

UF0528: Gestión y análisis contable de las operaciones
económico-financieras

Elaborado por: Jose María Alonso Martín

Edición: 5.0

EDITORIAL ELEARNING S.L.

ISBN: 978-84-16275-01-4 • Depósito legal: MA 1479-2014

No está permitida la reproducción total o parcial de esta obra bajo cualquiera de sus formas gráficas o audiovisuales sin la autorización previa y por escrito de los titulares del depósito legal.

Impreso en España - Printed in Spain

Presentación

Identificación de la unidad formativa

Bienvenido a la Unidad Formativa 0528 “Gestión y análisis contable de las operaciones económico-financieras”. Esta unidad formativa forma parte del Módulo Formativo MF0990_3 “Gestión administrativa de caja ” perteneciente al Certificado de Profesionalidad ADGN0208 “Comercialización y administración de productos y servicios financieros” de la familia profesional “Administración y Gestión”.

Presentación de los contenidos

La finalidad de esta unidad formativa es adquirir conocimientos para identificar los elementos patrimoniales y los diferentes conceptos de ingresos y gastos reflejados en los documentos justificativos, los tipos de cuentas y los convenios de cargo y abono de cada uno, explicar el método de contabilización por partida doble, distinguir las fases del proceso contable correspondiente a un ciclo económico completo y analizar las funciones y procedimientos de las aplicaciones informáticas.

Para ello estudiaremos los diferentes tipos de documentos mercantiles, la función del Nuevo Plan General Contable en el marco de la legislación mercantil española y de las directivas de la Unión Europea y la estructura de las Cuentas Anuales comparándolas con las de una entidad de crédito y, las diferencias y relaciones entre sus diferentes epígrafes.

Objetivos

Al finalizar esta unidad formativa aprenderás a:

- Interpretar desde el punto de vista contable, la información representada en los documentos-justificantes de las operaciones económico-financieras que afecten al patrimonio empresarial.
- Interpretar correctamente el método contable de partida doble, sus instrumentos y sus fases.
- Elaborar la información relativa al sistema de cuentas de una entidad financiera tipo, aplicando adecuadamente la metodología contable y los principios y normas del Nuevo Plan General Contable.
- Obtener los resultados adecuados de la operativa bancaria en la gestión contable a través de la correcta utilización de las aplicaciones informáticas de banca.

Índice

UD1. Metodología e interpretación contable

1.1. La Contabilidad	9
1.1.1. Finalidad.....	10
1.1.2. Características.....	13
1.1.3. Usuarios.....	14
1.1.4. Clasificación	15
1.2. Teoría del patrimonio.....	20
1.2.1. El patrimonio.....	21
1.2.2. Elementos patrimoniales	22
1.2.3. Masas patrimoniales	24
1.3. Teoría de las Cuentas	27
1.3.1. Clases	28
1.3.2. Funcionamiento	30
1.3.3. Descripción del método por partida doble	31
1.3.4. Cargar y abonar.....	32
1.3.5. Saldo de las cuentas	34

1.4. Análisis de la estructura de la empresa.....	35
1.4.2. Balance	36
1.5. Análisis de la gestión de la empresa.....	38
1.5.1. Resultado de la empresa	39
1.5.2. Cuenta de pérdidas y ganancias	40
1.6. El ciclo contable	40
1.6.1. Descripción	41
1.6.2. Apertura	43
1.6.3. Diario	44
1.6.4. Mayor	45
1.6.5. Balances de comprobación	47
1.6.6. Asientos de regularización y cierre	49
1.6.7. Cuentas Anuales: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria	51
1.7. Análisis y cumplimentación de la documentación mercantil y contable	52
1.7.1. Documentos-justificantes mercantiles tipo: facturas, recibos, extractos bancarios, cheques, letras, nóminas, seguros sociales.....	54
1.7.2. Libros contables obligatorios y auxiliares	55
1.8. Organización y archivo de los documentos mercantiles.....	56
1.8.1. Codificación de los documentos	57
1.8.2. Sistema de clasificación de los documentos	58
1.9. Legislación mercantil aplicable al tratamiento de la documentación contable	60
1.9.1. Legalización de los libros contables	62
1.9.2. Conservación de los libros	63
1.10. Normalización contable	63
1.11. El Nuevo Plan General de Contabilidad	64
1.11.1. Marco conceptual de la contabilidad	65

1.11.2. Normas de registro y valoración	65
1.11.3. Cuentas Anuales	66
1.11.4. Cuadro de cuentas.....	67
1.11.5. Definiciones y relaciones contables	68

UD2. Contabilización de Operaciones bancarias en entidades financieras

2.1. Balance de entidades de crédito.....	79
2.1.1. Estructura.....	83
2.2. Activo	85
2.2.1. Caja y bancos	86
2.2.2. Activos monetarios	87
2.2.3. Intermediarios Financieros	88
2.2.4. Inversiones en créditos	90
2.2.5. Cartera de valores	91
2.2.5. Cartera de valores	92
2.2.6. Accionistas y acciones en cartera	93
2.2.7. Inmovilizado.....	94
2.2.8. Cuentas diversas.....	95
2.3. Pasivo.....	96
2.3.1. Capital	97
2.3.2. Reservas.....	97
2.3.3. Fondo de la obra benéfico social.....	99
2.3.3. Financiaciones subordinadas	100
2.4. Banco de España y Fondo de Garantía de Depósitos	101
2.4.1. Intermediarios Financieros	105
2.4.2. Acreedores	106
2.4.3. Otras obligaciones a pagar	106
2.4.4. Cuentas diversas.....	108
2.5. Cuentas de orden	109
2.5 .1. Avalos	110

2.5.2. Garantía y cauciones prestadas	111
2.5.3. Créditos Documentarios	112
2.5.4. Efectos redescontados o endosados	114
2.5.5. Disponible por terceros en cuentas de crédito	116
2.5.6. Depósitos en custodias	117
2.5.7. Otras cuentas de orden	119
2.6. Elaboración del balance de la oficina	120
2.6.1. Productos de Activo	123
2.6.2. Productos de Pasivo.....	126
Depósitos a plazo	128
2.6.3. Productos de desintermediación	128
2.6.4. Información diaria.....	132
2.7. Elaboración de la cuenta de resultados de la oficina	135
2.7.1. Estructura.....	136
2.7.2. Productos de la cuenta de resultados de la oficina.....	140

UD3. Aplicaciones informáticas de gestión contable en entidades financieras

3.1. Aplicaciones de gestión contable	151
3.1.1. Requisitos de la instalación	168
3.1.2. Prestaciones, funciones y procedimientos	182

Glosario	215
----------------	-----

Soluciones	219
------------------	-----

UD1

Metodología e interpretación
contable

- 1.1. La contabilidad
 - 1.1.1. Finalidad
 - 1.1.2. Características
 - 1.1.3. Usuarios
 - 1.1.4. Clasificación
- 1.2. Teoría del patrimonio
 - 1.2.1. El patrimonio
 - 1.2.2. Elementos patrimoniales
 - 1.2.3. Masas patrimoniales
- 1.3. Teoría de las cuentas
 - 1.3.1. Clases
 - 1.3.2. Funcionamiento
 - 1.3.3. Descripción del método por partida doble
 - 1.3.4. Cargar y abonar
 - 1.3.5. Saldo de las cuentas
- 1.4. Análisis de la estructura de la empresa
 - 1.4.1. Estructura económica y financiera
 - 1.4.2. Balance
- 1.5. Análisis de la gestión de la empresa
 - 1.5.1. Resultado de la empresa
 - 1.5.2. Cuenta de pérdidas y ganancias
- 1.6. El ciclo contable
 - 1.6.1. Descripción
 - 1.6.2. Apertura
 - 1.6.3. Diario
 - 1.6.4. Mayor
 - 1.6.5. Balances de comprobación
 - 1.6.6. Asientos de regularización y cierre
 - 1.6.7. Cuentas Anuales: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria
- 1.7. Análisis y cumplimentación de la documentación mercantil y contable
 - 1.7.1. Documentos-justificantes mercantiles tipo: facturas, recibos, extractos bancarios, cheques, letras, nóminas, seguros sociales
 - 1.7.2. Libros contables obligatorios y auxiliares
- 1.8. Organización y archivo de los documentos mercantiles
 - 1.8.1. Codificación de los documentos
 - 1.8.2. Sistema de clasificación de los documentos
- 1.9. Legislación mercantil aplicable al tratamiento de la documentación contable
 - 1.9.1. Legalización de los libros contables
 - 1.9.2. Conservación de los libros
- 1.10. Normalización contable
- 1.11. El Nuevo Plan General de Contabilidad
 - 1.11.1. Marco conceptual de la contabilidad
 - 1.11.2. Normas de registro y valoración
 - 1.11.3. Cuentas anuales
 - 1.11.4. Cuadro de cuentas
 - 1.11.5. Definiciones y relaciones contables

1.1. La Contabilidad

Todas las entidades financieras tienen particularidades por razón de su actividad, y, aunque puede que en muchos casos las diferencien entre sí, todas ellas tienen en común la necesidad de reflejar de forma adecuada las operaciones que realizan, dando a conocer de esta forma cuál es su situación económica.

Todas las entidades financieras necesitan desarrollar un sistema de información que es definida como contabilidad.



Definición

La **contabilidad** es un conjunto de técnicas que permiten reflejar la información económica relativa a una empresa.

El objetivo de toda contabilidad es la elaboración del balance contable. Para poder llegar a elaborar el balance, será necesario desarrollar una metodología que posibilite el registro de los movimientos que se hubiesen producido, de modo que la información esté disponible para su posterior extracción.

El concepto sobre el que se asienta la metodología contable es la cuenta, entendida como el registro particular que recoge las variaciones que pudieran experimentarse en un elemento patrimonial, poniendo de manifiesto su situación en una fecha determinada.

The image shows a handwritten mathematical expansion of the fourth power of a sum of three variables, $(a_1 + a_2 + a_3)^4$, on a grid background. The expansion is written in black ink, with several terms underlined in red and green. The visible terms include:

- a_1^4
- $4a_1^3a_2$
- $6a_1^2a_2^2$
- $4a_1a_2^3$
- a_2^4
- $4a_1^3a_3$
- $12a_1^2a_2a_3$
- $6a_1a_2^2a_3$
- $4a_1a_2a_3^2$
- a_3^4

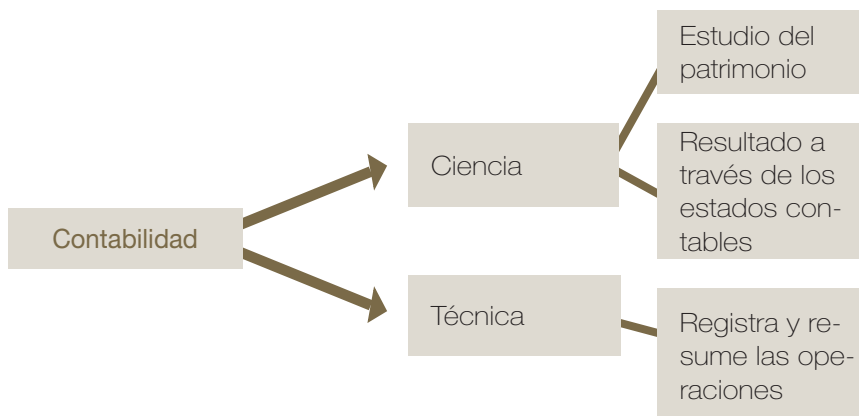
1.1.1. Finalidad

La **contabilidad** se encarga de estudiar, medir y analizar la situación económica financiera y el patrimonio de una empresa, con el fin de facilitar la toma de decisiones en el seno de la misma y el control externo, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas.

Estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de los llamados estados contables o financieros

Implica por tanto, la necesidad de llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras.

La contabilidad es una ciencia y una técnica a la vez, que aporta información de utilidad para el proceso de tomas de decisiones económicas.



Definición

Contabilidad como ciencia: Es una ciencia aplicada de carácter social y de naturaleza económica que proporciona información financiera de la organización, con la finalidad de ser clasificada, presentadas e interpretadas con el propósito de ser utilizada para controlar los recursos y tomar medidas oportunas para evitar una situación deficitaria que ponga en peligro su supervivencia.

Contabilidad como técnica: Se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros, de manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

Finalidad: Suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.

Es un conjunto de procedimientos estandarizado para todas las empresas, que permite reflejar de forma ordenada la actividad económica de la empresa en el día a día.

Sirve por tanto, para registrar todas las operaciones que se realizan en la empresa siguiendo un orden cronológico y aplicando unas normas de obligado cumplimiento.

La contabilidad es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa en cualquier momento y, con esta información, poder tomar las decisiones necesarias para mejorar su rendimiento económico.

1.1.2. Características

La contabilidad, para servir a su finalidad, debe tener una serie de características.

Son las siguientes:

Confiabilidad	<p>La información financiera debe ser fiable.</p> <p>Su contenido tiene que ser congruente con las transacciones que realiza la empresa, ya que el usuario lo utiliza para tomar decisiones basándose en ella.</p>
Veracidad	<p>La información financiera debe de ser veraz, y reflejar en todo momento las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos.</p> <p>La veracidad acredita la confianza y la credibilidad del usuario en la información financiera.</p>
Representatividad	<p>Debe existir relación y concordancia entre su contenido y las transacciones que han afectado económicamente a la entidad.</p>
Objetividad	<p>La información financiera debe ser imparcial.</p> <p>Debe ser objetiva, y en ningún momento puede ser manipulada o distorsionada para beneficios de algunos grupos o sectores.</p>
Verificabilidad	<p>La información financiera debe poder comprobarse y validarse.</p>
Información suficiente	<p>La información que nos dé debe satisfacer las necesidades del usuario.</p> <p>Debe incluir todas las operaciones que afectaron económicamente a la entidad y expresarse en los estados financieros en forma clara y comprensible.</p>
Relevancia	<p>La información financiera posee esta cualidad, debe ser relevante pues influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilicen.</p>
Predice y confirma	<p>Debe contener elementos que nos ayude a predecir que va a suceder en el futuro dentro de la organización si se toma una decisión u otra.</p>

1.1.3. Usuarios

A través de la contabilidad, las personas responsables de la administración y gestión de una empresa pueden responder a cuestiones del tipo:

	¿Cuánto dinero tengo disponible en las cuentas bancarias?
	¿Cuánto dinero me debe un cliente?
	¿Cuál es el valor de las distintas existencias que tengo en el almacén?
	¿Cuánto tiempo tardo, de media, en cobrar una factura emitida a un cliente?
	¿Cuál es el beneficio que ha generado la empresa en un determinado período de tiempo?
	¿Cuál es el importe de la liquidación de IVA del presente trimestre?

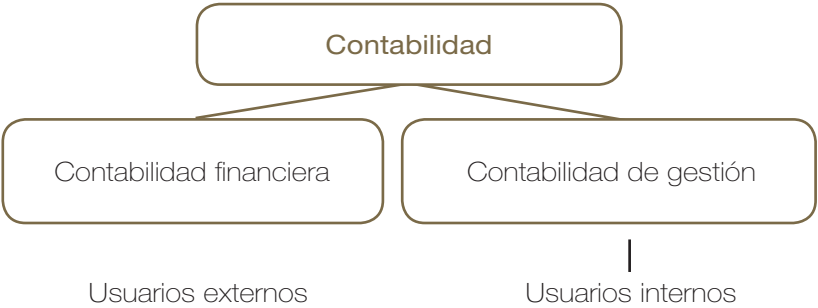
En definitiva, la contabilidad es la herramienta que permite a la administración de la empresa tomar decisiones partiendo de la información más adecuada.

Realizar una contabilización correcta sirve internamente para la toma de decisiones de gestión y administración y externamente para que cualquier persona interesada en conocer la marcha de la empresa lo pueda hacer, caso de los accionistas, proveedores, etc..

De esta forma, el usuario de la contabilidad podrá ser:

Interno	– Porque la empresa la utiliza para conocer, en cualquier momento, cuál es su situación económica.
	– Para proporcionar información relevante a accionistas, inversores, bancos, hacienda, etc.
Externo	– Hay que tener en cuenta que son los registros contables de la empresa la información que se toma como base para el cálculo de los impuestos a los que está sujeta la empresa, impuesto de sociedades, etc.

La relación entre la contabilidad y los usuarios a quien ésta se dirige queda representada en el siguiente gráfico:



1.1.4. Clasificación

La contabilidad puede ser clasificada de maneras diversas, dependiendo del criterio de división utilizado. De acuerdo con el tipo de unidad económica a la que se refiere la información contable generada se puede hacer la siguiente clasificación:

Macrocontabilidad	Contabilidad nacional
Microcontabilidad	Contabilidad financiera
	Contabilidad de gestión o contabilidad directiva



Macrocontabilidad

La contabilidad nacional ofrece la representación numérica sistemática de la actividad económica de un país, durante un periodo determinado.

Es elaborada por los Estados, suministra información útil que orienta la política económica del país.

Microcontabilidad

Es la contabilidad de las pequeñas unidades económicas. Su objetivo es suministrar información que se utilizará en la toma de decisiones.

Dentro de la microcontabilidad se distingue una contabilidad pública, ejecutada por las distintas administraciones públicas y una contabilidad privada, orientada a la empresa.

Por lo que se refiere a la contabilidad empresarial, los usuarios de la información contable pueden ser divididos en usuarios internos y externos.

El grupo de usuarios internos comprende a todas aquellas personas u órganos que utilizan la información desde dentro de la empresa para la toma de decisiones adecuada en la dirección de la misma.

Por otro lado, los usuarios externos utilizan la contabilidad para la gestión de la empresa objeto de la información, y comprenden a todos aquellos entes que no participan en la gestión, como accionistas, acreedores, prestamistas, clientes, inversores, empleados y la administración pública, especialmente la administración tributaria, y que necesitan básicamente de la información contable para tomar también decisiones y controlar la empresa desde múltiples puntos de vista.

En función de los usuarios de la contabilidad se distingue entre contabilidad financiera y contabilidad directiva o de gestión:

Contabilidad financiera (externa)	<ul style="list-style-type: none"> – Proporciona la información esencial del funcionamiento y estado financiero de la empresa a todos los agentes económicos interesados (clientes, inversores, proveedores, administraciones públicas, etc.). – La legislación de la mayoría de los países regula las normas de la contabilidad financiera para homogeneizar la información resultante y darle mayor fiabilidad y comparabilidad. – La contabilidad financiera suele tener poco detalle porque contiene una información muy agregada.
Contabilidad de gestión o contabilidad directiva (interna)	<ul style="list-style-type: none"> – Engloba a la contabilidad de costos. – Es la contabilidad elaborada con una finalidad interna o de autoconsumo en la propia empresa y se utiliza para el cálculo de los costos, estados económicos y productivos en el interior de la empresa que servirán para tomar decisiones en cuanto a producción, organización, mercadotecnia, etc. – Se caracteriza por ser más flexible, dado que se basa en la autorregulación, está sometida únicamente a las normas que se autoimponga la propia empresa y no a normas legales, suele ser más detallada que la contabilidad financiera y también es más inmediata que esta, porque ha de servir para decisiones muy próximas.

Este criterio clasificatorio puede observarse aquí:

- Contabilidad.
 - Macrocontabilidad.
 - › Contabilidad nacional.
 - Microcontabilidad.
 - › Contabilidad financiera.
 - › Contabilidad de gestión.

Otra clasificación de contabilidad basada en la práctica, y en la realidad de la empresa sería:

Dependiendo del origen de los recursos que maneja la empresa	Dependiendo de la actividad que desarrolle la empresa	Dependiendo del tipo de información que maneja, procesa y proporciona
Pública	Comerciales	Financiera
Privada	Industrial	Administrativa
	Extractiva	Costes
	Servicios	Fiscal