

TEMA 4: EL SUBSISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

RESUMEN DE LOS ASPECTOS TEÓRICOS EXPLICADOS EN CLASE

NOTA: este resumen simplemente enuncia de un modo muy sintético los aspectos básicos del tema. No se puede considerar el contenido estricto del mismo, sino una guía que el alumno completará con las explicaciones, material y bibliografía del profesor.

La contabilidad es el proceso que recoge, valora y resume todos los acontecimientos de la empresa susceptibles de ser expresados en términos monetarios. Puede ser de dos tipos:

- Contabilidad financiera o externa: Registra las operaciones con el exterior
- Contabilidad analítica o interna: Análisis de las transacciones internas

Centrándonos en la contabilidad financiera: se realiza mediante un procedimiento determinado y bajo la aplicación de unos principios (denominados principios contables). Permite, al final del año, suministrar información sobre el comportamiento de la empresa durante ese año y su situación financiera y patrimonial.

La información se resume en los siguientes documentos normalizados, que se conocen como cuentas anuales:

1. El balance de situación
2. La cuenta de pérdidas y ganancias
3. El estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN)
4. La memoria.

I. **EL BALANCE DE SITUACIÓN:**

Documento contable que muestra la composición y el valor del patrimonio de una empresa en un momento determinado. El patrimonio es el conjunto de derechos, bienes y obligaciones de una empresa en un momento dado.

Los bienes y derechos → ESTRUCTURA ECONÓMICA (ACTIVO): Recoge los medios económicos con los que la empresa realiza su actividad y obtiene beneficios → Muestra en qué activos están invertidos los recursos financieros.

Las obligaciones → ESTRUCTURA FINANCIERA (PASIVO Y NETO): Recoge los medios financieros que la empresa utiliza → Muestra de dónde proceden los recursos financieros.

Estructura económica y estructura financiera representan lo mismo: los recursos financieros invertidos en la empresa, desde dos puntos de vista diferente. → IDENTIDAD FUNDAMENTAL EN CONTABILIDAD

ESTRUCTURA ECONÓMICA = ESTRUCTURA FINANCIERA

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

EL ACTIVO:

- ACTIVO NO CORRIENTE: Elementos de carácter permanente que no se convertirán en liquidez antes de un año (la mayoría son elementos de su estructura productiva)
- ACTIVO CORRIENTE: Bienes y derechos que previsiblemente se convertirán en dinero líquido antes de un año (forman parte de su ciclo de negocio)

EL PASIVO:

- NETO PATRIMONIAL (RECURSOS PROPIOS): fondos aportados por los socios bien directamente (emisión de acciones), bien indirectamente (permitiendo la reinversión de todo o parte del beneficio neto)
- PASIVO NO CORRIENTE: deudas (EXIGIBLE) a largo plazo
- PASIVO CORRIENTE: deudas (EXIGIBLE) a corto plazo
(Al Pasivo también se le denomina RECURSOS AJENOS o DEUDA)

ACTIVO	PASIVO
<p><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></p> <p>I. <u>Inmovilizado Intangible:</u> Concesiones administrativas Propiedad industrial Fondo de comercio Aplicaciones informáticas</p> <p>II. <u>Inmovilizado Material:</u> Terrenos Construcciones Maquinaria Elementos de transporte Mobiliario</p> <p>III. <u>Inversiones inmobiliarias:</u> Inversiones en terrenos Inversiones en construcciones</p> <p>IV. <u>Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo</u></p> <p>V. <u>Inmovilizado Financiero:</u> Acciones a largo plazo Obligaciones a largo plazo</p>	<p><u>PATRIMONIO NETO</u></p> <p><u>Fondos propios</u> Capital Reservas Prima de emisión Resultado del ejercicio</p> <p><u>Los ajustes por cambio de valor</u></p> <p><u>Subvenciones, donaciones y legados</u></p>
	<p><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></p> <p>I. <u>Provisiones a largo plazo</u></p> <p>II. <u>Deudas a Largo plazo</u> Obligaciones Deudas con entidades de crédito Acreedores por arrendamiento financiero</p> <p>III. <u>Deudas con empresas del grupo y asociadas</u></p>
<p><u>ACTIVO CIRCULANTE:</u></p> <p>I. <u>Activos no corrientes mantenidos para la venta:</u></p> <p>II. <u>Existencias:</u> Mercancías Materias primas</p> <p>III. <u>Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar (Realizable)</u> Clientes Deudores</p> <p>IV. <u>Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo</u></p> <p>V. <u>Inversiones financieras a corto plazo</u></p> <p>VI. <u>Periodificaciones a corto plazo</u></p> <p>VII. <u>Efectivo y otros activos líquidos (Disponibles):</u> Bancos Caja</p>	<p><u>PASIVO CORRIENTE:</u></p> <p>I. <u>Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</u></p> <p>II. <u>Provisiones a corto plazo</u></p> <p>III. <u>Deudas a corto plazo</u> Obligaciones y otros valores negociables Deudas con entidades de crédito Acreedores por arrendamiento financiero</p> <p>IV. <u>Deudas con empresas del grupo y asociadas</u></p> <p>V. <u>Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar</u> Proveedores Acreedores</p> <p>VI. <u>Periodificaciones a corto plazo</u></p>

2. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Es el documento contable que informa del resultado de la empresa y su modo de obtención. Su estructura es la siguiente:

A) OPERACIONES CONTINUADAS
+ Ingresos de explotación - Costes de explotación
A I) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN
+ Ingresos financieros - Costes financieros
A II) RESULTADO FINANCIERO
A III) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS
- Impuesto sobre beneficios
A IV) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES VINCULADAS
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS
+/- Resultado de operaciones interrumpidas neto de impuestos
A V) RESULTADO DEL EJERCICIO

- Las operaciones continuadas reflejan el resultado de la actividad normal de la empresa.
- Las operaciones interrumpidas o discontinuas comprende el resultado obtenido como consecuencia de operaciones extraordinarias o no habituales.

Otra forma de expresar la obtención del resultado:

CUENTA DE RESULTADOS ANALÍTICA:
Ventas (-) compras
= MARGEN BRUTO
(+) Otros ingresos (-) Otros gastos
=RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN (BAII)
(-) amortizaciones
= RESULTADO NETO DE EXPLOTACIÓN (BAII)
(-) gastos financieros
= RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)
(-) Impuestos
(=) BENEFICIO NETO (BDI) (BN)

- El resultado bruto de explotación se denomina también beneficio antes de intereses e impuestos (BAII).
- Si al BAI se añade el resultado financiero (normalmente sólo gastos financieros) se obtiene el beneficio antes de impuestos (BAI).
- La detracción de los impuestos proporciona el beneficio que corresponde a los propietarios: beneficio neto (BN) o también llamado beneficio antes de impuestos (BAI).

:

EL RESULTADO DEL EJERCICIO

Se registra de forma provisional en la cuenta “Resultado del ejercicio” (dentro de los fondos propios) con signo positivo si es beneficio y negativo si es pérdida.

1. Si el resultado es positivo, y se decide su reparto, desaparece el dinero en caja y la cuenta “resultado del ejercicio”. Si se decide su reinversión, el dinero permanecerá en caja, a la espera de decidir su aplicación y la cuenta provisional pasa a RESERVAS.
2. Si el resultado es negativo (pérdidas), la cuenta “resultado del ejercicio” tendrá signo negativo. En el ejercicio siguiente esta cuenta tendrá que desaparecer y se restará su cuantía de los fondos propios (primero reservas y después capital).

LA CREACIÓN DE VALOR

El objetivo de aumentar el valor de las acciones de una empresa se consigue mediante la obtención y reinversión de los beneficios. La obtención de pérdidas origina una disminución del neto patrimonial y, por lo tanto, del valor contable de la acción.

$$\text{Valor teórico acción} = \frac{\text{Fondos propios}}{\text{N}^\circ \text{ de acciones}}$$

Resaltemos que:

- 1) El valor de la acción aumenta sólo en la parte reinvertida de beneficios
- 2) El valor de mercado o cotización de una acción no es lo mismo que el valor de mercado de una acción.

ESPECIAL CONSIDERACIÓN DE LA AMORTIZACIÓN:

- La mayoría de los elementos del inmovilizado se DEPRECIAN y la AMORTIZACIÓN es el reflejo contable de esta depreciación.
- Mediante la amortización se reparte el coste de la inversión realizada entre varios años, imputando a cada ejercicio una parte de este coste como gasto de dicho ejercicio.
- Para ello se procede del modo siguiente:
 - 1) Se estima la vida útil del bien o número de años en los que estará en funcionamiento.
 - 2) Se estima el valor residual o importe por el que se podrá vender en el mercado de segunda mano finalizada su vida útil.
 - 3) Se elige un método de reparto de la depreciación del bien (importe de compra menos valor residual) entre la vida útil. Existen diferentes métodos de reparto o MÉTODOS DE AMORTIZACIÓN.
 - 4) Se imputa como gasto del ejercicio la cuota de amortización que corresponda. Nos hemos de percatar que este gasto no es una salida real del dinero (la salida se hizo cuando se adquirió o de acuerdo con las condiciones fijadas por el vendedor del equipo, vehículo, etc.). En realidad la empresa está reteniendo una parte de beneficios cada año para que al final de la vida útil el bien se pueda renovar.

EJERCICIOS PARTE UNO: ESTRUCTURAR UNOS PRIMEROS BALANCES Y CUENTAS DE RESULTADOS SENCILLOS

1. Con fecha 1/1/2006 pone usted en marcha un negocio de asesoría en innovación y desarrollo al que denomina EMPRENDA. Para ello adquiere los elementos siguientes: dos mesas de oficina y varias sillas por importe de 6.000 €, dos ordenadores, impresoras, escáner, etc. por valor de 5.000 €, compra de varios programas informáticos por valor de 2.000 €. Para la puesta en marcha de este negocio cuenta con unos ahorros de 10.000 €, aportando su socio otra cantidad igual.
 - a) Indique cuál es el patrimonio de su empresa y muéstrelo en un balance.
 - b) Cómo se modificaría el balance si se incorpora un préstamo de 5.000 € a 5 años y tipo de interés del 10% que se destina a la compra de una patente de gestión de clientes.
 - c) Cómo se modifica el balance si invierten 3.000 € del efectivo en caja en letras del Tesoro a 1 año que proporcionan una rentabilidad anual del 2%

Elabore, a partir de la información que se muestra a continuación, la cuenta de resultados del año 2006 de la EMPRENDA

- Durante el año 2006 paga 5.000 € en concepto de alquiler, 2.000€ en gastos generales (agua, luz, teléfono, etc.).
- La facturación de su negocio ha sido de 10.000 €, la mitad de las cuales se ha cobrado en metálico y la otra mitad en un pagaré que se hará efectivo en marzo del 2007.
- Tenga en cuenta que no se ha devuelto nada del préstamo en todo el año, por lo que al final del año se hace un único pago de intereses (10% de 5.000 €).
- La empresa es una pyme sujeta a una tributación del 20% sobre los beneficios.

2. La empresa PCSANO, SRL, dedicada al desarrollo de aplicaciones y sistemas de información para hospitales y clínicas presenta el patrimonio siguiente:

- Tiene mobiliario por importe de 20.000€, un local que adquirió hace un año por importe de 160.000, dos vehículos por importe unitario de 10.000, uno de los cuales ya no es necesario y está a la venta.
- El año pasado invirtió una punta de tesorería de 3.000 € en bonos del Estado a 3 años con una rentabilidad anual del 5% y 3.000 € en acciones de Telefónica.
- Para su constitución, se recibió una subvención inicial de 40.000 €, cada uno de los dos socios aportó 70.000 €
- Los beneficios reinvertidos suman un total de 20.000 € .
- Tiene un préstamo de 10.000 € con 5 años de vencimiento y uno a 1 año de 2.000 €.
- La tributación sobre los beneficios es del 30%

Elabore la cuenta de resultados a partir de los datos siguientes.

- Durante el ejercicio ha facturado por un importe total de 65.000 a diversas clínicas y 25.000 a un hospital.
- Los gastos por salarios de trabajadores importaron 50.000 €, se pagó 10.000 por gastos generales de funcionamiento ha recibido un primer pago por un trabajo en curso en un hospital por importe de 25.000 €.
- Se ha devuelto de forma anticipada 1.000 € del préstamo y se ha pagado un importe total de 700 € en concepto de intereses por los dos préstamos.
- La empresa tributa al 30%

3. ALEX es un chico emprendedor que hace 5 años creó su propio negocio, ALEXGRIA, SRL, dedicado a la elaboración de alimentación ecológica destinada a colegios. Para ello utilizó un dinero que tenía proveniente de una herencia (300.000 €) y ahorros personales por importe de 60.000 €. En su balance cuenta actualmente con el activo siguiente:

- Inicialmente adquirió unas tierras en un pueblo cercano a La Coruña por importe de 200.000 €, dedicadas a la plantación, en las que ha construido una nave de producción con un costes de 100.000 €. Adquirió frigoríficos y maquinaria diversa por un importe total de 80.000 € y tiene 3 vehículos cuyo valor es en este momento de 40.000 €. Hace 3 años adquirió un local en la ciudad para la promoción de sus productos. No obstante, hace ya más de 1 año que ha decidido alquilarlo por lo recibe un alquiler anual de 10.000 €.
- Actualmente tiene mercancías por importe de 10.000, 5.000 en MP y 12.000 en dinero líquido.
- La deuda bancaria suma un total de 90.000 € y lleva a cabo una política de reinversión de prácticamente la totalidad de sus beneficios.

EJERCICIOS PARTE DOS: EVOLUCIÓN POSITIVA DE LA EMPRESA (LA CREACIÓN DE VALOR) Y EVOLUCIÓN NEGATIVA DE LA EMPRESA (LA DESTRUCCIÓN DE VALOR)

1. La empresa A cuenta al principio del ejercicio 2007 con el patrimonio siguiente:

ACTIVO		PASIVO	
Nave	50	Capital	100
Caja	50	Deuda LP	
TOTAL	17	TOTAL	17

Se pide: Indique cómo ha ido evolucionando la situación patrimonial de la empresa, sus beneficios y el valor de sus acciones (Suponga el capital dividido en 10 acciones).

- En el año 2007 utiliza el efectivo en caja para la compra de mercancía que vende en su totalidad por importe de 80 u.m. Al final del año la dirección de la empresa considera necesaria la adquisición de maquinaria, ya que, en caso contrario, su competitividad en el mercado se vería mermada.
OPCIÓN 1: Los beneficios del año 2007 se reinvierten en su totalidad en la compra de esta maquinaria.
¿Cuál es el valor de las acciones al inicio del año 2008? ¿Cómo varía con respecto al año 2007?
¿Ha aumentado la riqueza del propietario? ¿Y el valor de la empresa?
- OPCIÓN 2: Se decide repartir los beneficios y la empresa adquiere la maquinaria solicitando un préstamo.
¿Cuál es el valor de las acciones en el inicio del año 2008? ¿Cómo varía con respecto al año 2007?
¿Ha aumentado la riqueza del propietario? ¿Y el valor de la empresa?
- Partiendo de la OPCIÓN 2: En el año 2008, la empresa destina de nuevo el efectivo para la compra de mercancías que vende en su totalidad por 70 u.m. Se decide reinvertir la totalidad del beneficio que en espera de un destino específico estará en caja.
- En el año 2009 se utiliza el total del dinero en caja para la compra de mercancía que se vende por 107 u.m. Se reinvierte todo el beneficio y, dada la gran liquidez de la que dispone la empresa, se decide justo después de la reinversión, devolver 20 u.m. de la deuda contraída.
- En el año 2010 se utiliza la mitad del dinero en efectivo para la compra de aplicaciones informáticas y la otra mitad para comprar nueva mercancía que será n vendidas en su totalidad por 90 u.m.

2. La empresa B cuenta con el patrimonio siguiente:

ACTIVO		PASIVO	
Nave	50	Capital	40
Mercancías	50	Deuda	60
TOTAL			

Durante el ejercicio 1 ha vendido la totalidad de las mercancías por un importe total de 20 u.m.

Durante el ejercicio 2 ha vendido la totalidad de las mercancías por 7 u.m.

¿Qué observa en el balance del inicio del año 3? ¿Cómo lo interpreta?

3. La empresa A ha sido constituida mediante la emisión de 10 acciones y cuenta al principio del ejercicio 2000 con el patrimonio siguiente:

ACTIVO		PASIVO	
ANC	5	Capital	10
AC	5		
TOTAL		TOTAL	

Indique el cambio que sobre el valor de las acciones tendrían los siguientes hechos y elabore una gráfica con la evolución del valor de la acción y otra con la evolución de los beneficios.

- En el año 2000 obtiene un resultado de 4 que reinvierte en la totalidad en la empresa en nuevas mercancías.
- En el año 2001 la empresa obtiene un resultado de 3 que reparte en su totalidad y solicita un préstamo de 8 que invierte en maquinaria. El préstamo tiene 3 años de carencia total (no se pagan intereses ni devolución en dos años)
- En el año 2002 la empresa obtiene un resultado negativo de 2.
- En el año 2003 decide obtener financiación adicional por importe de 4, ¿a qué precio las debe emitir? Se utiliza para adquirir un local.
- En el año 2004 obtiene un resultado de 6, reinvertiendo la mitad en mercancía y la otra mitad se reparte.

EJERCICIOS PARTE TRES: LA AMORTIZACIÓN DE ELEMENTOS DEL ACTIVO NO CORRIENTE

➤ Partiendo de la siguiente situación inicial de UNA EMPRESA:

ACTIVO		PASIVO	
Edificios	200	Capital	600
Equipo Informático	300	Deuda	
Mobiliario	100		
TOTAL	600	TOTAL	600

Realice los balances y las cuentas de resultados de 3 ejercicios, teniendo en cuenta que sólo se va a amortizar el equipo informático y que se hará linealmente durante 3 años. Los resultados de estos años son:

- Año 1: Se vende por 200 u.m. mercancía que se adquiere por 50 u.m.
- Año 2: Se vende por 300 u.m. mercancía que se adquiere por 160 u.m.
- Año 3: Se vende por 400 u.m. mercancía que se adquiere por 300 u.m.

4. Partiendo del balance mostrado en la empresa ALEXGRÍA, considere lo siguiente:

- Se factura por un total de 400.000 €
- Se pagan salarios por importe de 90.000 €
- El préstamo tiene un TI del 10%
- Se amortiza una cuarta parte del valor de la maquinaria y el 20% del valor de la nave (lleve en el activo estos importes a un fondo bancario)
- Los vehículos se ponen a la venta.
- Ha habido unos gastos generales de funcionamiento de 12.000.
- Consume 8.000 de las mercancías en almacén y transforma todas las MP en mercancías.

Se pide:

- Realizar las cuentas de resultados (oficial y analítica) y el balance inicial del año siguiente si decide reinvertir todos sus beneficios.