

# **CONTABILIDAD Y FISCALIDAD**

## **CAPÍTULO 2**

### **REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)**

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

Manuel Gutiérrez Viguera, Eduardo Couso



# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Cabe señalar los siguientes:

- Créditos por operaciones comerciales.
- Créditos a terceros (préstamos y créditos financieros concedidos, créditos por venta de inmovilizado).
- Valores representativos de deuda emitidos por otras empresas (obligaciones, bonos, pagarés financieros).
- Instrumentos de patrimonio emitidos por otras empresas (acciones, participaciones en sociedades limitadas).
- Imposiciones en cuentas bancarias a plazo.
- Anticipos al personal.
- Créditos al personal.
- Fianzas y depósitos constituidos.
- Dividendos a cobrar.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Los activos financieros, a efectos de valoración y tratamiento contable, se clasifican en algunas de las siguientes categorías:

- a) Activos financieros mantenidos para negociar.
- b) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- c) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.
- d) Créditos y partidas a cobrar
- e) Inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas.
- f) Activos financieros disponibles para la venta.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Los **activos financieros mantenidos para negociar** son los adquiridos con el propósito de venderlos a corto plazo.

- **A) Valor inicial:**  
Se valorarán por el precio de la transacción que equivaldrá a la contraprestación entregada. Los gastos de transacción se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **B) Valoración posterior:**  
Se valorarán por su valor razonable sin deducir los gastos de transacción en que se pudiera incurrir en su enajenación.
- **C) Tratamiento contable de los resultados que surjan de la valoración posterior.**  
Se imputarán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.
- **D) Baja.**  
Los resultados de la baja se imputarán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que tenga lugar.
- **E) Reclasificación.**

Otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias son los designados como tales por la empresa en el momento inicial por reunir las condiciones establecidas.

El tratamiento contable es similar al de los activos financieros mantenidos para negociar.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Se consideran **inversiones mantenidas hasta el vencimiento** los valores representativos de deuda con fecha de vencimiento fijada, con cobros por cuantía fija o determinable, que la empresa tiene la intención y la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

- **A) Valor inicial.**  
Al **valor razonable**, con ajuste por los gastos de la transacción que le sean directamente atribuibles.  
Los intereses explícitos devengados y no vencidos en el momento de la adquisición se contabilizan por separado.
- **B) Valor posterior.**  
Se valorarán por su **coste amortizado**, utilizando el método del **tipo de interés efectivo**
- **C) Tratamiento contable de los resultados.**  
Se llevarán a la cuenta de pérdidas y ganancias:
  - Los intereses devengados explícitos e implícitos.
  - Las correcciones de valor por deterioro.
  - El resultado que surja de su baja del balance.
- **D) Deterioro del valor.**  
La **pérdida por deterioro** será la diferencia entre el valor del activo financiero en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial.  
No obstante, para los activos cotizados se puede también utilizar su valor de mercado.
- **E) Reclasificación.**  
Se pueden reclasificar si los activos financieros dejan de estar mantenidos hasta el vencimiento.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Respecto a los activos financieros clasificados como **créditos y partidas a cobrar** cabe indicar:

- **A) Valor inicial.**  
Normalmente se hará por el precio de la transacción que equivale a la contraprestación entregada más gastos.
- **B) Valoración posterior.**  
Normalmente se valorarán por el nominal, salvo que se hubiesen deteriorado.  
Hay que advertir que si existe diferencia entre el valor inicial y el valor de liquidación del activo financiero de que se trate, se aplicará el método de valoración del coste amortizado.
- **C) Tratamiento contable de los resultados.**  
Se imputarán a la **cuenta de pérdidas y ganancias**:
  - Los intereses devengados explícitos o implícitos (si los hubiese).
  - Las correcciones del valor por deterioro.
  - Los resultados que puedan surgir de la baja en el balance.
- **D) Deterioro del valor.**  
Normalmente la pérdida por deterioro será la diferencia entre su valor en libro y el importe que se espera recuperar.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

Respecto a las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas cabe indicar:

- **A) Valoración inicial.**  
Se valorarán al coste, que a estos efectos será el valor de la contraprestación entregada más los gastos de la transacción que les sean directamente atribuibles.
- **B) Valoración posterior.**  
Se valorarán por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro
- **C) Baja.**  
Las diferencias por baja se imputarán a resultados del ejercicio en que tenga lugar.
- **D) Deterioro del valor.**  
El importe de la corrección valorativa será la diferencia entre su valor en libros y el valor recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo derivados de la inversión. La pérdida por deterioro y, en su caso, la recuperación de dicha pérdida se registrará en la cuenta de pérdidas y ganancias del período en que se produzca.
- **E) Reclasificación.**  
Cuando la inversión en el patrimonio neto de una empresa del grupo, multigrupo o asociada deje de tener dicha calificación, la inversión que, en su caso, se mantenga en esa empresa se valorará de acuerdo con las reglas aplicables a los activos financieros disponibles para la venta.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

En relación con los **activos financieros disponibles para la venta** cabe señalar:

- **A) Valor inicial.**  
Se hará por el precio de transacción equivalente al de la contraprestación entregada, ajustado por los gastos de transacción que les sean directamente atribuibles.
- **B) Valoración posterior.**  
Por el **valor razonable** sin deducción de posibles gastos de transacción.
- **C) Tratamiento contable de resultados.**  
La diferencia por la valoración posterior se imputará al patrimonio neto hasta que el activo financiero de que se trate cause baja en el balance, momento en el que el importe así reconocido se traspase a la cuenta de pérdidas y ganancias.  
Sin embargo las **pérdidas por deterioro** se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias, así como los intereses y dividendos devengados.
- **D) Deterioro del valor.**  
Será la diferencia entre su precio de adquisición y el valor razonable en el momento en el que se efectúa la valoración, menos, en su caso, cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **E) Reclasificación.**  
En determinadas circunstancias se pueden hacer reclasificaciones de inversiones mantenidas hasta el vencimiento pasándolas a la categoría de activos financieros disponibles para la venta.



# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PASIVO

Entre los pasivos financieros cabe señalar:

- Débitos por operaciones comerciales.
- Créditos de terceros (préstamos y créditos financieros recibidos, débitos por comprar inmovilizado).
- Valores representativos de deuda emitidas por la propia empresa (obligaciones, bonos, pagarés financieros).
- Remuneraciones pendientes de pago al personal de la empresa.
- Fianzas y depósitos recibidos.
- Dividendos a pagar.

Los pasivos financieros, a efectos de valoración y tratamiento contable, se pueden clasificar en:

- a) Pasivos financieros mantenidos para negociar.
- b) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- c) Deudas y partidas a pagar.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PASIVO

En relación con los **pasivos financieros mantenidos para negociar** cabe señalar:

- **A) Valor inicial.**  
Se valorarán por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, será el importe de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida.  
Los gastos de transacción se incorporarán a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **B) Valoración posterior.**  
Se valorarán por su valor razonable, sin deducción de posibles gastos de transacción.
- **C) Tratamiento contable de resultados.**  
La variación de valoración se imputará a la cuenta de pérdidas y ganancias
- **D) Baja del balance.**  
Si en la baja hay diferencias se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que tengan lugar.
- **E) Reclasificación.**  
No es posible la reclasificación

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PASIVO

Respecto a **otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias** cabe indicar que la valoración y tratamiento contable es similar a la de los pasivos financieros para negociar.

En cuanto a las **deudas y partidas a pagar** cabe señalar:

- A) Valor inicial.  
La valoración inicial será el precio de la transacción, que equivaldrá a la contraprestación recibida.
- B) Valoración posterior.  
Normalmente se valorarán por el nominal.  
Hay que advertir que si existe diferencia entre el valor inicial y el valor de liquidación del pasivo financiero de que se trate, se aplicará el método de valoración de coste amortizado.
- C) Tratamiento contable de los resultados.  
Los intereses explícitos se imputarán en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio, así como los intereses implícitos (si los hubiese).
- D) Baja del balance.  
Si en la baja hay diferencias se imputarán a la **cuenta de pérdidas y ganancias** del ejercicio.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 4. CUENTAS DE PERSONAL Y DE ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

Cabe señalar las siguientes cuentas de personal:

(460) ANTICIPOS DE REMUNERACIONES.

(465) REMUNERACIONES QUE MIENTRAS DE PAGO.

En la cuenta (460) ANTICIPOS DE REMUNERACIONES se recogen las entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa.

Los anticipos al personal lo más habitual es que se cancelen en la nómina .

En la cuenta (465) se recogen los débitos de la empresa personal por los conceptos de sueldos y salarios e indemnizaciones.

El débito por sueldos y salarios se recoge en la contabilización de la nómina.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 4. CUENTAS DE PERSONAL Y DE LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

En las cuentas con las administraciones públicas se recogen:

- Saldos deudores o acreedores por IVA.
- Saldo deudor por subvenciones concedidas y saldo acreedor por subvenciones a reintegrar.
- Saldo deudor por devolución de impuestos.
- Saldo deudor por retenciones o pagos a cuenta.
- Saldo acreedor por retenciones practicadas.
- Saldo acreedor por Impuesto de Sociedades.
- Activos y pasivos por diferencias temporarias.
- Saldos deudores y acreedores con organismos de la seguridad Social.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 5. CUENTAS DE TESORERÍA

En estas cuentas se recoge:

- Saldos en efectivo en caja en euros o en moneda extranjera.
- Saldo en cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata en bancos, cajas de ahorros, cajas rurales y cooperativas de crédito o en entidades análogas en el extranjero.
- Inversiones financieras convertibles en efectivo con un vencimiento no superior a tres meses desde la fecha de adquisición que no tenga riesgos significativos de cambio de valor y que formen parte de la política de gestión normal de tesorería de la empresa.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 6. INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO PROPIO

- Los instrumentos de parar patrimonio propio representan la participación en el capital de la sociedad. Se trata de instrumentos tales como, acciones en la sociedad anónima ó participaciones en la sociedad de responsabilidad limitada. En el caso de que la empresa realice cualquier tipo de transacción con sus propios instrumentos de patrimonio, en importe de este instrumento se registrará como una **variación de los fondos propios (reservas)** y en ningún caso podrán ser reconocidos como activos financieros de la empresa, ni se registrará resultado alguno en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los **gastos derivados de estas transacciones** se registraran directamente como **menores reservas**.

- La sociedad puede adquirir acciones propias o serle adjudicadas como los consecuencia de una fusión o judicialmente para compensar créditos que tenía pendientes de cobro.

Las acciones propias en poder de la sociedad pueden **enajenarse o amortizarse** mediante la oportuna reducción del capital social.

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 7. GASTOS

De acuerdo con el plan General de contabilidad los gastos se pueden clasificar en los siguientes subgrupos de cuentas:

- (62) SERVICIOS EXTERIORES.
- (63) TRIBUTOS.
- (64) GASTOS DE PERSONAL.
- (65) OTROS GASTOS DE GESTIÓN.
- (66) GASTOS FINANCIEROS.
- (67) PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES.
- (68) DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES.
- (69) PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES.



# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 8. INGRESOS

De acuerdo con el Plan General de Contabilidad los ingresos se pueden clasificar en los siguientes subgrupos de cuentas:

- (73) TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA.
- (74) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS.
- (75) OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.
- (76) INGRESOS FINANCIEROS.
- (77) BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES.
- (79) EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO

# REGISTRO DE LOS HECHOS CONTABLES (II)

## 9. BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS

Una vez pasados todos los aspectos contables del libro Diario al libro Mayor se puede elaborar el **balance de comprobación de sumas y saldos**, que sirve de base para la regularización y cierre del ejercicio.

La estructura del balance de comprobación de sumas y saldos es la siguiente:

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDORES	ACREEDORES
TOTAL				

La comprobación consiste:

- Suma debe = Suma haber
- Suma saldos deudores = Suma saldos acreedores.