

TEMA 1: FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD

1.1 CONTABILIDAD Y TENEDURIA DE LIBROS:

Fases de la contabilidad:

- Selección de información económica-financiera relevante
- Interpretación de esa información, traducirla a términos cuantitativos
- Registrar la información
- Comunicar la información
- Interpretación final de esa comunicación

Se establecen dos apartados:

1º Proceso lógico (compuesto por las dos primeras y dos últimas fases)

2º Proceso mecánico (compuesto por la tercera fase)

Este segundo proceso (registro), constituye la TENEDURIA DE LIBROS, esto es, el conjunto de procedimientos que utiliza la contabilidad para procesar la información.

La CONTABILIDAD va más allá, fijando la identificación, traducción y finalidad de la información, interpretando la misma.

Def. Contabilidad: Es un proceso que recoge y selecciona información económica-financiera relevante, la interpreta, la cuantifica y la registra, mostrando como producto final unos informes que sirven al usuario de los mismos en la toma de decisiones.

1.2 UNA PRIMERA DIVISION DE LA CONTABILIDAD (USUARIOS DE LA INFO. CONTABLE):

1ª Contabilidad financiera (externa, para terceros)

2ª Contabilidad analítica (interna, toma de decisiones)

Contabilidad financiera:

Es aquella que responde a las necesidades de información que preferentemente tienen terceras personas sobre la marcha de la empresa:

- Propietarios
- Acreedores en general
- Organizadores sindicales
- Administraciones públicas
- Mercados de valores, asesores de inversión, agencias informativas.

Contabilidad analítica:

Aquella que complementa a la financiera, que suministra información operativa, encaminada a controlar lo que está sucediendo y saber si es o no lo que debería suceder.

1.3. OBJETIVOS DE LA INFORMACION FINANCIERA:

1.- Objetivos generales, segÃºn estos, la contabilidad debe ayudar a los inversionistas, acreedores, y otros usuarios a:

- la toma de decisiones en materia de inversiones, crÃ©ditos y otros asuntos similares
- a la estimaciÃ³n del importe, las fechas de cobro y la incertidumbre de las posibles entradas de efectivo provenientes del pago de dividendos o intereses, y del producto de la venta, liberaciÃ³n o vencimiento de valores o prÃ©stamos.
- conocer sobre los recursos econÃ³micos de la empresa - activos- y las obligaciones que afecten a estos recursos - pasivos-.

2.- Objetivos cualitativos:

- RELEVANCIA: debe seleccionar aquella informaciÃ³n que satisfaga a mayor nÃºmero de usuarios
- OBJETIVIDAD: dada la emisiÃ³n de normativa contable a nivel tanto oficial como profesional. Complemento de esta objetividad, se requiere que la informaciÃ³n sea verificable.
- COMPARABILIDAD: tanto con la de la propia empresa a lo largo del tiempo, como con la informaciÃ³n de empresas ajenas.
- CLARIDAD: ha de ser comprensible para su uso.
- PERIODICIDAD ADECUADA: es Ãºtil si se suministra en el tiempo oportuno.

TEMA 2: DESARROLLO DE LOS OBJETIVOS DE LA INFORMACIÃN CONTABLE:

2.1 CONSECUENCIA DE LOS OBJETIVOS DE LA INFORMACION CONTABLE:

La informaciÃ³n acerca de los recursos econÃ³micos (activo) y obligaciones (pasivo) de una empresa, es necesaria para formar juicios acerca de la misma para sobrevivir, adaptarse, crecer y prosperar.

La contabilidad mide las actividades de la empresa y obtiene como producto final unos informes (*estados contables, o estados financieros*) La herramienta que utiliza la contabilidad para esa mediciÃ³n es la llamada

◊ ECUACIÃN O IDENTIDAD CONTABLE: (ecuaciÃ³n bÃ¡sica del estado de posiciÃ³n financiera)

- ACTIVOS= FUENTES o PARTICIPACIONES

Activos: recursos con los que cuenta la empresa

Fuentes: el origen de donde provienen dichos recursos

- INVERSIONES= FUENTES DE FINANCIACIÃN
- ESTRUCTURA ECONÃMICA = ESTRUCTURA FINANCIERA

FinanciaciÃ³n por el propietario: PATRIMONIO NETO

Financiación por un tercero: OBLIGACIONES, PASIVO.

2.2 UN CASO SENCILLO:

Activos = Neto + Pasivo

recursos participación propietarios acreedores

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO		NETO + PASIVO	
Dinero	3970		
piso de oficina	2000	Patrimonio neto	5670
muebles y equipo de oficina	500	deudas con constructor	1000
trabajos pendientes de cobro	200	TOTAL	6670
TOTAL	6670		

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

<i>Ingresos.....</i>	<i>1000</i>
<i>Por asesoramiento.....</i>	<i>1000</i>
<i>Gastos.....</i>	<i>330</i>
<i>Sueldo ayudante.....</i>	<i>100</i>
<i>Gastos de material de oficina.....</i>	<i>80</i>
<i>Intereses pagados.....</i>	<i>150</i>
Beneficio.....	670

• ACTIVOS Y FUENTES DE FINANCIACION:

***Activos:** recursos de los que dispone la empresa para desarrollar su actividad.

- Una inversión de fondo, merece el nombre de ACTIVO, cuando colabora directa o indirectamente, en la generación de dinero con que remunerar y devolver la inversión a los financiadores.
 - ◆ Mediante su adecuado uso
 - ◆ mediante su venta

Esto es, será un activo, si proporciona servicios futuros, puede ser cambiado por otro activo que si lo haga, o pueda ser cambiado por dinero.

CLASES DE ACTIVOS:

- ACTIVOS CIRCULANTES (bienes de cambio) - dinero y recursos que se convertirán en dinero a corto plazo.

- **ACTIVOS FIJOS** (bienes de uso) - aquellos recursos que permanecen en la empresa durante un periodo de tiempo más largo.

El periodo de maduración es el tiempo que transcurre desde que la empresa invierte dinero en su proceso productivo, hasta que lo recupera por el cobro a clientes, ya sea por el bien transferido, o por el servicio prestado.

***Fuentes de financiación:** recursos aportados por propietarios, y acreedores.

PASIVOS: son deudas u obligaciones surgidas de una transacción anterior entre deudor y acreedor, cuya cancelación supone el pago de dinero, la entrega de otro activo, o la prestación de servicios por parte del deudor.

CLASES DE PASIVOS:

a) Por la determinación del importe:

- **CIERTOS:** aquel pasivo que se cancela por un importe determinado de unidades monetarias (activo a crédito, préstamo bancario..)
- **ESTIMADOS:** aquellos en los que la cuantificación no es cierta, sino estimada (reparaciones en garantía de la venta de un coche).

En el Balance han de lucir ambos.

b) Por el momento de cancelación:

- **CIRCULANTES:** han de “pagarse” dentro del ejercicio económico (*periodo de maduración*)
- **FIJO:** han de “pagarse” en un periodo superior al de maduración.

PATRIMONIO NETO: financiación perteneciente al/los propietario/os.

PATRIMONIO NETO = ACTIVOS - PASIVOS

Saldo positivo: aumentan los activos pertenecientes al propietario

Saldo negativo: disminuyen los activos pertenecientes al propietario

TEMA 3: LA CUENTA. CONCEPTO Y CLASES:

- **REGISTRO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE:**

ACTIVO FIJO + A.CIRCULANTE = NETO + PASIVO FIJO + P.. CIRCULANTE

El registro correcto de la información contable, resuelve dos aspectos:

- ◆ dar información útil
- ◆ dar una información periódica

Las diferentes partidas que componen el activo y el pasivo se denominan elementos patrimoniales (de activo y de pasivo), siendo el patrimonio neto la diferencia entre la suma de los elementos patrimoniales activos y la suma de los elementos patrimoniales pasivos.

- **LA CUENTA: CONCEPTO:**

Def. Cuenta: es el instrumento que utiliza la contabilidad para registrar los movimientos de los elementos patrimoniales a lo largo del tiempo.

Cuentas:

- De activo
- De pasivo
- De patrimonio neto

Cuando el patrimonio neto varía por la gestión empresarial, esto es, aumenta o disminuye el patrimonio neto sin aportaciones ni retiros de los propietarios, registraremos este conocimiento en las *cuentas de resultados, diferenciales o de gestión*. Se denomina así, por:

Resultados: recogen las causas de los mismos

Diferenciales: recogen las diferencias que va a sufrir el patrimonio neto

Gestión: cuantifican las consecuencias últimas de esta.

Cuentas

- De activo
- De pasivo
- De patrimonio neto
- De resultado

3.3 LOS HECHOS CONTABLES:

Def. Hecho contable: todo evento (económico, jurídico) que puede tener representación contable, y que afecte en su cuantía, o en su estructura, actual o futura, al patrimonio de la empresa.

(Los futuros se contabilizan fuera de balance, se registran en la <memoria>)

Clasificación de hechos contables:

- **Hechos permutativos:** Afecta a la composición, NO a la cuantía. (compra de una máquina, cambias un activo -dinero- por otro - máquina- modificando la composición del patrimonio neto, pero no la cuantía).
- **Hechos modificativos:** Repercute en cuantitativamente aumentando o disminuyendo el patrimonio. (ingreso por intereses)
- **Hechos mixtos:** Aquellos que tienen un componente modificativo y otro permutativo. (vender algo por un precio superior)

3.4 TECNICISMO DE LAS CUENTAS:

- **Terminología utilizada:**

La cuenta es una serie de sumas y restas cuyas variaciones registramos en el momento que llevamos a cabo.

Para mayor facilidad del cálculo, estas sumas y restas se agrupan separadamente. De esta manera, a cada

elemento patrimonial, se le asignan dos hojas del denominado *Libro Mayor* donde se consignan los movimientos de un signo a la izquierda, y los del signo contrario a la derecha. Forma:

DEBE NOMBRE DE LA CUENTA HABER

Fecha	ExplicaciÃ³n	Referencia	Importe	Fecha	ExplicaciÃ³n	Referencia	Importe
-------	--------------	------------	---------	-------	--------------	------------	---------

De forma sintÃ©tica lo representamos con una T.

- Asiento/ apunte contable: anotaciÃ³n en una cuenta.
- Abrir una cuenta: registrarla por primera vez en un espacio de tiempo
- Cargar, debitar, adeudar: al anotar en el debe de una cuenta.
- Abonar, acreditar, descargar: al anotar en el haber de una cuenta
- Sumas deudoras: resultado de la anotaciÃ³n de todas las partidas en el debe
- Sumas acreedoras: resultado de la anotaciÃ³n de todas las partidas en el haber
- Saldo de una cuenta: diferencia entre las sumas deudoras y las acreedoras
- Saldo deudor: las sumas deudoras son superiores a las acreedoras
- Saldo acreedor: las sumas acreedoras son superiores a las deudoras
- Saldo nulo: ambas sumas son iguales
- Liquidar una cuenta: realizar las operaciones encaminadas a determinar su saldo
- Saldar una cuenta: anotar su saldo en el lado cuya suma haya sido inferior, para que ambas sumas sean iguales
- Cerrar una cuenta: sumar las dos partes de la misma una vez que se hayan saldado ambas partes.

Ejemplo:

1.- AportaciÃ³n del propietario de 5000000 um

2.- Pago por el piso adquirido, 1000000um, y por el amueblamiento de la oficina 500000um.

3.- Cobro por el asesoramiento a las empresas Rojo y Negro 8000000um. Pago al ayudante 1000000um; por el material de oficina, 80000um, y por intereses 150000um.

Operaciones encaminadas a cerrar la cuenta.

Sumas deudoras: 5000000 + 800000.....5800000

Sumas acreedoras: 1000000 + 500000 + 100000+

80000 + 150000.....1830000

Saldo deudor: 5800000 - 1830000.....3970000

Saldamos la cuenta:

Cerramos la cuenta:

- TeorÃ-a del cargo y el abono de las cuentas: La partida doble: origen y concepto:

Ppos fundamentales de la partida doble:

- Toda cuenta consta de dos partes de distinto signo
- En todo sistema de cuentas existen al menos dos series de cuentas de tipo opuesto

- En toda operación susceptible de contabilización al menos hay dos cuentas de signo contrario
- Las expresiones monetarias de dichas dos cuentas son iguales, si en la valoración se utiliza la misma moneda.

El registro de las cuentas obedece a un criterio convencional:

-Los incrementos monetarios de las cuentas de activo se anotaran en el DEBE y las disminuciones mediante un abono en el HABER.

-Los incrementos monetarios de las cuentas de pasivos y neto se anotaran en el HABER y las disminuciones mediante el DEBE

Cuando contabilizamos el hecho contable, lo hacemos contemplando su origen o causa, y su destino o efecto.

Con esto, vemos que las cuentas de ACTIVO, tendrán Saldo Deudor o nulo, y las de Pasivo, tendrán Saldo Acreedor o nulo.

El proceso es el siguiente:

- 1.- Cuáles elementos patrimoniales se ven afectados
- 2.- dichos elementos, son de activo, pasivo, o neto
- 3.- estos elementos, aumentan o disminuyen.

Ejemplo A: pag 67.

3.5 LAS CUENTAS DE RESULTADOS O DIFERENCIALES:

La cuenta que abrimos para recoger las variaciones por resultado, deberá utilizar la convención usada de la de la cuenta que deriven (activo, pasivo o neto).

Una vez registrados los hechos contables en sus respectivas cuentas (ingresos y gastos), estas se podrán aunar en una sola, Resultados.

A su vez, cada una de las cuentas, gastos e ingresos, aun se pueden subdividir en mas cuentas (por sueldos, alquiler, seg. Social....)

3.6 LEYES DE FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS:

- **Ley de desglose:**

Una cuenta puede dividirse en varias otras, ya sea por elementos (automóviles: camiones, turismos...) o bien por motivo de variación (ing. Gast)

- **Ley de integración o asociativa:**

Varias cuentas podemos agruparlas en una sola.

- **Ley de eliminación:**

Cuando dentro de un mismo hecho contable, una cuenta haya de cargarse y abonarse, se podrá realizar un

Ánico registro por la diferencia de ambas. (a nivel académico)

- **Ley de conexiÃ³n:**

Las cuentas tendrán como contrapartida normalmente aquellas que se deriven de un hecho contable lógico.

3.7 EL LIBRO DIARIO:

Forma de registro que nos permite mostrar cronológicamente las transacciones, que después se volcarán en el Libro Mayor.

3.8 RELACIONES CONTABLES:

Todo asiento del Diario debe contener cuenta, o cuentas de cargo y abono, cuyas sumas han de ser idénticas.

Ejemplo de las coordinaciones posibles:

Cargo cuenta activo, y abono cuenta activo (compra de mercaderías al contado)

Cargo cuenta activo, abono cuenta pasivo (comprar mercaderías a crédito)

Cargo a cuenta de activo, abono a cuenta de neto (aportación de dinero por parte de los propietarios, o ingresos por servicios) - 2 ejm

Cargo a una cuenta de pasivo, y abono a una de activo (pago de una deuda)

Cargo y abono simultaneo de dos cuentas de pasivo (cambio documental de una deuda, aceptar una letra)

Cargo a una cuenta de pasivo, y abono a una de activo (un acreedor deja de serlo para pasar a ser propietario, una deuda se convierte ahora en aportación de propietarios)

Cargo a una cuenta de neto, y abono a una de activo (el retiro del propietario de parte de su inversión)

Cargo a una cuenta de neto, y abono a una de pasivo (compromiso de la empresa de reembolsar parte de su aportación al propietario, sin hacer aún efectivo ese compromiso)

Cargo a una cuenta de neto, y abono a una cuenta de neto (los resultados no se distribuyen entre los propietarios, sino que se consideran aportación de los mismos)

3.9 CATÁLOGO DE CUENTAS A UTILIZAR: