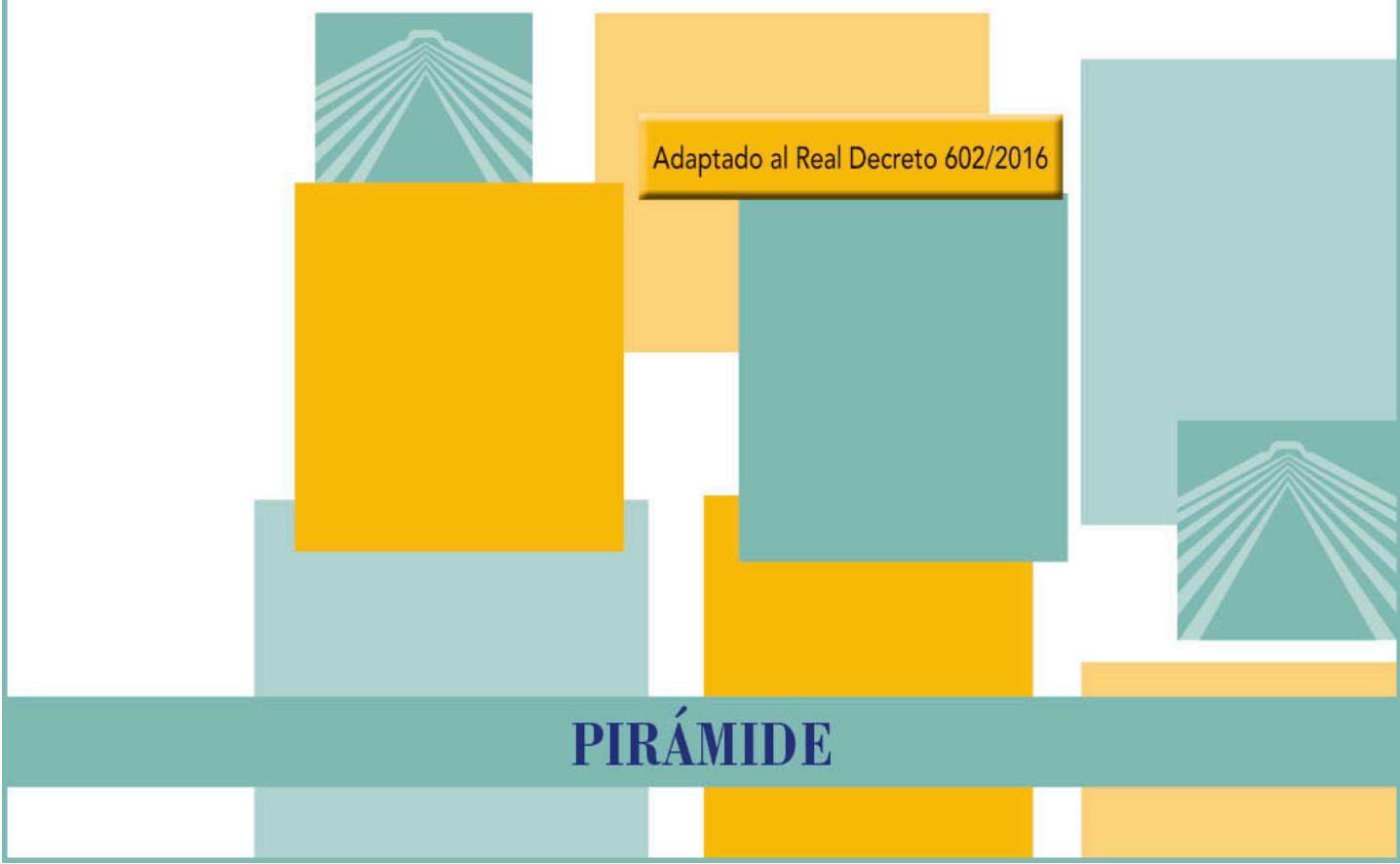
3.ª edición

Introducción a la contabilidad financiera

Ejercicios básicos

Esther Albelda Pérez
Laura Sierra García



PIRÁMIDE

3.ª edición

Introducción a la contabilidad financiera

Ejercicios básicos

Adaptado al Real Decreto 602/2016

ESTHER ALBELDA PÉREZ
PROFESORA CONTRATADA DOCTOR DE LA UNIVERSIDAD PABLO DE OLAVIDE DE SEVILLA

LAURA SIERRA GARCÍA
PROFESORA CONTRATADA DOCTOR DE LA UNIVERSIDAD PABLO DE OLAVIDE DE SEVILLA

3.ª edición

Introducción a la contabilidad financiera

Ejercicios básicos

Adaptado al Real Decreto 602/2016

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.

© Esther Albelda y Laura Sierra, 2017
© Tercera edición electrónica publicada por Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2017
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: 978-84-368-3740-7

Índice

Prólogo 11

Agradecimientos 15

1. Contexto económico y jurídico de la contabilidad 17

   1. La actividad económica de las organizaciones 19
   2. Concepto de contabilidad 20
   3. Usuarios de la información contable 21
   4. La contabilidad financiera 23
   5. Marco legal de la contabilidad financiera 24
   6. Ética en la contabilidad 27

2. El patrimonio empresarial y el resultado de la empresa 31

   1. Patrimonio de la empresa: concepto 33
   2. Visión estática 33
      2.1. Composición de la estructura económica y la estructura financiera 33
      2.2. Una aproximación a la ecuación fundamental del patrimonio 36
   3. Visión dinámica 37
      3.1. El consumo de los recursos 37
      3.2. La generación de los recursos 39
      3.3. La generación neta de los recursos: el resultado 39
   4. Variaciones patrimoniales 40
   5. Ejercicios prácticos resueltos 43
   6. Ejercicios prácticos propuestos 49

3. El marco conceptual 57

   1. Introducción 59
   2. Análisis del marco conceptual 60

© Ediciones Pirámide

2.1. Cuentas anuales. Imagen fiel 60
2.2. Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales 61
2.3. Principios contables 61
2.4. Elementos de las cuentas anuales 63
2.5. Criterios de registro o reconocimiento contable de los elementos de las cuentas anuales 65
2.6. Criterios de valoración 66
2.7. Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados 67
3. Estructura y contenido del Plan General de Contabilidad 67
4. Ejercicios prácticos resueltos 69
5. Ejercicios prácticos propuestos 75

4. Técnica contable 87

1. Herramientas de representación contable: la cuenta y el asiento 89
2. Libros y registros contables 92
3. Ejercicios prácticos resueltos 94
4. Ejercicios prácticos propuestos 100

5. Registro contable del impuesto sobre el valor añadido (IVA) 105

1. Introducción al impuesto sobre el valor añadido 107
2. Contabilización del impuesto sobre el valor añadido 110
3. Ejercicios prácticos resueltos 112
4. Ejercicios prácticos propuestos 115

6. El proceso contable 119

1. El ejercicio económico y el ciclo contable 121
2. Fases del ciclo contable 121
2.1. Inicio del ejercicio: apertura de los libros 123
2.2. Desarrollo: registro de los hechos contables 123
2.3. Cierre del ejercicio: proceso de regularización, cálculo del resultado y asiento de cierre 123
3. Determinación del resultado, contabilización del impuesto sobre beneficios y asiento de cierre 124
3.1. Contabilización del impuesto sobre beneficios 127
3.2. Asiento de cierre 130
4. Proceso de regularización 131
4.1. Periodificación y operaciones no formalizadas 132
4.1.1. Periodificación 132
4.1.2. Operaciones no formalizadas 133
4.2. Adecuación de saldos al inventario 136

© Ediciones Pirámide

4.3. Correcciones valorativas 140
4.3.1. Amortizaciones 140
4.3.2. Deterioros de valor 144
4.3.3. Actualizaciones de valor 149
4.4. Provisiones 152
4.5. Reclasificación 153
5. Formulación de las cuentas anuales 155
6. Ejercicios prácticos resueltos 158
7. Ejercicios prácticos propuestos 201

© Ediciones Pirámide

Prólogo

Una de las consecuencias que para la actividad docente ha tenido el llamado proceso de Bolonia, de adaptación de las enseñanzas universitarias españolas al esquema del Eurocrédito, ha sido la de la obsolescencia sobrevenida de muchos de los manuales que se utilizaban en la docencia en contabilidad. La reestructuración de los contenidos para adaptarlos a cursos cuatrimestrales, en un currículum apropiado para los nuevos grados, ha devenido en una escasez notable de libros académicos en los que el profesor pueda apoyar sus explicaciones y el estudiante utilizar en su trabajo autónomo, esencia de la metodología docente en este nuevo marco.

La obra que tengo el honor de prologar y que el lector tiene en sus manos se incorpora a este nuevo panorama de la docencia en contabilidad tratando de contribuir a rellenar la laguna citada. Sus dos autoras, que amable e inmerecidamente han pensado en mi persona para que redactara estas líneas de presentación, forman parte del equipo docente que ha liderado, exitosamente, el proceso de cambio en las asignaturas de contabilidad en la Universidad Pablo de Olavide de Sevilla. Ambas son profesoras con una larga e intensa trayectoria, «euroconvencidas» y magníficas docentes e investigadoras. Por estas razones han comenzado su labor de desarrollo de nuevos manuales por donde más lógico era, con la elaboración de un libro de ejercicios prácticos que va dirigido a favorecer el aprendizaje autónomo del estudiante y a un nivel de introducción a la contabilidad financiera.

La obra se estructura en seis unidades temáticas, que, siguiendo un itinerario lógico, van introduciendo al estudiante neófito de manera suave y progresiva en el desarrollo del proceso contable. En la primera unidad describen las autoras el contexto económico y jurídico en el que se enmarca la contabilidad como sistema de información útil y necesario para un adecuado desenvolvimiento de la actividad empresarial, aportando una definición de la ma-

© Ediciones Pirámide

teria y de sus usuarios y delineando el marco legal en el que opera. Cierra esta primera unidad una reflexión absolutamente imprescindible, y máxime en estos momentos, sobre la ética que ha de gobernar e impregnar el desempeño profesional del contable.

Los cinco restantes capítulos tienen una estructura similar, consistente en una breve reseña teórica de cada uno de los contenidos tratados que va seguida por un bloque de ejercicios resueltos y concluye con una serie de ejercicios prácticos propuestos que ayuden al progreso del estudiante en su proceso de aprendizaje autónomo.

Comienza la segunda unidad temática introduciendo al estudiante en el concepto de patrimonio empresarial, primero desde una visión estática para luego proceder al análisis de los flujos que provocan en él la dinámica de la actividad: las variaciones patrimoniales y el resultado que genera el uso de los recursos.

Al análisis del marco conceptual de la contabilidad financiera dedican la tercera unidad temática, con la referencia imprescindible a la imagen fiel, los requisitos de la información financiera, los principios contables, los criterios de reconocimiento de los elementos en las cuentas anuales, las normas de valoración, los PCGA, que desemboca en la presentación de la norma en la que se recogen todos estos componentes, resultantes del proceso de armonización internacional de la información financiera: nuestro Plan General de Contabilidad, su estructura y su contenido.

En la cuarta unidad temática el estudiante ha de desarrollar ejercicios prácticos para abordar el lenguaje específico utilizado en la contabilidad financiera, así como la técnica empleada para su registro. Con anterioridad, se introducen de manera sucinta y eficaz los instrumentos esenciales para la contabilización de las transacciones que realiza la empresa: la cuenta, el asiento, la terminología y la mecánica contables.

Seguidamente, las autoras, en la quinta unidad, plantean acertadamente, por razones didácticas y sin profundizar en la problemática fiscal, introducir los principales aspectos relacionados con el tratamiento e incidencia contable del registro y liquidación del impuesto sobre el valor añadido.

El último bloque temático se dedica a que el estudiante conozca y comprenda el proceso contable general y, con ello, el registro de las operaciones más frecuentes, la determinación del resultado, del impuesto sobre beneficios y de la situación económico-financiera empresarial. Finalmente se procede al enunciado de los requisitos formales y la estructura de las cuentas anuales.

Como el lector puede deducir de estas líneas, el libro que se presenta reúne los ingredientes imprescindibles para una inmersión exitosa del estudiante de grado en el nivel introductorio de la contabilidad financiera. Estoy convenci-

© Ediciones Pirámide

do que a ésta seguirán otras obras de igual o mayor calidad que se harán imprescindibles en nuestra actividad académica. Por todo ello, me llena de orgullo haber tenido la oportunidad de escribir este prólogo.

3 de diciembre de 2013.

FRANCISCO CARRASCO FENECH
Universidad Pablo de Olavide

© Ediciones Pirámide

Agradecimientos

La finalización de este libro no habría sido posible sin la ayuda del equipo docente que imparte Contabilidad Financiera en la Universidad Pablo de Olavide. En particular, queremos agradecer al profesor José Carlos Miranda Terceño su visión y experiencia en la docencia en contabilidad, que han sido fundamentales para lograr la adaptación de la asignatura tal y como se imparte actualmente en nuestra universidad. Igualmente, agradecemos al profesor Francisco Carrasco Fenech sus consejos y sugerencias para mejorar la asignatura así como su incondicional apoyo para que este trabajo viese la luz. Por último, damos las gracias a nuestros compañeros de departamento Fernando Azcárate Llanes, M.ª Gracia Carmona Benjumea, M.ª Carmen Correa Ruiz, Federico Maestre Pérez y M.ª Jesús Sánchez Expósito por su interés y el tiempo que han dedicado a mejorar este libro.

© Ediciones Pirámide

1 Contexto económico y jurídico de la contabilidad

SUMARIO

1. La actividad económica de las organizaciones.
2. Concepto de contabilidad.
3. Usuarios de la información contable.
4. La contabilidad financiera.
5. Marco legal de la contabilidad financiera.
6. Ética en la contabilidad.

OBJETIVOS

Este tema introduce al alumno en el contexto de una organización y de su sistema contable. Asimismo, se define el concepto de contabilidad, en general, y de contabilidad financiera, en particular. Además, se hace referencia al marco legal, así como a la importancia de la ética en la profesión contable.

Al finalizar el tema el alumno debe ser capaz de: *a*) comprender el papel del sistema de información contable en la empresa; *b*) comprender las necesidades de los usuarios de la información contable; *c*) conocer el marco jurídico de la contabilidad financiera, y *d*) comprender la importancia de la ética en la profesión contable.

1. LA ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS ORGANIZACIONES

En términos generales, la actividad económica se puede definir como el proceso a través del cual se producen, distribuyen y consumen bienes y servicios para la satisfacción de las necesidades de los individuos. A lo largo de este proceso se producen distintas transacciones entre los sujetos económicos que generan movimientos de bienes y servicios (flujos reales) y movimientos de dinero (flujos monetarios), los cuales no tienen por qué coincidir en el mismo momento de tiempo (véase figura 1.1). Por ejemplo:

- Si se venden productos y se cobran con dinero en efectivo, se produce: *a*) una salida física de los productos (un flujo real) y *b*) una entrada de dinero o cobro (flujo monetario).
- Si se compran materias primas pero se acuerda realizar el pago dentro de un mes, se produce: *a*) una entrada física de las materias primas (un flujo real) y *b*) un compromiso de pago, pero no hay movimiento de dinero. Pasado el mes de la compra, se producirá: *a*) una salida de dinero o pago (flujo monetario) y *b*) la cancelación de la obligación de pago. Por tanto, la entrada de bienes (materias primas) se ha correspondido con una salida de dinero (pago) pero no han coincidido en el mismo momento de tiempo.

Además de la existencia de estos flujos, dada la escasez de recursos disponibles, el desarrollo de la actividad económica implica la necesidad de tomar decisiones racionales por parte de cada uno de los agentes económicos (tanto empresas como familias, organizaciones sin ánimo de lucro o administraciones públicas), lo cual requiere disponer de información pertinente que reduz-

© Ediciones Pirámide

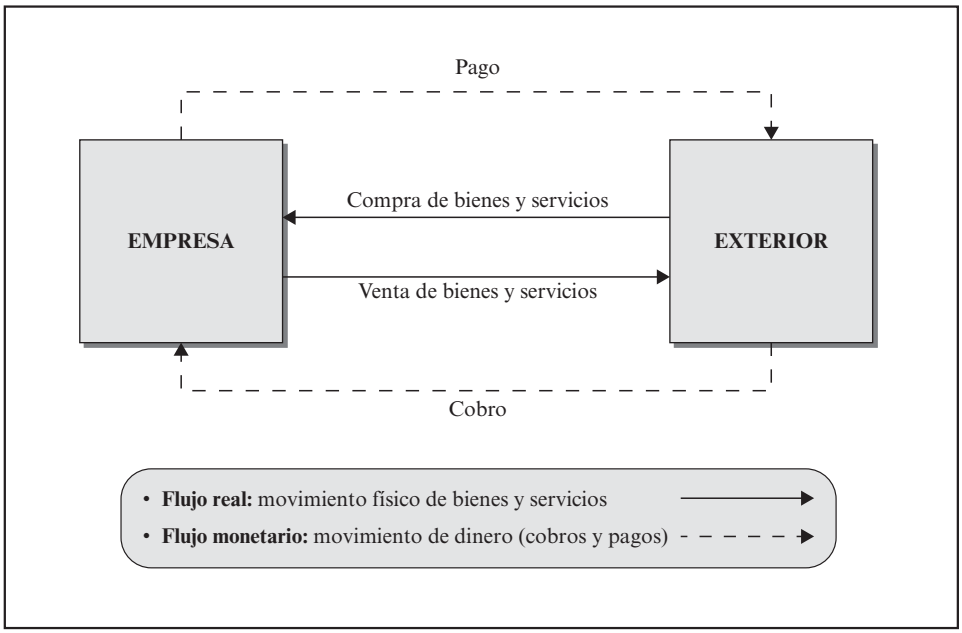


Figura 1.1. Flujos reales y flujos monetarios.

ca la incertidumbre, es decir, información que debe ser relevante, fiable y, en definitiva, útil para tomar decisiones.

Por tanto, la información es un recurso esencial para reducir la incertidumbre en la toma de decisiones económicas; para ello se necesita un sistema capaz de reducir o transformar multitud de datos económicos en información útil para la toma de decisiones. Éste es precisamente el cometido de la contabilidad.

2. CONCEPTO DE CONTABILIDAD

En una primera aproximación, consideramos la contabilidad un sistema formal de información que utiliza métodos específicos para elaborar y comunicar información económica que sea útil para que los usuarios tomen sus decisiones.

De una manera más formal, la contabilidad se define como una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto el conocimiento de la realidad económica de una organización, tanto cuantitativa como cualitativamente,

© Ediciones Pirámide

utilizando un lenguaje técnico y métodos específicos, con el fin de comunicar información que sea útil para la toma de decisiones de los usuarios.

La contabilidad, por tanto, puede proporcionar información sobre cualquier agente económico (empresas, economías domésticas, administraciones públicas) o un sistema económico entero, en su conjunto (por ejemplo, sobre todos los sujetos económicos que operan en España), si bien en cada caso se adapta a sus características propias y presenta un mayor o menor grado de complejidad.

De esta forma, puede plantearse una primera división de la contabilidad según el agente económico sobre el que se informa:

— Contabilidad nacional: proporciona información sobre la actividad económica o las transacciones realizadas en un sistema económico (una región, provincia, país o conjunto de países).
— Contabilidad de las economías domésticas: proporciona información sobre las familias o unidades de consumo.
— Contabilidad pública: proporciona información sobre las administraciones públicas.
— Contabilidad de las empresas: proporciona información sobre las empresas o unidades de producción.

3. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Si bien el objetivo fundamental de la contabilidad es suministrar información útil para la toma de decisiones, pueden ser muy diversos los usuarios de dicha información. Centrándonos en la contabilidad de empresas, no sólo las personas o entidades con una relación directa con la empresa estarán interesadas en conocer su situación económico-financiera, sino que puede haber otros usuarios o grupos de interés, tanto actuales como potenciales, que requieran hacer uso de la información contable para tomar sus decisiones.

Los distintos usuarios estarán interesados en conocer la información contable de la empresa por diferentes motivos:

— *Propietarios o accionistas,* con poder de decisión, para evaluar la actuación de los gestores, su retribución o los planes de futuro de la empresa.
— *Gestores,* para la buena marcha de la organización, detectando desviaciones o proponiendo medidas correctoras.

© Ediciones Pirámide

— *Acreedores,* para la negociación y concesión de préstamos o para estimar la capacidad de la empresa para reembolsar tanto las deudas como los intereses pactados.
— *Proveedores,* para poder decidir sobre el mantenimiento y condiciones de las relaciones comerciales con la empresa (precios, plazos o volumen de pedidos) o controlar el posible riesgo de impago.
— *Clientes,* para poder decidir sobre el mantenimiento y condiciones de las relaciones comerciales con la empresa (precios, plazos o volumen de pedidos) o controlar el posible riesgo de incumplimiento en el suministro de bienes o servicios contratados.
— *Inversores,* tanto actuales como futuros, para estimar la rentabilidad de sus inversiones o tomar decisiones de venta e inversión en otra empresa.
— *Trabajadores,* bien personalmente, bien a través de sus enlaces sindicales o comités de empresa, para saber si están en peligro sus puestos de trabajo, si van a cobrar sus salarios con normalidad, si pueden promocionar o cambiar sus condiciones laborales, o estar informados en los procesos de negociación colectiva.
— *Administración pública,* tanto por la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago (impuestos, seguros sociales y otros tributos) como para determinar la concesión de subvenciones y ayudas.
— *Competencia,* para realizar comparaciones y hacer un seguimiento del resto de empresas del sector.
— El *entorno local* en el que está ubicada la empresa, para estimar o evaluar los efectos o impactos económicos y sociales de la actividad de la empresa en el citado entorno.

Se puede establecer una clasificación entre los distintos usuarios de la información contable en función del tipo de datos al que tienen acceso:

— *Usuarios externos*. Personas o entidades ajenas a la empresa y que no intervienen en el proceso de elaboración de la información. Son meros destinatarios de la información contable y sólo tienen acceso a la que divulga la empresa, no a toda la que se necesita para su gestión.
— *Usuarios internos*. Personas con responsabilidad en la gestión de la organización que deben tomar decisiones sobre la marcha de la empresa de acuerdo con los objetivos marcados, por lo que tendrán acceso a información más completa, detallada y confidencial. Normalmente serán usuarios internos los gestores, los directivos y algunos trabajadores de la empresa (dependiendo del nivel jerárquico y las funciones desa-

© Ediciones Pirámide

rrolladas), así como los propietarios o accionistas con poder de decisión.

4. LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Atendiendo a la información disponible para cada grupo de usuarios, se establece una importante clasificación de la contabilidad:

— **Contabilidad de gestión:** dirigida a satisfacer las necesidades de información de los usuarios internos. Debido a que los usuarios internos son los responsables de la gestión de la empresa y realizan, entre otras funciones, tareas de planificación y control de las actividades, necesitan información más detallada y específica sobre los procesos internos. Por ello no está estandarizada ni es obligatoria, sino adaptada a cada empresa, que la diseña y elabora en función de su actividad, estructura organizativa y necesidades de información. Esta parte de la contabilidad no va a ser tratada en este libro.

— **Contabilidad financiera:** dirigida a satisfacer las necesidades de información de los usuarios externos, si bien es utilizada también por los usuarios internos. Dada la variedad de intereses perseguidos por los diferentes usuarios, se hace necesaria una homogeneización de la información divulgada por las empresas de manera que los usuarios puedan comprenderla e interpretarla. Por ello existen normas establecidas para su elaboración y formatos para su comunicación. No obstante, la información suministrada a los usuarios externos, no implicados en la gestión de la empresa, es general, sólo referida a las transacciones de la empresa con el exterior, y está limitada a un mínimo establecido.

Realmente existen conexiones entre ambas ramas de la contabilidad de empresas. Por ejemplo, para que la contabilidad de gestión calcule el coste de fabricar un producto (una mesa, por ejemplo) necesita saber cuál ha sido el precio que se ha pagado en la transacción exterior (compra de la madera a un proveedor).

En este libro nos centramos en los aspectos fundamentales de la contabilidad financiera. Para lograr una información relevante y fiable, que sea útil para la toma de decisiones, la contabilidad financiera sigue un proceso, utilizando un lenguaje técnico y métodos de medición y valoración determinados. Esquemáticamente, el proceso se podría reducir a dos fases: elaboración y comunicación. En el proceso de *elaboración* de la información contable, el primer paso será la identificación y selección de los acontecimientos econó-

© Ediciones Pirámide

micos significativos, es decir, que afecten al patrimonio y resultado de la empresa. A continuación, será necesaria la medición y valoración de los datos seleccionados, es decir, en la mayoría de los casos su cuantificación monetaria. Y, por último, se procederá al registro o representación en lenguaje contable de dichos datos. La *comunicación* de la información contable se realiza a través de los estados financieros. Estos estados financieros deben elaborarse y hacerse públicos al menos una vez al año (mediante su depósito en el Registro Mercantil). En ellos, de acuerdo con los modelos o formatos establecidos, se comunica la información económico-financiera, tanto cuantitativa como cualitativa, sobre la situación patrimonial y resultados obtenidos por la empresa durante el desarrollo de su actividad, de modo que los usuarios pueden utilizarla en la formación de sus juicios de valor y tomar sus decisiones. La información presentada será sólo una síntesis de toda la información registrada durante el proceso de elaboración.

Además, conviene resaltar el papel fundamental de la contabilidad como fuente de información sobre la responsabilidad social de las empresas. El volumen de información divulgada por éstas es cada vez mayor, y a veces comunican información principalmente de carácter cualitativo que va más allá de las obligaciones legales. Ante la creciente demanda de los grupos de interés sobre la responsabilidad de las organizaciones por su impacto en la sociedad, aparte de la información comunicada a través de los estados financieros, cada vez más empresas elaboran informes medioambientales, memorias de sostenibilidad o memorias de responsabilidad social corporativa. Estos informes suministran información voluntaria sobre aspectos diversos, tales como prácticas de buen gobierno, impacto medioambiental de las actividades de la empresa, esfuerzo en investigación y desarrollo realizado, respeto a los derechos humanos, condiciones laborales o aportación a su entorno y otras actividades sociales.

5. MARCO LEGAL DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Como se ha comentado en el apartado anterior, dada la diversidad de usuarios de la información contable, se hace necesaria una cierta homogeneización en el proceso de elaboración de la información económico-financiera que permita su comparación e interpretación.

La normalización contable es el proceso de adopción y emisión de normas contables para la elaboración de una información financiera que sea comparable y comprensible para todos los usuarios. Históricamente, la normalización se ha realizado a través de: (i) la elaboración de un plan general de contabilidad, con un marcado carácter legislativo y formal, como sucede en

© Ediciones Pirámide