

CONTABILIDAD Y FISCALIDAD

CAPÍTULO 1

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

**CICLOS FORMATIVOS DE GRADO SUPERIOR DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**

Manuel Gutiérrez Viguera, Eduardo Couso



REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

- 1. NORMALIZACIÓN CONTABLE

La **normalización contable** consiste en la emisión de principios y normas reguladoras de la práctica contable con el objeto de que la información facilitada por la contabilidad sea **relevante, fiable, comparable y comprensible**.

La normalización contable, a nivel internacional, se desarrolla a través de las **NORMAS INTERNACIONALES DE LA CONTABILIDAD** emitidas por la IASB, que fueron, previa oportuna adaptación, adoptadas por la U.E.

En España mediante la ley 16/2.017 se adaptó la legislación mercantil en materia contable a la normativa de la U.E.

En base a la indicada ley se aprobaron el actual Plan General de Contabilidad , así como el Plan General de Contabilidad para PYMES.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

- **2 PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD:
DESARROLLO ESQUEMÁTICO**

El **Plan General de Contabilidad** se estructura en cinco partes:

- Parte primera: Marco conceptual de la contabilidad.
- Parte segunda: Normas de registro y valoración.
- Parte tercera: Cuentas anuales.
- Parte cuarta: Cuadro de cuentas.
- Parte quinta: Definiciones y relaciones contables.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.3 MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD (CRITERIOS DE VALORACIÓN)

- **Empresa en funcionamiento.** Se considerará, salvo prueba de lo contrario, que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada, por lo que la aplicación de los principios contables no irá dirigida a determinar el valor de patrimonio a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de liquidación.
- **Devengo.** La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de los bienes y servicios que los mismos representen y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.
- **Uniformidad.** Adoptado un criterio dentro de las alternativas que, en su caso, se permitan deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse a todos los elementos de las cuentas anuales que tengan las mismas características en tanto no se alteren los supuestos que motivaron su elección.
- **Prudencia.** Únicamente se contabilizarán los beneficios obtenidos hasta la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, se deberán tener en cuenta todos los riesgos, con origen en el ejercicio o en otro anterior, incluso si solo se conocieran entre la fecha de cierre del balance y la fecha en que éste se formule.
- **No compensación.** Salvo que una norma disponga de forma expresa lo contrario, no podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo o las de gastos e ingresos.
- **Importancia relativa.** Se admitirá la no aplicación estricta de algunos de los principios y criterios contables cuando la relevancia o importancia relativa de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere la expresión de la imagen fiel.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.3 MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD (CRITERIOS DE VALORACIÓN)

- Coste histórico (precio de adquisición o coste de producción).
- Valor razonable (conectado a un valor de mercado fiable).
- Valor neto realizable.
- Valor en uso
- Valor actual.
- Coste amortizado.
- Coste de venta.
- Coste de transacción atribuible a un activo o pasivo financiero.
- Valor contable o en libros.
- Valor residual de un activo.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

- 1.5 EXISTENCIAS (CLASES Y VALORACIÓN)

De acuerdo con su contenido cabe distinguir las siguientes **clases de existencias**;

- Destinadas a su venta sin transformación.
- Destinadas a su venta fabricadas por la propia empresa.
- Semiterminadas o en curso de fabricación.
- Destinadas a consumo interno

Los bienes comprendidos en las existencias se valorarán por el **precio de adquisición o el coste de producción**.

El **precio de adquisición** comprenderá el consignado en factura más todos los gastos adicionales que se produzcan hasta que los bienes se hallen en almacén, tales como transportes, aranceles de aduanas, seguros y otros directamente atribuibles a la adquisición de las existencias.

Los descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares se deducirán del precio de adquisición, incluidos los descuentos por pronto pago.

El **coste de producción** se determinará añadiendo al precio de adquisición de las materias primas y otras materias consumibles los costes directamente imputables al producto. También deberá añadirse la parte que razonablemente corresponda de los costes indirectamente imputables a los productos de que se trate, en la medida en que tales costes correspondan al período de fabricación, elaboración o construcción y se basen en la capacidad normal de trabajo de los medios de producción.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.5 EXISTENCIAS (METODOS DE VALORACIÓN)

Cuando se trate de bienes cuyo precio de adquisición o coste de producción no sea identificable de modo individualizado, se adoptará con carácter general el **método del precio o coste medio ponderado**. El **método FIFO** es aceptable y puede adoptarse si la empresa lo considera más conveniente para su gestión.

Como puede observarse se pueden aplicar, según las circunstancias y criterios de la empresa, los siguientes métodos de valoración de existencias:

- A- Individualizado.
- B- Precio o coste medio ponderado.
- C- FIFO.

El **precio medio ponderado** se puede obtener :

- . Al final del periodo
- . Después de cada compra.

El **método FIFO** (first in, first out) supone que cuando salen existencias corresponden a las adquisiciones más antiguas.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.5 EXISTENCIAS (CORRECCIÓN DE VALOR)

Cuando el valor de mercado de un bien o cualquier otro valor que le corresponda sea inferior a su precio de adquisición o a su coste de producción, procederá efectuar las oportunas correcciones valorativas, teniendo en cuenta tal circunstancia al valorar las existencias. A estos efectos se entenderá por valor de mercado

Para las materias primas, su **precio de reposición** o su **valor neto realizable** si fuese menor.

Para las mercaderías y los productos terminados, así como para los productos en curso, su **valor neto realizable**.

El **precio de reposición** es el importe actual que debería pagarse si se adquiriese el activo de que se trata.

El **valor neto realizable** de un activo es el importe que se puede obtener por su enajenación en el mercado, deduciendo los costes estimados necesarios para llevarlo a cabo, así como, en el caso de productos en curso los costes estimados necesarios para terminar su producción.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

• 1.6 COMPRAS-PROVEEDORES

Las compras al contado se puede contabilizar de dos formas:

- Directamente a través de caja o bancos
- Pasando en primer lugar por la cuenta de proveedores y simultáneamente el pago

Las compras a crédito se puede contabilizar de dos formas:

- Abonando la deuda a la cuenta de proveedores
- Abonando la deuda a la cuenta de efectos a pagar a proveedores

Los gastos de las compras incrementan el importe de las mismas.

En el caso de descuentos recogidos en la factura del proveedor la compra se contabiliza por el importe neto.

Los descuentos fuera de factura se contabilizan por separado de la compra. Hay que retrotraer el IVA soportado.

- En los rappels por compras y en la devolución de compras también hay que retrotraer el IVA soportado
- Los anticipos a los proveedores están gravados por el IVA
- Las facturas pendientes de recibir o formalizar se contabilizan sin IVA.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

- 1.6 COMPRAS-PROVEEDORES

Los pagos a los proveedores que se pueden hacer:

- Por caja.
- Por cheque.
- Por transferencia bancaria.
- Por tarjeta de crédito.
- Por domiciliación bancaria.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.7 VENTAS- CLIENTES

Las ventas al contado se puede contabilizar de dos formas:

- Directamente a través de caja o banco
- Pasando en primer lugar por la cuenta de clientes y simultáneamente el cobro

Las ventas a crédito se puede contabilizar de dos formas

- Cargando el crédito en la cuenta de clientes.
- Cargando el crédito en la cuenta de efectos a cobrar a clientes.

Los gastos de ventas se contabilizan por separado de la venta

En el caso de descuentos recogidos en factura la venta se contabiliza por el importe neto.

Los descuentos fuera de factura se contabilizan por separado de la venta. Hay que retrotraer el IVA repercutido.

En los rappels por ventas y en la devolución de ventas también hay que retrotraer el IVA repercutido.

Los anticipos de los clientes están gravados por IVA.

Las ventas efectuadas pendientes de factura se contabilizan sin IVA

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.7 VENTAS – CLIENTES

En relación con los cobros de clientes hay que distinguir:

- **Cobros a los clientes a sus vencimientos** (aunque en determinadas ocasiones se pueden cobrar anticipadamente o con demora).
- **Cobros anticipados a través de operaciones financieras** que permiten la movilización de los créditos de los clientes, como el caso más frecuente, que es el del descuento bancario.

El cobro de los clientes puede ser:

- en efectivo
- por cheque
- por transferencia bancaria
- Por domiciliación bancaria
- Por tarjeta de crédito
- El **descuento** supone la anticipación por parte de una entidad bancaria del importe de los efectos comerciales que se endosan a dicha entidad, que se encarga de realizar su cobro, en sus respectivos vencimientos. Se trata, por tanto, de ceder a una entidad bancaria derechos de cobro de la empresa, documentados usualmente en recibos, letras y pagarés. Dicha entidad bancaria anticipa en el momento de la cesión, el líquido resultante descontar al nominal de los efectos, los intereses, comisiones y demás gastos de la operación.
- Al llegar al vencimiento de los efectos en la entidad bancaria cobra los mismos y recuperará el anticipo realizado en la operación de descuento. Si la entidad bancaria no puede cobrar los efectos a sus vencimientos, los devuelve a la empresa que recibió el anticipo en la operación de descuento. La devolución supone un cargo en la cuenta que dicha empresa mantiene en la entidad bancaria. El cargo se efectúa por el nominal de los efectos devueltos más gastos (comisión de devolución y posibles gastos de préstamo notarial).

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.7 CLIENTES-VENTAS

De acuerdo con el Plan General de Contabilidad, al menos, al cierre del ejercicio, deberá efectuarse **la corrección valorativa de los créditos a los clientes**, por posible deterioro de los mismos.

La pérdida por deterioro será la diferencia entre el valor de los créditos comerciales en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima que van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial. Pero hemos de tener presente que lo más habitual es que los créditos comerciales al ser normalmente a menos de un año, se valoren por su nominal. Cuando se valora por el nominal la pérdida por deterioro viene dada por la diferencia entre dicho valor nominal y el importe que se espera recuperar.

Las correcciones valorativas por deterioro, así como su posible reversión, se reconocerán como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Desde el punto de vista contable cabe distinguir:

- **Deterioro global** (se estima sobre el conjunto de los créditos a los clientes, sin distinguir casos concretos de deterioro)
- **Deterioro ante situaciones específicas.**

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.8 INMOVILIZADO MATERIAL

Los bienes comprendidos en el inmovilizado material deben valorarse al **precio de adquisición** o al **coste de producción**.

El **precio de adquisición** incluye, además del importe facturado por el vendedor después de deducir cualquier descuento comercial o rebaja en el precio, todos los gastos adicionales y directamente relacionados que se produzcan hasta su puesta en condiciones de funcionamiento, o ubicación en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista, y que, entre otros, incluye: gastos de explanación y derribo, transporte, derechos arancelarios, seguros, instalación, montaje y otros similares.

El **coste de producción** de los elementos del inmovilizado material fabricados o contruidos por la propia empresa se obtendrá añadiendo al precio de adquisición de las materias primas y otras materias consumibles los demás costes directamente imputables a dichos bienes. También se añadirá la parte que razonablemente corresponda de los costes indirectamente imputables a los bienes de que se trate en la medida en que tales costes correspondan al período de fabricación o construcción.

Procede la inclusión de los **gastos financieros** en el precio de adquisición o coste de producción, siempre que tales gastos se hayan devengado antes de la puesta en condiciones de funcionamiento del inmovilizado material

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.8 INMOVILIZADO MATERIAL

La adquisición de inmovilizado material a un tercero puede ser:

- con pago al contado.
- con pago aplazado.

En el plan General de contabilidad se señala que los gastos realizados durante el ejercicio con motivo de las obras y trabajos que la empresa realice para sí misma se cargarán en las cuentas de gastos que correspondan. Las cuentas de inmovilizaciones materiales en curso se cargarán por el importe de dichos gastos con abono a la partida que recoge los trabajos realizados por la empresa para sí misma

La adquisición de inmovilizado material se puede hacer a través de una operación de **arrendamiento financiero**.

Tiene la consideración de operaciones de **arrendamiento financiero** (leasing) los contratos que tienen por objeto la cesión de uso de bienes muebles o inmuebles a cambio de una contraprestación consistente en el abono periódico de determinadas cuotas de arrendamiento. El contrato de arrendamiento incluirá necesariamente una opción de compra, a su término, a favor del usuario.

El elemento del inmovilizado material objeto del contrato de arrendamiento financiero se valorará por el menor valor entre:

- El valor razonable del elemento de inmovilizado material
- El valor actual de los pagos acordados durante el plazo de arrendamiento y calculados al inicio del mismo

Las cuotas de arrendamiento (coste, sin intereses) y la opción de compra se recogen como deudas a corto o largo plazo, según proceda. El valor asignado al elemento de inmovilizado material se irá amortizando en base a su vida útil.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.8 INMOVILIZADO MATERIAL

La enajenación del inmovilizado material se contabiliza teniendo en cuenta:

- La entrada de efectivos o derechos de cobro por la venta.
- La salida de las cuentas componentes del valor neto contable del elemento vendido.
- La diferencia llevarse a resultados del ejercicio.

Tanto la ampliación como la mejora de inmovilizado material bien a precio de adquisición o a coste de producción, **incrementará el valor del activo** de que se trate.

Para que puedan imputarse como **mayor valor del inmovilizado material** los costes de una ampliación o mejora deberá producirse, al menos, alguna de las siguientes circunstancias:

- Aumento de su capacidad productiva.
- Mejora sustancial en su productividad.
- Alargamiento de la vida útil estimada del activo.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

El inmovilizado material se puede **depreciar** (perder valor) por tres causas sistemáticas:

- El desgaste en razón de la funcionalidad o uso (**depreciación funcional.**)
- El envejecimiento como consecuencia del paso del tiempo (**depreciación física.**)
- -La obsolescencia (**depreciación económica y comercial.**)

Esta depreciación tiene que **cuantificarse y registrarse en contabilidad**. El proceso de cuantificación y registro conocido como **amortización**.

Existen, como es obvio, distintos **métodos de amortización** pero los más usuales son:

- Cuotas periódicas constantes (amortización lineal).
- Cuotas degresivas mediante aplicación de un porcentaje constante sobre la base pendiente de amortizar.
- Cuotas degresivas en proporción a la serie natural de los números en sentido decreciente (método de la suma de dígitos).

De acuerdo con el Plan General de Contabilidad **la pérdida por deterioro de valor de un elemento del inmovilizado material se producirá cuando su valor contable supere a su importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso**. Los correspondientes cálculos se efectuarán atendiendo a un bien. Si no fuera posible estimar el importe recuperable del bien individual, la empresa determinará el importe recuperable de la “**unidad generadora de efectivo**” a la que pertenezca cada elemento del inmovilizado.

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.9 INMOVILIZADO INTANGIBLE

En general para la **valoración inicial** del inmovilizado intangible se siguen las mismas reglas que las ya vistas para el inmovilizado material, es decir: **el precio de adquisición o coste de producción.**

Las incorporaciones de elementos del inmovilizado intangible al activo pueden ser:

- **A) Adquisiciones mediante el oportuno precio a terceros, como por ejemplo: propiedad industrial, derechos de traspaso, aplicaciones informáticas, inversiones sobre activos arrendados o cedidos en uso, concesiones administrativas, etc.**
- **B) Gastos adicionales, como la inscripción de la propiedad industrial en el correspondiente Registro oficial.**
- **C) Gastos activados, como los gastos de investigación y desarrollo.**

REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (I)

1.9 INMOVILIZADO INTANGIBLE

Para la **valoración posterior** del inmovilizado intangible hay que distinguir:

- **Elementos con vida útil definida.**
- **Elementos con vida útil indefinida.**

Los elementos con **vida útil definida** se amortizan periódicamente de una forma sistemática. Además, como es obvio, podrán ser objeto de depreciación (deterioro) no sistemático por causas diversas.

La empresa apreciará si la vida útil de un inmovilizado intangible es definida o indefinida. Tendrá una **vida útil indefinida** cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no haya un límite previsible al período a lo largo del cual el activo se espera que genere entradas de flujos netos de efectivo para la empresa.

Un elemento de inmovilizado intangible con una vida útil indefinida **no se amortizará aunque deberá tenerse en cuenta, en todo caso, su eventual deterioro**. La vida útil de un inmovilizado intangible que no esté siendo amortizado se revisará cada ejercicio para determinar si existen hechos y circunstancias que permitan seguir manteniendo una vida útil indefinida para ese activo. En caso contrario, se cambiará la vida útil de indefinida a definida.