

TEMA 1. LA INFORMACIÓN CONTABLE.

• ACTIVIDAD ECONÓMICA Y CONTABILIDAD.

La economía es el estudio de la manera en que las personas y la sociedad utilizan el dinero y los recursos productivos escasos para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro, entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad.

A la hora de decidir entre los distintos usos que alternativamente pueden darse a los recursos en operaciones tales como invertir, prestar dinero o fijar el precio de mercado de los bienes y servicios, es preciso disponer de información financiera adecuada (propósito primario de la contabilidad).

La definición de contabilidad por tanto dice que es un proceso que recoge y selecciona información económico-financiera, la interpreta, la cuantifica y la registran mostrando como producto final unos informes que sirven al usuario de los mismos en la toma de decisiones.

- **Características del entorno de los sujetos económicos.**
- **La actividad económica se desarrolla en una economía de mercado** caracterizada por:
 - Propiedad privada de los medios de producción.
 - Decisiones no planificadas por una autoridad central.
 - Animo de lucro.
- **Incertidumbre:** los sujetos económicos desconocen la evolución futura de variables fundamentales, como lo precios, los tipos de interés, la demanda de los consumidores o las decisiones gubernamentales en política económica.
- **EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.**

El sistema de información contable selecciona, procesa y resume los datos financieros más relevantes que afectan a una determinada entidad o sujeto contable.

- **Funciones básicas.**
- Identificación de los hechos contables. El conjunto de hechos económicos con incidencia relevante y directa sobre el patrimonio del sujeto contable.
- Valoración: implica medir en dinero el efecto financiero de los distintos hechos contables.
- Registro: seguirá las pautas del denominado método de la partida doble.
- Elaboración de informes o estados contables: al final de cada mes, cada trimestre o cada año, se formularán unos informes denominados estados contables o estados financieros los cuales se denominan cuentas anuales.

El conjunto de informaciones suele articularse en torno a un único sistema, que ha dado en denominarse sistema de información para la gestión, integrado por un conjunto de subsistemas interrelacionados.

• EL SUJETO O ENTIDAD CONTABLE.

Los sujetos económicos, atendiendo a la actividad que desarrollan de manera predominante, se engloban en dos grandes grupos:

- ◆ Unidades de producción: tienen por objeto la producción y/o distribución de bienes y/o servicios.
- ◆ Unidades de consumo: son los destinatarios finales o consumidores de los bienes y servicios.

• EMPRESA Y TIPOS DE EMPRESAS.

La empresa es una organización de recursos productivos, materiales y humanos, que tiene por objeto la producción y distribución de los bienes y servicios demandados por la sociedad.

Clasificación:

• Atendiendo al sector económico en el que las empresas desarrollan su actividad productiva:

- ◆ **Empresas del sector primario:** pesqueras, ganaderas, agrícolas o mineras.
- ◆ **Empresas del sector secundario:** transformación de materias primas.
- ◆ **Empresas del sector terciario:** empresas de servicios.

◇ Empresas comerciales.

◇ Empresas de servicios en sentido estricto.

• Atendiendo a la forma jurídica.

- ◆ **Empresas individuales:** son unidades económicas de producción cuya titularidad corresponde a una única persona natural o física. Suelen corresponderse con negocios de pequeña dimensión.
- ◆ **Sociedades mercantiles:** entidades independientes de sus propietarios o socios basadas en la obtención de grandes masas de capital, bajo una responsabilidad limitada.
 - ◇ **Sociedades personalistas:**
 - ◇ **Colectivas (SC):** los socios responden de los compromisos de la sociedad y uno de ellos gestionará la sociedad.
 - ◇ **Comanditarias (S. En com.):** Poseen socios colectivos (con responsabilidad igual que los de las SC) y comanditarios (responden con sus aportaciones).
- ◆ **Sociedades de capital.**
- ◆ **Responsabilidad Limitada (SRL o SL):** el capital mínimo será de 500.000 Ptas., desembolsado en su totalidad en su constitución y dividido en participaciones sociales.
- ◆ **Anónima (SA):** su capital social estará dividido en acciones y no podrá ser menor de 10.000.000 Ptas., que estará íntegramente suscrito en su constitución. Los socios responderán sólo con sus aportaciones.
- ◆ **LOS USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.**

Suelen distinguirse dos grandes grupos de usuarios:

USUARIOS EXTERNOS	VINCULADOS CONTRACTUALMENTE A LA EMPRESA, DE MANERA PERMANENTE O ESPORÁDICA.	Socios y accionistas.	
			Empleados
			Hacienda Pública
			Entidades bancarias
			Proveedores
			Cientes, etc.
		SIN RELACIÓN CONTRACTUAL CON LA EMPRESA	Público en general
			Inversores potenciales

			Organismos públicos varios
			Sindicatos y Organizaciones empresariales
			Empresas competidoras
		USUARIOS INTERNOS	RESPONSABLES DE LA GESTIÓN
			Administradores
			Directivos
			Empleados

◆ REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.

Entre las características cualitativas requeridas a la información contable destacan:

- ◆ **Comprensibilidad:** la información contenida en los estados contables ha de ser comprensible para sus usuarios.
- ◆ **Relevancia:** la información contable ha de ser suficientemente importante para influir en el proceso de decisión de quienes puedan utilizarla.
- ◆ **Fiabilidad:** para que la información sea fiable ha de tener su origen en hechos objetivos y verificables por expertos independientes ajenos a la empresa.
- ◆ **Comparabilidad:** los estados contables de igual naturaleza se deben valorar y representar utilizando métodos y procedimientos uniformes.
- ◆ **Oportunidad o periodicidad adecuada:** para que una información relevante sea útil ha de comunicarse en tiempo oportuno. La información proporcionada después de haberse tomado una decisión carece de valor.
- ◆ **CONTABILIDAD FINANCIERA Y CONTABILIDAD DE GESTIÓN.**

Pueden diferenciarse dos tipos básicos de información contable:

- ◆ **La información contable externa:** elaborada para satisfacer las demandas de los usuarios externos. Éste es el objeto de estudio de la *Contabilidad financiera*.
- ◆ **La información contable interna:** cuyos únicos destinatarios serán los directivos de la propia entidad emisora de la misma, será estudiada por la *Contabilidad de gestión*.

	CONTABILIDAD FINANCIERA	CONTABILIDAD DE GESTIÓN
Usuarios	Externos e Internos	Internos
Características cualitativas dominantes	Fiabilidad (objetividad y verificabilidad)	Relevancia y oportunidad
Naturaleza de la información	Financiera (monetaria) Muy agregada	Financiera y no financiera Alto grado de detalle
Regulación	Sujeta a la legislación mercantil	No sujeta
	Mínima:	

Periodicidad de los informes emitidos	Una vez al año	Según necesidades de los directivos.
---------------------------------------	----------------	--------------------------------------

Respecto a los requisitos exigidos, mientras que los estados contables comunicados a terceros han de ser, ante todo fiables, en la información destinada a los usuarios internos han de primar las características de relevancia y oportunidad.

En cuanto a la naturaleza de la información mientras que la externa incluirá preferentemente datos financieros muy agregados, expresados en unidades monetarias, la información interna ha de considerar datos financieros y no financieros, comunicados con el nivel de desglose que en cada caso se juzgue necesario.

La legislación mercantil en materia contable marca una detallada normativa reguladora de la información contable externa, pero la contabilidad de gestión no está sometida a normativa alguna, sino a las necesidades de los usuarios.