

CONTABILIDAD GENERAL

CONTABILIDAD 1

EL MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA



TEMA 2

2.1.- Concepto de Marco Conceptual

2.2.- Usuarios y objetivos de la Información Financiera

2.3.- Características cualitativas de la Información Financiera

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

2.5.- Los criterios de valoración

2.1.- Concepto de Marco Conceptual

¿QUÉ ES UN MARCO CONCEPTUAL? → CONCEPTO

Es una estructura que trata de proporcionar una base teórica consistente para las reglas y normas que rigen en la práctica

Aplicación de una racionalidad lógico-deductiva

Herramienta al servicio del organismo que lleve a cabo la normalización

¿QUÉ ELEMENTOS DEBE TENER EN CUENTA UN MARCO CONCEPTUAL?

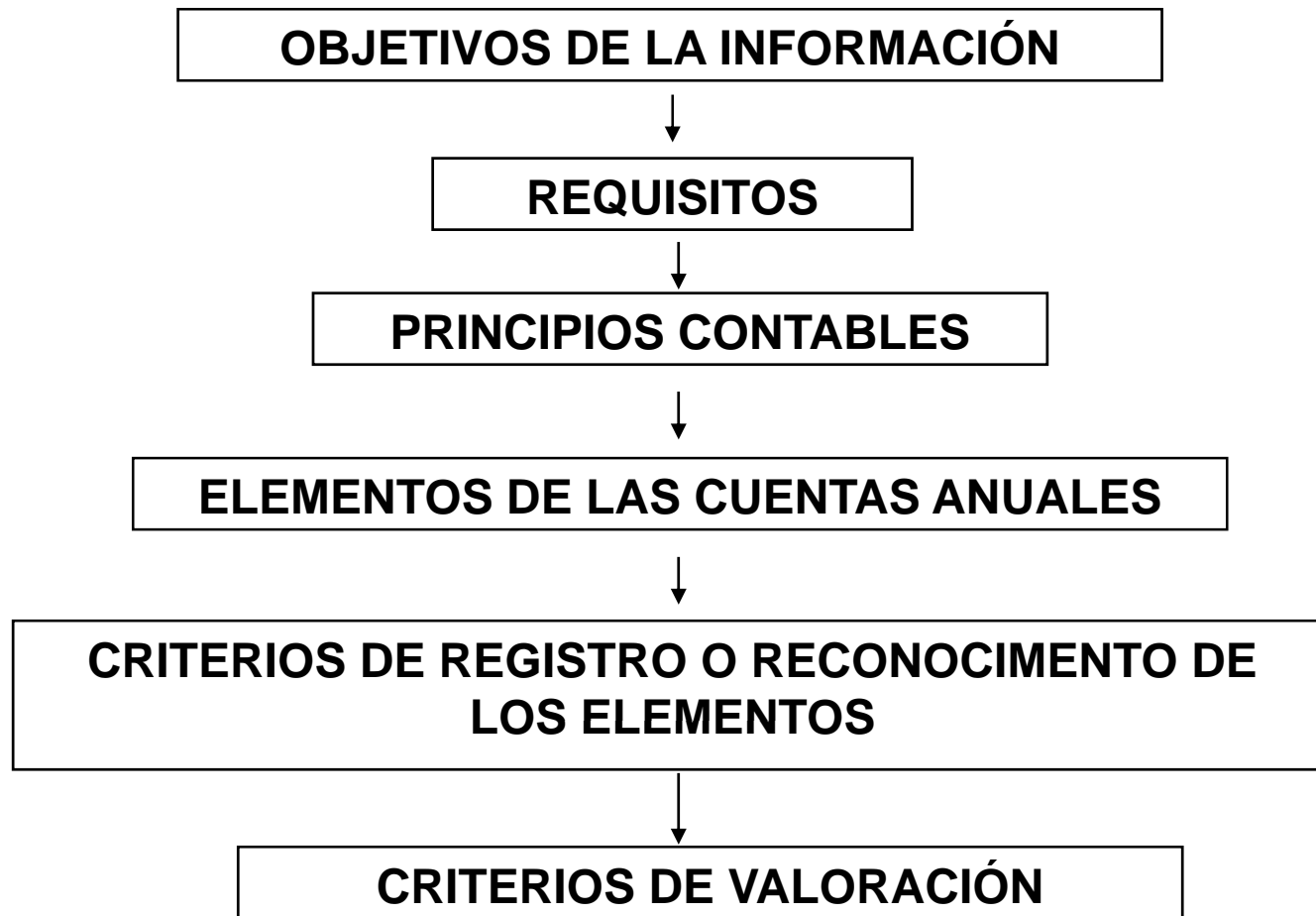
Objetivos de la información, requisitos para alcanzar los objetivos, principios básicos, elementos de estados contables, reconocimiento, valoración, etc.

¿PARA QUÉ UN MARCO CONCEPTUAL? → OBJETIVO

Para estructurar y sistematizar (recoger de una forma ordenada y resumida) los diversos conceptos en los que se apoyan los procesos de emisión de normas contables relativas a la elaboración y comunicación de la información financiera

2.1.- Concepto de Marco Conceptual

Elementos del marco conceptual de la contabilidad (nuevo PGC)



2.2.- Usuarios y objetivos de la Información Financiera

Sistema de información depende de:

- **Destinatarios principales de la información**
- **Objetivos que se persigan con la información**

1. POSTULADO DEL SUJETO CONTABLE → 2 teorías para definir la empresa

a) **Teoría del propietario**

- **Información elaborada para rendir cuentas a los propietarios**
- **Prioritaria la protección del patrimonio**

b) **Teoría de la entidad (empieza a imponerse en las últimas décadas)**

- **La empresa es un ente autónomo que gestiona recursos y tiene obligaciones con accionistas y proveedores de recursos**
- **Prioritario suministrar información al mercado para tomar decisiones**

2.2.- Usuarios y objetivos de la Información Financiera

2. OBJETIVOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Diferentes **necesidades** usuarios → Distintos **objetivos**

Posibles **objetivos** de la información contable

- a) Rendición de cuentas
- b) Utilidad para la toma de decisiones
- c) Fines de política macroeconómica

3. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Utilidad de la información para los usuarios → Validez del marco conceptual y las normas contables derivadas del mismo

Clasificación habitual de los **usuarios** de la información financiera

- **Usuarios internos**: relacionados con la planificación, gestión y control de la actividad realizada por la empresa
- **Usuarios externos**: su acceso a la información es más limitado → Sus necesidades se han tomado como referencia, generalmente, por los marcos conceptuales

2.3.- Características cualitativas de la información financiera

¿Qué debe poseer la información para alcanzar los objetivos propuestos?

Unos requisitos o características que aseguren su utilidad para los diferentes usuarios

Los requisitos han sido tratados en diferentes pronunciamientos:

➤ **AECA (1991):** identificabilidad, oportunidad, claridad, relevancia, razonabilidad, economicidad, imparcialidad, objetividad, verificabilidad, comparabilidad.

➤ **IASB (1989)**

- **Características principales:** comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad.
- **Otras características relacionadas:** materialidad, representación fiel, neutralidad, prudencia, integridad.

2.3.- Características cualitativas de la información financiera

➤ Plan General Contabilidad (2007)

- **Relevancia:** útil para tomar decisiones económicas.
- **Fiabilidad:** libre de errores materiales y neutral.
- **Comparabilidad:** tanto en el tiempo (cuentas anuales de una empresa en el tiempo) y en el espacio (cuentas anuales de diferentes empresas)
- **Claridad:** que los usuarios puedan entenderla para poder tomar decisiones
- **Integridad** (calidad derivada de la fiabilidad): que la información financiera contenga todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

¿Qué son las hipótesis fundamentales o principios?

Reglas generales que se han de seguir en la elaboración de la información

El PGC 2007 los denomina PRINCIPIOS

Principios del PGC 2007

1. Principio de empresa en funcionamiento

Supone que la empresa está en funcionamiento y continuará sus actividades dentro del futuro previsible

2. Principio de devengo

Los ingresos y gastos se imputan a resultados en función de la corriente real NO en función de la corriente financiera

3. Principio de uniformidad

Una vez adoptado un criterio, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse de manera uniforme

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

Principios del PGC 2007

4. Principio de prudencia

Las empresas han de ser prudentes en las estimaciones y valoraciones a realizar en condiciones de incertidumbre.

En general, se contabilizarán los beneficios realizados y se deberán tener en cuenta todos los riesgos.

Amortización y deterioro de valor tanto si hay beneficios como pérdidas

5. Principio de no compensación

Salvo que una norma disponga lo contrario:

- **No se compensan activos y pasivos, ni gastos con ingresos**
- **Valoración por separado de los elementos de las cuentas anuales**

6. Principio de importancia relativa

Se puede no aplicar de modo estricto algún principio o criterio contable cuando la incidencia cualitativa o cuantitativa sea escasamente significativa

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

Estados financieros: definición y reconocimiento de sus elementos

Estados financieros = Estados Contables = Cuentas Anuales



Es el output del proceso de información contable externa

En la elaboración de los estados financieros es necesario elegir el concepto de capital (mantenimiento)

1. Mantenimiento del capital financiero (inversión de los accionistas)

Si Activos netos final > Activos netos principio → Beneficio

2. Mantenimiento del capital físico (capacidad productiva de la empresa en términos físicos)

Si Capacidad productiva final > Capacidad productiva principio → Beneficio

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

Elementos de los estados financieros

- Vinculados con la **situación económico-financiera**: activos, pasivos y patrimonio neto
- Relacionados con la **actividad**: gastos, ingresos y resultados

Activo

Rasgos básicos:

- control por la entidad
- probabilidad de rendimientos futuros
- resultado de transacciones pasadas

Características no esenciales:

- forma de obtención
- tangibilidad
- propiedad legal

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

Pasivo

Rasgos básicos:

- **desprendimiento futuro de recursos**
- **discrecionalidad de actuación de la otra parte**
- **resultado de transacciones pasadas**

Características no esenciales:

- **dificultades de su cuantificación exacta porque esté sometida a alguna condición**
- **existencia o no de un vencimiento**

Patrimonio neto

Patrimonio neto = Activos - Pasivos

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

Ingreso

Incremento en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio que no provenga de aportaciones de los socios o propietarios

- **Ingreso realizado → Perdidas y Ganancias**
- **Ingreso no realizado → Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

Gasto

Decremento en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio que no provenga de distribuciones a los socios o propietarios

- **Gasto → Perdidas y Ganancias excepto los determinados normativamente**

2.4.- Principios y conceptos fundamentales

¿Qué es el reconocimiento contable?

Proceso por el que se incorpora un elemento a los estados financieros de una empresa

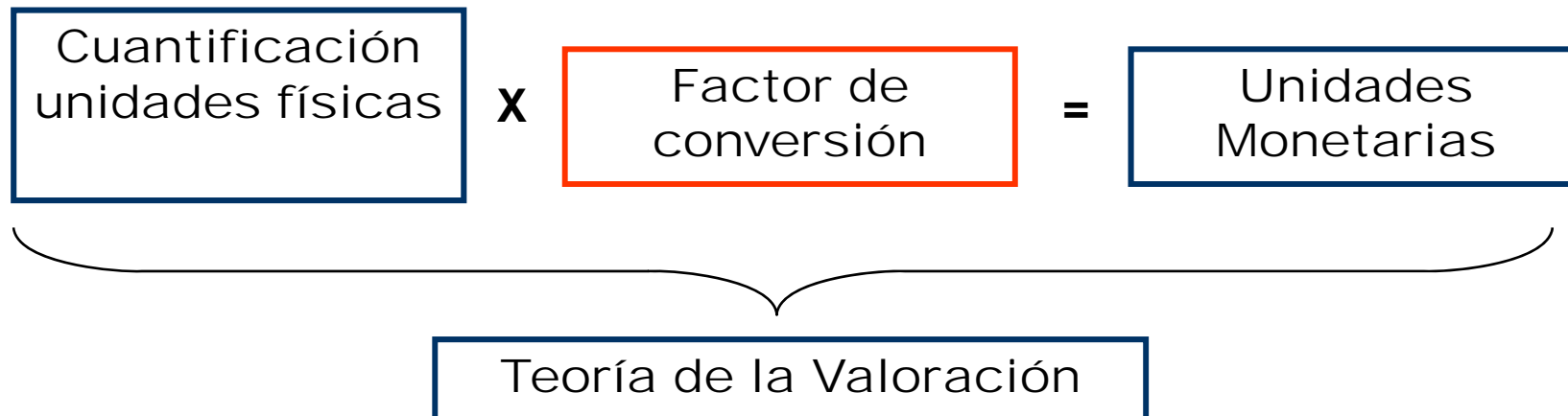
Condiciones para el reconocimiento de elementos en estados contables una vez cumplida la definición:

- a) Expectativas de realización de recursos**
- b) Coste o valor medido con fiabilidad**

2.5.- Los criterios de valoración

¿Qué es la valoración contable?

Proceso para atribuir a cada elemento el importe en unidades monetarias por el que ha de figurar en los estados financieros



Diferentes criterios de valoración (la elección de criterio según lo dispuesto en las normas de valoración del Plan General de Contabilidad)

- Precio histórico
- Valor razonable (fair value)
- Valor actual o valor en uso
- Valor contable
- Valor de reposición
- Tasación pericial