

# ÍNDICE SISTEMÁTICO

	<u>PÁGINA</u>
Sumario .....	5
<b>Unidad didáctica 1.</b> 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
<b>Unidad didáctica 2. Las normas que rigen la contabilidad .....</b>	<b>35</b>
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

<b>Unidad didáctica 3.</b> 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
 <b>Unidad didáctica 4.</b> 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
<b>Unidad didáctica 5. El registro contable .....</b>	<b>149</b>
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
<b>Unidad didáctica 6. El ciclo contable .....</b>	<b>207</b>
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
<b>Unidad didáctica 7. Las existencias .....</b>	<b>245</b>
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
<b>Unidad didáctica 8. Acreedores y deudores comerciales .....</b>	<b>295</b>
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
<b>Unidad didáctica 9. Inmovilizado material .....</b>	<b>351</b>
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
<b>Unidad didáctica 10. Instrumentos financieros .....</b>	<b>395</b>
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
<b>Unidad didáctica 11. Las cuentas anuales .....</b>	<b>449</b>
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 autocomprobación .....	477
Referencias bibliográficas .....	490

