Contabilidad básica

Mercedes Cervera Oliver (Coord.)
Pablo Gómez Carrasco
Cristina Pérez Espés
Domi Romero Fúnez



PIRÁMIDE

Contabilidad básica

Coordinadora

MERCEDES CERVERA OLIVER

PROFESORA CONTRATADA DOCTORA. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD. UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE MADRID

PABLO GÓMEZ CARRASCO

PROFESOR AYUDANTE DOCTOR. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD.
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE MADRID

CRISTINA PÉREZ ESPÉS

PROFESORA AYUDANTE DOCTORA. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD.
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE MADRID

DOMI ROMERO FÚNEZ

PROFESORA CONTRATADA DOCTORA. DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD.
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE MADRID

Contabilidad básica

EDICIONES PIRÁMIDE

COLECCIÓN «ECONOMÍA Y EMPRESA»

Director:
Miguel Santesmases Mestre
Catedrático de la Universidad de Alcalá

Edición en versión digital

Está prohibida la reproducción total o parcial de este libro electrónico, su transmisión, su descarga, su descompilación, su tratamiento informático, su almacenamiento o introducción en cualquier sistema de repositorio y recuperación, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, conocido o por inventar, sin el permiso expreso escrito de los titulares del copyright.

© Mercedes Cervera Oliver (Coord.), Pablo Gómez Carrasco, Cristina Pérez Espés y Domi Romero Fúnez, 2020
© Segunda edición electrónica publicada por Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2016
Para cualquier información pueden dirigirse a piramide_legal@anaya.es
Juan Ignacio Luca de Tena, 15. 28027 Madrid
Teléfono: 91 393 89 89
www.edicionespiramide.es
ISBN digital: 978-84-368-4314-9

Relación de autores

Mercedes Cervera Oliver (coordinadora)
Profesora Contratada Doctora. Departamento de Contabilidad, Universidad Autónoma de Madrid.

Pablo Gómez Carrasco
Profesor Ayudante Doctor. Departamento de Contabilidad, Universidad Autónoma de Madrid.

Cristina Pérez Espés
Profesora Ayudante Doctora. Departamento de Contabilidad, Universidad Autónoma de Madrid.

Domi Romero Fúnez
Profesora Contratada Doctora. Departamento de Contabilidad, Universidad Autónoma de Madrid.

© Ediciones Pirámide

Índice

Prólogo 13

PARTE PRIMERA
Conceptos fundamentales y el ciclo contable

1. Evolución e importancia de la Contabilidad y su concepto 17

1. Nacimiento y evolución de la Contabilidad 17
2. Concepción actual de la Contabilidad 18
3. Ramas de la Contabilidad 19
4. La Contabilidad es natural al hombre y a sus actividades 20
5. Necesidad de una valoración 22
6. La Contabilidad en las empresas 22
7. Fines que pretende cubrir 23
8. Condiciones que necesita cumplir para alcanzar estos fines 25

Cuestionario 26

2. Patrimonio y renta 27

1. Concepto de patrimonio 27
2. Características del patrimonio 30
3. Definición de elementos patrimoniales 30
4. Un ejemplo aclaratorio 32
5. Clasificación de los elementos patrimoniales 34
6. La actividad económica de la empresa 38
7. La adquisición de factores permanentes o inmovilizados 40
8. La adquisición de factores corrientes 44
9. Las ventas de los productos o servicios 45
10. Los resultados 45

Cuestionario 49

© Ediciones Pirámide

3. La cuenta, el método contable y normativa en España 51

1. La cuenta: instrumento de representación contable 51
2. Algunos términos contables 54
3. Forma de llevar a cabo las anotaciones: la partida doble 55
4. Algunos ejemplos de aplicación 56
5. La normalización contable en España 62
6. Necesidad de un instrumento material para la Contabilidad. Exigencias legales 65
7. El libro Diario 68
8. El libro Mayor 69
9. Libro de Inventarios y cuentas anuales 70

Cuestionario 71

4. El proceso de un ejercicio contable 73

1. Procedimiento general de registro 73
2. Concepto de ejercicio contable 75
3. Necesidad de que los resultados correspondan al ejercicio 76
4. Proceso contable de un ejercicio 77
5. El problema de la periodificación 91

Cuestionario 95

PARTE SEGUNDA
Cuenta de Pérdidas y ganancias: ingresos y gastos

5. Gastos e ingresos 101

1. Los gastos: concepto y registro contable 101
2. Cuentas de gastos 102
   2.1. Compras 102
   2.2. Gastos de personal 103
   2.3. Gastos generales 104
3. Ejemplo de gastos 107
4. Los ingresos: concepto y registro contable 110
5. Cuentas de ingresos 112
   5.1. Ventas 112
   5.2. Ingresos diversos 117
   5.3. Ingresos financieros 117
6. Ejemplo de gastos e ingresos 118

Cuestionario 125

6. Resultado del ejercicio y cuenta de Pérdidas y ganancias 129

1. Impacto del resultado en el Balance y en la cuenta de Pérdidas y ganancias 129
2. Componentes del resultado: gastos e ingresos de explotación 130

© Ediciones Pirámide

3. Componentes del resultado: gastos e ingresos financieros 136
4. Cuenta de Pérdidas y ganancias 137
5. Un ejemplo 139
Cuestionario 147

PARTE TERCERA
El Balance: Activos, Pasivos y Patrimonio neto

7. Activo no corriente 151

1. Movimientos del inmovilizado 151
2. El proceso de amortización 153
3. El inmovilizado intangible 156
4. Cuentas de inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias 157
5. Ejemplo 158
Cuestionario 165

8. Activo corriente 167

1. Concepto y elementos integrantes 167
2. Existencias 168
   2.1. Nociones fundamentales 168
   2.2. Valoración 168
   2.3. Procedimientos de registro 170
   2.4. Ejemplo de existencias 175
3. Créditos comerciales 178
   3.1. Clientes y clientes, efectos comerciales a cobrar 178
   3.2. El descuento de efectos a cobrar 183
4. Activos financieros ajenos al tráfico mercantil 185
5. Cuentas de Tesorería 193
Cuestionario 197

9. Pasivo no corriente 201

1. Nociones fundamentales 201
2. Préstamos recibidos y proveedores de inmovilizado a largo plazo 202
3. Ejemplos 205
Cuestionario 210

10. Pasivo corriente 211

1. Dimensión temporal de la financiación 211
2. Cuenta de Proveedores 213
3. Cuenta de Proveedores, efectos comerciales a pagar 213

© Ediciones Pirámide

4. Otras deudas a corto plazo 215
5. Préstamos recibidos a corto plazo 216
6. Un ejemplo 217
Cuestionario 222

11. Patrimonio neto 225

1. La financiación básica 225
2. El capital 226
3. Las reservas 228
4. Ejemplos 229
Cuestionario 235

12. El Balance 237

1. El Balance 237
2. El Activo como conjunto de inversiones 241
3. El Patrimonio neto y Pasivo como conjunto de fuentes de financiación ... 247
4. La cuenta Resultado del ejercicio en el Balance 252
5. Unos ejemplos 253
Cuestionario 262

Referencias bibliográficas 265

© Ediciones Pirámide

Prólogo

Estimado lector:

Quizá sea la primera vez que tienes en tus manos un libro de Contabilidad. En él hay términos que utilizas en tu vida cotidiana: cobro, gasto, saldo, etc. Otros no los conoces todavía.

La intención de este manual es que empieces a aprender Contabilidad de una forma fácil. Para lograrlo, explicamos con un lenguaje sencillo conceptos que se van desarrollando de manera gradual de menor a mayor grado de dificultad. Para facilitar su comprensión, a lo largo de todo el texto ilustramos las nociones expuestas con gráficos, así como con ejemplos próximos a la vida real.

El texto se desarrolla en el siguiente orden. Empezamos analizando qué es la Contabilidad, por qué es necesaria, quiénes la utilizan y para qué. Seguimos con el estudio de dos conceptos fundamentales en Contabilidad, renta y patrimonio, sobre los que se sustentan básicamente las operaciones y estados contables. Comprendidas estas nociones, pasamos a estudiar la cuenta, el método contable y la regulación contable en España. Proseguimos con la exposición de todos los pasos a realizar en un ejercicio económico al llevar la Contabilidad de una empresa, el ciclo contable. Posteriormente se analizan con mayor detenimiento las diferentes partidas de ingresos y gastos, y su concreción en la cuenta de Pérdidas y ganancias, para continuar estudiando el Activo (no corriente y corriente), el Pasivo (no corriente y corriente) y el Patrimonio neto, para finalizar con su materialización en el Balance.

No querríamos concluir este preámbulo sin manifestar nuestro reconocimiento y agradecimiento personal y profesional al profesor Jesús Lizcano Álvarez, Catedrático de Economía financiera y Contabilidad de la Universidad Autónoma de Madrid, compañero muy querido por nosotros y con quien tenemos la suerte y satisfacción de compartir tareas docentes desde hace casi tres décadas. Gracias por tu generosidad. Este libro toma como punto de partida su obra *Contabilidad*

© Ediciones Pirámide

básica, publicada en 2004 por Ediciones Gestión 2000. En ella se pone de manifiesto sus excelentes dotes pedagógicas y docentes. En el presente manual hemos tratado de mantener su talante didáctico, si bien su texto ha sido reestructurado, modificado y ampliado, y la normativa se ha actualizado. Asimismo, se han incluido nuevas cuestiones al final de cada capítulo, y en todos los asientos se han incorporado abreviaturas para indicar que las partidas implicadas son de Ingresos de explotación (IE), Ingresos financieros (IF), Gastos de explotación (GE), Gastos financieros (GF), Activo no corriente (ANC), Activo corriente (AC), Pasivo no corriente (PNC), Pasivo corriente (PC) o Patrimonio neto (PN), a fin de facilitar si las mismas tendrán repercusión en la cuenta de Pérdidas y ganancias o en el Balance.

En esta presentación ya solo nos resta desear que este manual sea un buen y útil compañero en tu viaje en el aprendizaje de la Contabilidad.

LOS AUTORES

© Ediciones Pirámide

PARTE PRIMERA
Conceptos fundamentales y el ciclo contable

1 Evolución e importancia de la Contabilidad y su concepto

1. NACIMIENTO Y EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD

El hombre primitivo, al no poder él mismo hacer todos los bienes que necesitaba para sobrevivir, comenzó a practicar el intercambio. Al principio cambiaba alimentos e instrumentos materiales para satisfacer las necesidades de sustento y las necesidades materiales elementales.

Más tarde, al ir descubriendo nuevos bienes y, por tanto, al ir aumentando los intercambios, se llegaron a fijar medidas de equivalencia. Así, un hacha de mano equivalía a una oveja o a unos kilos de grano. Posteriormente fijaron unidades de valoración; una de ellas fue el grano.

Este hombre retenía en su memoria todos estos intercambios, o quizá él mismo inventase una forma de recordarlo para el caso de que le debieran algo.

Estos antecedentes nos hacen ver cómo el desarrollo del tráfico mercantil, del comercio, va unido al desarrollo del hombre.

A medida que se amplía el comercio, que los intercambios comerciales aumentan y se hacen más complejos, el hombre siente que es incapaz de retenerlos todos en su memoria, por lo que surge la necesidad de anotarlos de alguna manera, a fin de suplir las deficiencias de su memoria.

Entre los recursos rudimentarios que inventaron y utilizaron los pueblos primitivos para suplir las limitaciones de la memoria humana en sus préstamos y operaciones de compraventa a plazos están las tablillas de madera chinas, divididas en dos mitades para marcar las cantidades prestadas. Los egipcios utilizaron planchas de barro cocido. Los indios del Perú, cordeles con nudos.

Esto significa que el hombre primitivo comenzó dotando a las operaciones mercantiles de una forma simbólica, pero muy expresiva, que fue un verdadero antecedente del registro contable actual.

© Ediciones Pirámide

Al comenzar el progreso se inventa la escritura, los pesos y medidas, las monedas, etc., y se pasa del remoto arte del señalamiento simbólico de los intercambios a un sistema formal de anotaciones numéricas.

Este fue el primer paso de enorme importancia para el nacimiento de la Contabilidad.

Aparece así la Contabilidad como respuesta a la necesidad de registrar las operaciones económicas, que lleva a cabo de forma ordenada y bien clasificada.

El posterior desarrollo de la sociedad, de la variedad de relaciones e intercambios entre las distintas personas y colectivos, determina la expansión y florecimiento de la Contabilidad en las civilizaciones griega y romana. Posteriormente, tras un largo estancamiento en su evolución, derivado de la llegada de los bárbaros y de la ulterior existencia del sistema feudal, en el que se restringe en gran medida el comercio, la Contabilidad se perfecciona, y surge, a finales de la Edad Media, el sistema de la «partida doble», descrito formalmente por el fraile italiano Lucas Pacciolo en una obra escrita en el año 1494 (este sistema se analiza en el capítulo 3 de este libro).

La Contabilidad, basada a partir de ese momento en el sistema de la partida doble (que ha perdurado y es el comúnmente utilizado en la actualidad), pasa a desempeñar un papel de instrumento de representación del patrimonio o riqueza de unas personas —fundamentalmente comerciantes— frente a otras personas, constituyendo así un instrumento de apreciación de la garantía o respaldo que aquellas estaban en condiciones de ofrecer a estas de cara a sus relaciones comerciales, a la obtención y devolución de dinero prestado, etc.

Este papel o función de la Contabilidad se mantiene como fundamental durante varios siglos, hasta que, ya en el siglo XX, tras la Primera Guerra Mundial, y debido en parte a las necesidades acuciantes de llevar un control de las unidades económicas, la Contabilidad pasa a tener como función primordial la de reflejar, analizar y, en definitiva, conocer la realidad económica y servir de instrumento básico para la toma racional de decisiones.

Finalmente, la Contabilidad, dedicada prioritariamente a cubrir este fin en la actualidad, ha pasado a estar rodeada, respaldada e instrumentada en una serie de leyes, normas y principios.

2. CONCEPCIÓN ACTUAL DE LA CONTABILIDAD

La Contabilidad ha evolucionado de tal forma que en la actualidad es el vehículo idóneo para analizar y conocer la realidad económica en todas sus manifestaciones. En términos muy elementales, y en sus aspectos más concretamente conocidos, lleva a cabo, entre otras cosas, la captación y evaluación de las operaciones de una unidad económica y la realización y coordinación de los registros correspondientes a las mismas, con los objetivos siguientes:

© Ediciones Pirámide

1. Conocer la situación de la unidad económica: ¿cómo está?
2. Conocer el resultado obtenido por la unidad económica: ¿cuánto ha obtenido?
3. Conocer las causas del resultado: ¿por qué lo ha obtenido?
4. Conocer el efectivo del que dispone: ¿puede realizar con él los pagos que su actividad exige?

Es natural, por ejemplo, que un comercio de muebles quiera saber en un momento determinado cómo va su negocio. Se va registrando cada una de las compras y de las ventas que se producen, y a través de lo que hay registrado hasta ese momento conoce la marcha de su negocio y los resultados obtenidos en ese período y por qué se han obtenido. También es importante que sepa el efectivo del que dispone para hacer frente a los pagos derivados del desarrollo de su actividad. Para alcanzar estos objetivos habrá de recurrirse a la utilización de ciertos instrumentos, que se analizarán con detalle más adelante y que, en este caso concreto, se podrían resumir en:

1. ¿Cómo está el negocio? A través del Balance.
2. ¿Cuánto se ha obtenido en el negocio? A través de la cuenta de Pérdidas y ganancias.
3. ¿Por qué se ha obtenido ese resultado? A través del detalle de múltiples componentes que dan lugar a la cifra surgida en la cuenta de Pérdidas y ganancias.
4. ¿De cuánto dinero dispone para el desarrollo de su actividad? A través del Estado de flujos de efectivo.

Así, la Contabilidad puede ofrecer, por ejemplo, una visión económica general de un negocio mediante este tipo de objetivos. Pero puede reflejar, asimismo, otro tipo de aspectos fundamentales de ese negocio, como diversos análisis de su liquidez, grado de endeudamiento, etc., así como las previsiones o perspectivas para un futuro inmediato, el grado de eficiencia alcanzado en su actividad, etc., y todo ello rodeado de la rigurosidad metodológica, que le garantiza su adecuado soporte doctrinal.

3. RAMAS DE LA CONTABILIDAD

La Contabilidad, que trata de captar, medir, valorar, representar y analizar la realidad económica, tendrá varias ramas o subdivisiones. Atendiendo al sujeto económico al que haga referencia, pueden distinguirse las siguientes ramas contables:

© Ediciones Pirámide

a) Contabilidad de la empresa: la que se ocupa de las unidades económicas de producción de bienes y/o servicios (empresas), y a la que se hará normalmente referencia en lo sucesivo.

b) Contabilidad pública: se refiere a la problemática contable de los entes públicos en sus distintos niveles, es decir, la administración pública a nivel estatal (ministerios, etc.), a nivel regional (comunidades autónomas), a nivel provincial (diputaciones) o a nivel local (ayuntamientos).

c) Contabilidad de las familias y Entidades sin fines de lucro: referida, fundamentalmente, a las unidades de consumo, es decir, las familias, por una parte, y a organizaciones sin ánimo de lucro, tales como fundaciones, asociaciones, mutuas, etc.

Esta clasificación o división de la Contabilidad nos sirve, entre otras cosas, para poner de relieve la mayor amplitud de contenido que la Contabilidad posee realmente en relación con la que corrientemente se le atribuye, referida únicamente al ámbito de la empresa, parte esta, eso sí, fundamental dentro del contexto global y a la que se hace referencia en los sucesivos capítulos de este libro.

4. LA CONTABILIDAD ES NATURAL AL HOMBRE Y A SUS ACTIVIDADES

Todas las personas llevamos nuestra propia contabilidad.

Cuando un niño le dice a otro «tengo tres bolas y tú me debes dos» está haciendo su contabilidad, está contando las bolas que le pertenecen.

De momento, ese niño no necesita anotar esos números porque puede recordarlos con facilidad. Pero si un granjero compra gallinas, ovejas, cerdos y vacas, pagando solo una parte, y vende dos cerdos al señor X, que se los paga; al señor Y tres gallinas y una oveja, pagando solo la oveja; una vaca al señor Z, al que paga la mitad del importe, y le regala tres gallinas a un amigo, entonces tiene que saber:

— ¿Cuánto ha gastado?
— ¿Cuánto ha ganado?
— ¿Con qué lo ha ganado?
— ¿Cuánto ha perdido?
— ¿Con qué lo ha perdido?
— ¿Quién le debe?
— ¿A quién le debe?

Al ir aumentando el número de transacciones y el número de bienes objeto de ellas, el hombre siente la necesidad de registrar sus cálculos.

© Ediciones Pirámide

A su vez, la naturaleza de estas transacciones va cambiando.

Al principio él sabía lo que poseía y lo que debía. Por ejemplo, en el caso de un granjero este sabía que era el propietario de su granja y de su ganado y que debía una tonelada de trigo. Pero al comerciar y vender no siempre le pagaban todo: alguien le debía a él, y, sin embargo, tanto lo que le pagaban como lo que le quedaba pendiente de cobro eran dos bienes de su propiedad, aunque de distinta naturaleza.

Si vendía tres ovejas y dos se las pagaban y otra no, lo que percibía por las dos primeras reses era un bien del que podía disponer inmediatamente para otra compra. Por la otra oveja llegaría a percibir lo fijado más adelante y entonces podría realizar otro intercambio.

También pensó que aunque tanto la granja como el ganado eran bienes de su propiedad, tenían distinta naturaleza, porque la granja permanecía durante mucho tiempo en su patrimonio, fija, inmóvil, no corría, mientras que el ganado cambiaba, se vendía una res y se compraba otra, o sea circulaba, era corriente su movimiento. Y además, ese ganado era el bien objeto de su actividad, es decir, que por él llegaría a percibir un valor.

Toda esta actividad ya no podía el hombre llevarla en su mente, y así comenzó a escribirla, pero dándole un orden y teniendo en cuenta la situación de cada bien.

Así aparece un registro de las deudas:

— Lo que debe desde hace tiempo y todavía tiene un plazo largo de tiempo para restituirlo.
— Lo que debe por las compras que hace diariamente y que tiene la obligación de devolver pronto.

Y un registro de los bienes y derechos:

— Unos bienes fijos o permanentes de su propiedad.
— Otros bienes que varían y rotan, pudiendo distinguirse:

  • Los bienes que tiene para vender.
  • Los que tiene derecho a cobrar por lo que ha vendido.
  • Los que recibió a cambio de la venta realizada.

Para el granjero, sus registros serían los siguientes:

— Registro de deudas:

  • Un dinero que le han prestado.
  • Las toneladas de trigo compradas y aún no pagadas.

© Ediciones Pirámide

— Registro de bienes:

- El terreno de la granja y la casa.
- El ganado que tiene para vender.
- El derecho de cobro generado por la venta de ganado.
- El dinero percibido por la venta de ganado.

5. NECESIDAD DE UNA VALORACIÓN

Como el número de bienes y de transacciones iba aumentando, al hombre le resultó imposible, a partir de un momento dado, llevar a cabo los intercambios en base a unidades de naturaleza diferente.

Se necesitó, y se necesita, en definitiva, fijar una unidad que permita convertir las unidades heterogéneas de todos los bienes en unidades homogéneas susceptibles de ser comparadas y que faciliten el intercambio. Además, al basar el desarrollo de la actividad comercial en una misma unidad, podrá también comprenderlo un tercero ajeno al intercambio.

Pero quizá lo más importante sea que la utilización de dicha unidad hará ver si en realidad, en el transcurso de los intercambios, ha habido pérdidas o ganancias.

El paso de las unidades físicas a unidades homogéneas se hace a través de la valoración, utilizando una unidad de valoración. Dicha unidad de valoración es la unidad monetaria (u.m.). En nuestro caso, el euro.

En definitiva, el hombre registra todos sus bienes y deudas de manera ordenada y fijándose en su naturaleza, y los valora, o sea, transforma sus bienes y deudas en unidades monetarias, lo que le permitirá, por tanto, conocer si al final de la operación ha ganado o perdido.

6. LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS

Como se ha visto, la Contabilidad registra, de un modo ordenado, todas las transacciones que tienen lugar en una empresa o negocio, pero no queda ahí, en el simple registro, sino que este le sirve para informar acerca de cómo funciona el negocio (dónde está el dinero, en qué forma está invertido, cuánto se gana, etc.) y para permitir al responsable de la empresa conocer si todo funciona tal como debe hacerlo (que no desaparece dinero ni otras cosas de valor, que las ventas no son inferiores a las que debe haber, etc.).

Si la tienda de muebles anota que un cliente le debe un armario que ha vendido y no ha cobrado, esta anotación tiene, por una parte, el objeto de recordarle la deuda de ese cliente (o, lo que es lo mismo, el derecho de cobro que tiene sobre aquel), pero, por otra parte, juntamente con otras anotaciones, como los muebles

© Ediciones Pirámide

que tiene en almacén, el dinero que tiene en la caja, etc., le informa acerca de cómo va su negocio.

La Contabilidad en la empresa lleva a cabo, así, las anotaciones y cálculos necesarios para obtener:

1. Una imagen numérica real de la actividad de la empresa.
2. Una base de cifras que informen a la dirección para su toma de decisiones.

El primer objetivo lo cumple al recoger todas las operaciones mercantiles que se realizan en la empresa: compras, ventas cobradas en el acto, ventas cobradas a plazo, préstamos de dinero a deudores, etc.

A través de esto se conoce si el negocio marcha bien o mal, y cómo y por qué varía esa marcha.

Pero, además, todas esas anotaciones de los intercambios son números, cantidades, que reflejan hechos reales, por lo que, en el momento en que el responsable de la empresa tenga que tomar una decisión, analizará lo que le indican los números de su Contabilidad.

Por ejemplo, si una tienda de muebles tiene que comprar mobiliario porque se está quedando sin existencias y no sabe qué cantidad pedir de camas, de armarios o de sofás, al mirar su Contabilidad esta le dirá qué artículos ha vendido en mayor cantidad, o cuáles le producen mayor beneficio, comprando de estos últimos mayor cantidad.

7. FINES QUE PRETENDE CUBRIR

Ya se vio anteriormente que, aunque la Contabilidad nació por la necesidad que el comerciante tenía de anotar sus operaciones de trueque porque era incapaz de retenerlas en su memoria, este fin previo ha sido superado por otros, al crecer el tamaño de los negocios y al cambiar la forma de dirigirlos.

Hechas estas consideraciones, se pueden señalar los siguientes fines o funciones que la Contabilidad pretende cubrir:

a) Una función histórica: la finalidad de registro de las operaciones de intercambio que tienen lugar en una empresa.

En este sentido, la Contabilidad, utilizando medios adecuados, registra todas las transacciones económicas que se producen en la empresa mediante anotaciones veraces, completas, coordinadas, sistematizadas y resumidas.

Entonces, la Contabilidad tendrá que utilizar un medio de registro que se pueda utilizar para todas las anotaciones, que las indique de forma resumida y permita comprender claramente a qué operaciones corresponden en la realidad.

© Ediciones Pirámide

b) Valorar en unidades monetarias y mediante la técnica apropiada esas transacciones.

La Contabilidad refleja, solamente, aquellas transacciones o hechos que son valorables en dinero, es decir, en unidades monetarias. Si en una papelería se venden 10 lápices a 40 u.m. cada lápiz, y 5 plumas a 500 u.m. cada pluma, en su Contabilidad no le conviene anotar que ha vendido 10 lápices y 5 plumas, sino que ha vendido:

$$10 \text{ lápices} \times 40 \text{ u.m./lápiz} = 400 \text{ u.m. en lápices}$$

$$5 \text{ plumas} \times 500 \text{ u.m./pluma} = 2.500 \text{ u.m. en plumas}$$

Esto le indica que, aunque vende menos cantidad de plumas, obtiene mayores ingresos; de la otra forma, indicando únicamente cantidades físicas, como son artículos distintos, no se pueden comparar, y la Contabilidad no le ofrece al responsable de la empresa una imagen representativa de su situación, es decir, no le indica cómo marcha el negocio.

c) Una función de rendición de cuentas.

Según la finalidad anterior, la Contabilidad refleja todas las transacciones que realiza una empresa valoradas en unidades monetarias. El responsable de la empresa, al querer que la Contabilidad le indique la marcha de su negocio, lo que quiere es conocer cuánto dinero tiene en la caja, cuál es el valor de las mercancías que tiene en almacén, cuánto debe a un prestamista y cuánto le deben a él sus clientes, es decir, quiere una «rendición de cuentas».

Esto se lo da la Contabilidad, al presentar todas las operaciones mercantiles que se han efectuado en el negocio, agrupadas según su naturaleza y valoradas en unidades monetarias.

Por otra parte, si la empresa ha pedido una cantidad de dinero prestada, al prestamista le interesa que la empresa le haga esa «rendición» de cuentas del negocio, tanto antes de conceder el préstamo, para comprobar si la empresa marcha bien y por tanto podrá devolvérselo, como a lo largo del tiempo que transcurre entre la entrega del dinero y su devolución, para comprobar si la empresa sigue marchando bien y obteniendo beneficios o, por el contrario, marcha mal y el prestamista corre el grave riesgo de que la empresa no le devuelva el dinero.

d) Constituir un sistema de información que sirva de base a la gerencia en su toma de decisiones. Todos esos números que ofrece la Contabilidad y que son el valor monetario (en dinero) de las operaciones, sirven de orientación al propietario del negocio cuando tiene que elegir una nueva operación. Así, si una empresa fabrica tres artículos diferentes, a través de la Contabilidad conoce cuál de los tres le produce mayores beneficios, y por tanto de cuál conviene vender mayores cantidades.

© Ediciones Pirámide

8. CONDICIONES QUE NECESITA CUMPLIR PARA ALCANZAR ESTOS FINES

Se le han señalado a la Contabilidad unos fines que debe alcanzar en la empresa. Pero como ha de empezar por anotar o escribir los intercambios mercantiles que se dan dentro de la misma, estas anotaciones tendrán que regirse por unas normas y reunir unas condiciones, a fin de que el conjunto de todas ellas nos dé una imagen representativa de lo que ocurre en la realidad de la empresa y, a través de ese conjunto, la Contabilidad pueda cubrir los objetivos propuestos.

Por eso es necesario que la información contenida en los estados contables posea las siguientes características: relevancia y fiabilidad, así como comparabilidad y claridad.

- La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- La información es fiable cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar. Una cualidad derivada de la fiabilidad es la integridad, que se alcanza cuando la información financiera contiene, de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa.
- Adicionalmente, la información financiera debe cumplir con las cualidades de comparabilidad y claridad. La comparabilidad debe permitir contrastar la situación y rentabilidad de las empresas, e implica un tratamiento similar para las transacciones y demás sucesos económicos que se producen en circunstancias parecidas. Por su parte, la claridad implica que, sobre la base de un razonable conocimiento de las actividades económicas, la contabilidad y las finanzas empresariales, los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, puedan formarse juicios que les facilite la toma de decisiones.

© Ediciones Pirámide

CUESTIONARIO

1. Explica cómo surge la Contabilidad.
2. ¿Crees que la Contabilidad ha ido ampliando su finalidad?
3. ¿Qué instrumentos utiliza la Contabilidad para alcanzar sus objetivos?
4. ¿Se limita la Contabilidad a reflejar la situación y el resultado de una unidad económica?
5. ¿Qué ramas comprende la Contabilidad, atendiendo a los distintos tipos de unidades que conforman la realidad económica?
6. ¿Qué es la Contabilidad?
7. ¿Qué fines pretende cubrir la Contabilidad?
8. Piensa en tus propias cuentas. ¿Cómo las llevas?
9. Comenta la función histórica de la Contabilidad.
10. ¿Cuáles son las principales características que se le exige a la información presentada por la Contabilidad?

© Ediciones Pirámide

2 Patrimonio y renta

1. CONCEPTO DE PATRIMONIO

Desde el punto de vista etimológico, «patrimonio» significa «el conjunto de bienes que se han recibido del padre». En una acepción más común, por patrimonio se entiende «el conjunto de bienes de una persona», esto es, su riqueza.

En principio este concepto es bastante aproximado al contenido del patrimonio, pero es incompleto. En primer lugar, patrimonio pueden poseer no solo las personas físicas, sino las empresas o sociedades, los ayuntamientos, las diputaciones y todas las demás entidades calificadas como personas «jurídicas». En general, se denomina unidades económicas a todas aquellas capaces de poseer y administrar un patrimonio.

La riqueza de un taller mecánico, en el término contable de la palabra, no solamente está constituida por el local y los útiles de trabajo que se utilizan, sino también por los salarios que debe a los mecánicos, los tornillos y piezas que tiene almacenados y los préstamos solicitados al banco y que no ha pagado.

Entonces, el patrimonio está constituido no solamente por los bienes, sino, asimismo, por el conjunto de derechos y obligaciones que pueden expresarse de forma cuantitativa, que están vinculados a una misma unidad económica y dirigidos a un mismo fin.

Según esto, el patrimonio viene a considerarse como el conjunto de bienes económicos, materiales o intangibles pertenecientes a una unidad económica, así como las cargas que lo gravan, esto es, la riqueza perteneciente a dicha unidad económica.

Es importante resaltar la idea de «riqueza» y distinguirla de la de «renta».

La riqueza es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que la unidad económica posee en un determinado momento del tiempo y que pueden ser utilizados en la actividad económica; es decir, la riqueza es el patrimonio, y su concepto guarda relación con la idea de *stock,* de algo estático. ¿Qué tengo y cómo está financiado eso que tengo en un momento dado?

© Ediciones Pirámide