

	CONTABILIDAD FINANCIERA I GADE Y DOBLE GRADO	TEMA 1	
		CONCEPTOS BÁSICOS	1

TEMA 1

CONCEPTOS BÁSICOS

- 1.1 Definición de Contabilidad Financiera y marco temporal.
- 1.2 El ejercicio económico o ciclo contable.
 - 1.2.1 Balance de situación.
 - 1.2.2 Libro diario.
 - 1.2.3 Libro mayor.
 - 1.2.4 Balance de comprobación.
 - 1.2.5 Operaciones a 31 de diciembre.
 - Regularización.
 - Asiento de cierre.
 - Cuentas anuales.
- 1.3 El Plan General Contable (P.G.C.)
- 1.4 Contenido de los grupos del cuadro de cuentas en cuanto a masas patrimoniales.

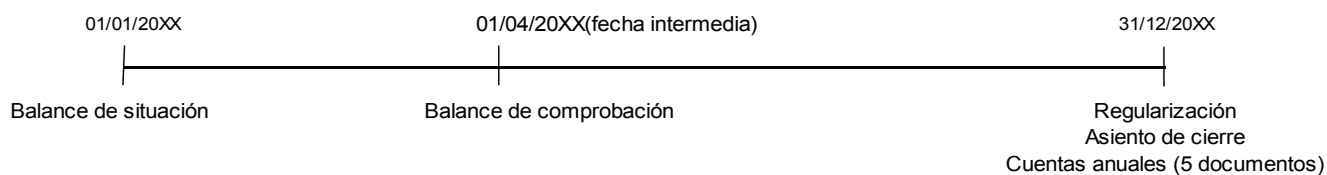
1.1 Definición de Contabilidad Financiera y marco temporal.

La contabilidad financiera se define como aquella disciplina que se ocupa del estudio del patrimonio, tanto en sus aspectos cualitativos como cuantitativos, así como de las variaciones que se produzcan en el mismo, a lo largo de un determinado período de tiempo.

$\text{Patrimonio} = \text{Lo que tengo} - \text{Lo que debo}$
--

El patrimonio deberá ser estudiado durante un periodo de tiempo, que va a ser de carácter anual, y que nos va a coincidir a efectos de examen con el año natural, es decir de 1 de enero a 31 de diciembre, si bien en la vida real esta circunstancia no tiene porqué producirse.

A este período de tiempo durante el cual se estudia el patrimonio se le conoce como ejercicio económico o ciclo contable. Durante dicho ejercicio se deberán elaborar una serie de documentos, que en orden de aparición, son los siguientes.



1.2 El ejercicio económico o ciclo contable.

Analizamos ahora los diferentes documentos que nos van a afectar a lo largo del ciclo contable, que hemos representado en la línea temporal del dibujo anterior. Vamos a sentar la base de qué son, para verlos más detenidamente a lo largo del curso:

1.2.1 Balance de situación.

Es el primer lugar en donde nos puede aparecer información sobre la situación patrimonial de la empresa. A lo largo del año, este balance variará como consecuencia de los hechos económicos que vayan sucediendo, y afectando a la actividad de la empresa.

Aparecerá estructurado en dos columnas, como todo balance, que analizaremos más adelante, ya que este balance deberá ser estudiado detenidamente.

1.2.2 Libro diario.

La información suministrada en el balance de situación inicial, se verá alterada como consecuencia de los hechos económicos o sucesos, que varían el valor de éste patrimonio inicial.

La empresa irá reconociendo cada uno de estos sucesos en un asiento. Así pues, el libro diario estará compuesto por el conjunto de asientos que la empresa reconozca.

Al primer asiento que se hace en el libro diario, se le conoce como asiento de apertura, y sólo deberá realizarse si en el examen nos dan como punto de partida un balance de situación. Si fuese un balance de comprobación, es decir un balance a alguna fecha intermedia entre el inicio (apertura) y el cierre del ejercicio, no será necesario ya que se entiende que ya se llevó a cabo.

El libro diario tiene la siguiente estructura: (ejemplo)

2.000.000	(572)	Bancos c/c	a Capital social	(100)	2.000.000
Cantidad	Cuenta	Descripción	Descripción	Cuenta	Cantidad

El libro diario está dividido en dos partes simétricas, separadas por la “a” central, que actúa como si fuese un espejo. A la parte de la izquierda de la “a” del documento, lo llamaremos DEBE, y a la parte de la derecha, HABER.

¿Cómo se hace un asiento?

Deberemos hacernos una serie de preguntas, y en función de cuál sea la respuesta, realizaremos una anotación en el Debe o en el Haber.

DEBE		HABER
¿Qué entra al patrimonio? ¿Quién recibe?		¿Qué sale del patrimonio? ¿Quién da o aporta?

Sin avanzar más, vamos a desarrollar un ejemplo, apoyándonos en las preguntas anteriores.

Ejemplo:

A la vista de la siguiente información, confeccione el libro diario:

1. Se constituye una S.A. con unas aportaciones de los socios de 10 millones de euros, que se depositan en una cuenta corriente abierta a favor de la nueva sociedad.
2. Se adquiere un local por 5 millones, que se paga a través la cuenta corriente.
3. Se vende el local anterior en 5 millones, cobrándose a través de la cuenta corriente.
4. Se adquiere a crédito un elemento de transporte por 3 millones de euros, a la empresa “E” S.L.
5. Se vende a crédito el elemento de transporte anterior por 3 millones a la empresa “H” S.A.

NOTA: Más adelante utilizaremos los números de cuenta, a los que de momento nombraremos como “X”, pues lo que ahora nos interesa es ver cómo se mueven determinado conceptos.

aula M.H. formación empresarial	CONTABILIDAD FINANCIERA I GADE Y DOBLE GRADO			TEMA 1	
				CONCEPTOS BÁSICOS	4

1.	10.000.000	(X)	Dinero en bancos	a Aportaciones de los socios	(X)	10.000.000
2.	5.000.000	(X)	Local	a Dinero en bancos	(X)	5.000.000
3.	5.000.000	(X)	Dinero en bancos	a Local	(X)	5.000.000
4.	3.000.000	(X)	Elemento de transporte	a Deuda con "E" S.L.	(X)	3.000.000

NOTA: Al entrar al patrimonio de la empresa un elemento de transporte que no se paga, surge una deuda con aquellos que nos suministran dicho bien, con aquellos que "dan o aportan" al patrimonio.

5.	3.000.000	(X)	Derecho sobre "H" S.L.	a Elemento de transporte	(X)	3.000.000
----	-----------	-----	------------------------	--------------------------	-----	-----------

NOTA: Al salir del patrimonio de la empresa un elemento de transporte y aún no cobrarlo, surge un derecho con aquellos a los que se les suministra dicho bien.

1.2.3 Libro mayor.

Sirve para reflejar los movimientos de cada una de las cuentas que han ido apareciendo en el libro diario. Esto nos permitirá conocer la evolución de cada elemento patrimonial así como su valor final, es decir su saldo, existiendo por convenio contable los siguientes saldos, según lo que sume en total el debe y el haber:

DEBE > HABER = Saldo Deudor, cuya abreviatura será Sd.

DEBE < HABER = Saldo Acreedor, cuya abreviatura será Sa.

DEBE = HABER = Saldo cero, cuya abreviatura será So.

Vamos a confeccionar los libros mayores de cada una de las cuentas que han ido apareciendo en el libro diario. Lo haremos sumando todas las cuantías que cada cuenta presente tanto en el debe como en el haber, y por diferencia entre ambas obtendremos su saldo.

Dinero en bancos	
10.000.000	
	5.000.000
5.000.000	
Sd: 10.000.000 €	

Local	
5.000.000	
	5.000.000
So	

Elemento de transporte	
3.000.000	
	3.000.000
So	

Aportaciones de los socios	
	10.000.000
Sa: 10.000.000 €	

Derecho sobre "H" S.A.	
3.000.000	
Sd: 3.000.000 €	

Deuda con "E" S.L.	
	3.000.000
Sa: 3.000.000 €	

Véase que toda cuenta que ha nacido por el Debe, presenta saldo deudor (además de saldo cero que cualquier cuenta puede tener), y si ha nacido por el Haber, presenta saldo acreedor. De este modo, si agrupamos los elementos patrimoniales que cumplen esta característica común (nacer por el debe y tener saldo deudor, o bien nacer por el haber y tener saldo acreedor), surge lo que se conoce como masas patrimoniales:

- 1. Activos:** bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.
- 2. Pasivos:** obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones.
- 3. Patrimonio neto:** es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

Así pues, las masas patrimoniales funcionarán siempre, de la siguiente manera:



1.2.4 Balance de comprobación.

Este documento nos servirá para reflejar la situación patrimonial de la empresa en algún momento del tiempo entre la apertura y el cierre del ejercicio. Nos da información sobre cómo está la empresa en un momento concreto del tiempo.

En el examen nos van a pedir que analicemos la evolución patrimonial de una empresa para un ejercicio económico en concreto (2008, 2009, etc), pudiendo ser el punto de partida un balance de situación (del cuál se ha hablado anteriormente) en cuyo caso los asientos que realicemos servirán para representar lo que pasa de 1 de enero a 31 de diciembre, o bien un balance de comprobación, en cuyo caso los asientos que realicemos servirán para representar lo que pasa de la fecha del balance al 31 de diciembre de ese año. Si este es el caso, no es necesario realizar el asiento de apertura anteriormente mencionado.

Un balance de comprobación se presenta a doble columna (Sumas y Saldos), si bien la parte de las sumas no aparecerá normalmente ya que el libro mayor recoge la misma información.

	SUMAS		SALDOS		
	Debe	Haber	Sd	Sa	
Activo	Dinero en bancos	15.000.000	5.000.000	10.000.000	
Activo	Local	5.000.000	5.000.000		
Activo	Elemento de transporte	3.000.000	3.000.000		
Activo	Derecho sobre "H" S.A.	3.000.000		3.000.000	
Pasivo	Deuda con "E" S.L.		3.000.000		3.000.000
Pº Neto	Aportac de los socios		10.000.000		10.000.000
	TOTAL	26.000.000	26.000.000	13.000.000	13.000.000

Las columnas de todo balance deben sumar lo mismo, en este caso las sumas dan 26 millones y los saldos suman 13 millones.

Por tanto, como puede verse en las indicaciones de color rojo y azul, se está produciendo un equilibrio básico:

$$\text{ACTIVO} = \text{P}^\circ \text{ NETO} + \text{PASIVO}$$

1.2.5 Operaciones a 31 de diciembre.

- Regularización.

Es el proceso para calcular el resultado del ejercicio, es decir si se ha obtenido beneficio o pérdida, por diferencia entre los gastos y los ingresos del período.

Más adelante aprenderemos a realizar las regularizaciones, a nivel práctico.

- Asiento de cierre.

Es el último asiento que se hace en el libro diario, cancelando los activos, pasivos y netos que existan. Con la contabilidad cerrada se pueden elaborar las cuentas anuales.

La estructura del asiento es:

	(xxx)	Patrimonios netos		
	(xxx)	Pasivos	a Activos	(xxx)

Más adelante aprenderemos a realizar el asiento de cierre, a nivel práctico.

- Cuentas anuales.

Son 5 documentos que la empresa está obligada a elaborar para su posterior presentación en el Registro Mercantil.

Están formadas por:

1. Balance de situación a 31 de diciembre
2. Cuenta de pérdidas y ganancias
3. Memoria o anexo
4. Estado de cambios en el patrimonio neto
5. Estado de flujos de efectivo

Hay que saber que los 5 documentos forman parte de las cuentas anuales, aunque sólo deberemos aprender a realizar dos de ellos, el [balance de situación](#) y la [cuenta de pérdidas y ganancias](#).

1.3 El Plan General Contable (P.G.C.)

Aprobado el 16 de noviembre de 2007, consta de 5 partes:

1. [Marco conceptual](#). (Conceptos básicos, principios contables...).
2. [Normas de registro y valoración](#). (Desarrollo de los principios contables).
3. [Normas de elaboración de las cuentas anuales](#). (Formato para la presentación de la información con lo sucedido durante el ejercicio económico).
4. [Cuadro de cuentas](#). (Listado de las cuentas que representan a cada elemento patrimonial).
5. [Definiciones y relaciones contables](#). (Explicación sobre el uso y funcionamiento que se le da a cada cuenta).

1.4 Contenido de los grupos del cuadro de cuentas en cuanto a MASAS PATRIMONIALES.

Vamos a clasificar lo que cada uno de los grupos del cuadro de cuentas recoge, de modo que nos sea más sencillo encontrar las cuentas a utilizar en cada caso.

[Grupo 1: Financiación básica:](#)

Recoge cuentas de **patrimonio neto** y de **pasivo no corriente** (largo plazo). Se entenderá que algo es a largo plazo cuando venza en un período de tiempo superior a un año, ya que justo un año se seguirá considerando a corto plazo.

Es el único grupo en donde hay patrimonio neto y pasivo no corriente.

[Grupo 2: Activo no corriente:](#)

Recoge cuentas de **activo no corriente** (largo plazo), como su propio nombre indica. Es el único grupo en donde hay activo no corriente.

NOTA: El largo plazo sólo se encuentra en estos dos primeros grupos del cuadro de cuentas, todo lo demás será a corto plazo.

[Grupo 3: Existencias:](#)

Este grupo es una representación del almacén de la empresa. Nunca utilizaremos sus cuentas para hacer un asiento, excepto a final de año cuando hagamos lo que se conoce como variación de existencias. Recoge cuentas de **activo corriente** (corto plazo).

	CONTABILIDAD FINANCIERA I GADE Y DOBLE GRADO	TEMA 1	
		CONCEPTOS BÁSICOS	9

Grupo 4: Acreedores y deudores por operaciones comerciales:

Recoge cuentas de **activo corriente** y de **pasivo corriente** (corto plazo), por operaciones comerciales o del tráfico de la empresa.

Vamos a destacar ya, cuatro cuentas básicas que vamos a utilizar en los asientos más sencillos, los de compras y ventas de mercaderías:

(400) Proveedores. Cuenta de pasivo que reconoce la deuda de la empresa con aquellas personas que nos suministran los productos propios de nuestro tráfico mercantil, es decir, nuestras mercaderías. La utilizaremos si la operación está recogida mediante un documento no formal de pago.

(401) Proveedores, efectos comerciales a pagar. Cuenta de pasivo que reconoce la deuda de la empresa con aquellas personas que nos suministran los productos propios de nuestro tráfico mercantil, es decir, nuestras mercaderías. La utilizaremos si la operación está recogida mediante un documento formal de pago. (Véase que es igual que la 400, pero formalizada).

(430) Clientes. Cuenta de activo que reconoce el derecho a cobrar de nuestra empresa sobre aquellos a los que se les vendieron los productos propios de nuestra actividad mercantil. La utilizaremos si la operación está recogida mediante un documento no formal de pago.

(4310) Efectos comerciales en cartera. Cuenta de activo que reconoce el derecho a cobrar de nuestra empresa sobre aquellos a los que se les vendieron los productos propios de nuestra actividad mercantil. La utilizaremos si la operación está recogida mediante un documento formal de pago. (Véase que es igual que la 430, pero formalizada).

¿Qué documentos son formales y cuáles no?

Simplemente, al leer los enunciados de los asientos deberemos fijarnos en si aparece alguno de los siguientes documentos para utilizar la cuenta apropiada.

- Documentos NO formales: El más importante es la FACTURA, existiendo otros como la nota de entrega y el albarán.
- Documentos formales: El más importante es la LETRA DE CAMBIO, existiendo otros como el pagaré y la libranza.

Grupo 5: Cuentas financieras:

Recoge cuentas de **activo corriente** y de **pasivo corriente** (corto plazo), por operaciones distintas a las comerciales o distintas al tráfico de la empresa.

	CONTABILIDAD FINANCIERA I GADE Y DOBLE GRADO	TEMA 1	
		CONCEPTOS BÁSICOS	10

NOTA: Las masas patrimoniales (activos, pasivos y netos), se encuentran sólo en estos 5 primeros grupos del cuadro de cuentas.

A diferencia de los anteriores 5 grupos, las cuentas de los grupos 6, 7, 8, y 9, son de funcionamiento unilateral, es decir que sólo pueden aparecer por un lado. Esto no sucedía con los grupos que contienen masas patrimoniales (grupos 1 a 5), ya que aunque por ejemplo un activo nacerá siempre por el debe, puede ver reducido su valor mediante una anotación en el haber (y viceversa para pasivos y netos).

[Grupo 6: Compras y gastos \(gastos del ejercicio\):](#)

Todo gasto se anotará sólo en el debe, (excepto las cuentas 606, 608, y 609) por lo que presentarán saldo deudor o cero.

[Grupo 7: Ventas e ingresos \(ingresos del ejercicio\):](#)

Todo ingreso se anotará sólo en el haber, (excepto las cuentas 706, 708, y 709) por lo que presentarán saldo acreedor o cero.

NOTA: Los grupos 6 y 7 transfieren su saldo a final de año a la cuenta de pérdidas y ganancias, que es uno de los dos documentos de las cuentas anuales que deberemos aprender a confeccionar.

En el Plan de Pymes, no se utilizan los grupos 8 y 9.

[Grupo 8: Gastos imputados al patrimonio neto:](#)

Todo gasto del patrimonio se anotará sólo en el debe, por lo que presentarán saldo deudor o cero. Este grupo sirve para reflejar reducciones directas del valor del patrimonio.

[Grupo 9: Ingresos imputados al patrimonio neto:](#)

Todo ingreso se anotará sólo en el haber, por lo que presentarán saldo acreedor o cero. Este grupo sirve para reflejar aumentos directos del valor del patrimonio.

NOTA: Los grupos 8 y 9 transfieren su saldo a final de año al estado de cambios en el patrimonio neto, que es uno de los dos documentos de las cuentas anuales. Este documento no será necesario realizarlo.