

ÍNDICE SISTEMÁTICO

	<u>PÁGINA</u>
Sumario	5
Unidad didáctica 1. Introducción a la contabilidad financiera	7
Objetivos de la unidad	9
1. Las necesidades de información financiera en el mundo de los negocios	10
1.1. La información financiera	10
1.2. Usuarios internos y externos de la información financiera	11
1.3. La necesidad de disponer de «estados financieros»	13
2. El ciclo económico de la empresa	13
2.1. Los ámbitos interno y externo	14
2.2. Información financiera interna y externa	16
2.3. La regulación de la información financiera	17
3. La contabilidad como sistema de información	18
3.1. El proceso de elaboración y presentación de la información financiera: la contabilidad	18
3.2. La contabilidad interna y externa	19

4. Objetivos y requisitos de los estados financieros	19
4.1. El objetivo de los estados financieros	19
4.2. Requisitos de la información a incluir en los estados financieros	20
4.3. La imagen fiel	22
5. El patrimonio de la empresa y sus variaciones	23
5.1. Delimitación del patrimonio	23
5.2. Los estados financieros como reflejo del patrimonio y evolución: el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias	25
Conceptos básicos	28
Actividades de autocomprobación	28
Referencias bibliográficas	33
Unidad didáctica 2. Las normas que rigen la contabilidad	35
Objetivos de la unidad	36
1. Las normas contables en España	37
1.1. La armonización de las normas contables en la UE	37
1.2. El impacto de la pertenencia de España a la UE en materia de contabilidad	39
2. El origen del PGC	40
3. El PGC	41
3.1. Las partes que contiene el PGC	42
3.2. Los principios contables en el PGC	43
4. Los elementos de las cuentas anuales	49
4.1. Activos	50
4.2. Pasivos	51
4.3. Patrimonio neto	53
4.4. Los ingresos	54
4.5. Los gastos	55
5. Los criterios de valoración en el PGC	56
Conceptos básicos	59
Actividades de autocomprobación	59
Referencias bibliográficas	62

Unidad didáctica 3. La representación del patrimonio: el balance	63
Objetivos De la unidad	65
1. El patrimonio de una unidad económica	66
2. Clasificación de los activos	66
2.1. Activos no corrientes	67
2.2. Activos corrientes	68
3. Clasificación de pasivos	69
3.1. Pasivos no corrientes	70
3.2. Pasivos corrientes	70
4. Reconocimiento y valoración de activos y pasivos	71
4.1. Criterios de reconocimiento	71
4.2. Criterios de valoración	72
4.2.1. Precio de adquisición	72
4.2.2. Valor razonable	73
4.2.3. Coste amortizado	74
4.2.4. Valor actual	74
5. Composición del patrimonio neto	75
6. Concepto de entidad contable	77
7. La ecuación fundamental del patrimonio	78
7.1. La ecuación fundamental	78
7.2. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones	79
8. El balance	88
Conceptos básicos	91
Actividades de autocomprobación	91
Referencias bibliográficas	102
 Unidad didáctica 4. Los cambios en el patrimonio neto: ingresos y gastos	 105
Objetivos de la unidad	107
1. Clasificación de los ingresos	108

2. Clasificación de los gastos	109
3. Criterios de reconocimiento de ingresos y gastos	111
3.1. Criterios generales	111
3.2. La importancia del principio del devengo en el reconocimiento de ingresos y gastos	112
3.2.1. Reconocimiento de transacciones no formalizadas	113
3.2.2. Reconocimiento de gastos e ingresos devengados y no vencidos	113
4. El deterioro de valor de activos	114
4.1. Depreciaciones sistemáticas de inmovilizados intangibles, materiales e inversiones inmobiliarias	115
4.2. Deterioros de valor no sistemáticos de activos	116
5. La ecuación fundamental del patrimonio y los ingresos y gastos	118
5.1. Las variaciones en la cuantía del patrimonio neto	118
5.2. Inclusión de ingresos y gastos en la ecuación fundamental del patrimonio	120
5.3. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones.....	121
6. La cuenta de pérdidas y ganancias	130
7. Estado de cambios en el patrimonio neto	131
7.1. Estado de ingresos y gastos reconocidos	131
7.2. Estado total de cambios en el patrimonio neto	132
Conceptos básicos	134
Actividades de auto comprobación	134
Referencias bibliográficas	147
Unidad didáctica 5. El registro contable	149
Objetivos de la unidad	151
1. Principio de dualidad y el método de la partida doble	152
2. Las cuentas: estructura y reglas de registro.....	153
2.1. Definición y estructura de una cuenta	153
2.2. Reglas de registro de cuentas de activos, pasivos y patrimonio neto ..	154
2.3. Reglas de registro de cuentas de ingresos y gastos	156
2.4. Denominación y codificación de cuentas.....	159
3. El diario: estructura y reglas de registro	160

4. Registro de operaciones en las cuentas y en el diario	161
5. El registro en la práctica empresarial	169
5.1. Secuencia del proceso de registro	169
5.2. Cuentas generales, diario, cuentas y libros auxiliares	170
5.3. Formatos reales de cuentas y diario	172
6. El balance de comprobación de sumas y saldos	174
6.1. Definición y utilidad	174
6.2. Características del balance de comprobación	177
6.3. La comprobación de errores	178
7. Elaboración de informes contables	179
8. Obligaciones mercantiles en materia de registro	183
Conceptos básicos	185
Actividades de autocomprobación	185
Referencias bibliográficas	205
Unidad didáctica 6. El ciclo contable	207
Objetivos de la unidad	209
1. El ciclo contable	210
2. Apertura de la contabilidad	211
3. Operaciones del ejercicio	213
4. Operaciones de cierre del ejercicio	214
4.1. Contabilización de operaciones pendientes	214
4.1.1. Registro de transacciones no formalizadas	215
4.1.2. Reconocimiento de gastos e ingresos financieros no registrados	216
4.2. Inventario físico y regularización de existencias	217
4.2.1. El inventario físico de fin de ejercicio	217
4.2.2. La regularización de existencias	219
4.3. Ajustes por periodificación	221
4.4. Reclasificaciones temporales	223
4.5. Correcciones valorativas	223
4.6. Determinación del impuesto sobre beneficios	224

5. Cierre de la contabilidad.....	225
5.1. Asientos de liquidación de ingresos y gastos	225
5.2. Asiento de cierre.....	226
Conceptos básicos	229
Actividades de autocomprobación	229
Referencias bibliográficas	243
Unidad didáctica 7. Las existencias	245
Objetivos de la unidad	247
1. Concepto y clases	248
2. Procedimientos de registro contable de las operaciones con existencias: el desdoblamiento con inventario periódico	250
2.1. El desdoblamiento con inventario periódico	250
2.1.1. Registro contable de las operaciones comerciales realizadas durante el ejercicio	251
2.1.1.1. Compras	251
2.1.1.2. Devoluciones de compras	251
2.1.1.3. Descuento sobre compras por pronto pago	252
2.1.1.4. <i>Rappels</i> sobre compras	252
2.1.1.5. Ventas	253
2.1.1.6. Devoluciones de ventas	253
2.1.1.7. Descuento sobre ventas por pronto pago	254
2.1.1.8. <i>Rappels</i> sobre ventas	255
2.1.2. Apuntes de regularización de las cuentas de existencias	255
2.1.3. Determinación del coste de las mercaderías vendidas	257
3. Valoración inicial de las existencias	261
3.1. El precio de adquisición de las existencias	262
3.2. El coste de producción de las existencias	263
4. Valoración de las existencias al cierre	264
4.1. Métodos de asignación de valor: la valoración de las salidas de existencias	264
4.1.1. Método de asignación de valor para bienes no intercambiables	266

4.1.2. Métodos para la asignación de valor para bienes intercambiables: PMP y FIFO	268
4.1.2.1. El precio medio ponderado (PMP)	268
4.1.2.2. El método FIFO	270
4.2. Corrección de valor de las existencias	272
4.2.1. Pérdidas irreversibles de valor	272
4.2.2. Pérdidas reversibles de valor	273
4.2.2.1. Dotación del deterioro	273
4.2.2.2. Reversión del deterioro	275
Conceptos básicos	277
Actividades de autocomprobación	277
Referencias bibliográficas	293
Unidad didáctica 8. Acreedores y deudores comerciales	295
Objetivos de la unidad	297
1. Concepto y tipos de acreedores y deudores comerciales	298
1.1. Clasificación por su origen	298
1.2. Clasificación por su naturaleza	299
2. Contabilidad de proveedores y acreedores varios: débitos y partidas a pagar	299
2.1. Valoración inicial	299
2.2. Anticipos entregados a acreedores comerciales	300
2.3. Tratamiento de los intereses vinculados a deudas comerciales	301
2.3.1. Incorporación de los intereses a la deuda en el momento inicial	302
2.3.2. Intereses no incorporables a la deuda en el momento inicial	302
3. Contabilidad de clientes y deudores varios: créditos y partidas a cobrar	304
3.1. Valoración inicial	304
3.2. Anticipos recibidos de deudores comerciales	305
3.3. Tratamiento de los intereses vinculados a créditos comerciales	306
3.3.1. Incorporación de los intereses al crédito en el momento inicial	306
3.3.2. Intereses no incorporables al crédito en el momento inicial	307

3.4. Valoración posterior: deterioro de valor de los créditos comerciales ..	309
3.4.1. Reconocimiento del deterioro	309
3.4.2. Estimación de la cuantía del deterioro y su registro contable	310
3.4.3. Reversión del deterioro.....	313
3.4.4. Aplicaciones de pérdidas por deterioro	315
4. Contabilidad de los efectos comerciales	317
4.1. Emisión de los efectos comerciales	318
4.2. Gestión de cobro de efectos	318
4.3. El descuento comercial	319
5. Administraciones públicas	323
5.1. Relaciones con la Hacienda Pública	323
5.1.1. Impuesto sobre beneficios	323
5.1.1.1. Pagos a cuenta	323
5.1.1.2. Retenciones	324
5.1.1.3. Liquidación del impuesto	325
5.1.2. El impuesto sobre el valor añadido (IVA)	325
5.1.2.1. Tratamiento contable del IVA soportado	326
5.1.2.2. Tratamiento contable del IVA repercutido	327
5.1.2.3. La liquidación periódica del IVA	328
5.2. Relaciones con la Seguridad Social	329
5.2.1. La cuota empresarial	329
5.2.2. Las cuotas de los trabajadores	330
6. Cuentas del personal	331
6.1. El devengo de los sueldos	331
6.2. Anticipos de remuneraciones	332
Conceptos básicos	334
Actividades de autocomprobación	334
Referencias bibliográficas	349
Unidad didáctica 9. Inmovilizado material	351
Objetivos de la unidad	353
1. Concepto y clases de inmovilizado material	354

2. Reconocimiento y valoración inicial del inmovilizado material	356
2.1. Reconocimiento contable	356
2.2. Valoración inicial	357
2.2.1. El precio de adquisición	357
2.2.1.1. Los gastos de desmantelamiento o retiro	358
2.2.1.2. Los gastos financieros asociados a la adquisición de un elemento de inmovilizado material	358
2.2.2. El coste de producción	363
3. Permutas de elementos de inmovilizado material	366
3.1. Definición y clasificación.....	366
3.2. Tratamiento contable	368
4. Valoración posterior del inmovilizado material	369
4.1. La depreciación del inmovilizado material: la amortización contable .	369
4.2. Criterios de amortización	373
4.2.1. Método de amortización lineal	373
4.2.2. Método de amortización funcional	374
4.2.3. Método proporcional a la serie de números naturales	376
4.3. Algunas consideraciones generales respecto a la amortización del in- movilizado material	378
4.4. Pérdidas por deterioro del inmovilizado material	379
5. Enajenaciones y bajas del inmovilizado material	383
5.1. Contabilización de las enajenaciones de inmovilizado	383
5.2. Contabilización de las bajas de inmovilizado	385
Conceptos básicos	387
Actividades de autocomprobación	387
Referencias bibliográficas	394
Unidad didáctica 10. Instrumentos financieros	395
Objetivos de la unidad	397
1. Definición y clasificación de instrumentos financieros	398
1.1. Definición de instrumento financiero	398
1.2. Categorías de activos y pasivos financieros	399

2. Criterios de valoración de activos y pasivos financieros	401
3. Activos y pasivos financieros a coste amortizado	402
3.1. Valoración inicial.....	403
3.2. Valoración posterior	404
3.3. Deterioro de valor de activos llevados a coste amortizado	408
4. Activos y pasivos mantenidos para negociar	410
4.1. Valoración inicial	410
4.2. Valoración posterior	411
4.3. Deterioro de valor	413
5. Activos financieros disponibles para la venta	413
5.1. Valoración inicial	413
5.2. Valoración posterior	415
5.3. Deterioro de valor	418
6. Inversiones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas	420
6.1. Valoración inicial	420
6.2. Valoración posterior	420
6.3. Deterioro de valor	421
7. Instrumentos de patrimonio propio	422
8. Los instrumentos financieros en las cuentas anuales	424
Conceptos básicos	427
Actividades de autocomprobación	427
Referencias bibliográficas	448
Unidad didáctica 11. Las cuentas anuales	449
Objetivos de la unidad	451
1. Los estados financieros obligatorios en España: las cuentas anuales	452
1.1. El marco regulador de las cuentas anuales	452
1.2. Documentos que comprenden las cuentas anuales	453
1.3. Formulación de las cuentas anuales: responsabilidad y plazos	454
1.4. Verificación de las cuentas anuales por auditores	454
1.5. Aprobación de las cuentas anuales.....	455

1.6. Depósito y publicidad	455
1.7. Cifra anual de negocios	456
1.8. Cuentas abreviadas	456
1.8.1. Balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria abreviados.....	456
1.8.2. Cuenta de pérdidas y ganancias abreviada	457
2. Las normas de elaboración de las cuentas anuales en el PGC	458
2.1. Finalidad y contenido	458
2.2. Normas comunes al balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo	458
3. El balance	460
3.1. Definición y elementos que lo integran	460
3.2. Activos y pasivos corrientes y no corrientes	460
3.2.1. Activos corrientes	461
3.2.2. Activos no corrientes	461
3.2.3. Pasivos corrientes	462
3.2.4. Pasivos no corrientes	462
3.3. El modelo normal	462
4. La cuenta de pérdidas y ganancias	468
4.1. Definición y elementos que la integran	468
5. Otras cuentas anuales	472
5.1. El estado de flujos de efectivo (EFE)	472
5.2. El estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN)	474
5.3. La memoria	475
Conceptos básicos	477
Actividades de auto comprobación	477
Referencias bibliográficas	490

