

## Contabilidad financiera

Elaborado por:

Equipo de tutores

**EDITORIAL ELEARNING**

ISBN: 978-84-17172-91-6

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.

# ínDice

## ***Contabilidad Financiera***

### ***Introducción a la contabilidad***

1. Concepto y objetivos de la Contabilidad
2. El patrimonio de la empresa
3. Los instrumentos contables
  - 3.1. Los libros contables
  - 3.2. La cuenta
  - 3.3. Tipología de cuentas
4. El ciclo contable en la empresa

### ***Compras y ventas de mercaderías***

1. La contabilización de las existencias
2. La contabilización de las compras de mercaderías
3. La contabilización de las ventas de mercaderías
4. La contabilización de los envases y embalajes

### ***Ingresos y gastos en la empresa***

1. Gastos de personal
2. Servicios exteriores
3. Subvenciones
4. Gastos financieros y excepcionales
5. Ingresos financieros y excepcionales

### ***Proveedores, acreedores, clientes y deudores del tráfico***

1. Introducción
2. Clientes y deudores

3. Proveedores y acreedores
4. Análisis de efectos comerciales
  - 4.1. Endoso
  - 4.2. Remisión de los efectos en gestión de cobro
  - 4.3. Descuento comercial de efectos
  - 4.4. Por la renovación del efecto impagado
5. Aceptación de los efectos comerciales

### ***La periodificación contable***

1. El principio de devengo
2. Ingresos y gastos en situaciones anticipadas
3. Ingresos y gastos en situaciones diferidas

### ***Inmovilizado y amortización en la empresa***

1. Concepto y clases de inmovilizado
2. Tipos de valores de inmovilizado
3. El inmovilizado material
4. El inmovilizado intangible
5. Enajenación de elementos de inmovilizado
6. La amortización del inmovilizado

### ***Las provisiones de la empresa***

1. Concepto y clasificación de provisiones
2. Las pérdidas recuperables de partidas empresariales
3. Tipología de provisiones

### ***Los valores negociables***

1. Concepto y tipos de valores negociables
2. Adquisición y venta de valores negociables
3. Inversiones financieras de la empresa
4. Admisión de títulos a cotización
5. Los derechos de suscripción

# UD

## ***Introducción a la contabilidad***

### ***Contenidos***

- ↻ Contabilidad.
- ↻ Patrimonio de la empresa.
- ↻ Instrumentos contables.
- ↻ Ciclo contable.

### ***Objetivos***

- ↻ Conocer qué es el patrimonio y distinguir sus diferentes elementos.
- ↻ Saber qué instrumentos contables existen y cómo se manejan sus cuentas.
- ↻ Conocer qué es un ciclo contable y cómo se organiza.



## 1. Concepto y objetivos de la Contabilidad

A lo largo de la historia se ha dicho que la ciencia contable responde a una necesidad humana: desde el origen de los tiempos, el hombre experimenta la necesidad de conocer la composición cuantitativa y cualitativa de sus pertenencias, es decir, de su patrimonio. Si se traslada ese deseo humano al ámbito de la empresa, esa necesidad resulta más evidente: la necesidad de saber qué gana una empresa, cuánto vale y qué posee, constituye el origen de la Contabilidad.

Es tradicional en la doctrina contable considerar la obra “Suma de aritmética, geometría, proporciones y proporcionalidad” de fray Luca Paccioli el punto de partida de la ciencia contable. En dicha obra, se expone el método contable que se conoce con el nombre de partida doble, permaneciendo hasta nuestros días.

Algunos autores, como Vincenzo Masi, consideran que la Contabilidad tiene como objeto medir cualitativa y cuantitativamente el patrimonio de las empresas, organizando la financiación y la inversión en la empresa (teoría patrimonialista). Otros autores, como Gino Zapa, consideran que lo importante es que la Contabilidad sirva para medir o determinar el resultado económico de una empresa.

Entre los autores españoles, Fernández Pirla señala que el fin de la contabilidad es el conocimiento de la auténtica situación económica de la empresa.

Remitiéndonos a nuestro Plan General Contable, establece que las Cuentas Anuales deben formular la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. Esos deben ser los objetivos de la contabilidad.

## 2. El patrimonio de la empresa

El patrimonio en el ámbito empresarial es un conjunto de bienes, derechos y obligaciones adscritos a una empresa para un fin determinado.

Vamos a situarnos en el ámbito de cualquier economía doméstica para iniciarnos en el significado de estos conceptos:

- ☞ Bienes: electrodomésticos, vehículos, muebles, viviendas...
- ☞ Derechos: créditos pendientes de cobro.
- ☞ Obligaciones: deudas pendientes de pago.

Siguiendo con la economía doméstica, supongamos que el patrimonio de una persona en un momento determinado tiene la siguiente composición:

1. Vivienda adquirida por 150.000 euros, quedando pendientes de pago, en forma de préstamo hipotecario, 30.000 euros.
2. Vehículo obtenido por 20.000 euros, de los que quedan por pagar 10 letras de cambio por valor de 300 euros cada una.
3. Muebles por valor de 15.000 euros.
4. Dinero en efectivo por importe de 500 euros.
5. Acciones adquiridas en Bolsa por valor de 8.000 euros.
6. Dinero en una cuenta bancaria cuyo saldo es 10.000 euros.
7. Préstamo que se adeuda a una entidad bancaria por importe de 8.000 euros.
8. Préstamo a un familiar de 300 euros.

Al preguntarnos cuánto vale el patrimonio de esa persona en ese momento, lo primero que se podría hacer es separar bienes y derechos por un lado y obligaciones o deudas por otros. Si lo representamos en forma de cuadro:

Bienes y derechos		Obligaciones	
Vivienda	150.000	Préstamo hipotecario	30.000
Vehículo	20.000	Letras vehículo	3.000
Muebles	15.000	Préstamo bancario	8.000
Dinero en efectivo	500		
Acciones	8.000		
Bancos	10.000		
Préstamo a familiar	300		
<b>TOTAL</b>	<b>203.800</b>	<b>TOTAL</b>	<b>41.000</b>

Es decir, el patrimonio de esta persona es de 162.800 euros (203.800 euros de bienes y derechos menos 41.000 euros de obligaciones o deudas).

En el ámbito empresarial, se pueden hacer grupos homogéneos de estos elementos patrimoniales. Estos grupos se denominan “masas patrimoniales”. Inicialmente, se pueden distinguir dos grandes masas patrimoniales:

↻ *Activo.* Son los bienes y derechos de la unidad económica (203.800 euros en el ejemplo anterior).

↻ *Pasivo.* Son las obligaciones o deudas de la empresa (41.000 euros en el ejemplo).

La diferencia entre el activo y el pasivo es el valor del patrimonio neto en una empresa. Esa masa patrimonial se denomina “neto” y en el ámbito empresarial representa el valor de los fondos que el empresario ha aportado a la empresa, en forma de aportación inicial (capital) o en forma de beneficios que no ha retirado de la empresa (reservas).

Resumiendo, se puede decir:

El patrimonio neto (de carácter no exigible) representa el valor del patrimonio de la empresa.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Bienes} + \text{Derechos} - \text{Obligaciones}$$

Los bienes y derechos integran el activo:

$$\text{Activo} = \text{Bienes} + \text{Derechos}$$

Las obligaciones (“pasivo exigible”) y el patrimonio neto (“no exigible”) forman el patrimonio neto y pasivo:

$$\text{Patrimonio neto y pasivo} = \text{Pasivo exigible (obligaciones)} + \text{No exigible (Patrimonio neto)}$$

En cualquier caso, siempre se tiene que cumplir la siguiente igualdad:

$$\text{Total Activo} = \text{Pasivo Exigible} + \text{Patrimonio Neto}$$

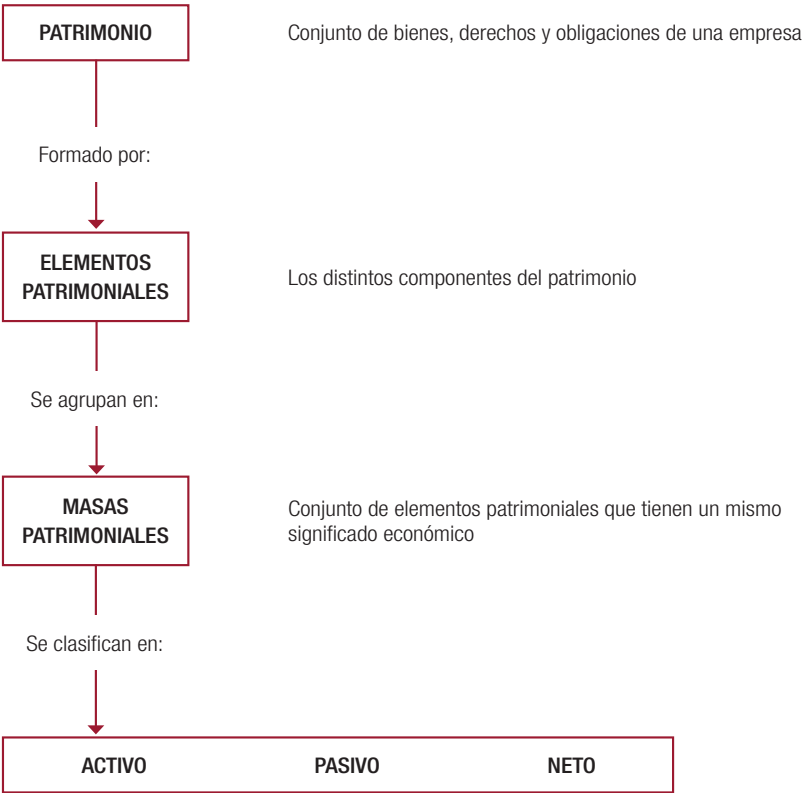
Trasladando estos conceptos al ejemplo anterior, tendríamos:

Activo		Pasivo	
Activo	203.800	Neto	162.800
		Pasivo exigible	41.000
<b>TOTAL</b>	<b>203.800</b>	<b>TOTAL</b>	<b>203.800</b>

Así, surge la primera aproximación a lo que es el balance de una empresa.



Como resumen de todo lo visto hasta ahora, podemos hacer el siguiente esquema:



Dentro de cada una de las tres masas patrimoniales (activo, pasivo y patrimonio neto), se distinguen, a su vez, otras masas patrimoniales, según el siguiente esquema:

	ACTIVO	PASIVO	
Activo no corriente	Inmovilizado material	Capital	Patrimonio neto
	Inmovilizado intangible		
	Inmovilizado financiero	Reservas	
	Activo ficticio		
Activo corriente	Existencias	Deudas a largo plazo	Pasivo corriente y no corriente
	Disponible	Deudas a corto plazo	
	Realizable		

1) *Activo*

Son bienes y derechos de la empresa. Explica dónde se han materializado las fuentes de financiación de la empresa, constituyendo la inversión o aplicación de fondos.

↳ *Activo no corriente:* formado por los elementos patrimoniales que permanecen en la empresa un largo periodo de tiempo (más de un año). Están vinculados a la empresa de forma permanente, conformando la estructura económica. Se distingue:

- *Inmovilizado material:* son elementos patrimoniales tangibles que permanecerán en la empresa durante un largo periodo de tiempo, es decir, al menos un año: edificios, camiones, terrenos, vehículos. . .

- *Inmovilizado intangible*: está formado por elementos patrimoniales inmateriales, normalmente derechos, con larga permanencia en la empresa: una patente, una marca...
  - *Inversiones inmobiliarias*: inmuebles que se tienen para obtener ventas y plusvalías, que no sean para uso en la producción, ni fines administrativos, ni para venderlos en el curso normal de las operaciones.
  - *Inversiones en empresas del grupo y asociadas*: son inversiones no incluidas en el resto de las inversiones financieras.
  - *Inversiones financieras a largo plazo*: son acciones, obligaciones, títulos de deuda pública... adquiridos por la empresa para obtener un rendimiento continuado durante un largo período de tiempo.
  - *Activos por impuestos diferidos*: son créditos fiscales como impuesto anticipado o crédito por pérdidas a compensar.
- ↳ *Activo corriente*: se encuentra integrado por elementos patrimoniales que se han de realizar, vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de explotación. Son mantenidos por motivos comerciales y se espera realizar dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del balance.

De menor a mayor grado de liquidez, es decir, su capacidad para convertirse en dinero efectivo o líquido, cabe distinguir dentro del activo corriente:

- *Existencias*: son elementos patrimoniales cuya conversión en dinero líquido depende de una venta y del cobro del correspondiente derecho sobre el cliente. Al igual que las mercaderías, las cuales constituyen la actividad principal de la empresa, forman parte de las existencias de la empresa: las materias primas, los envases...
- *Deudores comerciales (realizable)*: su liquidez depende del cobro del crédito. Está formado por los derechos de cobro, como por ejemplo, los créditos con clientes.
- *Inversiones a corto plazo en empresas del grupo y asociadas*.
- *Inversiones financieras a corto plazo*.
- *Efectivo y medios líquidos (disponible)*: son los elementos patrimoniales de máxima liquidez, es decir, el dinero en efectivo o en el banco

## 2) Pasivo

Representa la financiación ajena, son las deudas de la empresa con terceros. También es denominado "pasivo exigible". En función del plazo de vencimiento de las correspondientes deudas, se distingue:

- ↳ *Pasivo corriente*: son las deudas u obligaciones que la empresa espera liquidar en el transcurso del ciclo normal de explotación de la sociedad. Son mantenidas por motivos comerciales y se espera liquidarlas dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del balance.
- ↳ *Pasivo no corriente*: son deudas con vencimiento superior al año. Por ejemplo, las deudas con entidades bancarias con vencimiento a más de un año.

## 3) Patrimonio neto

El patrimonio neto es el conjunto de deudas de carácter no exigibles y representa las aportaciones del empresario y los beneficios no distribuidos que han permanecido en la sociedad o en la empresa en forma de reservas. Conforma la autofinanciación, es decir, la financiación con medios propios, a través de aportaciones del empresario en una empresa individual, aportación de los socios en una sociedad (capital) o el beneficio generado por la empresa no distribuido a los accionistas (reservas).