

TEMA 7: EL PLAN GENERAL CONTABLE

- DESARROLLO REGLAMENTARIO: EL PGC
- EL PGC Y LA NORMALIZACIÓN CONTABLE
- ESTRUCTURA DEL PGC
- PRINCIPIOS CONTABLES
- NORMAS DE VALORACIÓN
- EL DESARROLLO REGLAMENTARIO: EL PGC

Un plan general de cuentas **debe comprender**, como mínimo:

- **Cuadro de cuentas** relación de cuentas con sus nombres
- **Definición** de la cuenta
- **Conceptos de cargo y abono** de cada cuenta y sus principales **contrapartidas**
- **Principios contables y normas de valoración**
- **Agrupaciones** de cuentas divisiones y subdivisiones de la misma
- **Modelos y contenidos** de las **Cuentas Anuales**

Con objeto de **identificar** las **cuentas** y de *conocer* las *agrupaciones y desgloses* de las mismas es necesario **codificarlas**. El **sistema** de codificación más extendido es el **decimal**, consiste en dividir la contabilidad en *10 grupos*, cada grupo en *10 subgrupos*, cada subgrupo en *10 cuentas* y cada subcuenta en *10 subcuentas*

• EL PGC Y LA NORMALIZACIÓN CONTABLE

La contabilidad no solo sirve para proporcionar información a la propia empresa, sino también a 3as personas. Si cada empresa preparase con total libertad su plan de cuentas, estas 3as se verían obligadas a aprender todos los planes de cuentas particulares de cada empresa, lo cual sería un grave inconveniente.

Por ello, entre otras, cosas, surgió la normalización contable, es decir, el **estudio** de unas **normas generales** de un **plan contable común** para todas las empresas. La normalización contable **permite efectuar estudios comparativos** entre empresas, análisis sectoriales, formación de cuadros macroeconómicos a nivel nacional, permitiendo así la redacción de la Contabilidad Nacional y, por lo tanto, la ejecución de la política monetaria.

En España, la normalización no es nueva, en 1962 se propuso un plan contable aunque el verdadero desarrollo de la normalización comenzó con el Plan General de Cuentas del 22/02/1973. Éste era un plan abierto y flexible y además era de carácter voluntario.

La incorporación de España a la **UE** en 1986 hizo necesaria la adaptación de nuestro país a unas nuevas **normas** legales comunes. En materia contable la UE implantó las siguientes **directivas** (*leyes dictadas por la UE* que conllevan un *período de adaptación*, es decir, que no se lleva a cabo inmediatamente):

- **IV Directiva** relativa a las **Cuentas Anuales** de determinadas formas de **sociedades**
- **VII Directiva** referente a **cuentas consolidadas**
- **VIII Directiva** referente a la **autorización** de las **personas** encargadas del **control legal** de **documentos** legales

Según lo anterior, hubo que **reformular** parcialmente el **Código de Comercio** y la **ley de S.A.** aunque posteriormente se publicó el Real Decreto Ley 1564/89 de 22 de diciembre por la que se aprueba el Texto Refundido de la ley de S.A. Con base a todas estas normas legales, ha surgido el P.G.C. publicado por el Real Decreto 1643/90 de 20 de diciembre que se adapta a las normas europeas y al Texto Refundido de S.A.

• ESTRUCTURA DEL P.G.C.

Frente a la *voluntariedad del plan del 73* hay que destacar la **obligatoriedad** del plan contable en vigor. Así, es obligatorio en sus **disposiciones relativas a principios contables, cuentas anuales y normas de valoración.**

El plan se **divide en 5 partes:**

1ª (Obligatoria) **Principios Contables**

2ª (No obligatoria) **Cuadro de Cuentas**

- ◊ Cuentas **de Balance** (1-5)
- ◊ Grupo I – **Financiación Básica**
- ◊ Grupo II – **Inmovilizado**
- ◊ Grupo III – **Existencias**
- ◊ Grupo IV – **Deudores y Acreedores por operaciones de tráfico**
- ◊ Grupo V – **Cuentas Financieras**
- ◆ Cuentas **de Gestión** (6-7) – van a parar a la cuenta de *Pérdidas y Ganancias*
- ◆ Grupo VI – **Compras y Gastos**
- ◆ Grupo VII – **Ventas e Ingresos**

3ª (No obligatoria) – **definiciones y relaciones.** Se describe:

- **Contenido** de cada cuenta
- **Funcionamiento** de cada cuenta, es decir, motivos de cargo y abono, destino... etc
- **Relaciones** entre otras cuentas

4ª (Obligatoria) – **Cuentas Anuales.** A su vez se divide en:

- *Normas de Elaboración*
- *Balance de Situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memoria*
- *Modelos Abreviados de Cuentas Anuales*

5ª (Obligatoria) – **Normas de Valoración** desarrollan los **principios contables** establecidos en la 1ª parte conteniendo reglas y criterios a aplicar en diversas operaciones o hechos económicos

◆ PRINCIPIOS CONTABLES

- **PRINCIPIO DE PRUDENCIA** Únicamente se **contabilizarán los beneficios realizados** a la fecha de cierre del ejercicio, por el contrario, **los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales** con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse **tan pronto sean conocidas.** A estos efectos se distinguirán las *reversibles y las irreversibles.*
- **PRINCIPIO DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO** Se considerará que la **gestión** de la empresa, tiene prácticamente una **duración ilimitada.** En consecuencia, la aplicación de los **principios contables, no** irá encaminada a **determinar el valor del patrimonio** a efectos de su **enajenación global** o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación.
- **PRINCIPIO DE REGISTRO** Los **hechos** económicos deben

registrarse cuando **nazcan** los **derechos u obligaciones** que los mismos originen.

- **PRINCIPIO DEL PRECIO DE ADQUISICIÓN** Como norma general, todos los **bienes y derechos** se *contabilizarán* por su **precio de adquisición** o *coste de producción*. Este principio se **respetará** siempre, **salvo** cuando se autoricen, por **disposición legal**, *rectificaciones* al mismo, en este caso debe de efectuarse información en la *memoria*.
- **PRINCIPIO DEL DEVENGOL** La **imputación** de **ingresos y gastos** deberá hacerse en **función** de la **corriente real** de bienes y servicios que los mismos representarán y con **independencia** del **momento** en que se **produzca** la *corriente monetaria o financiera* derivada de ellos.
- **PRINCIPIO DE CORRELACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS** El **resultado** del ejercicio estará **constituido** por los **ingresos** de dicho período **menos** los **gastos** del mismo realizados para la obtención de aquellos *así como los beneficios y quebrantos no relacionados* claramente con la actividad de la empresa.
- **PRINCIPIO DE NO COMPENSACIÓN** En **ningún caso** podrán **compensarse** las **pérdidas del activo y del pasivo** del *balance* **ni** las de **gastos ni ingresos** que integran la *cuenta de pérdidas y ganancias* establecidos en

los modelos anuales. Se **valorarán separadamente** los **elementos** integrantes de las distintas partidas de **activo y de pasivo**.

- **PRINCIPIO DE UNIFORMIDAD** Adoptando un **criterio** en la aplicación de los principios contables deberá **mantenerse** en el **tiempo y aplicarse a todos los elementos** patrimoniales que tengan las *mismas características* en tanto *no se alteren los supuestos* que *motivaron* la *elección* de dicho criterio.
- **PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA** Podrá **admitirse** la **no aplicación estricta** de **algunos principios** contables siempre y cuando la **importancia relativa** en términos **cuantitativos** de la variación que tal hecho produzca sea **escasamente significativa** y, en consecuencia, *no altere* las *cuentas anuales* como expresión de la imagen fiel.

♦ **NORMAS DE VALORACIÓN**

Mirar por la parte 5ª (obligatoria) del P.G.C.