Por qué así

LIBRO DE LA ASIGNATURA

Fundamentos de Contabilidad

Del registro contable al análisis de estados financieros y costes

Muestra gratuita · primeras 17 de 233 páginas

Juan Carlos del Río
Asignatura de 1.º del Grado en Economía (UNED)
porqueasi.com · noviembre de 2026

Material de estudio elaborado de forma independiente a partir del temario. No es material oficial de la universidad ni está avalado por ella. Elaborado por el autor con ayuda de herramientas de inteligencia artificial; si encuentras un error, escribe a hola@porqueasi.com.

Índice

1 La contabilidad de empresas **5**

1 Concepto, objeto y usuarios de la información contable . . . 5
- 1.1 La contabilidad como lenguaje de los negocios . . . 5
- 1.2 Concepto de contabilidad . . . 5
- 1.3 El objeto de la contabilidad: el patrimonio y su evolución . . . 7
- 1.4 Funciones del sistema contable . . . 7
- 1.5 Usuarios de la información contable . . . 8
- 1.6 Síntesis . . . 11

2 Ramas de la contabilidad y regulación contable . . . 12
- 2.1 Una misma realidad, tres miradas: las ramas de la contabilidad . . . 12
- 2.2 Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad interna . . . 13
- 2.3 ¿Por qué normalizar? Concepto y objetivos de la normalización contable . . . 14
- 2.4 Los organismos emisores: IASB, Unión Europea e ICAC . . . 15
- 2.5 Evolución de la normalización contable en España . . . 17
- 2.6 Síntesis . . . 18

3 La empresa, su patrimonio y la información financiera . . . 19
- 3.1 Un caso para empezar: Ecomóvil Rivas, S.L. . . . 19
- 3.2 La empresa como unidad económica . . . 20
- 3.3 El patrimonio: bienes, derechos y obligaciones . . . 20
- 3.4 Cómo cambia el patrimonio: los hechos económicos . . . 23
- 3.5 La información financiera: del patrimonio a las cuentas anuales . . . 24
- 3.6 Síntesis . . . 25

2 Elementos de los estados financieros **29**

1 Activo, pasivo y patrimonio neto: definición y reconocimiento . . . 29
- 1.1 Un caso para empezar: Ciclos Arganda, S.L. . . . 29
- 1.2 El activo: recursos que generarán beneficios futuros . . . 29
- 1.3 El pasivo: obligaciones actuales que exigirán recursos . . . 30
- 1.4 El patrimonio neto: la parte residual . . . 30
- 1.5 Criterios de reconocimiento: cuándo una partida entra en el balance . . . 31
- 1.6 Provisiones y contingencias: el reconocimiento en la frontera . . . 33
- 1.7 Síntesis . . . 35

2 Ingresos, gastos y resultado . . . 36
- 2.1 Ingresos y gastos según el Marco Conceptual . . . 36
- 2.2 Devengo: ingreso no es cobro y gasto no es pago . . . 37
- 2.3 El resultado, puente entre la cuenta de pérdidas y ganancias y el balance . . . 38
- 2.4 Aportaciones de socios y distribución de dividendos . . . 40
- 2.5 Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto . . . 41
- 2.6 Síntesis . . . 42

3 Masas patrimoniales, ecuación fundamental y equilibrio patrimonial . . . 43
- 3.1 De las cuentas a las masas patrimoniales . . . 43
- 3.2 La ecuación fundamental del patrimonio . . . 45
- 3.3 El fondo de maniobra . . . 46
- 3.4 Situaciones de equilibrio patrimonial . . . 48
- 3.5 Síntesis . . . 49

3 Registro de los hechos contables **51**
1 Hechos contables y la cuenta: estructura y terminología . . . 51
1.1 El hecho contable: qué se registra y qué no . . . 51
1.2 La cuenta: el instrumento de registro . . . 52
1.3 Terminología básica: cargar, abonar y movimientos . . . 53
1.4 El saldo de la cuenta . . . 54
1.5 De la cuenta al registro: un primer vistazo al asiento . . . 56
1.6 Síntesis . . . 57
2 Partida doble, convenio de cargo y abono, Diario y Mayor . . . 58
2.1 Un caso que nos acompañará: Taller Ribera, S.L. . . . 58
2.2 El principio de la partida doble . . . 58
2.3 El convenio de cargo y abono para activo, pasivo y patrimonio neto . . . 59
2.4 El libro Diario: registro cronológico . . . 60
2.5 El libro Mayor: registro sistemático por cuentas . . . 61
2.6 Interpretar asientos y detectar sus efectos . . . 62
2.7 Síntesis . . . 63
3 Cuentas de gestión y balance de comprobación . . . 65
3.1 Gastos e ingresos: cuentas que explican el patrimonio neto . . . 65
3.2 El convenio de cargo y abono de las cuentas de gestión . . . 65
3.3 Registro de gastos en el Diario . . . 66
3.4 Registro de ingresos y diferencia entre ingreso y cobro . . . 67
3.5 El balance de comprobación de sumas y saldos . . . 68
3.6 Síntesis . . . 70

4 El ciclo contable **73**
1 Apertura y registro de las operaciones del ejercicio . . . 73
1.1 El ciclo contable: una rueda que nunca se detiene . . . 73
1.2 El inventario inicial y el Libro de Inventarios . . . 74
1.3 El asiento de apertura . . . 74
1.4 El registro de las operaciones del ejercicio . . . 75
1.5 Del Diario al Mayor y al balance de comprobación . . . 77
1.6 Síntesis . . . 78
2 Regularización: amortizaciones, deterioros y periodificaciones . . . 80
2.1 Por qué el 31 de diciembre no basta con sumar saldos . . . 80
2.2 La amortización: el desgaste que nadie factura . . . 80
2.3 El deterioro de valor: cuando el activo vale menos de lo que dice el libro . . . 82
2.4 Las periodificaciones: poner cada euro en su ejercicio . . . 83
2.5 La reclasificación entre largo y corto plazo . . . 84
2.6 Síntesis . . . 86
3 Cálculo del resultado, cierre y cuentas anuales . . . 87
3.1 Dónde estamos: las últimas etapas del ciclo contable . . . 87
3.2 La regularización: cálculo del resultado del ejercicio . . . 88
3.3 El asiento de cierre y la reapertura . . . 89
3.4 Las cuentas anuales . . . 91
3.5 Síntesis . . . 93

5 Las empresas comerciales **97**
1 Compras y ventas: descuentos, rappels, devoluciones, envases y transportes . . . 97
1.1 El ciclo de compraventa: las cuentas 600 y 700 . . . 97
1.2 Gastos de compra, transportes y descuentos comerciales en factura . . . 98
1.3 Descuentos fuera de factura, rappels y devoluciones . . . 98
1.4 Envases, embalajes y anticipos . . . 101
1.5 Síntesis . . . 103
2 El IVA en las operaciones comerciales . . . 104
2.1 Qué es el IVA y por qué no afecta al resultado . . . 104
2.2 Tipos impositivos y cálculo de la base imponible . . . 105
2.3 La liquidación periódica del IVA . . . 106
2.4 Saldos a compensar, rectificaciones e IVA no deducible . . . 108
2.5 Síntesis . . . 109

3 Existencias: variación, valoración (PMP, FIFO) y resultado bruto . . . 111
3.1 Las existencias y la ecuación del consumo . . . 111
3.2 Cómo se valoran las existencias: FIFO y precio medio ponderado . . . 112
3.3 Dos formas de registrar las mercaderías: inventario permanente y procedimiento del PGC . . . 113
3.4 Del coste de ventas al resultado bruto . . . 115
3.5 Síntesis . . . 116

6 Plan General de Contabilidad y obligaciones contables 119
1 Estructura del PGC 2007 y PGC Pymes; cuadro de cuentas . . . 119
1.1 El PGC como instrumento de normalización contable . . . 119
1.2 Las cinco partes del PGC 2007 . . . 120
1.3 El cuadro de cuentas: grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas . . . 121
1.4 El PGC de Pymes y los criterios para microempresas . . . 122
1.5 El cuadro de cuentas en acción: del código al asiento . . . 124
1.6 Síntesis . . . 125
2 Marco conceptual: requisitos, principios y criterios de valoración . . . 126
2.1 La imagen fiel: el objetivo que lo ordena todo . . . 126
2.2 Requisitos de la información contable . . . 127
2.3 Los seis principios contables . . . 128
2.4 Criterios de valoración . . . 130
2.5 Síntesis . . . 132
3 Obligaciones contables del empresario: libros, legalización y conservación . . . 133
3.1 El deber de llevar una contabilidad ordenada . . . 133
3.2 El libro Diario y el libro de Inventarios y Cuentas anuales . . . 134
3.3 Requisitos formales y legalización de los libros . . . 136
3.4 Conservación, secreto y valor probatorio . . . 136
3.5 Síntesis . . . 138

7 Una aproximación a las normas de registro y valoración 141
1 Inmovilizado material e intangible . . . 141
1.1 El inmovilizado: qué es y qué tipos distingue el PGC . . . 141
1.2 Valoración inicial: precio de adquisición y coste de producción . . . 141
1.3 La amortización: repartir el coste a lo largo de la vida útil . . . 143
1.4 El deterioro de valor del inmovilizado . . . 144
1.5 Bajas y enajenaciones: el resultado de la venta . . . 145
1.6 Particularidades del inmovilizado intangible . . . 146
1.7 Síntesis . . . 147
2 Instrumentos financieros: clientes, préstamos y coste amortizado . . . 148
2.1 Un caso para empezar: los cobros y las deudas de Textiles Duero . . . 148
2.2 Qué es un instrumento financiero y cómo se clasifica . . . 148
2.3 Valoración inicial y posterior: el coste amortizado . . . 149
2.4 Clientes, efectos comerciales y su descuento . . . 150
2.5 Préstamos recibidos: tipo efectivo e intereses devengados . . . 151
2.6 Síntesis . . . 153
3 Existencias, provisiones, subvenciones y patrimonio neto . . . 155
3.1 Un caso para empezar: el cierre de Muebles Alcarria . . . 155
3.2 Existencias: valoración inicial y deterioro (NRV 10) . . . 155
3.3 Provisiones y contingencias (NRV 15) . . . 156
3.4 Subvenciones, donaciones y legados (NRV 18) . . . 158
3.5 El patrimonio neto y la distribución del resultado . . . 158
3.6 Síntesis . . . 160

8 La información corporativa 163
1 Cuentas anuales: balance, PyG, ECPN, EFE y memoria . . . 163
1.1 Un caso para empezar: Lácteos Moncayo cierra su ejercicio . . . 163
1.2 Qué son las cuentas anuales y quién las formula . . . 163
1.3 Los cinco documentos uno a uno . . . 164
1.4 Modelos normal, abreviado y de pymes: los límites . . . 166

1.5 Síntesis . . . 168
2 Informe de gestión, información no financiera y sostenibilidad . . . 169
2.1 Un caso para empezar: lo que las cifras no cuentan de Ecomuebles Arlanza . . . 169
2.2 El informe de gestión: la explicación de los administradores . . . 170
2.3 El estado de información no financiera (Ley 11/2018) . . . 171
2.4 De la información no financiera al informe de sostenibilidad (CSRD) . . . 172
2.5 El informe anual de gobierno corporativo . . . 174
2.6 Síntesis . . . 176
3 Auditoría, depósito y publicidad de las cuentas . . . 177
3.1 Por qué alguien externo revisa las cuentas . . . 178
3.2 Quién está obligado a auditar sus cuentas . . . 178
3.3 El informe de auditoría y los tipos de opinión . . . 179
3.4 De la formulación al depósito: plazos y documentos . . . 181
3.5 Publicidad y consecuencias del incumplimiento . . . 182
3.6 Síntesis . . . 184

9 Introducción al análisis de estados financieros 187
1 Objetivos y técnicas: porcentajes verticales, horizontales y ratios . . . 187
1.1 Un caso para empezar: las cuentas de Distribuciones Almanzor . . . 187
1.2 Qué es analizar estados financieros y para quién se hace . . . 187
1.3 Los porcentajes verticales: la estructura de cada estado . . . 188
1.4 Los porcentajes horizontales y los números índice: la evolución . . . 189
1.5 Los ratios: relacionar magnitudes con sentido económico . . . 190
1.6 Cómo afectan las operaciones a la estructura y límites del análisis . . . 191
1.7 Síntesis . . . 192
2 Análisis patrimonial y financiero: liquidez, solvencia y endeudamiento . . . 193
2.1 Un caso para empezar: Distribuciones Henares, S.A. . . . 193
2.2 El fondo de maniobra: la primera señal del equilibrio financiero . . . 194
2.3 Ratios de liquidez: ¿podrá pagar a corto plazo? . . . 195
2.4 Ratios de solvencia y endeudamiento: ¿cuánto depende de terceros? . . . 196
2.5 Cómo afectan las operaciones a los ratios . . . 197
2.6 Síntesis . . . 200
3 Análisis económico: rentabilidades, apalancamiento y Du Pont . . . 201
3.1 Un caso para empezar: ¿gana dinero Comercial Ribera? . . . 201
3.2 Análisis económico frente a análisis financiero . . . 202
3.3 Rentabilidad económica (ROA): el rendimiento del activo . . . 202
3.4 Rentabilidad financiera (ROE) y apalancamiento financiero . . . 203
3.5 La descomposición de Du Pont: margen por rotación . . . 204
3.6 Síntesis . . . 206

10 La Contabilidad de costes: un instrumento para la gestión de la empresa 209
1 Concepto, objetivos y clasificación de los costes . . . 209
1.1 Qué es la Contabilidad de costes y para qué sirve . . . 209
1.2 Contabilidad de costes frente a contabilidad financiera . . . 210
1.3 Gasto, coste, pago e inversión: cuatro conceptos que no son sinónimos . . . 210
1.4 Clasificación de los costes . . . 212
1.5 Síntesis . . . 215
2 Sistemas de costes: completos, por centros y variables . . . 216
2.1 Qué es un sistema de costes y qué decisiones exige . . . 216
2.2 El sistema de coste completo con una clave de reparto global . . . 217
2.3 El sistema de costes por centros o secciones . . . 217
2.4 El sistema de coste variable o *direct costing* . . . 219
2.5 Diferencias en el resultado entre coste completo y coste variable . . . 219
2.6 Síntesis . . . 221
3 Coste de producción, punto muerto y decisiones . . . 223
3.1 Del coste de producción al coste de ventas . . . 223
3.2 El punto muerto o umbral de rentabilidad . . . 225
3.3 Decisiones a corto plazo: el criterio del coste relevante . . . 226
3.4 Síntesis . . . 228

3.5 Síntesis global del libro: los diez temas en una tabla 228

Capítulo 1

La contabilidad de empresas

1 Concepto, objeto y usuarios de la información contable

Toda organización que produce, compra, vende, invierte o se endeuda genera a diario una corriente de hechos con contenido económico. La asignatura *Fundamentos de Contabilidad* enseña a capturar esos hechos, a registrarlos con un método riguroso (la partida doble), a resumirlos en estados financieros normalizados (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, memoria...) y, finalmente, a interpretarlos con herramientas de análisis y de cálculo de costes. El recorrido del libro es progresivo: en los primeros temas se fijan los conceptos (qué es la contabilidad, qué es el patrimonio, cuáles son los elementos de los estados financieros); después se aprende la técnica de registro y el ciclo contable completo; más adelante se estudian el Plan General de Contabilidad, las normas de registro y valoración y la información corporativa; y se cierra con el análisis de estados financieros y la contabilidad de costes. Esta primera sección pone los cimientos: define la contabilidad, delimita su objeto, describe las funciones que cumple el sistema contable e identifica a quién sirve la información que produce.

1.1 La contabilidad como lenguaje de los negocios

Para que los conceptos no queden en el aire, seguiremos a lo largo de la sección a una empresa ficticia: **Obrador Sierra, S.L.**, un pequeño obrador de pan artesano de San Sebastián de los Reyes que comienza su actividad el 1 de marzo de 20X5. Sus dos socias, Lucía y Marta, aportan dinero, compran un horno, contratan a un panadero y empiezan a vender a cafeterías del barrio.

Desde el primer día surgen preguntas que solo la contabilidad puede responder con precisión:

- ¿Cuánto vale hoy lo que tiene la empresa y cuánto debe?
- ¿Ha ganado o ha perdido dinero en su primer mes?
- ¿Podrá pagar al proveedor del horno cuando venza la deuda?
- ¿Qué importe debe declarar a Hacienda y qué información pedirá el banco si solicitan un préstamo?

Cada pregunta la formula una persona distinta (las socias, el proveedor, el banco, la Administración tributaria), pero todas se contestan con la misma materia prima: los datos económicos de la empresa, captados y ordenados por el sistema contable. Por eso se dice que la contabilidad es el *lenguaje de los negocios*: un código común, con reglas conocidas por todos, que permite que quien no está dentro de la empresa entienda lo que ocurre en ella.

1.2 Concepto de contabilidad

A lo largo de la historia se han propuesto muchas definiciones de contabilidad. Unas la presentan como un arte o técnica de registro; otras, como una ciencia que estudia la realidad económica de las unidades productivas; las más modernas insisten en su carácter de *sistema de información*. Todas comparten tres ideas: la contabilidad observa una realidad económica, la mide en unidades monetarias y la comunica a quien necesita tomar decisiones.

Definición 1.1 (Contabilidad)**.** La **contabilidad** es la disciplina que capta, mide, registra, elabora y comunica la información económico-financiera de una unidad económica (una empresa, en nuestro caso), expresada en términos monetarios, con el fin de conocer su patrimonio, su evolución y sus resultados, y de facilitar la toma de decisiones de los distintos usuarios de esa información.

Conviene distinguir dos nociones que el test suele confundir de forma deliberada:

- La **contabilidad** como disciplina (el conocimiento y el método).
- El **sistema contable**, que es la aplicación concreta de ese método en una empresa: el conjunto de personas, procedimientos, documentos, libros, programas informáticos y normas que convierten los hechos económicos en información.

La contabilidad no es una opción libre del empresario. En España, el legislador mercantil impone su llevanza precisamente porque terceros (acreedores, socios, Administración) confían en ella.
Proposición 1.2 (Deber de contabilidad ordenada, art. 25 del Código de Comercio)**.** *Todo empresario debe llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa, que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios.*
Justificación 1.3. Si cada empresa registrara sus operaciones a su manera, sin orden temporal ni periodicidad, ningún tercero podría fiarse de las cifras ni compararlas. La exigencia de orden cronológico garantiza que ninguna operación se omite; la de periodicidad (balances e inventarios) garantiza que la información llega a tiempo de ser útil; y la adecuación a la actividad evita tanto los sistemas insuficientes como los desproporcionadamente costosos para una microempresa.

Lectura operativa. En el test aparecen enunciados como "la contabilidad es obligatoria solo para las sociedades cotizadas" o "el empresario puede elegir libremente si lleva contabilidad". Ambos son falsos: la obligación alcanza a todo empresario. El detalle de los libros obligatorios (Diario, Inventarios y Cuentas anuales) se estudia en el tema 6.
Ejemplo 1.4 (Del hecho económico al dato contable en Obrador Sierra)**.** El 1 de marzo de 20X5 las socias aportan 20.000 euros, que ingresan en la cuenta corriente de la empresa. El 3 de marzo compran un horno industrial por 8.000 euros, que pagarán dentro de seis meses.

Paso 1: identificar los hechos con relevancia económica. Ambas operaciones alteran el patrimonio: la primera aumenta el dinero disponible y crea la financiación propia; la segunda incorpora un bien (el horno) y una obligación de pago.

Paso 2: medir en unidades monetarias. 20.000 euros y 8.000 euros, respectivamente, según el documento justificante (escritura de constitución y factura del proveedor).

Paso 3: registrar en el libro Diario. Aunque la técnica de cargo y abono se estudia en el tema 3, conviene ver ya el aspecto de un asiento:

Debe	**1 de marzo de 20X5**	**Haber**
20.000	(572) Bancos	
	a (100) Capital social	20.000
Debe	**3 de marzo de 20X5**	**Haber**
8.000	(213) Maquinaria	
	a (523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo	8.000

Paso 4: acumular por conceptos (libro Mayor). Cada cuenta reúne todos los movimientos de un mismo elemento. Tras estas dos operaciones, la cuenta de Bancos presenta un único movimiento en el Debe:

(572) Bancos

Debe	*Haber*
20.000 (1-3)	

Paso 5: elaborar información. Con estos datos puede redactarse un primer resumen patrimonial: la empresa tiene bienes y dinero por $20\,000 + 8\,000 = 28\,000$ euros, debe 8.000 euros y la diferencia, 20.000 euros, corresponde a las socias. La contabilidad ha convertido dos documentos sueltos en información comprensible.

1.3 El objeto de la contabilidad: el patrimonio y su evolución

Toda disciplina tiene un objeto de estudio. En contabilidad se distinguen dos planos complementarios.
Definición 1.5 (Objeto material y objeto formal de la contabilidad)**.** El **objeto material** de la contabilidad es el **patrimonio** de la empresa, entendido como el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que le pertenecen, considerado tanto en un momento dado (enfoque estático) como en su evolución a lo largo del tiempo (enfoque dinámico). El **objeto formal** es la **información** que la contabilidad elabora sobre ese patrimonio para que sea útil a sus usuarios.

El enfoque estático responde a la pregunta "¿qué tiene y qué debe la empresa en una fecha?" y desemboca en el *balance*. El enfoque dinámico responde a "¿cómo y por qué ha cambiado el patrimonio durante un periodo?" y desemboca, entre otros estados, en la *cuenta de pérdidas y ganancias*, que explica el resultado obtenido. La relación fundamental que liga ambos enfoques, y que se desarrollará en los temas 1.3 y 2, es:

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

Si durante un periodo los ingresos superan a los gastos, el resultado es positivo (beneficio) y el patrimonio neto aumenta; si ocurre lo contrario, disminuye.
Ejemplo 1.6 (Evolución del patrimonio de Obrador Sierra en marzo)**.** Partimos de la situación del 3 de marzo: activo de 28.000 euros (Bancos 20.000; Maquinaria 8.000), pasivo de 8.000 euros y patrimonio neto de 20.000 euros. Durante el resto del mes se producen estas operaciones, todas por banco (prescindimos del IVA, que se estudia en el tema 5):

- Ventas de pan a cafeterías: 5.400 euros.
- Harina y otras materias primas consumidas: 1.500 euros.
- Sueldo del panadero: 1.600 euros.
- Electricidad: 500 euros.

Paso 1: calcular el resultado del periodo.

$$\begin{aligned}\text{Resultado} &= \text{Ingresos} - \text{Gastos}\\ &= 5\,400 - (1\,500 + 1\,600 + 500) = 1\,800 \text{ euros.}\end{aligned}$$

Paso 2: registrar una operación representativa. La venta se anota así (resumida en un único asiento a fin de mes):

Debe	31 de marzo de 20X5	Haber
5.400	(572) Bancos	
	a (700) Ventas de mercaderías	5.400

Paso 3: actualizar el saldo de tesorería. Bancos pasa de 20.000 a $20\,000 + 5\,400 - 3\,600 = 21\,800$ euros.

Paso 4: comprobar la ecuación patrimonial al 31 de marzo.

$$\begin{aligned}\text{Activo} &= 21\,800 + 8\,000 = 29\,800\\ \text{Pasivo} &= 8\,000\\ \text{Patrimonio neto} &= 29\,800 - 8\,000 = 21\,800\end{aligned}$$

Paso 5: interpretar. El patrimonio neto ha pasado de 20.000 a 21.800 euros: el aumento de 1.800 euros coincide exactamente con el resultado del mes. El balance (enfoque estático) y la cuenta de pérdidas y ganancias (enfoque dinámico) cuentan la misma historia desde dos ángulos.

1.4 Funciones del sistema contable

El sistema contable funciona como cualquier sistema de información: recibe entradas (los hechos económicos y sus documentos justificantes), las procesa según unas reglas y produce salidas (estados e informes) que llegan a unos destinatarios, quienes a su vez toman decisiones que generan nuevos hechos económicos.

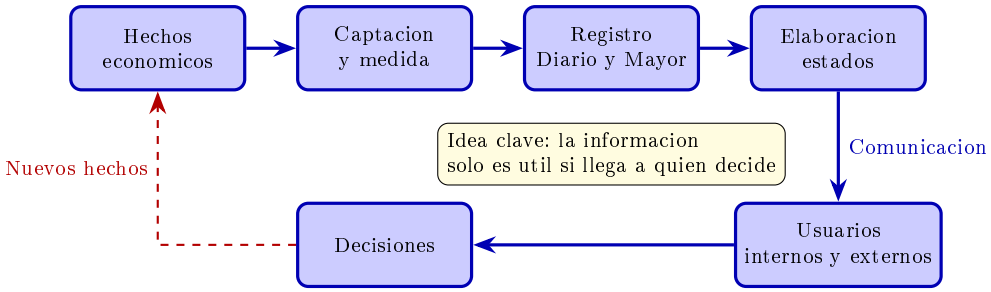


Figura 1.1: Flujo del sistema contable: los hechos economicos se captan con sus documentos, se registran en Diario y Mayor, se elaboran los estados financieros y se comunican a los usuarios, cuyas decisiones generan nuevos hechos que realimentan el ciclo.

La figura anterior muestra que el sistema contable no termina en el registro: su razón de ser es la comunicación y, a través de ella, la decisión. La flecha discontinua recuerda que se trata de un ciclo: cada decisión (comprar otro horno, pedir un préstamo, repartir dividendos) da lugar a nuevos hechos que vuelven a entrar en el sistema. A partir de este esquema pueden enumerarse las funciones del sistema contable:

1. **Captación y medición**: identificar qué hechos tienen trascendencia económica y valorarlos en unidades monetarias a partir de documentos justificantes (facturas, contratos, extractos bancarios).
2. **Registro**: anotar los hechos de forma cronológica (libro Diario) y sistemática por conceptos (libro Mayor), aplicando el método de la partida doble.
3. **Elaboración**: agregar y clasificar los datos para formular, al cierre de cada ejercicio, los estados financieros (cuentas anuales).
4. **Comunicación**: poner la información a disposición de los usuarios en tiempo y forma, incluida su publicidad registral cuando la ley lo exige.
5. **Control**: permitir verificar la custodia de los bienes, detectar errores o fraudes y comprobar el cumplimiento de presupuestos y de obligaciones legales.
6. **Apoyo a la planificación y a la decisión**: proporcionar la base cuantitativa para presupuestos, estudios de rentabilidad o cálculo de costes.

La finalidad última de la información que se comunica al exterior está fijada por la norma.
Proposición 1.7 (Imagen fiel, art. 34 del Código de Comercio y Marco Conceptual del PGC)**.** *Las cuentas anuales deben redactarse con claridad y mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales.*
Justificación 1.8. Los usuarios externos no pueden inspeccionar la empresa por sí mismos: dependen de que los estados reflejen la realidad económica sin distorsiones. La imagen fiel actúa como objetivo superior; los requisitos de la información (relevancia, fiabilidad, comparabilidad, claridad) y los principios contables que se estudiarán en el tema 6 son los medios para alcanzarla.

Lectura operativa. Si una pregunta del test ofrece como objetivo de las cuentas anuales "maximizar el resultado", "minimizar impuestos" o "reflejar el valor de mercado de la empresa", descártala: el objetivo legal es mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

1.5 Usuarios de la información contable

La información contable no se elabora para un único destinatario. Cada usuario tiene una relación distinta con la empresa y, por tanto, formula preguntas distintas a los mismos datos.
Definición 1.9 (Usuarios internos y externos)**.** Son **usuarios internos** quienes dirigen o gestionan la empresa desde dentro (propietarios gestores, consejo de administración, directivos, responsables de departamento) y pueden acceder a información detallada, adaptada a sus necesidades y sin formato obligatorio. Son **usuarios externos** quienes se relacionan con la empresa desde fuera (inversores y socios no gestores, prestamistas, proveedores, clientes, trabajadores y sindicatos, Administraciones públicas, analistas y público en general) y, por regla general, solo conocen la información que la empresa publica, normalizada en las cuentas anuales.

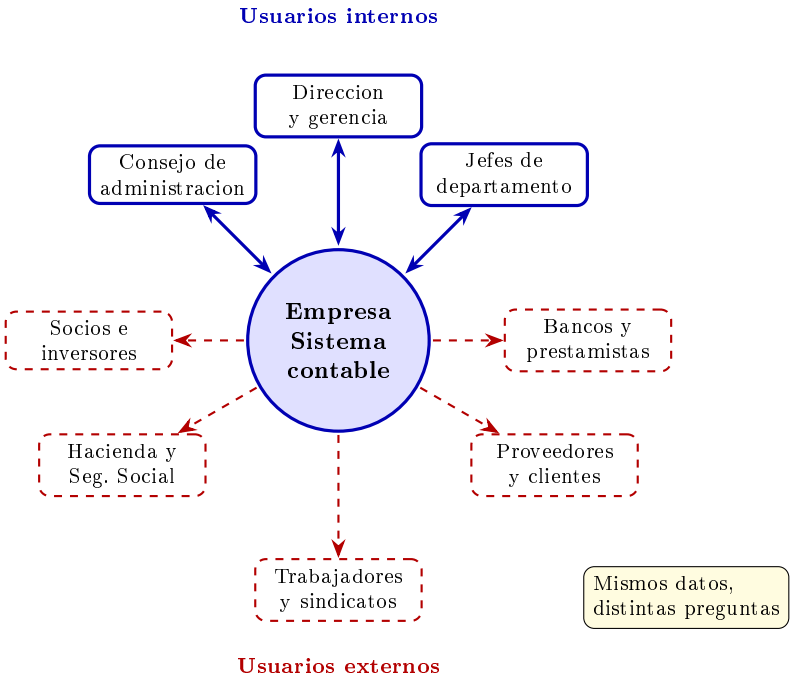


Figura 1.2: La empresa en el centro de sus usuarios: arriba los internos, que acceden a informacion detallada para gestionar; abajo y a los lados los externos, que reciben informacion normalizada y la usan para invertir, prestar, contratar o tributar.

La figura anterior distingue con trazo continuo y doble flecha a los usuarios internos, que no solo reciben información sino que también deciden qué información se produce, y con trazo discontinuo a los externos, que la reciben ya elaborada. La tabla siguiente sistematiza las diferencias.

Dimensión analítica	**Usuarios internos**	**Usuarios externos**
Quiénes son	Propietarios gestores, administradores, directivos	Socios no gestores, bancos, proveedores, clientes, trabajadores, Administraciones
Acceso a la información	Ilimitado y en tiempo real	Limitado a la información publicada o pactada
Formato	Libre, adaptado a cada decisión	Normalizado (cuentas anuales según el PGC)
Periodicidad	Diaria, semanal, mensual	Normalmente anual
Orientación temporal	Pasado y, sobre todo, futuro (presupuestos)	Principalmente pasado (hechos ocurridos)
Rama contable típica	Contabilidad de gestión y de costes	Contabilidad financiera
Pregunta tipo	¿Qué producto es más rentable?	¿Puede devolver el préstamo? ¿Cuánto tributa?

Tabla 1.1: Comparación entre usuarios internos y externos de la información contable.

La última fila de la tabla anticipa la sección 1.2: la contabilidad financiera, normalizada y orientada al exterior, sirve sobre todo a los usuarios externos; la contabilidad de gestión y de costes, libre y orientada al interior, sirve a los internos.

Entre los usuarios externos conviene recordar las necesidades más habituales:

- **Socios e inversores**: rentabilidad de su inversión, capacidad de repartir dividendos, riesgo.
- **Bancos y prestamistas**: liquidez y solvencia, es decir, capacidad de devolver el principal y los

intereses.

- **Proveedores**: capacidad de pago a corto plazo antes de conceder crédito comercial.
- **Clientes**: continuidad de la empresa como suministradora, sobre todo en contratos largos.
- **Trabajadores y sindicatos**: estabilidad del empleo y margen para negociar salarios.
- **Administraciones públicas**: base de los impuestos (el resultado contable es el punto de partida del Impuesto sobre Sociedades), estadísticas, concesión de subvenciones.

Ejemplo 1.10 (Los mismos datos ante cuatro usuarios)**.** Al final del primer trimestre de 20X5 la contabilidad de Obrador Sierra muestra: ventas de 16.200 euros; consumos de materias primas de 4.500 euros; sueldos de 4.800 euros; otros gastos de 1.500 euros; tesorería de 9.300 euros; y una deuda con el proveedor del horno de 8.000 euros que vence en septiembre. El 70 % de las ventas corresponde a pan y el 30 % a bollería, cuyo consumo de materias primas es, respectivamente, de 2.700 y 1.800 euros.

Paso 1: resultado del trimestre (dato común).

$$\begin{aligned}\text{Resultado} &= 16\,200 - (4\,500 + 4\,800 + 1\,500)\\ &= 16\,200 - 10\,800 = 5\,400 \text{ euros.}\end{aligned}$$

Paso 2: pregunta de las socias como gerentes (usuario interno). ¿Qué línea aporta más margen sobre materias primas?

$$\begin{aligned}\text{Pan: } & 0{,}70 \cdot 16\,200 - 2\,700 = 11\,340 - 2\,700 = 8\,640\\ \text{Bollería: } & 0{,}30 \cdot 16\,200 - 1\,800 = 4\,860 - 1\,800 = 3\,060\end{aligned}$$

En porcentaje sobre sus ventas: pan $8\,640/11\,340 \approx 76{,}2$ %; bollería $3\,060/4\,860 \approx 63{,}0$ %. Este detalle por producto no figura en las cuentas anuales: es información interna.

Paso 3: pregunta del proveedor del horno (usuario externo). ¿Hay liquidez para pagar? Hoy la tesorería (9.300 euros) ya supera la deuda (8.000 euros), con un exceso de 1.300 euros, y la empresa sigue generando caja.

Paso 4: pregunta de Hacienda (usuario externo). Si el resultado anual fuera el cuádruple del trimestral y coincidiera con la base imponible, a un tipo ilustrativo del 25 % el impuesto sería

$$0{,}25 \cdot (4 \cdot 5\,400) = 0{,}25 \cdot 21\,600 = 5\,400 \text{ euros.}$$

Paso 5: pregunta de un posible socio inversor (usuario externo). Con un capital de 20.000 euros, el resultado trimestral supone $5\,400/20\,000 = 27$ % del capital aportado, una primera aproximación a la rentabilidad que se estudiará con rigor en el tema 9.

Conclusión: un único conjunto de datos, bien registrado, responde a preguntas muy diferentes; lo que cambia es el grado de detalle y el formato que necesita cada usuario.

Nota 1.11 (Errores típicos en el test).

- Confundir el **objeto material** (el patrimonio y su evolución) con el **objeto formal** (la información sobre él).
- Clasificar a los **trabajadores** o a los **socios no gestores** como usuarios internos: son externos, porque no dirigen la empresa ni acceden libremente a su información.
- Creer que la contabilidad es obligatoria solo para sociedades: el art. 25 del Código de Comercio obliga a **todo empresario**.
- Afirmar que el objetivo de las cuentas anuales es maximizar el beneficio o reducir impuestos: es mostrar la **imagen fiel**.
- Pensar que la función del sistema contable acaba en el registro: incluye elaborar, comunicar y servir de base al control y a la decisión.
- Suponer que la información para usuarios externos tiene formato libre: está **normalizada** por el PGC.

Nota 1.12 (Ampliación). El Marco Conceptual del PGC 2007 se inspira en el del IASB, que identifica como usuarios principales a los inversores, prestamistas y otros acreedores, actuales y potenciales, porque son quienes no pueden exigir información a medida. En los últimos años el abanico de usuarios se ha ampliado: la Ley 11/2018 de información no financiera y la Directiva CSRD exigen a las grandes empresas informar sobre medio ambiente, cuestiones sociales y de personal, derechos humanos y lucha contra la corrupción, pensando en usuarios (sociedad civil, consumidores, inversores con criterios ASG) cuyas preguntas van más allá del resultado económico. Estas cuestiones se estudian en el tema 8.

1.6 Síntesis

- La contabilidad capta, mide, registra, elabora y comunica información económico-financiera expresada en unidades monetarias para facilitar decisiones.
- Todo empresario debe llevar una contabilidad ordenada y adecuada a su actividad (art. 25 del Código de Comercio).
- Su objeto material es el patrimonio, en visión estática (balance) y dinámica (resultado); su objeto formal es la información.
- El resultado del periodo explica la variación del patrimonio neto: $\text{PN} = \text{A} - \text{P}$.
- Funciones del sistema contable: captación, registro, elaboración, comunicación, control y apoyo a la decisión.
- Las cuentas anuales deben mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.
- Usuarios internos (gestionan, información libre y detallada) frente a externos (socios no gestores, bancos, proveedores, clientes, trabajadores, Administraciones; información normalizada).

Ejercicios 1.13.

1. El objeto material de la contabilidad es: A) La información financiera que se publica. B) El patrimonio de la empresa y su evolución. C) El libro Diario. D) El cálculo del Impuesto sobre Sociedades.

   Solución: B. El objeto material es la realidad que se observa (el patrimonio en su vertiente estática y dinámica); la información es el objeto formal. El Diario es un instrumento y el impuesto, una de las aplicaciones.

2. ¿Cuál de los siguientes es un usuario *interno* de la información contable? A) Un banco que estudia conceder un préstamo. B) Un sindicato que negocia el convenio. C) El director financiero de la empresa. D) Un accionista minoritario de una sociedad cotizada.

   Solución: C. Solo el director financiero participa en la gestión y accede libremente a la información. Banco, sindicato y accionista minoritario son externos.

3. Según el Código de Comercio, las cuentas anuales deben mostrar: A) El valor de mercado de la empresa. B) El beneficio máximo posible. C) La imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados. D) Únicamente la tesorería disponible.

   Solución: C. Es el objetivo que fija el art. 34 del Código de Comercio y que recoge el Marco Conceptual del PGC.

4. Una empresa tiene, al inicio del año, un activo de 50.000 euros y un pasivo de 30.000 euros. Durante el año obtiene ingresos de 18.000 euros e incurre en gastos de 12.000 euros, sin aportaciones ni dividendos. Su patrimonio neto al final del año es: A) 20.000 euros. B) 26.000 euros. C) 6.000 euros. D) 38.000 euros.

   Solución: B. PN inicial $= 50\,000 - 30\,000 = 20\,000$. Resultado $= 18\,000 - 12\,000 = 6\,000$. PN final $= 20\,000 + 6\,000 = 26\,000$ euros.

5. Los socios de una empresa aportan 15.000 euros que ingresan en el banco. El asiento correcto es: A) 15.000 (100) Capital social a (572) Bancos 15.000. B) 15.000 (572) Bancos a (700) Ventas 15.000. C) 15.000 (572) Bancos a (100) Capital social 15.000. D) 15.000 (572) Bancos a (400) Proveedores 15.000.

Solución: C. Aumenta el dinero en el banco (se carga Bancos) y nace la financiación propia aportada por los socios (se abona Capital social). No es un ingreso ni una deuda con proveedores.

Debe	Fecha de la aportación	Haber
15.000	(572) Bancos	
	a (100) Capital social	15.000

6. Un comercio presenta: Bancos 6.000 euros; Mercaderías 9.000 euros; Equipos informáticos 3.000 euros; Proveedores 7.000 euros. Su patrimonio neto es: A) 18.000 euros. B) 11.000 euros. C) 25.000 euros. D) 4.000 euros.

   Solución: B. Activo $= 6\,000+9\,000+3\,000 = 18\,000$; pasivo $= 7\,000$; PN $= 18\,000-7\,000 = 11\,000$ euros.

7. Durante un mes una empresa vende por 12.000 euros, consume materiales por 4.000 euros, paga sueldos de 5.000 euros y reparte dividendos de 2.000 euros. ¿Cuánto varía su patrimonio neto? A) Aumenta 3.000 euros. B) Aumenta 1.000 euros. C) Disminuye 1.000 euros. D) Aumenta 5.000 euros.

   Solución: B. Resultado $= 12\,000 - 4\,000 - 5\,000 = 3\,000$ euros (aumenta el PN). El dividendo no es un gasto, pero sí reduce el PN porque sale hacia los socios: $3\,000 - 2\,000 = 1\,000$ euros de aumento neto.

8. Captar, registrar, elaborar y comunicar información son: A) Requisitos de la información financiera. B) Principios contables obligatorios. C) Funciones del sistema contable. D) Elementos de los estados financieros.

   Solución: C. Son las fases del sistema contable como sistema de información. Los requisitos son relevancia, fiabilidad, comparabilidad y claridad; los principios, devengo, prudencia, etc.; y los elementos, activo, pasivo, PN, ingresos y gastos.

2 Ramas de la contabilidad y regulación contable

Imaginemos una empresa ficticia, **Cerámicas del Duero, S.A.**, que fabrica baldosas en Zamora, las vende en toda España y exporta una parte a Portugal. Su directora financiera recibe en la misma semana tres encargos distintos: el banco le pide las cuentas anuales del último ejercicio para renovar un préstamo; el director comercial quiere saber cuánto cuesta realmente fabricar un metro cuadrado de baldosa "rústica" para fijar el precio de una oferta, y el consejo de administración pide un informe mensual que compare lo presupuestado con lo realmente gastado. Los tres encargos se alimentan de los mismos hechos económicos (compras de arcilla, sueldos, consumo de gas), pero cada uno exige una forma diferente de elaborar la información. En esta sección veremos por qué la contabilidad se divide en **ramas** y por qué la rama dirigida a terceros está sometida a **normas obligatorias** que fijan organismos nacionales e internacionales.

2.1 Una misma realidad, tres miradas: las ramas de la contabilidad

En la sección anterior definimos la contabilidad como el sistema de información que capta, mide, registra y comunica la realidad económica de la empresa a sus usuarios. Como los usuarios tienen necesidades distintas, el sistema se especializa. La clasificación más utilizada distingue tres ramas dentro de la contabilidad de la empresa.

Definición 1.14 (Contabilidad financiera)**.** Rama de la contabilidad que elabora información sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa considerada como un todo, dirigida principalmente a **usuarios externos** (accionistas, acreedores, Hacienda, inversores), sometida a **normas obligatorias** y plasmada en las **cuentas anuales**. Se denomina también contabilidad externa.

Definición 1.15 (Contabilidad de costes)**.** Rama que calcula el coste de los productos, servicios, actividades o departamentos de la empresa, analizando cómo se consumen internamente los factores productivos (materiales, mano de obra, energía). Su finalidad es valorar existencias, fijar precios y determinar márgenes por producto. Se denomina también contabilidad analítica o interna.

Definición 1.16 (Contabilidad de gestión)**.** Rama orientada a la **toma de decisiones** y al **control** por parte de la dirección. Utiliza datos de la contabilidad financiera y de costes, y también información no

monetaria y previsional (presupuestos, cuotas de mercado, indicadores de calidad), sin sujeción a normas obligatorias. Es la rama más amplia de la contabilidad interna.

La relación entre las tres ramas no es de compartimentos estancos. La contabilidad de costes es, en realidad, el núcleo cuantitativo de la contabilidad de gestión: primero se calculan los costes y después se usan, junto con otra información, para planificar, controlar y decidir. Por eso muchos manuales hablan de **contabilidad externa** (financiera) frente a **contabilidad interna** (costes y gestión). La contabilidad de costes se estudiará con detalle en el tema 10.

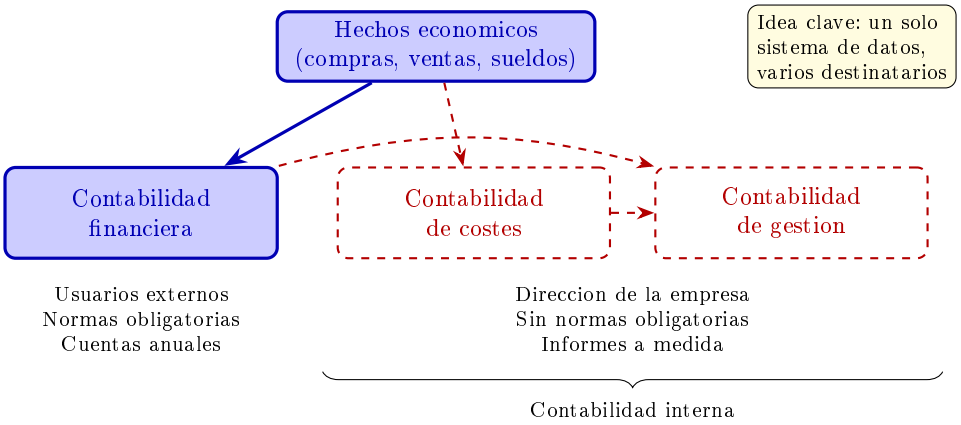


Figura 1.3: Esquema de las tres ramas de la contabilidad: los mismos hechos economicos alimentan la contabilidad financiera, dirigida a usuarios externos y normalizada, y la contabilidad interna de costes y de gestion, dirigida a la direccion y libre de normas obligatorias.

La figura anterior muestra que el punto de partida es común: los hechos económicos que vive la empresa. La flecha continua lleva a la contabilidad financiera, cuyo producto son las cuentas anuales; las flechas discontinuas representan la contabilidad interna, donde los costes calculados y los datos financieros se combinan para elaborar informes de gestión. Observa que la contabilidad de gestión recibe información de ambas ramas: no sustituye a ninguna, sino que las aprovecha.

2.2 Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad interna

Para el examen es esencial saber comparar las ramas según varios criterios. La tabla siguiente resume las diferencias más preguntadas.

Dimensión analítica	**Contabilidad financiera**	**Contabilidad de costes y de gestión**
Destinatarios	Usuarios externos (socios, acreedores, Hacienda, inversores)	Usuarios internos (dirección, responsables de departamento)
Regulación	Obligatoria: Código de Comercio, PGC, NIIF-UE	Voluntaria: cada empresa diseña su modelo
Objeto de estudio	La empresa como un todo y sus relaciones con el exterior	El interior de la empresa: productos, secciones, actividades
Horizonte temporal	Pasado (hechos ya ocurridos)	Pasado y futuro (presupuestos, previsiones)
Periodicidad	Ejercicio económico (normalmente anual)	Cuando se necesite: mensual, semanal, por pedido
Tipo de datos	Monetarios y verificables	Monetarios y no monetarios (horas, unidades, calidad)
Producto final	Cuentas anuales (balance, PyG, ECPN, EFE, memoria)	Costes unitarios, márgenes, informes de desviaciones
Control externo	Auditoría y depósito en el Registro Mercantil	No hay control externo obligatorio

Tabla 1.2: Comparación entre la contabilidad externa y la contabilidad interna.

La diferencia que más conviene retener es la de **regulación**: la contabilidad financiera está normalizada

porque su información llega a terceros que no pueden comprobar directamente lo que ocurre dentro de la empresa; la interna no lo está porque su único usuario es la propia dirección, que decide qué datos necesita.

Ejemplo 1.17 (Un mismo gasto visto por la contabilidad financiera y por la de costes)**.** Cerámicas del Duero compra el 10 de marzo de 20X5 arcilla por 12.000 euros, que paga por banco, y abona el 31 de marzo sueldos de producción por 18.000 euros (prescindimos del IVA y de la Seguridad Social para simplificar). Durante marzo fabrica dos productos: baldosa rústica, que consume el 70 % de la arcilla y 1.200 horas de mano de obra, y baldosa porcelánica, que consume el 30 % de la arcilla y 800 horas.

Paso 1: registro en la contabilidad financiera. Se anotan los gastos por naturaleza, sin preguntarse a qué producto corresponden:

Debe	**10 de marzo de 20X5**	**Haber**
12.000	(601) Compras de materias primas	
	a (572) Bancos	12.000
Debe	**31 de marzo de 20X5**	**Haber**
18.000	(640) Sueldos y salarios	
	a (572) Bancos	18.000

En la cuenta de pérdidas y ganancias aparecerán 12.000 euros de aprovisionamientos y 18.000 euros de gastos de personal: en total, 30.000 euros de gastos clasificados por su **naturaleza**.

Paso 2: reparto en la contabilidad de costes. La arcilla se asigna según el consumo físico y los sueldos según las horas trabajadas. La tasa horaria es $18\,000/2\,000 = 9$ euros por hora.

- Baldosa rústica: arcilla $0{,}70 \times 12\,000 = 8\,400$; mano de obra $1\,200 \times 9 = 10\,800$; coste total 19.200 euros.
- Baldosa porcelánica: arcilla $0{,}30 \times 12\,000 = 3\,600$; mano de obra $800 \times 9 = 7\,200$; coste total 10.800 euros.

Paso 3: coste unitario. Si se fabricaron 4.000 m^2 de rústica y 1.500 m^2 de porcelánica, los costes unitarios son $19\,200/4\,000 = 4{,}80$ euros/m^2 y $10\,800/1\,500 = 7{,}20$ euros/m^2.

Paso 4: conclusión. La suma de costes asignados ($19\,200 + 10\,800 = 30\,000$) coincide con el total de gastos de la contabilidad financiera: ambas ramas parten de los mismos datos, pero la financiera los clasifica por naturaleza (qué se ha consumido) y la de costes por destino (para qué producto). Con el coste de 4,80 euros/m^2, el director comercial ya puede preparar su oferta.

2.3 ¿Por qué normalizar? Concepto y objetivos de la normalización contable

Si cada empresa eligiera libremente cómo valorar sus bienes o cómo presentar sus resultados, el banco que recibe las cuentas de Cerámicas del Duero no podría compararlas con las de otra cerámica, ni con las del año anterior. La normalización resuelve este problema.

Definición 1.18 (Normalización contable)**.** Proceso por el que un organismo con autoridad establece normas comunes y de obligado cumplimiento sobre terminología, criterios de registro y valoración, y modelos de presentación de los estados financieros, con el fin de que la información contable sea homogénea, comparable y comprensible para los usuarios externos.

Proposición 1.19 (Finalidad de la normalización, Código de Comercio y Marco Conceptual del PGC)**.** *Las cuentas anuales deben redactarse con claridad y mostrar la* ***imagen fiel*** *del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales. La normalización proporciona el conjunto común de reglas que hace posible ese objetivo y la comparabilidad entre empresas y entre ejercicios.*

Justificación 1.20. Los usuarios externos no participan en la gestión y deben confiar en la información que recibe. Si las reglas fueran distintas en cada empresa, una misma realidad económica podría mostrar beneficios o pérdidas según el criterio elegido, y la información perdería utilidad. Un marco común reduce la asimetría informativa entre la dirección y terceros, abarata el control (auditoría) y facilita la asignación del ahorro en los mercados financieros.