Economía y Empresa

4.ª edición

Contabilidad *para* NO contables

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



Wayne A. Label
Javier de León

PIRÁMIDE

4.ª edición

Contabilidad *para* NO contabl€s

Wayne A. Label
Javier de León Ledesma

4.ª edición

Contabilidad *para* NO contabl€s

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.

© Wayne A. Label y Javier de León Ledesma, 2015
© Segunda edición electrónica publicada por Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2015
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: 978-84-368-3287-7

Índice

Prólogo a la cuarta edición 13

Introducción 19

1. ¿Qué es la contabilidad? 21

¿Qué es la contabilidad? 23
Contabilidad y teneduría de libros 24
¿Quiénes utilizan la información contable? 25
La responsabilidad en el manejo contable 27
Los estados financieros 28
Los estados financieros básicos 29
De qué forma presentan la información contable las empresas 31
Glosario de términos 33

2. Los principios de contabilidad generalmente aceptados 35

¿Qué son la SEC, el AICPA y el FASB? 38
Requisitos básicos que han de cumplir los estados financieros 39
Información relevante 39
Información fiable 40
Información verificable 41
Información comprensible 42
Información cuantificable 42
Información obtenible 43
El concepto de identidad 43
Principios de contabilidad generalmente aceptados 44
Principio de empresa en funcionamiento 44

© Ediciones Pirámide

Principio de uniformidad 45
Principio de devengo 45
Principio de importancia relativa 46
Principio de no compensación 46
Principio de prudencia 46
El concepto de valor de realización 47
Glosario de términos 48

3. El balance general 53

Comprendiendo el balance general 55
¿Qué significa la fecha que aparece en el balance general? 58
La ecuación contable 59
Los componentes del balance general 60
Activos 60
Activos corrientes o circulantes 62
Activos no corrientes o fijos 62
Pasivos (exigibles) 63
Patrimonio neto 63
Las transacciones que están tras el balance general 65
Glosario de términos 72

4. El estado de ingresos y gastos 75

Entendiendo el estado de ingresos y gastos 77
El concepto de acumulado o devengado 79
Ingresos 80
Gastos 82
Beneficio neto acumulado 83
Intereses e impuesto sobre los beneficios 83
Derechos de difícil cobro 84
Las transacciones que están tras el estado de resultados 85
Glosario de términos 93

5. El estado de flujos de efectivo 95

¿Qué es un estado de flujos de efectivo? 97
¿Cuál es el propósito del estado de flujos de efectivo? 98
Efectivo y equivalente de efectivo 99
Actividades operacionales 101
Actividades de inversión 104
Actividades de financiamiento 104
Glosario de términos 106

© Ediciones Pirámide

6. La contabilidad por partida doble 107

El Libro Diario 110
Asientos en el Diario 110
El Libro Mayor 116
Balance de comprobación de sumas y saldos 120
Asientos de ajuste en el Libro Diario 121
Seguros pagados por anticipado 122
Gasto por amortización (depreciación) 122
Gastos por intereses 124
Cuenta de difícil cobro 124
Asiento de cierre del Libro Diario 127
Glosario de términos 134

7. Las sociedades anónimas 137

Concepto de sociedad anónima 140
Características de las sociedades anónimas 140
¿Qué es el capital accionarial? 141
Tipos de acciones de capital 141
Dividendos y partición de acciones 144
Dividendos que no requieren efectivo 145
Partición de acciones 146
Pago de dividendos en efectivo 149
Declaración y emisión de dividendos en acciones 150
¿Qué son las acciones en tesorería? 153
Compra de acciones en tesorería 153
Venta de las acciones de tesorería 157
Glosario de términos 160

8. El análisis a corto y largo plazo de los estados financieros 163

El uso de los ratios en el análisis a corto y largo plazo 165
Los ratios para el análisis de la liquidez 166
Fondo de maniobra 169
Composición de activos 171
La rotación de inventarios 171
Plazo promedio de cobro de cuentas por cobrar 173
Los ratios para el análisis de la solvencia 174
Glosario de términos 176

9. El análisis de la rentabilidad de los estados financieros 179

Calidad de la información de los ingresos en la cuenta de resultados 181
Rentabilidad financiera 182

© Ediciones Pirámide

Ventas basadas en porcentajes 183
Beneficio neto como un porcentaje de las ventas 183
Porcentajes de ventas 184
Posición de apalancamiento financiero 185
Información sobre dividendos 187
Glosario de términos 189

10. El sistema presupuestario de la empresa 191

¿Qué es un presupuesto? 193
Planificación y control 193
Ventajas de presupuestar 194
El presupuesto maestro 195
Presupuesto de ventas 195
Coste de los bienes vendidos e inventario final 196
Gastos operacionales 198
Presupuesto de capital 198
Estado de resultados proyectado 199
Presupuesto de efectivo 199
Glosario de términos 204

11. Auditorías y auditores 205

¿Qué es una auditoría? 207
Contabilidad *versus* auditoría 209
Tipos de auditoría 209
El auditor de cuentas anuales 210
Auditores internos 210
Auditores públicos 211
El informe de auditoría 212
La evidencia de errores e irregularidades en auditoría 213
Componentes del informe 214
Otros tipos de informe de auditoría 216
Por qué las auditorías son útiles para usted 217
Glosario de términos 218

12. Fraude y ética 221

Definición del fraude 223
Qué causa el fraude 223
Cómo se comete el fraude 225
Qué es la ética 225
Glosario de términos 227

© Ediciones Pirámide

A. Internet para contables 229

¿Qué recursos están disponibles en Internet para los contables?..... 231

B. Preguntas frecuentes sobre Contabilidad 235

C. Estados financieros de la empresa IFA Hotel Dunamar, S. A. U. 245

D. Índice de términos y acrónimos 267

© Ediciones Pirámide

Prólogo a la cuarta edición

Procede a continuación presentar por cuarta vez la edición actualizada de este libro en cuya primera edición, en el año 2010, ya auguraba que iba a ser un interesante instrumento de uso casi cotidiano para muchas personas. El libro sigue siendo un referente para el lector al que va dirigido, e incluye como novedad respecto a la tercera un pequeño capítulo sobre fraude y ética en los negocios y un caso real nuevo. Al igual que en las anteriores ocasiones, lo primero que debo hacer es felicitar a los autores porque han sabido exponer un tema habitualmente considerado 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.

La cada vez más avanzada evolución de los diferentes instrumentos que tienen relación más o menos directa con el registro contable obliga a que quienes se dedican al estudio, enseñanza y aplicación de esta disciplina mantengan también al día sus conocimientos.

Y es que los cambios afectan a distintas áreas: procedimientos de valoración, fomento de la transparencia informativa, instru-

© Ediciones Pirámide

mentos de registro: la pluma, el ábaco y el pergamino, que fueron en su momento sustituidos por la máquina de escribir, la calculadora y los archivadores, han sido ahora reemplazados por el ordenador e internet. E incluso en la actualidad el disco duro de almacenamiento de la información comienza a ser un instrumento bastante trasnochado, al que empieza a sustituir el espacio reservado «en la nube».

Bien es cierto 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 de cuenta común. Si se dispone de este fundamental instrumento de medición del valor de los bienes, lo demás viene impuesto por la lógica.

Lo que sigue estando presente, sin embargo, es que, por la cuenta que le tiene, todo acreedor procura registrar de algún modo los datos esenciales de su derecho de cobro: qué entregó, a quién, en qué momento y a cambio de qué. La denominada «contabilidad de caja», consistente en registrar los bienes entregados o recibidos cuando se produce el pago de los mismos, tuvo que ser ya sustituida en los albores de la edad moderna por otros procedimientos más sofisticados a partir del momento en que los primitivos cambistas de monedas de oro, plata y cobre devinieron en banqueros y convirtieron los antiguos censos o alquileres de dichas monedas en los actuales préstamos o créditos del dinero en la nube.

Como consecuencia de ello, 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». Y el aumento progresivo de las transacciones realizadas por empresarios y comerciantes ha tenido como consecuencia a su vez un proceso de automatización de los procedimientos contables, de forma que los asientos contables, que antes eran casi un acta donde el técnico intentaba explicar con el máximo detalle cuál había sido el hecho que dio lugar a la necesidad de su registro, suelen consistir ahora en unas pocas siglas que permitan identificar al interesado dónde se

© Ediciones Pirámide

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. Es más, la información de los hechos ocurridos que antes desarrollaba claramente el contable (algunas veces utilizando varias páginas para ello) ha sido sustituida actualmente por siglas del estilo «S/Fª N.º 1234/14 de 15/09, RN.º 54321/14», que como todo el mundo sabe (o debería saber) significarían «su factura número 1234 del año 2014 del día 15 del mes de septiembre incluida en el registro con la clave 54321 del año 2014». Y para entender el concepto al que corresponde la factura, habrá que conocer previamente la cuenta en la que ha sido cargada o abonada (según se trate de la contabilidad del vendedor o del comprador) y, a más detalle, buscarla en el registro y escanear una copia, siempre que a su vez el editor de la factura haya incluido en ella el correspondiente detalle. Así que 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 de la contabilidad, han logrado con éxito identificar al lector no experto 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: los practicantes del ciclismo saben, por la cuenta que les tiene, que para superar una dura etapa hay que dosificar los esfuerzos, afrontar las dificultades pensando en que después de toda subida dura viene siempre la correspondiente bajada o descanso, y utilizar las nuevas tecnologías aun sabiendo que, por mucho que se modernicen, hay que seguir utilizando los pedales.

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 intrasiste-

© Ediciones Pirámide

mas» (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 en 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 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 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 sólo en el presente, sino también en el futuro,

© Ediciones Pirámide

en esta obra aprenderá el lector a elaborar presupuestos y analizar desviaciones.

En resumen, y al igual que en las anterires ediciones, el usuario no experto dispondrá, 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, octubre de 2014.

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 (2011-hasta la actualidad)

© 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