

TEMA II: NECESIDAD DE LA CONTABILIDAD. CONCEPTOS BÁSICOS

- LA INFORMACIÓN ECONÓMICO EMPRESARIAL Y EL SISTEMA CONTABLE
- USUARIOS DE LA INFORMACIÓN
- CARACTERÍSTICAS Y REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE
- CONCEPTO DE CONTABILIDAD
- DEFINICIÓN
- DIVISIÓN
- EL PATRIMONIO EMPRESARIAL
- CONCEPTO
- ELEMENTOS Y MASAS PATRIMONIALES. LA ECUACIÓN PATRIMONIAL
- CLASIFICACIÓN SEGÚN EL CRITERIO FINANCIERO
- CLASIFICACIÓN SEGÚN EL CRITERIO ECONÓMICO
- EL EQUILIBRIO PATRIMONIAL
- LOS HECHOS CONTABLES
- CONCEPTO
- CLASIFICACIÓN
- LA INFORMACIÓN ECONÓMICO EMPRESARIAL Y EL SISTEMA CONTABLE

Hay que conocer para poder decidir, pero es imposible conocer todos los temas, por lo que hay que confiar en otras personas para que, de forma profesional, elaboren y comuniquen la información necesaria sobre la riqueza y la renta empresarial en el momento oportuno.

• USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Son todos aquellos que **poseen** un **derecho razonable** de **información**. La clasificación que se puede hacer es:

- Usuarios **directamente relacionados** hacienda, la propia empresa, la competencia, los consumidores, los proveedores, los clientes, el sistema financiero, los empleados...etc.
- Usuarios **indirectamente relacionados** sindicatos, asociaciones de consumidores, analistas financieros...etc.

• CARACTERÍSTICAS Y REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

El **objetivo** de la *información contable* es **suministrar** la **información necesaria** y **útil** para que cada **usuario** pueda tomar **decisiones**. Por tanto, toda información ha de *desembocar* en lo que se denomina **IMAGEN FIEL** de la *actividad económica* de dicha empresa.

Es decir, la información contable en cada empresa ha de ser una información **razonable** sobre lo que esa empresa conoce de sí misma (imagen fiel).

Para lograr la imagen fiel se necesitan varios **Principios Contables**.

Las **características** vienen reguladas en el P.G.C:

- **COMPREENSIBILIDAD:** la información ha de ser **clara y fácil** de entender p los *usuarios*, los cuales *no* tienen por qué ser *expertos*.
- **RELEVANTE:** ha de ser **completa** pero también **útil**. Tan malo es un defecto como un exceso de información.

- **FIABILIDAD:** significa que la información contable **no** tiene ningún **error significativo** y que por lo tanto, representa fielmente lo que pretende, mediante 3º *personas ajenas* a la empresa que verifican la imagen fiel. Estas personas se denominan *Audidores*.
- **COMPARABILIDAD:** es decir, la **representación y medición** de los *acontecimientos* ha de llevarse de manera **consistente** en el **tiempo** y para diferentes entidades.

Los **Requisitos** son:

- **PERIORIZACIÓN:** *varía* de unas empresas a otras, como **máximo** ha de ser **anual**, lo cual no implica que se puedan confeccionar informes contables tomando como referencia períodos inferiores de tiempo (**ejercicio**)
- **IDENTIFICACIÓN:** la información debe **referirse** a una **entidad concreta** así como *identificar* claramente el *período* al que corresponde
- **OPORTUNIDAD:** suministrar la información **a tiempo**.
- **RAZONABILIDAD:** la información **no** va a ser **exacta**, pero sí ha de *exponer razonablemente los hechos*.
- **ECONOMICIDAD:** el **coste** de elaborar la información contable **no** ha de ser **superior al beneficio** que reporta (*coste-beneficio*).

• CONCEPTO DE CONTABILIDAD

• DEFINICIÓN

Conjunto de **conocimientos científicamente obtenidos** y **técnicas derivadas de ellos** que a través de la **elaboración, comunicación, auditoría e interpretación** de la información relevante a cerca de la **situación y evolución económica financiera** de la empresa. Permiten que tanto 3º personas como directivos de la empresa puedan *adoptar decisiones*.

Conjunto de **conocimientos científicamente obtenidos** y **técnicas derivadas** de ellos, es decir, la contabilidad es una **ciencia económica** y, además, es una **técnica**. *Analiza, capta y procesa* una realidad y posteriormente la comunica a sus destinatados.

A través de la **elaboración, comunicación, auditoría e interpretación** (los 4 pilares sobre los que se apoya la contabilidad). Con la **elaboración** se pretende **identificar** los *hechos contables*, **valorar** en *unidades monetarias*, **registrar** en libros contables (*teneduría de libros*) y **elaborar** las *Cuentas Anuales*.

En definitiva, la contabilidad se utiliza para adoptar decisiones.

• DIVISIÓN DE LA CONTABILIDAD

- Contabilidad general principios y normas generales
- Contabilidad aplicada o de empresa
 - ◆ Macrocontabilidad a nivel de nación
 - ◆ Microcontabilidad
 - ◇ Pública Sector Público (Presupuestos Generales del Estado)
 - ◇ Privada
 - Familias
 - Empresas
 - Financiera externa
 - De costes interna

• EL PATRIMONIO EMPRESARIAL

• CONCEPTO

Para estar seguro si una persona tiene un gran patrimonio hay que conocer los bienes que tiene pero también hay que conocer las deudas que posee, ya que el valor de ese patrimonio se calcula restando el valor de los bienes menos el valor de las deudas que tenga.

Para conocer el patrimonio existen 2 tareas ineludibles:

IDENTIFICAR: *saber al detalle los bienes y derechos que le corresponde así como las obligaciones de pago a las que le tiene que hacer frente*

VALORAR: *en unidades monetarias*

De esta manera aparecerá el valor de su patrimonio en conjunto que se denomina también Neto Patrimonial o Patrimonio Neto

NETO = BIENES Y DERECHOS – DEUDAS Y OBLIGACIONES

• ELEMENTOS PATRIMONIALES

Cada uno de los **entes** que forma parte del **patrimonio** de una empresa son **elementos** patrimoniales, es decir, cada uno de *los bienes, derechos de cobro y obligaciones de pago* que tiene la entidad.

Cada uno de los elementos patrimoniales es **captado, medido y representado** por la contabilidad a través de unos instrumentos denominados **cuentas**.

Masa patrimonial agrupación de elementos patrimoniales **homogéneos**, existen 3 grandes masas patrimoniales:

- **ACTIVO** O ESTRUCTURA ECONÓMICA agrupa todos los elementos patrimoniales que signifiquen **bienes y derechos de cobro**. Son, por lo tanto, *inversiones* en la entidad.
- **PASIVO** O ESTRUCTURA FINANCIERA EXIGIBLE agrupa las **fuentes de financiación ajenas**, es decir, los *recursos obtenidos fuera de la entidad*, son las **obligaciones de pago**, pero a **3os** fuera de la empresa
- **NETO** O ESTRUCTURA FINANCIERA NO EXIGIBLE agrupa todas las **fuentes de financiación propias**, es decir, todo lo que la entidad ha *obtenido* de sus *propietarios*.

Las tres masas patrimoniales se estructuran de la siguiente manera:

• CLASIFICACIÓN DE MASAS PATRIMONIALES SEGÚN CRITERIO FINANCIERO

ACTIVO:

DISPONIBLE Formado por aquellos elementos cuya **liquidez** es **instantánea** (*caja, bancos...*)

REALIZABLE Aquellas inversiones que implican un **derecho de cobro** de la entidad y que ésta puede exigir, pero respetando unos **plazos** de cobro. También entrarían dentro del realizable aquellos elementos típicos de la actividad de la entidad cuya *conversión* a dinero líquido está *supeditada a la venta*.

INMOVILIZADO Formado por los elementos **destinados a asegurar la vida** de la **empresa**. Son *inversiones a largo plazo* y, por tanto, a ser usados por la empresa.

PASIVO: ordenadas según el plazo de devolución

EXIGIBLE A CORTO PLAZO es el **pasivo** *propiamente dicho*.

EXIGIBLE A LARGO PLAZO equivale también al **pasivo** *propiamente dicho*.

NO EXIGIBLE A 30 equivale al **neto**.

• CLASIFICACIÓN DE MASAS PATRIMONIALES SEGÚN EL CRITERIO ECONÓMICO

ACTIVO:

CIRCULANTE todos aquellos elementos patrimoniales cuya **conversión** en **dinero** líquido es **instantánea** o a *corto plazo*

FIJO son las **inversiones** destinadas para ser *utilizadas en la propia empresa*, por lo tanto el **plazo** de **conversión** de liquidez es más **largo**

PASIVO:

CRÉDITOS DE FUNCIONAMIENTO conjunto de **deudas** que **financian inversiones** *necesarias* en el **ciclo de la explotación**

CRÉDITOS DE FINANCIACIÓN **deudas** a *largo plazo* **destinadas** a **financiar inversiones permanentes**

AUTOFINANCIACIÓN son el conjunto de **beneficios obtenidos y retenidos** por la **empresa**

CAPITAL **aportaciones** de los **empresarios**

CRITERIO FINANCIERO CRITERIO ECONÓMICO

Disponible Circulante

Realizable

Inmovilizado Fijo

Ex a cp Cdtos funcionamiento

Ex a lp Cdtos financiación

No ex a 3os Autofinanciación

Capital

• EQUILIBRIO PATRIMONIAL

La **situación** de equilibrio patrimonial es la que **adoptan** los elementos patrimoniales en un momento dado, siempre que haya **estabilidad**. En caso contrario, cuando *carece de esta estabilidad*, decimos que la situación es de *desequilibrio*.

Hay dos puntos de vista para el estudio del equilibrio patrimonial:

EQUILIBRIO TOTAL O COMPARACIÓN ENTRE ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA: como resultado de **comparar** las **inversiones** con los **medios de financiación**, siempre *existe un equilibrio cuantitativo total*, pues en caso contrario no se cumpliría la ecuación básica $A=P+N$.

Estabilidad máximas solo hay *obligaciones con los propietarios*

Estabilidad normales la *más rentable*

Situación equívoca la estabilidad depende de los plazos de liquidez, solvencia y exigibilidad. El capital está comido por las deudas. Hay que endeudarse.

Desequilibrio existen *pérdidas muy elevadas* y se carece de recursos propios. El dinero prestado financia las inversiones y hay grandes *posibilidades* de una *suspensión de pagos*

Desequilibrio máximo *quiebra total*. Activo totalmente *ficticio* y la empresa no tiene forma de enfrentarse a sus deudas.

DESEQUILIBRIO PARCIAL: surge al **comparar** dos **masas patrimoniales correlativas**, es decir, del *mismo nivel económico y distinta significación*: una de activo y otra de pasivo

Capital circulante o fondo de maniobra = $Ac - Ctos\ funcionamiento$

Capital circulante o fondo de maniobra = $K\ permanentes - AF$

>0 ; empresa en equilibrio

$Kc = 0$; posición equívoca

<0 ; inestabilidad.

4. VARIACIONES EN LA RIQUEZA. LOS HECHOS CONTABLES

4.1. CONCEPTO

Un hecho contable consiste en **variaciones** en el **patrimonio** o riqueza de la empresa, y por lo tanto, debe de ser *captada, medida, valorada y representada* por la contabilidad. Estas variaciones pueden ser:

- **CUALITATIVAS**: si ocasionan **variaciones** en la **composición** de las **inversiones** o medios de financiación, pero *no alteran* la *cuantía total* de dichas inversiones o fuentes de financiación.
- **CUANTITATIVAS**: son las que **ocasionan variaciones en el patrimonio**, o bien *aumenta* o bien *disminuye*
- **CUANTITATIVAS-CUALITATIVAS**: en las que *además de modificar* el **patrimonio** *hay permuta* entre los distintos elementos patrimoniales

4.2. CLASIFICACIÓN

MODIFICATIVOS: conllevan una **variación cuantitativa** del *neto*

- *Aumentativos*
- *Disminutivos*

PERMUTATIVOS: conllevan una **variación cualitativa**, una permuta por otra o una inversión por otra, el

neto no se altera

- De Activo
- De Pasivo
- De Neto
- De Activo–Pasivo

MIXTOS: comportan una **variación cualitativa y cuantitativa**

- Con Beneficio
- Con Pérdida

SUPUESTO 1 Y 2:

Agrupar los siguientes bienes, derechos y obligaciones según pertenezcan al activo, pasivo o neto. Clasificarlos según el derecho financiero y económico:

- *Aportación inicial para la constitución de la empresa:* activo; circulante; realizable.
- *Factura pendiente de pago a la empresa de electricidad:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos de funcionamiento.
- *Maquinaria:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Facturas pendientes de pago a proveedores:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos funcionamiento.
- *Solares sin edificar:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Deudas con la SS:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos de funcionamiento
- *Facturas Pendientes de cobro a clientes:* activo; realizable; circulante.
- *Remuneraciones pendientes de pago a empleados:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos de funcionamiento.
- *Edificio en el que están ubicadas las oficinas:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Fondo de comercio:* pasivo; no exigible a 3º; capital.
- *Dinero en efectivo:* activo; disponible; circulante.
- *Préstamo a 1 año del banco A:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos funcionamiento.
- *Envases propiedad de la empresa:* activo; realizable; circulante.
- *Dinero en c/c:* activo; disponible; circulante.
- *Letras a pagar a un proveedor americano:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdtos funcionamiento.
- *Productos terminados:* activo; realizable; circulante.
- *Créditos a corto plazo:* activo; realizable; circulante.
- *Letras a cobrar por servicios prestados:* activo; realizable; circulante.
- *Aportación inicial para la constitución de una sociedad:* pasivo; no exigible a 3º; capital.
- *Mercancías diversas para su comercialización:* activo; realizable; circulante.
- *Reservas de libre disposición:* pasivo; no exigible a 3º; autofinanciación.
- *Imposiciones a plazo de 2 años en la caja B:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Ordenador:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Préstamo a 3 años concedido a un empleado:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Deuda con Hacienda:* pasivo; exigible a corto plazo; Cdto funcionamiento.
- *Inversiones financieras temporales en capital:* activo; realizable; circulante.
- *Furgoneta:* activo; inmovilizado; fijo.
- *Remanente:* pasivo; no exigible con 3º; autofinanciación.
- *Prima emisión acciones:* pasivo; no exigible a 3º; capital.
- *Propiedad industrial:* activo; inmovilizado; fijo.

SUPUESTO 3:

ACTIVO PASIVO

Local comercial 5.000.000 Préstamo largo plazo 3.000.000

Mobiliario 500.000 Préstamo corto plazo 2.000.000

Furgoneta 2.500.000 Proveedores 5.000.000

Mercaderías 7.000.000 Capital 10.000.000

Banco c/c 4.950.000

Caja ptas. 50.000

Total activo 20.000.000 Total pasivo 20.000.000

SUPUESTO 4:

- Permutativo de activo.
- Permutativo de activo-pasivo.
- Permutativo de activo-pasivo.
- Modificativo disminutivo.
- Permutativo de activo-pasivo
- Mixto con beneficios
- Permutativo de activo
- Mixto con beneficio
- Modificativo disminutivo.
- Permutativo de activo-pasivo

CONTABILIDAD 8

A

P

N

INVERSIONES

FTE. FINANCIAC

=

N

A

A

N

P

A

P

A

N

P

N

P

AC

AF

CAPITAL CIRCULANTE

CDTOS FUNC

CDTOS FIN

AUTOFIN

CAPITAL

K PERMANENTES