

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

TEMA 1 LA INFORMACION CONTABLE

El entorno en el que los sujetos economicos realizan su actividad son dos:

1-La actividad economica se desarrolla en el marco de una economia de mercado, sistema caracterizado por:

- a) El predominio de la propiedad privada en los medios de produccion
- b) La concurrencia de decisiones economicas dispersas, n planificadas por una autoridad central
- c) El animo de lucro

2-Incertidumbre

1.EL SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE

– Funciones basicas desempeñadas por el sistema de informacion contable:

- 1-Identificacion de los hechos contables
- 2-Valoracion
- 3-Registro
- 4-Elaboracion de informes o estados contables

2.EMPRESA Y TIPOS DE EMPRESAS

Se clasifican en dos tipos:

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

- **Sector primario:** Explotacion de recursos naturales (agricolas, ganaderas, pesqueras, mineras)
- **Sector secundario:** Transformacion de recursos, materias primas (automovilisticas, constructoras)
- **Sector terciario:** Se denominan empresas de servicios, hay dos tipos:

- 1-Empresas comerciales (supermercsados, comercios minoristas)
- 2-Empresas de servicios en sentido estricto, (hoteles, agencias de viajes, entidades bancarias)

b)Atendiendo a la forma juridica

1-Empresas individuales

2-Sociedades mercantiles, son entidades juridica y economicamente independientes de sus propietarios y

facilitan la consecución de dos objetivos fundamentales:

- Acumular el capital necesario para acometer empresas que precisan la inversión de importantes sumas de dinero
- Limitar la responsabilidad contraída por los socios

La legislación mercantil española establece dos requisitos para constituir una sociedad:

1–El otorgamiento de escritura pública ante notario.

2–Inscripción en el registro mercantil.

TIPOS DE SOCIEDADES MERCANTILES

A)SOCIEDADES PERSONALISTAS

1–**Sociedades Colectivas**, los socios responden de forma ilimitada y solidaria de los compromisos adquiridos

2–**Sociedades Comanditarias**, incorporan dos clases de socios: los colectivos y los comanditarios, cuya responsabilidad se reduce a aportar a la sociedad el capital comprometido.

B)SOCIEDADES DE CAPITAL

1–**Sociedad de responsabilidad limitada.**

– Capital mínimo: 500.000

2–**Sociedad anónima**

– Capital mínimo: 10.000.000

3.LOS USUARIOS DE LA INFORMACION CONTABLE

1–**Usuarios externos:** carecen de atribuciones directas con respecto a la gestión empresarial, hay que distinguir entre quienes mantienen algún tipo de vínculo contractual con la empresa (socios y accionistas, empleados, hacienda pública, clientes), y aquellos interesados en la evolución de esta que carecen de vínculos contractuales (inversores potenciales, organismos públicos, empresas cometedoras)

2–**Usuarios internos** o responsables de la gestión (administradores, directivos, empleados)

4.REQUISITOS DE LA INFORMACION CONTABLE

– Comprensibilidad

– Relevancia

– Fiabilidad

– Comparabilidad

– Oportunidad o periodicidad adecuada

TEMA 2

EL BALANCE: ACTIVO, PASIVO Y NETO

1.CONCEPTO DE RIQUEZA O PATRIMONIO

El patrimonio se compone del *conjunto de bienes, derechos y obligaciones*, susceptibles de ser expresados en unidades monetarias con que cuenta todo sujeto económico en un momento determinado para el desarrollo de su actividad

$$(\text{BIENES} + \text{DERECHOS}) - \text{OBLIGACIONES} = \text{VALOR DEL PATRIMONIO}$$

2.CONCEPTO DE RENTA

LA renta mide la variación experimentada por el valor del patrimonio a lo largo de un periodo de tiempo, se determina por la diferencia entre el importe de los rendimientos producidos y el coste de los recursos sacrificados para su obtención en el mismo intervalo de tiempo.

3.LA ECUACION DE BALANCE

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO EXIGIBLE} = \text{NETO}$$

4.ACTIVOS, PASIVOS Y NETO: DEFINICIÓN Y CARACTERISTICAS

– ACTIVOS

Recursos controlados por la empresa, con origen en transacciones u otros acontecimientos ya acaecidos, siempre que tengan capacidad para contribuir en el desarrollo de la actividad y esta capacidad sea medible en unidades monetarias.

– PASIVOS

Las deudas actuales de la empresa, surgidas de transacciones o sucesos pasados, cuya cancelación exija desprenderse de algún activo, y siempre que su importe pueda determinarse con razonable exactitud.

– NETO

La parte residual de los activos de la empresa una vez deducidas todas sus obligaciones.

La renta o resultado del periodo (Rp) se determina por la diferencia entre los ingresos obtenidos en el mismo intervalo temporal (Ip) y los gastos del periodo (Gp)

$$R_p = I_p - G_p$$

$$R_p = (\text{Ingresos} + \text{Ganancias}) - (\text{Gastos} + \text{Perdidas})$$

5.TIPOS DE ACTIVOS, VALORACION Y CLASIFICACION

• Tipos de activos y su valoración

– *Activos monetarios*: recursos que poseen valor de cambio, están representados por el efectivo disponible (dinero en metálico y depósitos a la vista en entidades financieras) y los derechos de cobro.

– *Activos no monetarios*: representan valores de uso para la empresa.

CUENTAS	CONTENIDO
ACTIVOS FIJOS O ACTIVOS INMOVILIZADOS	
MATERIALES	
Terrenos	Solares urbanos, edificados o no, y fincas rusticas
Construcciones	Edificacion en general, cualquiera que sea su uso
Instalaciones	Complementos fijos (mostradores, aire acond)
Equipos informaticos	Ordenadores y demas conjuntos electronicos
Elementos de transporte	Vehiculos de todo tipo
Mobiliario	Mobiliario, materiales no fungibles,
INMATERIALES	
Patentes	Titulo otorgado por el Estado que confiere a su titular el derecho de explotacion en exclusiva de un invento
Marcas	Signo distintivo asociado a un producto para diferenciarlo de los fabricados por otra empresa
Aplicaciones informaticas	Programas informaticos (software)
FINANCIEROS	
Creditos a largo plazo	Prestamos concedidos por la empresa con vencimiento superior a un año
Inversines financieras permanentes en capital	Acciones adquiridas de otras empresas con lsa intencion de mantenerlas durante un periodo prolongado de tiempo
Valores de renta fija	Inversioines a largo plazo en obligaciones, bonos u otros titulos que producen un interes conocido
Fianzas entregadas a largo plazo	Efectivo entregado como garantia del cumplimiento de una obligacion
OTRAS INVERSIONES CON PROYECCION PLURIANUAL	
Gastos de constitucion	Costes de naturaleza eminentemente juridica necesarios para constituir la sociedad
Gastos de primer establecimiento	Otros costes incurridos hasta que la empresa esta en condiciones de iniciar su actividad
ACTIVOS CIRCULANTES	
Existencias o inventarios	Generos adquiridos o producidos, bien para su venta a terceros, su utilizacion y consumo en el curso de la actividad productiva
Materias primas	Las que mediante elaboracion o transformacion, se destinan a formar parte de los productos fabricados
Productos en curso y semiterminados	Los que se encuentran en fase de formacion
Productos terminados	Los fabricados por la empresa y destinados al consumo final o a su utilizacion por otras empresas
Mercaderias	Generos adquiridos destinados a la venta sin transformacion
OTROS APROVISIONAMIENTOS	
Combustibles	Materias energeticas susceptibles de almacenamiento

Repuestos	Piezas destinadas a ser montadas en instalaciones, equipos o maquinas en sustitucion de otras semejantes
Embalajes	Cubiertas o envolturas, generalmente irrecuperables, destinadas a resguardar productos que han de transportarse
Envases	Recipientes, normalmente destinadas a la venta conjunta con el producto que contienen
DERECHOS DE COBRO	
Clientes	Creditsos concedidos a los clientes de la empresa por ventas de productos o por servicios prestados con cobro aplazado. Normalmente estaran documentados en las facturas de venta
Efectos comerciales a cobrar	Creditos de igual naturaleza que el anterior, cuando estan instrumentados en letras de cambio aceptadas por los clientes
Deudores	Creditos concedidos a otros compradores de servicios prestados por la empresa, que no tienen la condicion estricta de clientes
Cuentas a cobrar	Bajo este titulo se registran las tres prtidas anteriores
Anticipos de remuneraciones	Entregas a los empleados, generalmente en efectivo, a descontar en las proximas nominas
Anticipos a proveedores	Cantidades entregadas a los proveedores de la empresa, generalmente en efectivo, a cuenta de futuras compras
Fianzas entregadas acorto plazo, Intereses a cobrar, Dividendos a cobrar	Creditos a corto plazo, con origen en operaciones financieras
GASTOS ANTICIPADOS	
Seguros pagados por anticipado, Alquileres pagados por anticipado, Intereses pagados por anticipado	Importes, generalmente pagados en efectivo, por servicios adquiridos por la empresa que corresponden al año sdiguiente
TESORERIA	
Caja	Efectivo disponible en metalico
Bancos c/c	Saldos a favor de la empresa por depositos en bancos, cajas de ahorro, de disponibilidad inmediata

• **Activos depreciables y su presentacion en el balance.**

– **Amortizacion:** En este estado contable se comunican generalmente dos cifras:

– Coste historico

– Amortizacion acumulada

Para el calculo de la amortización intervienen tres factores:

– **Coste del activo**

– **Vida util**

– **Valor residual:** importe que se espera recuperar al final de la vida util

De estos tres factores solo se conoce uno, el precio de coste, los otros son siempre datos estimados. En consecuencia el importe que se computa periodicamente en concepto de amortización es siempre una cifra estimada.

6.EL PASIVO EXIGIBLE: catalogo orientativo de cuentas

CUENTAS	CONTENIDO
ACREEDORES A LARGO PLAZO	
Deudas a largo plazo	Prestamos recibidos, generalmente de entidades bancarias, con vencimiento superior a un año
Proveedores de inmovilizado a largo plazo	Deudas contraídas con las empresas suministradoras de inmovilizado, con vencimiento superior a un año
Fianzas recibidas a largo plazo	Efectivo recibido como garantía del cumplimiento de una obligación.
ACREEDORES A CORTO PLAZO O PASIVO CIRCULANTE	
Proveedores	Deudas con los suministradores de mercaderías por compras a crédito
Efectos comerciales a pagar	Deudas de similar naturaleza que la anterior, pero instrumentadas en letras de cambio aceptadas por la empresa
Acreedores	Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición de proveedores
Anticipos de clientes	Entregas recibidas de clientes a cuenta de suministros futuros
Sueldos a pagar	Deudas de la empresa con sus trabajadores por sueldos devengados y no pagados
Impuestos a pagar	Tributos a favor de las Administraciones públicas pendientes de pago
Ingresos anticipados	Ingresos contabilizados en el ejercicio que se cierra que corresponden al siguiente. Representan un compromiso adquirido por la empresa
Alquileres a pagar, Intereses a pagar, Dividendos a pagar	Deudas contraídas por gastos devengados y reconocidos en contabilidad, que normalmente se pagarán a lo largo del ejercicio siguiente

7.EL NETO O FONDOS PROPIOS

Con carácter general, el valor alcanzado por esta masa patrimonial para una empresa en funcionamiento

incluye dos componentes:

1-La aportacion comprometida del propietario

2-Los resultados generados como consecuencia de la actividad pasada de la propia empresa

Se desglosa en tres apartados basicos:

– **Capital social:** Aportaciones comprometidas por los socios

– **Reservas:** Beneficios obtenidos por la empresa en ejercicios anteriores, que no han sido retirados por los propietarios

- **Perdidas y ganancias:** Registra el resultado obtenido en el ultimo ejercicio, tanto si fue positivo, como negativo.

TEMA 3

CAMBIOS EN EL BALANCE: LOS HECHOS CONTABLES

1.LOS HECHOS CONTABLES: CONCEPTO

– **Hecho contable:** son aquellos acontecimientos que afectan o pueden afectar significativamente al patrimonio de la empresa, requisitos necesarios:

– **Repercusion patrimonial:** que produzca o sea capaz de producir en el futuro cambios en la composicion y/o en el valor del patrimonio del sujeto contable:

– **Importancia relativa:** El efecto de los acontecimientos registrados por la contabilidad ha de ser relevante.

– **Fiabilidad de la valoracion en unidades monetarias.**

2.EL PRINCIPIO DE DUALIDAD: ANALISIS DE LOS HECHOS CONTABLES

– Todo hecho contable produce un doble efecto sobre el patrimonio de la entidad que medido en unidades monetarias, alcanza la misma cuantia.

3.LOS NUEVE TIPOS DE HECHOS CONTABLES

I. Hechos contables que solo afectan a partidas incluidas en el primer miembro de la ecuacion (Activos)

1)Incremento de un activo y disminucion de otro activo: el cobro de un credito concedido por la entidad contable o la adquisición de nuevos activo

II) Hechos contables que afectan a partidas incluidas en las masas patrimoniales del segundo miembro de la ecuacion(pasivos y neto)

2)Incremento de un pasivo y disminucion de otro pasivo: la deuda mantenida con un proveedor, se instrumenta en una letra de cambio que la empresa acepta

3)Incremento de un pasivo y disminucion de un neto: el acuerdo de pagar un dividendo a los accionistas

4)Disminución de un pasivo e incremento de un neto: la incorporación a la sociedad de un acreedor en calidad de socio mediante la cancelación de una deuda previamente contraída por la sociedad con el nuevo socio

5)Disminucion de un neto e incremento de otro neto: el acuerdo consistente en destinar el resultado de l ejercicio a incrementar las reservas de la sociedad

III) Hechos contables que afectan a partidas incluidas en ambos miembros de la ecuacion

6)Incremento de un activo e incremento de un pasivo: la compra de mercaderías a crédito

7)Incremento de un activo e incremento de un neto: la aportación de activos a la empresa por los socios a título de capital

8)Disminucion de un activo y disminucion de un pasivo: el pago de una deuda contraída por la sociedad

9)Disminucion de un activo y disminucion de un neto: la reducción por la sociedad de su capital social reintegrando a los socios una parte de la aportación realizada por estos

4.HECHOS CONTABLES PERMUTATIVOS Y MODIFICATIVOS

– **Hechos contables permutativos**, aquellos que solo producen cambios cualitativos o variaciones en la composición del patrimonio, sin alterar su valor. Se subdividen en tres categorías:

– **Hechos permutativos expansivos:** incrementan la estructura económica y la financiera de la empresa: la compra de un activo a crédito

– **Hechos permutativos reductivos:** reducen tanto la estructura económica como la financiera: el pago de una deuda

– **Hechos permutativos neutros:** no alteran la dimensión del activo ni del pasivo: el cobro de un crédito

– **Hechos contables modificativos:** además de afectar a la composición del patrimonio alteran la cuantía del neto (3, 9, 4, 7)

– **Hechos mixtos:** son la combinación de un hecho permutativo y uno modificativo: venta de mercaderías con beneficio.

TEMA 4

EL ESTADO DE RESULTADOS: INGRESOS Y GASTOS

1.EL RESULTADO CONTABLE O RENTA DE LA EMPRESA

– Representa la variación (positiva o negativa) experimentada por la riqueza o patrimonio de la empresa, en un intervalo de tiempo.

2.MÉTODOS PARA CALCULAR EL RESULTADO

Para medir el resultado del período pueden seguirse dos procedimientos:

1.El metodo del mantenimiento del patrimonio neto

– El resultado del periodo se determina mediante la diferencia entre el valor del patrimonio al final y al principio del mismo. Para este calculo habrán de excluirse las operaciones que hayan podido producirse entre la empresa y sus propietarios, tales como los aumentos o reducciones de capital

2.El metodo basado en las transacciones.

– Este metodo requiere identificar y registrar separadamente cada uno de los componentes que integran las dos corrientes contrapuestas que determinan el resultado: la corriente positiva o ingresos del periodo (Ip) y la corriente negativa o gastos del periodo (Gp). El resultado del periodo (R) se calcula:

$$R = Ip - Gp$$

– Cuándo el resultado contable mide la renta total (Rt), se calculara:

$$Rt = (Ip + Ganancias) - (Gp + Perdidas)$$

– Mientras que las ganancias y las pérdidas provocan incrementos netos o reducciones netas del valor del patrimonio, los ingresos y los gastos representan variaciones provisionales o transitorias.

3. LOS INGRESOS Y GANANCIAS

– **Ingreso:** viene representado por los aumentos del patrimonio neto, correspondientes a una entidad en un periodo de tiempo determinado, con origen en operaciones ordinarias o extraordinarias. No representan ingresos las nuevas aportaciones que puedan efectuar los socios.

– **Ganancias:** representan incrementos extraordinarios del patrimonio neto y tienen su origen en operaciones que solo ocurrirán excepcionalmente.

Ingresos y ganancias: clasificación por naturaleza

INGRESOS	TITULOS DE CUENTAS
1.Ingresos por ventas de bienes	Ingresos por ventas (productos terminados, mercaderias,) o Ventas
2.Ingresos por prestación de servicios	Ingresos por(servicios, comisiones, honorarios)
3.Ingresos derivados del uso o cesión del capital	
GANANCIAS	
1.Por venta de activos inmovilizados	Terreno, edificios, maquinarias
2.Otras ganancias	Ingresos extraordinarios
4.VALORACION Y RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS	
– Los ingresos se valoran por el importe de la contraprestación acordada, recibida o a recibir por la empresa, como consecuencia de la entrega de bienes, prestación de servicios..	
– Para reconocer o contabilizar un ingreso han de darse conjuntamente las dos condiciones siguientes:	
• Que se hayan suministrado los bienes o se hayan prestado los servicios objeto de la actividad que origina tales ingresos • Que se haya recibido dinero o haya una seguridad razonable de que se va a recibir	

5.INGRESOS Y COBROS

– Se produce un cobro cuando se recibe dinero a cambio de algo que quien cobra ya entregó en el pasado, entrega en ese momento o se compromete a entregar en el futuro, los ingresos solo se reconocen en contabilidad cuando se entrega la mercancía vendida o una vez que se ha prestado el servicio, momento que no necesariamente coincide con la fecha en que se cobra el precio convenido. Por lo tanto solo se reconoce simultáneamente ingreso y cobro en aquellas operaciones concertadas con pago al contado.

6.LOS GASTOS Y PERDIDAS

Gastos: disminuciones experimentadas por el patrimonio neto de una entidad en un periodo de tiempo, con origen en operaciones ordinarias o extraordinarias.

– **Los gastos ordinarios** vendrán representados por los costes incurridos en la adquisición del conjunto de factores consumidos (bienes y servicios) , destacan:

- Los costes de los factores almacenables consumidos en el periodo (el coste de la mercancía vendida, del combustible consumido)
- Los costes de los servicios utilizados (los salarios de los empleados o las comisiones bancarias)
- Los costes de los activos utilizados por las empresa en régimen de arrendamiento o préstamo (los alquileres o los intereses de prestamos obtenidos)
- La depreciación estimada de los activos fijos utilizados por la empresa.

– **Las pérdidas los gastos extraordinarios** son partidas no habituales ni recurrentes, tales como el resultado negativo producido por la venta de un elemento de inmovilizado o el valor contable de un activo donado por la empresa.

– Para reconocer o contabilizar un gasto han de cumplirse las dos condiciones:

- Que se hayan usado recursos de la empresa, haber consumido activos para la consecución de ingresos
- Que estos activos procedan de una adquisición que implique un pago, o una obligacion de pago.

7.GASTOS Y PAGOS

– Se produce un pago cuando se entrega dinero, operación que hace disminuir la tesorería. En consecuencia un pago es lo contrario de un cobro y su relación con el gasto es análoga a la existente entre el cobro y el ingreso.

8.EL ESTADO DE RESULTADOS

– Es el informe que muestra la composicion y cuantia de la renta obtenida por el sujeto contable en un periodo de tiempo especifico.

9.CONCEPTOS, HIPOTESIS Y PRINCIPIOS CONTABLES FUNDAMENTALES

– Conceptos basicos

- **Concepto de la entidad:** cada sujeto contable, posea o no personalidad juridica propia, se considera como una entidad separada de aquellas otras con las que se relaciona, tales como propietarios o los acreedores
- **Concepto de la unidad monetaria estable.**

- **Concepto o hipótesis del periodo**

– Hipótesis fundamentales

- **Devengo:** los hechos contables se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o entrega dinero
- **Gestion continuada:** mantener los activos valorados por su precio de coste o clasificar las partidas de balance en fijas y circulantes

– Principios contables

- **Principio del precio de adquisición:** requiere valorar todos los recursos de la empresa por el coste de los mismos en la fecha de adquisición.
- **Principio de prudencia valorativa:** requiere elegir la opción mas conservadora, la que produzca un incremento menor sobre el valor del patrimonio neto, al reconocer determinadas cuentas.
- **Principio de uniformidad:** para que la informacion contable sea comparable con la de ejercicios anteriores y con la emitida por otras empresas han de aplicarse criterios uniformes en el tiempo.
- **Principio del registro:** hace referencia al momento en que con carácter general han de contabilizarse los derechos y obligaciones
- **Principio de correlación de gastos e ingresos.**
- **Principio de no compensación:** tiene por finalidad preservar la realidad de los distintos saldos mostrados en los estados contables, evitando la distorsión que supondría realizar compensaciones en los mismos.
- **Principio de importancia relativa:** se permite que aquellas partidas con un efecto financiero insignificante se contabilicen de la manera mas simple y menos costosa, aunque con ello no se respete lo requerido por alguno de los principios anteriormente enunciados.

TEMA 5

LOS REGISTROS CONTABLES

1.LAS CUENTAS

– Constituyen los registros utilizados para representar la evolucion de cada uno de los elementos patrimoniales, así como de los distintos componentes de los resultados.

– Anotaciones en las cuentas:

– Se denomina **cargar, adeudar o debitar**, a la acción de anotar en la parte izquierda o Debe de la cuenta, así mismo se denomina **abonar, acreditar o datar** a la acción de anotar en la parte derecha o Haber de la cuenta

2.CONVENIO SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS

a) Funcionamiento de las cuentas de activo: se cargara o anotara en el Debe de las mismas, el valor inicial del elemento patrimonial representado y los incrementos que puedan producirse, y se anotara en el Haber las disminuciones de valor.

b) Funcionamiento de las cuentas de pasivo: Se anotara en el Haber (abono) el importe inicial mas los aumentos de valor, y se anotara en el Debe las disminuciones del importe de las deudas contraídas.

c)Funcionamiento de las cuentas de neto: el registro de sus cuentas sera análogo al convenido para las cuentas de pasivo

d)Funcionamiento de las cuentas de ingresos: la aparición o aumento de estos se anotaran en el Haber de la cuenta respectiva, mientras que las anulaciones disminuciones se anotaran en el Debe. También se cargaran estas cuentas al final del ejercicio al objeto de trasladar sus saldos a la cuenta que se utilice para acumular todos los gastos e ingresos del periodo.

e)Funcionamiento de las cuentas de gastos: se comportan de manera opuesta a la descrita por la de ingresos

Motivos de cargos y abonos en las cuentas

CARGOS	ABONOS
– Valor inicial de los activos	– Valor inicial de los pasivos y partidas de neto
– Aumentos de los activos	– Aumentos de pasivos
– Disminuciones de los pasivos	– Aumentos de partidas de neto
– Disminuciones de las partidas de neto	– Disminuciones de los activos
– Gastos y pérdidas del ejercicio	– Ingresos y ganancias del ejercicio
– Anulación de ingresos	– Anulación de gastos

TEMA 6

EL PROCESO DE REGULARIZACION

• EL CICLO CONTABLE: CONCEPTO Y FASES

Ciclo contable: conjunto de tareas o funciones que el sistema de información contable desarrolla, de manera recurrente, a lo largo de cada uno de los ejercicios economicos en que se divide la vida de la empresa.

– Etapas del ciclo contable:

- Apertura de la contabilidad: asiento en los libros Diario y Mayor
- Análisis y registro de los hechos contables acaecidos durante el ejercicio: asientos en los libros Diario y Mayor, Balances de comprobación intermedios
- Regularización de cuentas en la fecha de cierre: adecuar o conciliar los registros contables con la informacion disponible en la fecha de cierre, Asientos de ajuste en los libros Diario y Mayor, Elaboracion del Balance de saldos ajustado o regularizado.
- Formulación de los estados finales o cuentas anuales: Balance de situación, Estados de resultados o cuenta de pérdidas o ganancias, estos estados se acompañan de un conjunto de informaciones o notas complementarios, que conforman un documento denominado Memoria.
- Cierre de la contabilidad: Asientos en los libros Diario y Mayor para cerrar las cuentas de ingresos y gastos y determinar el resultado del periodo, cerrar las cuentas del balance.

2.AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN

– Estos ajuste persiguen dos objetivos:

- Distribuir correctamente, entre ejercicios sucesivos, el efecto económico de partidas ya registradas.
- Reconocer gastos e ingresos ya devengados, e imputables por tanto al periodo que concluye, pero que en la fecha de cierre del ejercicio económico no han sido registradas por el sistema contable.

– Tipos de ajustes por periodificación y naturaleza de las cuentas afectadas:

Tipo de ajuste	Cuenta que se carga	Cuenta que se abona	
1.Periodif. de activos y gastos	Cuenta de gastos	Cuenta de activo	
		Cuenta de activo	Cuenta de gastos
	2.Periodf. de pasivos e ingresos	Cuenta de pasivo	Cuenta de ingresos
		Cuenta de ingresos	Cuenta de pasivo
3.Reconocimiento de gastos devengados	Cuenta de gastos	Cuenta de pasivo (deuda contraída)	
4.Reconocimiento de ingresos devengados	Cuenta de activo (derecho de cobro)	Cuenta de ingresos	

3.CORRECCIONES VALORATIVAS

– El principio de prudencia valorativa requiere que se compute, en la fecha de cierre del ejercicio, cualquier pérdida de valor experimentada por los activos. Esta reducción en el valor de los activos puede deberse a tres circunstancias distintas:

- Pérdidas efectivas de valor derivadas del uso del activo, el paso del tiempo u otras causas: se reflejan contablemente registrando la depreciación o amortización estimada.
- Pérdidas reversibles o no definitivas: para su reflejo contable se crean unas cuentas compensadoras de activo denominadas provisiones.
- Pérdidas irreversibles o definitivas: se registran minorando directamente el saldo de la cuenta afectada.

4.OTRO AJUSTES

– **Ajustes de reclasificación:** se producirán por ejemplo como consecuencia de créditos concedidos por la empresa o de préstamos obtenidos, concertados a largo plazo.

– **Ajustes de rectificación**

TEMA 7

ESTADOS CONTABLES FINALES Y CIERRE DE LAS CUENTAS

1.CLASIFICACIÓN DE LOS SALDOS AJUSTADOS

El proceso de regularización culmina con la elaboración del documento contable que hemos denominado Balance de saldos ajustado. Este informe va a permitirnos:

- Calcular la cuantía del resultado alcanzado en el ejercicio económico concluido, esta magnitud se obtiene por la diferencia entre los ingresos y gastos ajustados, y el documento que se prepara para informar de la composición y cuantía del resultado del ejercicio se denomina Estado de resultados.

- Presentar la situación patrimonial existente en la fecha de cierre del ciclo contable. Esta viene determinado por la composición y cuantía de los activos pasivos y neto, teniendo presente que el resultado del ejercicio (positivo o negativo) previamente calculado constituye un componente más de los fondos propios o neto, se le denomina Balance de situación.

- **EL IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS**

- Una parte del beneficio obtenido por la empresa en el ejercicio contable habrá de ingresarse en la Hacienda pública en concepto de impuestos. Esta partida representa para la empresa en virtud del principio de devengo, un gasto imputable al ejercicio en que se ha obtenido, por lo que habrá de imputarse una vez conocido el resultado, antes de considerar este impuesto.
- El impuesto sobre beneficios se pagará a lo largo del ejercicio siguiente, por lo que la contrapartida de aquel gasto será una cuenta de pasivo representativa de la deuda contraída con la Hacienda pública, que cabría denominar *Impuestos a pagar o Hacienda pública, acreedor*.

TEMA 8

CICLO CONTABLE DE LA EMPRESA COMERCIAL

1.LA EMPRESA COMERCIAL

- La actividad principal de este tipo de empresas consiste en la adquisición de bienes, que denominaremos mercaderías, para su posterior venta, sin someterlos a transformación.
- La partida de ingresos más importante será, normalmente, el importe obtenido por la mercancía vendida, que denominaremos *Ventas de mercaderías*. A su vez, la principal partida de gastos se corresponderá con el coste de la mercancía vendida en el periodo, *Coste de ventas*.
- La diferencia entre los ingresos por ventas y el coste de la mercancía vendida proporciona un primer margen de resultados, que suele denominarse *Resultado bruto en ventas*. Esta cifra, para que la actividad comercial sea rentable, ha de permitir absorber los demás gastos en que normalmente incurren este tipo de empresas, tales como sueldos, alquileres, suministros o la depreciación de los activos fijos utilizados.

2.EL INVENTARIO DE MERCADERÍAS: SISTEMAS DE CONTROL

– Movimiento del inventario de mercaderías

El movimiento del inventario de existencias comerciales, en un periodo de tiempo, es consecuencia de las distintas operaciones que originan entradas y salidas de mercaderías. Las causas de las entradas son:

- El inventario inicial
- Las compras de mercaderías
- Las devoluciones de ventas o mercancías devueltas por los clientes.

A su vez las salidas se producirán:

- Las ventas de mercaderías.
- Las devoluciones de compras o mercancías devueltas a los proveedores
- Las mermas deterioros, sustracciones

– Sistemas de control de inventarios

1.Sistema de inventario permanente: permite que la contabilidad informe en todo momento del coste de la mercancía disponible para la venta o valor del inventario, del coste de las mercancías vendidas, de los ingresos por ventas y consecuentemente, del margen bruto obtenido. La utilización de este sistema requiere conocer, en cada operación de venta, el coste de la mercancía vendida. Este sistema resultara particularmente adecuado en negocios que comercialicen un numero de artículos pequeño y de elevado coste unitario.

2.Sistema de inventario periódico: no requiere conocer el coste de cada una de las ventas, por lo que los registros contables no informan de manera directa, ni de las existencias disponibles en cada momento ni del coste de la mercancía vendida. Utilizando este sistema, cada vez que se desee conocer estos datos, sera preciso realizar un inventario físico de las existencias disponibles y proceder a su valoración. Determinada esta cifra, el coste de la mercancía vendida se obtendrá de la siguiente forma:

Existencias iniciales (Ei)

(+) Compras netas del periodo (CN)

(=) Coste total de la mercancía disponible en el periodo para la venta

(-) Existencias finales, según inventario físico (Ef)

(=) Coste de la mercancía vendida o Coste de ventas (CV)

$$CV=(Ei +CN) -Ef$$

$$Ei + CN = Ef + CV$$

Las diferencias de inventario pueden producirse tanto por errores en el registro de datos como por mermas, deterioros, pérdidas,

3.CRITERIOS DE VALORACION

1-Valoracion de las entradas o adquisiciones.

- **Las existencias** se valoraran por su coste de adquisición, que incluye el precio de compra neto facturado por el proveedor mas los gastos adicionales necesarios para que la empresa pueda disponer de las mercancías.
- **El precio de compra neto** sera el que figure en la factura emitida por el proveedor una vez deducidos, en su caso, los descuentos de naturaleza comercial, tanto si estos figuran en factura como si se reconocen en un momento posterior (defectos de calidad de producto, incumplimiento de los plazos de entrega, primas por consumo o rappels por compras).
- **Los gastos adicionales** necesarios son todos aquellos desembolsos en que es preciso incurrir hasta disponer de la mercancía (gastos de transporte, fletes, aduanas, comisiones, seguros, conservación) a cargo del comprador.
- **Las devoluciones de compras** que puedan producirse suponen una minoración del coste de adquisición inicialmente registrado. Por diferencia entre las compras, y las devoluciones de compras se obtiene el importe de las compras netas del ejercicio.

– Las rebajas que puedan obtenerse por anticipar el pago al proveedor, que se denominan **descuentos sobre compras por pronto pago**, suelen tratarse como ingresos de carácter financiero, por lo que no minoran el precio de adquisición.

- **Coste de ventas y existencias finales.**

$$CV = (E_i + CN) - E_f$$

- **Ingresos por ventas de mercaderías.**

– El reconocimiento en contabilidad de los ingresos por ventas de mercaderías plantea dos problemas fundamentales:

- Establecer el momento en que estos han de reconocerse o contabilizarse: como criterio general, estos se reconocen cuando la actividad generadora de los mismos se considera concluida, momento que coincidirá, generalmente, con la fecha en que el producto se entrega y el cliente lo recibe de conformidad, con independencia del momento en que se cobre.
- Determinar su importe: el ingreso por ventas equivale al precio de venta bruto o precio según catálogo menos cualquier tipo de descuento, de naturaleza comercial, que pueda concederse al cliente.

– **Descuentos comerciales:** los descuentos por promoción o lanzamiento del producto, las bonificaciones concedidas por incumplimiento de los plazos de entrega u otros extremos acordados, así como los descuentos en razón al volumen de ventas alcanzado por el cliente o rappels sobre ventas.

– Las rebajas pactadas con los clientes para adelantar la fecha de cobro, denominadas **descuentos sobre ventas por pronto pago**, se consideran de naturaleza financiera y serán registrados por la empresa vendedora como gastos del periodo.

– Las devoluciones de ventas representan una partida que se deduce de los ingresos para determinar las ventas netas:

Ingresos por ventas (importe bruto)

(-) Descuentos comerciales en factura

(-) Devoluciones de ventas y otros descuentos

(-) Rappels sobre ventas

(=) Ventas netas

- **Resultado bruto en ventas**

– El resultado bruto en ventas (RBV) o margen bruto, es la diferencia entre las ventas netas del periodo y el coste asignado a la mercancía vendida, el coste de ventas:

$$RBV = VN - CV$$

Para determinar el RBV hay cuatro partidas que no se han incluido:

- Los descuentos por pronto pago concedidos a clientes, que por representar un gasto financiero para la empresa, no intervienen para el calculo del margen bruto.
- Los descuentos por pronto pago obtenidos de los proveedores, que suelen tratarse como ingreso financieros del ejercicio.
- Los gastos por sueldos y salarios y los gastos de publicidad, que representan gastos corrientes del ejercicio.

4.INVENTARIO PERMANENTE: METODOS DE REGISTRO

- **Metodo administrativo de cuenta única.**

– Supone utilizar una única cuenta para reflejar cualquier tipo de operación que afecte al valor del inventario (compras, ventas, devoluciones y descuentos sobre compras), utilizando en todos los casos el precio de coste como criterio de valoración. Los resultados obtenidos, diferencia entre el precio de venta y el coste de la mercancía vendida, se registraran en una cuenta de neto que denominaremos Resultado bruto en ventas.

- **Metodo administrativo desglosado.**

Consiste en abrir tantas cuentas como magnitudes, relacionadas con la actividad comercial, se desee controlar de manera individualizada, consiguiéndose así solventar las carencias informativas que caracterizan el procedimiento de cuenta única.

La aplicación de este metodo requiere el seguimiento permanente de, al menos, las tres magnitudes siguientes:

- Mercaderías
- Coste de ventas
- Ingresos por ventas

5.INVENTARIO PERIODICO: REGISTROS CONTABLES

- **Metodo especulativo con desdoblamiento de cuentas**

Consiste en habilitar un sistema de múltiples cuentas, que van a permitir el seguimiento individualizado de cada una de las magnitudes originadas por la referida actividad.

Las situadas en *el lado izquierdo* que presentaran en todo momento *saldo deudor*, reflejan dos tipos de operaciones:

- Incrementan el precio de adquisición, inventario inicial y compras del ejercicio.
- Representan deducciones de los ingresos por ventas previamente registrados, devoluciones de ventas, descuentos comerciales sobre ventas y rappels sobre ventas.

Las cuentas abiertas *al lado derecho, de saldo acreedor*:

- Incrementan los ingresos por ventas, las ventas del ejercicio.
- Representan deducciones del precio de adquisición, devoluciones de compras, descuentos comerciales por compras y rappels por compras.

6.INVENTARIO PERIÓDICO: CONCLUSION DEL CICLO CONTABLE

- **Ajuste de la cuenta de mercaderías**

La cuenta de mercaderías no experimenta movimiento alguno durante el ejercicio, presentando en todo momento un saldo igual al inventario inicial, en consecuencia, en la fecha de cierre del ejercicio esta cuenta habrá de ajustarse, al objeto de hacer coincidir su saldo con el coste o precio de adquisición de las existencias disponibles en esta fecha:

Coste de ventas a Mercaderías

(por las existencias iniciales)

Mercaderías a Coste de ventas

(por las existencias finales)

7.LA VARIACION DEL INVENTARIO DE EXISTENCIAS

La diferencia entre las existencias finales e iniciales representa un componente –positivo o negativo– del coste de la mercancía vendida en el periodo que se denomina **variacion de existencias (VE)**

$$VE = Ef - Ei$$

$$CV = CN - VE$$

Si la magnitud VE es de *signo positivo* quiere decir que el coste de la mercancía vendida es inferior a la cifra de compras netas del periodo, por lo que en este caso:

$$CV = CN - VE$$

Si la VE es de *signo negativo*, significa que el coste de la mercancía vendida supera el importe de las compras netas del periodo:

$$CV = CN + VE$$

Variacion de existencias a Mercaderías

(por las existencias iniciales)

Mercaderias a Variacion de existencias

(por las existencia finales)

TEMA 9

EXISTENCIAS COMERCIALES

1.CLASES DE EXISTENCIAS Y COMPOSICION DEL INVENTARIO DE MERCADERIAS

• Definición y clases

Atendiendo a su destino cabria clasificar las existencias en tres grupos:

- 1.Existencias adquiridas o producidas por la empresa, listas para su venta a terceros
- 2.Existencias destinadas al consumo en el desarrollo de la actividad ordinaria de la empresa (carburantes, envases, embalajes, piezas de repuesto y bienes fungibles en general)
- 3.Existencias para ser utilizadas en el proceso de fabricación y productos intermedios producidos, (materias primas, productos en curso de fabricacion, productos semiterminados, residuos generados por el proceso de fabricación)

• Composicion del inventario de mercaderias

Formaran parte de este inventario:

- Las mercancías disponibles, que estaran situadas en las tiendas o almacenes donde se genera la actividad.
- Las mercancías en transito que sean propiedad de la empresa, tanto las remitidas por los proveedores como las enviadas a los clientes.
- Las mercancías entregadas por la empresa en concepto de garantía o fianza.
- Las mercancías en deposito o consignación, que sean propiedad de la empresa.

2.METODOS DE VALORACION CUÁNDO CONCURREN COSTES UNITARIOS DIFERENTES.

Ejemplo: (para todos los métodos)

Las existencias de cierto articulo al 1 de Enero ascienden a 100 u.f, que fueron adquiridas en el ejercicio anterior a un precio unitario de 10 u.m. El día 5 de enero se adquieren 60 unidades mas de la misma mercancía a 15 u.m y el día 20 de enero se venden 110 unidades.

¿qué coste se asignara a las 110 unidades vendidas y a las 50 que permanecen en inventario después de la venta?

1.Metodo de identificación especifica

La aplicación de este metodo exige identificar que artículos en concreto integran el lote vendido y cuales fueron sus costes unitarios.

2.Metodo del coste medio ponderado (CMP)

Se aplica el mismo coste unitario para determinar tanto el coste de la mercancía vendida como el valor de las unidades que quedan disponibles, se calcula dividiendo el coste total del inventario disponible en el periodo considerado, entre el numero de unidades que lo componen.

$$\text{CMP} = 100 \times 10 + 60 \times 15 / 100 + 60 = 11,875$$

$$\text{Coste de ventas } (110 \times 11,875) 1306,25$$

$$\text{Existencias finales } (50 \times 11,875) ..593,75$$

Coste total de la mercancía disponible -----

$$160 \times 11,875.1900,00$$

3.Metodo FIFO (primera entrada, primera salida)

Este metodo atribuye a las unidades vendidas el coste de las adquiridas en primer lugar y, en consecuencia, las existencias que permanecen en inventario resultan valoradas según los precios de las ultimas compras:

Coste de ventas(coste de las primeras 110

unidades compradas)..1150

$$110 \times 10 1000$$

$$10 \times 15.. 150$$

Existencias finales (coste de las ultimas

50 unidades compradas) 750

$$50 \times 15 750$$

Coste total de la mercancía disponible _____

$$(100 \times 10 + 60 \times 15).1900$$

4.Metodo LIFO (ultima entrada, primera salida)

A las unidades vendidas se les atribuye los costes satisfechos por las ultimas compras resultando el inventario final valorado según los costes de las primeras entradas

coste de ventas (coste de las ultimas

110 unidades compradas).1400

$$60 \times 15.900$$

$$50 \times 10.500$$

Existencias finales (costes de las primeras

50 unidades compradas)500

50x10500

Coste total de la mercancía disponible _____

(100x10+60x15).1900

3.SISTEMAS DE INVENTARIO Y METODOS DE VALORACION

Ejemplo: (para todos los supuestos)

Existencias iniciales, compras, ventas y existencias finales	Numero unidades	Coste unitario	Coste total
Existencias iniciales(1 Enero)			
Compras del año:	100		6.000
31 enero	50	60	4.250
31 Julio	200	85	16.000
Total mercancía disponible para la venta durante el año.	350	80	26.250
Ventas del año:			
28 febrero (precio unitario de venta: 90 u.m)...	40	¿?	¿?
	220	¿?	¿?
30 Octubre (precio unitario de venta: 100 u.m).	90	¿?	¿?
Existencias finales (31 Diciembre).			

1.Coste medio ponderado (CMP)

a) Inventario periódico: se calcula considerando conjuntamente las existencias iniciales y todas las compras realizadas durante el año:

$$\text{CMP}=100 \times 60 + 50 \times 85 + 200 \times 80 / 100 + 50 + 200 = 75 \text{ u.m}$$

Coste de ventas..19.500

(260 u.f x 75 u.m)

Existencias finales..6.750

(90 u.f x 75 u.m) _____

Coste total (350 u.f x 75 u.m)..26.250

c) Inventario permanente: Habrá de calcularse un nuevo coste medio después de cada compra, denominándose por ello coste medio móvil:

	ENTRADAS			SALIDAS			INVENTARIO		
Fecha	Unidades	Coste unitario	Coste total	unids	Coste unitario	Coste total	Unids.	Coste unitario	Coste total
01-01	100	60	6.000				100	60	6.000
31-01	50	85	4.250				150	68,33 (1)	10.250
28-02				40	68,33	2.733	110	68,33	7.517
31-07	200	80	16.000				310	75,86	23.517
30-10				220	75,86	16.689	90	75,86	6.828
Total y saldo	350		26.250	260		19.422	90		6.828

• $CMP = 100 \times 60 + 50 \times 85/100 + 50 = 68,33$

Coste de ventas (260 unidades)..19.422

Existencias finales (90 unidades)...6.828

Coste total de las entradas..26.250

2.Metodo FIFO

- **Inventario periódico:** el coste que se asignara a las ventas sera el correspondiente a las 260 primeras unidades adquiridas, mientras que las existencias finales se valoraran por el coste de adquisición satisfecho por las ultimas 90 unidades compradas:

Coste de ventas (260 und.).19.050

$100 \times 60 = 6.000$

$50 \times 85 = 4.250$

$110 \times 80 = 8.800$

Existencias finales.7.200

$90 \times 80 = 7.200$ _____

Coste total de las entradas26.250

b)Inventario permanente: El coste de las ventas se calcula cronológicamente de manera individualizada para cada una de las operaciones:

	ENTRADAS			SALIDAS			INVENTARIO		
Fecha	Unids	Coste	Coste	Unids	Coste	Coste	Unids.	Coste	Coste

		unitario	total		unitario	total		unitario	total
01-01	100	60	6.000				100	60	6.000
31-01	50	85	4.250				100	60	10.250
							50	85	
28-02				40	60	2.400	60	60	7.850
							50	85	
31-07	200	80	16.000				60	60	23.850
							50	85	
							200	80	
30-10				60	60	16.650			7.200
				50	85		90	80	
				110	80				
Total y saldo	350		26.250	260		19.050	90		7.200

Coste de ventas (260 unid.).19.050

Existencias finales (90 unid.)-.7.200

Coste total de las entradas26.250

3.Metodo LIFO

a)Inventario periódico: El coste que se asigna a las unidades vendidas sera el correspondiente a las ultimas entradas, en tanto que las existencias finales se valoraran según los costes de las primeras unidades adquiridas:

Coste de ventas (260 unid.).20.850

200x 8016.000

50 x 85 4.250

10 x 60.600

Existencias finales (90 unid.).5.400

90 x 605.400 _____

Coste total de las entradas26.250

b)Inventario permanente: Para cada venta habrá de calcularse el coste que hay que atribuir a la misma:

	ENTRADAS			SALIDAS			INVENTARIO		
Fecha	Unids.	Coste unitario	Coste total	Unids.	Coste unitario	Coste total	Unids.	Coste unitario	Coste total
01-01	100	60	6.000				100	60	6.000
31-01	50	85	4.250				100	60	10.250
							50	85	
28-02				40	85	3.400	100	60	6.850
							10	85	
31-07	200	80	16.000				100	60	22.850
							10	85	
							200	80	
30-10				10	60	17.450		60	5.400
				10	85				
				200	80				
Totales y saldo	350		26.250	260		20.850	90		5.400

4.METODOS DE ESTIMACION DEL INVENTARIO

1.Metodo del margen bruto

– Se basa en la relación:

$$Ei + CN = Ef + CV$$

Las existencias iniciales y las compras netas del ejercicio serán datos ofrecidos por los registros contables, y el coste de la mercancía vendida se calculara multiplicando el porcentaje o la tasa de margen bruto, al que viene operando normalmente la empresa en cuestión, por la cifra de ventas del periodo. A su vez, la tasa de margen bruto se obtiene dividiendo el resultado bruto en ventas por las ventas netas, ambas magnitudes referidas a un mismo periodo de tiempo.

2.Metodo de los minoristas

– El coste de las existencias finales se calcula partiendo del inventario físico valorado a los precios esperados de venta.

5.PRINCIPIO DE PRUDENCIA: LA PROVISION POR DEPRECIACION DE MERCADERIAS

– Para contabilizar la perdida de valor de las mercaderias, si esta se considera de carácter reversible, en el proceso de regularización del ejercicio habrá de realizarse un ajuste por el importe de la depreciación estimada:

Dotación por depreciación de
mercaderías a Provisión por depreciación de
mercaderías

TEMA 10

CUENTAS A COBRAR Y CUENTAS A PAGAR

1. CUENTAS A COBRAR: CONCEPTO, CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN

– La expresión cuentas a cobrar engloba los créditos o derechos de cobro derivados de actividades realizadas por la empresa, tanto principales como accesorias, y ya sean de carácter habitual o esporádico.

– **Clasificación:**

- **Cuentas a cobrar que nacen como contrapartida de ingresos:** venta de mercaderías, prestación de servicios a crédito, o por periodificación de intereses devengados a favor de la empresa. Cabría distinguir dos tipos de partidas:
- *Cuentas a cobrar que tienen su origen en ingresos derivados de la explotación o actividad principal:* Clientes, efectos comerciales a cobrar.
- *Cuentas a cobrar que tienen su origen en ingresos producidos por actividades accesorias a la explotación principal:* Deudores, efectos comerciales a cobrar.
- **Cuentas a cobrar que representan créditos no relacionados directamente con ingresos:** cantidades entregadas a proveedores a cuenta de próximas compras, los anticipos a los empleados o los derechos de cobro frente a la Hacienda pública o la Seguridad social.

– **Valoración:** Para la valoración de las cuentas a cobrar se aplica el llamado *principio nominalista*, consistente en reflejar la cuantía monetaria o nominal que se va a percibir en la fecha de vencimiento, importe que incluye los intereses implícitos derivados de aplazamientos en el pago.

2. EFECTOS COMERCIALES A COBRAR

– **La letra de cambio:**

Es un documento mediante el cual una persona (librador) ordena pagar a otra (librado) una determinada cantidad de dinero en un lugar y en una fecha concreta.

– Proceso contable básico de la letra de cambio

- **Emisión o libramiento de la letra.**

Será emitida por el vendedor simultáneamente o en un momento posterior a la factura de venta correspondiente:

clientes a venta de mercaderías

efectos comerciales a cobrar a clientes

- **Endoso de la letra**

Antes del vencimiento de la letra, el librador puede transmitir a un tercero el crédito vinculado a la misma mediante la operación de endoso, esta deuda potencial o pasivo contingente habrá de ser registrada por el endosante en una cuenta denominada Deudas por efectos endosados, que será cancelada en la fecha de vencimiento de la letra, se habilitará una nueva rubrica de activo, para reflejar el valor nominal de los efectos transmitidos por endoso, Efectos comerciales endosados.

proveedores a deudas por efectos endosados

efectos comerciales endosados a efectos comerciales a cobrar

deudas por efectos endosados a efectos comerciales endosados

c) Descuento de la letra de cambio

El tenedor de una letra de cambio (librador o endosatario) puede convertir la misma en dinero recurriendo al descuento, operación que habitualmente se realizara en una entidad bancaria. El descuento es una operación de préstamo en la cual la letra de cambio incorpora una garantía especial. La entidad bancaria anticipa al cedente de la letra el importe de la misma una vez deducidos dos conceptos:

1. Interés: se calcula multiplicando el nominal de la letra descontada (N), por la tasa anual de interés aplicada (i) y por el tiempo de descuento (t), que será por lo general un determinado número de días:

$$I = N \times i \times t/360$$

2. La comisión que percibe la entidad bancaria como retribución del servicio de cobro.

En consecuencia, el líquido o efectivo (E) que el banco abonará en la c/c de la empresa se calcula:

$$E = \text{Nominal} - \text{Interés} - \text{Comisión}$$

Los intereses son gastos de naturaleza financiera por lo que serán registrados como *Intereses por descuento de efectos*.

La comisión es un gasto derivado de servicios contratados por la empresa, por lo que se registran como *Gastos por servicios bancarios*.

Para reclasificar este pasivo contingente se abrirá una cuenta, *Deudas por efectos descontados*.

bancos c/c

intereses por descuento de efectos

servicios bancarios a deudas por efectos descontados

efectos comerciales descontados a efectos comerciales a cobrar

deudas por efectos descontados a efectos comerciales descontados

d) Cesión de la letra en gestion de cobro

El tenedor de una letra puede recurrir a una entidad bancaria para que esta se encargue de su cobro, solo después de producirse el cobro, el banco abonará al cedente de la letra el nominal de la misma menos la comisión correspondiente al servicio prestado.

Efectos comerciales en gestion de

cobro a Efectos comerciales a cobrar

Bancos c/c

Servicios bancarios a Efectos comerciales en gestion de

cobro

• Efectos comerciales impagados

Llegado el vencimiento y presentada al cobro la letra, el librado puede incumplir su promesa de pago. Los procesos habitualmente utilizados en el ámbito empresarial son:

• Devolución de una letra y su posterior cobro

(por la letra impagada)

efectos comerciales impagados a efectos comerciales en gestion de

cobro

bancos c/c

(por el cobro del nominal mas los gastos de la letra impagada)

caja a efectos comerciales impagados

• **Devolución, renovación y cobro**

Para cobrar la letra impagada puede acordarse con el librado de la misma su renovación, es decir, la emisión de un nuevo efecto de nominado letra de resaca. Para que esta operación no ocasione perjuicio económico al librador, el nominal de la letra de resaca, habrá de incluir, además del importe del efecto devuelto, los gastos de devolución, los gastos de emisión de la nueva letra (el coste del timbre) así como los intereses correspondientes al aplazamiento o interese de demora.

(por la letra impagada)

efectos comerciales impagados a bancos c/c

(por la cancelacion del pasivo reconocido por la operación de descuento)

deudas por efectos descontados a efectos comerciales descontados

(por el timbre de la nueva letra)

efectos comerciales impagados a caja

(por la letra de resaca emitida)

efectos comerciales a cobrar a efectos comerciales impagados

ingresos financieros

(por el cobro de la letra)

caja a efectos comerciales a cobrar

- **Insolvencia definitiva**

Si el librador estimara que no existe posibilidad alguna de recuperar el crédito de una letra, habría de eliminarse esa partida y reconocer la pérdida correspondiente

pérdidas por efectos incobrables a efectos comerciales impagados

3.CREDITOS DE DUDOSO COBRO. LA PROVISION PARA INSOLVENCIAS

1.Metodos de estimación de los créditos dudosos

El principio de prudencia valorativa obliga a cargar a resultados (provisionar) el importe de los créditos que se consideren de dudoso cobro, es decir, las pérdidas que se estimen puedan llegar a producirse por este motivo

Provisionando estas pérdidas se consiguen dos objetivos:

- Evitar la sobrevaloración que se produciría, tanto en los resultados como en el activo del acreedor, si esta contingencia no se considerase.
- Imputar la posible pérdida al mismo ejercicio contable en el que se reconocen los ingresos que fueron el origen de aquellos créditos, respetando de esta forma lo requerido por el principio de correlación de gastos e ingresos.

Para estimar la cuantía de los créditos de dudoso cobro existen dos procedimientos:

- Metodo global: calcula el importe del riesgo por insolvencias aplicando un determinado porcentaje sobre la cifra de ventas a crédito, o sobre el saldo existente de cuentas a cobrar al término de cada ejercicio, teniendo en consideración, especialmente, la antigüedad de estos saldos.
- Metodo individualizado estima el importe de los créditos de dudoso cobro considerando las circunstancias concretas de cada uno de ellos

2.Reclasificación de los créditos dudosos y dotación de la provisión para insolvencias

- Para separar los créditos dudosos de los considerados solventes o sin riesgo: se realizara un asiento de reclasificación:
-

Creditos de dudoso cobro a clientes

deudores

efectos comerciales a cobrar

- Para reconocer la pérdida potencial y crear la provisión:

Por la fracción de aquellos créditos estimada de dudoso cobro se cargara una cuenta de gastos – *Dotación a la provisión para insolvencias*– con abono a una cuenta correctora de créditos de dudoso cobro, denominada *Provisión para insolvencias*:

dotación a la provisión para insolvencias a provisión para insolvencias

- **Aplicación de la provisión para insolvencias**

Una vez provisionado el credito, podrá producirse alguna circunstancia de las siguientes:

a)El credito resulta fallido en su totalidad: se eliminaran los saldos de las dos cuentas que registran este credito :

provisión para insolvencias a clientes de dudoso cobro

b)El credito dudoso se cobra íntegramente: se hará un apunte por el cobro y simultáneamente se eliminara la provisión con abono a una nueva cuenta, Provisión para insolvencias aplicada.

bancos c/c a clientes dudoso cobro

provisión para insolvencias a provisión para insolvencias

aplicada

c)El credito dudoso solo se recupera parcialmente: este caso supone una mezcla de los anteriores:

Caja/ Bancos c/c a clientes de dudoso cobro

provisión para insolvencias a clientes de dudoso cobro

a provisión para insolvencias aplicd.

4.CUENTAS A PAGAR

Son deudas y obligaciones

Atendiendo a la operación origen de la deuda, cabría establecer tres categorías:

- Deudas contraídas por la adquisición de los distintos tipos de existencias: Proveedores, efectos comerciales a pagar
- Deudas originadas por la adquisición de otros factores de producción corrientes pero no almacenables (deudas por alquileres, por reparaciones): Acreedores, efectos comerciales a pagar.
- Otras cuentas a pagar: (sueldos a pagar, organismos de la seguridad social, acreedores; impuestos a pagar)

TEMA 11

CUENTAS DE PERSONAL E IMPUESTOS

1.CONCEPTO Y CUENTAS DE PERSONAL

Las cuentas en que se reflejan los hechos contables derivados de las relaciones de la empresa con sus empleados son de dos tipos:

- **Cuentas de gastos:** registran el coste, por todos los conceptos, que la nómina de los asalariados representa: Gastos de personal o Sueldos y salarios.
- **Cuentas que registran los créditos y deudas de la empresa con su personal**

2.GASTOS DE PERSONAL

1– Principales componentes:

- Las remuneraciones fijas o variables
- Las cotizaciones a la Seguridad Social a cargo de la empresa
- Cualesquiera otras retribuciones en dinero o en especie a cargo de la entidad empleadora

La contabilización de los gastos de personal se realiza mediante tres cuentas:

- **Sueldos y salarios:** importe íntegro o bruto de la nómina
- **Seguridad social a cargo de la empresa :** representa para la empresa un componente más de los gastos de personal
- **Otros gastos sociales**

2– Proceso contable básico

El asiento que habrá de realizarse para contabilizar las retribuciones devengadas a favor del personal empleado:

Sueldos y salarios a Organismos de la S.S, acreedores

(importe íntegro de la nómina) (cuota obrera)

Hacienda publica, acreedor por

retenciones (IRPF)

Caja / Bancos (liquido percibido por

los trabajadores)

Por la S.S a cargo de la empresa, correspondiente al mismo periodo de tiempo:

S.S a cargo de la empresa

(cuota patronal) a Organismos de la S.S, acreedores

3.CREDITOS Y DEUDAS CON EL PERSONAL

1-Los créditos concedidos al personal son partidas de activo para la empresa, representan las deudas contraídas con esta por sus empleados. Pueden tener un doble origen:

- Prestamos concedidos por la empresa a su personal: Creditos al personal a c/p o l/p
- Cantidades entregadas a cuenta de sueldos o retribuciones futuras: Anticipos de remuneraciones

2-Deudas contraídas con el personal:

Suelen tener básicamente dos orígenes:

- Deudas por retribuciones devengadas y vencidas, pendientes de pago.
- Deudas por retribuciones devengadas, pero no vencidas.

4.CONTABILIDAD E IMPUESTOS: NOCIONES BASICAS

En España existen tres tipos de tributos:

- **Impuestos:** son tributos exigidos sin contraprestación.
- **Tasas:** son tributos que se pagan en contraprestación de servicios específicos proporcionados por alguna Administración publica, tasas de recogida de basuras.
- **Contribuciones especiales:** son los tributos derivados de la obtencion por el contribuyente de alguna ventaja o del aumento de valor de sus bienes.

• El impuesto sobre sociedades. Retenciones y pagos a cuenta.

Representa un gasto mas del ejercicio y como tal ha de ser contabilizado antes de formular los estados

contables finales:

Asientos:

1º por el importe del gasto:

impuesto sobre beneficios a Hacienda publica, acreedor por

impuesto de beneficios

2º Fecha en la que se produce la cancelación de este pasivo:

Hacienda publica, acreedor por

impuesto de beneficios a Caja/ bancos c/c

La normativa fiscal establece dos procedimientos que permiten a la Hacienda publica percibir una parte de este impuesto a lo largo del ejercicio en que se genera la renta gravada:

- **Retenciones** efectuadas por las entidades que pagan a la empresa determinados rendimientos, tales como intereses y dividendos. Estas cantidades retenidas que transitoriamente representan activos para la empresa receptora se registran como, Hacienda publica, deudor por retenciones.
- **Pagos a cuenta** del Impuesto sobre sociedades que la propia empresa contribuyente viene obligada a efectuar en los plazos establecidos reglamentarios, se registran, Hacienda publica, deudor por pagos a cuenta.

• EL IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO

– **El IVA soportado** es el que va incluido en las compras de bienes y servicios, no forma parte del precio de adquisición ni es un gasto para la empresa

A lo largo del periodo impositivo, la empresa ira registrando este recargo en la cuenta de activo, *Hacienda publica, IVA soportado*, esta se cargara esencialmente por:

- compras de existencias
- compras de activos fijos
- pago de gastos
- anticipos efectuados a los proveedores

Esta cuenta se abonara cuando se produzcan hechos que modifiquen el importe de las operaciones anteriores, tales como las devoluciones de compras y los descuentos y rapells que puedan obtenerse de los proveedores,

en fecha posterior a la emisión de la factura.

– **IVA repercutido**, es el facturado por la empresa a sus clientes y no constituye un ingreso.

Se contabilizaran las ventas e ingresos por su importe neto de IVA, tributo que se abonara en la cuenta de pasivo *Hacienda publica, IVA repercutido*. Las devoluciones de ventas y los descuentos y rapells concedidos a los clientes provocaran cargos en esta cuenta.

TEMA 12

RÉGIMEN JURIDICO DE LA CONTABILIDAD

1.TEXTOS LEGALES FUNDAMENTALES

Los textos legales de superior rango que contienen la normativa vigente en relación con la contabilidad empresarial son:

- Ley de auditoria de cuentas
- Código de comercio
- Ley de sociedades anónimas
- Ley de sociedades de responsabilidad limitada
- Reglamento del registro mercantil

2.LIBROS OBLIGATORIOS Y SU LEGALIZACION

1.Libros de contabilidad y otros registros obligatorios

El Código de comercio establece que alcanza a todos los empresarios de llevar:

- Libro Diario
- Libro de inventarios y cuentas anuales, en el han de transcribirse:
 - Balance inicial detallado de la empresa
 - Balances de comprobación con sumas y saldos, al menos trimestralmente
 - Inventario de cierre del ejercicio
 - Cuentas anuales

El Código de comercio establece que todas las sociedades mercantiles han de llevar un **libro o libro de actas**

Las sociedades anónimas de cuyo capital social formen parte acciones nominativas, vendrán obligadas a llevar **un libro registro de acciones nominativas**

Las sociedades limitadas han de llevar un **libro de registro de socios**

Las de tipo unipersonal **un libro de registro de contratos**

3.LAS CUENTAS ANUALES

1.Composicion y definición

Comprenden los dos estados contables basicos

- Balance se situación
- Cuenta de pérdidas y ganancias
- Memoria

2.Auditoria

Con carácter general la obligacion de auditar las cuentas anuales afecta a :

- Sociedades anónimas
- de responsabilidad limitada
- comanditarias por acciones

Con independencia de su tamaño estan obligadas a auditar sus cuentas anuales las sociedades que concurren alguna de las siguientes circunstancias:

- Que sus titulos coticen en Bolsa
- Que emitan obligaciones en oferta publica
- Que se dediquen a la intermediación financiera
- Que desarrollen actividades sujetas a la Ley de Ordenación del Seguro Privado
- Que reciban subvenciones, realicen obras, presten servicios o suministren bienes al Estado y demas organismos publicos.

3.Deposito y publicidad

Los documentos que hay que depositar en el Registro Mercantil son:

- Cuentas anuales
 - El acuerdo de aplicación del resultado del ejercicio
 - El informe de gestion
 - El informe de auditoria, en su caso
 -
- **EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD**

1.Caracteristicas generales:

- Se sitúa en línea con la normalización contable internacional
 - La normalización contable no se agota en el PGC
 - Constituye el desarrollo reglamentario de la normativas contable de aplicación general
 - Representa una síntesis de las concepciones doctrinales mayoritariamente aceptadas y de ciertas soluciones aplicadas en la practica
 - Características cualitativas requeridas a la información contable:
- Comprensible
 - Relevante
 - Fiable
 - Comparable

– Oportuna