Economía y Empresa

3.ª edición

Contabilidad *para* NO contables

La forma más rápida y sencilla de entender las bases de la contabilidad

- ¿Qué es la contabilidad?
- ¿Por qué es útil para su negocio?
- ¿Cuáles son los principios de contabilidad generalmente aceptados?
- ¿Qué es un balance de situación y una cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué es un estado de flujos de efectivo?
- ¿Por qué los ratios son útiles para el análisis financiero de la información contable?
- ¿Qué recursos están disponibles en Internet para los contables?

Wayne A. Label • Javier de León

PIRÁMIDE

3.ª edición

Contabilidad *para* **NO** contabl€s

Wayne A. Label
Javier de León Ledesma

3.ª edición

Contabilidad *para* NO contabl€s

EDICIONES PIRÁMIDE

COLECCIÓN «ECONOMÍA Y EMPRESA»

Director:
Miguel Santesmases Mestre
Catedrático de la Universidad de Alcalá

Diseño de cubierta: Anaí Miguel

Reservados todos los derechos. El contenido de esta obra está protegido por la Ley, que establece penas de prisión y/o multas, además de las correspondientes indemnizaciones por daños y perjuicios, para quienes reprodujeren, plagiaren, distribuyeren o comunicaren públicamente, en todo o en parte, una obra literaria, artística o científica, o su transformación, interpretación o ejecución artística fijada en cualquier tipo de soporte o comunicada a través de cualquier otro medio, sin la preceptiva autorización.

© Wayne A. Label
Javier de León Ledesma
© Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2010, **2011, 2012**
Juan Ignacio Luca de Tena, 15. 28027 Madrid
Teléfono: 91 393 89 89
www.edicionespiramide.es
Depósito legal: M. 21.246-2012
ISBN: 978-84-368-2706-4
Printed in Spain

Índice

Prólogo a la tercera edición 11

Introducción 15

1. ¿Qué es la contabilidad? 17

¿Qué es la contabilidad? 19
Contabilidad y teneduría de libros 20
¿Quiénes utilizan la información contable? 21
La responsabilidad en el manejo contable 23
Los estados financieros 24
Los estados financieros básicos 25
De qué forma presentan la información contable las empresas 27
Glosario de términos 29

2. Los principios de contabilidad generalmente aceptados 31

¿Qué son la SEC, el AICPA y el FASB? 34
Requisitos básicos que han de cumplir los estados financieros 35
Información relevante 35
Información fiable 36
Información verificable 37
Información comprensible 38
Información cuantificable 38
Información obtenible 39
El concepto de identidad 39
Principios de contabilidad generalmente aceptados 40
Principio de empresa en funcionamiento 40

© Ediciones Pirámide

Principio de uniformidad 41
Principio de devengo 41
Principio de importancia relativa 42
Principio de no compensación 42
Principio de prudencia 42
El concepto de valor de realización 43
Glosario de términos 44

3. El balance general 49

Comprendiendo el balance general 51
¿Qué significa la fecha que aparece en el balance general? 54
La ecuación contable 55
Los componentes del balance general 56
Activos 56
Activos corrientes o circulantes 58
Activos no corrientes o fijos 58
Pasivos (exigibles) 59
Patrimonio neto 59
Las transacciones que están tras el balance general 61
Glosario de términos 68

4. El estado de ingresos y gastos 71

Entendiendo el estado de ingresos y gastos 73
El concepto de acumulado o devengado 75
Ingresos 76
Gastos 78
Beneficio neto acumulado 79
Intereses e impuesto sobre los beneficios 79
Derechos de difícil cobro 80
Las transacciones que están tras el estado de resultados 81
Glosario de términos 90

5. El estado de flujos de efectivo 91

¿Qué es un estado de flujos de efectivo? 93
¿Cuál es el propósito del estado de flujos de efectivo? 94
Efectivo y equivalente de efectivo 95
Actividades operacionales 97
Actividades de inversión 100
Actividades de financiamiento 100
Glosario de términos 102

© Ediciones Pirámide

6. La contabilidad por partida doble 103

El Libro Diario 106
Asientos en el Diario 106
El Libro Mayor 112
Balance de comprobación de sumas y saldos 116
Asientos de ajuste en el Libro Diario 117
Seguros pagados por anticipado 118
Gasto por amortización (depreciación) 118
Gastos por intereses 120
Cuenta de difícil cobro 120
Asiento de cierre del Libro Diario 123
Glosario de términos 130

7. Las sociedades anónimas 133

Concepto de sociedad anónima 136
Características de las sociedades anónimas 136
¿Qué es el capital accionarial? 137
Tipos de acciones de capital 137
Dividendos y partición de acciones 140
Dividendos que no requieren efectivo 141
Partición de acciones 142
Pago de dividendos en efectivo 145
Declaración y emisión de dividendos en acciones 146
¿Qué son las acciones en tesorería? 149
Compra de acciones en tesorería 149
Venta de las acciones de tesorería 153
Glosario de términos 156

8. El análisis a corto y largo plazo de los estados financieros 159

El uso de los ratios en el análisis a corto y largo plazo 161
Los ratios para el análisis de la liquidez 162
Fondo de maniobra 165
Composición de activos 167
La rotación de inventarios 167
Plazo promedio de cobro de cuentas por cobrar 169
Los ratios para el análisis de la solvencia 170
Glosario de términos 172

9. El análisis de la rentabilidad de los estados financieros 175

Calidad de la información de los ingresos en la cuenta de resultados. 177
Rentabilidad financiera 178

© Ediciones Pirámide

Ventas basadas en porcentajes 179
Beneficio neto como un porcentaje de las ventas 179
Porcentajes de ventas 180
Posición de apalancamiento financiero 181
Información sobre dividendos 183
Glosario de términos 185

10. El sistema presupuestario de la empresa 187

¿Qué es un presupuesto? 189
Planificación y control 189
Ventajas de presupuestar 190
El presupuesto maestro 191
Presupuesto de ventas 191
Coste de los bienes vendidos e inventario final 192
Gastos operacionales 194
Presupuesto de capital 194
Estado de resultados proyectado 195
Presupuesto de efectivo 195
Glosario de términos 200

11. Auditorías y auditores 201

¿Qué es una auditoría? 203
Contabilidad *versus* auditoría 205
Tipos de auditoría 205
El auditor de cuentas anuales 206
Auditores internos 206
Auditores públicos 207
El informe de auditoría 208
La evidencia de errores e irregularidades en auditoría 209
Componentes del informe 210
Otros tipos de informe de auditoría 212
Por qué las auditorías son útiles para usted 213
Glosario de términos 214

A. Internet para contables 217

¿Qué recursos están disponibles en Internet para los contables? 219

B. Preguntas frecuentes sobre Contabilidad 223

C. Estados financieros de la empresa Los Jameos Playa, S. L. 233

D. Índice de términos y acrónimos 257

© Ediciones Pirámide

Prólogo a la tercera edición

De la excelente acogida que ha tenido este libro en el mercado desde su primera edición en 2010, es buena muestra el hecho de que me corresponde de nuevo hacer el prólogo para su tercera edición, hecho no muy frecuente si se tiene en cuenta la delicada situación por la que atraviesa el mundo editorial. Sin embargo, el libro sigue siendo un referente para el lector al que va dirigido. Como novedad respecto a la segunda, la tercera edición incluye un apéndice con preguntas frecuentes sobre Contabilidad que será de enorme utilidad para el lector, y que sin duda facilitará la lectura del libro; además, incluye un caso real nuevo. Así que lo primero que debo hacer es felicitar por tercera vez a los autores porque han sabido exponer un tema habitualmente considerado como árido, cual es la contabilidad, de forma tan clara y atractiva como para que me encuentre nuevamente con el agradable compromiso de tratar de resumir al lector el contenido de esta obra.

Decía en la ocasión anterior que la disciplina de la contabilidad es casi tan antigua como el descubrimiento del fuego, pues tuvo por fuerza que nacer a partir del momento en que alguien decidió comerciar y no cabe duda de que, conociendo a la humanidad, eso tuvo que ser hace mucho tiempo.

Y lo cierto es que para diseñar un incipiente sistema de contabilidad basta con algo que en principio podríamos considerar elemental, pero que sin embargo ha sido la clave para que pudieran evolucionar las civilizaciones, como es la utilización de una unidad

© Ediciones Pirámide

de cuenta común. Si se dispone de este fundamental instrumento de medición del valor de los bienes, lo demás viene impuesto por la lógica. La técnica a aplicar evoluciona, unas veces con el ánimo de ofrecer una información más clara, y otras simplemente porque lo hacen los instrumentos de registro: el lector comprenderá que no se puede aplicar de igual modo un modelo demasiado sofisticado de registro cuando se dispone únicamente de un punzón y la pared de una cueva como soporte que cuando se poseen los actuales procedimientos informáticos al alcance de la mayoría de los ciudadanos.

Pero lo cierto es que, por la cuenta que le tiene, todo acreedor procura registrar de algún modo los datos esenciales de la deuda: qué entregó, a quién, en qué momento y a cambio de qué. Y cuando el patrimonio crece y se diversifica, el propietario procura además tener claro qué bienes y derechos lo componen, cuál es su valor, su antigüedad, dónde se encuentran y tantas otras cosas que le ayuden a controlarlo.

Decía en la anterior ocasión que la rudimentaria técnica de la «toma de cuenta y razón» de los fondos custodiados en el «arca de las tres llaves», característica del Medievo, fue sustituida por el mucho más avanzado método de «el libro de Caja y su manual copiador», que es como a finales del siglo XV se denominaba a lo que hoy se conoce como «el método de la partida doble». Pero ahora quiero añadir que, en la medida en que se han desarrollado en los últimos años los procedimientos de registro, ello ha permitido «automatizar» los procedimientos de tal forma que el concepto de un asiento contable, que antes era casi un acta donde el contable intentaba explicar con el máximo detalle cuál había sido el hecho que dio lugar a la necesidad de su registro, suele ser ahora unas pocas siglas que permitan identificar al interesado dónde se encuentra esta información dentro de un archivo, el cual comienza incluso a perder su naturaleza física y voluminosa para convertirse en documento escaneado e incluido en un registro electrónico.

Pero para poder desenvolverse dentro de este nuevo universo de ordenadores, CD, DVD y lápices de memoria, sigue siendo preciso conocer las reglas del juego. Y nada mejor para el profano en esta materia que la lectura de este libro, cuyos autores, profesionales de reconocido prestigio en el área de la docencia y la práctica

© Ediciones Pirámide

de la contabilidad, han logrado con éxito identificar al lector con el aspecto más práctico de la contabilidad y, en consecuencia, con las circunstancias que justificaron su origen. Y para ello no hay mejor método que predicar con un ejemplo, como es una tienda de bicicletas: eludiendo definiciones complejas y tediosas, que pudieran ser interesantes para el investigador pero de escasa utilidad para el practicante, aunque sin caer en la excesiva simplicidad que impediría el importante aprovechamiento que se pretende en esta obra, el lector podrá comprender que la contabilidad, además de ser «una disciplina que estudia corrientes o flujos inter e intrasistemas» (como diría el estudioso) o «una asignatura que se estudia en la carrera de económicas» (como contestó un alumno en un examen), es un método que permite al empresario la toma de decisiones con mayores garantías de acierto, pero que también puede ayudar a otros colectivos interesados, como banqueros, inversionistas, clientes, trabajadores, el fisco, los tribunales o los analistas.

Y además hay que tener en cuenta que, en la medida que el fenómeno de la globalización se va imponiendo en la economía, también se multiplican los organismos y las normas que intentan universalizar los métodos y los criterios característicos del mundo empresarial, y de ahí la proliferación de las siglas que se corresponden con las diferentes denominaciones: AICPA, ICAC, SEC, FASB, IFRS, NIIF y muchas otras siglas que el lector podrá identificar, de la mano de los autores, con sus correspondientes significados, cosa que no siempre se hace en los manuales de contabilidad al uso.

También es importante, y así lo intentan los autores, que el lector se familiarice previamente con los principios de contabilidad generalmente aceptados que, con cada vez menos diferencias, inspiran los Planes de Contabilidad de los diferentes países, y muy especialmente con el de devengo (también conocido como de casualidad) que es básicamente en el que se diferencia a la técnica de la partida doble de la contabilidad de «caja» o de cobros y pagos.

En sucesivos capítulos, de la mano de los autores y siempre teniendo como referencia los datos de la Compañía de Bicicletas Playeras Arenysol, el lector podrá comprender sin dificultad alguna qué es un balance de situación, una cuenta de resultados y un estado de flujos de efectivo, así como cuáles son las principales

© Ediciones Pirámide

características de los libros de contabilidad que se utilizan habitualmente para realizar los correspondientes seguimientos. Podrá, además, ayudarse mediante los correspondientes ratios o coeficientes que le permitirán proceder a un eficaz análisis del pasado y el presente de su negocio, así como compararse con otras empresas de su mismo sector y, en consecuencia, saber cuáles son los principales aspectos en los que debe incidir para mejorar su negocio y aumentar su rentabilidad. Y como quiera que todo buen empresario no debe pensar solo en el presente, sino también en el futuro, en esta obra aprenderá el lector a elaborar presupuestos y analizar desviaciones.

El usuario no experto dispondrá, en suma, a través de esta obra de un instrumento que de una forma clara y amena le permitirá conocer todo lo necesario sobre la técnica contable, sin complejidades, sin la obsesión de «sentar cátedra» pero, al mismo tiempo, sin olvidar todo lo que resulta esencial.

Madrid, mayo de 2012.

ADOLFO DODERO JORDÁN

Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales
Profesor de Contabilidad de la Universidad Autónoma de Madrid (1974-1978),
Universidad Complutense de Madrid (1985-1994)
y de la Universidad San Pablo CEU, Madrid (1994-2004)
Coordinador General de Hacienda del Ayuntamiento
de Móstoles, Madrid (2004-2011)
Asesor de diversos municipios en España

© Ediciones Pirámide

Introducción

¿Qué es la Contabilidad? ¿Quién la necesita? ¿De qué forma beneficia a los negocios? Este libro responde a esas preguntas para todos aquellos que no son contables.

La Contabilidad suministra información que ayuda a las personas que se dedican a la actividad empresarial, incrementando las posibilidades de tomar decisiones que beneficien a sus negocios. La Contabilidad es el lenguaje de los negocios y, como cualquier otro lenguaje, utiliza sus propios términos y reglas. Para usted, entender este lenguaje y aprender a interpretarlo es su primer paso para llegar a tener éxito en su propia empresa, así como en sus finanzas personales.

En su vida personal, usted puede recurrir a la información contable para la toma de decisiones con relación a cómo invertir en el mercado bursátil, solicitar un préstamo y analizar diversas ofertas de trabajo. Los bancos usan la información contable para tomar decisiones relativas a la concesión de créditos y préstamos. Las agencias gubernamentales basan las normativas que emiten en informaciones contables. La información contable puede ser útil también para entidades no gubernamentales en cuanto a cómo la actividad de las empresas afecta a las comunidades locales, nacionales o foráneas y a los miembros de esas comunidades. Las empresas utilizan la información contable para planificar y presupuestar la toma de decisiones relativas a la solicitud de préstamos y a la realización de inversiones. En términos generales, la contabilidad ayuda a las personas que se dedican a la actividad empresarial, en el proceso de tomar las mejores decisiones.

© Ediciones Pirámide

Los fundamentos básicos de la Contabilidad son siempre los mismos, independientemente del tamaño o el tipo de negocio de que se trate. En *Contabilidad para no contables*, usted aprenderá los elementos contables básicos por medio de un pequeño negocio imaginario, la Compañía de Bicicletas Playeras Arenysol. En el caso de un negocio más complejo, las transacciones económicas se hacen más diversificadas y complejas, como lo es también el proceso de entregar dicha información a una variedad de usuarios. Los componentes fundamentales, sin embargo, no cambian. Este libro le suministrará una base sólida que le habilitará para su uso en cualquier situación contable en la que se encuentre.

Sea usted o no propietario de un negocio, incluso si nunca ha tenido ningún contacto con la Contabilidad y con los estados financieros, este libro es ideal para usted. Confiamos en que descubra que este libro le será de utilidad, ayudándole a entender la terminología contable y su empleo tal como ocurre en la vida real de los pequeños negocios y en la vida personal.

Este libro constituye una excelente aportación para aquellos que desean enfrentarse a la lectura de documentos que requieren de una determinada formación contable, como puede ser, para el caso de España, el Plan General de Contabilidad para la empresa privada (en adelante, PGC). A este respecto, quisiéramos dejar constancia de que la terminología empleada a lo largo del libro coincide con la que está presente en el citado PGC, con la excepción de la denominación de las cuentas, que en algunos casos coincide y en otros no. El porqué de esta no coincidencia lo encontramos en que ante todo hemos procurado facilitar su lectura y comprensión, características presentes en el propio libro. Por otro lado, en el propio PGC el cuadro de cuentas tiene carácter voluntario.

© Ediciones Pirámide

1

¿Qué es la contabilidad?

- ¿Qué es la contabilidad?
- Contabilidad y teneduría de libros.
- ¿Quiénes utilizan la información contable?
- La responsabilidad en el manejo contable.
- Los estados financieros.
- Los estados financieros básicos.
- De qué forma presentan la información contable las empresas.

Glosario de términos.

¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?

El propósito de la contabilidad es aportar la información necesaria para que usted tome las decisiones correctas. Si es usted propietario de un negocio, la función de su contable es aportarle la información que usted necesita para hacerlo funcionar tan eficientemente como sea posible, logrando de forma simultánea la maximización de los beneficios y manteniendo costes bajos.

Consejo rápido

Cómo elegir un contable. Contratar a un buen contable, que sea un profesional ético, puede ser un factor crítico para el éxito de su empresa. Si debe contratar uno, reúnase con varios candidatos antes de llegar a una decisión final, de forma que usted conozca cuáles son sus opciones y seleccione a un contable cuya experiencia y estilo de trabajo se acomode a sus necesidades y a las necesidades de su negocio. Las sedes de las asociaciones profesionales de contables que existan en su lugar de residencia pueden aportarle servicios de referencia que pueden orientarle con este propósito.

La contabilidad desempeña un rol central en negocios de cualquier tamaño. El puesto de venta de refrescos que pueda instalar

© Ediciones Pirámide

su hijo pequeño; un negocio individual o una sociedad multinacional, todos usan los mismos principios contables básicos. Incluso el gobierno de su país desempeña su papel en relación a cómo la contabilidad le afecta a usted…, y la lista sigue y sigue.

La contabilidad es el lenguaje de los negocios. Es el proceso de registro, clasificación y síntesis de los acontecimientos económicos, presentados luego por medio de ciertos documentos denominados estados financieros o contables. Al igual que cualquier idioma, la contabilidad tiene normas y reglas propias. Para que usted pueda entender cómo interpretar y utilizar la información que la contabilidad entrega, debe comenzar por entender este lenguaje. La comprensión de los conceptos básicos de la contabilidad es esencial para el éxito de sus negocios.

Los diversos tipos de información que ha de suministrar el contable se muestran en el cuadro 1.1.

CUADRO 1.1

TIPOS DE INFORMACIÓN APORTADA POR LOS CONTABLES

- Información preparada exclusivamente para personas de la empresa (gerentes, empleados o propietarios) y para su propio uso.
- Información financiera requerida por las distintas agencias gubernamentales (Tribunal de Cuentas, Agencias Tributarias...).
- Información genérica suministrada a personas ajenas a la entidad, tales como inversores, acreedores, sindicatos laborales u otros.

➦ CONTABILIDAD Y TENEDURÍA DE LIBROS

Se denomina *teneduría de libros* a la técnica de recopilar información originada en los negocios, clasificarla, sintetizarla y luego anotarla en registros especiales llamados *libros de contabilidad*. En la actualidad, los libros de contabilidad prácticamente no existen como tales, sino que toman la forma de registros mantenidos en CD, DVD, *pen-drives*, MP3 o dispositivos similares, pese a lo cual mantienen su nombre originario de *libros*.

© Ediciones Pirámide

Los procedimientos para la teneduría de libros, para hacer los registros en ellos y para mantener la pista (trazabilidad) de las transacciones comerciales permiten luego la elaboración de los tres estados financieros básicos que existen en el mundo de las empresas y que son conocidos como Balance General o de Situación, Estado de Pérdidas y Ganancias (también llamado de Resultados) y el Estado de Flujos de Efectivo.

Prácticamente todos los procedimientos de teneduría de libros han sido sistematizados y, en la mayoría de los casos, pueden ser llevados con la ayuda de un ordenador. La teneduría de libros es una parte muy importante del proceso contable, pero representa sólo el comienzo de éste.

En los Estados Unidos no se requiere contar con título que habilite para poder llevar la teneduría de libros, pero, si se trata de publicar los estados financieros resultantes, tanto allí como en la mayoría de los países, se requiere que éstos sean firmados por un profesional con licencia especial para ello, que cuente con título que le habilite para tal función; lo mismo ocurre en la mayoría de los países latinoamericanos. En el caso de España tampoco se requiere contar con ningún título para poder llevar la contabilidad de una empresa; ahora bien, cuando se trata de publicar dicha información, se requiere la firma de los miembros del consejo de administración de dicha empresa.

Contabilidad es el proceso de preparar y analizar estados financieros basados en las transacciones que se han registrado mediante el proceso de teneduría de libros. En España los contables generalmente son profesionales que han terminado estudios, al menos, a nivel de formación profesional, o profesionales con estudios universitarios.

La contabilidad va más allá de la teneduría de libros y del registro de la información económica, ya que comprende también el resumen y presentación de la información en una forma que permita y facilite la toma de decisiones dentro de la empresa.

➦ ¿QUIÉNES UTILIZAN LA INFORMACIÓN CONTABLE?

En el mundo de los negocios, la contabilidad desempeña un rol de mucha importancia en el momento de tener que tomar decisio-

© Ediciones Pirámide

nes críticas. Mientras más compleja sea una decisión, más detallada debe ser la información que se utilice. Las personas individuales y las empresas requieren de distintos tipos de información para tomar sus decisiones.

Comencemos con usted, como persona. ¿Por qué podría estar interesada(o) en la Contabilidad? El conocimiento de la Contabilidad puede ayudarle si desea invertir en el mercado de capitales, solicitar un préstamo hipotecario, evaluar una oferta de trabajo, determinar el saldo de su cuenta bancaria e iniciar un plan de ahorros personal, entre otras cosas.

Los administradores de una empresa utilizan también la información contable para la toma de decisiones, aunque la mayoría de ellos no son contables. Algunas de las decisiones que ellos podrían tomar y para las cuales utilizan la información contable se ilustran a continuación en el cuadro 1.2.

CUADRO 1.2

ÁREAS EN LAS CUALES LOS ADMINISTRADORES USAN LA INFORMACIÓN CONTABLE

- Marketing (¿qué línea de productos debería potenciar la empresa?).
- Producción (la empresa, ¿debería producir los bienes en el país o abrir una nueva planta en otro?).
- Investigación y desarrollo (¿cuánto dinero debería asignarse para el desarrollo de nuevos productos?).
- Ventas (la empresa, ¿debería incrementar su presupuesto en publicidad trasladando dinero de alguna otra parte dentro del presupuesto para marketing?).

Si no se cuenta con información contable adecuada, este tipo de decisiones sería muy difícil, incluso imposible, de tomar.

Los banqueros utilizan la información contable de forma continua. Su función consiste en pedirle dinero prestado a usted, y con él generar más dinero, de forma que deben estar absolutamente seguros de que están tomando las decisiones adecuadas. La contabilidad es fundamental para sus decisiones. El cuadro 1.3 mues-

© Ediciones Pirámide

tra una visión de las decisiones que los banqueros deben tomar utilizando la información contable.

CUADRO 1.3

ÁREAS EN LAS CUALES LOS BANQUEROS UTILIZAN LA INFORMACIÓN CONTABLE

- Concesión de préstamos a personas y a empresas.
- Inversión del dinero de los clientes.
- Fijación de tasas de interés.
- Cumplimiento de las regulaciones gubernamentales para proteger el dinero de sus clientes.

Cabe destacar también que las agencias gubernamentales basan sus regulaciones de control en la información contable que reciben.

➦ LA RESPONSABILIDAD EN EL MANEJO CONTABLE

Los estados financieros de una empresa son de gran interés para aquellos terceros interesados en ellos. Los sindicatos podrían interesarse en el impacto que las decisiones financieras de la gerencia pueden tener en los trabajadores. Las comunidades locales pueden mostrar interés en cómo las decisiones financieras empresariales (por ejemplo, despidos o cierre de plantas) impactarán en sus ciudadanos.

El proceso de trasladar la información contable a los diversos usuarios de la misma se caracteriza por su enorme complejidad. Que los informes financieros sean más comprensibles para todos los usuarios tiende, al mismo tiempo, a hacerlos más complejos. Esto es particularmente cierto a partir de la adopción prácticamente universal de las International Financial Reporting Standards (IFRS) o, en su versión en castellano, Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF (también NIIC). Este nuevo cuerpo de normas financieras, ya en uso en gran cantidad de países y de próxima implementación en muchos otros, tiene como propósito lograr que los informes financieros de una empresa sean comprensibles para cualquier *stakeholder* (tercero interesado), independientemente de en qué lugar geográfico estén una y otro.

© Ediciones Pirámide

Las NIIF constituyen el núcleo fundamental de la información contable a emitir por las empresas de todo el mundo, por lo que cualquier entidad de negocios podría presentar sus estados contables recurriendo solamente a las mismas. Sin embargo, hasta el momento, sólo los países pequeños o con escasa tradición contable han optado por poner en vigor, sin posterior elaboración, las NIIF. La totalidad de los países desarrollados han optado por valerse de ellas para modificar sus propias normas.

Un sólido conocimiento de la contabilidad es útil, tanto para personas individuales como para administradores o propietarios de empresas que toman sus decisiones basándose en la información que proporcionan los documentos contables.

➦ LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los contables aportan información para los usuarios, usando para ello reportes (informes) que reciben el nombre de *estados financieros*.

Los estados financieros se emiten por lo menos una vez al año. Sin embargo, las exigencias propias de la dinámica actual de negocios bien pueden requerir que la información contable básica esté disponible *en línea* para los administradores de las empresas, sin perjuicio del requerimiento de estados financieros completos con frecuencia trimestral o incluso mensual.

Un conjunto de reglas denominado Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados gobiernan la preparación de los estados financieros. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP en su versión en inglés, y PCGA en su versión en castellano) han sido definidos como un conjunto de objetivos y principios que rigen la preparación y presentación de los estados financieros. A este respecto, debe tenerse presente lo señalado precedentemente en cuanto a las IFRS o NIIF, las cuales deben aplicarse cuando los estados financieros que se están elaborando van a ser utilizados por terceros interesados pertenecientes a otros países e, incluso, para terceros interesados nacionales pero que deseen extraer información ya asimilada a los estándares contables a nivel nacional y/o internacional.

© Ediciones Pirámide

Los PCGA se encuentran en documentos emitidos por las entidades representativas de la contabilidad para cada país. En el caso de España es el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), organismo adscrito al Ministerio de Economía y Hacienda, quien tiene la competencia en esta materia, ya que para el caso español, la planificación contable tiene carácter gubernamental, a diferencia de otros países como Estados Unidos, por ejemplo, donde los documentos emanan de organismos privados, como es el American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) o el Financial Accounting Standards Board (FASB). Cierto es también que los países que siguen una planificación contable gubernamental (como es España, Italia, Francia, Portugal y otros) tienen presentes los documentos emitidos por el AICPA o el FASB. En el capítulo 2 haremos un recorrido por los Principios Generales de Contabilidad.

➦ LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los estados financieros básicos incluyen el balance general (o balance de situación), el estado de ingresos y gastos (también llamado estados de resultados, o cuenta de pérdidas y ganancias, o cuenta de resultados) y el estado de flujos de efectivo (o cash-flow). En España (y en los Estados Unidos) se agrega el estado de cambios en el Patrimonio Neto (también llamado de cambios en los beneficios retenidos o acumulados). En los próximos capítulos efectuaremos una mirada más detenida a cada uno de estos estados para ver de qué forma interactúan entre sí. En la medida en que vayamos discutiendo los estados financieros, usted se dará cuenta de que no son tan complicados como podría haber pensado que serían. Muchos de los conceptos que los rigen le resultarán ya familiares.

En el apéndice C de este libro podrá ver un caso real; para ello presentamos como ejemplo los estados financieros de la empresa Los Jameos Playa, S. L.

En el apéndice A, Internet para contables, se describen mediante una lista diferentes enlaces a páginas web nacionales e internacionales relacionadas con la contabilidad y la auditoría.

© Ediciones Pirámide

En el apéndice B de este libro se ponen de manifiesto una serie de preguntas frecuentes sobre Contabilidad, con su correspondiente respuesta. Estas preguntas y sus respuestas van apareciendo también a medida que se avanza en la lectura del libro.

El balance general es el estado que presenta los activos que la empresa posee (definidos como *los bienes y derechos que le permitirán ingresos actuales o futuros)* y los pasivos (definidos como *pasivos exigibles;* esto es, las deudas y compromisos que la empresa ha contraído con terceros).

El estado de ingresos y gastos muestra, por una parte, todos los ingresos que la empresa ha recibido en el período cubierto por dicho estado, como también los gastos en que ha incurrido en ese mismo lapso para obtener esos ingresos. Si se toma el total de los ingresos y se resta el total de los gastos, se llega al *resultado del ejercicio,* que puede ser un beneficio o una pérdida.

El estado de flujos de efectivo muestra con qué cantidad de efectivo se iniciaron las operaciones, qué cobros y pagos se efectuaron durante el período y cuánto es el efectivo remanente al finalizar el mismo.

El estado de cambios en los beneficios retenidos muestra cómo ha cambiado el saldo de los beneficios retenidos durante el período de tiempo (sea anual, trimestral o mensual) al cual correspondan los estados financieros del caso. Normalmente hay sólo dos tipos de acontecimientos que harán cambiar el saldo inicial: 1) La compañía ha logrado beneficios, lo cual generará un incremento en los beneficios acumulados, o la empresa experimentará una pérdida, lo que hará disminuir los beneficios acumulados, y 2) Los propietarios de la empresa retirarán fondos, lo cual hará disminuir el saldo, o invertirán más dinero en el negocio, incrementando así el saldo.

Ninguno de estos estados financieros, de forma aislada, puede contar la historia de la empresa en su conjunto. Tenemos que aprender a leer, entender y analizar estos estados en su conjunto para poder tomar cualquier tipo de decisión en la empresa. Además de los estados financieros, debemos conocer el sector en el cual opera la empresa y la situación de la economía en general.

En cuanto a la forma de constitución de las empresas, si bien existen diversas tipologías, en general conviven dos tipos distintos, que son las empresas unipersonales, o con propietario único, y las sociedades anónimas.

© Ediciones Pirámide