

2.<sup>a</sup> edición

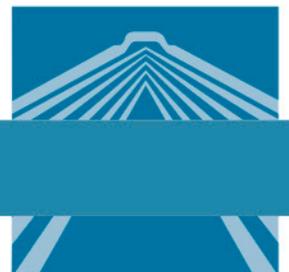
# Introducción a la contabilidad financiera I



Material complementario  
[www.edicionespiramide.es](http://www.edicionespiramide.es)

José Domínguez Casado  
María Pilar Martín Zamora  
José Antonio Jurado Martín

**PIRÁMIDE**





2.<sup>a</sup> edición

# Introducción a la contabilidad financiera I



**JOSÉ DOMÍNGUEZ CASADO      MARÍA PILAR MARTÍN ZAMORA**

PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD. DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA FINANCIERA, CONTABILIDAD Y DIRECCIÓN  
DE OPERACIONES. UNIVERSIDAD DE HUELVA

**JOSÉ ANTONIO JURADO MARTÍN**

PROFESOR COLABORADOR LOU. DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA FINANCIERA,  
CONTABILIDAD Y DIRECCIÓN DE OPERACIONES. UNIVERSIDAD DE HUELVA

2.<sup>a</sup> edición

# Introducción a la contabilidad financiera I

**EDICIONES PIRÁMIDE**

COLECCIÓN «ECONOMÍA Y EMPRESA»

Director:

Miguel Santesmases Mestre

Catedrático de la Universidad de Alcalá

Edición en versión digital

Está prohibida la reproducción total o parcial de este libro electrónico, su transmisión, su descarga, su descompilación, su tratamiento informático, su almacenamiento o introducción en cualquier sistema de repositorio y recuperación, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, conocido o por inventar, sin el permiso expreso escrito de los titulares del copyright.

© José Domínguez Casado, María Pilar Martín Zamora y José Antonio Jurado Martín, 2024  
© Primera edición electrónica publicada por Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2024  
Para cualquier información pueden dirigirse a [piramide\\_legal@anaya.es](mailto:piramide_legal@anaya.es)  
Valentín Beato, 21. 28037 Madrid  
Teléfono: 91 393 89 89  
[www.edicionespiramide.es](http://www.edicionespiramide.es)  
ISBN digital: 978-84-368-4916-5

# Índice

<b>Introducción</b> .....	11
<b>1. Fundamentos de la contabilidad</b> .....	15
1.1. La información contable como objeto de la contabilidad .....	17
1.2. La actividad contable básica .....	20
1.3. Concepto de contabilidad de empresa .....	23
1.4. Objetivos y requisitos de la información contable .....	23
<b>2. El activo, el pasivo y el neto: su relación fundamental</b> .....	27
2.1. Concepto de patrimonio .....	29
2.2. Los elementos patrimoniales .....	31
2.3. La normalización de los elementos patrimoniales .....	32
2.4. Ecuación fundamental del patrimonio .....	33
Prácticas del capítulo 2 .....	36
<b>3. Los hechos contables y el funcionamiento de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto</b> .....	41
3.1. Los hechos contables .....	43
3.2. El patrimonio en movimiento. La necesidad de la cuenta .....	44
3.3. Convenio de funcionamiento de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto .....	46
3.4. La partida doble .....	48
3.5. Los registros fundamentales de la contabilidad .....	49
3.6. Las leyes de funcionamiento de las cuentas .....	53
Prácticas del capítulo 3 .....	55

<b>4. Las cuentas de gastos e ingresos y su funcionamiento: la determinación del resultado .....</b>	<b>65</b>
4.1. Introducción .....	67
4.2. Concepto de ingresos, gastos y resultado .....	68
4.3. Diferencias terminológicas en torno a los conceptos de gastos e ingresos .....	70
4.4. La representación contable de los gastos, ingresos y resultados .....	72
Prácticas del capítulo 4 .....	74
<b>5. El proceso contable general y el análisis del proceso de regularización .....</b>	<b>79</b>
5.1. Las etapas del proceso contable .....	81
5.2. La regularización y sus fases .....	83
5.2.1. Contabilización de las operaciones no formalizadas .....	84
5.2.2. Clasificación correcta .....	85
5.2.3. La periodificación .....	86
5.2.4. La amortización .....	86
5.2.5. La adecuación de los saldos de las cuentas al inventario extracontable .....	90
5.2.6. La determinación del resultado .....	91
5.3. Las cuentas anuales como síntesis del proceso contable .....	92
5.4. La distribución del beneficio .....	94
Prácticas del capítulo 5 .....	94
<b>6. El Plan General de Contabilidad .....</b>	<b>109</b>
6.1. La normalización contable .....	111
6.2. Estructura y características del Plan General de Contabilidad .....	113
6.3. Marco Conceptual .....	115
6.4. Normas de registro y valoración .....	119
6.5. Cuentas anuales .....	120
6.6. El cuadro de cuentas .....	125
6.7. definiciones y relaciones contables .....	130
Prácticas del capítulo 6 .....	132
<b>7. Los principios contables .....</b>	<b>135</b>
7.1. Introducción .....	137
7.2. Principio de empresa en funcionamiento .....	138
7.3. Principio del devengo .....	139
7.4. Principio de uniformidad .....	140
7.5. principio de prudencia .....	141
7.6. Principio de no compensación .....	144
7.7. Principio de importancia relativa .....	144
7.8. La jerarquía de los principios contables .....	145
Prácticas del capítulo 7 .....	146

<b>8. Una introducción a los aspectos contables del IVA</b> .....	151
8.1. Introducción .....	153
8.2. Los fundamentos del IVA .....	154
8.2.1. En cuanto a su determinación .....	154
8.2.2. En cuanto a su proceso de recaudación .....	154
8.3. El devengo del Impuesto y la liquidación .....	156
8.4. Las cuentas relacionadas con el IVA y su operatoria .....	157
8.5. El IVA soportado no deducible .....	159
Prácticas del capítulo 8 .....	160
<b>9. Las existencias de mercaderías (I). Las compras y las ventas de mercaderías</b> .....	171
9.1. Existencias .....	173
9.1.1. Concepto y clases .....	173
9.1.2. Valoración inicial .....	176
9.2. La factura .....	179
9.3. Compras de mercaderías y otras existencias .....	181
9.4. Tratamiento contable de otros descuentos en las compras .....	183
9.4.1. Los descuentos por pronto pago .....	183
9.4.2. Los descuentos por volumen o <i>rappels</i> .....	184
9.4.3. Rebajas o reintegros por incumplimiento de lo pactado ....	186
9.5. Ventas de mercaderías .....	187
9.6. Tratamiento contable de otros descuentos en las ventas .....	190
9.6.1. Descuentos sobre ventas por pronto pago .....	191
9.6.2. <i>Rappels</i> por ventas .....	191
9.6.3. Rebajas o reintegros por incumplimiento de lo pactado ....	191
9.7. Cuentas objeto de estudio y su vinculación con las cuentas anuales.	192
Prácticas del capítulo 9 .....	192
<b>10. Las existencias de mercaderías (II). La valoración de los almacenes</b> .....	197
10.1. Introducción .....	199
10.2. Métodos de asignación de valor a las existencias .....	199
10.2.1. Un análisis comparativo práctico de la aplicación de los distintos modelos .....	203
10.3. Valoración de las existencias en la prestación de servicios .....	205
10.4. Valoración posterior. Correcciones valorativas por deterioro de las existencias .....	207
10.4.1. Caso particular: Existencias objeto de contrato de venta en firme .....	210
Prácticas del capítulo 10 .....	210
<b>Ejercicios de recapitulación</b> .....	215
<b>Bibliografía</b> .....	229



# Introducción

El presente manual tiene como fin el servir de referencia básica en el estudio de la materia de contabilidad a los alumnos que inician su aprendizaje en los grados de Administración de Empresas y de Finanzas y Contabilidad.

Con el mismo pretendemos en la tarea de elaboración de la información contable, que los estudiantes conozcan el desarrollo elemental del proceso contable general, procurando, al mismo tiempo, introducirlos en las operaciones mercantiles más usuales y que, con carácter periódico, se generan en el ámbito de la pequeña y mediana empresa. En consecuencia, no se trata solo de que los alumnos conozcan cómo emplear el procedimiento de la partida doble y la configuración final de los estados de síntesis de la información contable de la empresa, sino hacer que los mismos se habitúen desde el principio a aplicar las normas contables más esenciales, mediante su consulta y utilización periódica en el estudio de la contabilidad.

Es más, dado que las operaciones de las empresas suelen verse afectadas por las correspondientes normas fiscales, procuraremos, al menos en los ejercicios complementarios a los temas teóricos que aquí se exponen, hacer referencia al efecto que sobre cada operación tienen los impuestos que gravan a la empresa, ya sea directa o indirectamente, aunque sea a un nivel muy elemental.

Así pues, tras presentar unas nociones primordiales sobre los componentes del patrimonio empresarial y analizar las diferentes etapas del proceso contable, se introduce al alumno en el conocimiento de la norma fundamental de la contabilidad: el Plan General de Contabilidad (PGC), aunque para ello hayamos tendido a centrarnos en el de la pequeña y mediana empresa por su mayor simplicidad en el tratamiento de diferentes apartados de la elaboración de la información contable. De igual modo, en consonancia con lo anteriormente expuesto, se ofrece al estudiante una introducción básica

de la incidencia que tiene el impuesto sobre el valor añadido en los correspondientes registros de los hechos contables en la empresa, intentando de esta manera que los casos presentados fomenten la familiarización con las operaciones que sirven de base para la exposición y comprensión de la realidad empresarial, acomodándose lo más posible a esta. Los dos últimos capítulos se dedican a dar a conocer las operaciones más comunes en la empresa: las compras y ventas de mercancías, presentando no solo las diferentes situaciones que se pueden presentar, sino también las alternativas de valoración de los almacenes en los que estas quedan depositadas.

Por otra parte, los ejercicios que se proponen como complemento a los aspectos teóricos objeto de estudio, representan una colección suficientemente amplia para poner en práctica los conocimientos expuestos, tanto a nivel individual de cada tema como de forma general de todos los aspectos tratados en el conjunto del manual. Ello permite que el alumno pueda, al menos, considerando las limitaciones de profundidad a las que se puede llegar en estos primeros temas, tener una visión lo más completa posible del proceso contable.

Como fórmula para hacer más accesible el funcionamiento de los diferentes elementos patrimoniales con los que se trabajan en los supuestos disponibles en la página web de la editorial, hemos creído conveniente ayudar a la comprensión del tratamiento contable de los mismos, coloreando las diferentes partidas que se utilizan, sustituyendo la codificación contable del PGC por otra que consideramos más intuitiva y gráfica. En este sentido, lucen en azul los activos, los pasivos se presentan en color rosado y los componentes de patrimonio neto en color marrón. Por su parte, en relación con los componentes de la cuenta de pérdidas y ganancias, mientras que los gastos se han coloreado en rojo, los ingresos aparecen en color verde. De esta forma, aunque podamos hacer referencia a las denominaciones concretas con las que se alude a cada cuenta dentro del PGC, se abre la posibilidad de que, dada la dificultad que entraña aprender un lenguaje preciso para la representación de las cuentas en los primeros cursos de esta materia, se pueda intuir por su coloración el tratamiento que tendrán estas a la hora de confeccionar finalmente los estados contables de síntesis.

En todo caso, el objetivo que nos marcamos, como ya indicábamos al principio de esta introducción, es el de que el alumno tenga una aproximación lo más real posible a la operatoria contable, sirviéndole esta de base para profundizar en los próximos cursos en un conocimiento más profundo y particular de cada uno de los conceptos que aquí han sido tratados de forma elemental. En suma, aunque nuestra intención sea primar el conocimiento de los fundamentos de la contabilidad, procuramos que estos sean aplicables a la práctica real, entendiendo que así se visualizará en mayor grado la utilidad de la elaboración de la información contable, tanto para

esta como para otras asignaturas de los grados a los que este manual va dirigido.

No queremos olvidar en esta introducción trasladar nuestro agradecimiento a los profesores José Martín Álvarez y Carmen Cabello León, por su colaboración desinteresada en este manual, tanto por el aporte de ideas como por los ejercicios prácticos suministrados, que han contribuido a completar su contenido.

Por último, dada la dificultad que entraña acotar el estudio de la contabilidad en su secuenciación en los diferentes cursos en los que se estudia esta materia dentro de los grados, deseamos que nuestros alumnos, como principales destinatarios de este manual, nos ayuden a perfeccionar su contenido, cooperando con sugerencias y opiniones que les sirvan a ellos y a sus futuros compañeros en la mejor comprensión de la contabilidad y a nosotros en la exposición de la misma.

LOS AUTORES



# 1

## Fundamentos de la contabilidad

- 1.1. La información contable como objeto de la contabilidad.
- 1.2. La actividad contable básica.
- 1.3. Concepto de contabilidad de empresa.
- 1.4. Objetivos y requisitos de la información contable.



## 1.1. LA INFORMACIÓN CONTABLE COMO OBJETO DE LA CONTABILIDAD

La adopción de una decisión, sea de la índole que sea, y relativa a cualquier ámbito, puede ser efectuada bajo dos posibles líneas de actuación diferentes. La primera, basada en la mera intuición del decisor; la segunda, mediante el conocimiento de las circunstancias que han condicionado la situación del hecho sobre el que se pretende actuar.

Ambas posibilidades, que no han de considerarse mutuamente excluyentes, pueden dar lugar a resultados positivos o negativos de manera indistinta, por lo que por ello no debe, a priori, renunciarse al empleo de alguna de ellas. Sin embargo, no es menos cierto que, cuando pretendemos justificar una determinada acción, esto solo es posible cuando la misma se ha efectuado con criterios racionales.

Si tomamos como referencia el ámbito empresarial, hoy en día, se considera primordial que para una correcta toma de decisiones se deba contar con información suficiente, buena y fiable, que permita respaldar las actuaciones de los gestores de las empresas. A tal fin, será la contabilidad la que, en función de los destinatarios y de los sujetos a los que se refiera, prepare la información para que puedan adoptarse las decisiones pertinentes.

Este tratamiento de la información por parte de la contabilidad va a ser objeto de una primera clasificación en función del uso que de la misma pueda ejercitarse. Así, se distinguirá entre información externa e información interna o de gestión. La primera, originada por la relación de la empresa con su entorno, se refiere a aquella que será de utilidad para usuarios de la información contable distintos de los que efectúan su emisión, por lo que será necesario que, a fin de que exista uniformidad en los criterios de inter-

pretación de la misma por parte de estos usuarios externos, muy diversos (cuadro 1.1), sea confeccionada con arreglo a las disposiciones emanadas de los organismos y autoridades profesionales que regulan su contenido. La segunda, que por lo general no está sometida en su elaboración a requisitos legales o formales, cuyo origen es el movimiento interno de los valores fruto del proceso de transformación que se desarrolla en la empresa, es la que se elabora en el seno de la unidad económica con el fin de conocer hechos, suscitar actitudes o adoptar medidas afectan a su gestión interna.

Por otra parte, toda esta información puede estar referida a entidades económicas diferentes, lo que da lugar a la aparición de cuatro ramas en la contabilidad: familiar, de empresas, del Estado y nacional, cada una de ellas con unos fines claramente distintos (figura 1.1).

En este curso nos dedicaremos al estudio de la información externa enmarcada en el ámbito de la empresa, es decir, a preparar información derivada de la actividad realizada para que los distintos usuarios de la contabilidad puedan tener un conocimiento, lo más fiel posible, de la realidad de la entidad y puedan actuar en consecuencia según sus intereses.

#### CUADRO 1.1

##### *Algunos usuarios de la información contable*

- *Los propietarios y socios* de la empresa, interesados en conocer la situación y evolución de la empresa en la que tienen comprometido su capital.
- *Los empleados*, no sólo para tener información de cara a posibles convenios, sino, también, para conocer sus expectativas de empleo en la empresa de cara al futuro.
- *Los clientes y proveedores*, para en función de su importancia en la empresa definir cuál puede ser su estrategia de precios, plazos, etc.
- *Bancos e instituciones de crédito*, interesados en conocer, por una parte, la garantía y solvencia a que la empresa puede hacer frente ante posibles créditos y, por otra, la importancia que podría tener esta como cliente, como consecuencia del volumen monetario que movería a través de estas entidades.
- *Analistas financieros*, para poder ofrecer informes y asesoramiento adecuado a sus clientes.
- *Sindicatos*, para poder salvaguardar los intereses de los trabajadores de la empresa afiliados.
- *La Hacienda Pública*, interesada en conocer los beneficios de las empresas para someterlos a gravamen.
- *La Seguridad Social*, cuya financiación igualmente depende de empresas y trabajadores.
- Etcétera.

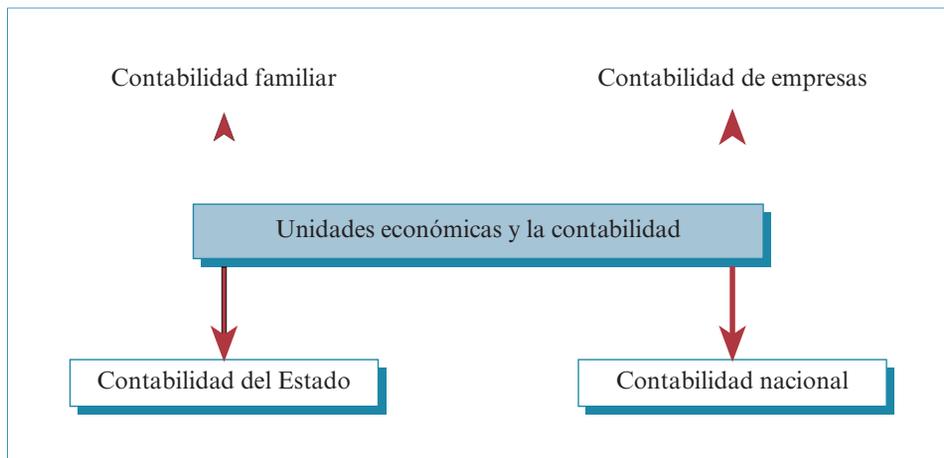


Figura 1.1. Unidades económicas y contabilidad.

Con carácter previo, debemos delimitar el marco sobre el que realizaremos nuestra labor, esto es, la empresa.

Haciendo solo referencia a aquellas que operan en un sistema de economía de mercado y clasificadas dentro de lo que denominamos unidades económicas de producción, podemos definir la empresa, desde un punto de vista económico, como: *Una organización de medios productivos, que goza de autonomía para el establecimiento y ejecución de planes económicos, dirigidos a la producción de bienes y servicios.*

En consecuencia, la empresa ha de ser considerada como un ente independiente y con personalidad jurídica distinta a la de sus propietarios o socios. A través de la contabilidad deberá quedar claramente diferenciada la situación y evolución de las magnitudes económico-financieras de cada una de las unidades económicas, o lo que es lo mismo, sobre los cambios que se produzcan en el patrimonio de cada uno de estos entes individualmente considerados.

En suma, y según lo expuesto hasta ahora, podemos decir que el objeto de la contabilidad no es otra cosa que la información. La información relevante de todo aquello que afecta o puede afectar a la evolución y situación de la inversión y financiación de la empresa. Es consecuencia, no toda la información será objeto de tratamiento contable, solo se deberá informar sobre la situación y evolución de lo que más adelante será concretado como el patrimonio de la empresa. La contabilidad solo tomará en consideración aquellos hechos que afectan o pueden afectar a la situación y evolución de la estructura económica y financiera de la entidad, es decir, los hechos contables.

Ahora bien, la forma que pueden adoptar las empresas es diferente (figura 1.2), por lo que, para lograr el objetivo de la contabilidad habrá de tenerse en cuenta los matices propios que diferencian a cada estructura empresarial. No obstante, en esta asignatura analizaremos un modelo general válido para cualquier tipo de empresa que, en otras materias, se adaptará a las peculiaridades de la forma jurídica, de la actividad, o incluso del tamaño de la unidad económica de producción.

## 1.2. LA ACTIVIDAD CONTABLE BÁSICA

Como apuntábamos anteriormente, la contabilidad va a desarrollar una serie de actividades en el tratamiento de la información para conseguir los objetivos que se persiguen. Estas funciones son las siguientes:

- Elaboración.
- Verificación.
- Comunicación.
- Análisis e interpretación.

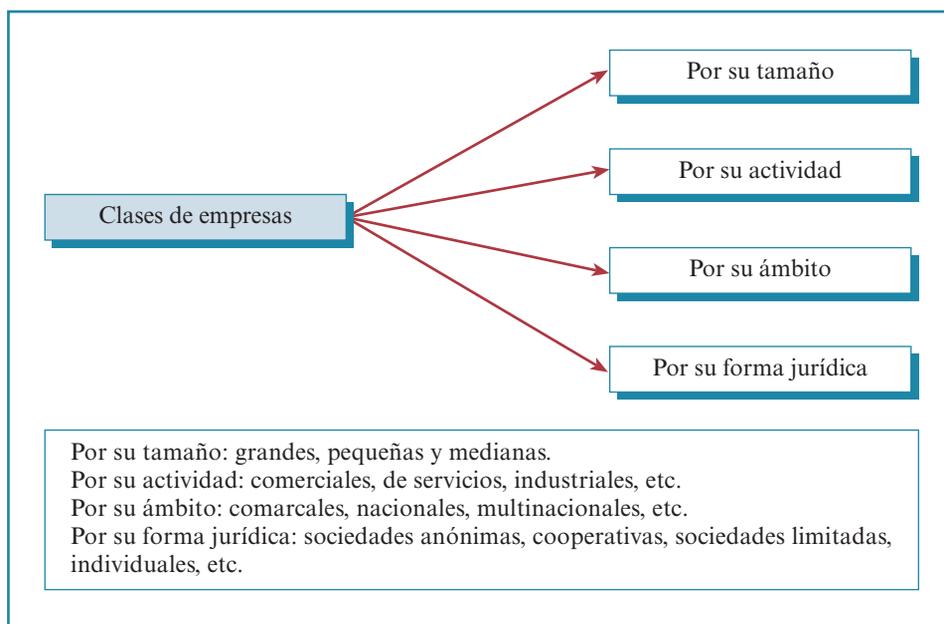


Figura 1.2. Clasificación de la empresa.

*Ventas (continuación)*

Fecha	Unidades	Precio unitario
31/5/2009	50	70
30/6/2009	300	60
31/7/2009	100	65
30/9/2009	50	70
30/11/2009	100	60

**4. Otra información**

- a) Se estima que el consumo de energía eléctrica realizado por MOVILPHONE, S. A., durante el mes de diciembre de 2009, y que será facturado a finales de enero de 2010, asciende a 92 €.
- b) El valor de realización de los terminales existentes al cierre del ejercicio 2009 es de 17 €/unidad.

SE PIDE

1. Ordenación del listado inicial de cuentas.
2. Valoración y registro de las operaciones de diciembre de 2009.
3. Valoración y registro de las operaciones tendentes al cálculo del resultado contable.
4. Determinación contable del resultado. A tal efecto, téngase en cuenta que el tipo impositivo aplicable del Impuesto sobre Sociedades es del 30%.
5. Cierre de la contabilidad.
6. Confección del balance de situación a 31 de diciembre de 2009.
7. Confección de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2009.

