

CONTABILIDAD GENERAL

CONTABILIDAD 1



EL PROCESO CONTABLE



TEMA 3

3.1.- La cuenta

3.2.- La partida doble

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

3.4.- El ciclo contable: el registro de los hechos contables

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

3.1.- La cuenta

Instrumentos de la contabilidad

1. **Conceptuales** → Cuenta y Estados Contables

2. **Materiales** → Libros de contabilidad

LA CUENTA

1. **Concepto:** instrumento para representar, medir y valorar cada uno de los elementos patrimoniales que componen la unidad económica.

2. **Funciones:**

a) **Clasificativa:** diferenciar unos elementos de otros.

b) **Histórica:** informa de la evolución de cada elemento a lo largo del periodo considerado.

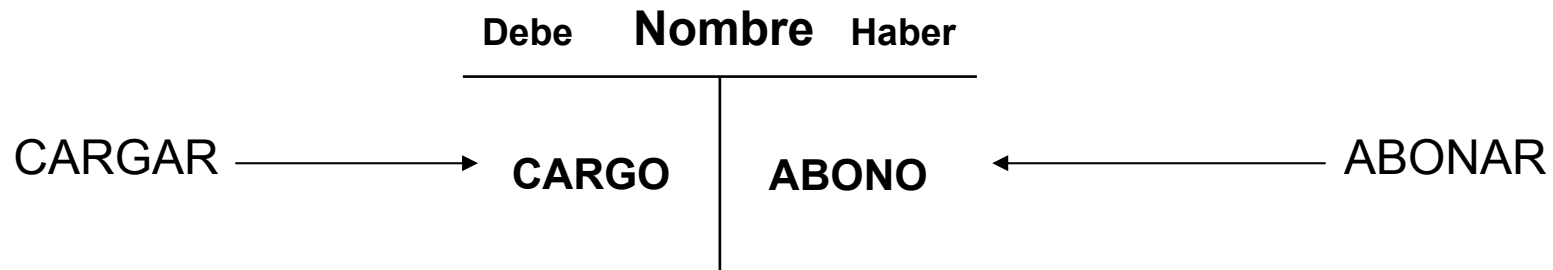
c) **Numérica:** capta las variaciones de cada elemento y por diferencia entre las variaciones el saldo del elemento en ese momento.

También cumple una función de **medición y valoración**, una función de **representación** y una función de **agregación**.

3.1.- La cuenta

3. Representación

a) Convencional



b) Analítica

$$\Sigma \text{DEBE} - \Sigma \text{HABER} = \text{SALDO} \left\{ \begin{array}{l} \text{Deudor} \rightarrow \Sigma D > \Sigma H \\ \text{Nulo} \rightarrow \Sigma D = \Sigma H \\ \text{Acreedor} \rightarrow \Sigma D < \Sigma H \end{array} \right.$$

3.1.- La cuenta

4. Leyes de funcionamiento

- a) **Ley de desglose:** toda cuenta se puede desglosar en otras subdivisionarias
- b) **Ley de integración:** podemos unir cuentas obteniendo cuentas *resuntivas*
- c) **Ley de conexión:** las cuentas pueden interrelacionarse con una o varias de las restantes cuentas
- d) **Ley de eliminación:** si en una misma operación interviene una misma cuenta con distinto signo (aumenta y disminuye), puede eliminarse

3.1.- La cuenta

5. Clases de cuentas

a) **Activo – Pasivo – Patrimonio neto – Ingreso – Gasto**

b) **Función del estado contable en el que se presentan a cierre del ejercicio**

- **Cuentas de balance: Activo – Pasivo – Patrimonio neto**
- **Cuentas de gestión: Ingresos - Gastos**

c) **Integrales – Diferenciales**

- **Integrales**: representan elementos patrimoniales (activos (Bienes y Derechos), pasivos (Obligaciones), gastos e ingresos (servicios))
- **Diferenciales**: son cuentas que recogen los beneficios o pérdidas de las operaciones. Son consecuencia de la variación en cuentas integrales debido al proceso de gestión (resultado explotación, resultado del ejercicio)

d) **Administrativas – Especulativas (procedimiento para llevar cuentas):**

- **Administrativa**: se carga y abona por precio de coste. Su saldo es representativo de la situación del elemento patrimonial
- **Especulativa**: se carga a precio de coste y se abona a precio de venta. Su saldo no es representativo de la situación del elemento patrimonial porque se mezclan aspectos integrales y diferenciales.

3.2.- La partida doble

Hechos económicos y hechos contables

Transacciones económicas o hechos económicos: actos u operaciones que **NO** tienen por qué afectar al patrimonio empresarial

Hechos contables: actos u operaciones de muy diversa naturaleza que **SI** **afectan o pueden afectar**, cuantitativa o cualitativamente, al patrimonio.

Son **registrados por la Contabilidad**. Se recoge la información sobre ellos y su repercusión sobre el patrimonio empresarial

Contabilidad: capta y representa toda la fenomenología de la empresa en su doble aspecto:

a) Estático: patrimonio en un momento del tiempo

b) Dinámico: movimientos patrimoniales ocurridos en un periodo de tiempo

3.2.- La partida doble

Patrimonio

Aspecto cualitativo y aspecto cuantitativo

Ecuación fundamental del patrimonio: $EE = EF$

División en masas patrimoniales → ¿Están en equilibrio?

a) Desequilibrio patrimonial: NO estabilidad económica entre dos o más masas patrimoniales

b) Equilibrio patrimonial: SI estabilidad económica entre dos o más masas patrimoniales

b.1) Equilibrio total: comparamos todas las masas patrimoniales

Activo > Pasivo → Patrimonio Neto Positivo

b.2) Equilibrio parcial: comparamos dos masas patrimoniales

Activo corriente > Pasivo corriente

Activo no corriente < Financiación Básica (Pnc + PN)

3.2.- La partida doble

HECHOS CONTABLES

- 1. Concepto:** hecho, jurídico o económico, susceptible de ser representado contablemente porque afecte o pueda afectar al patrimonio de la empresa
- 2. Clasificación:** Permutativos – Modificativos - Mixtos
- 3. Enfoques para su interpretación:**
 - a) Enfoque clásico → $A = P + PN$**
 - Permutativos: NO varían cuantitativamente el Patrimonio Neto
 - Modificativos: SI varían cuantitativamente el Patrimonio Neto
 - b) Enfoque económico → $EE = EF$**
 - Permutativos: NO varían cuantitativamente las Estructuras
 - Modificativos: SI varían cuantitativamente las Estructuras
- 4. Registro:** Método de la Partida Doble → doble aspecto de causa y efecto al registrar contablemente los hechos

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

CICLO CONTABLE

Operaciones contables que se realizan durante el ejercicio económico, finalizando con la elaboración de los Estados Contables

Etapas

- 1. Inicio o apertura de la contabilidad**
- 2. Desarrollo o registro de los hechos contables**
- 3. Cierre del ejercicio**

APERTURA O INICIO DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad comienza con un recuento de todos los elementos activos, pasivos y patrimonio neto que posee la empresa.

Se plasman en un documento llamado INVENTARIO

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

INVENTARIO (instrumento conceptual, No libro contable)

Relación, detallada y valorada, del conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen el patrimonio de la empresa en un momento determinado

- **Permite determinar la situación neta de la empresa $\rightarrow PN = A - P$**
- **Información estática (en un momento determinado del tiempo)**
- **No es igual que un Balance**

Clasificación

Diferentes criterios de clasificación \rightarrow Diferentes tipos de inventarios

¿Puede calcularse el resultado a partir del inventario?

Si, comparando dos inventarios correspondientes a momentos diferentes del tiempo

Problema: no proporciona información sobre el modo y las causas que han generado el resultado

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

BALANCE

Elemento conceptual esencial y básico de la Contabilidad.

Imprescindible para conocer el patrimonio y la situación financiera de la empresa.

Hace referencia a la composición de activos, pasivos y patrimonio neto.

Siempre tiene que darse la igualdad cuantitativa $EE = EF \rightarrow A = P + PN$

Permite conocer:

- **Situación de la empresa en un momento determinado y su evolución en el tiempo**
- **Potencialidad económica de la empresa**
- **Grado de equilibrio financiero de la empresa o grado de solvencia**

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

Modelos de balance y modos de presentación

1. Balance de comprobación o de sumas y saldos provisionales

Relación detallada de todas las cuentas que han intervenido en el proceso registral, indicando en columnas la suma del debe y del haber y el saldo de cada una de ellas (deudor o acreedor).

Tienen que coincidir la suma de saldos deudores y los saldos acreedores.

Se puede elaborar en cualquier momento. Es previo a la determinación del resultado del ejercicio.

2. Balance de inventario

Después de la periodificación y regularización.

Aparecen todas las cuentas que presentan saldo, pero sin ordenar.

3. Balance de situación

Después de la periodificación y regularización.

Se presentan todas las cuentas clasificadas y ordenadas en masas patrimoniales.

Posibilidades de presentación: forma vertical (lista) u horizontal (estado).

Criterios para ordenarlo: financiero, económico y funcional.

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

Enfoques para interpretar el balance

1. Interpretación jurídica o personalista del balance

Sirve de documento justificativo de las responsabilidades jurídicas de la empresa, los compromisos de y para con la empresa.

2. Enfoque económico

Es un documento que sintetiza la situación económica de la empresa.

3. Enfoque contable

Contiene la expresión sintética de las cuentas.

Es una recopilación de cuentas.

Cumple la función de inicio y fin del registro contable.

Definición de los elementos del balance

Definición de los elementos del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

3.3.- El ciclo contable: fase de inicio

Asiento de Apertura en el libro Diario y libro Mayor

Primer asiento en el libro Diario del ejercicio económico.

Supone la apertura del libro Mayor.

Se cargan (anotación en el DEBE): Cuentas de Saldo Deudor

Se abonan (anotación en el HABER): Cuentas de Saldo Acreedor

Cuentas de Saldo Deudor

a Cuentas de Saldo Acreedor

3.4.- El ciclo contable: el registro de los hechos contables

Registro de los hechos contables

Después de la apertura de la Contabilidad.

Conforme se producen los hechos contables en la empresa a lo largo del ejercicio → Correspondientes anotaciones en el libro Diario y en el libro Mayor.

Previo a las anotaciones contables → Análisis Precontable

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Cierre del ejercicio

1. Asiento de cierre

Todas las cuentas abiertas a cierre del ejercicio queden cerradas (saldadas – saldo nulo).

Cuentas de Saldo Acreedor

a Cuentas de Saldo Deudor

2. Balance Final

Colocación de las cuentas del asiento de cierre en sus correspondientes masas patrimoniales.

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

ANTES DEL ASIENTO DE CIERRE: Operaciones de cierre del ejercicio

1. Regularización de cuentas especulativas

Procedimiento especulativo → El saldo de las cuentas no es representativo de la situación patrimonial del elemento

Regularización → Separar la parte integral y diferencial de la cuenta

- **Parte integral:** se deja en la cuenta llevada por el procedimiento especulativo
- **Parte diferencial:** se lleva a una cuenta de carácter diferencial (resultado de la explotación)

Cálculo del componente diferencial

Resultado = Ventas – Compras + E_{finales} – $E_{\text{iniciales}}$

Resultado = Haber – Debe + E_{finales}

Existencias finales es un dato extracontable (recuento físico en almacén)

Para **finalizar regularización** → Realizar el asiento contable correspondiente

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

ANTES DEL ASIENTO DE CIERRE: Operaciones de cierre del ejercicio

2. Correcciones valorativas

- a) **Pérdidas ciertas**: pérdidas irrecuperables que se contabilizan conforme se van produciendo.
- b) **Amortización**: pérdida cierta sistemática e irreversible.

3. Periodificación de ingresos y gastos

Asignar a cada ejercicio económico, los ingresos y gastos que le corresponden (corriente real), con independencia de la corriente financiera.

Magnitud del periodo: se produce en un periodo, aunque puede corresponder o no al mismo

Magnitud periódica: corresponde a un periodo, se haya producido o no en el mismo

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

ANTES DEL ASIENTO DE CIERRE: Operaciones de cierre del ejercicio

3. Periodificación de ingresos y gastos

Resultado de la explotación: surge consecuencia de las operaciones relacionadas con la actividad principal de la empresa

$$\text{Resultado explotación} = IP_{\text{explotación}} - GP_{\text{explotación}}$$

Resultado ajeno a la explotación: surge consecuencia de las operaciones habituales que no constituyen la actividad principal de la empresa

$$\text{Resultado ajeno explotación} = IP_{\text{ajenos exp.}} - GP_{\text{ajenos exp.}}$$

Resultado por operaciones atípicas: surge consecuencia de operaciones esporádicas, atípicas y no habituales

$$\text{Resultado operaciones atípicas} = IP_{\text{atípicos}} - GP_{\text{atípicos}}$$

4. Reclasificación de cuentas

Persigue dejar las cuentas con sus verdaderos importes y significado (errores, largo/corto plazo)

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

AMORTIZACIÓN (Corrección valorativa)

1. Concepto

Expresión contable de la pérdida de valor de carácter irreversible experimentada por el activo no corriente material e intangible

2. Causas

- **Uso → Depreciación funcional**
- **Paso del tiempo → Depreciación física**
- **Nuevas tecnologías, cambio de moda, etc. → Depreciación económica**

3. Métodos

- **Directo: se refleja la depreciación en la cuenta del activo no corriente**
- **Indirecto: se refleja la depreciación en una cuenta de corrección de activo “Amortización acumulada del inmovilizado material”**

Valor contable = Valor inicial – Amortización Acumulada

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

AMORTIZACIÓN (Corrección valorativa)

4. Significados

- **Financiero**: modo en el que el inmovilizado se va convirtiendo en efectivo mediante el ingreso de la venta de sus productos o de los servicios prestados
- **Económico**: recuperación mediante su incorporación en los costes de la empresa
- **Técnico**: pérdida de capacidad

5. Conceptos utilizados

- **Valor inicial (Vo)**: valor en el momento de su incorporación a la empresa
- **Valor residual (Vr)**: valor al final del proceso de amortización
- **Base de amortización o valor amortizable (Va)**: valor sobre el que se calcula la cuota de amortización

$$Va = Vo - Vr$$

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

AMORTIZACIÓN (Corrección valorativa)

5. Conceptos utilizados

- **Vida útil (n)**: periodo que dura el proceso de amortización
- **Sistema de amortización**: nos permite determinar la cuota de amortización
 - **No Financieros**: NO tienen en cuenta el posible rendimiento de la inversión de los recursos obtenidos en la amortización
 - Lineal o cuotas constantes
 - Tanto fijo sobre valor inicial
 - Números dígitos
 - En progresión aritmética y geométrica
 - **Financieros**: SI tienen en cuenta el posible rendimiento de la inversión de los recursos obtenidos en la amortización

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

DETERMINACIÓN DE LA CUENTA DE RESULTADOS

La Cuenta de Pérdidas y Ganancias es uno de los estados contables que se elaboran al final de cada ejercicio

Patrimonio (Fondo) → Riqueza en un instante de tiempo: **BALANCE**

Resultado (Flujo) → Corriente de renta en un periodo consecuencia del desarrollo de la actividad de la empresa (variación de riqueza)

- Disminución → Pérdida o Resultado negativo
 - Aumento → Beneficio o Resultado positivo
- } Cuenta de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados

Para **asegurar la capacidad de generar beneficios** en el futuro → Condición necesaria: remuneración a los accionistas no supere el beneficio generado

El resultado empresarial

No hay un solo concepto de resultado, muchas definiciones

Más aceptado: exceso o déficit de ingresos de un periodo sobre los gastos necesarios para su obtención

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Resultado total – Resultado periódico

Resultado total: Diferencia entre el valor invertido en el momento de la constitución de la empresa y el valor de liquidación

Único (fiable y exacto) → mide Δ o ∇ de riqueza a lo largo de toda la vida de la empresa

Resultado periódico: corresponde al ejercicio económico

- Magnitud relativa: su cálculo requiere de decisiones sobre criterios de reconocimiento y valoración
- Magnitud temporal: se refiere a un periodo de tiempo concreto
- Métodos para su cálculo:
 - Estático
$$R = PN_1 - PN_0 = (A_1 - P_1) - (A_0 - P_0)$$
 - Dinámico
 $R = \text{Ingresos periódicos} - \text{Gastos necesarios para obtener dichos ingresos}$

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Resultado periódico

Clasificación del resultado

- **Resultado ordinario – Resultado atípico**
- **Resultado explotación – Resultado financiero**
- **Resultado antes de impuestos – Resultado después de impuestos**
- **Distinción del PGC 2007:**
 - **Resultado explotación**
 - **Resultado financiero**
 - **Resultado antes de impuestos**
 - **Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas**
 - **Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas**
- **Resultado contable – Resultado fiscal**

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Resultado periódico

Presentación y comunicación del resultado

- **Clasificación de ingresos y gastos**
- **Presentación de la cuenta de Pérdidas y Ganancias (2 modelos):**
 - **Forma de cuenta:**
 - Ingresos y gastos clasificados por su naturaleza
 - Se presentan de forma diferenciada los distintos tipos de resultados
 - **Lista (seguido por el PGC 2007)**
 - Ingresos y gastos ordenados según su naturaleza
 - Se presentan los ingresos y restando los gastos relacionados con ellos

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Resultado periódico

Beneficios → Distribución:

- **Compensación de pérdidas de ejercicios anteriores**
- **Dotación de reservas obligatorias**
- **SI quedan fondos excedentarios:**
 - **Distribuir a los accionistas → Dividendos**
 - **Dejarlos en la empresa → Reservas voluntarias**

Pérdidas

Compensarlas con beneficios futuros, con cargo a reservas o con la aportación de nuevos fondos por los accionistas

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Comunicación de la información contable

Cuentas anuales obligatorias según PGC 2007

Forman un todo y permiten tener una visión completa de la situación económico-financiera de la empresa y de su evolución. **Son las siguientes:**

1. Balance de Situación
2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de Efectivos
5. Memoria: comenta, completa y amplía la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales

Elaboración de las cuentas anuales → Fin del proceso registral

Es necesario que esta información se haga pública

- **Elaboración cuentas anuales: 3 meses desde el cierre del ejercicio**
- **Aprobación por la Junta de Accionistas (junto al Informe de Auditoría si la empresa está obligada a auditar): 3 meses desde su elaboración**
- **Depósito en el Registro Mercantil: 1 mes desde su aprobación**

3.5.- El ciclo contable: el cierre del ejercicio

Comunicación de la información contable

Auditoría de las cuentas anuales

Profesionales, capacitados e independientes, expresan su opinión sobre la bondad de la información contable suministrada por las empresas → Refuerza su credibilidad