TÉCNICO EN CONTABILIZACIÓN DE OPERACIONES COMERCIALES Y FINANCIERAS



IDENTIFICAR LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL, NORMATIVA LABORAL, COMERCIAL, CONTABLE FINANCIERA Y TRIBUTARIA, DE ACUERDO CON EL TIPO DE ORGANIZACIÓN

Fundamentos de Contabilidad

INTRODUCCIÓN

En este tema se presentarán y estudiarán los elementos básicos con los cuales se elaboran los informes contables. Se definirá la ecuación fundamental del patrimonio que constituye la base de la representación contable y se utilizará ésta para analizar transacciones empresariales. Finalmente se mostrarán los informes contables que elaboran todas las empresas.

Fundamentos de Contabilidad

ELEMENTOS BÁSICOS DE LAS CUENTAS ANUALES

Los informes que elabora la contabilidad financiera, Cuentas Anuales, están formadas por cinco documentos:

- Balance
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Memoria

Fundamentos de Contabilidad

Estos informes se confeccionan utilizando únicamente cinco elementos básicos y que se denominan:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio Neto
- Ingresos
- Gastos

A lo largo de los siguientes apartados se explican dichos elementos.

Fundamentos de Contabilidad

DEFINICIÓN DE ACTIVOS Y CLASIFICACIÓN

Los activos son el conjunto de bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa con los que ésta desarrolla su actividad económica. Los activos provienen de transacciones o acontecimientos pasados y pueden ser propiedad de la empresa o simplemente ser controlados por la misma. Además se requiere que tengan la capacidad de producir futuros ingresos.

Activos son, entre otros:

- Terrenos
- Locales o naves industriales
- Máquinas e instalaciones
- Herramientas y útiles
- Derecho sobre patentes o marcas
- Derechos de cobro contra clientes
- Mercancías para venta
- Inversiones en acciones
- Dinero en cuentas bancarias
- Dinero en efectivo



Ilustración 2.1. Ejemplo de activos empresariales

Fundamentos de Contabilidad

De esta definición se deduce que los activos deben provenir de acontecimientos pasados, luego no se considerarán activos aquellos bienes o derechos que puedan pasar a ser propiedad de la empresa o ser controlados por la misma como consecuencia de sucesos futuros por más probable que sea su realización.

Ejemplo 2.1. Los activos provienen de acontecimientos pasados

Un terreno adquirido el 1 de abril de 2001 por la empresa Constructora Castellón SA es un activo de la misma puesto que proviene de un hecho pasado, la compra.

Sin embargo, si la empresa tiene firmado un contrato para la compra futura de un terreno, dicho terreno no es un activo de la empresa puesto que aunque será muy probable la compra, esta todavía no se ha realizado y constituye un suceso futuro (sin perjuicio de que el contrato en sí pueda ser un activo como derecho a favor de la empresa que es).

No es necesario acreditar la propiedad del elemento, sino que es suficiente el control sobre el mismo, ya que en ambos casos (propiedad o control) la entidad se garantiza la recepción de futuros beneficios probables. Así, el simple control o derecho de uso de un bien podría dar lugar a un activo ya que de él se derivaría un futuro beneficio en los mismos términos que el anterior.

Por otra parte, la capacidad de producir futuros beneficios no implica que estos sean seguros o perfectamente identificables.

Ejemplo 2.2. El beneficio futuro derivado de un activo no tiene porque ser seguro ni identificable ni determinado en el tiempo

La empresa Constructora Castellón SA cree que podrá obtener beneficios futuros del terreno adquirido el 1 de abril de 2001, bien por su venta, bien al construir sobre él una promoción y vender las viviendas, bien por alquiler, etc. No obstante, no existe la certeza absoluta del beneficio por cuanto los precios de los terrenos podrían descender, y en el caso de generar beneficios tampoco ciertamente se sabe cuándo se producirán ni de su cuantía.

Fundamentos de Contabilidad

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los activos más comunes, indicando su denominación más usual en contabilidad y su clasificación de acuerdo a su naturaleza.

ACTIVOS NO CORRIENTES • Elementos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa. Se incluyen también las inversiones financieras con vencimiento superior a un año. • En general, todos los activos no considerados corrientes.	
TIPO Y CONCEPTO	**EJEMPLOS DE ACTIVOS**
Inmovilizado intangible Derechos susceptibles de valoración	• **Propiedad industrial.** Derechos sobre una patente, marca, nombre comercial. • **Aplicaciones informáticas**
Inmovilizado material Elementos tangibles, muebles o inmuebles	• **Terrenos** • **Construcciones** • **Instalaciones** • **Maquinaria** • **Mobiliario** • **Equipos para procesos de información** • **Elementos de transporte**
Inversiones inmobiliarias Inversiones inmobiliarias	• **Inversiones inmobiliarias** (terrenos, construcciones)
Inversiones financieras a largo plazo Inversiones a largo plazo, con vencimiento superior a un año, cualesquiera que sean su forma de instrumentación.	• **Instrumentos de patrimonio.** Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. • **Valores de deuda a l.p.** Bonos, obligaciones, letras del tesoro. • **Créditos a l.p.**. Derechos de cobro por dinero prestado a terceros.

Fundamentos de Contabilidad

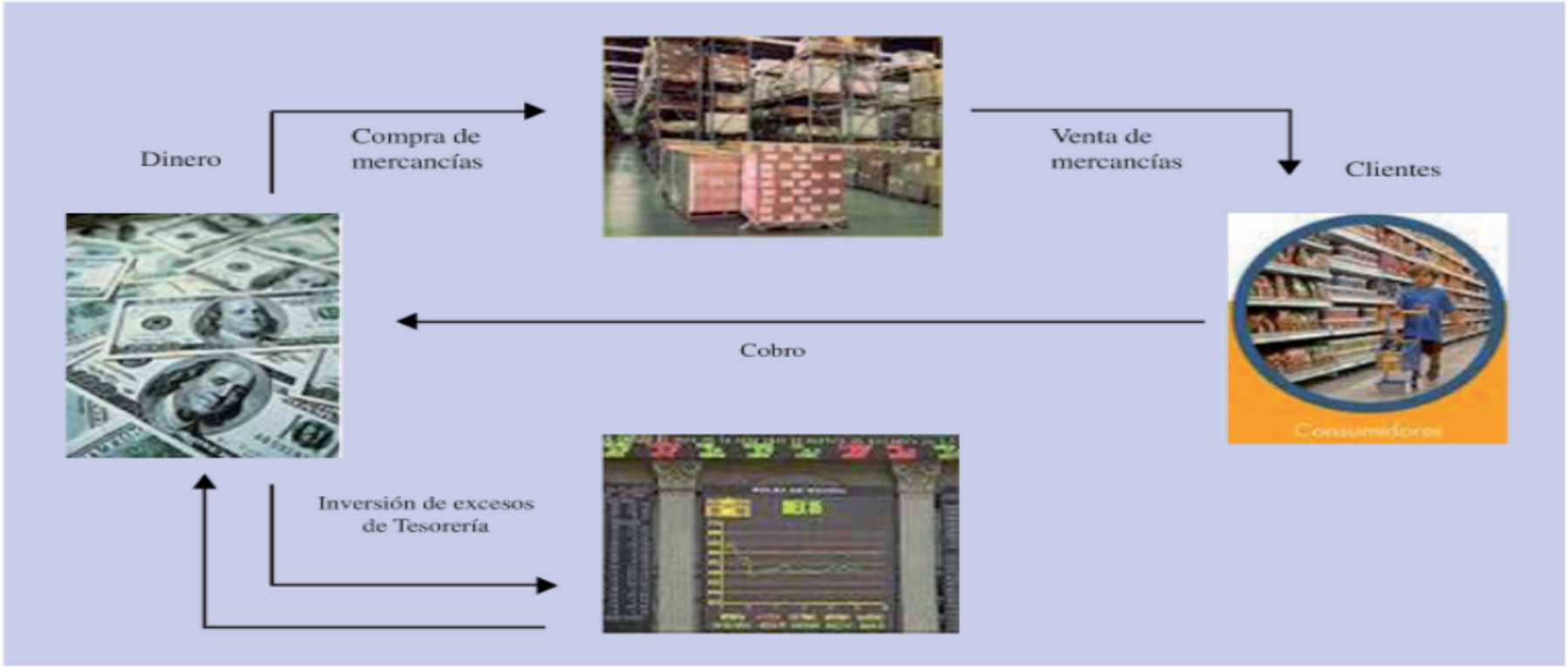
ACTIVOS CORRIENTES

- Activos que se espera vender o consumir en el ciclo normal de la explotación (si no es identificable en menos de un año)
- Activos diferentes de los anteriores cuyo vencimiento o realización se produzca en menos de un año
- Activos financieros con vencimiento no superior al año
- Efectivo y otros medios líquidos equivalentes

TIPO Y CONCEPTO	EJEMPLOS DE ACTIVOS
Existencias Activos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios	• **Mercaderías comerciales** (para venta sin transformación) • **Otros aprovisionamientos** (combustibles, repuestos, envases y embalajes, material de oficina, etc.)
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Créditos (derechos de cobro) contra terceros por operaciones comerciales	• **Clientes**. Créditos con compradores de existencias así como usuarios de los servicios prestados por la empresa cuando estas sean actividades principales • **Deudores**. Créditos con compradores de servicios que no tenga la condición estricta de clientes • **Hacienda Pública deudora** (por devolución de impuestos)
Inversiones financieras a corto plazo Inversiones a corto plazo, con vencimiento inferior a un año, cualesquiera que sean su forma de instrumentación.	• **Valores de patrimonio.** Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. • **Valores de deuda a c.p.** Bonos, obligaciones, letras del tesoro. • **Créditos a c.p.** Derechos de cobro por dinero prestado a terceros. • **Intereses a cobrar a c.p.** Derechos de cobro por intereses de inversiones financieras.
Tesorería Dinero efectivo en caja o cuentas bancarias	• **Caja** • **Bancos, cuentas corrientes**

Fundamentos de Contabilidad

ESQUEMA DE CIRCULACIÓN DEL ACTIVO CORRIENTE



Fundamentos de Contabilidad

DEFINICIÓN DE PASIVOS Y CLASIFICACIÓN

Los pasivos son obligaciones actuales, deudas, en que la empresa incurre en el ejercicio de su actividad. Estas derivan de cualquier transacción o hecho pasado que genere una segura o posible deuda que en un futuro puedan originar la entrega de activos para su cancelación. Habitualmente las deudas provienen de adquisiciones de bienes y servicios, aunque pueden tener otros orígenes.

Pasivos son, entre otros:

- Préstamos bancarios
- Deudas con proveedores de mercancías
- Deudas por suministros (agua, electricidad, etc.)
- Deudas con Hacienda por impuestos
- Deudas con la Seguridad Social
- Deudas con los trabajadores



Fundamentos de Contabilidad

Ejemplo 2.3. Cancelación de pasivos

Cuando la empresa Constructora Castellón SA adquirió el terreno el 1 de abril de 2001 el precio de compra pactado fue de 50.000 € y las condiciones de pago fueron: 20.000 € en efectivo en el momento de la compra y 30.000 € a pagar en el plazo de seis meses. Esta obligación de pago que asume la empresa el 1 de abril de 2001 constituye un pasivo para la misma, que sólo desaparecerá cuando haga efectivo el pago (entregue activos) a la fecha de vencimiento del mismo.

También son pasivos aquellas deudas de la empresa, claramente identificadas en su naturaleza, pero que están indeterminadas en cuanto a su importe o fecha de cancelación, siempre que sea probable que a su vencimiento deban entregarse activos.

Fundamentos de Contabilidad

Ejemplo 2.4. Pasivos indeterminados en importe y fecha de ocurrencia

En el convenio colectivo de la empresa Constructora Castellón SA (el convenio rige las relaciones empresa-trabajadores y fija los derechos y obligaciones de unos y otra) figura la obligación de la empresa de pagar una pensión de jubilación a sus empleados cuando ésta se produzca. En este caso la empresa sabe que tendrá dicha obligación, pero no sabe cuando se producirá ni el importe de la pensión que estará obligada a satisfacer. No obstante dicha obligación constituye un pasivo y su importe tendrá que ser estimado por la empresa con la información que tenga disponible.

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los pasivos más comunes, indicando denominación más usual en contabilidad y su clasificación de acuerdo con su naturaleza.

Fundamentos de Contabilidad

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los pasivos más comunes, indicando denominación más usual en contabilidad y su clasificación de acuerdo con su naturaleza.

PASIVOS	CONCEPTO	EJEMPLOS DE PASIVOS
PASIVOS NO CORRIENTES	• Todos los pasivos no considerados corrientes. • Obligaciones de la empresa con vencimiento o extinción superior a un año.	
Deudas a largo plazo	Deudas u obligaciones con vencimiento superior a un año	• **Deudas con entidades de crédito.** Préstamos a largo plazo • **Deudas a largo plazo.** Otras deudas a largo plazo • **Intereses a pagar a l.p.** Deudas por intereses
PASIVOS CORRIENTES	• Pasivos que se espera liquidar (pagar) en el ciclo normal de la explotación (si no es identificable en menos de un año) • Obligaciones cuyo vencimiento o extinción se produzca en menos de un año • Pasivos financieros con vencimiento no superior al año	

Fundamentos de Contabilidad

Deudas a corto plazo	Deudas u obligaciones con vencimiento inferior a un año	• **Deudas con entidades de crédito.** Préstamos a corto plazo • **Deudas a corto plazo.** Otras deudas a corto plazo • **Intereses a pagar a c. p.** Deudas por intereses • **Proveedores**. Deudas con suministradores de existencias • **Acreedores varios.** Deudas con suministradores de servicios que no tenga la condición estricta de proveedores • **Remuneraciones pendientes de pago.** Deudas con el personal por sueldos y otros conceptos • **Hacienda Pública Acreedora.** Deudas por impuestos, tasas, etc.) • **Seguridad Social Acreedora.** Deudas por cuotas sociales a cargo de la empresa
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	Débitos (obligaciones de pago) a favor de terceros por operaciones comerciales	

Fundamentos de Contabilidad

DEFINICIÓN DE PATRIMONIO NETO Y COMPOSICIÓN

El patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos sus pasivos, es decir es la diferencia entre el valor de sus activos y sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas por los propietarios en el momento de creación de la empresa o momentos posteriores así como los resultados acumulados y otras variaciones que le afecten.

Ejemplo 2.5. El patrimonio neto como parte residual de activos y pasivos

La empresa Constructora Castellón SA ha procedido el 15 de junio de 2001 a valorar contablemente todos sus activos y el importe resultante es de 100.000 € .
Asimismo ha procedido a valorar sus pasivos, siendo que en ese momento sus deudas ascienden a 60.000 € . En consecuencia el patrimonio neto contable de la empresa es de 100.000 – 60.000 = 40.000 € . Este es el valor contable del interés de los propietarios de la empresa.
Además determinó que esos 40.000 € tienen su origen en:

- las aportaciones iniciales de los propietarios por importe de 10.000 € cuando se creó la empresa hace tres años
- los beneficios que ha obtenido la empresa en dichos tres años por importe de 30.000 euros.

Fundamentos de Contabilidad

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los elementos más comunes del patrimonio neto, indicando la denominación usual en contabilidad y su clasificación de acuerdo con su naturaleza.

Fundamentos de Contabilidad

PATRIMONIO NETO	CONCEPTO	EJEMPLOS DE ELEMENTOS DE PATRIMONIO NETO
FONDOS PROPIOS	• Está formado por las aportaciones de los socios, los beneficios de la empresa retenidos o pendientes de distribución y otras partidas.	
Capital	Aportaciones de los socios en la creación de la empresa o posteriormente	• **Capital social.** Para SA y SL • **Capital**. Para empresarios individuales
Reservas	Beneficios de años anteriores retenidos por la empresa (no distribuidos a los propietarios)	• **Reservas legales.** Beneficios retenidos por obligación de la Ley de Sociedades Anónimas • **Reservas voluntarias**. Beneficios retenidos voluntariamente
Resultados	Beneficios del periodo a que se refiere el informe y de los que no se ha acordado su distribución	• **Pérdidas y Ganancias**
AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	• Aumentos o disminuciones en el valor de activos y pasivos que no se consideran resultados del ejercicio	
Ajustes por cambios de valor	Aumentos de patrimonio neto por ajustes en el valor de activos y pasivos	• **Ajustes por cambios de valor**
SUBVENCIONES Y DONACIONES	• Fondos obtenidos por estos conceptos que no hay que reintegrar.	
Subvenciones	Subvenciones no reintegrables	• **Subvenciones de capital.** Obtenidas para la financiación de inversiones

Fundamentos de Contabilidad

DEFINICIÓN DE INGRESOS Y CLASIFICACIÓN

Los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

En todo caso, los ingresos se materializan en incrementos en el valor los activos o disminución el valor de sus pasivos (o combinaciones de los dos).

Fundamentos de Contabilidad

Ejemplo 2.6. Ejemplos de ingresos

La empresa Constructora Castellón SA ha obtenido los siguientes ingresos durante el mes de junio de 2001:
- Por alquileres de locales de su propiedad a terceros, 5.000 €
- Por venta de terrenos a precios mayores de los que le costaron, 10.000 €
- Por intereses de su cuenta bancaria 100 €

Ejemplo 2.7. Ejemplo de incremento de neto patrimonial que no es un ingreso

La empresa Constructora Castellón SA para disponer de fondos con que hacer frente a nuevas inversiones en terrenos y una ampliación del negocio ha procedido ampliar el capital social en 10.000 acciones de 100 € cada una. Los socios adquieren dichas acciones y satisfacen el importe correspondiente. En este caso el patrimonio neto aumenta por dichas aportaciones, aumentando la cifra de capital social sin que se produzca ningún ingreso.

Fundamentos de Contabilidad

Los ingresos se clasifican en dos grupos:

- aquellos que se imputan al resultado del periodo. Son aquellos ingresos que se tienen en cuenta para determinar el resultado (beneficio o pérdida) contable de un periodo.

- aquellos no considerados resultados del periodo y que se imputan directamente como un aumento del patrimonio neto.

La consideración de un ingreso como resultado o como variación del patrimonio neto tiene diferentes consecuencias a nivel mercantil y fiscal.

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los ingresos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo con su naturaleza.

Fundamentos de Contabilidad

INGRESOS	CONCEPTO	EJEMPLOS DE INGRESOS
INGRESOS IMPUTADOS A RESULTADOS DEL PERIODO		
DE EXPLOTACIÓN	Relacionados con las actividades habituales de la empresa y de sus activos y pasivos no financieros	• **Ventas de mercaderías** • **Prestación de servicios** • **Ingresos diversos**: por comisiones por arrendamientos, etc. • **Beneficios procedentes de activos no corrientes**: por ventas con ganancia de inmovilizado inmaterial, de material, etc.
FINANCIEROS	Provienen de activos, pasivos y operaciones financieras	• **Ingresos de participaciones en capital**: dividendos de acciones • **Ingresos por intereses de créditos a corto o largo plazo**: intereses a favor de créditos • **Beneficios de valores negociables**: ganancias por venta de acciones o valores de renta fija
INGRESOS IMPUTADOS DIRECTAMENTE A PATRIMONIO NETO		
AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	Aumento en el valor de activos o disminución en el valor de pasivos	• **Beneficios en el valor de instrumentos financieros disponibles para venta**

Fundamentos de Contabili

DEFINICIÓN DE GASTOS Y CLASIFICACIÓN

Los gastos son disminuciones del patrimonio neto, distintas de las distribuciones de fondos de la entidad a los propietarios, como consecuencia de la actividad económica de adquisición de bienes y servicios, o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

Los gastos se materializan en la entrega de activos o la asunción de pasivos (o combinaciones de los dos).

Ejemplo 2.8. Ejemplos de gastos

La empresa Constructora Castellón SA ha incurrido en los siguientes gastos durante el mes de junio de 2001:
- Por compras de material de oficina, 100 €
- Por sueldos y salarios de su personal, 4.000 €
- Por consumo de electricidad y agua, 300 €
- Por intereses de un préstamo, 200 €
- Por robos producidos de maquinaria en una obra en construcción, 2.000 €

Fundamentos de Contabilidad

Los gastos se clasifican en dos grupos:

- aquellos que se imputan al resultado del periodo. Son aquellos gastos que se tienen en cuenta para determinar el resultado (beneficio o pérdida) contable de un periodo.

- aquellos no considerados resultados del periodo y que se imputan directamente como una disminución del patrimonio neto.

La consideración de un gasto como resultado o como variación del patrimonio neto tiene diferentes consecuencias a nivel mercantil y fiscal.

En la siguiente ilustración se muestra un listado comentado de los gastos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo con su naturaleza.

Fundamentos de Contabilidad

GASTOS	CONCEPTO	EJEMPLOS DE GASTOS
GASTOS IMPUTADOS A RESULTADOS DEL PERIODO		
DE EXPLOTACIÓN Relacionados con las actividades habituales de la emprea y de sus activos y pasivos no financieros	Compras de existencias	• **Compras de mercaderías** • **Compras de otros aprovisionamientos**
	Servicios Exteriores	• **Arrendamientos y cánones** • **Reparación y conservación** • **Servicios de profesionales independientes:** honorarios de abogados, asesores y otros • **Primas de seguros** • **Servicios bancarios** • **Publicidad, propaganda y relaciones públicas** • **Suministros:** agua, electricidad, gas, etc. • **Otros servicios exteriores:** teléfono y otros
	Tributos	• **Impuesto sobre beneficios** • **Otros tributos**
	Gastos de personal	• **Sueldos y salarios** • **Seguridad social a cargo de empresa**
	Por deterioro y pérdidas por venta de activos	• **Pérdidas procedentes de activos no corrientes:** por ventas con pérdida de inmovilizado inmaterial, de material, o deterioros irreversibles, etc.

Fundamentos de Contabilidad

GASTOS	CONCEPTO	EJEMPLOS DE GASTOS
FINANCIEROS Provenientes de activos, pasivos y operaciones financieras		• **Gastos por intereses de deudas a corto o largo plazo:** préstamos y otros • **Pérdidas de valores negociables:** por venta de acciones o valores de renta fija • **Pérdidas de créditos**
GASTOS IMPUTADOS DIRECTAMENTE A PATRIMONIO NETO		
AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	Disminución en el valor de activos o aumento en el valor de pasivos	• **Pérdidas en el valor de instrumentos financieros disponibles para venta**

G R A C I A S

Línea de atención al ciudadano: 018000 910270
Línea de atención al empresario: 018000 910682

@SENAcomunica

www.sena.edu.co