

CONTABILIDAD

1º RELACIONES LABORALES

UNIVERSIDAD CARLOS III

CONTABILIDAD

- **LIBRO:** *Contabilidad General; ED. Mc Graw Hill.*
- **LIBRO DE PRÁCTICAS:** *Prácticas de Contabilidad General; ED. Mc Graw Hill.*
- **EXAMEN:** *Despues de Semana Santa (Parcial); 21 de Junio.*

TEMA 1 CONCEPTOS BÁSICOS

- **CONTABILIDAD Y UNIDADES ECONÓMICAS**
- **CONTABILIDAD DE LA EMPRESA**
- **PROCESO CONTABLE**
- **TIPOS DE EMPRESA**

- **CONTABILIDAD Y UNIDADES ECONÓMICAS**

La contabilidad es un sistema de tratamiento de la información, que afecta al patrimonio, ya sea física o jurídicamente. El patrimonio es el conjunto de bienes derechos y obligaciones que tiene una persona.

Hay tres tipos de unidades económicas: familiares, empresas y Estado.

- **Familiares:** *Son unidades económicas de consumo, aportan mano de obra a las empresas y a cambio reciben una renta, que parte destinan al consumo y parte al ahorro.*
- **Empresas:** *Producen bienes y servicios, que venden a cambio de una remuneración. Tienen el objetivo de alcanzar un máximo beneficio, ya sea este un beneficio económico o social.*
- **Estado:** *Presta unos servicios a la comunidad (educación, infraestructuras, carreteras, órganos de gobierno); a cambio, el Estado cobra unos impuestos. La intervención del Estado en la economía difiere de un país a otro dependiendo del sistema político.*

SP SP

- **Contabilidad familiar:** De una forma u otra todo el mundo lleva una contabilidad, el destinatario de esta autocontabilidad es uno mismo.
- **Contabilidad de empresas:** Los destinatarios son; a nivel interno la dirección general y a nivel externo los accionistas, bancos, el Estado. Hay que distinguir dos tipos de contabilidad, la **Contabilidad Financiera**, destinada a todos los destinatarios, debe tener un lenguaje común, siguiendo una homogeneización en la información contable para garantizar el entendimiento de todos. La **Contabilidad Analítica**, está destinada a la dirección general de la empresa, es de uso interno y puede ser diferente en cada empresa, ya que el destinatario se encuentra dentro de dicha empresa.
- **Contabilidad de estado:** Los destinatarios de dicha contabilidad son personas ajenas a esos organismos públicos, así pues, la contabilidad debe ser entendible. Hay unos organismos de intervención que fiscalizan estas instituciones.

- **Contabilidad nacional:** Es la contabilidad de toda la nación, tomando como unidad económica a las familias, empresas y Estado. De la contabilidad nacional se obtienen todas las magnitudes macroeconómicas (Producto Nacional, Renta Nacional)

• CONTABILIDAD DE LA EMPRESA

La Función de la empresa es producir bienes y servicios con el objetivo de obtener el máximo beneficio; ya sea económico o social. Podemos hablar de empresas privadas, con un objetivo económico; pretenden maximizar el valor del accionista, bien vía dividendos o bien aumentando el valor de la acción.

La empresa con una función social (por ejemplo; una ONG) tiene por objeto crear el máximo beneficio social.

Las empresas públicas tienen como objeto obtener beneficios sociales, referidos a la aportación que hace esa empresa a la nación.

La contabilidad de la empresa es un sistema de tratamiento de la información, que afecta al patrimonio de la empresa, es decir, al conjunto de bienes de la empresa. Informa sobre la situación del patrimonio en un momento dado y su evolución durante un periodo determinado, registrando de forma sistemática todos aquellos acontecimientos que afectan a su patrimonio.

Definimos por **Hecho Contable** todos aquellos acontecimientos que afectan y explican la evolución del patrimonio de la empresa. **Estados contables** son todos los hechos contables que se registran a diario, y de forma sistemática se valoran en unidades monetarias y se ordenan para su comunicación a la dirección y a terceras personas.

Los estados contables básicos son:

- **Balance:** Informa sobre la situación del patrimonio en un momento dado. (Estático).
- **Cuenta de resultados:** Informa sobre el resultado económico de la actividad desarrollada por la empresa durante un periodo de tiempo determinado.
- **Estado de origen y aplicación de fondos:** Informa sobre la variación del patrimonio durante un periodo de tiempo determinado.

• PROCESO CONTABLE

ANÁLISIS E INFORMACIÓN

< DESTINATARIOS DE INFORMACIÓN >

El sujeto de la información contable es la empresa.

Elaboración: La empresa tiene que contar con unos canales adecuados de información para reunir todos los documentos que soportan los hechos contables y que reflejan la realidad económica. En segundo lugar, valora sus hechos contables en unidades monetarias, una vez echo esto procede a su registro, traduciendo al lenguaje contable todos los hechos contables identificados y valorados anteriormente; va dejando constancia, de una forma ordenada, de todos aquellos acontecimientos que van sucediendo y que afectan al patrimonio de la empresa. (Asiento contable).

Comunicación: La empresa debe comunicar los hechos contables a sus destinatarios, en primer lugar prepara los estados contables y despues transmite esa información para que llegue a sus destinatarios, mediante la elaboración de la memoria y las cuentas anuales. En el caso de la información interna, la compañía adapta los sistemas sus intereses.

Auditoría: Afecta normalmente a las grandes empresas, las PYMES no tienen obligación de pasarla. La auditoría verifica la información contable, puede ser llevada a cabo por personal ajeno a la empresa (auditoría externa) o bien por equipos de la propia empresa (auditoría interna). Emiten un informe donde manifiestan su opinión sobre los estados contables y sobre el proceso seguido en el tratamiento de la información para obtener estos estados contables.

Análisis e interpretación: Realizado por los destinatarios finales de la información. En función del análisis podremos decidir si invertir más o vender nuestras acciones. En el caso de formar parte de la dirección se tomarán decisiones de gestión de acuerdo con la información recibida. Los bancos quieren saber cual es la situación de sus prestados.

La contabilidad interna sirve para tomar decisiones internas (procesos de distribución, proyectos de inversión ...)

• **TIPOS DE EMPRESA**

Desde el punto de vista jurídico podemos separar dos tipos de empresas: Empresas Individuales y Sociedades Mercantiles. Dentro de las sociedades mercantiles encontramos Sociedad Colectiva, Responsabilidad Limitada y la Sociedad Anónima.

- **Empresas individuales:** Son empresas de muy pequeño tamaño, en ellas existe un único propietario, que a la vez es una persona física; esta persona puede poseer varias empresas, puede tener el nombre de la persona física o uno diferente. La empresa individual tiene una personalidad económica propia, es decir, el patrimonio de la empresa no se puede mezclar con el patrimonio de la persona física. Puede tener una dirección distinta a la propiedad y por último estas empresas no tienen una personalidad jurídica propia, el propietario responderá con todos sus bienes de las deudas de la compañía. El empresario es la única persona con capacidad para comprar, vender y realizar contratos mercantiles.
- **Sociedades mercantiles:** Las Sociedades mercantiles existen por varios motivos: Los proyectos empresariales requieren cada vez mayor cantidad de fondos, así que se unen varias personas para llevar a cabo este proyecto de forma conjunta. Existe la necesidad de crear sociedades que tengan personalidad jurídica, de manera que la responsabilidad de los socios se limite sólo al dinero aportado a la sociedad.

Sociedades Colectivas: Son sociedades que responden a la necesidad de crear un patrimonio común aportado por los socios, pero en este caso los socios siguen respondiendo frente a terceros con el resto de sus bienes.

Sociedades de Responsabilidad Limitada: Son sociedades que responden a la necesidad de crear un patrimonio común aportado por los socios. Existen varios socios y hay una limitación en la responsabilidad, los socios no responden con sus bienes. La empresa se divide, a partes iguales, en participaciones, pero estas no son de libre transmisión; para vender las participaciones se debe contar con el beneplácito del resto de los socios.

Sociedades Anónimas: Son sociedades que responden a la necesidad de crear un patrimonio común aportado por los socios. Responde a la necesidad de limitar la responsabilidad, el capital se divide en partes iguales, llamadas acciones, existiendo la posibilidad de la libre venta de acciones a través de mercados organizados (bolsas) o fuera de estos.

Cuando hablamos de Empresas Individuales entendemos que la contabilidad es de cada una de las empresas que posee el propietario. En el caso de las Sociedades Mercantiles normalmente son dueños de otras sociedades comerciales, cuando hablamos de la contabilidad de la sociedad estamos hablando de la

contabilidad consolidada de todo el grupo de sociedades (por ejemplo, el grupo PRISA).

TEMA 2 PATRIMONIO DE LA EMPRESA

- **PATRIMONIO / INVENTARIO**
- **HETEROGENEIDAD DE LOS COMPONENTES PATRIMONIALES**
- **P.G.C / ELEMENTOS PATRIMONIALES**

- **PATRIMONIO / INVENTARIO**

Para conocer el patrimonio debemos realizar dos tareas fundamentales, la primera consiste en identificar los componentes de dicho patrimonio, se trata de saber cuales son, con todo detalle, los diferentes bienes y derechos que le pertenecen y las obligaciones a las que ha de hacer frente. En segundo lugar, una vez identificados los bienes debemos valorarlos; ahora bien, el patrimonio varía de una fecha a otra, siempre hay que tener en cuenta la fecha; esto nos lleva al inventario.

El **Inventario** es el recuento físico que conduce a la descripción y valoración pormenorizada de los diferentes componentes del patrimonio en un momento dado. Exige realizar el examen material de los componentes del patrimonio, en segundo lugar hablamos de descripción y valoración y en tercer lugar hablamos del patrimonio en un momento dado. El recuento físico se realiza de formas diferentes según el patrimonio del que estemos hablando; en el caso de los bienes es necesario comprobar la existencia real de cada uno de ellos y después verificar que sean propiedad de la empresa. En el caso de los inmuebles se cotejan las escrituras con el Registro de la Propiedad. En el caso de las existencias, las recontamos tomando muestras. En el caso de los clientes se revisan las copias de las facturas emitidas y los extractos bancarios sobre los cobros de los clientes.

En el caso de las obligaciones, si son préstamos cotejamos las escrituras en las que aparecen firmados los créditos, en el caso de los proveedores comprobaremos los recibos y los pagos, siendo la diferencia la cantidad pendiente de pago.

Los datos del inventario los incluimos en el Estado de Inventario o Balance Extracontable, que contiene una relación pormenorizada de los bienes derechos y obligaciones con su correspondiente valoración.

Ejemplo: La empresa COMAGUSA se dedica a comercializar agua mineral, fue constituida por seis socios, cada uno de los cuales aportó 2.000.000 de pesetas. Con fecha 15 de noviembre el socio de más edad decide hacer un inventario de los bienes de la empresa a dicha fecha.

ESTADO DE INVENTARIO DE COMAGUSA A 15-11-2000

- Bienes y derechos

Local comercial (valor construcción) 7.500.000

Local comercial (valor terreno) 2.800.000

Agua mineral con gas 1.900.000

Agua mineral sin gas 1.500.000

Aguas medicinales especiales 3.600.000

Dinero caja 700.000

Dinero bancos 4.000.000

Furgoneta reparto (B-8676-V) 1.000.000

B) Obligaciones con terceros 11.000.000

C) Aportación de socios 12.000.000

• **HETEROGENEIDAD DE LOS COMPONENTES PATRIMONIALES**

La descripción de los componentes de un inventario se puede hacer de forma muy diferente dependiendo de la persona que lo haga, por dos razones fundamentales: Agrupación de los componentes del patrimonio; esta se puede hacer siguiendo la naturaleza, origen o características de uso de los productos. La segunda causa viene dada por la denominación, es decir, los nombres de los componentes varían según la persona.

Es necesario homogeneizar la denominación de los distintos elementos del patrimonio; a los componentes del patrimonio los llamaremos como queramos debido al gran número y variabilidad de esos componentes. En el siguiente paso agruparemos los distintos componentes del patrimonio en elementos patrimoniales (distintas agrupaciones o conjuntos de componentes patrimoniales que tienen una misma significación económica financiera), a estos elementos los llamaremos todos con el mismo nombre. Existe una normalización de la terminología contable, en España esta viene dada por el **Plan General de Contabilidad**.

En el P.G.C se presenta una relación de las denominaciones a aplicar a los elementos patrimoniales, en los que se acompaña su definición y aplicación.

Llamaremos **Masas Patrimoniales** a la agrupación o conjunto de elementos patrimoniales con el mismo significado económico-financiero. Existen dos grandes masas patrimoniales, por un lado el **Activo**, que recoge el valor del conjunto de los bienes y derechos, y por otro lado el **Pasivo** que recoge el valor de las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas ajenas a la empresa (**Pasivo Exigible**) y con los accionistas (**Neto Patrimonial**).

La empresa no posee nada por si sola, todos los bienes y derechos que posee se los debe a alguien. Todos los bienes y derechos deben ser iguales a las obligaciones, es decir, **el activo es siempre igual que el pasivo**.

ACTIVO	PASIVO
BIENES Y DERECHOS	OBLIGACIONES
	3ª Personas (Pasivo Exigible)
	Accionistas (Neto Patrimonial)

ACTIVO=PASIVO
ACTIVO= PASIVO EXIGIBLE + NETO PTRIMONIAL

Ejemplo: El socio más joven de COMAGUSA nobra a los elementos patrimoniales de la siguiente forma:

- Bienes y derechos

Local comercial (valor construcción) 7.500.000

Local comercial (valor terreno) 2.800.000

Aguas minerales nacionales 3.000.000

Aguas minerales extranjeras 1.400.000

Aguas medicinales especiales 3.600.000

Dinero caja 700.000

Dinero bancos 4.000.000

Furgoneta reparto (B-8676-V) 1.000.000

B) Obligaciones con terceros 11.000.000

C) Aportación de socios 12.000.000

• **EL VALOR TOTAL DEL INVENTARIO ES IGUAL PERO LOS COMPONENTES SON DISTINTOS.**

Según el P.G.C el Estado de Inventario sería el siguiente:

- Edificios y otras construcciones 7.500.000 Terrenos y bienes naturales 2.800.000

Mercaderías 7.000.000

Caja 700.000

Bancos C/C 4.000.000

Elementos de transporte 1.000.000

- Prestamo con banco 11.000.000
- Capital 12.000.000

Ejemplo II: HELASA es una S.A cuyo objeto social es la comercialización de helados al pormayor. La sociedad hace un recuento de su patrimonio a 31-12-2000 del que se deriva la siguiente descripción y valoración.

- Aportaciones dinerarias y no dinerarias realizadas a la unidad económica por sus propietarios por valor de 7.000.000
- Dinero en efectivo en caja 8.000.000
- Obligaciones de pago contraídas con los suministradores de las mercaderías, mediante facturas 2.000.000
- Importe del dinero que se encuentra en C/C a la vista en Bancos. 500.000
- Deuda correspondiente a un préstamo concedido por el Banco del Norte a pagar en dos años por valor de 5.000.000
- Edificio en que se encuentra dicha sociedad, cuyo solar se valora en 1.500.000 y la construcción en 9.000.000
- Una furgoneta frigorífica valorada en 1.200.000
- Derechos de cobro sobre compradores de mercaderías, documentados mediante facturas 100.000
- Existencia, en los almacenes, de productos destinados a la venta sin transformación 3.000.000

Se pide:

- Presentar el estado de inventario de HELASA a 31-12-2000 aplicando el P.G.C.
- Expresión cuantitativa de la ecuación fundamental del patrimonio.

		ACTIVO	PASIVO
1	Capital social	–	7.000
2	Caja	800	–
3	Proveedores	–	2.000
4	Bancos C/C	500	–
5	Deudas LP con bancos	–	5.000
6	Terrenos	1.500	–
6	Construcciones	6.000	–
7	Elementos de Tpte	1.200	–
8	Clientes	1.000	–
9	Mercaderías	3.000	–
		14.000	14.000

Estado de inventario de HELASA a 31-12-2000

ACTIVO	PASIVO
Caja 800	
Bancos C/C 500	
Clientes 1.000	Proveedores 2.000
Mercaderías 3.000	Deudas a LP 5.000
Terrenos 1.500	Capital Social 7.000
Construcciones 6.000	
Elementos Tpte 1.200	
Total Activo 14.000	Total Pasivo 14.000

•

ACTIVO = PASIVO

14.000=14.000

ACTIVO = P.EXIGIBLE+ NETO PATRIMONIAL

14.000 = 7.000 + 7.000

Ejemplo III: PERFUMERSA; ver enunciado en fotocopias.

	ACTIVO	PASIVO
• CONSTRUCCIONES	8.000	–

TERRENOS	3.000	—
• CAPITAL SOCIAL	—	16.000
• BANCOS C/C		
• PRODUCTOS TERMINADOS	1.000	—
• MOBILIARIO		
• MATERIAS PRIMAS	2.000	—
• INVERSIONES FINANCIERAS PERMANENTES EN CAPITAL	600	—
• GASTOS DE CONSTITUCIÓN		
• BANCOS	130	—
• COMBUSTIBLES		
• ANTICIPOS DE CLIENTES	800	—
• CLIENTES		
• GASTOS DE PRIMER ESTABLECIMIENTO	110	—
• PRODUCTOS SEMITERMINADOS		
• MAQUINARIA	400	—
• CAJA		
• EQUIPOS DE PROCESO INFORMACIÓN	220	—
• CLIENTES EFECTOS COMERCIALES A COBRAR		
• PROVEEDORES	—	2.000
• CLIENTES EFECTOS COMERCIALES A COBRAR		
• ANTICIPOS DE PROVEEDORES	5.000	—
• OTRO INMOVILIZADO MATERIAL		
• DEUDAS A LARGO PLAZO CON ENTIDADES DE CRÉDITO	80	—
	320	—
	710	—
	630	—
	790	—
	1.000	—
	—	3.000
	400	—
	250	—
	560	—
	—	5.000

Estado de inventario de PERFUMERSA a 31-12-2000

ACTIVO	PASIVO
Caja 630	Proveedores 3.000
Bancos C/C 1.400	Anticipos de clientes 2.000

Cientes 5.000	Deudas a LP con entidades de credito 5.000
Cientes efectos com. A cobrar 1.400	Capital social 16.000
Anticipos de proveedores 250	
Materias primas 130	
Productos semiterminados 320	
Productos terminados 2.000	
Combustibles 220	
Terrenos 3.000	
Construcciones 8.000	
Maquinaria 710	
Equipos proceso información 790	
Mobiliario 600	
Otro inmovilizado material 560	
Inversiones financieras 800	
Gastos establecimiento 80	
Gastos constitución 110	
Total Activo 26.000	Total Pasivo 26.000

ACTIVO = PASIVO

26.000 = 26.000

ACTIVO = P.EXIGIBLE + NETO PATRIMONIAL

26.000 = 10.000 + 16.000

TEMA 3 EL BALANCE

- **DEFINICIÓN**
- **ACTIVO**
- **PASIVO**
- **ESTRUCTURA Y FONDO DE MANIOBRA**
- **VARIACIÓN A TRAVES DE LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL**
- **SUPUESTO PRÁCTICO (ALIMSA)**

- **DEFINICIÓN**

El balance es el estado contable que refleja el patrimonio de la empresa en un momento dado, es decir, es el conjunto de bienes y derechos y de obligaciones que posee la compañía en un momento dado.

Dentro del balance distinguimos el Activo y el Pasivo: El Activo se corresponde con el conjunto de bienes y derechos que pertenecen a la empresa. El Pasivo son las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas ajenas a la compañía (Pasivo Exigible) y con los accionistas (Neto Patrimonial). Representan las fuentes financieras con las que la empresa adquiere los bienes y derechos del Activo.

- **Diferencias entre Balance e Inventario**

El Inventario es un documento extracontable, ya que tiene un origen extra contable, el inventario simplemente identifica los componentes y los valora. En cambio el Balance es un documento contable, que tiene su origen en una información contable.

El Inventario tiene un carácter analítico, es decir, se desglosa en componentes.

- **ACTIVO**

El Activo está integrado por el conjunto de bienes y derechos que pertenecen a la empresa. El Activo se divide en Activo Circulante y Activo fijo, ambos integran o garantizan el ciclo de actividad de la empresa. El **Activo Circulante** se corresponde con los bienes y derechos que tienen una permanencia en la empresa por un periodo inferior a un año. (Disponible, Exigible, Realizable).

El **Activo Fijo** se corresponde con los bienes y derechos de la empresa, que permanecen en ella por un periodo superior al año. (Material, Inmaterial, Inversiones financieras). El A. Fijo soporta el ciclo de actividad de la compañía.

- **PASIVO**

El pasivo se desglosa en Pasivo Exigible y Neto Patrimonial. El ***Pasivo Exigible*** son las obligaciones con terceras personas ajenas a la compañía, dentro del P.E distinguimos entre exigible a Corto Plazo y Exigible a Largo Plazo.

Exigible a Corto Plazo: Deudas originadas por el ciclo de negocio de la empresa (Proveedores). Son deudas puramente financieras.

Exigible a Largo Plazo: Deudas originadas por la compra de inmovilizado y las puramente financieras. Se denominan también créditos de financiamiento.

El ***Neto Patrimonial*** o Patrimonio Neto, incluye las aportaciones iniciales y posteriores hechas por los socios a la empresa, así como los beneficios que no retiren de ella, sino que vayan dejando como complemento de sus aportaciones. Se divide en Capital Social y en Reservas.

- **ESTRUCTURA Y FONDO DE MANIOBRA**

La estructura típica del balance de una empresa sería la siguiente:

Estas estructuras pueden variar en relación con la labor que desempeñe la compañía, así pues empresas del tipo RENFE o Iberia poseerán un bajo Activo circulante y un elevado Activo fijo; por su parte empresas del tipo Carrefour, Alcampo presentan un elevado Activo Circulante (gran cantidad de mercaderías) y un aún mayor pasivo circulante.

RENFE, IBERIA

CARREFOUR, ALCAMPO

El fondo de maniobra es la parte del pasivo a largo plazo que financia el activo circulante, es decir, el F.M es la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante.

El fondo de maniobra tiene un coste financiero importante , si tenemos un alto fondo de maniobra tendremos solvencia, pero tiene la desventaja del alto coste financiero. Si el fondo de maniobra es bajo tendremos problemas de liquidez pero nos ahorraremos el coste financiero.

• VARIACIÓN A TRAVES DE LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL

La variación de un elemento patrimonial del balance siempre lleva consigo la variación de uno o varios elementos patrimoniales del balance; de manera que la ecuación fundamental siempre se cumple.

EJEMPLOS

I. ACTIVO/ACTIVO

Cobramos por banco una deuda de un cliente por valor de 2.000.000 de pesetas.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Cientes -2000

Bancos C/C + 2000

$0 = 0 + 0$

Compramos un edificio por valor de 10.000.000, pagando su totalidad por banco.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Construcciones +10.000

Bancos C/C -10.000

$0 = 0 + 0$

Vendemos una participación en una empresa por valor de 15.000.000, cobrándolo todo por banco.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Inv. Fin. Permant -15.000

Bancos C/C +15.000

$0 = 0 + 0$

La empresa da un anticipo a un empleado por valor de 1.500.000, a través de cheque bancario.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Deuda cp con personal +1.500

Bancos C/C -1.500

$$0 = 0 + 0$$

Si los elementos patrimoniales afectan sólo al activo y el resto son también del activo un elemento aumentará y otro disminuirá.

II. ACTIVO/PASIVO

La empresa paga, mediante cheque bancario, a un proveedor por la deuda que tiene en factura, por valor de 1.000.000.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Proveedores -1.000

Bancos C/C -1.000

$$-1.000 = -1.000 + 0$$

El banco nos concede un crédito por 7.000.000, a devolver en tres años.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Deudas con ent. de crédito +7.000

Bancos C/C + 7.000

$$7.000 = 7.000 + 0$$

Un incremento de activo lleva consigo un incremento de pasivo o un decremento de activo provoca un decremento de pasivo.

III. ACTIVO/NETO PATRIMONIAL

La empresa lleva a cabo una ampliación de capital por valor de 10.000.000, de los que se pagan por banco 4.000.000, 2.000.000 los realiza un socio con la aportación de una máquina y los 4.000.000 restantes se comprometen los socios a pagarlos en 9 meses.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Capital social +10.000

Bancos C/C + 4.000

Maquinaria + 2.000

Deudas Cp + 4.000

$$10.000 = 0 + 10.000$$

A = NP	A = NP
--------	--------

IV. PASIVO EXIGIBLE/PASIVO EXIGIBLE

La sociedad acepta una letra por la deuda que tiene con un proveedor, por valor de 2.000.000.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Proveedores -2.000

Proveedores -2.000

$$0 = 0 + 0$$

V. NETO PATRIMONIAL/NETO PATRIMONIAL

La empresa decide realizar una ampliación de capital, con cargo a reservas, por valor de 10.000.000.

Activo Pasivo Neto patrimonial

Capital social +10.000

Reservas -10.000

$$0 = 0 + 0$$

• SUPUESTO PRÁCTICO (ALIMSA)

ESTE SUPUESTO SE ENCUENTRA PLANTEADO Y RESUELTO EN SU CORRESPONDIENTE FOTOCOPIA.

TEMA 4 ANALISIS DE LOS HECHOS CONTABLES Y SU REGISTRO

- **HECHOS CONTABLES**
- **TEORÍA DE LAS CUENTAS**
- **LIBRO DIARIO Y LIBRO MAYOR**
- **BALANCES DE SUMAS Y SALDOS**
- **SUPUESTO PRÁCTICO (ALIMSA)**

• HECHOS CONTABLES

Hechos Contables son aquellos acontecimientos que afectan al patrimonio de la empresa, suponen la información que la contabilidad identifica, valora y registra, dando lugar a lo que denominamos **hecho contable**.

Los hechos contables pueden ser independientes a la voluntad de la empresa, podemos decir que estos hechos contables pueden haber afectado al patrimonio de la empresa o puede que lo hagan en un futuro; en la mayoría de los casos los H.C han afectado ya a la compañía. Estos H.C tienen que ser lo suficientemente significativos, es decir, la empresa no puede contabilizar la multitud de acontecimientos minúsculos que

afectan al patrimonio. En último lugar diremos que estos H.C tienen que ver de forma directa y concreta con la empresa.

- **Tipos de Hechos Contables**

- En función de los elementos patrimoniales que intervienen podemos distinguir hechos contables simples y compuestos. En los H.C Simples intervienen sólo dos elementos patrimoniales , en los H.C compuestos intervienen más de dos elementos patrimoniales.
- En función del impacto en el activo y en el pasivo ; llamamos hechos contables expansivos a aquellos que hacen incrementar el activo y el pasivo. Llamamos hechos contables reductivos a aquellos que hacen disminuir el activo y el pasivo. Los hechos contables neutros son aquellos que no modifican la magnitud del activo y el pasivo.
- En función de su impacto en el neto patrimonial. Se llaman permutativos aquellos hechos contables que sólo afectan a la composición del patrimonio, pero sin modificar la cuantía del neto patrimonial. Se llaman modificativos aquellos que si modifican al neto patrimonial.

- **Registro de los Hechos Contables**

Dentro del proceso contable identificamos los H.C, los valoramos en unidades monetarias y los registramos cronológicamente, que a diario aparecen y afectan al patrimonio de la empresa.

El registro de los H.C se lleva a cabo siguiendo el convenio fundamental de funcionamiento de las cuentas, y se hace en lo que llamamos el **Libro Diario** y el **Libro Mayor**. Como mínimo, una vez al año, del libro mayor se debe de obtener un Balance de Sumas y Saldos.

- **TEORÍA DE LAS CUENTAS**

- **¿qué son las cuentas?**

Las cuentas son un instrumento que recoge las variaciones experimentadas por un elemento patrimonial y al mismo tiempo nos califican su situación en una fecha determinada. La representación de una cuenta es en forma de T.

DEBE <NOMBRE CUENTA> HABER

CARGAR ABONAR

ð DEUDORAS ð ACREEDORAS

- **Tipos de cuentas**

Cuentas de Activo

Cuentas de Pasivo

Cuentas de Neto patrimonial

Cuentas de Pérdidas y Ganancias (PyG)

- **Terminología de las cuentas**

Se denomina como **DEBE** a la columna de la izquierda de la cuenta. Se denomina **HABER** a la columna de la derecha de la cuenta, en el centro de la misma se pone el nombre del elemento patrimonial. Llamamos **cargar o abonar** una cuenta a las anotaciones realizadas en el Haber, llamamos **sumas deudoras** a la suma de las anotaciones realizadas en el debe, llamamos **sumas acreedoras** a las anotaciones realizadas en el haber. El **Saldo** de una cuenta es la diferencia entre las sumas deudoras y las acreedoras, y decimos que la cuenta tiene saldo deudor si las sumas deudoras son mayores que las acreedoras, por el contrario decimos que una cuenta tiene saldo acreedor si las sumas acreedoras superan a las deudoras. Llamamos **saldar** una cuenta a hacer una anotación en el debe o en el haber de manera que el saldo de la cuenta sea igual a cero.

• **Convenio fundamental de funcionamiento de las cuentas**

Las cuentas de activo se aumentan por el debe, los saldos también se registran en el debe, la disminución del activo se registra en el haber.

DEBE <> HABER

Saldo In.

ð AC ð AC

En las cuentas de Pasivo, los aumentos se registran en el Haber, los saldos iniciales también se registran aquí, en el Debe registramos las disminuciones de pasivo.

DEBE <> HABER

Saldo In.

ð P ð P

Las cuentas de Neto Patrimonial funcionan exactamente igual que las de Pasivo.

DEBE <> HABER

Saldo In.

ð NP ð NP

Las cuentas de Pérdidas y Ganancias anotan en el debe los gastos y en el haber los ingresos.

DEBE <> HABER

ð AC ð P

Gastos Ingresos

Desde el punto de vista práctico ante un Hecho Contable tenemos que identificar los elementos patrimoniales a los que está afectando este H.C, en segundo lugar debemos comprobar que se cumple la ecuación fundamental ($A=P$); en tercer lugar tenemos que ver si son incrementos o disminuciones, ya sean de Activo, Pasivo, Neto o Gastos/Ingresos. En cuarto lugar debemos aplicar el convenio de funcionamiento de las cuentas.

EJEMPLOS

- Se crea una sociedad aportando los socios 10.000.000, por banco.
- Capital social 10.000 ð NP = Haber
- Bancos 10.000 ð Ac = Debe

Activo +10.000 = Pasivo (+ 0) + Neto Patrimonial (+10.000)

- Anotación en el Libro diario.

DEBE HABER

10.000 Bancos C/C a Capital Social 10.000

- Libro Mayor

(D) Bancos (H) (D) Cap. Soc (H)

10.000 10.000

- Imaginemos que la empresa compra un edificio por valor de 20.000.000, pagandolo al contado a través de banco.
- Construcciones 20.000 ð Ac = Debe
- Bancos -20.000 ð Ac = Haber

ð Activo (0) = ð Pasivo (0)

- Anotación en el Libro diario.

DEBE HABER

20.000 Construcciones a Bancos C/C 20.000

- Libro Mayor

(D)Construcciones(H) (D) Bancos (H)

20.000 20.000

• **SUPUESTO PRÁCTICO (ALIMSA)**

(1) Capital Social = +15.000 ð P

Bancos C/C = +10.000 ð A

Eq. Proceso Inf. = + 5.000 ð A

ð Activo (15.000) = ð Pasivo (15.000)

(2) Elementos Tpt. = + 5.000 ð A = Debe

Bancos = - 2.000 ð A = Haber

Proveed inmv. Lp = + 3.000 đ P = Haber

đ Activo (3.000) = đ Pasivo (3.000)

(3) Mercaderías = +15.000 đ A = Debe

Proov. Efect com a pagar = +3.000 đ P = Haber

Proveedores = +12.000 đ P = Haber

đ Activo (15.000) = đ Pasivo (15.000)

- Equipos proceso información = -5.000 đ A = Haber

Bancos = +2.000 đ A = Debe

Creditos Cp por enajación de inmov. = +3.000 đ A = Debe

đ Activo (5.000) = đ Activo (5.000)

- Proveedores = -6.000 đ P = Debe

Caja = -5.000 đ A = Haber

Bancos = -1.000 đ A = Haber

đ Activo (-6.000) = đ Pasivo (-6.000)

(6) Proveedores efec com a pagar = -3.000 đ P = Debe

Bancos = -1.000 đ A = Haber

Elementos de Tpt. = -2.000 đ A = Haber

đ Activo (-3.000) = đ Pasivo (-3.000)

LIBRO DIARIO

DEBE (1) HABER

10.000 Bancos C/C

5.000 Equipos Proc Inf a Capital Social 15.000

.(2).

5.000 Elementos Tpt a Bancos 2.000

Proovedores Inmovilizado 3.000

.(3).

15.000 Mercaderías a Proveedores efect com a pagar 3.000

Proveedores 12.000

.(4).

2.000 Bancos

3.000 Creditos a Cp a Equipos Proceso Información 5.000

.(5).

6.000 Proveedores a Caja 5.000

Bancos 1.000

.(6).

3.000 Proveedores efect com a pagar a Bancos 1.000

Elementos Tpt 2.000

LIBRO MAYOR

Activo

D Bancos H D Eq Proc Inf H D Elementos Tpt H

(1)10.000 2.000 (2) (1) 5.000 5.000 (4) (2) 5.000 2.000 (6)

(4)2.000 1.000 (5)

1.000 (6)

12.000 4.000 5.000 5.000 6.000 2.000

D Mercaderías H D Creditos Cp Enajenación Inmov H D Caja H

(3) 15.000 (4) 3.000 (5) 5.000

15.000 3.000 5.000

Pasivo

D Capital Social H D Prov. Inmov H D Prov. Efec.Com. Pagar H

15.000 (1) 3.000 (2) (6) 3.000 3.000 (3)

15.000 3.000 3.000 3.000

D Proveedores H

(5) 6.000 12.000 (3)

6.000 12.000

BALANCE DE COMPROBACIÓN DE ALIMSA

	Sumas Deudoras	Sumas Acreedoras	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
Bancos	12.000	4.000	8.000	–
Eq Proceso Inf	5.000	5.000	–	–
Elementos Tpt	5.000	2.000	3.000	–
Mercaderías	15.000	–	15.000	–
Créditos Cp Inmov	3.000	–	3.000	–
Caja	–	5.000	–	5.000
Capital Social	–	15.000	–	15.000
Prov Inmovilizado	–	3.000	–	3.000
Prov efec com a pagar	3.000	3.000	–	–
Proveedores	6.000	12.000	–	12.000
TOTAL	49.000	49.000	29.000	29.000

SITUACIÓN INICIAL HECHOS CONTABLES SITUACIÓN FINAL

REGISTRADOS EN:

LIBRO DIARIO

LIBRO MAYOR BALANCE COMPROBACIÓN

• LIBRO DIARIO Y LIBRO MAYOR

LIBRO DIARIO

Recoge por orden cronológico, día a día, las anotaciones a que dan lugar los hechos contables; a cada anotación la llamamos **Asiento Contable**. El libro diario, en realidad debe presentarse de la siguiente forma:

DEBE <Fecha,Código cuenta,Explicación> HABER

(1) 15.000 Bancos C/C (572) a Capital Social (100) 15.000

LIBRO MAYOR

Recoge las cuentas referentes a cada elemento patrimonial, de manera que muestra todas las variaciones del saldo que tiene en cada momento. Toda la información que refleja el libro diario a de aparecer también en el libro mayor. En el mayor los hechos contables aparecen desglosados en los elementos patrimoniales que lo componen.

BANCOS (572) DEBE HABER SALDOS

(1)

(2)

(3)

- **BALANCES DE SUMAS Y SALDOS**

Llamado también balance de comprobación, es un estado contable que demuestra la situación en que se presentan las sumas deudoras, acreedoras y los saldos deudores y acreedores de todas las cuentas en un momento determinado.

El balance de sumas y saldos tiene dos finalidades:

- **Técnica:** Verificar si existen errores al pasar los asientos contables del diario al mayor, y ver si hay errores en el propio mayor al calcular los saldos de cada cuenta.
- **Informativa:** ofrece un resumen del libro mayor ya que nos da una idea de como va evolucionando el patrimonio.

TEMA 5: INGRESOS GASTOS Y RESULTADOS

- **CONCEPTO DE INGRESOS/GASTOS**
- **FASES DE LA CONTABILIZACIÓN**
- **INGRESOS/GASTOS Y LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL**
- **EJEMPLOS DE CONTABILIZACIÓN**
- **DEFINICIONES EN EL P.G.C.**
- **SUPUESTO PRÁCTICO: ECOASA**

- **CONCEPTO DE INGRESOS/GASTOS**

La empresa es una unidad económica de producción, cuya función es producir bienes y servicios, con el objetivo de alcanzar un máximo beneficio económico o social.

En la actividad de la empresa podemos ver dos aspectos: produce bienes y servicios que destina a la venta a sus clientes; esto genera ingresos. Por otra parte usa unos recursos productivos que son limitados, entre los que distinguimos, recursos materiales, humanos y financieros para la producción de bienes y servicios; esto conlleva unos gastos.

RECURSOS LIMITADOS PRODUCCIÓN O VENTA

MATERIALES BIENES Y SERVICIOS

TÉCNICOS

HUMANOS

FINANCIEROS

El resultado de la actividad de la empresa viene dado por la diferencia entre los ingresos y los gastos para la generación de dicha actividad. Podemos distinguir por un lado, **Resultados de Explotación**, que son los originados por la actividad normal del negocio. En segundo lugar obtenemos unos **Resultados**

Extraordinarios, que son resultados obtenidos de forma ajena a la actividad del negocio y no tienen por que tener lugar en otros ejercicios. En tercer lugar tenemos los **Resultados Financieros**, que son los derivados por el uso de los recursos financieros.

- **Cuenta de Pérdidas y Ganancias**

Recoge las variaciones del Neto Patrimonial derivadas exclusivamente de la actividad de la empresa, y viene dada por la suma de los resultados de explotación, extraordinarios y financieros.

D <PyG> H

GASTOS INGRESOS

- **Saldo Deudor:** Los son gastos mayores que los ingresos, la empresa ha tenido pérdidas.
- **Saldo Acreedor:** Los gastos son menores que los ingresos, la empresa ha cosechado ganancias.
- **Saldo Cero:** Los gastos son iguales a las ganancias.

- **FASES DE LA CONTABILIZACIÓN**

Podemos distinguir dos fases dentro de la contabilización, la captación de ingresos y gastos y el traslado de estos a la cuenta de resultados.

- **Captación de Ingresos**

Durante el periodo de contabilización, la empresa desarrolla su actividad, con la cual se van produciendo unos hechos contables de los cuales se desprenden unos gastos y unos ingresos. La contabilidad va captando estos hechos contables mediante su registro en el libro diario y en el libro mayor; a través del convenio fundamental de funcionamiento de las cuentas.

- **Traslado de Ingresos y Gastos a la Cuenta de Resultados**

Trasladamos los gastos y los ingresos de las cuentas del mayor a las cuentas de resultados de explotación, resultados extraordinarios y resultados financieros, obteniendo así los resultados de la actividad de la empresa mediante el cálculo de la diferencia entre ingresos y gastos.

D <GASTOS> H D <INGRESOS> H

GASTOS INGRESOS

D <RESULTADOS> H

Desde estas cuentas de resultados trasladamos los saldos a la cuenta de pérdidas y ganancias y obtenemos así el resultado total de toda la compañía.

- **INGRESOS/GASTOS Y LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL**

Vamos a tratar la ecuación fundamental desde un punto de vista financiero y económico, desde el punto de vista financiero la ecuación quedaría de la siguiente forma.

ACTIVO = PASIVO EXIGIBLE + NETO PATRIMONIAL

ACTIVO = PASIVO EXIGIBLE + [(CAPITAL + RESERVAS) + (INGRESOS – GASTOS)]

Por el contrario la ecuación desde el punto de vista económico quedaría de la siguiente forma:

$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO EXIGIBLE} + (\text{CAPITAL} + \text{RESERVAS}) + \text{INGRESOS}$

• **EJEMPLOS DE CONTABILIZACIÓN**

- La empresa paga la nomina a los empleados por valor de 3.000.000 pts.
- La empresa tiene un gasto de alquiler de oficina de 500.000 pts a pagar en 30 días.
- El Canal de Isabel II le pasa una factura por 100.000 pts pero ya las tenía pagadas del mes anterior.

DEBE HABER

(1) 3.000 GASTO DE PERSONAL A BANCOS C/C 3.000 (ðA)

(2) 500 ALQUILER OFICINA A ACREEDORES 500 (ð P)

(3) 100 GASTO DE SUMINISTRO DE AGUA A PAGOS ANTICIPADOS 100 (ðA)

- La empresa presta un servicio de consultoría por 5.000.000 pts que cobra por bancos.
- La empresa ingresa por el alquiler de un local 2.000.000 pts que cobra a 30 días.
- La empresa tiene unos ingresos por comisiones que se compensan por cobros anticipados del mes anterior por valor de 1.000.000 pts.

DEBE HABER

(1) 5.000 BANCOS C/C A INGRESOS CONSULTORÍA 5.000 (ð A)

(2) 2.000 DEUDORES A INGRESOS ALQUILER LOCAL 2.000 (ð A)

(3) 1.000 COBROS ANTICIPADOS A INGRESOS POR COMISIONES 1.000 (ð A)

• **DEFINICIONES EN EL P.G.C.**

LAS DEFINICIONES DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD SE ENCUENTRAN TANTO EN LAS FOTOCOPIAS COMO EN EL LIBRO DE TEORÍA.

• **SUPUESTO PRÁCTICO: ECOASA**

LIBRO DIARIO

• **ASIENTO DE APERTURA**

DEBE HABER

9.000 BANCOS A CAPITAL SOCIAL 10.000 1.000CAJA

• **ASIENTOS DEL EJERCICIO**

DEBE HABER

2.000 SUELDOS Y SALARIOS A BANCOS 2.000

.(2).

400 ARRENDAMIENTOS A ACREEDORES 400

.(3).

50 GASTOS REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN A CAJA 50

.(4).

1500 CLIENTES A INGRESOS POR PERSTACIÓN DE SERVICIOS 1.500

.(5).

1000 BANCOS A INGRESOS POR PERSTACIÓN DE SERVICIOS 1.000

.(6).

200 OTROS SERVICIOS (GASTO) A CAJA 200

.(7).

5.000 BANCOS A INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS 5.000

—

LIBRO MAYOR

ACTIVO

D <BANCOS> H D <CAJA> H D <CLIENTES> H

9.000 2.000 (1) 1.000 50 (3) 1.500 (4)

(5)1.000 200 (6)

15.000 2.000 1.000 250 1.500

13.000 (9) 750 (9) 1.500(9)

÷ ÷ ÷

PASIVO

D <CAP SOCIAL> H D <ACREEDORES> H

10.000 4.000 (2)

10.000

(9) 10.000

ð

INGRESOS

D <ING PREST SERVICIOS> H

1.500 (4)

1.000 (5)

5.000 (7)

(8) 7.500 7.500

ð

GASTOS

D <S. Y SALARIOS> H D <ARRENDAMIENTOS> H D <REPARACIONES> H

(1) 2.000 (2) 400 (3) 50

2.000 2.000 (8)

D <OTROS SERVICIOS> H

(6) 200

- 200 (8)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

D <RESULTADOS EXPLOTACIÓN> H

(8) 2.000 7.500 (8)

(8) 400

(8) 50

(8) 200

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS

	SUMAS DEUDORAS	SUMAS ACREEDORAS	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
BANCOS	15.000	2.000	13.000	–
CAJA	1.000	250	750	–
CLIENTES	1.500	0	1.500	–

CAP SOCIAL	0	10.000	–	10.000
ACREEDORES	0	400	–	400
ING PREST SERV	0	7.500	–	7.500
GTO SUELDO Y SAL	2.000	0	2.000	–
ARRENDAMIENTOS	400	0	400	–
REPARACIONES	50	0	50	–
OTROS SERVICIOS	200	0	200	–
TOTAL	20.150	20.150	17.900	17.900

ASIENTOS DE REGULARIZACIÓN

DEBE (8) HABER

7.500 INGRESOS POR PREST DE SERVICIOS A RDOS EXPLOTACIÓN 7.500

2.650 RESULTADOS EXPLOTACIÓN A SUELDOS Y SALARIOS 2.000

ARRENDAMIENTOS 400

REPARACIONES 50

OTROS SERVICIOS 200

ASIENTO DE CIERRE DE LA CONTABILIDAD

DEBE (9) HABER

10.000 CAPITAL SOCIAL BANCOS 13.000

- ACREEDORES CAJA 750

4.850 RESULTADOS EXPLOTACIÓN (PyG) CLIENTES 1.500

- 15.250

BALANCE SITUACIÓN FINAL

13.000 BANCOS ACREEDORES 400 750 CAJA CAPITAL SOCIAL 10.000

1.500 CLIENTES RESULTADOS EJERCICIO 4.850

15.250 TOTAL ACTIVO TOTAL PASIVO 15.250

TEMA 6: DETERMINACIÓN DE RESULTADOS EN EMPRESAS COMERCIALES <EXISTENCIAS>

- **INTRODUCCIÓN**
- **FICHA DE ALMACÉN**
- **CONTABILIDAD DE EXISTENCIAS. (MÉTODO CUENTA ÚNICA ADMINISTRATIVA)δ**
- **CONTABILIDAD EXISTENCIAS.(MÉTODO CUENTA DESGLOSADA ESPECULATIVA)δ**
- **COMPRA VENTA DE INMOVILIZADO (ANTES DE AMORTIZACIÓN)**

• SUPUESTO PRÁCTICO: PRIVASA

• INTRODUCCIÓN

Las empresas comerciales se caracterizan por llevar a cabo su actividad mediante la venta de bienes no incluidos en el inmovilizado, sin someterlos previamente a transformación. Tienen un alto componente de servicio al cliente y existe una alta rotación de las partidas del circulante que varían continuamente en paralelo al desarrollo de su actividad. Las empresas comerciales, al igual que las empresas industriales, también compran bienes de inmovilizado que al cabo de un tiempo venden para su reemplazamiento o sustitución.

• FICHA DE ALMACÉN

La ficha de almacén es un documento extra contable, en el cual se registran todos los movimientos de existencias que tienen lugar en el almacén durante un periodo de tiempo determinado. Esta ficha se desglosa en unas existencias iniciales, entradas de almacén que corresponden a las compras de mercaderías y que **se valoran a precio de adquisición**, en tercer lugar tenemos unas salidas que corresponden a las ventas de mercaderías, que **se valoran a precio de coste**; por último tenemos unas existencias finales.

Existe una ecuación de existencias que dice lo siguiente:

Existencias Finales = Existencias Iniciales + Entradas – Salidas

Variación de Existencias (VEX) = EF – EI = Entradas – Salidas

La valoración de las entradas y salidas en el almacén se hace siempre a precio de coste; las entradas son las compras y siempre conocemos su precio de coste en el albarán o en la factura entregada por el proveedor al mandar las mercaderías. Las salidas corresponden a las mercaderías que se venden. Podemos distinguir dos tipos de empresas, en primer lugar aquellas empresas que venden productos heterogéneos (P.Ej: El Corte Inglés), en estas es necesario tener identificados cada uno de los productos individualmente y el precio de coste de ese producto, ya sea de forma física o mediante sistemas informáticos que codifiquen los productos. Otras empresas venden productos homogéneos (P.Ej: Distribución de Vinos) en estas no es necesario la identificación individual de cada producto; para conocerlos usamos el método FIFO (First In First Out), LIFO (Last In Last Out), o el método de coste medio ponderado.

Ejemplo de Ficha de Almacén

Supuesto de OLIVASA.

	<u>ENTRADAS</u>			<u>SALIDAS</u>			<u>SALDO FINAL</u>		
		Unid	Precio	Valor	Unid	Precio	Valor	Unid	Precio