

Empresa e Iniciativa Emprendedora.

Escuela Arte Granada



G.S. Desarrollo de Aplicaciones Web
Curso 2018-2019

Unidad Didáctica 7. Formas jurídicas de la empresa:

1. La contabilidad: funciones, características y clasificación

2. El Plan General de Contabilidad (PGC)

2.1 Marco conceptual de contabilidad

2.2 El cuadro de cuentas

2.3 Funcionamiento del PGC

2.4 El plan contable *para PYMES*

3. El método contable

3.1 Funcionamiento de las cuentas

3.2 El ciclo contable

3.3 Los asientos contables

4. Las cuentas anuales

4.1 El balance

4.2 La cuenta de pérdidas y ganancias

4.3 El estado del patrimonio neto

4.4 El estado de los flujos de efectivo

4.5 La memoria

5. El análisis de balances

4.1 Análisis de ratios económicos-financieros

4.2 fondo de maniobra

4.3 Análisis de rentabilidad

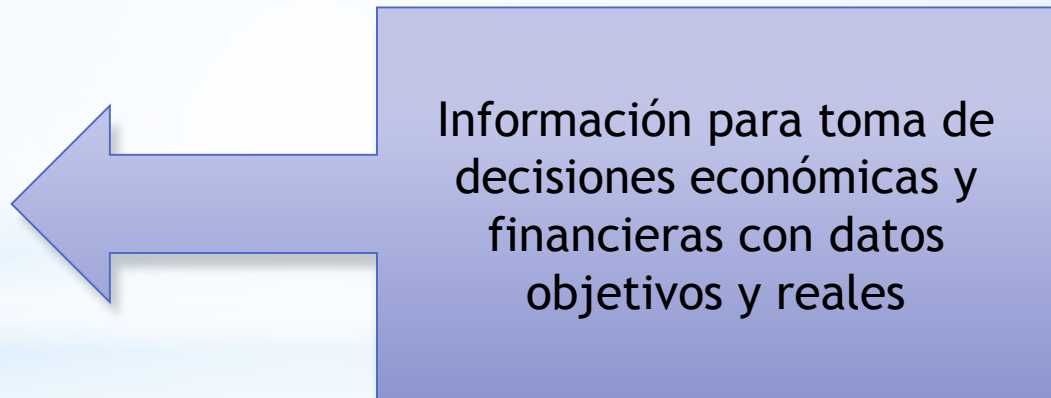
1. La contabilidad: funciones, características y clasificación

- **Concepto:**

Sistema de información que utiliza las técnicas de registro, clasificación, resumen y análisis para mostrar el estado de las operaciones y transacciones realizadas por una empresa a lo largo del tiempo

- **Finalidades**

- Registrar
- Ordenar
- Cuantificar
- Analizar



- **Características básicas**

- Orden cronológico
- Adecuación: en función del tamaño y actividad
- Relevancia y objetividad: datos relevantes y objetivos
- Rigor: sin retrasos ni errores
- Normalización: comprensible para todo el mundo

Esta normalización está plasmada en el **Plan General de Contabilidad**

Existen diferentes clasificaciones de contabilidad según el área económica:

Área económica	Tipo de contabilidad		Descripción
Microcontabilidad: registra la información económica de las familias, empresas, sector público y organizaciones sin fines lucrativos, es decir, de las distintas unidades que componen el sistema económico.	De las economías domésticas		Informa sobre la distribución de la renta familiar. Su ejecución es escasa y sin atenerse a norma alguna.
	De las entidades sin ánimo de lucro		Sirve para comprobar los objetivos logrados con los recursos disponibles. Cada día tiene mayor importancia, operativamente funciona como la de una empresa.
	De empresa	Financiera	Registra las operaciones de la empresa con el exterior. También se denomina contabilidad externa o general.
		De costes	Registra las operaciones que se realizan dentro de la empresa. También denominada analítica, interna o de gestión, es muy importante en las empresas industriales.
	Del sector público		Es la contabilidad de las empresas públicas tomadas por separado. Presenta bastantes diferencias con la contabilidad de empresa.
Macrocontabilidad: registra, de forma consolidada, la información económica de todas las unidades económicas que integran el sistema económico. Puede referirse a una economía nacional o regional en su conjunto.	Nacional		Registra los datos de la contabilidad tomando al Estado como una unidad económica. Refleja las grandes cifras macroeconómicas que han de servir de base para el establecimiento de políticas económicas tendentes a la mejora social.
	De transacciones industriales		
	De transacciones financieras		
	De balanza de pagos		

2. El Plan General de Contabilidad

Está aprobado por el [Real Decreto 1514/2007 de 16 de Noviembre de 2007](#)

Supone la **norma básica** por la que se rigen las empresas para llevar su contabilidad

Estructura (Tabla Epígrafe 2)

2.1 Marco conceptual de la contabilidad (I)

Las cuentas anuales:

- deben redactarse con claridad para la toma de decisiones
- deben mostrar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera y de los resultados de la empresa de conformidad con las disposiciones legales.

Los requisitos de la información que se debe incluir en las cuentas anuales:

- la información debe ser relevante y fiable.
- las cuentas anuales deben mostrar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta la empresa. Esto es, libre de errores materiales y neutral, es

Los principios contables:

- La contabilidad de la empresa, y en especial el registro y la valoración de los elementos de las cuentas anuales, se desarrollarán **aplicando obligatoriamente los principios contables que se indican a continuación.**

Principios contables

Empresa en funcionamiento	Se considerará, salvo prueba de lo contrario, que la gestión de la empresa continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de liquidación.
Devengo	Los efectos de las transacciones o hechos económicos se registrarán cuando ocurran. Se imputarán al ejercicio al que se refieran las cuentas anuales: los gastos y los ingresos que afecten al mismo, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.
Uniformidad	Adoptado un criterio dentro de las alternativas que, en cada caso, se permitan, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse de manera uniforme.
Prudencia	Se deberá ser prudente en las estimaciones y valoraciones realizadas en condiciones de incertidumbre. La prudencia no justifica que la valoración de los elementos patrimoniales no responda a la imagen fiel que deben reflejar las cuentas anuales.
No compensación	Salvo que una norma disponga de forma expresa lo contrario, no podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo, o las de gastos e ingresos, y se valorarán separadamente los elementos integrantes de las cuentas anuales.
Importancia relativa	Se admitirá la no aplicación estricta de algunos de los principios y criterios contables cuando la importancia relativa en términos cuantitativos o cualitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa.

CASO PRÁCTICO 1

Aplicación de los principios contables

El director comercial de una empresa de distribución comienza una negociación para la compra de una partida de jamones el día 23 de octubre y finaliza la negociación el 3 de noviembre con la firma del contrato de compra de 600 jamones. El criterio de valoración de existencias que se aplica a este producto es el FIFO. El precio que figura en el contrato es de 50€/unidad pero, aplicados los descuentos y gastos correspondientes a la operación, la factura que se pagará el día 28 de diciembre asciende a 32.000€. El 12 de noviembre se fija el precio de venta de los jamones, que se sacarán al mercado a partir del 1 de diciembre, a 72€/unidad.

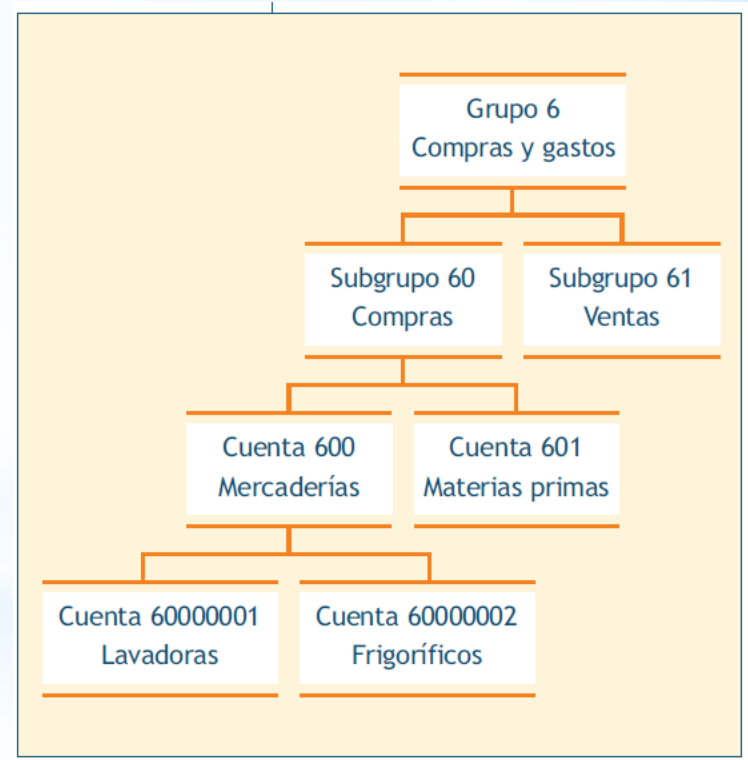
Aplica en este supuesto los principios generales de la contabilidad.

2.2 El cuadro de cuentas (IV)

Es la denominación de cada uno de los elementos patrimoniales de la empresa así como de los gastos e ingresos. Permite determinar el saldo en cada momento.

Se ordena en cuatro niveles:

- Grupo
 - Subgrupo
 - Cuenta
 - Subcuenta



Orden de los grupos \longrightarrow plazo de financiación de sus conceptos

Plazo	Grupos	Denominación	Descripción
Largo	1	Financiación básica	Comprende el patrimonio neto y la financiación ajena a largo plazo de la empresa, destinados, en general, a financiar el activo no corriente y a cubrir un margen razonable del corriente. Incluye también situaciones transitorias de financiación.
	2	Activo no corriente	Comprende los activos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa, incluidas las inversiones financieras cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en un plazo superior a un año.
Corto	3	Existencias	Son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.
	4	Acreedores y deudores por operaciones comerciales	Instrumentos financieros y cuentas que tengan su origen en el tráfico de la empresa, así como las cuentas con las Administraciones Públicas, incluso las que correspondan a saldos con vencimiento superior a un año.
	5	Cuentas financieras	Instrumentos financieros por operaciones no comerciales, es decir, por operaciones ajenas al tráfico cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en un plazo no superior a un año, y medios líquidos disponibles.
Gestión	6	Compras y gastos	Aprovisionamientos de mercaderías y demás bienes adquiridos por la empresa para revenderlos, bien sea sin alterar su forma y sustancia o bien previo sometimiento a procesos industriales de adaptación, transformación o construcción. Comprende también todos los gastos del ejercicio, incluidas las adquisiciones de servicios y de materiales consumibles, la variación de existencias adquiridas y otros gastos y pérdidas del ejercicio.
	7	Ventas e ingresos	Enajenación de bienes y prestación de servicios que son objeto del tráfico de la empresa. Comprende también otros ingresos, variación de existencias y beneficios del ejercicio.
	8	Gastos imputados al patrimonio	Recoge los gastos que se generan en operaciones que recaen directamente sobre el patrimonio neto de la empresa.
	9	Ingresos imputados al patrimonio	Recoge los ingresos que se generan en operaciones que recaen directamente sobre el patrimonio neto de la empresa.

2.3 Funcionamiento del PGC (II, III y V)

La segunda parte señala las normas de registro y valoración: son criterios y reglas aplicables a distintas transacciones o hechos económicos y son de aplicación obligatoria.

La tercera parte analiza las cuentas anuales: comprende el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria.

La quinta parte define las relaciones contables: señala el concepto específico de cada cuenta y su funcionamiento (cuándo se carga y cuándo se abona), su naturaleza en cuanto a figurar en el balance y las cuentas con las que puede tener relación de cargo y abono.

2.4 El Plan General Contable para Pymes

Novedad de la Reforma de 2007, facilita en gran medida la labor contable de este tipo de empresas. Su principal característica es:

“Podrán aplicar este Plan General de Contabilidad de Pymes todas las empresas, cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria, que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, al menos dos de las circunstancias siguientes:

- *Que el total de las partidas del activo no supere los dos millones ochocientos cincuenta mil euros.*
- *Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los cinco millones setecientos mil euros.*
- *Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta.”*

La diferencia fundamental entre el PGC y el PGC para Pymes

Se establecen criterios contables específicos para las microempresas

CASO PRÁCTICO 2

¿Qué normas contables se aplican?

Una sociedad anónima que opera en el sector servicios y tiene un activo total de 1 700.000 €, con una cifra anual de negocio de 2.100.000 € y un media anual de 42 trabajadores quiere saber cuáles son las normas contables que rigen su gestión.

3. El método contable

Aplicación de la metodología contable, que permite garantizar el cumplimiento de los objetivos de la contabilidad y que debe cumplir las siguientes premisas.

- **Principio de la partida doble.** En todo hecho contable se ponen en movimiento dos elementos, dos cuentas que interactúan entre ellas y varían en la misma cuantía, ya que una se abona con cargo a la otra.
- **Principio de valoración monetario.** Ofrece información fiable, objetiva, normalizada y actualizada del patrimonio de una empresa. Su operaciones se valoren siempre en la misma moneda (euros).
- **Principio de representación.** En la actualidad ha de ajustarse al convenio de cargo y abono de cuentas; cuando se produce un hecho contable se realiza un asiento que consiste en dos apuntes: en el Debe (cuenta de cargo) y en el Haber (cuenta de abono).

3.1 Funcionamiento de las cuentas

Se representan con una estructura de T: en la parte izquierda va el Debe (donde se anotan los cargos o adeudos) y en la parte derecha va el Haber (donde se anotan los abonos). Funciona así:

- **Abrir una cuenta.** Consiste en determinar su código (lo habitual es llegar a los 8 dígitos) y anotar en ella el título.
- **Gestionar una cuenta.** Cargos van en el Debe y Abonos en el Haber.
- **Determinar el saldo de una cuenta o liquidarla.** Para saber saldo de la cuenta calcular diferencia entre total del Debe y total del Haber:
 - Cuando el Debe es mayor, la cuenta tiene saldo deudor.
 - Cuando el Haber es mayor, la cuenta tiene saldo acreedor.
 - Cuando el saldo es cero, la cuenta tiene saldo nulo.
- **Saldar una cuenta.** Anotar el saldo en la parte en que la cantidad sea menor para lograr el saldo cero.
- **Cerrar una cuenta.** Sumar las dos partes una vez saldada.
- **Reabrir una cuenta.** Se reinicia con el saldo previo al cierre.

CASO PRÁCTICO 3

Funcionamiento de la cuenta del proveedor 123

Una empresa comienza una relación comercial con un nuevo proveedor, que hace el número 123 y se denomina Almacenes López. A lo largo del mes de marzo se realizan con él las siguientes operaciones:

- Día 1. Se le compran mercaderías por 1 200 €.
- Día 3. Se le pagan 500 € en cheque bancario.
- Día 5. Se le firma una letra de cambio por 700 €.
- Día 15. Se le compran mercaderías por 2 000 €.
- Día 21. Se le devuelven mercaderías por 300 €.
- Día 27. Se le pagan 700 € en metálico.

Señala el funcionamiento de esta cuenta.

3.2 El ciclo contable

Operaciones que se realizan en la contabilidad de una empresa desde que se abre la contabilidad de un ciclo económico hasta que se cierra para elaborar las cuentas anuales.

Fases:

- **Apertura de la contabilidad.** Al iniciar el ejercicio económico (al principio del año natural) y se desarrolla en dos operaciones:
 - Inventario inicial: relación de los bienes, derechos y obligaciones de la empresa basándose en el balance del ejercicio anterior.
 - Asiento de apertura.
- **Registro de las operaciones.** Libro diario y libro Mayor
- **Cierre de la contabilidad.** Al finalizar el ejercicio, se cierra la contabilidad con las siguientes operaciones:
 - Cierre de todas las cuentas. Para construir el balance de sumas y el saldo del ejercicio.
 - Operaciones de ajuste. Antes de calcular el beneficio, ajustar existencias, amortizaciones, etc.
 - Cálculo del beneficio y los impuestos
 - Listado de los registros contables y elaboración de las cuentas anuales.

