

EMPRESA E INICIATIVA EMPRENDEDORA

**Contabilidad financiera**

**Plan contable General**

**Patrimonio de la empresa y su representación**

**Partes de los libros contables**

**La mecánica contable**

## La contabilidad financiera en España

La contabilidad **surge** como herramienta para **recoger múltiples y variables hechos económicos, financieros y administrativos**.

La contabilidad como ciencia **estudia, analiza, registra y controla** el **patrimonio** y todas las variaciones que se pueden producir en él.

El **patrimonio es la suma del activo y del pasivo**. El valor de la riqueza de la empresa.

La **contabilidad financiera**, mediante leyes y normas, permite **interpretar, representar y medir** los **hechos económicos** susceptibles de ser **registrados** en un periodo de **tiempo** determinado. Muestra las relaciones económicas de la empresa con el mundo exterior.

Un **hecho económico** es aquel que produce **efecto** sobre la **estructura o el valor** patrimonial de la empresa. Mediante su registro, la contabilidad refleja la **naturaleza y cuantía** del mismo, así como las **personas o entidades** con las que se lleva a cabo.

Los **objetivos de la contabilidad**:

- Dejar **constancia** de las **operaciones** económicas.
- Aportar **información para interpretar** lo ocurrido en el pasado y **tomar decisiones** de futuro. Dicha información es sobre:
  - » La **situación** económico-financiera.
  - » El **resultado** económico de la actividad.
  - » Las **causas** de esta situación y este resultado.

La **normalización contable**, es decir, su regulación mediante leyes y normas, persigue **armonizar la información** que producen los sujetos económicos para que esta sea:

- **homogénea,**
- **relevante,**
- **comprensible**
- **y comparable.**

Todo ello, mediante un conjunto de actuaciones dirigidas a establecer **pautas comunes** a los distintos agentes económicos para la **elaboración y presentación** de la información contable.

## Principios contables

La contabilidad de la empresa **se desarrolla aplicando obligatoriamente** los principios contables que se indican a continuación:

- **Empresa en funcionamiento:** se considera que la gestión de la empresa **continuará en un futuro previsible**, por lo que no tiene el propósito de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión o liquidación.
- **Devengo:** los efectos de los hechos económicos **se registrarán cuando ocurran**, asignándose al **ejercicio** al que las cuentas anuales se refieren.
- **Uniformidad:** adoptado un criterio dentro de las alternativas que se permiten, deberá **mantenerse en el tiempo** y aplicarse de manera uniforme para **todos los hechos** económicos.
- **Prudencia:** se deberá ser prudente en las **estimaciones y valoraciones** a realizar en condiciones de **incertidumbre**.
- **No compensación:** no podrá compensarse las partidas del **activo y del pasivo** o las de **gastos e ingresos**, y se **valorarán separadamente** los elementos de las cuentas anuales.
- **Importancia relativa:** se admitirá la **no aplicación estricta** de algunos principios y criterios contables cuando la **importancia de tal hecho no produzca alteración** en la **imagen fiel**.

## Estructura económico-financiera

El **activo** son los bienes y derechos (derecho de cobro de deudas que les deban) de la empresa. Es todo lo que hemos ido adquiriendo en la empresa.

La **estructura económica** (todo lo positivo) de la empresa está **formada por el conjunto de bienes y derechos** que la empresa necesita para su funcionamiento. Pone de manifiesto la inversión de la compañía.

**Está comprendido por:**

- **Activo fijo:** Bienes y derechos que se vinculan a la empresa durante **varios ejercicios** económicos (más de un año). Constituyen la **parte sólida** de la compañía, siendo necesarios para que esta exista en sí y desarrolle su actividad. Determina la **capacidad productiva**.
- **Activo circulante:** Bienes y derechos que se vinculan a la empresa por un **periodo inferior al ejercicio** económico (menos de un año). La inversión en estos elementos **depende del tamaño del activo fijo** y de la política estratégica de la empresa.

Para la realización de la actividad de la empresa es necesario contar con **recursos de capital** que pueden venir de distintas fuentes.

La **estructura financiera** (de dónde lo hemos sacado) refleja el **origen de esos recursos** y con ello sus fuentes de financiación.

**Está comprendido por:**

- **Fondos propios:** (patrimonio neto) Son **capitales aportados** a la empresa por sus **propietarios. No existe obligación de devolución** por parte de esta, dado que nace con voluntad de permanecer en el tiempo.
- **Pasivo fijo:** Fondos **recibidos de terceras** personas ajenas a la propiedad de la empresa existiendo por parte de esta la obligación de su **devolución**. Estos recursos están a disposición de la empresa durante un **largo periodo de tiempo (más de un año)**.
- **Pasivo circulante:** Son **recursos ajenos** sujetos a su **devolución** y cuyo vencimiento tiene lugar en un periodo de **tiempo relativamente corto (menos de un año)**.

## Estructura económico-financiera

Estructura Económica	Estructura Financiera
Activo FIJO	Fondos Propios
Activo CIRCULANTE	Pasivo FIJO
	Pasivo CIRCULANTE
ACTIVO	PASIVO

## Ejemplo de hechos económicos

La funeraria 'La eterna' ha realizado las siguientes inversiones:

- Compra de **lazos decorativos** en lencería lazo violeta.
- Adquisición de **jarrones**, para ser puestos en alquiler para eventos en vasijas de cristal azul.
- Contrata un **préstamo** para financiar la compra de una **cámara** frigorífica, que pagará en 24 mensualidades.
- **Adquiere una nueva cámara** frigorífica.
- Recibe una **donación** de un primo de América.
- Tiene un **saldo en su cuenta** bancaria por 3.000 €.

**Nudo:**

¿Sabrías decir si todas las actividades descritas representan un **hecho económico**?

¿Podrías identificar a qué **grupo de la estructura financiera** pertenece?

**Desenlace:** Todas las actividades descritas representan hechos económicos, puesto que **afectan a la estructura económica y financiera** de la organización, siendo susceptibles de **ser registrados** por la contabilidad de la empresa con un **importe económico determinado** y clasificándolos por su **naturaleza** e identificando **con quién** ha tenido lugar.

- **Activo fijo:** **Adquiere** una nueva **cámara frigorífica**.
- **Activo circulante:** Compra de **lazos decorativos** en lencería lazo violeta, y adquisición de jarrones, para ser puestos **en alquiler** para eventos en vasijas de cristal azul.
- **Fondos propios:** Recibe una **donación** del primo de América.
- **Pasivo fijo:** Contrata un **préstamo** para financiar la compra de una **cámara frigorífica**.
- **Activo circulante:** Tiene un **saldo** en su **cuenta bancaria** por 3.000 €.

## El Plan General Contable

El Plan General de Contabilidad (PGC) es un **conjunto de leyes** que regulan la contabilidad de las empresas en España.

Establece los pasos que deben seguirse en el registro de la actividad económica empresarial anual a nivel nacional e internacional.

El **Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC)** se encarga de mantenerlo actualizado, establece los **criterios y los métodos obligatorios** en el registro de las cuentas anuales para que reflejen fielmente la realidad de las empresas.

El PGC se encuentra **estructurado en 5 partes**:

1. Marco conceptual de la contabilidad.
2. Normas de Registro y valoración.
3. Cuentas anuales:
  - » **Balance.**
  - » Cuenta de **pérdidas y ganancias.**
  - » Estado de **cambios** de patrimonio.
  - » Estado de **flujos** de efectivo.
  - » **Memoria.**
4. Cuadro de cuentas.
5. Definiciones y relaciones contables.

## Cuadro de cuentas

Es un listado donde aparecen los **elementos precisos para la contabilidad** de las **operaciones** realizadas por una empresa.

Incluye:

- los activos,
- los pasivos,
- el patrimonio neto,
- los gastos e ingresos que se generan en la compañía.

El patrimonio neto es igual al Activo menos el Pasivo.

**Se estructura** en:

- **Grupo:** Nivel más **general**, y está numerado con **un dígito**. El cuadro de cuentas se divide en **nueve grupos** (Financiación básica, Inmovilizado, Existencias, Acreedores y deudores, Cuentas financieras, Compras y gastos, Ventas e ingresos, Gastos del patrimonio neto, Ingresos del patrimonio neto).
- **Subgrupo:** Es un nivel menos general y está codificado con **dos dígitos**.
- **Cuenta:** Son subdivisiones más **concretas** y está codificada con **tres dígitos**. Es la subdivisión **mínima y suficiente** para el **registro** de la operativa contable.
- **Subcuenta:** Es el nivel **más específico** y está codificada con **cuatro dígitos**.

## Partes obligatorias y voluntarias del PGC

Obligatorias	Voluntarias
<ul style="list-style-type: none"><li>• Marco conceptual</li><li>• Normas de registro y valoración</li><li>• Cuentas anuales</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cuadro de cuentas</li><li>• Definiciones y relaciones contables</li></ul>

Plan General Contable (actualizado de forma permanente):

<https://www.boe.es/eli/es/rd/2007/11/16/1514/con>

El análisis de las **cuentas anuales** ayuda a la **toma de decisiones** de carácter interno, como la estructura de gastos, y externo, por ejemplo, para conseguir financiación de nuevos inversores.

## Las cuentas anuales o estados financieros

### Balance

El balance general también se llama **balance de situación** o **balance contable**. Es un estado financiero que indica en un **momento determinado** la **información económica y financiera** de la empresa.

**Diferencia el activo, el pasivo y el patrimonio** neto de la empresa, y cada uno muestra **distintos grupos** de las cuentas contables.

Es una herramienta que aporta **información básica** de la empresa en **un solo vistazo**. Puede interpretarse como una **‘foto’ de la estructura económico-financiera**, normalmente a **final de año**, por lo que sirve para realizar un análisis y compararlo con los de años anteriores.

El **activo** es igual a la **suma** del **patrimonio** neto y del **pasivo**.



Puedes desarrollar información de los modelos de la empresa y ejemplos de balance en el siguiente enlace [Balance General de una empresa | Estructura y Ejemplos \(contabilidadgamma.com\)](http://contabilidadgamma.com).





## Cuenta de pérdidas y ganancias

También se llama **cuenta de resultados** o **estado de resultados** y recoge los **ingresos y los gastos** que han tenido lugar en la compañía durante un **periodo de tiempo**.

Es un **estado financiero** que muestra cómo los **ingresos se van convirtiendo en beneficios** conforme le vamos restando los gastos.

Para qué se utiliza la cuenta de pérdidas y ganancias:

Su análisis permite **ubicar los gastos más importantes** y detectar dónde sería más fácil realizar cambios para **ahorrar costes**.

## Memoria

La memoria es otro **estado financiero** que sirve para **extender, completar y comentar** la información de los **otros estados** financieros.

Es **obligatorio** presentarla junto al resto de documentos contables. Es especialmente relevante para los **inversionistas**, ya que relata los **hechos más importantes y relevantes** que han tenido lugar en la empresa.

Las **pymes y los empresarios individuales** están **obligados** a presentar en el Registro Mercantil, como mínimo:

- las **cuentas anuales abreviadas**, cuyo modelo y estructura se puede consultar en la Ley del PGC.

A lo largo del tema hemos destacado la **obligatoriedad de presentar determinadas cuentas anuales**, pero ¿**dónde** deben presentarse?

**Servicios del Registro Mercantil** en su página web:

<https://www.registradores.org/el-colegio/registro-mercantil>

## Mecánica contable

En España el Plan General Contable (PGC) establece el **sistema de partida doble** como método contable. Consiste en registrar una operación dos veces, es decir, en el **debe y el haber**.

- **Debe:** Se registran los **aumentos de activo y de gasto** y las disminuciones de pasivo, patrimonio neto e ingreso. “Debe” es sinónimo de cargar, de adeudar...
- **Haber:** Se registran disminuciones de activo y de gasto y los **aumentos de pasivo patrimonio neto** e ingreso. “Haber” es sinónimo de abonar, de acreditar, de datar...

Con cada anotación en el debe y su contrapartida en el haber se forma lo que se conoce como asiento contable. Es el método para dejar constancia de una operación o hecho contable.

### Nota:

*Se llama por partida doble porque todo asiento contable sale de algún lugar (una cuenta) y llega a algún otro lugar (cuenta), y se anotan en las dos “cuentas”. Estas cuentas son el debe y el haber. Cada cantidad del asiento en el “debe” de ser la misma que se anota en el “haber”.*

*Se llama “debe”, porque debe a la cuenta “haber” el hecho de haber recibido esa cantidad de dicha cuenta “haber”. El Activo crece por el “debe” y el Pasivo crece por el “haber”. De modo que en “debe” habrá ciertas cuentas de activos que crecen (reciben) y en el “Haber” habrá otras cuentas de pasivos que crecen (quienes aportan cantidades al “debe”).*

[https://www.youtube.com/watch?v=xf\\_9QtYRdX0&t=344s](https://www.youtube.com/watch?v=xf_9QtYRdX0&t=344s)

Se reproducen los siguientes **pasos**:

1. La empresa realiza una **operación** o se produce un hecho contable.
2. Este hecho se registra en la contabilidad mediante los **asientos**.
3. El hecho queda **reflejado en la contabilidad**.

En la parte del **debe** hay que indicar la **cuenta contable** y a la **izquierda la cantidad**, pudiéndose poner **varias cuentas** en cada asiento.

En la parte del **haber** hay que registrar la **cuenta contable** y el nombre y a la **derecha el importe**, pudiéndose poner, igualmente, **varias cuentas** en cada asiento. También se anota la **fecha** de registro de la operación.

En la contabilidad de doble partida, los asientos contables tienen una representación gráfica muy característica:

#### Ejemplo real de asiento contable

##### Ejemplo de asiento real

---

1.000 (600) Compra de mercaderías

210 (472) HP, Iva soportado                      a              Bancos(572) 1210

---

El **asiento contable** siempre tiene que estar **cuadrado**, es decir, los importes del **debe** tienen que **sumar lo mismo** que los importes del **haber**.

$$\text{Asiento contable} = \text{Debe} + \text{Haber}$$

La utilidad principal de los **asientos** es el reflejo en la **contabilidad de las operaciones diarias** que realiza la empresa.

Sin ello, las operaciones no se verían plasmadas en las cuentas anuales de la organización. Los asientos contables **son la base de la contabilidad**.

## Cómo elaborar un asiento

Un cuenta contable se representa como una T, la cual tiene dos columnas:

La columna de la **izquierda será el DEBE** y la de la **derecha será el HABER**.

Una anotación en el DEBE supone otra anotación en el HABER (método de la partida doble). Se realiza de la siguiente manera:

- Los **ingresos y débitos** se anotan en el **DEBE** (cargar).
- Los **gastos o créditos** se anotan en el **HABER** (abonar).

Las cantidades que se anotan en los asientos se trasladan al **Libro Mayor**, para determinar el **saldo final de cada cuenta**.

Trucos para recordar debe y haber:

Cualquier partida del **activo** que **aumente** (valor positivo) irá en el **DEBE**,

Cualquier valor del **activo** que **disminuya** (valor negativo) irá en el **HABER**.

Cualquier partida del **pasivo** que **aumente** (valor positivo) irá en el **HABER**,

Cualquier valor del **pasivo** que **disminuya** (valor negativo) irá en el **DEBE**.

- Si contraemos una **deuda** (pasivo) irá siempre en el **HABER**,
- Si **saldamos una deuda**, esta disminuiría el pasivo (ya no tendríamos la deuda) e iría en el **DEBE**.

Con el **capital** (gastos e ingresos) ocurre lo mismo que en el pasivo:

Cualquier partida del **capital** que **aumente** (valor positivo) irá en el **HABER**,

Cualquier valor del **capital** que **disminuya** (valor negativo) irá en el **DEBE**.

Activo	
Debe	Haber
+	-
aumenta	disminuye

Pasivo	
Debe	Haber
-	+
disminuye	aumenta

Capital	
Debe	Haber
-	+
disminuye	aumenta

Ejemplos:

Pagamos el alquiler del local (750 €) en efectivo

DEBE		HABER	
750	Alquiler	Caja	750

Compramos muebles por valor de 240 €. Pagamos a través del Banco

DEBE		HABER	
240	Mobiliario	Banco	240

## Ejemplo de balance

La empresa “Bazar Asia” tiene los siguientes hechos contables:

- **Vende un coche teledirigido** por 363 € que el cliente paga en **efectivo**.  
300 € son de base imponible y 63 € de IVA repercutido.
- Compra un **ordenador** por 1089€ que paga mediante **transferencia bancaria**.  
900 € de base imponible y un IVA soportado de 189 €,
- Paga el recibo del **teléfono** por 60,50€, por **banco**.  
50 € de base imponible y 10,5 € de IVA.
- Paga la mensualidad del **alquiler** por 500 € de base imponible.

### Asientos contables

siguiendo la mecánica contable del PGC

(cada fila representa un asiento contable independiente)

### Ejemplo de balance contable

DEBE		HABER	
423,5€	(570) Caja	(700) Ventas (477) IVA repercutido	350€ 73,5€
900€ 189€	(217) Equipos informáticos (472) IVA soportado	(572) Bancos	1.089€
50€ 10,5€	(628) Suministros (472) IVA soportado	(572) Bancos	50,5€
700€ 147€	(621) Arrendamientos (472) IVA soportado	(572) Bancos	847€

## Libros contables

Los libros contables son **documentos** de la empresa donde se **refleja y registra** la información, **económica, financiera y contable** de la misma. Aparecen los **datos precisos** para comprender el funcionamiento de la organización.

### Libros contables obligatorios y voluntarios

Se actualizan coincidiendo con el **ejercicio contable** que, en el caso de España, coincide con el **año natural**.

**Libro diario:** Recoge cronológicamente **todas las operaciones** que realiza la empresa en forma de **asientos contables**.

**Libro de inventario:** Incluye los **balances de comprobación de saldos** que se van realizando a lo largo del ejercicio económico para mantener la información actualizada de forma periódica. El **último balance** debe coincidir con el **balance general** elaborado para las **cuentas anuales**. También incluye el **balance inicial y el inventario de existencias**, es decir, las **unidades físicas** de producto que componen las existencias de la organización, y su valoración siguiendo alguno de los métodos recogidos en el PGC.

**Libro mayor:** Es un **resumen de todas las cuentas** contables, donde se anotan los importes de los **movimientos** en el debe y el haber de cada una de ellas, dejando ver el **saldo de cada una**, con **cada operación** realizada.

### Otros libros **auxiliares**:

- » Libro de **bancos**: Registra los movimientos bancarios.
- » Libro de **caja**: Recoge los movimientos de **efectivo**, es decir, cobros y pagos.
- » Libro de **vencimiento**: Cronológicamente se anotan las **fechas**, en los que se deben realizar **pagos y cobros** de facturas.

Los **libros obligatorios** (libro diario y libro de inventario) deben inscribirse en el Registro Mercantil junto a las cuentas anuales.

### Libros contables:

- **Obligatorios**
  - Libro diario
  - Libro de inventario
- **Voluntarios**
  - Libro mayor
  - Libros auxiliares
    - Libros de: Bancos, de Caja, de Vencimiento.

## Contabilidad para autónomos

Está obligado a presentar impuestos:

- IVA
- IRPF

La contabilidad del autónomo resulta **útil para:**

- El **funcionamiento interno** de la empresa,
- Para que **Hacienda** conozca los movimientos de la actividad.
- Para que la **asesoría o gestoría** pueda ejercer en su nombre el conjunto de obligaciones tributarias.

Se deben registrar **obligatoriamente:**

- Los **ingresos** derivados de la actividad económicas:
  - Libro de registro de facturas emitidas.
  - Libro de registro de ventas e ingresos.
- Los **gastos** derivados de la actividad económica:
  - Libro de registro de facturas recibidas.
  - Libro de registro de compras y gastos.
    - Estos últimos dos ayudan a ver si se genera beneficios o pérdidas.
  - Libro de registro de bienes de inversión. Contiene todos los bienes adquiridos que servirán en el desarrollo de la actividad durante más de un ejercicio.

Consejos para llevar la contabilidad del autónomo:

- **Software** de facturación y contabilidad (Odoo?).
- **Asesor** contable y fiscal.
- **Información diferenciada** (en un mismo espacio pero de forma diferenciada).
- Gráficos e **informes**.
- **Novedades** en materia contable.



## Esquema resumen



## Ejemplo de Balance y cuenta de pérdidas y ganancias

La empresa Piopio, dedicada a la fabricación de **comida para pájaros** presenta los siguientes saldos en sus cuentas:

- Maquinaria: 5.000€
- Productos terminados: 1.000€
- Proveedores: 1.200€
- Clientes: 700€
- Capital social: 3.000€
- Deudas a largo plazo: 3.000€
- Deudas a corto plazo: 2.500€
- Bancos: 3.000€
- Compras de mercaderías: 2.850€
- Suministros: 1.275€
- Sueldos y salarios: 1.950€
- Venta de mercaderías: 7.825€
- Prestaciones de servicios: 910€

### Balance

#### ACTIVO FIJO

213. Maquinaria: 5.000€

#### FONDOS PROPIOS

100. Capital social: 3.000€

#### ACTIVO CIRCULANTE

350. Productos terminados: 1.000€

430. Clientes: 700€

572. Bancos: 3.000€

#### PASIVO FIJO

171. Deudas largo plazo: 3.000€

#### PASIVO CIRCULANTE

400. Proveedores: 1.200€

521. Deudas corto plazo: 2.500€

TOTAL DEBE: 9.700€

TOTAL HABER: 9.700€

### **Pérdidas y ganancias**

#### INGRESOS

700. Venta mercaderías: 7.825€

705. Prestación de servicios: 910€

#### GASTOS

600. Compra mercaderías: 2.850€

628. Suministros: 1.275€

640. Sueldos y salarios: 1.950€

#### RESULTADO

129. Resultado del ejercicio (Beneficios): 2.660€