

# Contabilidad para No Financieros

Conceptos básicos para una contabilidad de PYME

Financiado por:



# Trayectoria



Roberto  
Álvarez

# Contenidos

- 01  Estructura Financiera básica
- 02  Gestión Contable.
- 03  Análisis, Cuentas y Balances

# 01

## Estructura Financiera Básica

La estructura financiera es la combinación de los pasivos a corto plazo, la deuda a corto plazo, la deuda a largo plazo y el capital que una empresa utiliza para financiar sus activos y sus operaciones.

La composición de la estructura financiera afecta directamente el riesgo y el valor del negocio asociado.



# Estructura Financiera Básica



## ESTRUCTURA ECONOMICA

En el ámbito empresarial la estructura Económica hace referencia a:

- Forma Jurídica
- Estructura productiva elegida

## ACTIVO

Si tiene maquinaria propia o arrendada, tiendas propias o alquiladas, muchas o pocas facilidades de pago a clientes... todo esto tiene su reflejo en el Activo.

## ESTRUCTURA FINANCIERA

Es como financia la empresa sus Activos. Las fuentes de financiación tienen 2 componentes:

- Recursos Propios
- Recursos Ajenos (deuda).

## PASIVO

Su financiación, patrimonio propio, obligaciones y resultados del ejercicio son el Pasivo de la empresa.

# La maquinaria de la Empresa

## **INVERSIONES**

Económicas (activos reales o productivos) y Financieras (ofrecer fondos a otras empresas a cambio de una rentabilidad).

## **DIRECCIÓN - EQUIPO HUMANO**

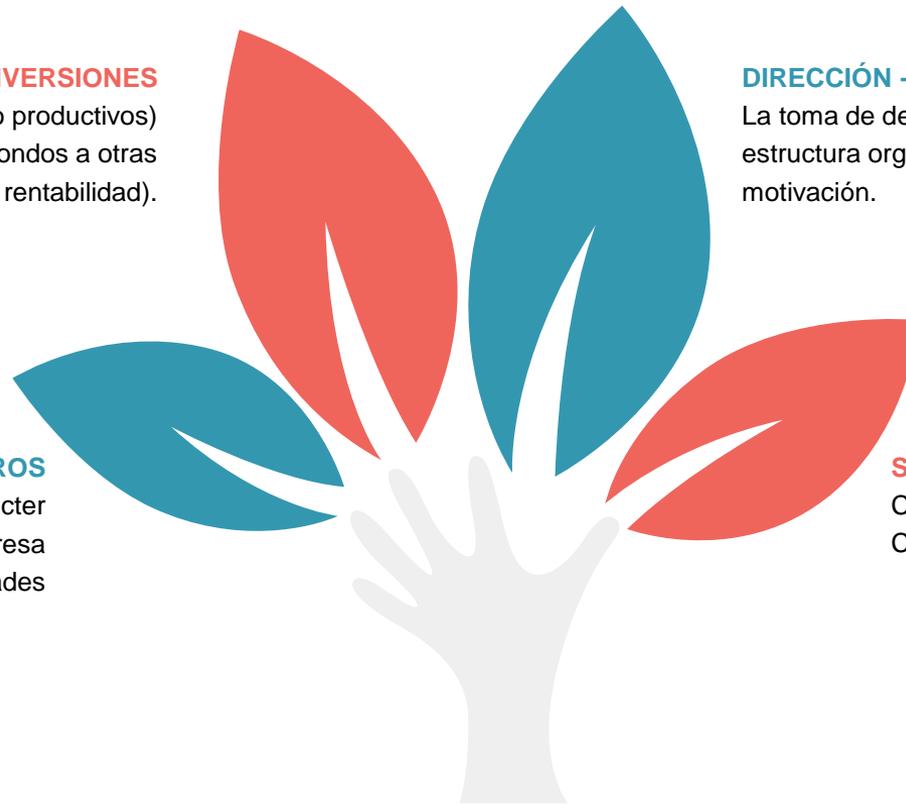
La toma de decisiones, involucración, estructura organizativa, comunicación, motivación.

## **RECURSOS FINANCIEROS**

Recursos propios y ajenos, de carácter económico y monetario que la empresa requiere para el desarrollo de sus actividades

## **SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE**

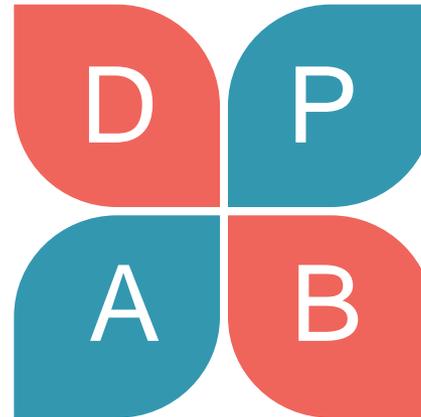
Contabilidad Financiera  
Contabilidad de costes y de gestión.



# Recursos Financieros

## RECURSOS FINANCIEROS PROPIOS

**Dinero en Efectivo**  
Caja y Bancos



**Aportaciones de los Socios**  
Acciones. Ampliación de Capital



## RECURSOS FINANCIEROS AJENOS



**Préstamos**

Préstamos de Acreedores y Proveedores



**Bancos**

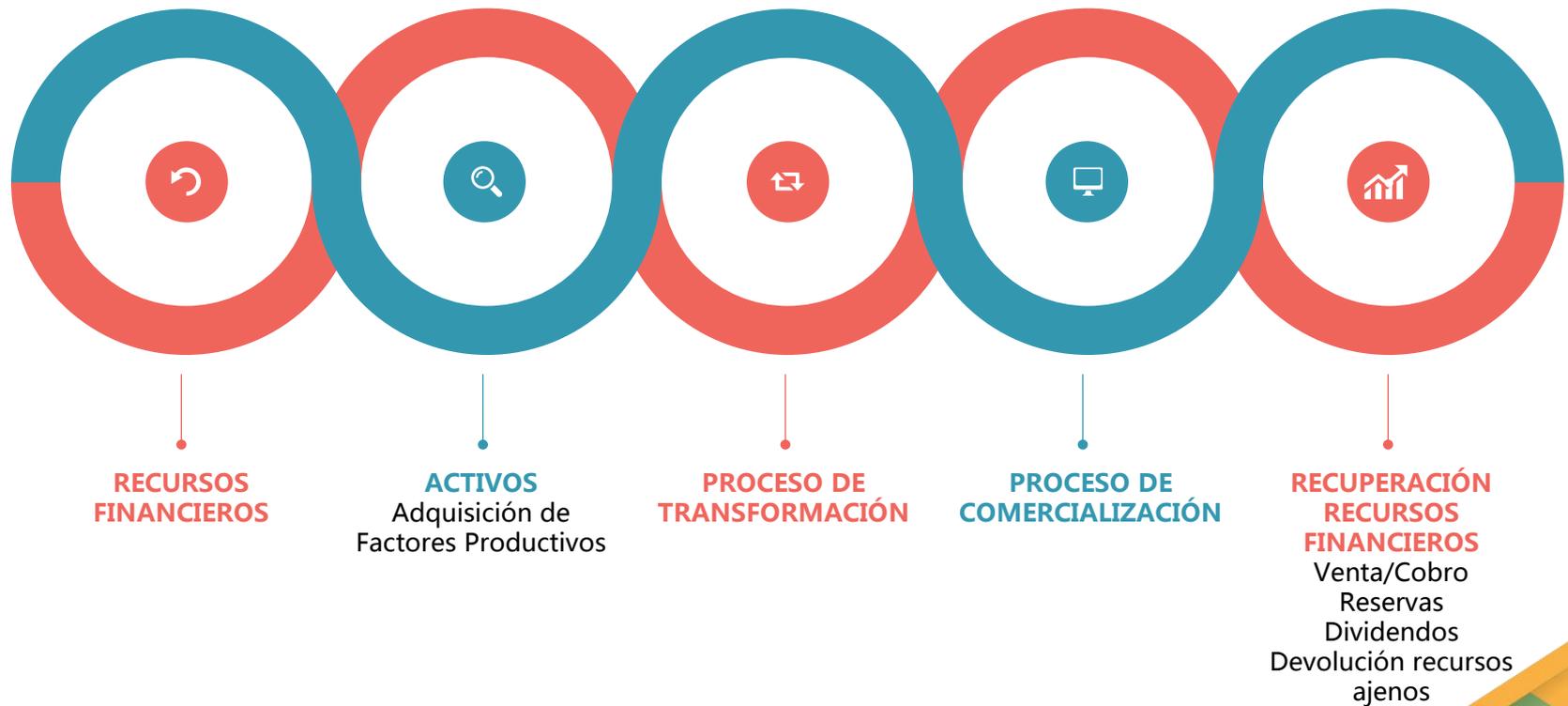
Créditos Bancarios, Préstamos-Pólizas, o Privados

Para la creación, desarrollo y expansión de una empresa se deben diferenciar los Recursos Propios y Ajenos, que asumen el riesgo de la gestión empresarial.

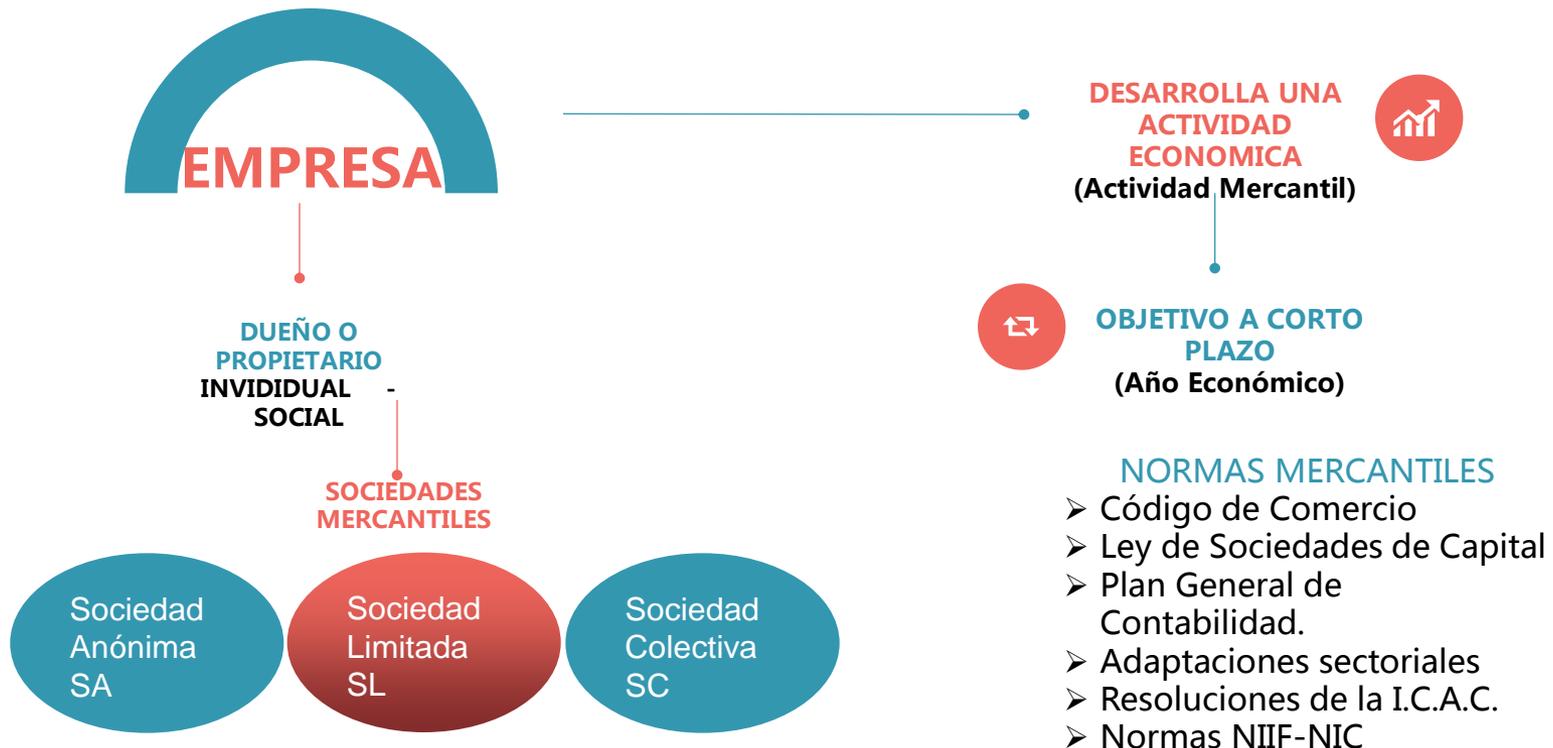
Esos recursos están a cargo de la Gestión Financiera, que se ocupa de la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Es muy importante realizar un planteamiento financiero, que se convierte en un plan estratégico de cómo conseguir fondos y como invertirlos.

# Ciclo del Capital Invertido



# Actividad Económica



# 02

## Gestión Contable

Análisis, Cuentas y Balances.



# Concepto de Contabilidad

## DEFINICIÓN

La definición teórica viene a decirnos que la contabilidad es el Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que se realizan en un negocio, empresa o entidad.



## PRINCIPIOS CONTABLES

- ✓ Empresa en funcionamiento
- ✓ Devengo
- ✓ Uniformidad
- ✓ Prudencia
- ✓ No Compensación
- ✓ Importancia Relativa

## QUÉ REGISTRA LA CONTABILIDAD

La contabilidad nos informa sobre la situación actual del negocio y sobre su evolución desde su creación o desde cualquier otro punto pasado. Esta información puede ayudarnos a desvelar qué ocurrirá, así como a tomar decisiones.

La contabilidad tiene una primera utilidad interna que permite un mejor funcionamiento de la actividad empresarial.

## A QUIEN VA DIRIGIDA

Va dirigida a todos los agentes externos (Estado, empresas, clientes, proveedores, ...) tanto como para los agentes internos: directivos, financieros y gestores que les permita tomar las decisiones adecuadas para el buen funcionamiento de la organización.

# Principios contables

## DEVENGO

Las transacciones o hechos económicos formarán parte de la contabilidad en el momento en el que éstos ocurran, no en el momento de pago o cobro.

Registrar todo gasto o venta en el libro contable (no el ingreso o cobro)



## UNIFORMIDAD

Mantener criterios para contabilizar las transacciones o hechos económicos en el tiempo.

Cada categoría reflejará siempre la misma acción en el tiempo.



## PRUDENCIA

Ante la incertidumbre o sospecha de riesgos, los gastos siempre se registran pero con los ingresos hay que ser prudentes.

Provisionar si se conoce.



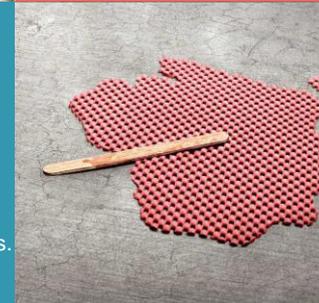
## IMPORTANCIA RELATIVA

Cuando afecta escasamente (cuantitativa o cualitativa) nos permite que no se refleje estrictamente los criterios contables.



## NO COMPENSACIÓN

La valoración de:  
Activo y Pasivo  
Ingresos y Gastos  
Cada valor se refleja independientemente sin que exista un balance entre ambos.



# El proceso contable

## CONTABILIZAR

Se obtiene información de la empresa, sobre la cual se van a desarrollar una serie de operaciones, como son la captación, simbolización, medición, valoración, representación, coordinación y agregación; que nos permiten obtener los denominados Estados Contables, cada uno de ellos contiene información sobre diferentes aspectos de la realidad económica de la empresa de manera FIEL de la empresa

01



## ANALIZAR

Una vez que hemos obtenido los Estados Contables, analizamos la información a través de ratios, Balances, Estados de cambios patrimoniales, flujos de efectivo, ...

02



03

## INTERPRETAR

Toda la información recabada del análisis contable que éstos nos proporcionan, siempre sobre la IMAGEN FIEL y en los mismos periodos.



04

## TOMA DE DECISIONES

Obtendremos las conclusiones necesarias para la toma de decisiones en los campos financieros y económicos para el buen desarrollo de la misma.



# Plan General Contable

Grupo	Nivel	Cuentas
1. Financiación Básica	10. Capital 11. Reservas	100 Capital Social 110 Primas 112 Reserva Legal 113 Reserva Voluntaria
2. Activo No Corriente	20 Inmovilizados Intangibles 21 Inmovilizados Materiales	200 Investigación 210 Terrenos
3. Existencias	30 Comerciales 31 Materias Primas 32 Otros aprovisionamientos 33 Productos en curso	300 Mercaderías A 310 Materias Primas A 320 Elementos y conjuntos incorporables 330 Productos en Curso A
4. Acreedores y Deudores Operaciones Comerciales	40 Proveedores 41 Acreedores vario 43 Clientes 44 Deudores Varios 46 Personal 47 Administraciones Públicas	400 Proveedores 410 Acreedores por Prestación de servicios 430 Clientes 440 Deudores 460 Anticipos y Remuneraciones 470 Hacienda Pública Deudora por diversos conceptos
5. Cuentas financieras	50 Empréstitos 51 Deudas a CP con vinculadas 52 Deudas a CP por préstamos 53 Inversiones financieras CP 57 Tesorería	500 Obligaciones y bonos a corto plazo 510 Deudas a corto plazo con entidades de crédito vinculadas 520 Deudas a corto plazo con entidades de crédito  570 Caja 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista

# Plan General Contable

Grupo	Nivel	Cuentas
6. Compras y Gastos	60 Compras de Mercaderías 61 Variación de Existencias 62 Servicios Exteriores  63 Tributos 64 Gastos de Personal  65 Otros gastos de gestión 66 Gastos Financieros	600 Compras de Mercaderías 610 Variación de existencias de mercaderías 620 Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio 621 Arrendamientos y cánones 622 Reparaciones y conservación 623 Servicios de profesionales independientes 624 Transportes 625 Primas de seguros 626 Servicios bancarios y similares 627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas 628 Suministros 629 Otros servicios 630 Impuesto sobre beneficios 640 Sueldos y salarios 642 Seguridad Social a cargo de la empresa 650 Pérdidas de créditos comerciales incobrables 660 Gastos financieros por actualización de provisiones
7. Ventas e Ingresos	70 Venta de Mercaderías  71 Variación de Existencias 74 Subvenciones 76 Ingresos Financieros	700 Venta de mercaderías 701 Ventas de productos terminados 705 Prestaciones de servicios 710 Variación de existencias de productos en curso 740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación 760 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio
8. Gastos Imputados al Patrimonio Neto	80 Gastos Financieros por Valoraciones de Activos y Pasivos	800 Pérdidas en activos financieros disponibles para la venta
9. Ingresos Imputados al Patrimonio Neto	90 Ingresos Financieros por Valoraciones de Activos y Pasivos	900. Beneficios en activos financieros disponibles para la venta

# Apunte Contable

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
10/05/2019	43000366	N/ Factura A/104	121,00	



## ASIENTO -FECHA

Número de Asiento único que lo identifica

Fecha igual en todo el asiento



## CUENTA

Identifica el apunte a que cuenta del plan contable afecta



## DESCRIPCIÓN

Texto libre que describe la aplicación del asiento



## IMPORTE

Siempre debe haber un importe referido al DEBE o HABER  
Nunca a los 2

# Asientos Contables

## 01 ASIENTO FACTURA DE VENTA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
10/05/2019	43000366	N/ Factura A/104	121,00	
10/05/2019	70000001	N/ Factura A/104 ACME S.L.		100,00
10/05/2019	47700021	N/ Factura A/104 ACME S.L.		21,00



### NUNCA SOLO

Un asiento se conforma de 2 o más apuntes. JAMAS un apunte se queda aislado



### CUADRADO

La suma de los apuntes de **Debe** siempre coincidirá con la suma de apuntes del **Haber**



### COHERENCIA

Utilizar los mismos conceptos para el mismo tipo de asientos



### SIN LIMITES

Esto es lo exigible. La información añadida lo marcas tú (o tú software)

- Observaciones
- Clave
- Contrapartida
- ...

# Asientos Contables

## 01 ASIENTO FACTURA DE VENTA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
10/05/2019	43000366	N/ Factura A/104	121,00	
10/05/2019	70000001	N/ Factura A/104 ACME S.L.		100,00
10/05/2019	47700021	N/ Factura A/104 ACME S.L.		21,00

## 02 ASIENTO COBRO DE FACTURA DE VENTA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
21/05/2019	43000366	COBRO N/ Factura A/104		121,00
21/05/2019	57200001	COBRO N/ Factura A/104 ACME S.L.	121,00	

# Asientos Contables

## 03 ASIENTO FACTURA DE COMPRA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
07/06/2019	40000568	S/ Factura T/31		121,00
07/06/2019	60000001	S/ Factura T/31 INFO AUTO SL	100,00	
07/06/201	47200021	S/ Factura T/31 INFO AUTO SL	21,00	

## 04 ASIENTO PAGO DE FACTURA DE COMPRA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
07/06/2019	40000568	PAGO S/ Factura T/31	121,00	
07/06/2019	57200001	PAGO S/ Factura T/31 INFO AUTO SL		121,00

# Asientos Contables

## 05 ASIENTO PRESTAMO BANCARIO

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
10/09/2019	66230001	Liquidación Préstamo L/P	104,22	
10/09/2019	17000012	Liquidación Préstamo L/P	975,24	
10/09/2019	62400004	Liquidación Préstamo L/P	0,60	
10/09/2019	57200001	Liquidación Préstamo L/P		1.080,06

## 06 ASIENTO NOMINA

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
30/08/2019	64000017	Nómina Juan Pérez	1.673,88	
30/08/2019	47600001	Nómina Juan Pérez		106,29
30/08/2019	47510001	Nómina Juan Pérez		150,65
30/08/2019	46500017	Nómina Juan Pérez		1.416,94

# Asientos Contables

## EXTRACTO CLIENTE

Fecha	Cuenta	Descripción	Debe	Haber
10/05/2018	43000366	N/ Factura A/104	121,00	
21/05/2018	43000366	COBRO N/ Factura A/104		121,00
		<b>SALDO 0,00</b>	<b>121,00</b>	<b>121,00</b>

# 03

## Análisis, Cuentas y Balances

Extracción de la información contable



# Cuentas Anuales y Estados Financieros

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período a una fecha o periodo determinado, es decir, son los documentos que dan información financiera sobre la situación patrimonial de la empresa (qué inversiones y cómo están financiadas) sobre los resultados de su actividad y los flujos de la tesorería.



## BALANCE DE SITUACIÓN

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.



## CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

La cuenta de pérdidas y ganancias (PyG o cuenta de resultados) es el resumen de todos los ingresos y todos los gastos que genera una organización durante un ejercicio contable.

Se encuentra recogido en el Plan General Contable.



## MEMORIA

Es un estado contable que complementa lo recogido en el balance de situación y en la cuenta de pérdidas y ganancias.

La memoria es un documento donde se detallan los logros, resultados, hechos y objetivos de profundo interés para los accionistas de una compañía.

# Balance de Situación

## ACTIVO

### ACTIVOS

Bienes, derechos y otros recursos de los que es probable obtener beneficios futuros

## PAT. NETO y PASIVO

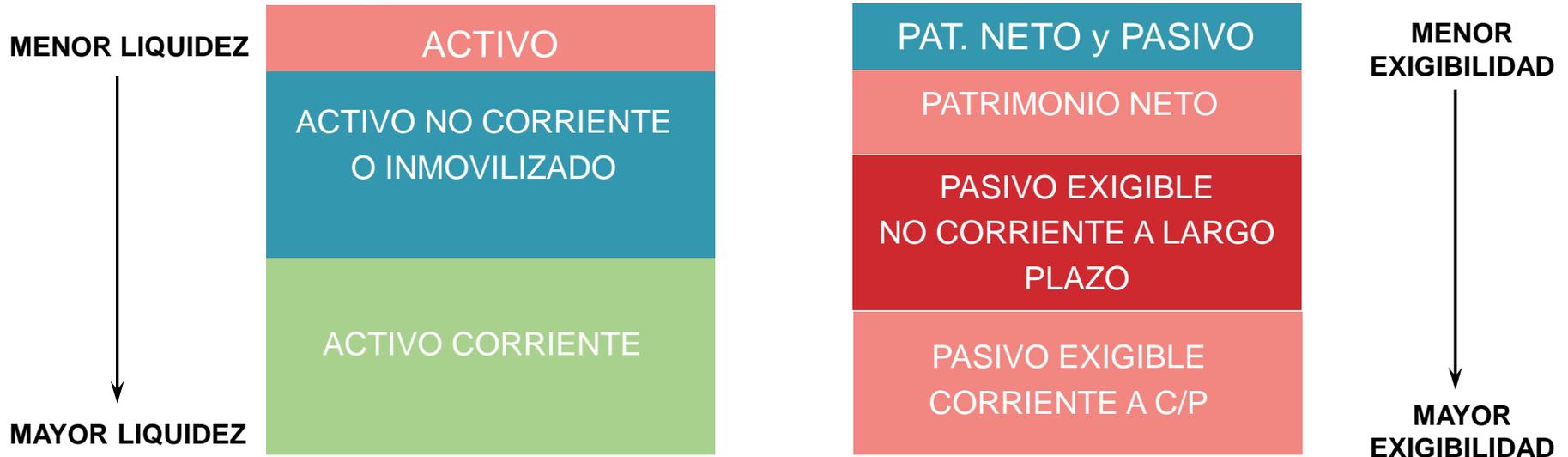
### PATRIMONIO NETO

Activos - Pasivos

### PASIVOS

Obligaciones cuya extinción dará lugar a una disminución de recursos

# Balance de Situación

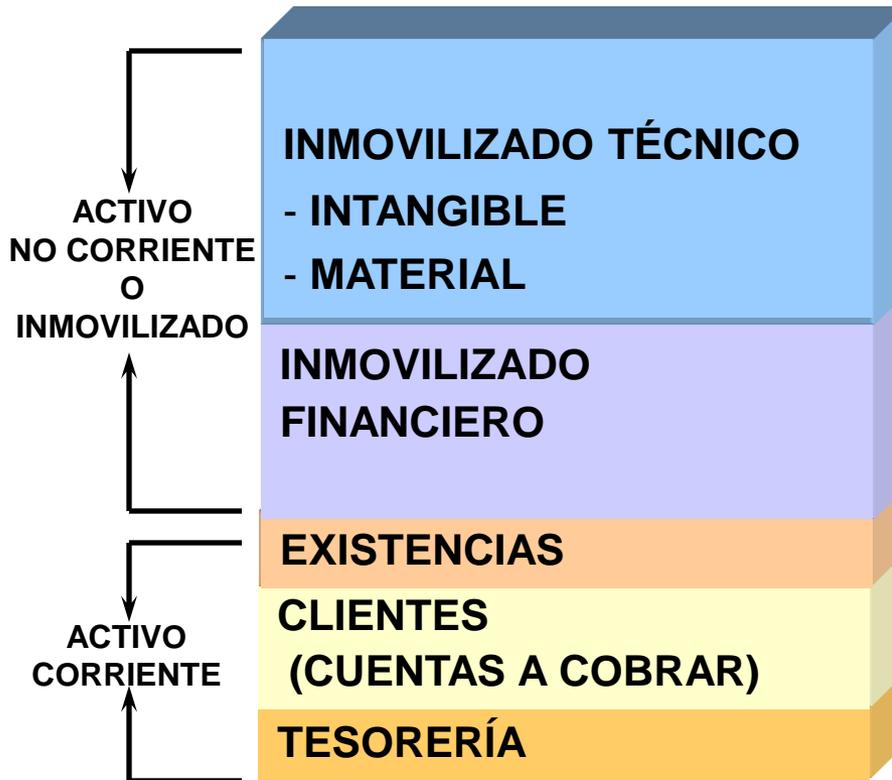


ESTRUCTURA ECONÓMICA ↔ ESTRUCTURA FINANCIERA  
 APLICACIÓN DE RECURSOS ↔ ORIGEN DE FONDOS

**INVERSIÓN** ↔ **FINANCIACIÓN**

# Balance de Situación

## ACTIVO



## PAT. NETO y PASIVO



# Balance de Situación

## RESUMEN...

### Y COMPARACIÓN

El balance de situación es un documento que representa la imagen fiel y real de una empresa en un momento dado.

Se nutre principalmente de la información que aporta la contabilidad de la empresa que contiene datos del pasado, del presente e incluso datos previstos de futuro, pero se refiere únicamente a un momento concreto de la empresa; no obstante, el balance está en continuo cambio mientras la empresa en cuestión se encuentre en funcionamiento.



Por ello, suele decirse que el balance de situación es una "fotografía" de la empresa en un momento determinado, ya que refleja la situación de la misma en un día concreto, en contraposición a la cuenta de resultados, que es una "película" de lo que ha sucedido en el año.

# Amortizaciones



**Depreciación:** expresión contable de la pérdida de valor de los equipos

- Por su utilización en el proceso productivo (depreciación funcional)
- Por su envejecimiento técnico ante nuevas tecnologías (depreciación técnica u obsolescencia)

“Deberán amortizarse de manera racional y sistemática durante el tiempo de su utilización”  
(Art.º 39 - Código Comercio)



**Obligatoriedad:**

**La amortización es obligatoria** (PRINCIPIO DE PRUDENCIA CONTABLE)



**Libertad en cuanto al criterio de amortización**

- ✓ No confundir con los coeficientes de amortización fiscal para considerarlo gasto deducible a efectos del impuesto de sociedad

➤ Posibilidades de corregir en el tiempo el criterio de amortización anual

# Balance de Situación

01 ACTIVO		
Descripción	EJERCICIO XX	EJERCICIO X-1
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
II. Inmovilizado material		
217. Equipos para proceso inform.	553,00	
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>		
II. Deudores comerciales a cobrar		
1. Clientes por ventas y prestación		
430. Clientes	20.359,05	
3. Otros deudores		
472. Hacienda pública IVA Soport.	3.089,93	
IV. Efectivo y otros activos		
570. Caja	2.979,10	
572. Bancos	4.465,95	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31.438,03</b>	

02 PATRIMONIO NETO y PASIVO		
Descripción	EJERCICIO XX	EJERCICIO X-1
<b>A) PATRIMONIO NETO</b>		
I. Capital		
100. Capital social	3.000,00	
VII. Resultado del Ejercicio		
129. Resultado del ejercicio	9.808,55	
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>		
IV. Acreedores comerciales		
1. Proveedores		
400. Proveedores	793,12	
3. Otros acreedores		
410. Acreedores prestación servic.	10.770,82	
465. Remuneraciones Ptes. Pago	2.761,82	
475. Hacienda Pública acreedora	120,96	
476. Organismos Seguridas Social	197,11	
477. Hacienda Pública Iva Reperc.	3.985,56	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>31.438,03</b>	

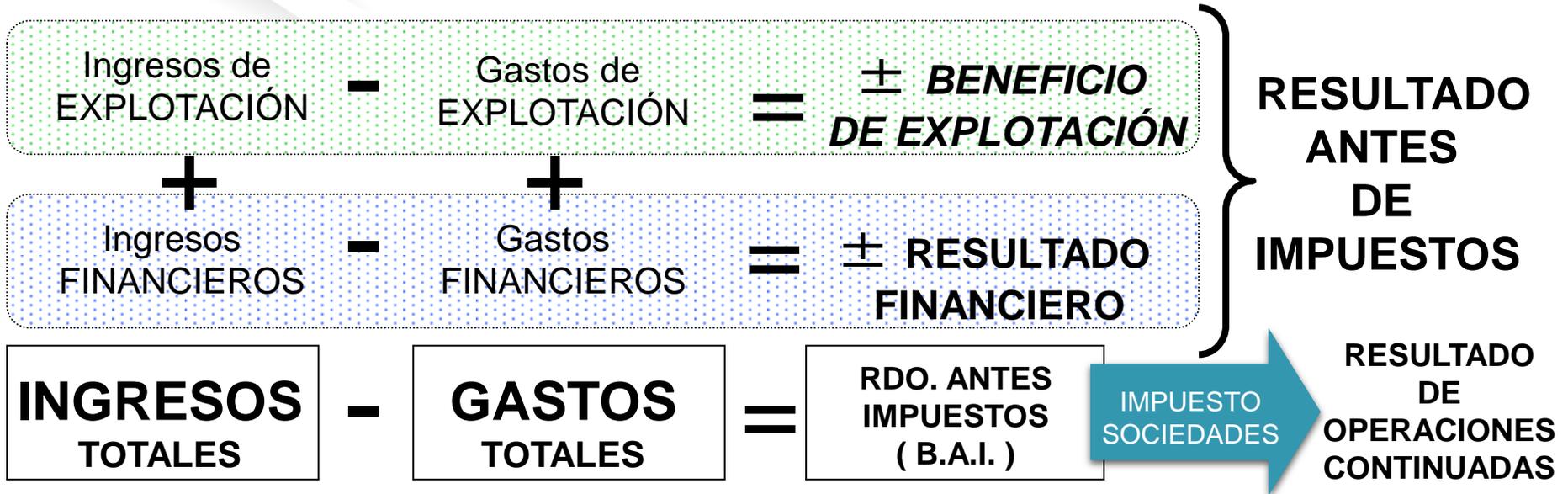
# Cuenta de Pérdidas

<b>A) OPERACIONES CONTINUADAS</b>
1. Importe neto de la cifra de negocios
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo
4. Aprovisionamientos
5. Otros ingresos de explotación
6. Gastos de personal
7. Otros gastos de explotación
8. Amortización del inmovilizado
9. Imputación de subvenciones de capital
10. Excesos de provisiones
11. Deterioro, bajas y enajenaciones del inmovilizado
12. Otros resultados
<b>A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+/-2+3-4+5-6-7-8+9+/-10+/-11+/-12)</b>
13. Ingresos financieros
14. Gastos financieros
15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros
16. Diferencias de cambio
17. Deterioro, bajas y enajenaciones de instrumentos financieros
<b>A.2) RESULTADO FINANCIERO (13-14+/-15+/-16+/-17)</b>
<b>A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (+/-A.1+/-A2)</b>
18. Impuestos sobre beneficios
<b>A 4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (+/-A.3+/-18)</b>
<b>B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS</b>
19. Resultados del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas
<b>A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (+/-A.4+/-19)</b>

# Cuenta de Pérdidas

+ Ventas brutas (facturaciones)	
- Devoluciones ventas	
- Descuentos comerciales	
+ Ventas netas	
- Coste productos vendidos	
+ <b>MARGEN COMERCIAL DE PRODUCTOS (EBITDA)</b>	
- Costes fijos comerciales	
+ <b>MARGEN COMERCIAL DE EMPRESA</b>	
- Costes estructura general	
+ <b>BENEFICIO EXPLOTACIÓN (BAII = EBIT)</b>	
- + Resultado Financiero	
+ <b>BENEFICIO ANTES IMPUESTOS (BAI = EBT)</b>	
- Impuesto sociedades (sobre beneficios)	
+ <b>BENEFICIO EJERCICIO</b>	

# Cuenta de Pérdidas



➤ **BALANCE SITUACIÓN - CUENTA DE RESULTADOS**  
Presentación con una **VISIÓN ECONÓMICA**.  
Útil para la **GESTIÓN y CONTROL**. (TOMA DE DECISIONES)

➤ **CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**  
Presentación según el modelo oficial del **PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD**  
Información externa **OBLIGATORIA POR LA LEGISLACIÓN MERCANTIL**

# Cuenta de Pérdidas

01 CUENTA DE PERDIDAS		
Descripción	EJERCICIO XX	EJERCICIO X-1
<b>1. Importe Neto de la Cifra de Negocios</b>	<b>33.429,76</b>	
700. Venta de Mercaderías	33.429,76	
<b>2. Aprovisionamientos</b>	<b>-18.711,27</b>	
600. Compra de Mercaderías	-18.698,27	
607. Trabajos realizados por otras Empresas	-13,00	
<b>6. Gastos de Personal</b>	<b>-3.232,69</b>	
640. Sueldos y Salarios	-3.079,89	
642. Seguridad Social a cargo de la Empresa	-152,80	
<b>7. Otros gastos de Explotación</b>	<b>-1.677,25</b>	
620. Servicios Exteriores	-1.677,25	
<b>RESULTADO EJERCICIO</b>	<b>+9.808,55</b>	

# Apertura y Cierre



## APERTURA

La **apertura contable**, o apertura de la contabilidad, se realiza al **iniciarse** las actividades por parte de la empresa, cuando se constituye, o al **principio del ejercicio económico**, si la empresa ha venido ya desarrollando una actividad en ejercicios precedentes.



## CIERRE CONTABLE

Al final del ejercicio contable, las empresas deben cerrar sus cuentas de resultados y trasladar éstos a las cuentas de balance (activo, pasivo y patrimonio neto).

Se divide en:

- 1º Regularización (grupos 6 y 7)
- 2º Cierre (Resto de cuentas + 129 Rdos)

Información y Consultas en  
[masempresas.cea.es](http://masempresas.cea.es)



/CEA.es



@CEA.es\_



/CEA.es



Gracias

Financiado por:

**CEA**<sup>ANIVERSARIO</sup>**40**  
Confederación de  
Empresarios de Andalucía



Información y Consultas en  
[masempresas.cea.es](http://masempresas.cea.es)



/CEA.es



@CEA.es\_



/CEA.es



Financiado por:



Colaboran:

