

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD



FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

RAFAEL MUÑOZ ORCERA
JAVIER MÁRQUEZ VIGIL
LAURA LAZCANO BENITO

Universidad Pontificia Comillas
ICADE



MADRID · LONDRES · MÉXICO · NUEVA YORK · MILÁN · TORONTO
LISBOA · NUEVA DELHI · SAN FRANCISCO · SIDNEY ·
SAN JUAN · SINGAPUR · CHICAGO · SEÚL

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.

Derechos reservados © 2020, respecto a la primera edición en español, por:

McGraw-Hill/Interamericana de España, S.L.
Edificio Valrealty, 1.ª planta
Basauri, 17
28023 Aravaca (Madrid)

ISBN (impreso): 978-84-486-2307-4

ISBN (digital ebook): 978-84-486-2308-1

ISBN (digital VS): 978-84-486-2310-4

ISBN (pack): 978-84-486-2309-8

Depósito legal: M-XXXX-2020

Editora: Cristina Sánchez Sainz-Trápaga
Director General Sur de Europa: Álvaro García Tejada
Equipo de preimpresión: www.produccioneditorial.com
Diseño de cubierta: Mar Nieto Novoa
Impresión: XXX

1234567890 – 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29

IMPRESO EN ESPAÑA - PRINTED IN SPAIN

ÍNDICE

Agradecimientos	II
Prólogo	13
I. La contabilidad como ciencia del patrimonio	15
1. Concepto de patrimonio	15
2. Concepto de contabilidad.....	18
3. Fines de la contabilidad.....	19
2. El patrimonio y el balance de situación	21
1. Elementos patrimoniales.....	21
2.1. Elementos pertenecientes a la estructura económica	21
2.2. Elementos pertenecientes a la estructura financiera.....	23
2. Masas patrimoniales	25
3. Análisis del activo	27
3.1. Concepto.....	27
3.2. Activo no corriente y activo corriente: criterios de distinción.....	27
3.3. Clasificación	28
4. Análisis del pasivo.....	29
4.1. Concepto.....	29
4.2. Clasificación	30
5. Análisis del patrimonio neto.....	31
5.1. Concepto.....	31
5.2. Los distintos elementos de neto	31
5.3. Clasificación del neto	34
5.4. El neto negativo	35
6. El balance de situación.....	37
6.1. Definición.....	37
6.2. Características.....	38

3. Resultados del ejercicio y cuenta anual de pérdidas y ganancias	41
1. Introducción	41
2. Gastos, ingresos y resultados	42
2.1. Gastos y pérdidas patrimoniales	42
2.2. Ingresos	43
2.3. Los resultados: beneficio o pérdida	44
3. La cuenta anual de pérdidas y ganancias	44
3.1. Concepto y contenido	44
3.2. Aspectos formales de la cuenta anual de pérdidas y ganancias	49
4. Relaciones entre gastos, compras y pagos	51
4.1. Compras	51
4.2. Pago	52
4.3. Relación entre compras, pagos y gastos	52
5. Relaciones entre cobros e ingresos	53
6. Distribución y aplicación de los resultados	54
6.1. Secuencia temporal: fechas y plazos	54
6.2. Distribución del beneficio neto	54
6.3. En caso de pérdida neta	55
4. Fundamentos del análisis económico y financiero	59
1. Introducción	59
2. Análisis de la solvencia a largo plazo	59
3. Análisis de la solvencia a corto plazo	63
3.1. Equilibrio financiero	63
3.2. El fondo de maniobra	64
4. El análisis de la rentabilidad	68
5. Estudio de las cuentas y de la partida doble	71
1. La cuenta	71
1.1. Concepto y características	71
1.2. Convenio de cargo y abono	72
2. Terminología aplicable a las cuentas	74
3. Análisis de las cuentas de activo	75
4. Análisis de las cuentas de pasivo	76
5. Análisis de las cuentas de patrimonio neto	76
5.1. Cuentas de Neto permanente (capital y reservas)	77
5.2. Cuentas de resultados, gastos e ingresos	77
6. El método de la partida doble	80
6.1. Introducción	80
6.2. Postulado de la partida doble	80
6.3. Principio fundamental de la partida doble	81

6.4. Principios de funcionamiento de la partida doble.....	81
6.5. Funcionamiento práctico de la partida doble.....	81
6. El ciclo contable anual	91
1. Introducción	91
2. Fuentes de información contable.....	93
3. Representación cronológica: el libro diario.....	93
4. Representación sistemática: el libro mayor.....	94
5. El balance de comprobación de sumas y saldos	94
6. La información final: las cuentas anuales.....	95
6.1. El balance de situación	95
6.2. La cuenta de pérdidas y ganancias.....	96
6.3. La memoria.....	96
6.4. El estado de flujos de efectivo.....	96
6.5. Estado de cambios en el patrimonio neto	96
7. El inventario	97
8. Los libros auxiliares	98
7. Procedimientos administrativo y especulativo.....	113
1. El procedimiento administrativo para las cuentas de activo	113
2. El procedimiento administrativo para las existencias	114
3. El procedimiento especulativo para las existencias.....	115
4. Ejemplo práctico	120
8. Normalización y armonización contables.....	125
1. Los usuarios de la información contable.....	125
2. La normalización contable	126
3. La armonización contable.....	127
3.1. Concepto y justificación del proceso armonizador	127
3.2. La armonización contable en el mundo y en Europa.....	128
4. El plan general de contabilidad	130
4.1. Características generales y ámbito de aplicación	130
4.2. Estructura del PGC.....	131
5. El cuadro de cuentas.....	132
9. El marco conceptual, los principios contables y los criterios de valoración.....	139
1. El marco conceptual: introducción.....	139
2. La imagen fiel	140
3. Requisitos de la información contable.....	140
4. Principios contables.....	141
4.1. Principio de empresa en funcionamiento	141
4.2. Principio del devengo	142
4.3. Principio de prudencia.....	143

4.4. Principio de no compensación	145
4.5. Principio de uniformidad	145
4.6. Principio de importancia relativa	146
4.7. Conflicto entre principios	146
5. Criterios de registro de los elementos de las cuentas anuales	146
5.1. Requisitos de reconocimiento de los Activos	147
5.2. Requisitos de reconocimiento de los Pasivos.....	147
5.3. Requisitos de reconocimiento de los Ingresos.....	147
5.4. Requisitos de reconocimiento de los Gastos.....	147
5.5. Correlación de gastos e ingresos	148
6. Criterios de valoración	148
6.1. Conceptos básicos.....	148
6.2. Algunos criterios de valoración	149
10. La valoración inicial de los activos: el precio de adquisición	153
1. El proceso de la valoración.....	153
1.1. Valoración inicial.....	153
1.2. Valoración posterior	154
2. El coste histórico y la activación de gastos.....	155
3. Valoración inicial de inmovilizados materiales e intangibles	156
4. Valoración inicial de las existencias	158
5. Los activos financieros	158
5.1. Conceptos previos.....	158
5.2. Valoración de los activos financieros	160
5.3. Procedimiento contable para la compraventa de Instrumentos de Patrimonio.....	161
II. Ajustes finales (I): consecuencias del principio de prudencia (I): la amortización y el deterioro contable.....	169
1. El principio de prudencia y la depreciación de los activos	169
2. La amortización contable: significado y consecuencias.....	170
2.1. Concepto.....	170
2.2. Significados económico y financiero de la amortización contable	171
2.3. Consideraciones finales sobre la amortización contable	176
12. Ajustes finales (I): consecuencias del principio de prudencia (II): las cuentas de compensación	177
1. Los métodos de amortización contable.....	177
1.1. El método directo de amortización.....	177
1.2. El método indirecto de amortización.....	178
2. Cuentas de compensación (I): la amortización acumulada.....	181
2.1. Cuentas de compensación: naturaleza contable	181
2.2. La cuenta de amortización acumulada.....	181

2.3. Algunas consideraciones sobre la amortización anual	182
3. Cuentas de compensación (II): deterioros de valor de los activos.....	183
3.1. Depreciaciones reversibles y no sistemáticas.....	183
3.2. Las cuentas de deterioro de valor	183
3.3. Algunas consideraciones sobre los deterioros de valor	186
3.4. Activos que pueden sufrir pérdidas por deterioro.....	186
3.5. Significado económico y financiero de los deterioros de valor	186
13. Ajustes finales (II): consecuencias del principio de devengo:	
la periodificación de gastos e ingresos	191
1. Concepto de periodificación.....	191
2. Pagos y cobros diferidos	192
3. Pagos y cobros anticipados: las cuentas de periodificación	193
3.1. Ingresos anticipados	194
3.2. Gastos anticipados.....	195
3.3. Otro ejemplo de gastos e ingresos anticipados	195
14. La valoración posterior	199
1. La valoración posterior de los elementos patrimoniales.....	199
2. Valoración posterior de inmovilizados materiales e intangibles.....	200
3. Valoración posterior de las mercaderías	202
4. Valoración posterior de los activos financieros.....	205
Soluciones.....	213
Glosario	249
Bibliografía	261



AGRADECIMIENTOS

Los autores de la presente obra nos conocemos desde hace ya más de trece años. Durante todo este tiempo hemos trabajado juntos en numerosas asignaturas, publicaciones y actividades profesionales de toda índole. Pero no lo hemos hecho solos. En todas estas actividades, siempre hemos sido parte de un equipo de profesores con los que hemos compartido ideas, sueños, iniciativas, discusiones y debates de todo tipo. Este equipo ha nacido bajo la escuela de nuestro querido coautor *in memoriam*: Rafael Muñoz Orcera. Rafa, maestro de maestros, ha sido nuestro mentor, director de tesis, nos ha enseñado a enseñar la Contabilidad y la profesión de Profesor de Universidad. Su método, original y atractivo, ha permitido a generaciones y generaciones entender la Contabilidad de una forma sencilla y amena. Pero además, y por encima de todo, Rafa ha sido un estupendo amigo. Tu legado seguirá por muchos años, Rafa.

Gran parte de la obra que aquí presentamos es fruto de las recomendaciones de ese equipo formado siguiendo la escuela de Rafa. Nuestro segundo agradecimiento es, por supuesto, para vosotros.

Este libro tiene como destinatario primordial el alumno de Grado, aunque a veces también les vendrá bien a estudiantes de Máster que no han cursado Contabilidad en su grado. Muchos de estos alumnos han ayudado en la elaboración de esta obra cuando solo se trataba de unos apuntes colgados en la página web de la asignatura, unas veces detectando erratas y otras, recomendando una mayor profundidad en la explicación de aquellos conceptos complejos. Un profesor universitario es, en gran medida, producto de su convivencia con los alumnos. Sin ellos, la profesión de profesor queda vacía y sin contenido.

Pero también nos han ayudado personas ajenas al ambiente universitario: familiares, amigos y profesionales de otros campos externos a la Universidad. Nuestro especial reconocimiento a todos ellos.

En Madrid, a 23 de julio de 2020,
Los autores



PRÓLOGO

Mis queridos amigos Javier y Laura me han invitado a prologar este libro porque saben el cariño que le tenía, y tengo, a Rafael Muñoz Orcera, que no ha podido ver su proyecto terminado, y adivinan que para mí es una forma de rendirle homenaje.

Por un lado, es el tributo de la Facultad a la que represento, donde durante casi 40 años numerosas promociones han aprendido Contabilidad Financiera de la mano de Rafa, como nos pedía le llamásemos los amigos. Es difícil hacer de la partida doble y de los asientos algo entretenido y sencillo, y sin duda Rafa lo conseguía. Consegua hacerme entender cómo la forma de llevar las cuentas de las empresas contribuía a su supervivencia y a la generación de valor a largo plazo. Cómo los principios de prudencia, de imagen fiel, empresa en funcionamiento, etc. impactaban en la cuenta de resultados. Cómo el futuro de una corporación no radicaba solo en el éxito de vender productos. Llevaba a los alumnos de la mano desde el nivel cero hasta las pruebas de selección para trabajar en las empresas auditoras, donde el perfil de los alumnos de Icade siempre ha destacado. Los conocimientos consolidados en tantos años de docencia de Rafa constituyen el libro que tenéis ahora en vuestras manos. La primera edición de las que, deseo, serán muchas.

Por otro lado, es mi tributo personal a un gran maestro. Según el diccionario “maestro es aquella persona de la que se reciben enseñanzas muy valiosas”, y son numerosas las que yo recibí de Rafa; en especial su paciencia con los alumnos, siempre dedicado y generoso, siempre con tiempo para resolver dudas con paciencia y atender sin prisa a todos. Recuerdo en ocasiones haber visto las colas de alumnos en la puerta de su despacho para tutorías o para revisiones de ejercicios y haberle dicho, ¡cómo tienes paciencia para atenderlos uno por uno! Y contestarme que le encantaba lo que hacía, le encantaba enseñar a los universitarios.

La pasión por su profesión le hacía también prepararse con gran esmero las clases, buscar estar siempre actualizado y mantenerse relevante. Siempre le veía con apuntes entre manos, para la actualización de sus libros o manuales. La contabilidad es una disciplina que no ha parado de evolucionar. Desde aquel Plan General de Contabilidad a las actuales IFRS (normas internacionales de contabilidad). Sus notas de

clase y sus casos tan ordenados y secuenciales, tan didácticos, ahora pueden ser apreciados por muchos más estudiantes que estudiarán con este libro.

Muchas gracias a sus queridos discípulos Laura y Javier que han finalizado el trabajo comenzado por Rafa; dignos discípulos de un buen maestro. Generosos y apasionados por la docencia de la contabilidad. Y gracias a la dedicación de todo el excepcional equipo de profesores de esta asignatura de Icade, que mantiene viva la excelencia y el amor por esta disciplina y son capaces de transmitirlo promoción tras promoción. Deseo que este libro os sea una herramienta muy útil a los profesores para sus clases y a los alumnos para su profesión. Ese era también el deseo de Rafa.

M.^a Teresa Corzo Santamaría
Decana de Icade