.
* Los cambios en el patrimonio de la empresa a lo largo del tiempo.

# ***--> Equilibrio financiero y fondo de maniobra***

*El* ***equilibrio financiero*** *es la capacidad que presenta la empresa para hacer frente a sus deudas en el plazo y vencimiento fijado, además de, conseguir el mantenimiento del ciclo normal de sus operaciones.*

**UD8 EMPRESA E INICIATIVA EMPRENDEDORA:**

**Entrevista sobre contabilidad**

**Con Miriam Camacho Barrio**

**1-** ¿Para qué sirve la contabilidad?

Para llevar un control de las cuentas. Es una forma de saber si la empresa se encuentra bien posicionada económicamente, además de para establecer un orden de los ingresos y pérdidas monetarias.

**2-** ¿Qué parte de la contabilidad es la más complicada? ¿Y la que menos?

La más complicada, calcular los gastos de promoción de una empresa, que vendrían a ser desembolsos destinados a resultados a corto plazo con el propósito de promocionar la adquisición o venta de productos o servicios.

La que menos, realizar asientos de compra de mercadería.

**3-** ¿Es necesario un alto conocimiento de matemáticas para la contabilidad?

Para contabilidad no demasiado, pero para finanzas sí, en concreto conocimiento de matemáticas financieras.

**4-** ¿Existe alguna especie de orden o pasos a seguir al momento de hacer contabilidad?

Normalmente, se siguen unos supuestos divididos en partes para ello.

**5-** ¿Qué herramientas utilizas para llevarla a cabo?

En la mayoría de ocasiones, la contabilidad se hace a mano, pero también se utiliza Google Excel.

**6-** ¿Cuál es la relación entre la contabilidad y los impuestos?

Los impuestos están estrechamente relacionados con la contabilidad, ya que la contabilidad es la encargada de registrar y presentar toda la información financiera que tiene implicaciones fiscales.

**7-** ¿Qué habilidades cree que necesitan los contables para ser exitosos?

Sobre todo, saber cómo funciona cada cuenta e interpretar lo que uno está leyendo al momento de realizar los procesos contables.

**8-** ¿Existe alguna medida que reduzca el riesgo de cometer errores al momento de realizar procesos contables?

Sí, tras el proceso, la revisión final y una cuadra de cuentas.

**9-** ¿Dirías que la contabilidad dispone de buenas salidas laborales?

Si, dispone de buenas salidas laborales, al final ser contable es un puesto muy demandado, ya que todas las empresas necesitan uno.

**10-** ¿Te gustaría en un futuro ser contable de una empresa o preferirías hacer otro tipo de trabajos?

La contabilidad me gusta bastante, y la verdad, en un futuro no me importaría.