

Dirección de la Contabilidad

Introducción

El objeto del presente módulo es introducir conceptos básicos de la Dirección de Contabilidad.

Definir y clasificar las masas patrimoniales.

Definir y estructurar el balance.

Definir y clasificar los elementos de un cuenta.

Copyright
Bibliografía

La contabilidad

Masas patrimoniales

La cuenta

La contabilidad financiera

Usuarios de la información

El sistema financiero español

La contabilidad

- Historia de la contabilidad
- Definición
- ¿Qué nos proporciona la contabilidad?
- La información como base de la decisión

Historia de la contabilidad

La contabilidad surgió como una ciencia de carácter eminentemente empírico, generada por un hecho real.

Es en el siglo XI cuando la aparición de las ferias agrícolas y ganaderas da lugar a un gran auge de la actividad comercial. Dado que tanto las operaciones mercantiles como los derechos y obligaciones nacidos de estas transacciones comerciales no siempre pueden ser confiados a la memoria, se requiere de un sistema que permita plasmarlas.

En el siglo XV se publica la primera obra impresa que trata de la actividad contable: la *Summa Arithmetica, Geometrica, Proportioni, Proportionalitá et Arte Maggiore*, escrita en 1494 por fray Luca Pacciolo, religioso y gran matemático italiano. Esta obra establece una doctrina general de la contabilidad y formula el principio de la partida doble, en el que se basa nuestra actual sistemática contable.

En España, la primera obra sobre contabilidad aparece casi un siglo después de la de Pacciolo. Es el *Libro de Caja y Manual de Mercaderes y otras personas*, que en 1590 escribe Salvador Solócenio.

Definición

La empresa una vez constituida debe tener un sistema adecuado de obtención, recopilación y tratamiento de datos económicos financieros que permitan saber cual es el estado actual de la misma. Este sistema ha de tener en cuenta la comparación entre las partidas presupuestadas y las realmente conseguidas. Para ello necesitamos la **contabilidad**.

La contabilidad es una técnica, que refleja por escrito todas las **operaciones económicas** que va realizando la empresa, con el fin primordial de además de **estudiarlas y analizarlas posteriormente**, saber en cualquier momento el **estado de nuestras cuentas**. Con todo ello tendremos los datos adecuados para una dirección más correcta y eficaz.

Qué nos proporciona la contabilidad

La contabilidad nos proporciona tres informes o lo que llamamos cuentas anuales, con las cuales conseguimos nuestro objetivo que es conocer como está la situación de la empresa, estos son:

- El balance
- Cuenta de pérdida y ganancias
- Memoria

El **balance**, este instrumento nos informa de la situación de la empresa en un momento determinado respecto a:

- Lo que tiene.
- Lo que debe.
- Lo que le deben.
- En que emplea esa financiación.

Cuenta de Pérdidas y Ganancias, que nos mostrará como le ha ido a la empresa en el desarrollo de sus actividades, obtención de la cuantía de los beneficios o pérdidas y si analizamos más profundamente a qué se han debido estos.

Memoria, esta completará y comentará la información contenida en el balance y en la cuenta de pérdidas y ganancias. Dentro de la misma estará:

Cuadro de financiación, en el que se inscribirán los recursos obtenidos en el ejercicio y sus diferentes orígenes así como la aplicación o el empleo de los mismos en inmovilizado o en circulante.

Para la elaboración de las cuentas anuales citadas anteriormente, hay que seguir una serie de pautas que a continuación mencionamos:

- a. Han de estar integradas como ya anteriormente decíamos por el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria. Todos estos documentos formarán una unidad debiendo ser redactados con claridad además de mostrar una imagen fiel tanto de la situación financiera, patrimonio y resultados de la empresa y estando en conformidad con el Código de Comercio, lo previsto en el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas y con el Plan General de Contabilidad.
- b. Estas cuentas anuales tienen que ser formuladas por el empresario o los administradores en el plazo máximo de tres meses, contando desde el cierre del ejercicio, a estos efectos, las cuentas anuales expresarán la fecha en que se hubieran formulado y deberán ser firmadas por el empresario, por todos los socios ilimitadamente responsables, en caso de sociedad colectiva o comanditaria, o por todos los administradores, en caso de sociedad anónima o de responsabilidad limitada, expresándose la causa si faltara la firma de alguno de ellos, en cada uno de los documentos en que falte.

La información como base de la decisión

Para que las decisiones sean racionales, es necesario que estén basada en una información previa, que aporte conocimiento lo más completo posible de los hechos que van a suponer las decisiones.

El empresario para la adopción de decisiones y ante la responsabilidad de responder de estas, necesita del mayor número de información. Podremos clasificar los tipos de decisión en:

- a. **La decisión por reacción o ejecutiva**, que se daría cuando la cuestión sobre la que hay que decidir se presenta de forma imprevista, pero aun así esta no se puede eludir. Se cuenta con poca información y esta es evaluada e interpretada unipersonalmente, sin posibilidad de consultas ni asesoramientos. Este tipo de decisión es habitual en empresas de pequeña dimensión, y suele llevarse a cabo por parte del primer escalón jerárquico.
- b. **La decisión por delegación** se toman a diferentes niveles porque la dimensión de la empresa no permite que las gestiones sean unipersonales. No necesitan de tanta información como las anteriores, todo lo contrario ya que es suficiente una información escasa, por lo cual pueden ser tomadas por los especialistas en la materia, a los que les ha sido delegada la autoridad.
- c. **La decisión por reunión** se da en aquellas situaciones en las que se dispone de poco tiempo para actuar pero a diferencia con respecto a la primera aquí sí se cuenta con suficiente (incluso abundante) información.
- d. En último lugar tendremos, **la decisión por planificación**, en la cual las circunstancias son óptimas ya que se dispone de mucho tiempo y de abundante información.

Masas patrimoniales

Son aquellas agrupaciones de elementos patrimoniales homogéneos que tienen la misma significación económica o financiera, teniendo en cuenta el grado de disponibilidad (Activo) o exigibilidad (Pasivo).

Un balance consta de dos grandes masas patrimoniales, **Activo y Pasivo** y a su vez estas se dividen en otras dos, que son **Fijo y Circulante**.

Para que una empresa tenga una estructura adecuada y equilibrada el activo fijo debe estar financiado por el pasivo fijo y el activo circulante por el pasivo circulante.

El fondo de maniobra

Decimos que el Fondo de maniobra es la diferencia entre el Pasivo Fijo y el Activo Fijo o también la diferencia entre **Activo Circulante** y **Pasivo Circulante**.

Por lo tanto se puede afirmar con dichas formulas de cálculo del **Fondo de Maniobra** que si el **Activo Fijo** es igual que el **Pasivo Fijo** o también si el **Activo Circulante** es igual que el **Pasivo Circulante**, entonces el fondo de maniobra será cero, no disponiendo la empresa de un fondo con el que tener un mínimo de existencias de forma permanente, con el que poder aplazar sus cobros a los clientes y con el que poder pagar sus gastos normales.

Cumpliendo como regla fundamental el que el activo sea igual al pasivo más el neto, podemos afirmar que, un **patrimonio** puede adoptar distintas **posiciones de equilibrio**, que vamos a clasificar y a estudiar detenidamente.

Situaciones de equilibrio dentro de la empresa

- a. **Posición de máxima estabilidad**
- b. **Posición estable o normal**
- c. **Posición equivoca**
- d. **Posición inestable o anormal**
- e. **Posición de máxima inestabilidad**

Posición de máxima estabilidad

Correspondería esta al patrimonio de una empresa que se financia a base exclusivamente de **recursos propios** sin acudir para nada al endeudamiento.

En esta posición afirmamos que la estabilidad es máxima porque la empresa, que no tiene deudas, no sufre el riesgo de no poder hacer frente al pago de sus obligaciones ya que sus fuentes de financiación son no exigibles.

Pero debemos de tener en cuenta que estos **recursos propios**, aun siendo de la empresa, no son gratis y nos puede llevar a pensar que esta posición de **estabilidad máxima** es la mejor. Esto no siempre es así ya que en primer lugar, los capitales propios sí tienen un coste, el de los dividendos que hay que pagar a los accionistas como remuneración a su aportación siendo este en determinados momentos más alto que el que habrían supuesto los gastos financieros correspondientes a un endeudamiento.

Como segundo punto a tener en cuenta, tendremos la incidencia del llamado coste de oportunidad, ya que si nuestros accionistas que habiendo invertido en esta empresa perciben por su aportación un dividendo más bajo que la rentabilidad que hubieran podido obtener en una inversión alternativa, están sufriendo ese coste siendo a la vez un coste para la empresa.

Como conclusión esta posición no ha de ser la de máxima deseabilidad ya que en ocasiones puede incluso ser desaconsejable.

Posición estable o normal

Es la que corresponde al patrimonio de una empresa en la que el **activo** está financiado en parte por recursos propios (N) y otra parte por deudas contraídas (P).

Dentro de esta posición, sin embargo, pueden diversas combinaciones ya que se puede pasar del extremo de unos grandes recursos propios y unas pequeñas deudas, hasta el de unas deudas desmesuradas y unos escasos recursos propios. Nos sería prácticamente imposible saber cual de estas dos situaciones es la mejor o la más apropiada dentro de una empresa, pero se ha de tener en cuenta que el responsable de la gestión financiera de la empresa ha de equilibrarse entre dos objetivos:

- a. El objetivo de la **rentabilidad**, que es sinónimo de riesgo.
- b. El objetivo de la **solvencia** que equivale a seguridad.

Nunca se podrá excluir uno de ellos para tomar otro ya que habrá momentos en que convenga atenerse al primero o segundo según la situación. Concluimos esta situación diciendo que ofrece multitud de no pudiendo establecerse un esquema tipo.

Posición equívoca

En esta no existen **recursos propios**. Todo el **activo** está financiado a base de **deudas**. Es difícil que esta estructura patrimonial pueda mantenerse a lo largo del tiempo. Ello requeriría un equilibrio máximo entre las masas patrimoniales correlativas y esta situación viene influida por factores externos, que la propia empresa, en ocasiones, no puede controlar.

Un fallo en el aprovisionamiento de materias primas que interrumpa el proceso productivo, haciendo demorar la entrega de pedidos a los clientes, puede provocar retrasos en los cobros, con la consiguiente falta de liquidez para hacer frente a los pagos a proveedores, rompiéndose de esta manera el equilibrio necesario para el mantenimiento de esta situación.

Por todo lo anterior afirmamos que la **posición equívoca** es casi imposible de mantener sin que se rompa en un momento determinado ese equilibrio necesario para continuar en la permanencia de esta posición.

Posición inestable o anormal

Nos encontraremos en ella cuando las **deudas** están financiando un **activo** que es en su parte ficticio y a su vez unas pérdidas.

Cuando un patrimonio se encuentra en esta situación es bastante difícil que pueda detenerlo ya que las progresivas pérdidas van dificultando la renovación de los equipos productivos que están deteriorados, con lo cual las proporciones de activo va incrementándose cada vez mas, superando las deudas de la empresa el valor de los bienes y derechos.

La empresa que se encuentra en esta situación no tardará en caer en la **quiebra efectiva**.

Posición de máxima inestabilidad

Las deudas con terceros en este caso, están sirviendo para la financiación de un Activo ficticio y sin ningún valor. La empresa no tendrá nada con qué hacer frente al pago de sus deudas, porque su **activo** ha sido totalmente depreciado.

Por todo ello, decimos que la empresa está condenada a una situación de **quiebra total**.

La cuenta

- **Definición**
- **La cuenta como elemento de registro**
- **Tipos de cuentas**

Definición

Es un instrumento que se usa para la anotación de las variaciones sufridas en cada partida del Balance. En ellas se ha de poner un encabezamiento en el que constará el nombre y el número que le corresponda según el **Plan General Contable**. Hecho esto se anotará la cantidad que para dicha cuenta figura en el último balance.

Cada vez que la empresa haga una operación que modifique la situación de esa cuenta, su importe será anotada debajo de la primera cantidad, modificándose por tanto la cuantía de dicha cuenta.

Si en algún momento queremos saber la situación que arroja dicha cuenta, debemos de sumarle las cantidades que posteriormente han hecho aumentar la cuantía de esa cuenta y restarle las que la hayan hecho disminuir. Una vez hecho esto tendremos una cuantía final que llamaremos **saldo**.

El conjunto de los Saldos de las diferentes cuentas, forman el **Balance**.

La cuenta como elemento de registro

Para dejar constancia de las variaciones que sufre el patrimonio, es necesario registrar individualmente las evoluciones (aumentos y disminuciones) de cada uno de los elementos que lo integran. Finalizado el período obtendremos así un reflejo de la variación del conjunto patrimonial.

Tendremos un instrumento de registro que cumple la función de ir almacenando las evoluciones y que conocemos como cuenta siendo esta un instrumento de representación y registro que permite clasificar y recopilar históricamente los hechos contables y su repercusión en cada elemento patrimonial.

En la cuenta distinguimos tres aspectos;

- **Enunciativo:** sería este caso el nombre que se da a un determinado elemento patrimonial. Pondremos como ejemplo, Proveedores o Clientes.
- **Informativo:** el conjunto de las cuentas representativas de todos los elementos patrimoniales ofrece una visión de la situación del patrimonio.
- **Formal:** La cuenta es el instrumento de registro que refleja la evolución de elemento al que se refiere. En esquema se representa en forma de T mayúscula.

Esta **T** es la representación esquematizada de un libro abierto, el **libro Mayor**.

- Convencionalmente, a estas dos partes se les designa con los nombres de **debe y haber**. Mas adelante nos detendremos en donde y el porqué se registran los aumentos y en cuál las disminuciones ya que el funcionamiento no es igual para las cuentas que representan elementos de **activo** que para las que se refieren a elementos de **pasivo**.

Tipos de cuentas

Existen dos tipos de cuentas, y son:

- **De elementos patrimoniales:** son todas aquellas que no sean de gestión, es decir y poniendo un ejemplo, caja, mercaderías, clientes, bancos etc. Dentro de este tipo a su vez se pueden diferenciar tres clases.
- **Cuentas de Activo:** Elementos patrimoniales que representan bienes o derechos para la empresa.
- **Cuentas de Pasivo:** Elementos patrimoniales que representan obligaciones y deudas pendientes de pago para la empresa.
- **Cuentas de Neto:** Elementos patrimoniales, que recogen la cuantía de fondos que aportó el empresario a la empresa o fondos generados en la empresa con beneficios no repartidos.
- **Cuentas de Gestión:** Son aquellas que reflejan, ingresos, gastos, ventas, compras etc.

Funcionamiento de las cuentas de balance

El funcionamiento de una cuenta es muy sencillo, debemos de tener en cuenta que la columna de la izquierda es llamada debe y la de la derecha haber. Además de esto es importante distinguir entre cuentas de activo, y cuentas de pasivo, ya que según sea una u otra se hará lo siguiente:

En una cuenta de activo, los aumentos se anotan en el debe y las disminuciones en el haber.

En una cuenta de pasivo, los aumentos se anotan en el haber y las disminuciones en el debe.

Finalmente decimos que si la suma es mayor en el debe que en el haber, el saldo que tendremos en esa cuenta será un **saldo deudor**, mientras que si por el contrario la suma del haber es superior a la del debe, entonces tendremos un **saldo acreedor**.

Cuentas administrativas y especulativas, funcionamiento

Este enunciado no responde a una nueva clasificación sino que será de una forma a otra dependiendo de los criterios de valoración que se apliquen en su funcionamiento.

Se dice que una **cuenta** es **administrativa** o que funciona administrativamente cuando en ella los aumentos (entradas) y las disminuciones (salidas) están valorados según un mismo criterio. Por ello, su saldo está determinado exclusivamente en función de las existencias.

$$S = f(E)$$

Si el movimiento de la cuenta da lugar a algún tipo de beneficio (positivo o negativo), éste se recogerá en otra cuenta.

Ante las **cuentas especulativa** decimos que los criterios de valoración aplicados en sus aumentos (entradas) son distintos de los aplicados en sus disminuciones (salidas). Esto es debido a que las entradas se valoran a precio de coste y las salidas, a precio de venta por lo cual, su saldo no está en función sólo de las existencias, sino también del beneficio (positivo o negativo) originado por el movimiento de la cuenta.

$$S = f(E \times B)$$

La partida doble. Los libros contables y sus requisitos legales

Tenemos que tener en cuenta que la partida doble significa principalmente dos cosas:

- No hay deudor sin acreedor.
- El que recibe debe, el que entrega acredita.

Como conclusión las circunstancias que se nos pueden presentar al realizar un **asiento contable** son las siguientes:

- **Aumento del Activo - Aumento del Pasivo.**

Como ejemplo en este caso suponemos que compramos una maquinaria y dejamos a deber el importe a 6 meses , con lo cual esto supondrá un aumento en nuestro activo en la cuenta maquinaria y un aumento en el Pasivo en la cuenta de Acreedores a Corto Plazo.

- **Disminución del Activo - Disminución del Pasivo.**

Suponemos en este caso que, sacamos dinero de nuestra Caja para pagar a un proveedor, con esta operación lo que hacemos es disminuir nuestro activo en la cuenta Caja, y disminuir nuestro Pasivo ya que hemos pagado a ese proveedor al que le debíamos.

- **Un aumento y a la vez una disminución de cuentas de Activo.**

Teniendo en cuenta que hacemos un traspaso de una cuenta de Activo a otra de Activo, este no variará. Como ejemplo compraremos un elemento de transporte y lo pagamos con dinero de nuestra caja, con lo cual habrá disminuido y aumentado a la vez diferentes cuentas de activo.

- **Un aumento y a la vez una disminución de las cuentas de Pasivo.**

Supongamos que hemos pedido un prestamos para saldar la deuda que tenemos con los proveedores, haciendo esto lo que ocurre es que hemos conseguido disminuir una cuenta de pasivo, pero hemos incrementado a su vez otra.

Todo ello nos lleva a una conclusión la cual es que para realizar el asiento de cualquier operación, necesariamente hay que hacer dos anotaciones y que cada una de ellas ha de ser en una cuenta diferente, ya que debemos de apreciar que cualquier tipo de operación supone que un dinero o riqueza pase de estar en una cuenta a estar en otra. Debemos anotar en la cuenta de la que sale esa riqueza y la cuenta a la que finalmente va a parar la misma. También debemos saber que hay veces que es necesario hacer varias anotaciones en varias cuentas, con lo cual lo que debemos seguir aquí como norma es que el total de cargos realizados sea igual que los de abono.

La contabilidad financiera

La contabilidad financiera ofrece una visión histórica de las transacciones de la empresa con terceras personas, ofreciendo una información agregada en un momento determinado del tiempo sobre la valoración económica del patrimonio y los resultados obtenidos por la empresa. Puesto que la contabilidad cumple fundamentalmente funciones de información a personas, empresas e instituciones ajenas a la propia empresa, es preciso que se ajuste a ciertas restricciones legales, prevaleciendo criterios de fiabilidad y comparabilidad.

- La **Ley 19/1988**, de 12 de julio, de Auditoría de Cuentas (BOE del 15 de julio).
- La **Ley 19/1989**, de 25 de julio, de Reforma parcial y adaptación de la legislación mercantil a las Directivas de la Comunidad Económica Europea en materia de Sociedades (BOE del 17 de julio)
- El nuevo texto del Plan General de Contabilidad, aprobado por **Real Decreto 1643/1990**, de 20 de Diciembre (BOE del 27 de Diciembre).

La contabilidad a nivel operativo se convierte en un gran volumen de información que es preciso procesar. Para ello es necesario captar los datos relativos a las operaciones, clasificarlos, para ofrecer finalmente una información agregada ajustada a las restricciones legales.

Usuarios de la información financiera

Existen diferentes grupos de usuarios de la información financiera emitida por las empresas, siendo muy diferentes los intereses en función de la relación con la misma. Por esta razón es imprescindible que la información difundida por todas las organizaciones sea lo mas homogénea posible.

Podemos distinguir dos grandes **grupos de usuarios** en función de la proximidad a la toma de decisiones de la empresa.

Externos: Son los grandes destinatarios de la información contable y financiera de la empresa, aunque por motivos muy diferentes:

- **Información para los accionistas:** Como propietarios del capital están interesados en conocer la marcha de la empresa y en función de esta información aprobar o no la gestión de los directivos, así como tomar decisiones de invertir o desinvertir.
- **Administración:** Por regla general en casi todos los países el gobierno recauda **impuestos sobre el beneficio** de las empresas, por tanto, la administración estará interesada en conocer cuál es el beneficio y como se ha llegado a él.
- **Trabajadores:** En la actualidad, los trabajadores cada vez se encuentran más implicados en la toma de decisiones de la empresa, haciendo que éstas se tomen de forma más consensuada entre propietarios, directivos y trabajadores.
- **Fuentes externas de financiación (Administración, banca y otras instituciones financieras) :** Deben tomar decisiones de conceder o no el crédito que la organización solicita, para lo cual precisan una información fiable, comparable y comprensible.

Internos :

- **Ayuda a la toma de decisiones por parte de la dirección.**
- **A partir de la información financiera,** además de otros datos recogidos tanto en otras áreas como en el entorno económico, la contabilidad de gestión puede realizar las labores habituales de control.

La contabilidad de gestión

El objetivo de la contabilidad de gestión es tener una herramienta para obtener una información detallada de las transacciones internas con el fin de establecer un control sobre las mismas y poder realizar una planificación. La contabilidad de gestión como sistema de información interna sólo se encuentra restringida por el coste que supone implementar un sistema de estas características.

El control de gestión es un proceso que tiene continuidad en el tiempo, tomando información tanto del entorno como de la propia empresa ([contabilidad financiera, sistemas de coste, etcétera.](#)). [A partir de la información recogida, se fijan unos objetivos con el fin de aprovechar de forma eficaz los recursos de los cuales dispone la organización. Más adelante se realizará una función de control para comprobar la consecución o no de los objetivos y las causas de las desviaciones de éstos.](#)

Generador de Costes

En un sistema de costes es importante conocer cuáles son aquellos factores o causas que generan el coste en la empresa. Estos son los que se denominan Generadores de Costes o, en la terminología anglosajona, Cost Driver. Para identificar los generadores de costes es preciso realizar previamente un análisis en profundidad de todas las actividades de la empresa. Por ejemplo, en un almacén el generador será la orden de pedido.

Objetivos de Coste

El objetivo de coste es un concepto fundamental en cualquier sistema de costes. El objetivo de coste es cualquier actividad, producto o servicio para el cual queremos realizar una medición en particular de sus costes. El objetivo de coste puede ser muy diferente en función de los negocios. Por ejemplo, en una consultoría cada uno de los proyectos puede ser un objetivo de coste ; en una fábrica de automóviles el objetivo de coste puede ser cada uno de los coches producidos. Es importante identificar cuáles son los objetivos de coste que realmente interesa controlar a la empresa.

-

Sistemas de coste por pedido

El sistema de costes por pedido es propio de aquellas empresas cuyos productos sean separables o identificables (como las pizzas a domicilio). Por tanto, si disponemos de productos perfectamente reconocibles podremos establecer como objetivo de coste a cada uno de ellos, asignando los costes a los objetivos y obteniendo, al final del proceso, el coste del pedido una vez han sido distribuidos todos los costes entre los diferentes objetivos de coste.

El coste del pedido será, por tanto :

Coste Pedido = Coste Materia Prima + Coste de Mano de Obra Directa + Gastos Generales Asignados

Sistemas de coste por proceso

En un **sistema de coste** por proceso el objetivo de coste es una masa de productos y servicios idénticos que siguen un proceso continuo y cuyo comportamiento en el proceso es idéntico. El primer paso es determinar los costes que van a ser distribuidos para después asignarlos a los diferentes centros de costes y calcular el coste unitario de producción en cada uno de los centros.

Sistemas de costes A.B.C. (Activity Based Costing)

Es probablemente el sistema de coste que ofrece una distribución de éstos más exacta. Pero implementar un sistema A.B.C. supone un gran esfuerzo, tanto humano como económico. En un sistema de coste basado en las actividades, los costes indirectos son distribuidos entre las distintas actividades previa identificación de sus generadores y una vez asignados estos recursos a estas actividades, son distribuidos nuevamente a cada uno de los **objetivos de coste**, distribuyéndose de forma muy exacta toda la estructura de costes, en función de las tasas de reparto, si es que todos los generadores han sido correctamente identificados.

-

Sistemas de coste estándar

Los sistemas de coste estándar establecen cuál va a ser el consumo de recursos que se va a producir en el próximo periodo, dado un nivel de actividad que se considera como estándar. Por tanto, se puede conocer cuál va a ser el consumo previsto antes de empezar a producir, pudiendo conocer de esta forma una estimación del coste del producto o servicio. Así mismo, también nos permite efectuar un control una vez producido el producto o servicio, pudiendo analizar y, por tanto, asignar responsabilidades sobre las desviaciones (desviaciones en cantidad consumida, desviaciones de materia prima, desviaciones en precio de la materia prima, desviaciones en eficiencia, etcétera).

Principios contables

La información que trata de describir la realidad económica de una empresa debe de hacerse de acuerdo a unos principios.

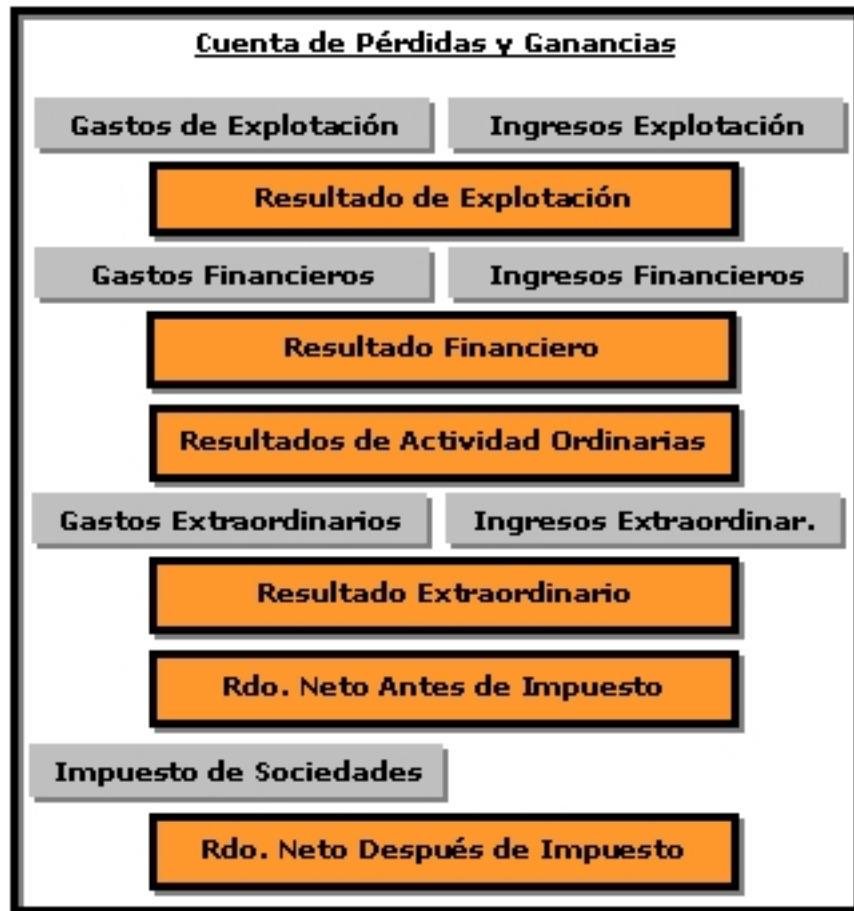
El objetivo de los principios contables es, por tanto, transmitir una imagen fiel de la situación de la empresa, a través de una información que debe contener los aspectos mas relevantes de la organización, fácil de comprender por los usuarios así como consistente y uniforme en el tiempo y entre distintas empresas.

Las cuentas anuales deben expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. De todos los principios contables se subraya como prioritario el de prudencia.

- **Principio de prudencia:** Tan sólo se contabilizarán los beneficios **realizados** a fecha de cierre de ejercicio pero, sin embargo, sí se contabilizarán los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales tan pronto como sean conocidas.
- **Principio de precio de adquisición:** Todos los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o coste de producción.
- **Principio de devengo:** La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia del momento que se produzca la corriente financiera o monetaria.
- **Principio de correlación de ingresos y gastos:** El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho periodo menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquellos.
- **Principio de no compensación:** En ningún caso podrán compensarse las partidas del **activo** y **pasivo** del **balance**, ni las de gastos e ingresos que integran la cuenta de pérdidas y ganancias, establecidas en los modelos de cuentas anuales.
- **Principio de uniformidad:** Adoptado un criterio en la aplicación de los principios contables, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse a todos los elementos patrimoniales que tengan las mismas características.
- **Principio de registro:** Los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que los mismos originen.
- **Principio de importancia relativa:** Podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa.
- **Principio de empresa en funcionamiento:** Se considera que la gestión de la empresa tiene duración ilimitada.

La Cuenta de Resultados

La cuenta de pérdidas y ganancias informa sobre los resultados de la empresa ya sean pérdidas o beneficios. Existen diferentes formas de representar los resultados de una empresa. En esta aplicación hemos decidido utilizar una cuenta de resultados funcional puesto que resulta más intuitivo para el usuario.



En este caso partimos de la cifra de negocio a la cual le vamos sumando o restando los diferentes ingresos o gastos a los que la empresa ha tenido que hacer frente en el último ejercicio económico, pero distribuyendo estos en función de la naturaleza de los mismos, si son derivados de las operaciones de la empresa, de operaciones que no son las propias de la empresa o si los ingresos o gastos están derivados de operaciones financieras.

El sistema financiero español

El sistema financiero español esta articulado por una serie de intermediarios que bancarios y no bancarios.

Dentro de los intermediarios financieros bancarios podemos encontrar:

Banco de España:

El Banco de España desarrolla diferentes funciones dentro del sistema financiero español, pudiendo destacar tres. Por un lado realiza funciones de control con el fin de dar seguridad y solidez a todo el sistema bancario español. Por otro lado, fija algunas variables como los tipos de interés en función de la marcha de la economía. Por último, también realiza la función de entidad financiera del sector público concediendo créditos y comprando o vendiendo deuda pública en función de las necesidades monetarias.

Banca privada:

Los bancos conceden financiación al sector privado y al sector público. La financiación la toman de los depósitos del público y con la emisión de títulos.

Cajas de Ahorro:

Cada vez las cajas de ahorro realizan mas operaciones similares a los bancos. Las diferencias mas importantes radican en el tipo de operaciones donde están mas especializadas como las libretas de ahorro o que son entidades financieras sin animo de lucro y obligadas legalmente a destinar parte de sus beneficios a acciones de carácter benéfico.

Cooperativas de crédito:

Al igual que las cajas de ahorro las operaciones que realizan son muy similares a las de la banca. Habitualmente están creadas por cooperativas.

Los principales intermediarios financieros no bancarios son:

- Entidades de **leasing**
- Entidades de **factoring**
- Sociedades de Garantía recíproca
- Compañías aseguradoras
- Sociedades de inversión mobiliaria
- **Sociedades de capital riesgo**

Las cuentas anuales

Con la incorporación de España a la Comunidad Económica Europea , las exigencias de **información** contable y financiera se han tenido que adaptar a la IV Directiva aprobada por el Consejo de las Comunidades Europeas.

En nuestro Código de Comercio se establece que la Cuentas Anuales comprenderán el **balance** de situación, **la cuenta de pérdidas y ganancias** y **la memoria**, formando todos estos documentos una unidad que debe ser firmada por el empresario, todos los socios o todos los administradores y ser depositados en el Registro Mercantil junto con el informe de los auditores y el informe de gestión.

Aquellas sociedades que durante dos años consecutivos, a la fecha de cierre del ejercicio, no superen dos de los tres límites que a continuación se enumeran, podrán formular un Balance abreviado:

- Si el activo total es menor o igual que 230 millones de pesetas
- Si la cifra neta de negocios o ventas netas es menor o igual a 480 millones de pesetas.
- Si el número medio de empleados es menor o igual que 50.

En lo que se refiere a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, podrán utilizar el modelo abreviado los que durante dos años consecutivos, a la fecha de cierre del ejercicio, no superen dos de los tres límites que a continuación se enumeran:

- Si el activo total es menor o igual a 920 millones de pesetas.
- Si la cifra neta de negocios o ventas netas es menor o igual a 1.920 millones de pesetas
- Si el número medio de empleados es menor o igual que 250

Balance

El Balance de Situación , desde el punto de vista jurídico representa, por un lado, los bienes y derechos a favor de la empresa en un momento dado del tiempo **(activo)**; por otro, las obligaciones contraídas a esa fecha **(pasivo)** y, como diferencia, el patrimonio perteneciente a los propietarios **(patrimonio neto)**.

Desde una perspectiva económica, el Balance representa las fuentes de financiación de la empresa en un momento determinado, procedentes, tanto de terceros ajenos a la empresa, como de los propietarios de la misma y la inversión o aplicación que se ha dado a esa financiación.

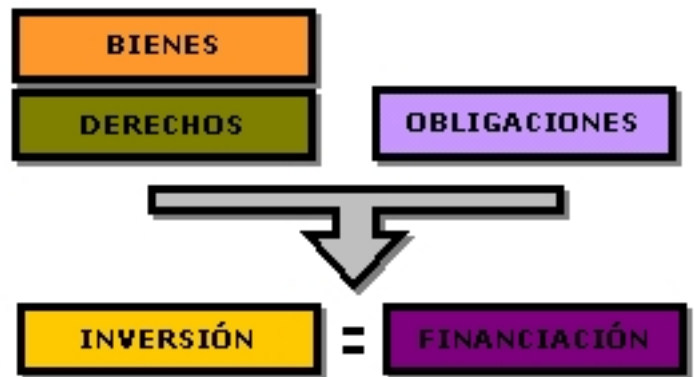
El Balance de Situación se divide, por tanto entre activo y pasivo. El **activo** lo ordenamos en función de su liquidez, colocando aquellos bienes y servicios menos líquidos en la parte superior hasta llegar a los mas líquidos en la parte inferior del activo del Balance. En lo que se refiere al **pasivo** del Balance las obligaciones se colocan en función de exigibilidad o vencimiento, situando en la parte superior del pasivo los recursos con un plazo de devolución mayor y en la parte inferior los de vencimiento más próximo.

Activo	Pasivo
Inmovilizado Inmaterial Patente.....100.000 Material Maquinaria.....500.000 Financiero Obligaciones,,.....300.000	Recursos Propios Capital.....800.000
Circulante Realizable Mercaderías.....200.000 Exigible Clientes.....100.000 Disponible Banco.....100.000	Pasivo Exigible a largo plazo Deudas L/P.....300.000 Pasivo Exigible a corto plazo Proveedores.....200.000

En nuestra aplicación te presentamos un balance orientativo en función de las decisiones que has tomado en apartados anteriores del plan de empresa. Podrás apreciar que los números se encuentran sobre fondo verde o sobre fondo blanco. Los que se encuentran sobre fondo blanco son resultado de decisiones tomadas anteriormente, sin embargo, aquellos que se encuentran sobre fondo verde son los que todavía no han sido rellenos y por tanto puedes introducir los datos que consideres oportunos.

Patrimonio

Conjunto de bienes, obligaciones y derechos asociados a las actividades de la empresa. Dicha estructura patrimonial esta reflejada en un instante del tiempo en el **Balance** de Situación.



Entre los bienes de una empresa podemos incluir edificios , solares, muebles, ordenadores, etcétera.

Entre los derechos pueden figurar las deudas que tengan con la empresa los clientes.

Entre las obligaciones a las que debe hacer frente la empresa podemos encontrar las deudas con los bancos, las deudas con los proveedores a quienes se haya comprado a crédito.

El valor del patrimonio se determina por la diferencia entre el valor del conjunto de bienes y derechos , por un lado , y el valor de las obligaciones por otro. Al valor del patrimonio también se le denomina **neto patrimonial** o **patrimonio neto**.

Activo

El activo representa el valor económico de todos los bienes y derechos propiedad de la empresa. La mayoría de estos elementos son utilizados por la empresa para desarrollar sus actividades productivas y comerciales. Así, formarán parte del activo el edificio del negocio, los ordenadores, el mobiliario de oficina, las existencias de mercancía disponibles en el almacén, e, incluso, el crédito que se ha concedido a los clientes y que todavía no ha sido cobrado. También forma parte del activo el dinero disponible en las cuentas corrientes y en la caja de la empresa. El activo refleja, por tanto, el destino del capital invertido en la empresa (activo igual a inversión).

El fin último del activo es transformarse en dinero (liquidez). Los bienes y derechos que tienen una liquidez superior a un año se denominan activo fijo o inmovilizado, mientras que los que necesitan menos de un año para ser recuperados en dinero se llaman **activo circulante**. En el **Balance** de situación, los elementos de activo se presentan de menor a mayor liquidez. Primero se colocan los elementos de activo fijo y a continuación los de carácter circulante.

-

Otra forma de ver la diferencia entre activo circulante y fijo, es considerar a este último como la estructura que necesita la empresa para poder estar en el mercado, y al activo circulante como el combustible que debe haber en el depósito para que la estructura pueda funcionar.

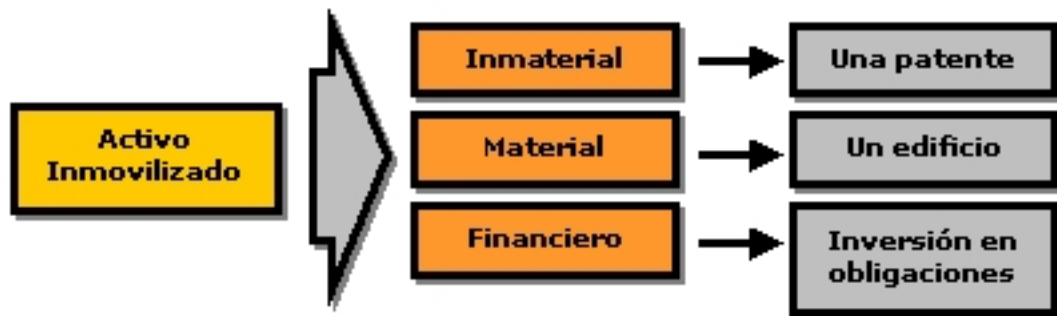


-

La estructura, aunque permanece en la empresa varios años, al cabo del tiempo se desgasta por su utilización y hay que renovarla. El combustible también hay que sustituirlo cuando se consume. Lógicamente, la sustitución del combustible se produce de forma continua durante el año llenando el depósito varias veces. Ambas acciones deben financiarse con el dinero obtenido con los productos o servicios vendidos por la empresa.

Activo fijo

Se entiende por **activo** fijo o inmovilizado al conjunto de bienes de naturaleza real o financiera cuya permanencia en la empresa va mas allá de un ejercicio económico y, por tanto, conforman las inversiones permanentes de la empresa. Se agrupan, por consiguiente, bajo este epígrafe todos los elementos del patrimonio que de forma duradera se van a utilizar para la actividad de la empresa. El Plan General de Contabilidad establece también como inmovilizado a todos aquellos gastos en los que ha tenido que incurrir la empresa pero cuya distribución se realice en varios ejercicios.



Activo

Activo circulante	
	Existencias
300	Mercancías
350	Productos Terminados
310	Materias Primas
330	Productos en Curso
340	Productos Semiterminados
320	Elementos y Conjuntos Incorporables
321-2-5	Combustibles, Repuestos, Materiales Diversos
326/7	Embalajes y Envases
328	Material de Oficina
360-5-8	Subproductos, Residuos y Materiales Recuper.
390/6 (-)	(Provisión por Depreciación de Existencias)
	Deudores - Realizable
430	Clientes
431	Efectos Comerciales a Cobrar de Clientes
435	Clientes de Dudoso Cobro
440	Deudores Varios
441	Efectos Comerciales a Cobrar de Deudores
445	Deudores de Dudoso Cobro
490 (-)	(Provisión para Insolvencias)
460	Anticipos de Remuneraciones
470	Hacienda Pública Deudora
471	Organismos Seguridad Social, Deudores
472	Hacienda Pública IGIC, IVA Soportado
473	Hacienda Pública Retenciones y Pagos a Cta.
474	Impuesto s/Beneficios Anticipado
436 (-)	Envases y Embalajes a Devolver por Clientes
407	Anticipos a Proveedores
	Cuentas Financieras - Realizable
540	Invers. Financ. Temporales (Acciones)
549 (-)	(Desemb. Pdtes. NO Exigidos s/Acc. Temp.)
556 (-)	(Desemb. Exigidos s/Acciones)
597 (-)	(Prov. Deprec. de Invers. Financ. Temp. (Acc.))
545	Dividendos a Cobrar
541	Valores de Renta Fija a C/P.
542	Créditos a C/P.
544	Créditos a C/P. al Personal
543	Créditos a C/P. por Venta de Inmovilizado
598 (-)	Provisión para Insolvencias de Crédito a C/P.
546	Intereses a C/P. de Valores de Renta Fija
547	Intereses a C/P. de Crédito
548	Imposiciones a C/P.
553	Cuentas con Socios y Administradores
558	Accionistas por Desembolsos Exigidos
565-6	Fianzas y Depósitos a C/P
	Disponible
570	Caja
572	Bancos c/c.
574	Bancos c/ahorro
	Ajustes por Periodificación - Realizable
480	Gastos Anticipados
580	Intereses Pagados por Anticipados
Activo Fijo	
22	Inmovilizado Material
220	Terrenos
221	Construcciones
222	Instalaciones Técnicas
223	Maquinaria
224	Utilllaje
225	Otras Instalaciones
226	Mobiliario
227	Equipos Procesos Información
228	Elementos de Transporte
229	Otro Inmovilizado Material
230/8	Inmovilizado Material en Curso
282 (-)	(Amortización Acumulada Inmovil. Material)
292 (-)	(Provisión por Depreciación Inmov. Material)
239	Anticipos para Inmov. Materiales
21	Inmovilizado Inmaterial
210	Gastos Investigación y Desarrollo
211	Concesiones Administrativas
212	Propiedad Industrial
213	Fondo de Comercio
214	Derechos de Traspaso
215	Aplicaciones Informáticas
217	Dchos. s/Bienes en Régimen Arrendam. Financ.
281 (-)	(Amortización Acumulada Inmovil. Inmaterial)
291 (-)	(Provisión por Depreciación Inmov. Inmaterial)
219	Anticipos para Inmov. Inmateriales
20	Gastos de Establecimiento
200	Gastos de Constitución
201	Gastos de Primer Establecimiento
202	Gastos de Ampliación de Capital
27	Gastos a Distribuir
270	Gastos de Formalización de Deudas
272	Gastos por Intereses Diferidos
19	Situación Transitoria de Financiación
190	Accionistas por Desembolsos NO Exigidos
25	Inmovilizado Financiero
250	Invers. Financieras Permanentes (Acciones)
259 (-)	(Desemb. Ptes. NO Exigid. s/Accion. Perman.)
297 (-)	(Provi. Deprec. De Inv. Financ. Permanentes)
251	Valores de Renta Fija
252	Créditos a L/P
253	Créditos a L/P por la Venta Inmovilizado
254	Créditos a L/P al Personal
298 (-)	(Prov. para Insolvencias de créditos a L/P)
256	Intereses a L/P de Valores Renta Fija
257	Intereses a L/P de Créditos
258	Imposiciones a L/P
260-5	Fianzas y Depósitos a L/P

Socios por desembolsos no exigidos

En esta cuenta del **Balance** se indica los derechos que mantiene la empresa sobre los accionistas de la misma. La legislación permite que una vez suscrito todo el capital por los socios, sólo desembolsen una cuarta parte del valor nominal de cada una de sus acciones, manteniendo la empresa el derecho sobre aquella parte de **capital** que no ha sido desembolsada.

Gastos amortizables

Es un activo de carácter totalmente ficticio. Su origen está en todos los gastos jurídicos que la empresa tiene que realizar para formalizar su situación para poder empezar a realizar su actividad. La razón por la cual estos gastos se consideran amortizables es porque se entiende que son un tipo de gastos que afectan a más de un ejercicio económico y, por tanto, deben llevarse a la cuenta de resultados en varios ejercicios. Este tipo de gastos se amortizan por el método directo.

- **Gastos de constitución:** Emisión de obligaciones y acciones, Honorarios de letrados, notarios y registradores, impresión de memorias, boletines y títulos, tributos, publicidad.
- **Ampliación de capital:** Son los gastos fruto de una ampliación de capital. Normalmente guardan gran similitud con los gastos de constitución.
- **Gastos de primer establecimiento:** Honorarios, gastos de viaje y otros para estudios previos de naturaleza técnica y económica; publicidad de lanzamiento; captación, adiestramiento y distribución de personal, etcétera, ocasionados con motivo del establecimiento.

Inmovilizado inmaterial

Elemento del **Balance** constituido por elementos **patrimoniales** intangibles susceptibles de valoración económica. Estos elementos se utilizan en la actividad productiva de la empresa y su duración trasciende un ejercicio económico. El método de **amortización** de este tipo de **activos** es el mismo del inmovilizado material, la amortización indirecta.(ej.: Gastos de I+D, Propiedad industrial, Fondo de Comercio, Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero, etcétera.).

Inmovilizado material

Parte del **Activo fijo** constituido por elementos patrimoniales tangibles, muebles e inmuebles. Se trata de bienes que se utilizan en la actividad permanente y productiva de la empresa. (ej.: Terrenos y bienes naturales, Construcciones, Maquinaria, Mobiliario, Equipos para procesos de información, Elementos de transporte, etcétera.)

Inmovilizado financiero

Constituido por elementos patrimoniales de carácter financiero. Son participaciones en el capital de otras empresas, obligaciones, préstamos y créditos concedidos a terceros, fianzas depositadas, etcétera. Aunque la duración de estas inversiones es superior a un año es un tipo de **activo** que no se emplea en la actividad productiva de la empresa.

La transformación en liquidez de estas inversiones no se realiza, como es el caso de otros tipos de inmovilizados, a través de **amortización** alguna. La recuperación de los fondos se realiza con la venta de los activos, pero esto no quiere decir que no se pueda originar una disminución de su valor, sino que éste debe considerarse como una pérdida y, por tanto, imputarse como resultado extraordinario al resultado del ejercicio.

Amortización acumulada

La amortización es la expresión contable de la depreciación sufrida por los **activos** de la empresa. Las causas de esta perdida de valor son el desgaste que se deriva de su utilización, el paso del tiempo o el avance tecnológico.

La cantidad a amortizar cada año se puede calcular de formas diferentes pudiendo realizar amortizaciones mas o menos aceleradas pero que en cualquier caso deberán ajustarse a la normativa existente sobre amortizaciones.

El método de amortización mas sencillo, y normalmente el mas utilizado, es el lineal en el que se divide el coste inicial del activo, menos el valor residual (valor de elemento al final de su vida útil), por el numero de años de funcionamiento estimado para ese activo (vida útil).

El **plazo** en que nosotros vamos a amortizar los activos son:

Terrenos, edificios y construcciones		50 años
Maquinaria, mobiliario y elementos de transporte		10 años
Enseres, herramientas y equipos informáticos		5 años
Inmovilizaciones inmateriales		5 años
Gastos amortizables		5 años

El reflejo contable de la amortización en el Balance de Situación se puede realizar de dos formas:

- **Método directo:** La cuantía a amortizar cada año se resta directamente del valor del activo. De esta forma, el valor con el que elemento aparece en el Balance no es el coste de adquisición sino el valor neto una vez deducidas las amortizaciones practicadas hasta ese momento. Este es el criterio que se sigue para los gastos amortizables.
- **Método indirecto:** Los activos aparecen en el Balance valorados a coste de adquisición y las cantidades que se amortizan cada año se van acumulando en una cuenta compensadora que se denomina amortización acumulada. De esta forma, la amortización acumulada como elemento del balance muestra cual ha sido la depreciación sufrida por los activos desde el momento en que se adquirieron hasta la actualidad. Este es el criterio general de aplicación para amortizar los activos.

Activo circulante

El Activo Circulante representa la inversión funcional de la empresa. Los elementos que lo integran tienen como objetivo facilitar el funcionamiento de la estructura productiva del negocio (inversión permanente). Son inversiones líquidas que se recuperan a corto plazo (en menos de un año). Su transformación en dinero se produce cada vez que se completa un ciclo de actividad:

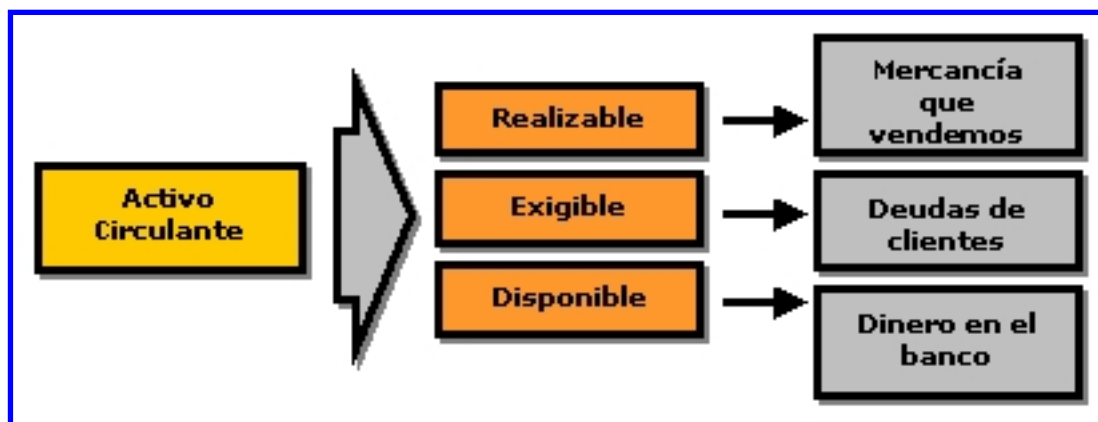
cont12a.jpg (26772 bytes)

En general, cuanto mayor sea la duración del ciclo de actividad mayor será inversión en circulante que deberá afrontar la empresas. Algunos de los factores que condicionan la duración este ciclo son:

- Los plazos de entrega de los proveedores, que en ocasiones obligan a mantener **existencias** de materias primas, y las discrepancias entre los plazos de entrega exigidos por los clientes y el plazo de fabricación de la empresa, que determinan la necesidad de mantener un stock de productos terminados
- Las condiciones del mercado, que aconsejan conceder crédito a los clientes (**deudores**).
- Gastos de pequeña cuantía, pero imprevistos, que exigen disponer de dinero en metálico en la empresa (**tesorería**).

También son Activo Circulante, aunque no de naturaleza funcional o productiva, sino financiera, las inversiones que con carácter temporal realiza la empresa para sacar rentabilidad de excesos coyunturales de tesorería ([Inversiones Financieras Temporales](#))

El **Activo Circulante** recoge aquellos bienes y derechos de cobro cuya permanencia sea (normalmente) igual o inferior a 365 días, como por ejemplo los productos que vendemos o el dinero que tenemos en la cuenta corriente del banco.



Inversiones financieras temporales

Forma parte del **activo** del [Balance e incluye todos aquellos elementos patrimoniales de naturaleza financiera, pero con liquidez a corto plazo.](#)

Existencias o realizable

Parte del **activo** del balance bajo cuya denominación se engloban a todos los factores de producción corrientes de naturaleza almacenable (materias primas y auxiliares, combustibles , productos en curso, productos semiterminados, productos terminados, repuestos, residuos, etcétera.)

Deudores o exigible

Elemento del activo del Balance en el que se incluyen todos los derechos de cobro sobre terceros con vencimiento a corto plazo. Pueden ser de dos tipos:

- **Clientes:** Créditos con compradores de mercaderías y/o usuarios de servicios prestados por la empresa.
- **Deudores:** Créditos con compradores de bienes o servicios que no tienen la condición de clientes. (ej.: Compra a crédito de un ordenador en una empresa inmobiliaria)

Tesorería

Forma parte del **activo** del Balance y recoge todos los medios líquidos de la empresa. Es el dinero del cual dispone la empresa tanto en caja como en las cuentas corrientes bancarias cuya disponibilidad sea inmediata. A través de estos dos conductos discurre la circulación de **cobros** y **pagos** de la empresa por lo que es preciso que tenga disponible una tesorería suficiente para hacer frente a sus pagos.

Entre los datos que arroja la contabilidad y la realidad pueden existir diferencias por diferentes circunstancias, por esta razón es habitual realizar arqueos de caja y conciliaciones bancarias que muestren las diferencias y las causas de las mismas.

Ajustes por periodificación

Son gastos o ingresos anticipados, contabilizados por la empresa en este ejercicio y que corresponden al siguiente o siguientes. También se incluyen bajo esta denominación aquellos intereses pagados o cobrados por anticipado y que igualmente corresponden a ejercicios posteriores. En función de si es un gasto o un ingreso formarán parte del **activo** o del **pasivo** del **balance** respectivamente.

Pasivo

Recoge el conjunto de todas las obligaciones de la empresa con terceras personas. Pueden ser de dos tipos, en función de su exigibilidad.

- Todas aquellas deudas con terceras personas, distintas de los socios, independientemente del plazo de devolución de la deuda, o **fondos ajenos**.
- Todas las aportaciones iniciales y posteriores de los socios de la empresa y los beneficios que no han sido repartidos, o **fondos propios**.

El pasivo aparece en el **Balance** de situación ordenado en función del grado de exigibilidad de las obligaciones, situándose en la parte superior los pasivos no exigibles y, en la parte inferior, los más exigibles.

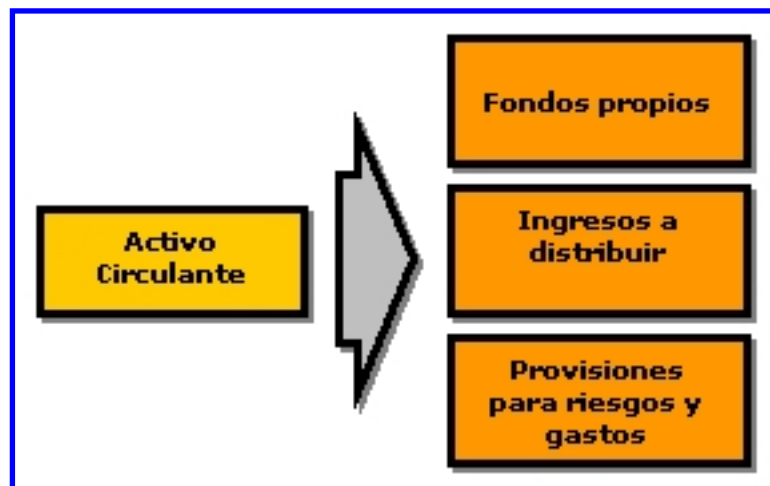
Pasivo

Exigible a corto plazo	
	Deudas a Corto Plazo
400	Proveedores
401	Proveedores, Efectos Comerciales a Pagar
406 (-)	(Envases y Embalajes a Devolver a Clientes)
437	Anticipos a Clientes
410	Acreedores por Prestaciones de Servicios
411	Acreedores Efectos Comerciales a Pagar
465	Remuneraciones Pendientes de Pago
475	Hac. Públ., Acreedor por Conceptos Fiscales
476	Organismos de la Seguridad Social, Acreedores
477	Hac. Públ., IVA IGIC Repercutido
479	Impuesto sobre Beneficio Diferido
520/1	Deudas a C/P. Con Entidades de Crédito y Otras
523	Proveedores de Inmovilizado a C/P.
524	Efectos a Pagar a Corto Plazo
526/7	Intereses a C/P. Deudas Entid.de Crédito y Otras
525	Dividendo Activo a Pagar
550	Titular de la Explotación
553	Cuenta Corriente con Socios y Administradores
555	Partidas Pendientes de Aplicación
	Depósitos y Fianzas Recibidos a C/P.
560-1	Fianzas y Depósitos Recibidos
	Ajustes por Periodificación
485	Intereses Anticipados
585	Intereses Cobrados por Anticipado
Recursos propios - no exigibles	
	Fondos Propios
100	Capital Social
102	Capital
111	Reservas de Revalorización
112	Reserva Legal
113	Reservas de Especiales
116	Reservas Estatutarias
117	Reservas Voluntarias
120	Remanente
121 (-)	(Resultados Negativos de Ejercic. Anteriores)
122	Aportac. de Socios para Compensac. de Pdas.
129	Pérdidas (-) y Ganancias (+)
557 (-)	(Dividendo Activo a Cuenta)
	Subvenciones
Exigible a largo plazo	
	Ingresos a Distribuir
140	Provisión para Pensiones y Obligac. Similares
141	Provisión para Impuestos
142	Provisión para Responsabilidades
143	Provisión para Grandes Reparaciones
	Deudas a Largo Plazo
172	Deudas a L/P. Transformables en Subvenciones
173	Proveedores de Inmovilizado a L/P.
174	Efectos a Pagar a L/P.
	Depósitos y Fianzas Recibidos a L/P.
180-5	Fianzas y Depósitos Recibidos

Fondos Propios

Los Fondos Propios forman parte de la financiación básica de la empresa junto con los **Fondos Ajenos** permanentes. Los Fondos Propios, cuya titularidad ostentan los socios de la empresa, están representados por las aportaciones tanto iniciales como posteriores que, a título de **capital**, han realizado éstos, así como los beneficios retenidos y acumulados en la empresa. Los Fondos Propios, al contrario de lo que ocurre con la financiación básica ajena, no pueden ser exigidos a la empresa por sus titulares, salvo en ocasiones excepcionales. Los recursos propios representan el **patrimonio neto** de la empresa, como diferencia entre los **activos** de la misma y los [pasivos que le son exigibles](#).

En el pasivo no exigible incluimos los fondos que la empresa no tendrá que devolver hasta que cese su actividad, como es el capital (aportaciones de los propietarios) y las reservas (beneficios obtenidos y no repartidos)



Capital aportado por los socios

Como elemento del **pasivo** del Balance representa el valor de las aportaciones dinerarias y no dinerarias realizadas a la sociedad por los propietarios, corriendo con el riesgo posterior tanto de pérdidas como de ganancias. En función del tipo de sociedad, se requerirá un capital mínimo a aportar por los socios, además de utilizarse un vocablo diferente para referirse a este término (Capital Social, Fondo Social, Capital).

Reservas

Es la expresión de los beneficios que no han sido repartidos por la empresa y que se han mantenido dentro de la misma como fuente de financiación interna, formando parte del **pasivo** del **balance**. Las reflejo de los recursos que la actividad de la empresa es capaz de generar.

Las reservas, además de ser expresión de la retención de beneficios, pueden estar también motivadas por operaciones de capital (prima de emisión de acciones, reservas por revalorización de activos).

Pérdidas y Ganancias

Como elemento del **pasivo** del Balance, la cuenta de pérdidas y ganancias expresa el resultado del ejercicio al cierre del mismo.

-

Ingresos > Gastos = **Ganancias**

Ingresos < Gastos = **Pérdidas**

Resultados de ejercicios anteriores

Como elemento del **pasivo** del [Balance](#), este epígrafe representa tanto aquellos [beneficios pendientes de aplicación de algún ejercicio anterior](#) como los [resultados negativos que se mantienen hasta que se decide su compensación en un futuro](#).

Provisiones para riesgos y gastos

Como elemento del **pasivo** del [Balance estas provisiones tienen por objeto cubrir gastos originados en este o anteriores ejercicios, así como pérdidas o deudas que se consideren probables al cierre del ejercicio pero cuyo importe exacto todavía no se conoce \(provisión para pensiones, provisión para impuestos, provisión para grandes reparaciones, etcétera\).](#)

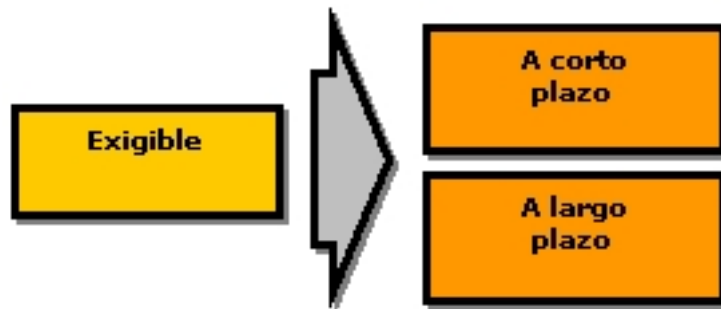
Ingresos a distribuir en varios ejercicios

Estos elementos del **pasivo** del [Balance son ingresos imputables a ejercicios futuros que se difieren por la empresa \(subvenciones oficiales de capital, ingresos por intereses diferidos, etcétera\).](#)

Fondos Ajenos

Constituido por los recursos financieros obtenidos de personas ajenas a la empresa, con el compromiso de devolución de los fondos aportados y satisfacer periódicamente un tipo de interés por su utilización. Normalmente la financiación ajena se clasifica en función del plazo de devolución, es decir, a corto plazo y a largo plazo.

El pasivo exigible recoge todas las deudas que tienen que ser devueltas por la empresa, algunas deudas tendrán que ser devueltas dentro de los próximos 365 días (corto plazo) y otras deberán ser devueltas a más de 365 días (largo plazo).



Fondos Ajenos a largo plazo

Elemento del **pasivo** del [Balance constituido por aquellos fondos cuyo compromiso de devolución se encuentra a más de un año \(Obligaciones y bonos, Deudas a largo plazo con empresas del grupo y asociadas, Deudas a largo plazo por préstamos recibidos y otros conceptos, Fianzas y depósitos recibidos a largo plazo, etcétera.\)](#)

Emisión de obligaciones

En este epígrafe del **balance** se incluye toda la deuda de la empresa emitida mediante obligaciones. Es un tipo de financiación reservada por regla general a grandes empresas, por sus requisitos legales y los elevados costes de emisión y colocación de las **obligaciones o bonos**.

Un empréstito es un tipo de deuda cuyo importe total está dividido en partes alícuotas con unas determinadas condiciones de emisión, interés y reembolso, recibiendo cada una de estas partes el nombre de obligación o bono.

En función del plazo hasta el vencimiento de la deuda se debe diferenciar entre obligaciones que forman parte del pasivo fijo o del pasivo circulante, si su vencimiento es antes de un año

Deudas con entidades de crédito

Es una de las formas de financiación para PYMES más común. En este epígrafe del **balance** se incluyen los diferentes tipos de deudas que las entidades de crédito tienen disponibles (líneas de crédito, préstamo, etcétera).

En función del plazo hasta el vencimiento de la deuda se debe diferenciar entre deudas que forman parte del pasivo fijo, si falta más de un año hasta su vencimiento, o del pasivo circulante si su vencimiento es antes de un año.

Deudas con empresas del grupo

Son préstamos y otros débitos contraídos con empresas del grupo.

En función del plazo hasta el vencimiento de la deuda se debe diferenciar entre deudas que forman parte del **pasivo fijo**, si falta más de un año hasta su vencimiento, o del **pasivo circulante** si su vencimiento es antes de un año.

Fondos Ajenos a corto plazo

Elemento del **pasivo** del [Balance constituido por aquellos fondos cuyo compromiso de devolución se encuentra a menos de un año. \(deudas a corto plazo por préstamos recibidos y otros conceptos, fianzas y depósitos recibidos a corto plazo, etcétera.\)](#)

Provisiones para operaciones de tráfico

Como parte del **pasivo** del [Balance, incluye todas las provisiones para cubrir gastos por devoluciones de ventas, garantías de reparación, revisiones y conceptos similares. También se dota esta provisión en el caso de riesgo de insolvencia de clientes y deudores.](#)

Otras deudas no comerciales

En este epígrafe del **pasivo** del [Balance se incluyen todas las obligaciones con terceros que no responden a operaciones financieras, ni tienen su origen en operaciones de explotación. \(ej. : Remuneraciones pendientes de pago, fianzas y depósitos recibidos\).](#)

Acreedores comerciales

Las compras normales de una empresa pueden implicar obligaciones de pago. Bajo este epígrafe se agrupan en el **pasivo** del balance, todas las deudas cuyo origen está en el tráfico de la empresa , así como las cuentas con las Administraciones Públicas. (ej. : Proveedores, efectos a pagar, etcétera...)

Proveedores

Nuestros **proveedores** pueden ofrecer la posibilidad de aplazar el pago de las compras de productos o servicios necesarias para el desarrollo habitual de la actividad habitual de la empresa(compras de materias primas, compras de productos terminados, etcétera.)

El **aplazamiento de pago** puede ser por la totalidad de la cantidad de compra o aplazar tan solo una cantidad un cierto número de días.

Es mas beneficioso para la empresa dilatar el pago lo máximo posible, pero también debemos considerar los descuentos por pronto pago que se pueden perder por retrasar el pago de la deuda o las cargas financieras que suponga el aplazamiento.

Ventas netas

Como epígrafe de la **cuenta de resultados**, comprende la facturación real de productos y/o servicios que realizará la empresa durante el ejercicio, desarrollando su actividad habitual. Para llegar a la cifra de ventas netas partimos de los datos de ventas totales a los que se le restan tanto [rappels o devoluciones](#).

709. "Rappels" sobre ventas

Descuentos y similares que se basan en haber alcanzado un determinado volumen de pedidos.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por los "rappels" que correspondan o sean concedidos a los clientes, con abono a las cuentas de los subgrupos **43** "ó **57** "que correspondan.
- b. Se abonará por el saldo al cierre de ejercicio, con cargo a la cuenta **129**.

Coste de ventas o Coste variable ventas

Como elemento de la **cuenta de resultados** comprende todos los consumos necesarios para obtener la venta y que sean directamente imputables al producto o servicio vendido, por lo que se asimilan con los costes variables. Incluye todos los costes de fabricación del producto o servicio.

Beneficio Bruto, Margen de Contribución

Este apartado de la **cuenta de resultados**, surge como diferencia entre las **ventas netas** y el coste de las mercaderías vendidas o **coste de ventas**. Su significado es el de la contribución de las ventas a cubrir o soportar los gastos generales o de estructura.

Este concepto es especialmente importante, tanto para calcular el [punto muerto,](#) como para, si se dispone de datos al respecto, evaluar la contribución de distintas líneas de negocio a los resultados globales de la empresa.

-

Punto muerto

Es el nivel de actividad en el que los ingresos son iguales a los costes totales de la empresa. Por debajo de este nivel de actividad la empresa incurrirá en pérdidas y por encima obtendrá beneficios operativos. El **margen de contribución** es la diferencia entre las ventas y los costes variables, expresando por tanto la parte de las ventas que contribuyen a soportar los costes fijos de la empresa.

Cuanto menor sea el punto de equilibrio menor será la proporción de cargas fijas de la empresa pudiéndose adaptar mejor a variaciones de la demanda . Si los costes fijos son demasiado elevados una posible disminución en la demanda supone que con cierta facilidad se incurra en pérdidas.

$$\text{Punto de equilibrio o Umbral de rentabilidad} = \frac{\frac{\text{Costes Fijos}}{\text{Margen de Contribucion}}}{\text{Ventas}} \quad \text{ó}$$
$$\frac{\text{Ventas} - \text{Costes Externos}}{\text{Margen Bruto\%}}$$



Gastos comerciales

En este epígrafe de la **cuenta de resultados** se incluye todos los gastos en los que ha tenido que incurrir la empresa para lograr la venta de sus productos, incluyendo los gastos de publicidad, promoción o comunicación en general.

Gastos generales o gastos de estructura

Comprende todos los gastos de la empresa relacionados con la estructura y que no se han podido distribuir como mayor **coste de ventas** o coste de las mercaderías vendidas. Entre los más comunes se encuentran los gastos comerciales, gastos administrativos, gastos de promoción, suministros (luz, agua, teléfono, etcétera) y otros.

Amortizaciones y provisiones

En este epígrafe de la **cuenta de resultados** se incluye las amortizaciones y provisiones del ejercicio, que son un gasto, pero no han supuesto desembolso. Las amortizaciones es una distribución del gasto a lo largo de los ejercicios en los que se tarde en depreciar los activos correspondientes.

Las provisiones las podemos diferenciar en dos grupos principales, de acuerdo con su finalidad. Por un lado encontramos aquellas provisiones destinadas a cubrir las posibles pérdidas de carácter reversible de elementos del [activo, como las provisiones por depreciación de existencias](#). Por otro lado encontramos aquellas provisiones destinadas a cubrir quebrantos de los cuales no conocemos con seguridad si se producirán o no y tampoco sabemos el momento en que tendrán lugar, o la cuantía, como las provisiones para insolvencias de trafico.

Otros gastos

En este epígrafe de la **cuenta de resultados**, se incluyen todos aquellos gastos que no estén incluidos en otros puntos y que correspondan a este ejercicio.

Beneficio Antes de Intereses e Impuestos

Este epígrafe de la **cuenta de resultados**, surge de la diferencia entre el **margen bruto** y los gastos generales. Expresa el beneficio o pérdida de la empresa consecuencia de sus operaciones corrientes sin tener en cuenta su estructura financiera y los gastos que la financiación supone.

Gastos/ingresos financieros

En este apartado de la **cuenta de resultados**, se incluye todos los costes de las deudas que son contraídas por la empresa, así como todos los ingresos que se derivan de los excedentes de tesorería que se invierten en el mercado financiero (ej. : intereses financieros, comisiones bancarias, gastos de descuento de efectos, intereses a favor de cuentas corrientes o de ahorro, etc.)

Beneficio Antes de Impuestos

Este epígrafe, surge de la diferencia entre el beneficio antes de intereses e impuestos y los gastos o ingresos financieros. Expresa cual es el beneficio de la empresa una vez incluidas todas las cargas excepto el impuesto de sociedades. Es el beneficio o pérdida, que la empresa ha sido capaz de obtener en el ejercicio una vez contabilizados todos los derechos y obligaciones a las que ha tenido que hacer frente la empresa excepto las obligaciones con Hacienda..

Impuesto sobre beneficios o de sociedades

En la practica totalidad de los países existe un impuesto que grava los beneficios empresariales. En España el tipo impositivo habitual para cualquier tipo de sociedad es el 35 por ciento. El impuesto de sociedades en la [cuenta de resultados se obtiene aplicando al **beneficio antes de impuestos** el tipo de gravamen correspondiente.](#)

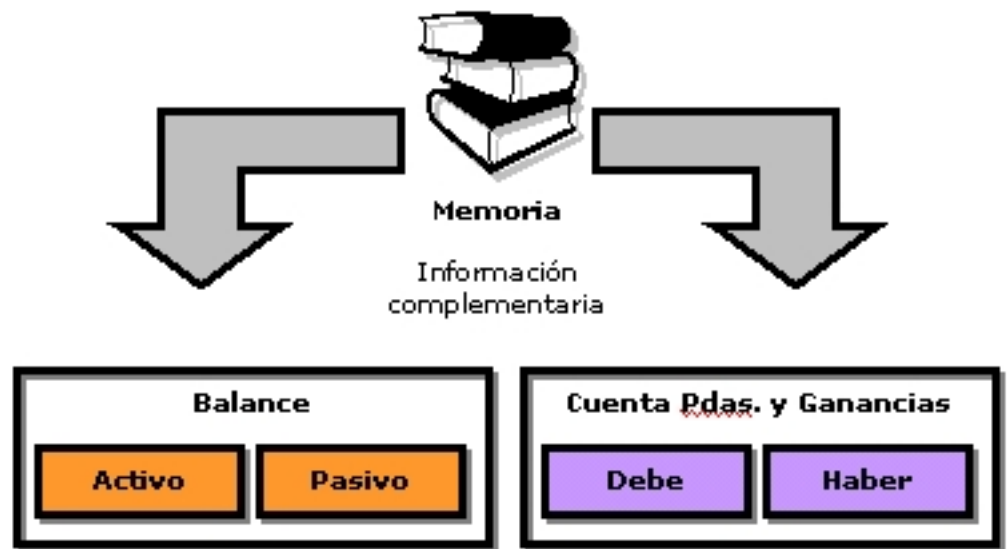
Beneficio Después de Impuestos

El beneficio después de impuestos, se obtiene deduciendo al beneficio antes de impuestos, el **impuesto de sociedades** que la empresa debe pagar.

El beneficio neto o beneficio después de impuestos es la expresión del resultado de la empresa una vez deducidas todas las cargas, y por tanto es la cantidad que total o parcialmente se repartirá como dividendo o se incorporarán a las reservas de la empresa.

La Memoria

La Memoria complementa y amplía la información contenida en el [balance y la cuenta de pérdidas y ganancias](#), explicando los principales criterios contables utilizados y desglosando los saldos de las partidas más significativas.



Las últimas notas de la memoria están dedicadas al cuadro de financiación y la cuenta de pérdidas y ganancias funcional.

En el cuadro de financiación se representan los que han sido durante el ejercicio todos los orígenes y aplicaciones de fondos.

Políticas financieras

Cuando hablamos de políticas financieras nos referimos a que es preciso tomar una serie de decisiones tanto de financiación como de inversión de cara a buscar una estructura idónea para la empresa con el fin de maximizar su rentabilidad a largo plazo.

Las decisiones que debemos tomar están encaminadas a decidir cual es la estructura ideal de nuestros recursos financieros, que ofrezcan a la empresa una flexibilidad suficiente para hacer frente a todos sus compromisos y necesidades de inversión.

Igualmente, cuando nos referimos a estrategias financieras debemos evaluar cuales son las inversiones que van a incrementar el valor de la empresa de nuestros accionistas, así como evaluar cual es la repercusión de las decisiones de otras áreas sobre los resultados de la empresa y que implicaciones financieras suponen. Por ejemplo, se suele recomendar muy poco recomendable tener una estructura financiera en la que estemos financiando el activo fijo de la empresa con su pasivo circulante.

Análisis de Rentabilidad

El análisis de rentabilidad es uno de los factores más importantes de un plan de empresa. La cuantía del beneficio del ejercicio constituye una magnitud fundamental para evaluar la gestión desarrollada en el período de referencia. Sin embargo, como cantidad absoluta, carece de información sobre los medios empleados en su consecución.

Por rentabilidad entendemos la relación entre los beneficios obtenidos en una actividad y el capital invertido o comprometido en su realización.

Un buen ratio de rentabilidad es uno de los aspectos más importantes a considerar de cara a la viabilidad o no del proyecto.

Políticas financieras de activo o de inversión

Cuando nos referimos a políticas de activo nos referimos a las decisiones de inversión, es decir, ¿cuanto debería invertir y en que [activos deberíamos hacerlo?](#)

[El objetivo es tener un presupuesto de capital que contiene una relación de todas las oportunidades de negocio cuyo **valor actual neto** sea positivo para la empresa, especificándose cuales son los desembolsos necesarios para cada uno de los proyectos de inversión propuestos.](#)

[Una vez establecido un presupuesto de capital la dirección debe decidir cuales son aquellos proyectos de mayor interés para la empresa.](#)

Políticas financieras de pasivo o de financiación

La elección de la estructura de financiación es una de las decisiones mas importantes por las repercusiones que tiene en el conjunto de la empresa, además de ser una decisión sobre la cual no existe un óptimo que podamos considerar valido para el conjunto de las empresas. Por tanto la elección de la estructura de financiación o como repartir el capital de una empresa entre **fondos propios** y **fondos ajenos**, además del tipo de estos, es una decisión que se debe tomar de acuerdo a la problemática intrínseca de cada empresa. Los principales aspectos a considerar cuando decidimos nuestra estructura de financiación son:

- Un incremento del endeudamiento reduce el impuesto que la empresa debe pagar, a no ser que la empresa tenga grandes pérdidas acumuladas y por tanto no pueda reducir el **impuesto de sociedades**.
- Las empresas cuya actividad se desarrolla en un sector de alto riesgo suelen endeudarse en menor medida que otras dado que los costes de insolvencia son muy elevados
- Las empresas cuyos activos más importantes son inmateriales se endeudarán por regla general menos que aquellas cuyos activos mas importantes son materiales
- Es importante que una empresa disponga de una flexibilidad financiera suficiente , de forma que sea posible acceder a una **fuentes de financiación** si surge una buena oportunidad.

Fuentes de Financiación

Una vez establecido cuáles van a ser los bienes necesarios y los derechos derivados de la actividad empresarial, es preciso plantearse la forma de financiar todos estos activos de la empresa. La importancia de este aspecto es fundamental, ya que elegir una u otra alternativa de financiación puede variar, de forma sustancial, el resultado de la empresa.

El objetivo debe ser maximizar el valor de la inversión eligiendo una estructura óptima de financiación en función de las particularidades de cada negocio. Para obtener recursos con los que financiar las operaciones, las empresas pueden utilizar numerosas alternativas, distinguiendo inicialmente entre **recursos propios** o **recursos ajenos**.

IMPORTANTE: Como rellenar los datos financieros

En nuestra aplicación te ofrecemos la posibilidad de calcular los recursos ajenos necesarios para empezar a desarrollar la actividad. Tienes disponible las principales formas de financiación que existen en el mercado. Para rellenar los cuadros de financiación debes tener presente en todo momento el objetivo de cubrir tus necesidades de financiación tanto a corto plazo como a largo. Una vez logres que tus necesidades de financiación sean cero habrás logrado la financiación suficiente para cubrir las necesidades de tu negocio.

Cuando rellenes los datos debes distinguir entre dos tipos de números, los que se encuentran en recuadros de color verde y los que se encuentran en recuadros de color blanco. Los que se encuentran sobre fondo verde son datos que debes rellenar tú, como el principal de la deuda, el tipo de interés, el mes en que te conceden el préstamo (mes desde que comenzó la actividad hasta que te conceden el préstamo, etcétera). Los datos que se encuentran sobre fondo blanco son datos que o bien se calculan a partir de datos que introduces en esa misma pantalla o que has introducido en otro momento en esta aplicación.

Inversores particulares

Es una fuente imprescindible de financiación puesto que el promotor o promotores invierten asumiendo el riesgo del negocio. A cambio de este riesgo el inversor espera recibir una **rentabilidad** de su inversión superior a la que pueda obtener invirtiendo su dinero en un activo financiero sin riesgo.

Al contrario de los **acreedores** con garantías el inversor no puede realizar ninguna reclamación sobre los activos de la empresa. Llegado el caso de disolución de la compañía antes se deben satisfacer los derechos de los acreedores que el derecho de los propietarios.

Si el emprendedor no dispone de dinero suficiente es recomendable que se plantee la posibilidad de permitir la entrada en el **capital** de la empresa a algún otro inversor. Esta decisión tiene sus ventajas e inconvenientes. Por un lado con la entrada de nuevos accionistas se podrá llevar a cabo un proyecto que hasta el momento se consideraba imposible. Sin embargo con la entrada de nuevos accionistas en el capital, la propiedad de la sociedad queda dividida y por tanto los socios tienen derecho a participar en las decisiones de la empresa y a los resultados obtenidos.

La propiedad de la empresa puede quedar dividida en función del capital o conocimientos aportados.

En función de estas variables podemos encontrar dos **tipos de socios**:

- **Capitalistas:** Aportan a la sociedad bienes y derechos (activos).
- **Industriales:** Aporta a la sociedad su trabajo y a menudo el conocimiento del negocio, teniéndose que dedicar salvo pacto en contrario de forma exclusiva a la sociedad.

Sociedades de Capital Riesgo

Son sociedades que invierten minoritaria y temporalmente en el capital de una empresa, ya sea de nueva creación o en funcionamiento, resolviendo sus necesidades de fondos sin intervenir en la gestión de la empresa. Las sociedades de capital riesgo pretenden obtener el beneficio a través del mayor valor de la venta de la participación adquirida a medio plazo. Tipos de capital riesgo:

- **Capital Semilla:** Financia el desarrollo de un nuevo producto o un nuevo negocio.
- **Capital de Arranque:** Financia la inversión necesaria para la fabricación industrial de un producto para empresas ya creadas.
- **Capital de Expansión o Desarrollo:** Financia la ampliación de la capacidad, la consolidación de la empresa en el mercado y el logro del equilibrio financiero.
- **Compra apalancada, sucesión, reorientación:** Financia la compra de las empresas conjuntamente con su equipo directivo.

Mercado bursátil

Salir al mercado bursátil es otra forma de aumentar los **fondos propios** de la empresa así como su accionariado. El mayor problema de esta opción son los exigentes requisitos necesarios para salir a cotización y su elevado coste lo que supone que es una opción reservada casi de forma exclusiva a grandes empresas.

Documentación a presentar en las entidades financieras

Las **entidades financieras** solicitan un gran volumen de información para estudiar el riesgo de una operación así como la concesión de la financiación solicitada.

Empresarios individuales:

- Fotocopia de DNI y NIF
- Declaración de bienes del solicitante
- Fotocopia de la declaración de la renta.

Sociedades en general:

- Escritura de constitución y estatutos inscritos en el Registro Mercantil.
- Escritura de poderes y fotocopia del DNI de apoderados.
- Balance de situación de los dos últimos ejercicios.
- Cuentas de explotación.
- Certificación Registro de la Propiedad.

Emprendedores y promotores de proyectos empresariales nuevos:

- Información personal y patrimonial de los promotores.
- Plan de viabilidad del proyecto; incluyendo un plan económico financiero a tres años.
- Plan de empresa o proyecto explicativo del proyecto (actividades, medios productivos, Procesos productivos, Política comercial y de distribución, etc.

Plan de inversión y su financiación.

La garantía

La concesión de un **crédito** o préstamo, tiene como condición la existencia de una garantía definida y evaluable. Sin embargo la existencia de una garantía no es suficiente para garantizar la concesión del mismo. A continuación podemos ver los diferentes tipos:

Garantías del empresario o emprendedor:

- **Garantías personales:** Cuando se utiliza como garantía el patrimonio del propietario.
- **Garantías reales:** Cuando se utiliza como garantía bienes de la empresa. Hipoteca inmobiliaria o mobiliaria, prenda, Reserva de dominio, derecho de retención, cesión en garantía.

Garantías de un tercero que responde del empresario o emprendedor:

Cuando es el patrimonio de una persona ajena al negocio el que garantiza la devolución de la deuda.

- **Garantías personales:** Asunción acumulativa, fianza, aval, carta de patrocinio.
- **Garantías reales:** Asunción acumulativa, fianza, aval, carta de patrocinio.

Las Sociedades de Garantía Recíproca: Son sociedades cuyo objetivo consiste en prestar garantías por cualquier medio admitido en derecho a sus socios.

Préstamo

Es una **fuentes de financiación** que puede ser tanto a largo plazo como a corto. En el **préstamo** se dispone de todo el capital desde el momento de concesión, pagando intereses por la totalidad del capital concedido. Cuando se decide entre una línea de **crédito** y un préstamo es importante tener en cuenta que por el préstamo se paga un tipo de interés menor pero sobre todo el capital disponible y por el crédito se paga un tipo de interés algo mas elevado pero solo por el capital dispuesto. Por tanto es conveniente plantearse si se precisa todo el capital en todo momento, con lo que sería mas barato un préstamo o no lo es, con lo que el crédito sería una mejor opción.

Terminología de entidades financieras

- **Fecha valor:** Cuando se realiza una operación en una entidad de **crédito** mas tarde de las once de la mañana toma valor del día siguiente, comenzando a contabilizarse intereses por esa operación a partir de ese día.
- **Tipo de interés nominal:** Es el precio, expresado en tanto por ciento, que se paga al banco por disponer del principal durante un periodo de tiempo.
- **Tipo de interés de referencia:** Algunos préstamos toman como referencia algún tipo de interés de mercado sobre el que aplican un diferencial. Los mas habituales son el MIBOR y la CECA.
- **Interés diferencial:** Junto con el interés de referencia forma el tipo de interés nominal de algunos préstamos.
- **Tipo de interés fijo:** Es el tipo de interés que se aplicará durante toda la vida del préstamo o **crédito.**
- **Tipo de interés variable:** Es el tipo de interés que se aplicará durante un periodo de tiempo de la vida del **préstamo**, revisándose al alza o a la baja para cada periodo.
- **Principal:** Es la cantidad prestada.
- **Vencimiento:** Fecha acordada con el banco para la devolución del dinero prestado.
- **Comisiones:** Gastos asociados a las operaciones financieras tramitadas por el banco.
- **Interés de demora:** Precio a pagar por el retraso en el pago de cualquier vencimiento.
- **Cargar, adeudar:** Equivale a realizar una anotación en el debe.
- **Abonar:** Equivale a realizar una anotación en el haber.

Financiación a corto plazo

Cuando hablamos de la **estructura de financiación** de una empresa podemos distinguir entre **fondos propios** y **fondos ajenos**, y dentro de estos últimos podemos realizar otra subdivisión entre a corto plazo y a **largo plazo** en función del plazo de devolución de la deuda.

La financiación a corto plazo está muy relacionada con el volumen de actividad de la empresa, la estructura del negocio y la situación patrimonial, esto quiere decir que la financiación a corto plazo se encuentra muy afectada por la evolución de los negocios.

Por esta circunstancia la gestión del circulante o en este caso en concreto, la financiación a corto plazo, es responsabilidad directa de las diferentes direcciones operativas de la empresa.

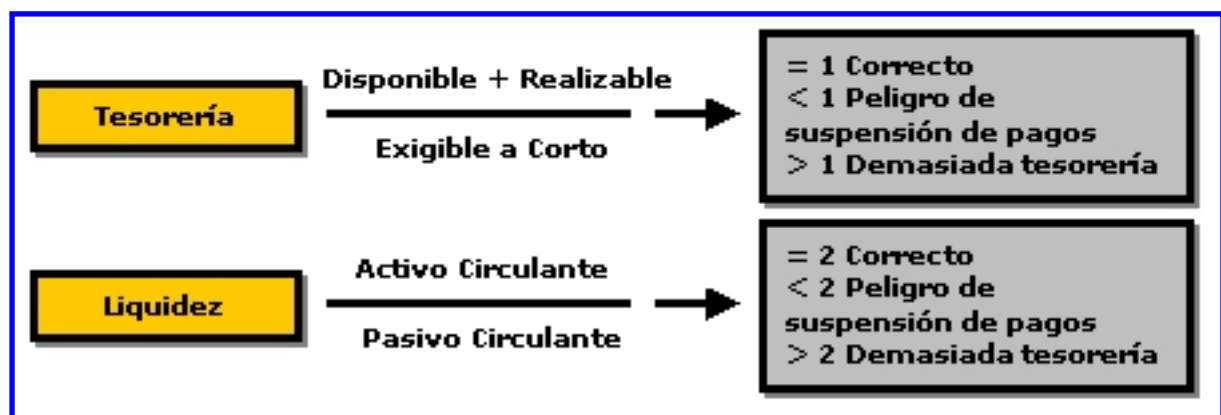
Como indicadores de la situación financiera a corto plazo podemos fijarnos en el **periodo de maduración** o los ratios de [solvencia y endeudamiento](#).



Ratio de solvencia

El ratio de circulante establece la relación entre el activo circulante y el **pasivo circulante**. Es un ratio muy ligado al sector económico en que la empresa desarrolla su actividad. Por regla general se puede afirmar que un valor inferior a la unidad indica la inexistencia de suficiente realizable inmediato para afrontar las deudas a corto plazo. Por tanto, este ratio es una buena medida de la proximidad a una suspensión de pagos. Sin embargo, un ratio demasiado elevado puede ser indicador de la existencia de activos circulantes ociosos.

$$\text{RatioDeSolvencia} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$



Descubierto en cuenta corriente

Se puede considerar como una forma de **financiación transitoria**, pero tiene dos desventajas fundamentales. Por un lado los intereses de demora son muy elevados lo que supone que sea una de las alternativas mas caras de financiación y además, puesto que es una situación atípica, la entidad financiera va a solicitar que se regularice lo antes posible la situación, a no ser que se negocie un límite previamente con las entidades financieras.

Acreedores

Es una fuente de financiación de naturaleza muy similar a los [proveedores pero la deuda surge de operaciones no relacionadas con la explotación.](#)

Crédito

Es una **fuentes de financiación** que puede ser tanto a largo plazo como a corto.

El crédito o línea de crédito consiste en la puesta a disposición de la empresa de una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo, pagando intereses por la cantidad que ha sido dispuesta de la cantidad prestada y no por la totalidad.

Cuando se decide entre una línea de crédito y un préstamo es importante tener en cuenta que por el **préstamo** normalmente se paga un tipo de **interés** menor, pero sobre todo el capital disponible y por el crédito se paga un tipo de interés algo mas elevado, pero solo por el capital dispuesto. Por tanto es conveniente plantearse si se precisa todo el capital prestado en todo momento con lo que sería mas barato un préstamo o no lo es, con lo que el crédito sería una mejor opción.

Factoring

Consiste en la cesión o venta de las facturas o créditos comerciales a corto plazo, a una empresa especializada.

Esta empresa asume el riesgo de insolvencia, se encarga de contabilizar y cobrar a cambio de una comisión y de un tipo de interés.

Descuento

Es una operación por la cual la entidad financiera adquiere un efecto comercial (letra, recibos, pagares, contratos, etc.) anticipándole la cantidad excepto unos intereses y unos gastos por realizar dicho anticipo. Tipos de descuentos:

- **Descuento comercial:** Cuando los efectos comerciales tienen su origen en una operación de compra venta o en la prestación de un servicio.
- **Descuento de certificaciones:** Concedido un contrato de obra por la Administración, el empresario puede descontar su valor sin esperar a su pago efectivo.
- **Descuento financiero:** Es la concesión de un préstamo con una entidad financiera mediante la emisión de letras o pagares.

Financiación a largo plazo

Dentro de las fuentes de **financiación ajena** distinguimos entre el endeudamiento a largo plazo y el endeudamiento a [corto plazo](#).

[El endeudamiento a largo plazo forma junto con los fondos propios los fondos permanentes de la empresa que deben ser invertidos principalmente en **activo fijo**. Con aquellos recursos permanentes que no son empleados en la adquisición del inmovilizado inicial es con el capital con el que la empresa comienza a desarrollar su actividad.](#)

Ayudas Públicas

Las subvenciones son ayudas financieras realizadas por Organismos Públicos, siempre y cuando las empresas solicitantes cumplan con una serie de requisitos. La idea que está detrás de las ayudas públicas en una economía de libre mercado, es que el Estado busca el logro de algunos objetivos de interés general.

Podemos distinguir dos tipos principales de subvenciones, en capital y a la explotación. Las primeras obedecen a razones estructurales o permanentes, invirtiéndose por regla general en inmovilizados. En cuanto a las subvenciones a la explotación obedecen a razones transitorias como son compensar pérdidas transitorias.

Es preciso tener en cuenta una serie de normas a la hora de solicitar estas ayudas:

- Las inversiones deben ser generadoras de empleo.
- Para tener acceso a una subvención es preciso que el emprendedor realice una inversión propia.
- Las ayudas públicas deben financiar el activo fijo de la empresa no el circulante.
- Todo proyecto que solicite una ayuda publica debe ser innovador en algún aspecto.
- Las administraciones prestan especial interés a determinados sectores.
- El proyecto de inversión no debe realizarse con anterioridad a la solicitud de ayuda.

Deuda

La emisión de deuda mediante títulos es una fuerza de financiación que supone una obligación por parte de la empresa de pagar unos intereses y reembolsar el **principal** de acuerdo a los plazos acordados. Los intereses pagados disminuyen el beneficio antes de impuestos.

Las tipos de deuda mas habituales son los bonos y las obligaciones.

La emisión de deuda mediante títulos es una fuerza de financiación muy poco utilizada por las Pymes y menos por empresas de reciente constitución. La dificultad de emitir deuda radica en los altos costes de emisión y la dificultad de colocarla o encontrar suscriptores que buscan asegurar una cierta rentabilidad.

Leasing

Es una forma de financiación cada vez mas utilizada por las empresas. La idea que encontramos tras el concepto de Leasing es el de un alquiler con posibilidad de compra al cabo de un cierto número de periodos. Por tanto la empresa disfruta del **activo** desde el primer momento a cambio de satisfacer periódicamente la cuota de leasing. Una vez realizados todos los pagos la empresa puede ejercer la opción de compra del activo o no. Si decide quedarse en propiedad con el bien tan solo es preciso abonar la cantidad correspondiente al valor residual fijado para el activo en cuestión.

En las operaciones de leasing intervienen tres agentes: el vendedor del equipo, la compañía de leasing que financia y el usuario del equipo.

En definitiva el efecto del leasing es como la compra a plazos, excepto en la forma de plasmarlo contablemente y la propiedad del equipo.

Renting

El renting es una forma de alquiler en el que la cuota que desembolsa el arrendatario incorpora además del alquiler toda una serie de servicios adicionales. Es un tipo de arrendamiento muy utilizado en informática o flotas de automóviles donde en la cuota de alquiler se incluye los consumibles o el mantenimiento respectivamente.

Política de Dividendos

La política de dividendos se encuentra muy ligada a la política de **financiación** e **inversión** de la empresa, ya que el reparto de dividendos al accionista normalmente supone una salida de recursos de la empresa, que en el futuro pueden ser precisos para la operativa habitual. Es recomendable, por tanto, estudiar con detenimiento las necesidades de financiación e inversión de la empresa en el futuro y a partir de estos datos observar cuál es el dividendo que se debe repartir. Tipos de dividendos :

- **Dividendos líquidos regulares.** Es un tipo de dividendo que la empresa no espera seguir repartiendo en el futuro.
- **Dividendo especial.** Es un tipo de dividendo que se va a repartir de forma excepcional y no va a repetirse en el futuro.
- **Dividendo en acciones.** Los dividendos no siempre son en acciones, hay ocasiones en que la empresa puede repartir como dividendo acciones de la propia empresa. Lo que esto supone es que parte de los beneficios retenidos pasan a formar parte del capital social de la empresa.
- **Dividendos no líquidos.** En este caso la empresa puede repartir algún tipo de bien o servicio entre los accionistas.

Presupuesto de tesorería

En este documento se detallan cuales van a ser las entradas (cobros) y salidas (pagos) de caja de la empresa. La función del presupuesto de tesorería es identificar cuales van a ser las necesidades financieras de la empresa a corto plazo. La utilidad de esta herramienta es indudable, puesto que podemos detectar diferentes problemas, como la falta de liquidez en una determinada fecha. Normalmente las empresas elaboran presupuestos de tesorería para un año realizando el cálculo mes a mes, aunque esta no es ni mucho menos una regla fija, pudiéndose realizar el presupuesto de tesorería para un horizonte temporal mas o menos amplio, o calculándose quincenalmente.

Una empresa cuya demanda es muy estacional y su producción es uniforme puede encontrarse con problemas de liquidez a corto plazo. Durante todo el año la empresa consumirá recursos mientras que sus ingresos se materializarán en un breve espacio de tiempo, por lo que para el resto del año tendrá que prever la financiación necesaria. Este es un ejemplo de la importancia de la planificación financiera a corto plazo para lo cual podemos utilizar el presupuesto de tesorería.

En nuestra aplicación te presentamos un presupuesto de tesorería orientativo en función de las decisiones que has tomado en apartados anteriores del plan de empresa. Podrás apreciar que los números se encuentran sobre fondo verde o sobre fondo blanco. Los que se encuentran sobre fondo blanco son resultado de decisiones tomadas anteriormente, sin embargo, aquellos que se encuentran sobre fondo verde son los que todavía no han sido rellenos y por tanto puedes introducir los datos que consideres oportunos.

Cobros

Cuando elaboramos el **presupuesto de tesorería** es importante diferenciar entre algunos conceptos: los ingresos y los cobros. Todo cobro supone un ingreso, pero no todos los ingresos tienen porque suponer cobros inmediatos. La explicación es simple, hay muchas operaciones para la empresa que le suponen un ingreso pero sin embargo el cobro de la operación no se realiza hasta algunos días o meses después. El caso más habitual es el de una venta a plazo por el que la empresa obtiene un ingreso en el preciso momento de la venta pero sin embargo el cobro no se realiza hasta el vencimiento del aplazamiento.

Para elaborar un presupuesto de tesorería lo que nos interesa son cuáles son los cobros y en que momento se realizan, para poder establecer cuáles son las necesidades de financiación de la empresa a corto plazo.

Pagos

Cuando elaboramos el **presupuesto de tesorería** es importante diferenciar entre algunos conceptos, el gasto y el pago. Los gastos de una empresa deben reflejarse contablemente en el preciso instante en que se producen con independencia de cuando se produzca el pago, si es un gasto que supone desembolso. En el caso de que tengamos que realizar un desembolso hablaremos de un pago cuando éste se realice, que es lo que reflejaremos en el presupuesto de tesorería. Un ejemplo muy habitual en cualquier empresa es la compra a plazo, por la que se realiza un gasto en el momento de la compra pero el pago no se realiza hasta fechas posteriores.

Cash Flow

El Cash Flow o Flujo de Caja es una herramienta que nos permite conocer cuáles han sido los flujos de tesorería que se han producido en nuestro negocio en un periodo de tiempo determinado. Existen diferentes concepciones y formas de cálculo hasta llegar al Cash Flow. En nuestra aplicación hemos utilizado :

Cash Flow Libre = **Beneficios después de impuestos** + **Amortizaciones**

Análisis de ratios

El análisis por ratios pretende facilitar la interpretación y el estudio de los estados financieros de la empresa, estableciendo relaciones entre diferentes magnitudes de dichos estados financieros, reduciendo de esta forma el gran volumen de datos a un cierto conjunto de ratios, indicadores de la situación general de la empresa.

Cuando pretendemos realizar un análisis de estados financieros a través de ratios, lo más sencillo es establecer unos valores a partir de los cuales el ratio sea bueno o viceversa.

Este análisis, aunque posible, resulta relativamente poco significativo, puesto que el mismo ratio para un sector u otro puede tomar valores muy diferentes, siendo en ambos casos, valores igualmente buenos. Un ejemplo habitual es el de las grandes superficies. La teoría dice que un **ratio de liquidez** menor que 1 puede llevar a una situación comprometida a la empresa. En el caso de las grandes superficies, su ratio de liquidez se encuentra habitualmente muy por debajo de 1, siendo esta una de sus principales fortalezas. Cobran al contado y, sin embargo, dilatan el pago a sus proveedores varios meses. Por tanto, es básico realizar un análisis de ratios dentro de un contexto. Lo más normal es realizar un análisis de ratios en dos sentidos :

- **Análisis por series temporales.** El análisis de series temporales de ratios consiste en estudiar la evolución del ratio en el tiempo y buscar las causas que hacen variar el ratio a lo largo de una serie de periodos.
- **Análisis cruzado con empresas del sector.** En este modelo de análisis se pretende estudiar la empresa con respecto a sus competidoras, observando las desviaciones. El análisis debe realizarse con respecto a empresas del mismo sector y tamaño similar.

ROI

El ROI es una expresión de la **rentabilidad** de las inversiones calculada en función de la rotación de los activos y del margen obtenido por la organización. Por tanto cuanto mayor sea su valor mejor será la situación de la empresa

$$ROI = \frac{Ventas}{ActivoTotal} \times \frac{BAII}{Ventas}$$

\downarrow \downarrow
rotación margen

Si asumimos un riesgo invirtiendo un capital en un proyecto pero obtenemos una rentabilidad inferior a la tasa libre de riesgo, probablemente debamos replantearnos la viabilidad del proyecto, puesto que si invirtiésemos ese mismo dinero en un activo financiero con un riesgo nulo (Letras del Tesoro...), obtendríamos mayor valor para nuestra inversión. Por tanto, es importante tener como referencia el tipo de interés del mercado.

El rendimiento, a su vez, lo podemos descomponer en dos partes: la **rotación de los activos** y el **margen de las ventas**.

Ratio de rotación de los activos

Con este ratio medimos que ingresos obtiene la empresa por unidad monetaria invertida. Logicamente el objetivo de toda empresa debe ser lograr las mayores ventas posibles por cada unidad monetaria invertida. Por tanto, cuanto mayor sea el valor del ratio, tanto mejor será la **rentabilidad** de la organización , medida en función del **ROI**.

$$\text{Rotación de los activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Margen de las ventas

El **beneficio antes de intereses e impuestos** obtenido sobre las **ventas** muestra el margen logrado por la empresa en el desarrollo de su actividad. Aumentar el margen es una forma de mejorar la rentabilidad, por tanto se puede mejorar la rentabilidad vía incremento de precios, con el peligro que esto conlleva, o bien mejorando la eficiencia de nuestra producción y disminuyendo los costes. En cualquier caso el resultado si el resto de las variables se mantienen constantes es un incremento del margen que repercutirá en la [rentabilidad, en el ROI como medida de ésta.](#)

$$\text{Margen de las ventas} = \frac{BAII}{Ventas}$$

PAYBACK

El payback muestra el número de años que va a tardar el inversor en recuperar la inversión inicial. Es un valor que debemos observar con mucha cautela, puesto que si fijamos como objetivo un plazo de recuperación de la inversión muy corto, es posible que rechacemos alternativas de inversión muy interesantes simplemente porque éstas tarden más tiempo en dar grandes beneficios. Sin embargo, podemos ver como buenas inversiones en las que recuperamos pronto el capital invertido, pero sin embargo a largo plazo su rentabilidad es muy baja. Por tanto, este valor no lo debemos tomar por separado, sino en un análisis más amplio junto con el **Valor Actual Neto**.

$$\text{Payback} = \frac{\text{Inversion Inicial}}{\text{Promedio Beneficios}}$$

Análisis Patrimonial

El análisis patrimonial o análisis de la estructura del **Balance** atiende a la composición de los elementos integrantes del mismo, a su peso específico dentro del conjunto de **Activos** y **Pasivos** y a la determinación del equilibrio o desequilibrio del **patrimonio**.

cont67a.jpg (99138 bytes)

La empresa tiene como finalidad esencial la obtención de una rentabilidad suficiente para garantizar su supervivencia a largo plazo. Para conseguir este objetivo es necesario mantener en todo momento un equilibrio patrimonial que garantice un desarrollo estable de la actividad económica. Este equilibrio exige cierta correlación entre partidas activas y pasivas con una vinculación temporal en la empresa similar. Se pueden identificar las siguientes posibilidades patrimoniales:

- **Máxima estabilidad financiera:** Típica del momento inicial de constitución de la empresa y caracterizada por la no existencia de pasivo exigible.
- **Normal o habitual:** Caracterizada por la existencia de financiación ajena en la que el activo fijo es inferior a los recursos permanentes (financiación a largo plazo y recursos propios).
- **Suspensión de pagos:** El **activo circulante** o realizable a corto plazo es menor que el **pasivo circulante** o exigible a corto plazo.
- **Quiebra técnica:** Caracterizado por la existencia de Activo Total inferior al Pasivo exigible.
- **Máxima inestabilidad financiera:** En la que no existe un Activo real susceptible de ser liquidado.

Ratio de endeudamiento

El ratio de endeudamiento o ratio de apalancamiento es un indicador del riesgo de los acreedores y del capital propio.

Cuanto mayor sea el valor del ratio, menor será la protección de los **acreedores**, aunque tomando esta afirmación con precaución, puesto que en periodos prolongados de inflación los activos están contabilizados a coste histórico o precio de adquisición, y por tanto, su valoración es inferior a su valor de mercado. Por otro lado el riesgo para los accionistas es mayor para una corriente de beneficios que fluctúe, puesto que cuanto mayores sean las cargas financieras, mayor será la variación de los resultados y, por tanto, más probable que se incurra en pérdidas.

Un valor de este ratio por encima de uno puede considerarse arriesgado. El volumen de deudas es excesivo por lo que su estructura financiera es arriesgada y pierde autonomía frente a terceros.

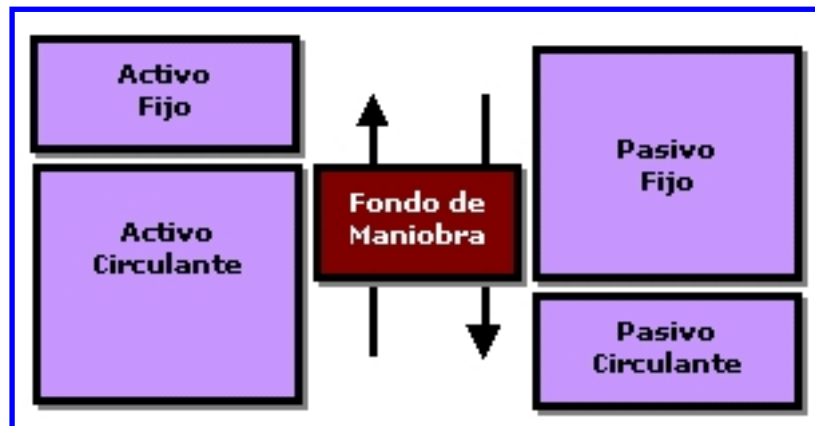
$$\textit{Endeudamiento} = \frac{\textit{Fondos Ajenos}}{\textit{Fondos Propios}}$$

(apalancamiento)

Fondo de maniobra

Es el excedente de recursos permanentes que sobran después de financiar el **activo fijo**, para financiar el activo circulante. Por tanto, es un concepto de pasivo y no de **activo**. Para asegurar una situación de solvencia suficiente, el fondo de maniobra debe ser positivo; esto implicaría que parte de nuestros fondos permanentes los estamos utilizando para financiar nuestras operaciones o lo que sería lo mismo, que disponemos de un realizable suficiente como para hacer frente a las deudas a corto plazo.

Fondo de maniobra = Activo Circulante - Pasivo Circulante



Equilibrio operativo

El objetivo es evaluar la eficiencia de la producción y la utilización de los recursos a partir de los Estados Financieros presentados por la empresa.

Para conseguir este objetivo se realiza una descomposición de la [cuenta de resultados para determinar las principales fuentes de ingresos y gastos, y se calculan determinados ratios para evaluar la eficiencia conseguida en el ejercicio.](#)

Punto muerto sobre ventas

Con este ratio podemos apreciar si hemos llegado al punto de equilibrio con las ventas realizadas, si todavía falta mucho para alcanzarlo o si por el contrario ya hemos superado este punto y en cuanto. La situación de equilibrio o que iguala las ventas al **punto muerto** es cuando este ratio toma el valor de la unidad. Un valor superior a uno supone que la empresa está incurriendo en pérdidas, puesto que todavía sus **ventas** no han llegado al punto de equilibrio. Sin embargo, un valor del ratio por debajo de la unidad supone que las ventas han superado el punto de muerto y por tanto la empresa debe estar obteniendo beneficios operativos.

A través de este dato podemos conocer cuanto debe la empresa incrementar sus ventas para llegar a obtener beneficios o cuanto margen tiene en caso de una disminución de las ventas antes de incurrir en pérdidas.

Periodo medio de maduración

Mide la duración en días del ciclo desde que la empresa adquiere materias primas para su utilización en el proceso productivo, hasta que recupera la liquidez correspondiente como consecuencia del cobro de los productos vendidos. Nuestra empresa será mas eficiente cuanto menor sea el tiempo desde que se adquieren las materias primas hasta que se vuelven a transformar en tesorería, es decir, será mas eficiente en la medida en que se disminuya el periodo medio de maduración.

- **Periodo medio de pago:** Número medio de días en que las cuentas a pagar son saldadas con los acreedores.
- **Periodo medio de almacenamiento:** Número medio en días en que las materias primas se encuentran almacenadas.
- **Periodo medio de fabricación:** Número medio de días que el proceso productivo tarda en transformar los recursos empleados (materias primas) en productos terminados.
- **Periodo medio de venta:** Número medio de días desde que se termina la fabricación hasta que se produce la venta.
- **Periodo medio de cobro:** Número medio de días en que las cuentas de los clientes son saldadas.

Periodo medio de almacenamiento
+ Periodo medio de fabricación
+ Periodo medio de venta
+ Periodo medio de cobro
- Periodo medio de pago

Periodo medio de maduración

cont74a.jpg (52717 bytes)

Valor actual neto

Sin duda, existe gran número de formas en que podemos valorar una inversión o una empresa. Podemos llegar a una valoración del negocio a través del valor contable o del valor de liquidación de la empresa. Pero el método que parece más adecuado, además de ser el más aceptado a nivel mundial, es el valor actual neto de los [flujos de caja](#).

[Con este método se pretende averiguar cuál es el valor actual de los rendimientos futuros que producirá una inversión. Conociendo esta valoración es, por tanto, muy sencillo saber si con la inversión se incrementará o disminuirá la riqueza futura. Si el valor actual neto es superior a la inversión que debemos realizar, quiere decir que lo que se obtendrá en el futuro es superior a lo que se invierte en la actualidad. La principal dificultad que ofrece el cálculo del valor actual neto es el gran número de hipótesis que son necesarias para realizar este cálculo. Debemos conocer la cuantía de los rendimientos que nos ofrecerá el negocio en el futuro, también es preciso saber cuál es el tipo de interés de mercado, cuál será el riesgo y la tasa de crecimiento del negocio para años futuros. La fórmula utilizada para el cálculo del valor actual neto es :](#)

$$\text{Valor Actual Neto} = \sum \frac{\text{CashFlow Libre}_n}{(1 + i_n)^n}$$

[En nuestra aplicación, puesto que los flujos de caja de los que disponemos tan sólo son de tres años, se ha previsto una tasa de crecimiento de las ventas a largo plazo que tu debes introducir al rellenar la estructura financiera de la empresa, para después obtener el valor actual neto de la proyección futura de estos flujos. Dado que el crecimiento con el cual se calcula este valor residual es a muy largo plazo, se recomienda que la tasa de crecimiento utilizada no supere en ningún caso el 4%.](#)

La fiscalidad en la empresa

La Normativa que regula el sistema tributario aparece recogida por una parte en la Ley General Tributaria, aprobada por la Ley 230/63, y por otra parte en la Constitución Española de 1978, la cual recoge los principios fundamentales en esta materia.

Los principios más significativos son:

Principio de generalidad: Todas las personas, ya sean físicas o jurídicas, contribuirán de acuerdo con su capacidad económica a sostener los gastos públicos. Por otra parte, existe la posibilidad de obtener beneficios fiscales en virtud de ley.

Principio de capacidad económica: Las aportaciones se harán en función de las posibilidades reales del sujeto pasivo.

Principio de legalidad: Según el artículo 133 de la Constitución, ordinal primero, la fijación de los tributos será potestad exclusiva del Estado mediante ley. Sin embargo, el ordinal segundo otorga a las Comunidades Autónomas y Corporaciones Locales la potestad de establecerlos de igual forma.

Asimismo, la Ley General Tributaria recoge todos estos principios en sus tres primeros artículos. Todas las medidas tributarias adoptadas están encaminadas no sólo a recaudar fondos públicos, sino además a consolidar el bienestar social y asegurar una correcta redistribución de la renta nacional.

Como conclusión, el empresario, persona física o jurídica, deberá hacer frente a una serie de tributos que gravarán su actividad económica de forma directa e indirecta, y cuyo incumplimiento será penado en base al régimen de infracciones y sanciones recogido en la propia Ley General Tributaria.

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas

El **IRPF** grava la renta obtenida durante el ejercicio económico, tanto por empresarios individuales, como por profesionales, trabajadores autónomos o artistas, siempre que éstos tengan su residencia habitual en España. Asimismo, gravará a toda persona física que aunque no resida, obtenga rendimientos o aumento del patrimonio originados en territorio español.

La renta engloba tanto los ingresos obtenidos durante el ejercicio económico, como los incrementos y disminuciones patrimoniales, además de los llamados ingresos atípicos (ventas de **patrimonio**...). De aquí obtendremos la base imponible.

La base liquidable se obtendrá de aplicar a la base imponible una serie de reducciones, tales como abonos obligatorios a montepíos laborales y mutualidades, planes de pensiones...

La cuota íntegra se obtiene aplicando a la base liquidable la base de gravamen del impuesto. Posteriormente se efectuarán las deducciones oportunas (por inversiones, familiares...) y se obtendrá la cuota líquida o **deuda tributaria**.

También, existe la posibilidad de que una **sociedad** o entidad jurídica se acoja al régimen de atribución de rentas, repartiendo beneficios entre sus socios o partícipes, que tributarán por ellos en sus declaraciones individuales del IRPF.

Los impuestos

Los impuestos gravan tanto a las personas como a los hechos acontecidos durante el desarrollo de la actividad económica, ya sea en base a la posesión de un patrimonio, la circulación de bienes o la adquisición o gasto de la renta. La clasificación más común es aquella que diferencia entre impuestos directos e indirectos:

Principales impuestos directos: Gravan a la persona como poseedora de renta o riqueza.

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF): Proporcional a la mayor o menor renta del individuo.

Impuesto de Sociedades ([IS](#)): [Proporcional a la renta obtenida por la sociedad durante el ejercicio.](#)

Principales impuestos indirectos: [Gravan hechos, no personas.](#)

[Impuesto sobre transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados \(ITPAJD\)](#): [Grava la transmisión de bienes a título oneroso entre personas, así como la constitución de derechos reales, préstamos, fianzas, arrendamientos y concesiones administrativas.](#)

[Impuesto sobre el Valor Añadido \(IVA\)](#): [Grava las adquisiciones de bienes intracomunitarios, las importaciones y la entrega de bienes y la prestación de servicios por empresarios o profesionales. El empresario debe calcular trimestralmente el saldo positivo o negativo resultante de la diferencia entre el IVA repercutido aplicado a los clientes \(+\) y el IVA soportado que le aplican los proveedores \(-\).](#)

[Renta de aduanas:](#) [Grava las importaciones y exportaciones efectuadas con países no comunitarios.](#)

Impuesto de Sociedades

Grava los rendimientos netos y los incrementos o disminuciones patrimoniales de una sociedad o entidad jurídica no sometida al **IRPF**. Por tanto es un tipo de impuesto directo de carácter personal. El tipo impositivo es del 35 %, aunque también pueden aplicarse otros tipos en supuestos especiales (mutuas de seguros, sociedades y fondos de inversión tanto mobiliarias como inmobiliarias...).

Si se aplica sobre la base imponible positiva el tipo impositivo se obtiene la cuota íntegra. Sobre este resultado se aplican aquellas deducciones y bonificaciones a las que tenga derecho la sociedad dando como resultado la cuota líquida. Según la Ley del Impuesto de Sociedades, ésta nunca podrá ser negativa (sólo podrá ser "0" o positiva), por lo que en ciertos casos determinadas deducciones tendrán que ser aplazadas a ejercicios posteriores.

El empresario deberá presentar su declaración del **IS** dentro de los 25 días naturales siguientes a la aprobación de las cuentas de la sociedad.

Los sujetos pasivos del impuesto por obligaciones personales deberán entregar en los 20 primeros días naturales de los meses de abril, octubre y diciembre un 20 % de la cuota que ingresaron durante el último ejercicio vencido, la cual les será devuelta si una vez hecha la declaración del Impuesto de Sociedades el importe de ésta es inferior a los pagos a cuenta realizados.

El Reglamento del Impuesto de Sociedades, aprobado por el Consejo de Ministros en abril de 1997, introduce algunas novedades con el fin de limar en la medida de lo posible las discrepancias existentes entre la normativa contable y fiscal.

Impuesto sobre el Valor Añadido

El IVA es un impuesto directo que grava las entregas de bienes y las prestaciones de servicios efectuadas por empresarios y profesionales, así como las adquisiciones a países comunitarios y las importaciones al resto de países.

Se trata de un impuesto en cascada, ya que los bienes o servicios prestados van gravándose de un sujeto pasivo a otro hasta llegar al consumidor final.

Para el empresario, este impuesto presenta una doble dirección; por un lado, el **IVA** soportado de los proveedores, y por otro, el IVA repercutido sobre los clientes. De la conjunción y liquidación de ambos se obtiene el saldo final, que podrá resultar positivo o negativo. Éste se suele calcular con una periodicidad de tres meses, y se presentará a declaración durante los 20 primeros días naturales del siguiente mes, excepción hecha del segundo cuatrimestre, donde podrá presentarse hasta el 20 de septiembre. En el mes de diciembre, se declarará durante los 30 primeros días del mes de enero. No obstante, existen otras posibles deducciones a aplicar, recogidas en la **Ley y Reglamento del IVA**, que cada empresa deberá estudiar individualmente.

El importe de la cuota líquida se abonará en una entidad autorizada o en la propia caja de la administración o delegación de la AEAT.

Este impuesto es de aplicación en todos los países de la Comunidad Europea. En la actualidad en el territorio español son de aplicación tres tipos impositivos distintos:

Tipo general: 16 %

Tipo reducido: 7 %

Tipo súper reducido: 4 %

Impuesto sobre Actividades Económicas

Es un impuesto de carácter **directo**, real y obligatorio, gestionado por el Estado y por las Corporaciones Locales. Grava toda actividad empresarial o profesional realizada en territorio nacional por personas físicas o jurídicas, exceptuando actividades relacionadas con la Agricultura, Ganadería, Pesca y Forestales.

La cuota tributaria se establece considerando las tarifas mínimas aplicables por la actividad realizada, un coeficiente corrector (los Ayuntamientos pueden fijar un incremento sobre las cuotas mínimas de las tarifas), y el índice de situación (variará en función de donde esté localizado el establecimiento, donde se ejerce la actividad, y se aplicará bien sobre la cuota mínima, bien una vez aplicado el coeficiente corrector), a lo cual se suma en ciertos casos la aplicación de un recargo provincial (se aplicará directamente sobre las cuotas mínimas).

Las cuotas aplicables a los empresarios aparecen recogidas dentro de la Sección 1ª de las tres en que está estructurado el sistema de cuotas, y van a variar en función del ámbito geográfico de actuación que abarque la actividad a realizar (cuota mínima municipal, provincial o nacional).

Al inicio de la actividad empresarial, y siempre y cuando el número de empleados no exceda de 20, el empresario podrá disfrutar de una serie de bonificaciones en el desarrollo de su actividad cuyos máximos aparecen recogidos a continuación:

1^{er} año: 75 %

2º año: 50 %

3^{er} año: 25 %

4º año: Tributación plena

El **IAE** se tributa anualmente mediante recibo (existe la posibilidad de pagos fraccionados), entre octubre y noviembre, excepto el primer ejercicio, que se paga en el momento de darse de alta la sociedad, en función del número de meses que resten para la finalización del año.

Facturas

Todo empresario o profesional, está obligado a llevar un minucioso registro de todas las facturas recibidas y expedidas que afecten al desarrollo de la **actividad económica**, excepto una serie de operaciones que están libres de llevar factura (las exentas de IVA, utilización de autopistas de peaje, las autorizadas por la AEAT, y las acogidas en el **IVA** al régimen de recargo de equivalencia), salvo que la persona interesada la exija para poder deducirla en su **declaración tributaria**.

Existe la posibilidad, y además es aconsejable, de englobar todas las operaciones realizadas durante un mes en una única factura. Éstas deberán conservarse durante un periodo mínimo de 5 años, según Ley.

Por otra parte, se da validez a ciertos documentos como posibles sustitutivos de las facturas (tickets de máquina registradora...), siempre y cuando el destinatario de las mismas no solicitara su expedición y entrega completa.

Dirección de la Contabilidad

Plan General de Contabilidad

Todo lo antes mencionado se plasma en los estados financieros y otros adyacentes. Nos referimos a Balance, Pérdidas y Ganancias, Memoria principalmente. Otros de gran utilidad para la empresa son Informe de Gestión (que es de carácter obligatorio cuando es obligado presentar el balance normal y se elabora para usuarios de esta información externos a la empresa, por ejemplo inversores, acreedores, etcétera), Estado de Origen y Aplicación de Fondos, Estado de Flujos de tesorería.

Copyright
Bibliografía

[Introducción](#)

[Principios contables](#)

[Cuadro de cuentas](#)

[Definiciones y relaciones contables](#)

[Cuentas anuales](#)

[Normas de valoración](#)

Introducción

Para un correcto manejo de la contabilidad, es muy necesario un correcto conocimiento y manejo del Plan General de Contabilidad (en lo sucesivo PGC).

Podemos decir que el Plan General de Contabilidad es un sistema que implica una serie de códigos numéricos, que se ordenan en grupos de cosas similares entre sí y que constituyen lo que llamamos **cuentas**. Cada una de estas cuentas a su vez se desglosa en otras que llamamos **subcuentas**, para una explicación más detallada pongamos el ejemplo de los Clientes, está sería la cuenta y las subcuentas serían una para cada tipo de cliente que tenga la empresa.

En cada Cuenta el PGC **indica**:

- Su nombre y su número.
- Lo que es y para qué es utilizada.
- Si es de Activo o de Pasivo.
- Que movimientos se realizan dentro de ella, su utilización.

Dentro de este plan se sigue una **estructura** que nos da información:

- 1 Dígito implica : Grupo
- 2 Dígitos implica: Subgrupo.
- 3 Dígitos implica: Cuenta.
- 4 Dígitos implica: Subcuenta.

El Plan tiene 7 **grupos** a saber:

- Grupo 1. Financiación Básica.
- Grupo 2. Inmovilizado.
- Grupo 3. Existencias.
- Grupo 4. Acreedores y Deudores por operaciones de Tráfico.
- Grupo 5. Cuentas Financieras.
- Grupo 6. Compras y Gastos.
- Grupo 7. Ventas e Ingresos.
- Grupo 9. Contabilidad Analítica interna (opcional).
- Grupo 0. Cuentas de orden (opcional).

El PGC tendrá además la siguiente **estructura**:

- Principios Contables.
- Cuadro de Cuentas.
- Definiciones y relaciones contables.
- Cuentas Anuales.
- Normas de Valoración.

Con todo ello afirmamos que el Plan General de Contabilidad es recopilación de la legislación mercantil vigente, a través de la aplicación de los principios contables, las normas de valoración, y los esquemas y normativas de las cuentas anuales. Este PGC (Plan General de Contabilidad) ha de ser aplicado obligatoriamente a todas las empresas cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria.

Dirección de la Contabilidad

Introducción

El art. 8 de la Ley 19/1989, de 25 de julio, de reforma parcial y adaptación de la legislación mercantil a las Directivas de la Comunidad Económica Europea en materia de sociedades, autorizó al Gobierno para que mediante Real Decreto aprobara el Plan General de Contabilidad. La disposición final primera del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas aprobado por el Real Decreto Legislativo 1564/1989, de 22 de diciembre, prevé la elaboración del Plan General de Contabilidad, que será de aplicación en general por todas las Empresas cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria.

El Plan que ahora se aprueba, sustituye al aprobado por Decreto 530/1973, de 22 de febrero, que, si bien estaba presidido por el principio de aplicación voluntaria hasta tanto que el Gobierno no dispusiera otra cosa llevaba en sí mismo la idea de una aplicación obligatoria y gradual. El Real Decreto-Ley 15/1977, de 25 de febrero, en su art. 41, autorizó al Gobierno, «para implantar de forma progresiva y con carácter obligatorio el Plan General de Contabilidad».

El Plan General de Contabilidad constituye el desarrollo en materia contable de la legislación mercantil, sin perjuicio del posterior desarrollo reglamentario de dicha legislación en lo que respecta a las características, condiciones y modo de elaboración de las cuentas consolidadas de los grupos de sociedades y a las fusiones y escisiones de sociedades.

Copyright
Bibliografía

[Introducción](#)

[Principios contables](#)

[Cuadro de cuentas](#)

[Definiciones y relaciones contables](#)

[Cuentas anuales](#)

[Normas de valoración](#)

Estructura

El Plan General de Contabilidad se **estructura** en cinco partes, que van precedidas por una Introducción en la que se explican las características fundamentales del Plan General y sus principales diferencias con el Plan de 1973 y permite en algunos casos aclarar algunos conceptos previos utilizados por éste, como puede ser el concepto del grupo, etc.

Partes en las que se divide el Plan General de Contabilidad:

- Principios contables
- Cuadro de cuentas
- Definiciones y relaciones contables
- Cuentas Anuales
- Normas de valoración

A.2. Aprobación del Plan

Mediante el Real Decreto 1643/1990, de 20 de diciembre, publicado en el BOE 310/1990 de 27-12-1990, pág. 38531, se aprueba el Plan General de Contabilidad y se deroga el Decreto 530/1973, de 22 de febrero, y las demás normas de igual o inferior rango que se opongan a lo establecido en el presente Real Decreto.

A.3. Obligatoriedad del Plan

El Plan General de Contabilidad será de aplicación obligatoria para todas las Empresas, cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria.

No obstante lo dispuesto en el párrafo anterior no tendrán carácter vinculante los aspectos relativos a numeración y denominación de cuentas incluidos en la segunda parte y los movimientos contables incluidos en la tercera parte del Plan General de Contabilidad.

A.4. Disposiciones finales

Por último, en las disposiciones finales, se recogen las competencias establecidas en la legislación vigente, sobre adaptación y desarrollo del Plan General de Contabilidad y sobre gastos de investigación y desarrollo.

La última de las disposiciones finales pretende aclarar el conflicto entre las normas del Plan General de Contabilidad y las del Reglamento del Impuesto sobre Sociedades (RIS). Ahora, el Plan General de Contabilidad se convierte en auténtico derecho contable de obligatorio cumplimiento, desarrollo de la IV Directiva de la CEE sobre derecho de sociedades, del Código de Comercio y del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, que proclama su autonomía respecto a la norma fiscal y que contiene criterios distintos, en ocasiones claramente contradictorios, a las soluciones previstas en el RIS.

En el contexto actual, no parece que pueda darse una derogación pura y simple de todas las normas del RIS, que inciden en materia contable, porque podrían producirse vacíos normativos debido a que en ocasiones el RIS, al ordenar una determinada forma de contabilización, está imponiendo criterios de imputación temporal, de valoración o de calificación de las distintas partidas a efectos fiscales. No obstante, salvando la vigencia de las disposiciones del RIS en el ámbito normativo que le es propio, conviene declarar expresamente la derogación de dichas disposiciones en la medida en que, interfiriendo en el ámbito contable, contradigan las normas mercantiles.

- **Disposición Final Primera**
- **Disposición Final Segunda**
- **Disposición Final Tercera**
- **Disposición Final Cuarta**
- **Disposición Final Quinta**
- **Disposición Final Sexta**
- **Disposición Final Séptima**

Disposición Final Primera

El Ministro de Economía y Hacienda, a propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, aprobará, mediante Orden ministerial las adaptaciones sectoriales del Plan General de Contabilidad. Estas adaptaciones sectoriales se elaborarán tomando en consideración las características y naturaleza de las actividades del sector concreto de que se trate, adecuándose al mismo tanto las normas y criterios de valoración como la estructura, nomenclatura y terminología de las cuentas anuales.

Disposición Final Segunda

El Ministro de Economía y Hacienda a propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, podrá modificar, mediante Orden ministerial el criterio de amortización de los gastos de investigación y desarrollo establecido en el Plan General de Contabilidad.

Disposición Final Tercera

El Ministro de Economía y Hacienda, a propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y mediante Orden ministerial, podrá adaptar las normas de valoración y elaboración de las cuentas anuales a las condiciones concretas del sujeto contable.

Disposición Final Cuarta

El Ministro de Economía y Hacienda, a propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y mediante Orden ministerial, podrá modificar los plazos establecidos en las disposiciones transitorias tercera y cuarta de este Real Decreto, en razón de las especiales circunstancias que puedan concurrir en sectores de actividad concretos. Asimismo, en función de las características de determinadas operaciones económicas, podrá establecer la aplicación en el tiempo del Plan General de Contabilidad en aspectos no contemplados en las disposiciones transitorias del presente Real Decreto.

Disposición Final Quinta

El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas podrá aprobar, mediante Resolución, normas de obligado cumplimiento que desarrollen el Plan General de Contabilidad y sus adaptaciones sectoriales en relación con las normas de valoración y las normas de elaboración de las cuentas anuales, sin perjuicio de lo dispuesto en la disposición final tercera.

Disposición Final Sexta

La presente norma entrará en vigor el día siguiente al de su publicación en el "Boletín Oficial del Estado".

El Plan General de Contabilidad será obligatorio, en los términos previstos en el art. 2, para los ejercicios que se inicien con posterioridad a 31 de diciembre de 1990.

Disposición Final Séptima

1. Los sujetos pasivos de los diferentes tributos y, en particular, los del Impuesto sobre Sociedades, contabilizarán sus operaciones de acuerdo con lo establecido en el Plan General de Contabilidad, en cuanto estuvieran comprendidos en el art. 2º. En consecuencia, quedan derogadas las disposiciones sobre registro contable contenidas en las normas fiscales y en particular las del Reglamento del Impuesto sobre Sociedades, aprobado por el Real Decreto 2631/1982, de 15 de octubre que resulten incompatibles con lo establecido en el Plan General de Contabilidad sin perjuicio de la obligación de cumplimentar los registros fiscales especiales establecidos en las normas citadas.

Lo dispuesto en los párrafos anteriores no afectará a la aplicación de las normas fiscales sobre calificación, valoración e imputación temporal, establecidas para los diferentes tributos y en particular para determinar la base imponible del Impuesto sobre Sociedades.

Las diferencias entre la base imponible del Impuesto sobre Sociedades, calculada de acuerdo con la normas fiscales sobre valoración, imputación temporal o calificación, y el resultado contable, calculado conforme a los criterios establecidos en la legislación mercantil, incluido el Plan General de Contabilidad, deberán reflejarse en el apartado correspondiente de la memoria. A estos efectos no se podrán compensar los activos y pasivos fiscales que surjan como consecuencia de tales diferencias, ni aun los derivados de diferencias de signo contrario producidas en el mismo ejercicio.

2. Los gastos no resultarán deducibles fiscalmente en ejercicio anterior a aquél en que se imputan contablemente en la cuenta de pérdidas y ganancias, salvo que una disposición fiscal establezca lo contrario. En particular, resultarán deducibles las partidas que seguidamente se citan aun cuando no hubieran sido cargadas a la cuenta de pérdidas y ganancias:
 - a. Las cuotas de arrendamiento financiero, por la parte representativa de la recuperación del coste del bien, en los términos establecidos por la disposición adicional séptima de la Ley 26/1988, de 29 de julio, sobre Disciplina e Intervención de las Entidades de Crédito.
 - b. Las cuotas correspondientes a sistemas de amortización aprobados por disposiciones fiscales que exceptúan el requisito de efectividad.

La deducción de ambas partidas quedará condicionada al cumplimiento de la norma de valoración establecida por el Plan General de Contabilidad respecto del Impuesto sobre Sociedades, así como a la mención correspondiente en la memoria, incluso cuando fuera de aplicación el principio de importancia relativa a efectos de registro contable.

3. Los gastos o partidas deducibles que se imputen contablemente en ejercicio anterior al de su cómputo a efectos fiscales deberán incorporarse a la base imponible del Impuesto sobre Sociedades en el ejercicio en que fiscalmente corresponda. Estos gastos o partidas minorarán la base imponible correspondiente al ejercicio en que proceda su imputación temporal a tenor de los criterios establecidos en las disposiciones fiscales.
4. Los ingresos no podrán computarse fiscalmente en ejercicio posterior a aquél en que se reflejen contablemente, bien a través de la cuenta de pérdidas y ganancias, bien a través de un aumento de las cuentas de fondos propios, salvo que una disposición fiscal establezca lo contrario. En particular, en los casos previstos en el art. 22.4 de la Ley 61/1978, de 27 de diciembre, del Impuesto sobre Sociedades, se integrarán en la base imponible únicamente, los rendimientos proporcionales a los cobros efectuados, con tal que el sujeto pasivo cumpla la norma de valoración establecida por el Plan General de Contabilidad respecto del Impuesto sobre Sociedades y efectúe la correspondiente mención en la memoria.

Apartados

- Apartado I
- Apartado II
- Apartado III
- Apartado IV
- Apartado V

Apartado I

1. Con la aprobación del Plan General de Contabilidad por Decreto 530/1973, de 22 de febrero, España se incorporó a las tendencias modernas sobre normalización contable. Durante los diecisiete años de su existencia, ha recogido el progreso contable procedente sobre todo de los trabajos de las Organizaciones Internacionales y en particular de la Comunidad Económica Europea (CEE). Esta evolución ha tomado carta de naturaleza por medio de las adaptaciones sectoriales aprobadas en el curso del tiempo y de otras realizaciones del Instituto de Planificación Contable, hoy suprimido por haberse integrado en el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas creado por la Ley 19/1988, de 12 de julio.

La normalización contable conduce a que las cuentas anuales de las empresas y, en su caso, de los grupos de empresas, formuladas con arreglo a principios contables, sean comparables. Con este requisito entendido internacionalmente, la información contable de cada país rompe fronteras y salva obstáculos que hoy no tienen razón de ser, contribuyendo de modo importante al desarrollo económico de los pueblos, a la expansión del mundo de los negocios y al desenvolvimiento de las relaciones económicas internacionales.

En armonía con este enfoque moderno, la contabilidad se sitúa muy especialmente en el área de la información económica, de máxima utilidad para el órgano de decisión de la empresa y para atender las demandas de los diversos agentes económicos, hoy legitimadas por el Derecho de muchos países.

2. El instrumento técnico y básico de nuestra normalización contable, de modo análogo a otros países europeos, es el Plan General de Contabilidad; pero la normalización contable no se agota con dicho texto, sino que ha de desarrollarse convenientemente con objeto de cubrir el inmenso espacio que corresponde a la información contable.

La actividad desplegada en el área de la normalización contable en nuestro país quedaría incompleta si al Plan General de Contabilidad de 1973 no se añadieran los desarrollos del mismo realizados por el Instituto de Planificación Contable y el esfuerzo realizado por la Universidad y por los profesionales, expertos y estudiosos de la disciplina contable. En este contexto cabe referirse a la pluralidad de investigaciones llevadas a cabo en los últimos años, a los numerosos artículos publicados en revistas técnicas y a las obras, también numerosas, que han visto la luz pública en las dos últimas décadas. Todas estas realizaciones forman hoy un cuerpo de doctrina del mayor interés para interpretar las normas legales y aplicar las reglas técnicas contenidas en el nuevo Plan General de Contabilidad.

El empresariado, por su parte, ha contribuido también a cimentar la normalización contable española aceptando de buen grado la aplicación del Plan General de Contabilidad de 1973 y sus desarrollos sectoriales.

Algunas reflexiones sobre la materia que se viene examinando permiten afirmar que nuestro país en los momentos actuales se encuentra en condiciones adecuadas para afrontar la nueva etapa que se inicia con la Ley 19/1989, de 25 de julio, de reforma parcial y adaptación de la legislación mercantil a las Directivas de la Comunidad Económica Europea (CEE) en materia de sociedades, cuyo desarrollo, en la parte que afecta al derecho contable, está contenido en el Plan General de Contabilidad, texto que sustituye al aprobado por el Gobierno en 1973.

3. La libertad de establecimiento prevista en los arts. 52 y siguientes del Tratado de Roma implica la necesaria armonización del Derecho de Sociedades de los Estados miembros de la CEE. Salvo alguna excepción, la armonización llevada a cabo hasta ahora se ha realizado por medio de Directivas, dos de las cuales se refieren concretamente a la información contable. La cuarta Directiva, notificada a los Estados miembros el 25 de julio de 1978, trata de las cuentas anuales de las sociedades de capital, afectando en España a las sociedades anónimas, a las sociedades de responsabilidad limitada y a las sociedades en comandita por acciones. Esta Directiva persigue varios objetivos, como se indica en su preámbulo, entre otro, proteger a los socios y a los terceros, lograr que las informaciones contenidas en las cuentas anuales sean comparables y conseguir que estos documentos expresen la imagen del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la sociedad.

Como continuación lógica de este texto comunitario se encuentra la séptima Directiva, notificada a los Estados miembros el 13 de junio de 1983, regulando las cuentas consolidadas de los grupos de empresas. Esta Directiva persigue los mismos objetivos que la cuarta Directiva, aunque referidos en este caso a los mencionados grupos.

Las dos Directivas citadas constituyen pues, importantes realizaciones sobre normalización contable internacional. Obsérvese que estos textos no se reducen a meras recomendaciones dirigidas a los Estados en general o a la profesión contable, como es el caso de ciertos pronunciamientos o declaraciones emanados de otras Organizaciones Internacionales, sino que su aplicación tiene fuerza coactiva para los Estados miembros de la CEE, los cuales han debido armonizar sus respectivos derechos nacionales a las Directivas mencionadas dentro de los plazos previstos por éstas.

Es evidente que la cuarta y la séptima Directivas han supuesto un avance muy importante en el Derecho Contable europeo, enriquecido todavía más por las disposiciones promulgadas por los Estados miembros durante estos últimos años al cumplimentar las exigencias comunitarias.

4. La incorporación de España a las Comunidades Europeas obligaba a la armonización de nuestras normas contables con la cuarta y la séptima Directivas. Esta armonización se ha llevado a efecto por la Ley 19/1989, de 25 de julio, la cual, en lo que se refiere al área contable, representa un verdadero estatuto de la información contable española y un paso muy avanzado en el proceso de internacionalización de la misma. En cuanto a dicha materia, esta Ley ha modificado sustancialmente el Código de Comercio y las Leyes de Sociedades Anónimas, de Sociedades de Responsabilidad Limitada y de Sociedades Anónimas Laborales, así como la regulación existente en el primero de los textos citados respecto a las sociedades en comandita por acciones.

Además, de acuerdo con las disposiciones del art. 8 de la mencionada Ley contenido en la disposición final primera del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, el Gobierno está autorizado para aprobar, mediante Real Decreto, el Plan General de Contabilidad adaptado a la vigente legislación mercantil, así como las modificaciones necesarias como consecuencia de cambios introducidos al respecto en las Directivas comunitarias. Por otra parte y según resulta del mismo artículo, el Ministerio de Economía y Hacienda queda también autorizado para aprobar, a propuesta del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, las adaptaciones sectoriales cuando la naturaleza de la actividad de tales sectores exija un cambio en la estructura, nomenclatura y terminología de las cuentas anuales.

5. En trámite de aprobación por las Cortes Generales la Ley 19/1989, de 25 de julio, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas procedió a trabajar en el borrador del nuevo Plan General de Contabilidad con el fin de que estuviera elaborado en el más breve plazo posible.

Estas tareas estuvieron a cargo de una comisión de expertos, integrada por técnicos del propio Instituto y de profesores y profesionales que participaron en la preparación del texto aportando sugerencias y observaciones muy útiles, algunas de contenido global o general y otras sobre el tratamiento de operaciones específicas. La composición de este grupo de expertos perseguía el planteamiento de soluciones contables a incluir en el Plan General de Contabilidad, en una doble perspectiva, de una parte, la teórica, de mayor pureza y, de otra, la pragmática fundada en la vivencia día a día de la dinámica y del casuismo propios del mundo de los negocios.

6. De lo expuesto en los apartados anteriores se deduce claramente que el Plan General de Contabilidad, ajustado a las correspondientes disposiciones de la Ley 19/1989, de 25 de julio y, por tanto, a la normativa comunitaria, es la obra de un conjunto muy amplio de expertos, profesionales y estudiosos, cuya actividad se inserta en las diferentes parcelas que abarca la información económico financiera en el mundo moderno. En algunos de sus puntos más controvertidos, dicho texto puede considerarse como la expresión de una especie de síntesis entre la teoría pura defendida por ciertos grupos de estudiosos y el pragmatismo propio de los profesionales integrados en la empresa. Por estos motivos el nuevo Plan General de Contabilidad se presenta con un razonable equilibrio; su fundamentación radica, por un lado, en concepciones doctrinales aceptadas plenamente por los círculos intelectuales y, por otro, ciertas soluciones específicas se han inspirado también en prácticas contables sanas y fecundas.

Apartado II

- El Plan General de Contabilidad no rompe con el aprobado por el Gobierno en 1973. En cuanto a sus líneas generales, se ha procurado que las modificaciones introducidas en él sean las menores posibles, con objeto de que el enlace entre los dos textos pueda producirse sin causar dificultades adicionales a las empresas. Téngase en cuenta, además, que el Plan de 1973 fue asumido por profesionales y expertos, y aún por los propios empresarios sin mayores inconvenientes, cumpliendo también satisfactoriamente con las exigencias didácticas a las que debe atender.

El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas no ha encontrado pues, razones de peso que aconsejaran la sustitución del modelo hasta ahora vigente por otro. Buena parte de las personas con solvencia científica o profesional consultadas sobre esta cuestión se mostraron del mismo parecer.

No obstante lo indicado, el Plan General de Contabilidad contiene variaciones importantes si se compara con el de 1973, las cuales vienen impuestas, en determinados casos, por las propias Directivas comunitarias, cuyo vehículo transmisor a nuestro país es la Ley 19/1989, de 25 de julio; en otros, para introducir el progreso contable más reciente; y, por último, en algunos, para cubrir lagunas existentes en el texto de 1973 ó para habilitar soluciones adecuadas sobre nuevas operaciones o nuevas formas de operar que han tomado carta de naturaleza durante los últimos años en el mundo de los negocios.

- El Plan General de Contabilidad tiene la siguiente estructura:
 - Principios contables.
 - Cuadro de cuentas.
 - Definiciones y relaciones contables.
 - Cuentas anuales.
 - Normas de valoración.

Si se compara con el texto de 1973 se observará que contiene un apartado más. Se trata de la primera parte destinada a los principios contables.

Quedan pendientes importantes trabajos que se desarrollarán posteriormente por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. A título meramente orientativo se citan:

Como se acaba de indicar, la primera parte comprende los principios contables. Se ha considerado conveniente que el Plan General de Contabilidad incluya esta materia, desarrollando, sistematizando y complementando lo dispuesto en el art. 38 del Código de Comercio.

Nota importante a tener en cuenta por profesionales y expertos es la prevalencia del principio de prudencia sobre los demás principios, lo que queda perfectamente explicitado en la primera parte del Plan. Prevalencia que en todo caso estará subordinada a la imagen fiel que deben proporcionar las cuentas anuales.

Al tratar de los principios contables es obligado un breve comentario sobre la imagen fiel, figura que tuvo su origen en el Reino Unido y que ha tomado entidad hace pocos años en los Estados comunitarios por vía de la cuarta Directiva. La imagen fiel si bien no es un concepto cerrado y delimitado trata de transmitir la doble noción de imparcialidad y objetividad que se debe perseguir en la elaboración de las cuentas anuales.

La imagen fiel es el corolario de aplicar sistemática y regularmente los principios contables, entendiendo éstos como el mecanismo capaz de expresar la realidad económica de las transacciones realizadas.

A tal fin, no serían aplicables las disposiciones legales o exigencias jurídicas, en materia de contabilidad, relativas a una operación que fueran, excepcionalmente, incompatibles con la imagen fiel que deben mostrar las cuentas anuales.

De este modo, la empresa deberá ajustar sistemáticamente la contabilidad y sus cuentas anuales a los principios legales que les sean aplicables, excepto cuando esta aplicación conduzca a que los registros o la formulación de las cuentas anuales distorsione la imagen que un tercero podría formarse sobre la "verdadera", en términos económicos, situación patrimonial y financiera y de los resultados habidos en el ejercicio.

Las cuentas anuales constituyen la información que necesariamente debe ser accesible a una pluralidad de agentes económicos y sociales, interesados en la situación presente y futura de determinadas sociedades, entre los cuales se encuentran: accionistas, acreedores, trabajadores, Administración Pública e incluso competidores.

El mantenimiento de la comunidad de intereses en que se basa una empresa moderna se apoya fundamentalmente en la transparencia y la fiabilidad de la información económico-financiera que se ofrece.

Así pues, la información contenida en las cuentas anuales debe ser:

- Comprensible:** la información ha de ser, dentro de la complejidad del mundo económico, fácil de entender por los usuarios.
- Relevante:** debe contener la información verdaderamente significativa para los usuarios sin llegar al exceso de información que iría en contra de la característica anterior.
- Fiable:** ausencia de errores significativos en la información suministrada a fin de cumplir el objetivo que se pretende.
- Comparable:** la información debe ser consistente y uniforme en el tiempo y entre las distintas empresas.
- Oportuna:** la información debe producirse en el momento que sea útil para los usuarios y no con un desfase temporal significativo.

- Estas notas, que en algunos casos pueden ser contradictorias entre sí, es necesario aplicarlas de forma que se consiga el equilibrio deseado.

- Es responsabilidad de quienes formulan y firman las cuentas anuales que la información contenida en las mismas reúna las características señaladas, sin perjuicio de que se establezca, en algunos casos, el procedimiento obligatorio de la auditoría de las cuentas anuales.

- Nuestra reciente reforma contable llevada a cabo por la Ley 19/1989, de 25 de julio, ha introducido en el derecho nacional y concretamente en el art. 34 del Código de Comercio la figura de la imagen fiel con el carácter preferencial que se acaba de indicar. Obviamente, así tenía que ser para que nuestras normas contables quedaran adaptadas a las disposiciones de la cuarta y de la séptima Directivas.

- Desarrollando el citado art. 34, el nuevo Plan General de Contabilidad sigue la doctrina expuesta más arriba, estableciendo en la primera parte del mismo, párrafo 1º del apartado 1, que "La aplicación de los principios contables incluidos en los apartados siguientes deberá conducir a que las cuentas anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa".

- La segunda parte del Plan General de Contabilidad comprende el cuadro de cuentas que sigue la clasificación decimal. Si se compara este texto con el de 1973 se observarán algunas diferencias que van a ser comentadas a continuación.

En primer lugar, hay que citar la supresión del grupo ocho, destinado, en el Plan de 1973, a las cuentas de resultados. El contenido de este grupo, en forma más simplificada, se ha trasladado en el nuevo Plan General de Contabilidad al grupo uno, cuenta 129, pérdidas y ganancias.

La supresión de este grupo se debe a que en el Plan del año 1973 tenía una mera finalidad de reclasificación de las diversas partidas para obtener los resultados parciales y márgenes que se establecían en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Con respecto al grupo cero destinado en el texto de 1973 a las cuentas de orden y especiales, conocidas en la actualidad como cuentas fuera de balance, se ha decidido su no inclusión en el nuevo Plan General de Contabilidad, optándose por la información correspondiente a las operaciones fuera de balance dentro de la memoria. No obstante, pueden utilizarse los grupos ocho y cero en los casos que estimen conveniente, a efectos de su propia gestión o para reflejar contablemente algunos de los datos que constituyen el contenido de la memoria así como los márgenes previstos en la cuenta de pérdidas y ganancias. El grupo nueve, que en el Plan de 1973 se reservaba para la contabilidad interna o analítica queda también sin desarrollar; de modo que podrá ser utilizado libremente por la empresa del modo que sea más conveniente para su gestión. A estos efectos hay que indicar que dicha contabilidad interna podrá desarrollarse por la empresa de la forma que considere más adecuada para sus fines.

En segundo lugar, por lo que se refiere al contenido del cuadro de cuentas, este aparece más completo que en el texto de 1973. Se han cubierto lagunas existentes en el mismo y se han incluido cuentas destinadas a operaciones aún inéditas en el referido año. No obstante, hay que advertir la posibilidad de que el nuevo Plan General de Contabilidad presente algunos vacíos, puesto que una obra de tal naturaleza dirigida a la empresa como principal protagonista del mundo de los negocios, no puede abarcar el casuismo tan rico y tan variado que condiciona la actividad. Por tanto, al dictado de una elemental previsión, las empresas dispondrán de facultad para cubrir los eventuales vacíos del texto, utilizando para ello las reglas técnicas más afines deducidas de los principios que informan el Plan.

- La tercera parte del nuevo Plan General de Contabilidad se dedica a las definiciones y relaciones contables. Cada uno de los grupos, subgrupos y cuentas que los integran, son objeto de una definición en la que se recoge el contenido y las características más sobresalientes de las operaciones que configuran las cuentas integradas en ellos. Estas definiciones permiten comprender mejor la concepción del Plan, aclarar el sentido del lenguaje técnico utilizado en las relaciones contables y facilitar la solución de los problemas a que den lugar las operaciones cuya contabilización no figura expresamente en el texto o en el caso de los vacíos que existan en él.

Las relaciones contables propiamente dichas, describen los motivos más comunes o generales de cargo y abono de las cuentas de tres cifras, sin agotar las posibilidades que cada una de ellas admite. Por consiguiente, cuando se trate de operaciones cuya contabilización no esté expresada particularmente en el texto, se deberá formular el asiento o asientos que procedan utilizando los criterios que en éste se establecen.

El cuadro de cuentas así como los movimientos de las mismas contenidos en la segunda y tercera parte de este Plan son de aplicación facultativa por parte de las empresas. No obstante es aconsejable que, en el caso de hacer uso de esta facultad, se utilicen denominaciones similares con el fin de facilitar la elaboración de las cuentas anuales cuya estructura y normas que desarrollan su contenido y presentación son obligatorias.

La aplicación facultativa de los movimientos contenidos en la tercera parte del Plan abre a las empresas diversas posibilidades, entre las que conviene destacar la relativa a las cuentas de existencias.

En principio, el Plan opta por un sistema especulativo al definir los movimientos de las cuentas del grupo tres; no obstante, si la empresa considera más operativo para su gestión el que dichas cuentas reflejen a lo largo del ejercicio el importe que en cada momento se mantiene invertido en almacenes, podrá optarse por la llevanza de las cuentas de existencias mediante un sistema administrativo.

- La cuarta parte del Plan General de Contabilidad se refiere a las cuentas anuales, materia del máximo interés por ser la culminación del desarrollo contable del ejercicio y porque constituyen el instrumento transmisor de la información contable a los distintos agentes económicos y sociales. Las cuentas anuales comprenden:

El cuadro de financiación conforme a lo establecido en el Código de Comercio y en el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas no se configura como un documento independiente dentro de las cuentas anuales sino como una parte más de la memoria cuando venga exigido por una disposición legal.

- En las normas para la elaboración de las cuentas anuales se establecen normas obligatorias para la elaboración de estos documentos en sus modelos normal o abreviado, según las siguientes reglas:

- En el Plan General de Contabilidad, el balance presenta la síntesis de las cuentas patrimoniales, reflejando la posición estática de un patrimonio en su componente activa y pasiva; y todo ello referido al cierre del ejercicio. El balance queda ajustado al contenido del art. 35, apartado 1 del Código de Comercio, e igualmente al esquema del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas y a las disposiciones de la cuarta Directiva.

La opción del legislador se ha inclinado por un solo modelo, frente a las alternativas contenidas en la cuarta Directiva, el de forma horizontal o de cuenta, criterio que es el seguido por este Plan. Esta opción tiene su apoyo en las propias prácticas españolas, ya que el balance en forma vertical o de lista apenas se ha utilizado por nuestras empresas.

Examinado el contenido pormenorizado del modelo de balance, el experto deducirá que este documento, unido a la información de la memoria y con la de la cuenta de pérdidas y ganancias, reúne aptitud suficiente para formular el análisis fundamental, tan importante hoy para la toma de decisiones por los distintos agentes económicos.

- La cuenta de pérdidas y ganancias cuantifica la renta de la empresa y describe su formación.

En nuestro país, lo mismo que para el balance, la opción del legislador se ha inclinado por un solo modelo, eligiendo entre los cuatro que establece la cuarta Directiva, el de forma de cuenta y clasificación de los gastos por naturaleza.

La estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias está ajustada a lo dispuesto en el art. 35, apartado 2 del Código de Comercio, e igualmente al esquema del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, distinguiendo los resultados de explotación, los financieros, los extraordinarios y el total de los del ejercicio antes y después de impuestos.

- Conforme al apartado 3 del citado art. 35, la memoria completará, ampliará y comentará la información contenida en el balance y en la cuenta de pérdidas y ganancias. Por su parte, el art. 200 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas establece las indicaciones que deberá contener la memoria, además de las específicamente previstas por el Código de Comercio y por el resto del articulado de dicho Texto Refundido.

La complejidad que hoy ofrecen muchas de las operaciones empresariales, los cambios, a veces profundos, que se producen en la estructura económica y financiera de la empresa y las demandas propias del mundo moderno sobre información detallada y dinámica de ciertos hechos acaecidos en el ejercicio, o en el período comprendido entre la fecha de cierre del ejercicio y aquélla en que se formulen las cuentas anuales, han determinado la insuficiencia del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias como documentos expresivos de la imagen fiel de la unidad económica. De aquí la importancia creciente que toma la memoria y la razón de su integración en las cuentas anuales.

Si se compara la memoria del Plan General de Contabilidad con su equivalente (denominado anexo) del texto de 1973, se observarán diferencias sensibles. La información que contiene la primera es más completa y más realista; y no sólo por la cantidad de datos que deben cumplimentarse, sino también por la calidad de los mismos y por su significación en el contexto informativo.

Antes de terminar este apartado, una breve referencia al punto 20 de la memoria que contiene el modelo del cuadro de financiación. Este documento no está recogido en la cuarta Directiva, lo que originó buen número de críticas al texto comunitario. El legislador español, siguiendo nuestra tradición sobre el cuadro de financiación, iniciada con el Plan de 1973, y de acuerdo con la legislación de la mayor parte de los Estados miembros, ha conservado en nuestro Derecho nacional dicho documento (art. 35, apartado 3 del Código de Comercio y art. 200 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas) por cuya razón ha sido objeto del debido desarrollo en el nuevo Plan General de Contabilidad.

Las notas sustanciales del cuadro de financiación contenidas en el Plan General de Contabilidad varían con respecto al modelo del texto de 1973, la estructura del primero, además de presentarse con mayor detalle corresponde a unos criterios conceptualmente diferentes.

El cuadro de financiación está concebido, no como un estado de variaciones patrimoniales, sino como una descripción de la financiación básica que ha entrado en la empresa y de su inversión o empleo, así como su incidencia en las variaciones del circulante; y todo ello referido al ejercicio y aplicación y al predecido. Se trata en definitiva de un estado de origen y aplicación de fondos, donde se muestran separadamente los totales, ajustados, de los orígenes y aplicaciones de fondos así como la variación del circulante.

- La quinta parte del Plan comprende las normas de valoración. Están ajustadas a las reglas contenidas en el Código de Comercio y en el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, y constituyen un desarrollo de los principios contables a los que se refiere la primera parte del Plan.

Las normas de valoración del nuevo Plan suponen un buen avance si se comparan con las del texto de 1973. Las primeras incluyen no sólo el pensamiento europeo reflejado en la cuarta Directiva, sino también el progreso contable de los últimos años. Como puede observarse, dichas normas se inspiran particularmente en el principio de prudencia, dado el carácter preferencial del mismo; principio que se aplica en el marco de una razonable flexibilidad.

En esta línea de pensamiento merece destacar la atención que prestan las normas de valoración a la amortización de los bienes que reúnan la condición de amortizables y a las provisiones que habrán de dotarse en los casos de pérdidas reversibles.

Por otra parte, se profundiza en la valoración de los créditos y deudas, incluso de los comerciales cuando su vencimiento excede de doce meses, distinguiendo, según los casos, entre el principal de los mismos y sus intereses; estos últimos a imputar en los ejercicios que corresponda en aplicación de los últimos criterios financieros.

Muy importante es el apartado 14 de las normas, referente a los activos y pasivos cuyo valor esté condicionado por fluctuaciones en moneda extranjera. Se trata de una materia controvertida sobre la que existen diferentes posiciones, siendo objeto de polémica en el plano doctrinal y de ciertas diferencias en los derechos nacionales. La opción elegida en estas normas no está fijada en la cuarta Directiva, que no ha establecido ninguna regla, siquiera sea de carácter orientativo, dirigida a aproximar la pluralidad de puntos de vista que se sostienen sobre este particular.

El Plan, a semejanza de otros Estados miembros, ha optado por un criterio mixto con rasgos tradicionales inspirados en el principio de prudencia. En este sentido las diferencias de cambio no realizadas se tratan con mucha cautela, obligando a imputar a resultados las negativas y permitiendo llevar las positivas a la cuenta de resultados únicamente en casos muy concretos y justificados.

Finalmente, este Plan comprende algunas reglas de valoración acerca del IVA, las subvenciones de capital y el Impuesto sobre Sociedades; muy importante esta última por afectar a una materia nueva como es la de considerar dicho impuesto como gasto del ejercicio, en el importe económicamente devengando, con independencia del impuesto a pagar.

Apartado III

- Otra característica de este Plan consiste en la amplia atención que dedica a las operaciones intersocietarias. En este sentido se contemplan, mediante subgrupos específicos y a veces por medio de cuentas concretas, tales operaciones distinguiendo en cada caso las que corresponden a empresas del grupo propiamente dicho y a las empresas multigrupo y asociadas.

A efectos de la presentación de las cuentas anuales de una empresa o sociedad se entenderá que otra empresa forma parte del grupo cuando ambas estén vinculadas por una relación de dominio, directa o indirecta, análoga a la prevista en el art. 42.1 del Código de Comercio para los grupos de sociedades o cuando las empresas estén dominadas, directa o indirectamente, por una misma entidad o persona física.

El concepto de dominio establecido en el párrafo anterior, no limita el concepto de grupo al caso de que el dominio corresponda a una sociedad mercantil española, ya que lo extiende a los casos en que la vinculación se produce a través de entidades extranjeras y a través de personas físicas, nacionales o extranjeras.

Se entenderá que una empresa es asociada cuando sin que se trate de una empresa del grupo, en el sentido señalado anteriormente, alguna o algunas de las empresas que lo forman, incluida la entidad o persona física dominante, ejerza sobre tal empresa una influencia notable. A estos efectos se presumirá que existe tal influencia notable cuando se produzca una participación en el capital de la empresa, que se reputa asociada, de al menos el 20% ó del 3% si ésta cotiza en Bolsa.

En las partidas correspondientes a empresas asociadas también se incluirán las relaciones con empresas multigrupo; se entenderá por empresa multigrupo aquella que esté gestionada conjuntamente por una empresa del grupo o la entidad o persona física dominante, y uno o varios terceros ajenos al grupo de empresas.

No todas las operaciones intersocietarias están contempladas explícitamente en el cuadro de cuentas. Por consiguiente, cuando se trate de alguna operación en la que concurra esta circunstancia, la propia empresa deberá abrir la cuenta o cuentas de tres cifras (o de cuatro o más cifras) en el subgrupo que corresponda; cuentas que utilizará en el desarrollo contable de la operación en cuestión. En definitiva, el Plan persigue que la información de las operaciones intersocietarias, con distinción entre grupo y asociación, figure separadamente de las demás.

- Cuestión importante que se debe comentar es la referente a las provisiones, las cuales han sido objeto de variaciones y tienen un nuevo tratamiento en este Plan. Las variaciones respecto al Plan de 1973 afectan, por una parte, al contenido de las provisiones, que queda ampliado y, por otra, a los asientos a formular para la dotación y empleo de las mismas.

El Plan incluye en el subgrupo 14 una nueva modalidad de provisiones destinadas a cubrir ciertos riesgos y gastos. Su definición, coincide con la establecida en el art. 188 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, estableciéndose que las provisiones para riesgos y gastos tendrán por objeto "cubrir gastos originados en el mismo ejercicio o en otro anterior, pérdidas o deudas que estén claramente especificadas en cuanto a su naturaleza, pero que, en la fecha de cierre del balance, sean probables o ciertos pero indeterminados en cuanto a su importe o en cuanto a la fecha en que se producirán".

En el Plan de 1973 las correcciones valorativas del inmovilizado material e inmaterial, salvo algún caso excepcional, como el de terrenos, se realizaban solamente por medio de las amortizaciones. Por el contrario, en el nuevo Plan dichas correcciones se efectuarán utilizando también las provisiones. Por consiguiente, en cuanto al inmovilizado material e inmaterial, amortizaciones y provisiones se compatibilizan en los casos concretos en que concurran aquellas circunstancias que requieran la aplicación de unas y otras.

Este enriquecimiento de las correcciones valorativas, cuyo origen se encuentra en la cuarta Directiva, conduce a facilitar una información contable más pura por el hecho de distinguir en el inmovilizado material e inmaterial las depreciaciones irreversibles causadas por su intervención en el proceso productivo y por la obsolescencia tecnológica, de aquellas otras depreciaciones reversibles producidas por otros motivos.

Con las nuevas provisiones se profundiza en el principio de prudencia, contribuyendo así a que las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Este Plan modifica, en algunos casos, las relaciones contables de las provisiones tal y como se contemplaban en el texto de 1973. En los casos de provisiones que corrigen valores de inmovilizado o de activos del grupo cinco, se establece la aplicación directa de las mismas a los activos por las pérdidas realizadas y se regulan las dotaciones por diferencias.

En las provisiones por operaciones de tráfico, el tratamiento es diferente al señalado en el párrafo anterior, ya que a final de ejercicio se deberá anular la provisión inicial, con abono a cuentas de ingreso, y se dotará la provisión por el importe estimado a esa fecha. No obstante en la provisión para insolvencias de tráfico se admite también un tratamiento individualizado, pero con resultados análogos al anterior.

- Novedad del Plan General de Contabilidad que merece destacarse es la relativa a la contabilización del Impuesto sobre Sociedades. En el texto de 1973, este impuesto, siguiendo el criterio tradicional, se consideraba como la participación del Estado en el beneficio de la empresa. Por el contrario, en este Plan, el Impuesto sobre Sociedades figura como uno de los gastos de la unidad económica. Este criterio moderno está reconocido unánimemente por la doctrina; las Organizaciones Internacionales lo han confirmado en sus informes y pronunciamientos y la CEE lo ha incluido en la cuarta y en la séptima Directivas. Por su parte, nuestro Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas lo ha recogido en su art. 189 al regular la estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias.

La contabilización como gasto del Impuesto sobre Sociedades presenta el problema de determinar la cuantía a considerar como gasto del ejercicio; cuantía que no tiene por qué coincidir con el importe de la liquidación tributaria que determina el importe a ingresar en la Hacienda Pública. La no coincidencia entre las dos cantidades citadas obedece lógicamente a las discordancias existentes en casi todos los países entre las normas contables y las normas tributarias.

El principio de devengo exige que el Impuesto sobre Sociedades que debe soportar el ejercicio sea el que corresponda al beneficio contable propiamente dicho y no a la base imponible del impuesto, ya que de no ser así se desviaría la información contable por el hecho de que uno de los componentes de la cuenta de pérdidas y ganancias estaría cuantificado aplicando normas tributarias.

Para establecer la cuantía del Impuesto sobre Sociedades que debe contabilizarse como gasto del ejercicio, el método más aceptado es conocido como método del efecto impositivo, el cual, con algunas diferencias más bien de matiz, se viene aplicando en varios Estados comunitarios. Este método es el seguido por este Plan; su descripción figura en el apartado 16 de la quinta parte de este texto.

- En armonía con la reciente legislación el Plan General de Contabilidad distingue los plazos de las operaciones según se trate de hasta doce meses o por encima de este período temporal. La nueva clasificación deroga la tradicional del texto de 1973, conforme a la cual los plazos se distinguían en a corto, a medio y a largo.

En este Plan se exige que en los créditos y deudas a más de un año, la parte de los mismos que, en su caso, haya de vencer en los próximos doce meses deberá contabilizarse en el circulante.

- El arrendamiento financiero (leasing) ha sido objeto de nueva regulación en la disposición adicional séptima de la Ley 26/1988, de 29 de julio, sobre Disciplina e Intervención de las entidades de crédito. Entre las notas sustanciales que contiene esta regulación debe señalarse, a efectos de la aplicación del Plan General de Contabilidad, la que se refiere a la opción de compra. Según el apartado y de la citada disposición adicional séptima, "el contrato de arrendamiento financiero incluirá necesariamente una opción de compra, a su término, en favor del usuario".

En el plano de la información contable, la doctrina aparece dividida en cuanto a la contabilización por el usuario de los bienes en régimen de arrendamiento financiero. Con un criterio predominantemente económico, algunos círculos profesionales estiman que los derechos sobre el activo deben figurar en el balance de la empresa arrendataria. Quienes así opinan se apoyan en que, con su criterio, la información contable es más realista por expresar la capacidad que tiene la unidad económica para producir bienes o servicios. Otros círculos profesionales piensan de modo distinto. Según tales círculos, en las operaciones de arrendamiento financiero, hasta tanto se ejerce, en su caso, la opción de compra por el arrendatario, no existe transmisión de dominio, sino únicamente transmisión del uso de los bienes objeto del contrato. La propiedad, pues, de estos bienes continúa siendo de la empresa arrendadora, en cuyo balance figurarán incluidos los mismos.

Las normas de valoración de este Plan, inmovilizado inmaterial, normas particulares, letra f), establecen que cuando por las condiciones económicas del arrendamiento financiero no existan dudas razonables de que se va a ejercitar la opción de compra, los derechos sobre los bienes afectos a la operación deben contabilizarse como activo.

Con esta norma, el Plan trata de hacer compatibles las dos posturas antes descritas.

Apartado IV

- Una de las características del Plan General de Contabilidad es que se inserta en la contabilidad europea; su contenido está ajustado a las disposiciones de la cuarta Directiva, la cual es el mejor exponente del pensamiento y de las prácticas de la Europa comunitaria. La información que facilita el nuevo Plan, por medio de las cuentas anuales, se expresa en términos comparables con la de los demás Estados miembros de la CEE. Además, como se advierte en el apartado 19 de esta Introducción, este Plan está especialmente preparado para que, cuando se aplique por sociedades que forman parte de grupos nacionales o internacionales, se pueden conocer las operaciones del grupo y de este modo facilitar la elaboración de las cuentas consolidadas.

La obligación de auditoría, que es otra de las novedades introducidas por la reciente reforma, supone un paso más hacia la internacionalización de la contabilidad española, la cual, con el nuevo Plan, cumple su vocación europea.

- El Plan es un texto netamente contable, libre de posibles interferencias, incluidas las de orden fiscal. Su contenido está inspirado en principios contables aceptados por la generalidad de los países e incluidos en la cuarta Directiva y admitidos por nuestro ordenamiento jurídico. La propia contabilización del Impuesto sobre Sociedades, materia que se comenta en el apartado 21 de esta Introducción, justifica lo que se acaba de afirmar. En consecuencia, las cuentas anuales facilitarán información contable pura o información rigurosamente económica; lo cual es necesario para que dichos documentos expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.
- El Plan es un texto abierto y, por tanto, está preparado para introducir en él las modificaciones que procedan por la evolución del Derecho de Sociedades de la CEE, el progreso contable, el desarrollo de los instrumentos financieros, la investigación científica y las innovaciones tecnológicas, los cambios de los elementos que condicionan el mundo de los negocios, etc. La apertura del Plan debe ser muy sensible también a las demandas de información procedentes de los diversos agentes económicos, ahorradores e inversores, mundo del trabajo, consumidores, Administraciones Públicas, etc.

La puesta al día del nuevo Plan General de Contabilidad implica una especie de revisión permanente del mismo, tarea que incumbe en particular al Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, pero en la que se habrán de colaborar expertos, profesionales y estudiosos de la disciplina contable, bien con sus aportaciones personales o por medio de las instituciones que los agrupan.

- Finalmente, otra de las características del nuevo Plan es su flexibilidad. Este texto no debe entenderse como un reglamento rígido que ha de aplicarse en su sentido literal más estricto. El número tan importante de empresas del sistema económico, la pluralidad de sus actividades, su constante evolución en el tiempo y el casuismo tan inmenso y tan cambiante que concurre en los modos de operar del mundo de los negocios, harían imposible la aplicación de una reglamentación contable carente de una razonable flexibilidad.

En el marco de estas ideas es como debe aplicarse el Plan, en este sentido hay que tener en cuenta la voluntariedad en la aplicación del cuadro de cuentas y de los movimientos contables contenidas en la parte segunda y tercera de este texto.

Apartado V

- Con la entrada en vigor del nuevo Plan se inicia una nueva etapa de la contabilidad española. Nuestra información contable va a mejorar sensiblemente quedando alineada con la europea.

En esta nueva etapa se amplían las obligaciones de la empresa en materia contable, lo cual era necesario y urgente. El buen funcionamiento de nuestra economía y el desarrollo de nuestras relaciones económicas internacionales así lo exigían. La incorporación de nuestro país a las Comunidades Europeas ha sido, sin duda, el último y definitivo impulso que ha quebrado resistencias arcaicas para culminar en la reforma contable. Con esta reforma, España cumple también su compromiso como miembro de las Comunidades Europeas en materia de contabilidad.

Finalmente, como ya sucedió con el Plan de 1.973, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas tiene la seguridad de que va a disponer de una buena colaboración por parte de las empresas y de la profesión contable para que la aplicación del Plan General de Contabilidad, especialmente en sus primeros años de vida, se realice sin perturbaciones de ninguna clase, con el menor coste posible y sin más dificultades que las que normalmente lleva consigo todo cambio.

Dirección de la Contabilidad

Principios contables

La primera parte del Plan General de Contabilidad, principios contables, es un desarrollo de lo previsto en la nueva redacción del núm. 1 del art. 38 del Código de Comercio.

La aplicación de los principios contables incluidos en los apartados siguientes deberá conducir a que las cuentas anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Cuando la aplicación de los principios contables establecidos en esta norma no sea suficiente para que las cuentas anuales expresen la imagen fiel mencionada, deberán suministrarse en la memoria las explicaciones necesarias sobre los principios contables aplicados.

En aquellos casos excepcionales en los que la aplicación de un principio contable o de cualquier otra norma contable sea incompatible con la imagen fiel que deben mostrar las cuentas anuales, se considerará improcedente dicha aplicación. Todo lo cual se mencionará en la memoria, explicando su motivación e indicando su influencia sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

La contabilidad de la empresa se desarrollará aplicando obligatoriamente los principios contables que se indican a continuación:

- Principio de prudencia
- Principio de empresa en funcionamiento
- Principio del precio de adquisición
- Principio del devengo
- Principio de correlación de ingresos y gastos
- Principio de no compensación
- Principio de uniformidad
- Principio de importancia relativa

En los casos de conflicto entre principios contables obligatorios deberá prevalecer el que mejor conduzca a que las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Sin perjuicio de lo indicado en el párrafo precedente, el principio de prudencia tendrá carácter preferencial sobre los demás principios.

[Principio de prudencia](#)

[Principio de empresa en funcionamiento](#)

[Principio del precio de adquisición](#)

[Principio del devengo](#)

[Principio de correlación de ingresos y gastos](#)

[Principio de no compensación](#)

[Principio de uniformidad](#)

[Principio de importancia relativa](#)

Principio de prudencia

Unicamente se contabilizarán los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas; a estos efectos se distinguirán las reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles.

En consecuencia, al realizar dicho cierre se tendrán presentes todos los riesgos y pérdidas previsibles, cualquiera que sea su origen. Cuando tales riesgos y pérdidas fuesen conocidos entre la fecha de cierre del ejercicio y aquélla en que se establecen las cuentas anuales, sin perjuicio de su reflejo en el balance y cuenta de pérdidas y ganancias, deberá facilitarse cumplida información de todos ellos en la memoria.

Igualmente, se tendrán presentes toda clase de depreciaciones, tanto si el resultado del ejercicio fuese positivo como negativo.

Introducción

La aplicación de los principios contables incluidos en los apartados siguientes deberá conducir a que las cuentas anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Cuando la aplicación de los principios contables establecidos en esta norma no sea suficiente para que las cuentas anuales expresen la imagen fiel mencionada, deberán suministrarse en la memoria las explicaciones necesarias sobre los principios contables aplicados.

En aquellos casos excepcionales en los que la aplicación de un principio contable o de cualquier otra norma contable sea incompatible con la imagen fiel que deben mostrar las cuentas anuales, se considerará improcedente dicha aplicación. Todo lo cual se mencionará en la memoria, explicando su motivación e indicando su influencia sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

La contabilidad de la empresa se desarrollará aplicando obligatoriamente los principios contables que se indican a continuación:

- Principio de prudencia
- Principio de empresa en funcionamiento
- Principio del precio de adquisición
- Principio del devengo
- Principio de correlación de ingresos y gastos
- Principio de no compensación
- Principio de uniformidad
- Principio de importancia relativa

En los casos de conflicto entre principios contables obligatorios deberá prevalecer el que mejor conduzca a que las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

Sin perjuicio de lo indicado en el párrafo precedente, el principio de prudencia tendrá carácter preferencial sobre los demás principios.

Principio de empresa en funcionamiento

Se considerará que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación.

Principio del registro

Los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que los mismos originen.

Principio del precio de adquisición

Como norma general, todos los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o coste de producción.

El principio del precio de adquisición deberá respetarse siempre, salvo cuando se autoricen, por disposición legal, rectificaciones al mismo; en este caso, deberá facilitarse cumplida información en la memoria.

Principio del devengo

La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiero derivada de ellos.

Principio de correlación de ingresos y gastos

El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquellos, así como los beneficios y quebrantos no relacionados claramente con la actividad de la empresa.

Principio de no compensación

En ningún caso podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo del balance ni las de gastos e ingresos que integran la cuenta de pérdidas y ganancias, establecidos en los modelos de las cuentas anuales. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y del pasivo.

Principio de uniformidad

Adoptado un criterio en la aplicación de los principios contables dentro de las alternativas que, en su caso, éstos permitan, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse a todos los elementos patrimoniales que tengan las mismas características en tanto no se alteren los supuestos que motivaron la elección de dicho criterio.

De alterarse estos supuestos podrá modificarse el criterio adoptado en su día; pero en tal caso, estas circunstancias se harán constar en la memoria, indicando la incidencia cuantitativa y cualitativa de la variación sobre las cuentas anuales.

Principio de importancia relativa

Podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere las cuentas anuales como expresión de la imagen fiel a la que se refiere el apartado 1.

Dirección de la Contabilidad

Cuadro de Cuentas

La segunda parte del Plan General de Contabilidad, **cuadro de cuentas**, contiene los grupos, subgrupos y cuentas necesarios, debidamente codificados en forma decimal y con un título expresivo de su contenido; aunque no se intentan agotar todas las posibilidades que ciertamente se producirán en el mundo empresarial. El cuadro de cuentas, en aras de que la normalización contable española alcance el mayor grado de flexibilidad que cabe pensar, no va a ser obligatorio en cuanto a la numeración de las cuentas y denominación de las mismas, si bien constituye una guía o referente obligado en relación con los epígrafes de las cuentas anuales.

Copyright
Bibliografía

[Grupo 1. Financiación básica](#)

[Grupo 2. Inmovilizado](#)

[Grupo 3. Existencias](#)

[Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de tráfico](#)

[Grupo 5. Cuentas financieras](#)

[Grupo 6. Compras y gastos](#)

[Grupo 7. Ventas e ingresos](#)

Grupo 1. Financiación Básica

Comprende los recursos propios y la financiación ajena a largo plazo de la empresa destinados, en general, a financiar el activo permanente y a cubrir un margen razonable del circulante; incluye también los ingresos a distribuir en varios ejercicios, acciones propias y otras situaciones transitorias de la financiación básica.

Grupo 2. Inmovilizado

Comprende los elementos del patrimonio destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa. También se incluyen en este grupo los "gastos de establecimiento" y los "gastos a distribuir varios ejercicios".

Grupo 3. Existencias

Mercaderías, materias primas, otros aprovisionamientos, productos en curso, productos semiterminados, productos terminados y subproductos, residuos y materiales recuperados.

Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de trafico

Cuentas personales y efectos comerciales activos y pasivos que tienen su origen en el tráfico de la empresa, así como las cuentas con las Administraciones Públicas, incluso las que correspondan a saldos con vencimiento superior a un año. Para estas últimas y a efectos de su clasificación se podrán utilizar los subgrupos 42 y 45 o proceder a dicha reclasificación en las propias cuentas.

Grupo 5. Cuentas financieras

Deudas y créditos por operaciones ajenas al tráfico con vencimiento no superior a un año y medios líquidos disponibles.

Grupo 6. Compras y gastos

Aprovisionamientos de mercaderías y demás bienes adquiridos por la empresa para revenderlos, bien sea sin alterar su forma y sustancia, o previo sometimiento a procesos industriales de adaptación, transformación o construcción. Comprende también todos los gastos del ejercicio, incluidas las adquisiciones de servicios y de materiales consumibles, la variación de existencias adquiridas y las pérdidas extraordinarias del ejercicio.

En general todas las cuentas del grupo 6 se abonarán, al cierre del ejercicio, con cargo a la cuenta 129; por ello, al exponer los movimientos de las sucesivas cuentas del grupo sólo se hará referencia al cargo. En las excepciones se citarán los motivos de abono y cuentas de contrapartida.

Grupo 7. Ventas e ingresos

Enajenación de bienes y prestación de servicios que son objeto del tráfico de la empresa; comprende también otros ingresos, variación de existencias y beneficios extraordinarios del ejercicio.

En general, todas las cuentas del grupo 7 se cargan al cierre de ejercicio, con abono a la cuenta 129; por ello, al exponer el juego de las sucesivas del grupo, sólo se hará referencia al abono. En las excepciones se citarán los motivos de cargo y cuentas de contrapartida.

70. Ventas de mercaderías, de produccion propia, de servicios, etc.

- 700. Ventas de mercaderías.
- 701. Ventas de productos terminados.
- 702. Ventas de productos semiterminados.
- 703. Ventas de subproductos y residuos.
- 704. Ventas de envases y embalajes.
- 705. Prestaciones de servicios.
- 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares.
 - 7080. Devoluciones de ventas de mercaderías.
 - 7081. Devoluciones de ventas de productos terminados.
 - 7082. Devoluciones de ventas de productos semiterminados.
 - 7083. Devoluciones de ventas de subproductos y residuos.
 - 7084. Devoluciones de ventas de envases y embalajes.
- 709. "rappels" sobre ventas.
 - 7090. "rappels" sobre ventas de mercaderías.
 - 7091. "rappels" sobre ventas de productos terminados.
 - 7092. "rappels" sobre ventas de productos semiterminados.
 - 7093. "rappels" sobre ventas de subproductos y residuos.
 - 7094. "rappels" sobre ventas de envases y embalajes.

71. Variacion de existencias.

- 710. Variación de existencias de productos en curso.
- 711. Variación de existencias de productos semiterminados.
- 712. Variación de existencias de productos terminados.
- 713. Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados.

73. Trabajos realizados para la empresa.

- 730. Incorporación al activo de gastos de establecimiento.
- 731. Trabajos realizados para el inmovilizado inmaterial.
- 732. Trabajos realizados para el inmovilizado material.
- 733. Trabajos realizados para el inmovilizado material en curso.
- 737. Incorporación al activo de gastos de formalización de deudas.

74. Subvenciones a la explotacion.

- 740. Subvenciones oficiales a la explotación.
- 741. Otras subvenciones a la explotación.

75. Otros ingresos de gestion.

- 751. Resultados de operaciones en común.
 - 7510. Pérdida transferida (gestor).
 - 7511. Beneficio atribuido (partícipe o asociado no gestor).
- 752. Ingresos por arrendamientos.
- 753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación.
- 754. Ingresos por comisiones.
- 755. Ingresos por servicios al personal.
- 759. Ingresos por servicios diversos.

76. Ingresos financieros.

- 760. Ingresos de participaciones en capital.
 - 7600. Ingresos de participaciones en capital de empresas del grupo.
 - 7601. Ingresos de participaciones en capital de empresas asociadas.
 - 7603. Ingresos de participaciones en capital de otras empresas.
- 761. Ingresos de valores de renta fija.
 - 7610. Ingresos de valores de renta fija de empresas del grupo.
 - 7611. Ingresos de valores de renta fija de empresas asociadas.
 - 7613. Ingresos de valores de renta fija de otras empresas.
- 762. Ingresos de créditos a largo plazo.
 - 7620. Ingresos de créditos a largo plazo a empresas del grupo.
 - 7621. Ingresos de créditos a largo plazo a empresas asociadas.
 - 7623. Ingresos de créditos a largo plazo a otras empresas.
- 763. Ingresos de créditos a corto plazo.
 - 7630. Ingresos de créditos a corto plazo a empresas del grupo.
 - 7631. Ingresos de créditos a corto plazo a empresas asociadas.
 - 7633. Ingresos de créditos a corto plazo a otras empresas.
- 765. Descuentos sobre compras por pronto pago.
- 768. Diferencias positivas de cambio.
- 769. Otros ingresos financieros.

77. Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales.

- 770. Beneficios procedentes de inmovilizado inmaterial.
- 771. Beneficios procedentes de inmovilizado material.
- 772. Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo.
- 773. Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas.
- 774. Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias.
- 775. Subvenciones de capital traspasadas al resultado del ejercicio.
- 778. Ingresos extraordinarios.
- 779. Ingresos y beneficios de ejercicios anteriores.

79. Excesos y aplicaciones de provisiones.

- 790. Exceso de provisión para riesgos y gastos.
- 791. Exceso de provisión del inmovilizado inmaterial.
- 792. Exceso de provisión del inmovilizado material.
- 793. Provisión de existencias aplicada.
- 794. Provisión para insolvencias de tráfico aplicada.
- 795. Provisión para otras operaciones de tráfico aplicada.
- 796. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo.
 - 7960. Exceso de provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo.
 - 7961. Exceso de provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas.
 - 7963. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en otras empresas.
 - 7965. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en empresas del grupo.
 - 7966. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en empresas asociadas.
- 797. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo.
 - 7970. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de empresas del grupo.
 - 7971. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de empresas asociadas.
 - 7973. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de otras empresas.
- 798. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo.
 - 7980. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de empresas del grupo.
 - 7981. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de empresas asociadas.
 - 7983. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de otras empresas.
- 799. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo.
 - 7990. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de empresas del grupo.
 - 7991. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de empresas asociadas.
 - 7993. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de otras empresas.

Definiciones y Relaciones Contables

La tercera parte, **definiciones y relaciones contables**, complementa el cuadro de cuentas al dar contenido a las mismas en virtud de las definiciones que se incorporan; de esta forma se precisa, despejando cualquier clase de duda, el contenido de cada rúbrica o partida de las cuentas anuales, lo cual no impide, como es lógico, que existan conceptos que, al no haberse incluido en el cuadro de cuentas, deban ser incorporados por el experto contable o, en su caso, incluirse en las adaptaciones sectoriales del Plan General de Contabilidad o, cuando sea preciso por el número de casos o por la singularidad de los hechos contables, constituir el contenido de una norma del propio Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.

En esta tercera parte, también se describen los movimientos más usuales de estas cuentas, es decir la mecánica contable de las mismas; movimientos que no agotan su virtualidad en dicha mecánica contable, sino que constituyen, en algunos casos, una forma de precisar el contenido de las cuentas complementando así la definición.

Para algunas cuentas, se han incorporado criterios valorativos en esta tercera parte, que complementan y, en algunos casos, aclaran el contenido de las normas de valoración en relación con algún elemento patrimonial concreto. La parte de definiciones y relaciones contables no será de aplicación obligatoria, excepto en aquello que aluda o contenga criterios de valoración o sirva para su interpretación y sin perjuicio, como se indicaba anteriormente, del carácter explicativo de las diferentes rúbricas o partidas de las cuentas anuales.

Este apartado se desarrolla en el capítulo 3.

Cuentas anuales

La cuarta parte, **cuentas anuales**, de obligatoria observancia, incluye unas «Normas de elaboración de las cuentas anuales», que recoge los requisitos para formular los modelos de cuentas anuales en su sistema normal o abreviado, así como definiciones, aclaraciones y normas, sobre el contenido material y forma de cumplimentar estos modelos. También se incorporan en esta parte los modelos de balance de cuenta de pérdidas y ganancias y de memoria, tanto normales como abreviados.

Este apartado se desarrolla en el capítulo 4.

Normas de valoración

La quinta parte, **normas de valoración**, contiene debidamente clasificados por elementos patrimoniales, los criterios de valoración, sin perjuicio del contenido valorativo que puede contener la tercera parte. Además de estas normas obligatorias de valoración, también se otorga la consideración de principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas, junto con los establecidos en la legislación mercantil, en la legislación específicamente aplicable a determinados sujetos y en el propio Plan General de Contabilidad y sus adaptaciones sectoriales, las normas de desarrollo dictadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, normas que serán de obligado cumplimiento y que resultan necesarias para complementar las contenidas en el Plan General de Contabilidad o para adaptar éstas al entorno cambiante en el que desarrollan su actividad las Empresas.

Este apartado se desarrolla en el capítulo 5.

Definiciones y relaciones contables

Dirección y Administración de Empresas

Dirección de la Contabilidad

Definiciones y relaciones contables

En el presente capítulo se desarrollarán los diferentes grupos de cuentas: la financiación básica, el inmovilizado, las existencias, los acreedores y deudores por operaciones de tráfico, las cuentas financieras, las compras, y las ventas e ingresos.

Copyright
Bibliografía

[Grupo 1. Financiación básica](#)

[Grupo 2. Inmovilizado](#)

[Grupo 3. Existencias](#)

[Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de tráfico](#)

[Grupo 5. Cuentas financieras](#)

[Grupo 6. Compras y gastos](#)

[Grupo 7. Ventas e ingresos](#)

Grupo 1. Financiación Básica

10. Capital.

- 100. Capital social.
 - 1000. Capital ordinario.
 - 1001. Capital privilegiado.
 - 1002. Capital sin derecho a voto.
 - 1003. Capital con derechos restringidos.
- 101. Fondo social.
- 102. Capital.

11. Reservas.

- 110. Prima de emisión de acciones.
- 111. Reservas de revalorización.
- 112. Reserva legal.
- 113. Reservas especiales.
- 114. Reservas para acciones de la sociedad dominante.
- 115. Reservas para acciones propias.
- 116. Reservas estatutarias.
- 117. Reservas voluntarias.
- 118. Reserva por capital amortizado.

12. Resultados pendientes de aplicacion.

- 120. Remanente.
- 121. Resultados negativos de ejercicios anteriores.
- 122. Aportaciones de socios para compensación de pérdidas.
- 129. Pérdidas y ganancias.

13. Ingresos a distribuir en varios ejercicios.

- 130. Subvenciones oficiales de capital.
 - 1300. Subvenciones del estado.
 - 1301. Subvenciones de otras administraciones públicas.
- 131. Subvenciones de capital.
- 135. Ingresos por intereses diferidos.
- 136. Diferencias positivas en moneda extranjera.

14. Provisiones para riesgos y gastos.

- 140. Provisión para pensiones y obligaciones similares.
- 141. Provisión para impuestos.
- 142. Provisión para responsabilidades.
- 143. Provisión para grandes reparaciones.
- 144. Fondo de reversión.

15. Emprestitos y otras emisiones analogas.

- 150. Obligaciones y bonos.
 - 1500. Obligaciones y bonos simples.
 - 1501. Obligaciones y bonos garantizados.
 - 1502. Obligaciones y bonos subordinados.
 - 1503. Obligaciones y bonos cupón cero.
 - 1504. Obligaciones y bonos con opción de adquisición de acciones.
 - 1505. Obligaciones y bonos con participación en beneficios.
- 151. Obligaciones y bonos convertibles.
- 155. Deudas representadas en otros valores negociables.

16. Deudas a largo plazo con empresas del grupo y asociadas.

- 160. Deudas a largo plazo con empresas del grupo.
 - 1600. Préstamos a largo plazo de empresas del grupo.
 - 1609. Otras deudas a largo plazo con empresas del grupo.
- 161. Deudas a largo plazo con empresas asociadas.
- 162. Deudas a largo plazo con entidades de crédito del grupo.
- 163. Deudas a largo plazo con entidades de crédito asociadas.
- 164. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas del grupo.
- 165. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas asociadas.

17. Deudas a largo plazo por prestamos recibidos y otros conceptos.

- 170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito.
 - 1700. Préstamos a largo plazo de entidades de crédito.
 - 1709. Otras deudas a largo plazo con entidades de crédito.
- 171. Deudas a largo plazo.
- 172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones.
- 173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo.
- 174. Efectos a pagar a largo plazo.

18. Fianzas y depositos recibidos a largo plazo.

- 180. Fianzas recibidas a largo plazo.
- 185. Depósitos recibidos a largo plazo.

19. Situaciones transitorias de financiacion.

- 190. Accionistas por desembolsos no exigidos.
- 191. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas del grupo.
- 192. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas asociadas.
- 193. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes.
- 194. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas del grupo.
- 195. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas asociadas.
- 196. Socios, parte no desembolsada.
- 198. Acciones propias en situaciones especiales.
- 199. Acciones propias para reducción de capital.

10. Capital

100. Capital social.

101. Fondo Social.

102. Capital.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formando parte de los fondos propios.

100. Capital social

Capital suscrito en las sociedades que revistan forma mercantil.

Tratándose de sociedades anónimas y comanditarias por acciones, la emisión y suscripción de acciones se registrarán en la forma que las mismas tengan por conveniente, mientras se encuentren en período de suscripción y no se haya procedido a la inscripción en el Registro Mercantil.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el **capital** inicial y las sucesivas ampliaciones.
- b. Se cargará por las reducciones del mismo y a la extinción de la sociedad una vez transcurrido el período de liquidación.

101. Fondo social

Capital de las entidades sin forma mercantil.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **100**.

102. Capital

Corresponde a las empresas individuales. Estará constituido, generalmente, por la diferencia entre el activo y el pasivo del negocio, salvo en el supuesto de haberse contabilizado todos o parte de los beneficios bajo cuenta o cuentas de **reservas**.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará:

a1) Por el **capital** inicial.

a2) Por los resultados positivos capitalizados, con cargo a la cuenta **129**.

b. Se cargará:

b1) Por la cesión de los negocios o el cese de los mismos.

b2) Por los resultados negativos que no se carguen para su amortización en la cuenta 121, con abono a la cuenta **129**.

c. Se abonará o cargará, al final del ejercicio, por el saldo de la cuenta 550, con cargo o abono a dicha cuenta.

11. Reservas

110. Prima de emisión de acciones.

111. Reservas de revalorización.

112. Reserva legal.

113. Reservas especiales.

114. Reservas para acciones de la sociedad dominante.

115. Reservas para acciones propias.

116. Reservas estatutarias.

117. Reservas voluntarias.

118. Reserva por capital amortizado.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formando parte de los fondos propios.

110. Prima de emisión de acciones

Aportación realizada por los accionistas en el caso de emisión y colocación de acciones a precio superior a su valor nominal.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se cargará por la disposición que de la prima pueda realizarse.

111. Reservas de revalorización

En esta cuenta se contabilizarán las revalorizaciones de elementos patrimoniales procedentes de la aplicación de Leyes de Actualización.

Su movimiento será en cada caso el que se establezca en la correspondiente Ley.

112. Reserva legal

Esta cuenta registrará la reserva establecida por el art. **214** "del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas.

Su movimiento es el siguiente:

- a) Se abonará, generalmente, con cargo a la cuenta **129**.
- b) Se cargará por la disposición que se haga de esta reserva.

113. Reservas especiales

Las establecidas por cualquier disposición legal con carácter obligatorio, distintas de las incluidas en otras cuentas de este subgrupo.

Se incluye la reserva por participaciones recíprocas establecida en el art. 84 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas.

114. Reservas para acciones de la sociedad dominante

Las constituidas obligatoriamente en caso de adquisición de acciones de la sociedad dominante y en tanto éstas no sean enajenadas (art. **79.3** del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas). Esta cuenta también recogerá, con el debido desglose en cuentas de cuatro cifras, las **reservas** que deban ser constituidas en caso de aceptación de las acciones de la sociedad dominante en garantía (art. 80.1 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas). Mientras duren estas situaciones dichas **reservas** serán indisponibles.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de la adquisición de las acciones de la sociedad dominante o por el importe a que ascienda la cantidad garantizada mediante las mismas, con cargo a cualesquiera de las cuentas de **reservas** disponibles, o a la cuenta **129**.
- b. Se cargará por el mismo importe, cuando dichas acciones se enajenen o cuando cese la garantía, con abono a la cuenta **117**.

115. Reservas para acciones propias

Son las que obligatoriamente deben ser constituidas en caso de adquisición de acciones propias y en tanto éstas no sean enajenadas o amortizadas (art. 79.3 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas). Esta cuenta también recogerá, con el debido desglose en cuentas de cuatro cifras, las **reservas** que deban ser constituidas en caso de aceptación de acciones propias en garantía (art. 80.1 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas). Mientras duren estas situaciones dichas **reservas** serán indisponibles.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de la adquisición o por el importe al que ascienda la cantidad garantizada mediante acciones propias, con cargo a cualesquiera de las cuentas de **reservas** disponibles, o a la cuenta **129**.
- b. Se cargará, por el mismo importe, cuando dichas acciones se pongan nuevamente en circulación o, en su caso, sean amortizadas por reducción del **capital** social o cuando cese la garantía, con abono a la cuenta **117**.

116. Reservas estatutarias

Son las establecidas por los estatutos de la sociedad.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **112**.

117. Reservas voluntarias

Son las constituidas libremente por la empresa.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **112**.

118. Reserva por capital amortizado

Nominal de las acciones de la propia empresa adquiridas por ésta y amortizadas con cargo a beneficios o a **reservas** disponibles. También se incluirá el nominal de las acciones de la propia empresa amortizadas, si han sido adquiridas por ésta a título gratuito. La dotación a esta cuenta se realizará de acuerdo con lo establecido en el art. 167 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas y de su saldo sólo podrá disponerse con los mismos requisitos exigidos para la reducción del **capital** social.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará con cargo a cualesquiera de las cuentas de **reservas** disponibles, o a la cuenta **129**.
- b. Se cargará por las reducciones que de la misma se realicen.

12. Resultados pendientes de aplicación

120. Remanente.

121. Resultados negativos de ejercicios anteriores.

122. Aportaciones de socios para compensación de pérdidas.

129. Pérdidas y ganancias.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formando parte de los fondos propios, con signo positivo o negativo según corresponda.

120. Remanente

Beneficios no repartidos ni aplicados específicamente a ninguna otra cuenta, tras la aprobación de las cuentas anuales y de la distribución de resultados.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará con cargo a la cuenta **129**.
- b. Se cargará por su aplicación o disposición, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.

121. Resultados negativos de ejercicios anteriores

Pérdidas de ejercicios anteriores.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará con abono a la cuenta **129**.
- b. Se abonará con cargo a la cuenta o cuentas con las que se cancele su saldo.

La empresa desarrollará en cuentas de cuatro cifras el resultado negativo de cada ejercicio.

122. Aportaciones de socios para compensación de pérdidas

Cantidades entregadas por los socios con el objeto de compensar pérdidas de la sociedad, incluyendo, entre otras, las subvenciones entregadas por los socios por este concepto.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se cargará con abono a la cuenta **121**.

129. Pérdidas y ganancias

Beneficios o pérdidas del último ejercicio cerrado, pendientes de aplicación.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará:

a1) Para determinar el resultado del ejercicio, con cargo a las cuentas de los grupos 6 y 7 que presenten al final del ejercicio saldo acreedor.

a2) Por la aplicación del resultado negativo, con cargo a la cuenta **121**.

b. Se cargará:

b1) Para determinar el resultado del ejercicio, con abono a las cuentas de los grupos 6 y 7 que presenten al final del ejercicio saldo deudor.

b2) Cuando se aplique el beneficio conforme al acuerdo de distribución del resultado, con abono a las cuentas que correspondan.

13. INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS

130. Subvenciones oficiales de capital.

131. Subvenciones de capital.

135. Ingresos por intereses diferidos.

136. Diferencias positivas en moneda extranjera.

Ingresos imputables a ejercicios futuros que se difieren por la empresa.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance.

130. Subvenciones oficiales de capital

Las concedidas por las Administraciones Públicas, para el establecimiento o estructura fija de la empresa, cuando no sean reintegrables.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará:

a1) Por la **subvención** concedida a la empresa con cargo a cuentas del subgrupo **47** "ó **57**.

a2) Por las **deudas a largo plazo** que se transforman en subvenciones, con cargo a la cuenta **172**.

b. Se cargará, al cierre del ejercicio, por la parte de **subvención** imputada como ingreso en el mismo, con abono a la cuenta **775**.

131. Subvenciones de capital

Las concedidas por empresas o particulares, para el establecimiento o estructura fija de la empresa, cuando no sean reintegrables.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **130**.

135. Ingresos por intereses diferidos

Los intereses incorporados al nominal de los créditos concedidos en operaciones de tráfico, cuya imputación a resultados deba realizarse en ejercicios futuros.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de los ingresos financieros que se difieran para años sucesivos, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **43** "ó **44**.
- b. Se cargará, al final del ejercicio, por el importe de los ingresos diferidos que deban imputarse al ejercicio, con abono a cuentas del subgrupo **76**.

136. Diferencias positivas en moneda extranjera

Diferencias positivas producidas por conversión de los saldos en moneda extranjera representativos de **valores de renta fija**, créditos y deudas; de acuerdo con lo establecido en las Normas de Valoración de este texto.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de las diferencias positivas.
- b. Se cargará cuando venzan o se cancelen anticipadamente los valores, créditos y deudas que originaron las citadas diferencias o cuando éstas resulten imputables a resultados de acuerdo con las Normas de Valoración, con abono a la cuenta **768**.

14. PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS

140. Provisión para pensiones y obligaciones similares.

141. Provisión para impuestos.

142. Provisión para responsabilidades.

143. Provisión para grandes reparaciones.

144. Fondo de reversión.

Las que tienen por objeto cubrir gastos originados en el mismo ejercicio o en otro anterior, pérdidas o deudas que estén claramente especificadas en cuanto a su naturaleza, pero que, en la fecha de cierre del ejercicio, sean probables o ciertos pero indeterminados en cuanto a su importe exacto o en cuanto a la fecha en que se producirán.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance.

140. Provisión para pensiones y obligaciones similares

Fondos destinados a cubrir las obligaciones legales o contractuales referentes al **personal** de la empresa con motivo de su jubilación o por otras atenciones de carácter social (viudedad, orfandad, etc.).

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará:

a1) Por las estimaciones de los devengos anuales, con cargo a la cuenta **643**.

a2) Por el importe de los rendimientos atribuibles a la provisión constituida con cargo a la cuenta **662**.

b. Se cargará:

b1) Cuando se aplique la provisión, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.

b2) Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 790.

141. Provisión para impuestos

Importe estimado de deudas tributarias cuyo pago está indeterminado en cuanto a su importe exacto o en cuanto a la fecha en que se producirá, dependiendo del cumplimiento o no de determinadas condiciones.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la estimación del devengo anual, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **63**.
- b. Se cargará:
 - b1) Cuando se aplique la provisión, con abono a cuentas del subgrupo **47**.
 - b2) Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 790.

142. Provisión para responsabilidades

Importe estimado para hacer frente a responsabilidades probables o ciertas, procedentes de litigios en curso, **indemnizaciones** u obligaciones pendientes de cuantía indeterminada, como es el caso de avales u otras garantías similares a cargo de la empresa.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará al nacimiento de la responsabilidad o de la obligación que determina la indemnización o pago, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **62** "ó **67**.
- b. Se cargará:
 - b1) A la sentencia firme del litigio o cuando se conozca el importe definitivo de la indemnización o el pago, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
 - b2) Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 790.

143. Provisión para grandes reparaciones

Las constituidas para atender a revisiones o reparaciones extraordinarias de inmovilizado material.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la estimación del devengo anual, con cargo a la cuenta **622**.
- b. Se cargará:
 - b1) Por el importe de la revisión o reparación realizada, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
 - b2) Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 790.

144. Fondo de reversión

Reconstitución del valor económico del activo revertible, teniendo en cuenta las condiciones relativas a la reversión establecidas en la concesión.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la estimación del devengo anual, con cargo a la cuenta **690**.
- b. Se cargará:
 - b1) Cuando se aplique la provisión con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **22**.
 - b2) Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 790.

15. EMPRESTITOS Y OTRAS EMISIONES ANALOGAS

150. Obligaciones y bonos.

151. Obligaciones y bonos convertibles.

155. Deudas representadas en otros valores negociables.

Financiación ajena a largo plazo instrumentada en valores negociables.

La emisión y suscripción de estos pasivos financieros se registrarán en la forma que las empresas tengan por conveniente mientras se encuentran los valores en período de suscripción.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formado parte de Acreedores a largo plazo.

La parte de las **deudas a largo plazo** que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el pasivo del balance en la agrupación: Acreedores a corto plazo; a estos efectos se traspasará el importe que representen las **deudas a largo plazo** con vencimiento a corto a las cuentas correspondientes del subgrupo **50**.

150. Obligaciones y bonos

Obligaciones y bonos en circulación no convertibles en acciones.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe a reembolsar de los valores colocados, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **271**.
- b. Se cargará por el importe a reembolsar de los valores a la amortización anticipada de los mismos, con abono, generalmente, a la cuenta **509** "y, en su caso, a la cuenta **774**.

151. Obligaciones y bonos convertibles

Obligaciones y bonos convertibles en acciones.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **150**.

155. Deudas representadas en otros valores negociables

Otros pasivos financieros representados en valores negociables, ofrecidos al ahorro público, distintos de los anteriores.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **150**.

16. DEUDAS A LARGO PLAZO CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS

160. Deudas a largo plazo con empresas del grupo.

161. Deudas a largo plazo con empresas asociadas.

162. Deudas a largo plazo con entidades de crédito del grupo.

163. Deudas a largo plazo con entidades de crédito asociadas.

164. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas del grupo.

165. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas asociadas.

Deudas cuyo vencimiento vaya a producirse en un plazo superior a un año, contraídas con empresas del grupo, multigrupo y asociadas, incluidas aquellas que por su naturaleza debieran figurar en los subgrupos 15, **17** "ó **18**.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formando parte de Acreedores a largo plazo.

La parte de las **deudas a largo plazo** que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el pasivo del balance en la agrupación: Acreedores a corto plazo; a estos efectos se traspasará el importe que representen las **deudas a largo plazo** con vencimiento a corto a las cuentas correspondientes del subgrupo **51**.

160. Deudas a largo plazo con empresas del grupo

Las contraídas con empresas del grupo por préstamos recibidos y otros débitos no incluidos en otras cuentas de este subgrupo, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará, a la formalización de la deuda o préstamo, por el valor de reembolso, con cargo a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.
- b. Se cargará por el reintegro anticipado, total o parcial, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

Se incluirá, con el debido desarrollo en cuentas de cuatro o más cifras, el importe de los valores correspondientes al subgrupo **15** "cuando el tenedor de los mismos sea una empresa del grupo.

161. Deudas a largo plazo con empresas asociadas

Las contraídas con empresas multigrupo o asociadas por préstamos recibidos y otros débitos no incluidos en otras cuentas de este subgrupo, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **160**.

Se incluirá, con el debido desarrollo en cuentas de cuatro o más cifras, el importe de los valores correspondientes al subgrupo 15, cuando el tenedor de los mismos sea una empresa multigrupo o asociada.

162. Deudas a largo plazo con entidades de crédito del grupo

Las contraídas con entidades de crédito del grupo por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **160**.

Se incluirá, con el debido desarrollo en cuentas de cuatro o más cifras, el importe de las deudas por efectos descontados.

163. Deudas a largo plazo con entidades de crédito asociadas

Las contraídas con entidades de crédito multigrupo o asociadas por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **160**.

Se incluirá, con el debido desarrollo en cuentas de cuatro o más cifras, el importe de las deudas por efectos descontados.

164. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas del grupo

Deudas con empresas del grupo en calidad de suministradores de bienes definidos en el grupo 2, incluidas las formalizadas en efectos de giro, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la recepción a conformidad de los bienes suministrados, con cargo a cuentas del grupo 2 y, en su caso, a la cuenta **272**.
- b. Se cargará por la cancelación anticipada total o parcial de las deudas, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

165. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas asociadas

Deudas con empresas multigrupo o asociadas en calidad de suministradores de bienes definidos en el grupo 2, incluidas las formalizadas en efectos de giro, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **164**.

17. Deudas a largo plazo por préstamos recibidos y otros conceptos

170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito.

171. Deudas a largo plazo.

172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones.

173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo.

174. Efectos a pagar a largo plazo.

Financiación ajena a largo plazo no instrumentada en valores negociables ni contraída con empresas del grupo, multigrupo y asociadas.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance, formando parte de Acreedores a largo plazo.

La parte de las **deudas a largo plazo** que tenga vencimiento corto deberá figurar en el pasivo del balance en la agrupación: Acreedores a corto plazo; a estos efectos se traspasará el importe que representen las **deudas a largo plazo** con vencimiento a corto a las cuentas correspondientes del subgrupo **52**.

170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito

Las contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la formalización del préstamo, por el importe de éste, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.
- b. Se cargará por el reintegro anticipado, total o parcial, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

Se incluirá, con el debido desarrollo en cuentas de cuatro o más cifras, el importe de las deudas por efectos descontados.

171. Deudas a largo plazo

Las contraídas con terceros por préstamos recibidos y otros débitos no incluidos en otras cuentas de este subgrupo, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la formalización del préstamo, por el importe de éste, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.
- b. Se cargará:
 - b1) Por la aceptación de efectos a pagar, con abono a la cuenta **174**.
 - b2) Por la cancelación anticipada, total o parcial, de las deudas, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones

Cantidades concedidas por las Administraciones Públicas, empresas o particulares con carácter de **subvención** reintegrable.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por las cantidades concedidas a la empresa con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **47** "ó **57**.
- b. Se cargará:
 - b1) Por cualquier circunstancia que determine la reducción total o parcial de las mismas, con arreglo a los términos de su concesión, con abono, generalmente, a la cuenta 4758.
 - b2) Si pierde su carácter de reintegrable, con abono de su saldo a la cuenta **130** "ó **131**.

173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo

Deudas con suministradores de bienes definidos en el grupo 2, con vencimiento superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la recepción a conformidad de los bienes suministrados, con cargo a cuentas del grupo 2 y, en su caso, a la cuenta **272**.
- b. Se cargará:
 - b1) Por la aceptación de efectos a pagar, con abono a la cuenta **174**.
 - b2) Por la cancelación anticipada, total o parcial, de las deudas, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

174. Efectos a pagar a largo plazo

Deudas contraídas por préstamos recibidos y otros débitos con vencimiento superior a un año, instrumentadas mediante efectos de giro, incluidas aquellas que tengan su origen en **suministros** de bienes de inmovilizado.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará cuando la empresa acepte los efectos con cargo, generalmente, a cuentas de este subgrupo.
- b. Se cargará por el pago anticipado de los efectos, con abono a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **272**.

18. FIANZAS Y DEPOSITOS RECIBIDOS A LARGO PLAZO

180. Fianzas recibidas a largo plazo.

185. Depósitos recibidos a largo plazo.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el pasivo del balance.

La parte de fianzas y **depósitos recibidos a largo plazo** que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el pasivo del balance en la agrupación: Acreedores a corto plazo; a estos efectos se traspasará el importe que representen las fianzas y **depósitos recibidos a largo plazo** con vencimiento a corto a las cuentas correspondientes del subgrupo **56**.

180. Fianzas recibidas a largo plazo

Efectivo recibido como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la constitución, por el efectivo recibido, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se cargará:
 - b1) A la cancelación anticipada, con abono a cuentas del subgrupo **57**.
 - b2) Por incumplimiento de la obligación afianzada que determine pérdidas en la fianza, con abono a la cuenta **778**.

185. Depósitos recibidos a largo plazo

Efectivo recibido en concepto de depósito irregular, a plazo superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la constitución, por el efectivo recibido, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se cargará a la cancelación anticipada, con abono a cuentas del subgrupo **57**.

19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACION

190. Accionistas por desembolsos no exigidos.

191. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas del grupo.

192. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas asociadas.

193. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes.

194. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas del grupo.

195. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas asociadas.

196. Socios, parte no desembolsada.

198. Acciones propias en situaciones especiales.

199. Acciones propias para reducción de capital.

190/191/192. Accionistas por desembolsos no exigidos...

Capital social suscrito y pendiente de desembolso.

Figurarán en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargarán por el valor nominal no desembolsado de las acciones suscritas, con abono a la cuenta **100**.
- b. Se abonarán a medida que se vayan exigiendo los desembolsos, con cargo a la cuenta **558**.

193/194/195. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes...

Capital social suscrito pendiente de desembolso y correspondiente a aportaciones no dinerarias.

Figurarán en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargarán por el valor nominal no desembolsado de las acciones suscritas, con abono a la cuenta **100**.
- b. Se abonarán cuando se realicen los desembolsos, con cargo a las cuentas representativas de los bienes no dinerarios aportados.

196. Socios, parte no desembolsada

Tratándose de sociedades regulares colectivas o comanditarias simples figurarán, en su caso, en ésta cuenta, las aportaciones pendientes de desembolso. Igualmente se incluirán en la misma las aportaciones pendientes de desembolso de los socios colectivos de las sociedades comanditarias por acciones.

Esta cuenta cumple la misma finalidad, por lo que se refiere a las sociedades indicadas, que la cuenta **190**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **190**.

198. Acciones propias en situaciones especiales

Acciones propias adquiridas por la empresa (sección cuarta del capítulo IV del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas).

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de la adquisición de las acciones, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por la enajenación de las acciones, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**. La pérdida o el beneficio producido en la operación se cargará a la cuenta **674** "o se abonará a la cuenta 774, respectivamente.
 - b2) Por la reducción de **capital**, con cargo a la cuenta **100** "por el importe del nominal de las acciones. La diferencia entre el importe de adquisición de las acciones y su valor nominal se cargará o abonará, según proceda, a cuentas del subgrupo **11**.

199. Acciones propias para reducción de capital

Acciones propias adquiridas por la empresa en ejecución de un acuerdo de reducción de **capital** adoptado por la Junta General (art. **170** "del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas).

Figurará en el pasivo del balance minorando los fondos propios.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de la adquisición de las acciones, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por la reducción de **capital**, con cargo a la cuenta **100** "por el importe del nominal de las acciones. La diferencia entre el importe de adquisición de las acciones y su valor nominal se cargará o abonará, según proceda, a cuentas del subgrupo **11**.

GRUPO 2. INMOVILIZADO

Comprende los elementos del patrimonio destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa. También se incluyen en este grupo los "gastos de establecimiento" y los "gastos a distribuir varios ejercicios".

Grupo 2. Inmovilizado

20. Gastos de establecimiento.

- 200. Gastos de constitución.
- 201. Gastos de primer establecimiento.
- 202. Gastos de ampliación de capital.

21. Inmovilizaciones inmateriales.

- 210. Gastos de investigación y desarrollo.
 - 2100. Gastos de investigación y desarrollo en proyectos no terminados.
 - 2101. Gastos de investigación y desarrollo en proyectos terminados.
- 211. Concesiones administrativas.
- 212. Propiedad industrial.
- 213. Fondo de comercio.
- 214. Derechos de traspaso.
- 215. Aplicaciones informáticas.
- 217. Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero.
- 219. Anticipos para inmovilizaciones inmateriales.

22. Inmovilizaciones materiales.

- 220. Terrenos y bienes naturales.
- 221. Construcciones.
- 222. Instalaciones técnicas.
- 223. Maquinaria.
- 224. Utillaje.
- 225. Otras instalaciones.
- 226. Mobiliario.
- 227. Equipos para procesos de información.
- 228. Elementos de transporte.
- 229. Otro inmovilizado material.

23. Inmovilizaciones materiales en curso.

- 230. Adaptación de terrenos y de bienes naturales.
- 231. Construcciones en curso.
- 232. Instalaciones técnicas en montaje.
- 233. Maquinaria en montaje.
- 237. Equipos para procesos de información en montaje.
- 239. Anticipos para inmovilizaciones materiales.

24. Inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas.

- 240. Participaciones en empresas del grupo.
- 241. Participaciones en empresas asociadas.
- 242. Valores de renta fija de empresas del grupo.
- 243. Valores de renta fija de empresas asociadas.

244. Créditos a largo plazo a empresas del grupo.

- 245. Créditos a largo plazo a empresas asociadas.
- 246. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas del grupo.
- 247. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas asociadas.
- 248. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas del grupo.
- 249. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas asociadas.

25. Otras inversiones financieras permanentes.

- 250. Inversiones financieras permanentes en capital.
 - 2500. Inversiones financieras permanentes en acciones con cotización oficial.
 - 2501. Inversiones financieras permanentes en acciones sin cotización oficial.
 - 2502. Otras inversiones financieras en capital.
- 251. Valores de renta fija.
- 252. Créditos a largo plazo.
- 253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado.
- 254. Créditos a largo plazo al personal.
- 256. Intereses a largo plazo de valores de renta fija.
- 257. Intereses a largo plazo de créditos.
- 258. Imposición a largo plazo.
- 259. Desembolsos pendientes sobre acciones.

26. Fianzas y depositos constituidos a largo plazo.

- 260. Fianzas constituidas a largo plazo.
- 265. Depósitos constituidos a largo plazo.

27. Gastos a distribuir en varios ejercicios.

- 270. Gastos de formalización de deudas.
- 271. Gastos por intereses diferidos de valores negociables.
- 272. Gastos por intereses diferidos.

28. Amortizacion acumulada del inmovilizado.

- 281. Amortización acumulada del inmovilizado inmaterial.
 - 2810. Amortización acumulada de gastos de investigación y desarrollo.
 - 2811. Amortización acumulada de concesiones administrativas.
 - 2812. Amortización acumulada de propiedad industrial.
 - 2813. Amortización acumulada de fondo de comercio.
 - 2814. Amortización acumulada de derechos de traspaso.
 - 2815. Amortización acumulada de aplicaciones informáticas.
- 282. Amortización acumulada del inmovilizado material.
 - 2821. Amortización acumulada de construcciones.
 - 2822. Amortización acumulada de instalaciones técnicas.
 - 2823. Amortización acumulada de maquinaria.
 - 2824. Amortización acumulada de utillaje.
 - 2825. Amortización acumulada de otras instalaciones.
 - 2826. Amortización acumulada de mobiliario.
 - 2827. Amortización acumulada de equipos para procesos de información.
 - 2828. Amortización acumulada de elementos de transporte.
 - 2829. Amortización acumulada de otro inmovilizado material.

29. Provisiones de inmovilizado.

- 291. Provisión por depreciación del inmovilizado inmaterial.
- 292. Provisión por depreciación del inmovilizado material.
- 293. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas del grupo.
 - 2930. Provisión por depreciación de participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo.
 - 2935. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo en empresas del grupo.
- 294. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas asociadas.
 - 2941. Provisión por depreciación de participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas.
 - 2946. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo en empresas asociadas.
- 295. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas del grupo.
- 296. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas asociadas.
- 297. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo.
- 298. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo.

20. Gastos de establecimiento

200. Gastos de constitución.

201. Gastos de primer establecimiento.

202. Gastos de ampliación de capital.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance.

200. Gastos de constitución

Los necesarios para llevar a efecto la operación reseñada en la denominación de la cuenta. La nota más característica de estos gastos es su naturaleza jurídico formal.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los gastos realizados, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por el importe que deba imputarse anualmente a resultados, con cargo a la cuenta **680**.

201. Gastos de primer establecimiento

Gastos necesarios hasta que la empresa inicia su actividad productiva, al establecerse aquella o con motivo de ampliaciones de su capacidad.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los gastos realizados, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **730**.
- b. Se abonará por el importe que deba imputarse anualmente a resultados, con cargo a la cuenta **680**.

202. Gastos de ampliación de capital

Gastos inherentes a esta operación; normalmente guardarán gran analogía con los citados en la cuenta **200**.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **201**.

21. INMOVILIZACIONES INMATERIALES

210. Gastos de investigación y desarrollo.

211. Concesiones administrativas.

212. Propiedad industrial.

213. Fondo de comercio.

214. Derechos de traspaso.

215. Aplicaciones informáticas.

217. Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero.

219. Anticipos para inmovilizaciones inmateriales.

Elementos patrimoniales intangibles constituidos por derechos susceptibles de valoración económica.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance.

210. Gastos de investigación y desarrollo

Investigación: Es la indagación original y planificada que persigue descubrir nuevos conocimientos y superior comprensión en los terrenos científico o técnico.

Desarrollo: Es la aplicación concreta de los logros obtenidos en la investigación hasta que se inicia la producción comercial.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los gastos que deban figurar en esta cuenta, con abono a la cuenta **731**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por la baja en inventario, en su caso, con cargo a la cuenta **670**.
 - b2) Por ser positivos y, en su caso, inscritos en el correspondiente Registro Público los resultados de investigación y desarrollo, con cargo a la cuenta **212** "ó **215** "según proceda.

Cuando se trate de investigación y desarrollo por encargo a otras empresas o a Universidades u otras Instituciones dedicadas a la investigación científica o tecnológica, el movimiento de la cuenta **210** "es también el acabado de indicar.

211. Concesiones administrativas

Gastos efectuados para la obtención de derechos de investigación o de explotación otorgados por el Estado u otras Administraciones Públicas, o el precio de adquisición de aquellas concesiones susceptibles de transmisión.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por los gastos originados para obtener la concesión, o por el precio de adquisición, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **670**.

212. Propiedad industrial

Importe satisfecho por la propiedad, o por el derecho al uso, o a la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la **propiedad industrial**, en los casos en que, por las estipulaciones del contrato, deban inventariarse por la empresa adquirente.

Esta cuenta comprenderá también los gastos realizados en investigación y desarrollo cuando los resultados de los respectivos proyectos fuesen positivos y, cumpliendo los necesarios requisitos legales, se inscribieran en el correspondiente Registro.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará:
 - a1) Por la adquisición a otras empresas, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
 - a2) Por ser positivos e inscritos en el correspondiente Registro Público los resultados de investigación y desarrollo, con abono a la cuenta **210**.
 - a3) Por los desembolsos exigidos para la inscripción en el correspondiente Registro, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **670**.

213. Fondo de comercio

Conjunto de bienes inmateriales, tales como la clientela, nombre o razón social y otros de naturaleza análoga que impliquen valor para la empresa.

Esta cuenta sólo se abrirá en el caso de que el **fondo de comercio** haya sido adquirido a título oneroso.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe que resulte según la transacción de que se trate, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **670**.

214. Derechos de traspaso

Importe satisfecho por los derechos de arrendamiento de locales.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **213**.

215. Aplicaciones informáticas

Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos; se incluirán los elaborados por la propia empresa.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará:
 - a1) Por la adquisición a otras empresas, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
 - a2) Por la elaboración propia, con abono a la cuenta **731** "y, en su caso, a la cuenta **210**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **670**.

217. Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero

Valor del derecho de uso y de opción de compra sobre los bienes que la empresa utiliza en régimen de arrendamiento financiero.

El movimiento de esta cuenta se realizará atendiendo a lo dispuesto en las Normas de Valoración.

219. Anticipos para inmovilizaciones inmateriales

Entregas a proveedores de inmovilizado inmaterial, normalmente en efectivo, en concepto de "a cuenta" de **suministros** futuros.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por las entregas de efectivo a los proveedores, con abono a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por los **suministros** recibidos de los proveedores "a conformidad", con cargo, generalmente, a cuentas de este subgrupo.

22. Inmovilizaciones materiales

220. Terrenos y bienes naturales.

221. Construcciones.

222. Instalaciones técnicas.

223. Maquinaria.

224. Utillaje.

225. Otras instalaciones.

226. Mobiliario.

227. Equipos para procesos de información.

228. Elementos de transporte.

229. Otro inmovilizado material.

Elementos patrimoniales tangibles, muebles o inmuebles.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. **Se cargarán por el precio de adquisición o coste de producción, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo 57 "o a la cuenta 732 "o, en su caso, a cuentas del subgrupo 23.**
- b. **Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo 57 "y en caso de pérdidas a la cuenta 671.**

220. Terrenos y bienes naturales

Solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, otros terrenos no urbanos, minas y canteras.

221. Construcciones

Edificaciones en general cualquiera que sea su destino.

222. Instalaciones técnicas

Unidades complejas de uso especializado en el proceso productivo, que comprenden: edificaciones, maquinaria, material, piezas o elementos, incluidos los sistemas informáticos que, aún siendo separables por naturaleza, están ligados de forma definitiva para su funcionamiento y sometidos al mismo ritmo de amortización; se incluirán asimismo, los **repuestos** o recambios válidos exclusivamente para este tipo de instalaciones.

223. Maquinaria

Conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos.

En esta cuenta figurarán todos aquellos **elementos de transporte** interno que se destinen al traslado de **personal**, animales, materiales y mercaderías dentro de factorías, talleres, etc. sin salir al exterior.

224. Utillaje

Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.

La regularización anual (por recuento físico) a la que se refieren las Normas de Valoración exigirá el abono de esta cuenta, con cargo a la cuenta 659.

225. Otras instalaciones

Conjunto de elementos ligados de forma definitiva, para su funcionamiento y sometidos al mismo ritmo de amortización, distintos de los señalados en la cuenta 222; incluirá asimismo, los **repuestos** o recambios válidos exclusivamente para este tipo de instalaciones.

226. Mobiliario

Mobiliario, material y equipos de oficina, con excepción de los que deban figurar en la cuenta **227**.

227. Equipos para procesos de información

Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.

228. Elementos de transporte

Vehículos de todas clases utilizables para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales, materiales o mercaderías, excepto los que se deban registrar en la cuenta **223**.

229. Otro inmovilizado material

Cualesquiera otras **inmovilizaciones materiales** no incluidas en las demás cuentas del subgrupo **22**. Se incluirán en esta cuenta los **envases** y **embalajes** que por sus características deban considerarse como inmovilizado y los **repuestos** para inmovilizado cuyo ciclo de almacenamiento sea superior a un año.

23. INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO

230. Adaptación de terrenos y de bienes naturales.

231. Construcciones en curso.

232. Instalaciones técnicas en montaje.

233. Maquinarias en montaje.

237. Equipos para procesos de información en montaje.

239. Anticipos para inmovilizaciones materiales.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance.

230/238...

Inmovilizaciones en adaptación, construcción o montaje, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se cargarán:

a1) Por la recepción de obras y trabajos que corresponden a las inmovilizaciones en curso.

a2) Por las obras y trabajos que la empresa lleve a cabo para si misma, con abono a la cuenta **733**.

b. Se abonarán una vez terminadas dichas obras y trabajos, con cargo a cuentas del subgrupo **22**.

239. Anticipos para inmovilizaciones materiales

Entregas a proveedores de inmovilizado material, normalmente en efectivo, en concepto de "a cuenta" de **suministros**, obras y trabajos futuros.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por las entregas en efectivo a los proveedores, con abono a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por los **suministros** recibidos de los proveedores "a conformidad", con cargo, generalmente, a cuentas de este subgrupo y del anterior.

24. Inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas

240. Participaciones en empresas del grupo.

241. Participaciones en empresas asociadas.

242. Valores de renta fija de empresas del grupo.

243. Valores de renta fija de empresas asociadas.

244. Créditos a largo plazo a empresas del grupo.

245. Créditos a largo plazo a empresas asociadas.

246. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas del grupo.

247. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas asociadas.

248. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas del grupo.

249. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas asociadas.

Inversiones financieras permanentes en empresas del grupo, multigrupo y asociadas, cualquiera que sea su forma de instrumentación, incluidos los **intereses** devengados, con vencimiento superior a un año. También se incluirán en este subgrupo las fianzas y depósitos a largo plazo constituidas en estas empresas.

La parte de las inversiones a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el activo del balance en la agrupación: Inversiones financieras temporales; a estos efectos se traspasará el importe que represente la inversión permanente con vencimiento a corto plazo, incluidos en su caso los **intereses** devengados, a las cuentas correspondientes del subgrupo **53**.

240. Participaciones en empresas del grupo

Inversiones a largo plazo en derechos sobre el **capital** -acciones con o sin cotización en un mercado secundario organizado u otros valores- de empresas del grupo.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la suscripción o compra, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **248**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo 57, si existen desembolsos pendientes a la cuenta **248** "y en caso de pérdidas a la cuenta **672**.

241. Participaciones en empresas asociadas

Inversiones a largo plazo en derechos sobre **capital** -acciones con o sin cotización en un mercado secundario organizado u otros valores- de empresas multigrupo y asociadas.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **240**.

242. Valores de renta fija de empresas del grupo

Inversiones a largo plazo en obligaciones, bonos u otros **valores de renta fija**, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos, emitidos por empresas del grupo, con vencimiento superior a un año.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la suscripción o compra, por el precio de adquisición, excluidos los intereses explícitos devengados y no vencidos, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las enajenaciones, amortizaciones anticipadas o baja en inventario de los valores, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **666**.

243. Valores de renta fija de empresas asociadas

Inversiones a largo plazo en obligaciones, bonos u otros **valores de renta fija**, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos, emitidos por empresas multigrupo y asociadas, con vencimiento superior a un año.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **242**.

244. Créditos a largo plazo a empresas del grupo

Inversiones a largo plazo en préstamos y otros créditos no **comerciales**, incluidos los derivados de enajenaciones de inmovilizado, estén o no formalizados mediante efectos de giro, concedidos a empresas del grupo, con vencimiento superior a un año.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la formalización del crédito, por el importe de éste, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por el reintegro, anticipado, total o parcial o baja en inventario con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **667**.

245. Créditos a largo plazo a empresas asociadas

Inversiones a largo plazo en préstamos y otros créditos no **comerciales**, incluidos los derivados de enajenaciones de inmovilizado, estén o no formalizados mediante efectos de giro, concedidos a empresas multigrupo y asociadas, con vencimiento superior a un año.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **244**.

246. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas del grupo

Intereses a cobrar, con vencimiento superior a un año, de **valores de renta fija** y de créditos a empresas del grupo.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará, generalmente, por los **intereses** devengados, tanto implícitos como explícitos, cuyo vencimiento sea superior a un año, con abono a la cuenta **761** "ó **762**.
- b. Se abonará en los casos de enajenación o amortización anticipada de valores o créditos y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **666** "ó **667**.

247. Intereses a largo plazo de inversiones financieras en empresas asociadas

Intereses a cobrar, con vencimiento superior a un año, de **valores de renta fija** y de créditos a empresas multigrupo y asociadas.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **246**.

248. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas del grupo

Desembolsos pendientes, no exigidos, sobre acciones de empresas del grupo.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la adquisición o suscripción de las acciones, por el importe pendiente de desembolsar, con cargo a la cuenta **240**.
- b. Se cargará por los desembolsos que se vayan exigiendo, con abono a la cuenta **556** "o a la cuenta **240** "por los saldos pendientes cuando se enajenen acciones no desembolsadas totalmente.

249. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas asociadas

Desembolsos pendientes, no exigidos, sobre acciones de empresas multigrupo y asociadas.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **248**.

25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS PERMANENTES

250. Inversiones financieras permanentes en **capital**.

251. Valores de renta fija.

252. Créditos a largo plazo.

253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado.

254. Créditos a largo plazo al personal.

256. Intereses a largo plazo de valores de renta fija.

257. Intereses a largo plazo de créditos.

258. Imposiciones a largo plazo.

259. Desembolsos pendientes sobre acciones.

Inversiones financieras permanentes no relacionadas con empresas del grupo, multigrupo y asociadas, cualquiera que sea su forma de instrumentación, incluidos los intereses devengados, con vencimiento superior a un año.

La parte de las inversiones a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el activo del balance en la agrupación: Inversiones financieras temporales; a estos efectos se traspasará el importe que represente la inversión permanente con vencimiento a corto plazo, incluidos en su caso los intereses devengados, a las cuentas correspondientes del subgrupo 54.

250. Inversiones financieras permanentes en capital

Inversiones a largo plazo en derechos sobre el **capital** -acciones con o sin cotización en un mercado secundario organizado u otros valores- de empresas que no tengan la consideración de empresas del grupo, multigrupo o asociadas.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la suscripción o compra, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **259**.
- b. Se abonará por las enajenaciones y en general por la baja en inventario, con cargo generalmente, a cuentas del subgrupo 57, si existen desembolsos pendientes a la cuenta **259** "y en caso de pérdidas a la cuenta **666**.

251. Valores de renta fija

Inversiones a largo plazo en obligaciones, bonos u otros **valores de renta fija**, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos.

Cuando los valores suscritos o adquiridos hayan sido emitidos por empresas del grupo, multigrupo o asociadas, la inversión se reflejará en la cuenta **242** "ó 243, según corresponda.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la suscripción o compra, por el precio de adquisición, excluidos los intereses explícitos devengados y no vencidos, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las enajenaciones, amortizaciones anticipadas o baja en inventario de los valores, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **666**.

252. Créditos a largo plazo

Los préstamos y otros créditos no **comerciales** concedidos a terceros, incluidos los formalizados mediante efectos de giro, con vencimiento superior a un año.

Cuando los créditos hayan sido concertados con empresas del grupo, multigrupo y asociadas, la inversión se reflejará en la cuenta **244** "ó 245, según corresponda.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la formalización del crédito, por el importe de éste, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por el reintegro anticipado, total o parcial, o baja en inventario, con cargo, generalmente a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **667**.

253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado

Créditos a terceros cuyo vencimiento sea superior a una año, con origen en operaciones de enajenación de inmovilizado.

Cuando los créditos por enajenación de inmovilizado hayan sido concertados con empresas del grupo, multigrupo y asociadas, la inversión se reflejará en la cuenta **244** "ó 245, según corresponda.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de dichos créditos, con abono a cuentas del **grupo 2**.
- b. Se abonará a la cancelación anticipada, total o parcial, o baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **667**.

254. Créditos a largo plazo al personal

Créditos concedidos al **personal** de la empresa cuyo vencimiento sea superior a un año. En el caso de créditos a administradores deberán figurar en cuenta de cuatro cifras.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **252**.

256. Intereses a largo plazo de valores de renta fija

Intereses a cobrar, con vencimiento superior a un año, de **valores de renta fija**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará, generalmente, por los **intereses** devengados, tanto implícitos como explícitos, cuyo vencimiento sea superior a un año, con abono a la cuenta **761**.
- b. Se abonará en los casos de enajenación o amortización anticipada de valores y en general por la baja en inventario, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **666**.

257. Intereses a largo plazo de créditos

Intereses a cobrar, con vencimiento superior a un año, de **créditos a largo plazo**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará, generalmente, por los **intereses** devengados, tanto implícitos como explícitos, cuyo vencimiento sea superior a un año, con abono a la cuenta **762**.
- b. Se abonará en los casos de enajenación o de **cobro** anticipado de los créditos, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y en caso de pérdidas a la cuenta **667**.

258. Imposiciones a largo plazo

Saldos favorables en Bancos e Instituciones de Crédito formalizados por medio de "cuenta de plazo" o similares, con vencimiento superior a un año y de acuerdo con las condiciones que rigen para el sistema financiero.

Cuando las imposiciones a plazo hayan sido concertadas con entidades de crédito del grupo, multigrupo y asociadas, la inversión se reflejará en la cuenta **244** "ó 245, según corresponda.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la formalización, por el importe entregado.
- b. Se abonará a la recuperación o traspaso anticipado de los fondos.

259. Desembolsos pendientes sobre acciones

Desembolsos pendientes, no exigidos, sobre acciones de empresas que no tengan la consideración de empresas del grupo, multigrupo o asociadas.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará a la adquisición o suscripción de las acciones, por el importe pendiente de desembolsar, con cargo a la cuenta **250**.
- b. Se cargará por los desembolsos que se vayan exigiendo, con abono a la cuenta **556** "o a la cuenta **250** "por los saldos pendientes cuando se enajenen acciones no desembolsadas totalmente.

26. Fianzas y depósitos constituidos a largo plazo

260. Fianzas constituidas a largo plazo.

265. Depósitos constituidos a largo plazo.

Las cuentas del este subgrupo figurarán en el activo del balance.

La parte de fianzas y depósitos a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el activo del balance en la agrupación: Activo circulante; a estos efectos se traspasará el importe que representen las fianzas y **depósitos constituidos a largo plazo** con vencimiento a corto a las cuentas correspondientes del subgrupo **56**.

260. Fianzas constituidas a largo plazo

Efectivo entregado como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se cargará a la constitución por el efectivo entregado, con abono a cuentas del subgrupo **57**.

b. Se abonará:

b1) A la cancelación anticipada, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.

b2) Por incumplimiento de la obligación afianzada que determine pérdidas en la fianza, con cargo a la cuenta **678**.

265. Depósitos constituidos a largo plazo

Efectivo entregado en concepto de depósito irregular a plazo superior a un año.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la constitución por el efectivo entregado, con abono a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará a la cancelación anticipada, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.

27. GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS

270. Gastos de formalización de deudas.

271. Gastos por intereses diferidos de valores negociables.

272. Gastos por intereses diferidos.

Gastos que se difieren por la empresa por considerar que tienen proyección económica futura.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance.

270. Gastos de formalización de deudas

Gastos de emisión y modificación de **valores de renta fija** y de formalización de deudas, entre los que se incluyen los de escritura pública, impuestos, confección de títulos y otros similares.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los gastos realizados con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **57** "y, en su caso, a la cuenta **737**.
- b. Se abonará por el importe que deba imputarse anualmente a resultados, con cargo a la cuenta **669**.

271. Gastos por intereses diferidos de valores negociables

Diferencia entre el importe de reembolso y el precio de emisión de **valores de renta fija** y otros pasivos análogos.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará dicha diferencia, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **15**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por los intereses diferidos correspondientes al ejercicio, con cargo a la cuenta **661**.
 - b2) En caso de amortización anticipada de los valores, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **15**.

272. Gastos por intereses diferidos

Diferencia entre el importe de reembolso y la cantidad recibida en deudas distintas a las representadas en **valores de renta fija**.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los intereses diferidos, con abono, generalmente, a cuentas del **grupo 1**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por los intereses diferidos correspondientes al ejercicio, con cargo a cuentas del subgrupo **66**.
 - b2) Por la cancelación anticipada de deudas con cargo, generalmente, a cuentas de los subgrupos **16** "ó **17**.

28. Amortización acumulada del inmovilizado

281. Amortización acumulada del inmovilizado inmaterial.

282. Amortización acumulada del inmovilizado material.

Expresión contable de la distribución en el tiempo de las inversiones en inmovilizado por su utilización prevista en el proceso productivo.

Las amortizaciones acumuladas figurarán en el activo del balance minorando la inversión.

281. Amortización acumulada del inmovilizado inmaterial

Corrección de valor por la depreciación del inmovilizado inmaterial realizada de acuerdo con un plan sistemático.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la dotación anual, con cargo a la cuenta **681**.
- b. Se cargará cuando se enajene el inmovilizado inmaterial o se dé de baja el inventario por cualquier otro motivo, con abono a cuentas del subgrupo **21**.

282. Amortización acumulada del inmovilizado material

Corrección de valor por la depreciación del inmovilizado material realizada de acuerdo con un plan sistemático.

Su movimiento es el siguiente:

0. Se abonará por la dotación anual, con cargo a la cuenta **682**.
1. Se cargará cuando se enajene el inmovilizado material o se dé de baja en el inventario por cualquier otro motivo, con abono a cuentas del subgrupo **22**.

29. PROVISIONES DE INMOVILIZADO

291. Provisión por depreciación del inmovilizado inmaterial.

292. Provisión por depreciación del inmovilizado material.

293. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas del grupo.

294. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas asociadas.

295. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas del grupo.

296. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas asociadas.

297. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo.

298. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo.

Expresión contable de las correcciones de valor motivadas por pérdidas reversibles producidas en el inmovilizado.

Las cuentas de este subgrupo figurarán en el activo del balance minorando la inversión.

291. Provisión por depreciación de inmovilizado inmaterial

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en el inmovilizado inmaterial. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará por el importe de la depreciación estimada, con cargo a la cuenta **691**.

b. Se cargará:

b1) Cuando desaparezcan las causas que determinaron la dotación a la provisión, con abono a la cuenta **791**.

b2) Cuando se enajene el inmovilizado inmaterial o se dé de baja en el inventario por cualquier otro motivo, con abono a cuentas del subgrupo **21**.

292. Provisión por depreciación del inmovilizado material

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en el inmovilizado material. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se abonará por el importe de la depreciación estimada, con cargo a la cuenta **692**.

b. Se cargará:

b1) Cuando desaparezcan las causas que determinaron la dotación a la provisión, con abono a la cuenta **792**.

b2) Cuando se enajene el inmovilizado inmaterial o se dé de baja en el inventario por cualquier otro motivo, con abono a cuentas del subgrupo **22**.

293. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas del grupo

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en la cartera de valores a largo plazo emitidos por empresas del grupo. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de la pérdida estimada, con cargo a la cuenta **696**.
- b. Se cargará:
 - b1) Cuando desaparezcan las causas que determinaron la dotación a la provisión, con abono a la cuenta **796**.
 - b2) Cuando se enajene el inmovilizado financiero o se dé de baja en el inventario por cualquier otro motivo, con abono a cuentas del subgrupo **24**.

294. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas asociadas

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en la cartera de valores a largo plazo emitidos por empresas multigrupo y asociadas. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **293**.

295. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas del grupo

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles correspondientes a créditos recogidos en la cuenta **244**. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de la pérdida estimada, con cargo a la cuenta **697**.
- b. Se cargará:
 - b1) Cuando desaparezcan las causas que determinaron la dotación a la provisión, con abono a la cuenta **797**.
 - b2) Por la parte de crédito que resulte incobrable, con abono a la cuenta **244**.

296. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas asociadas

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en la cartera de valores emitidos por empresas que no tienen la consideración de empresas del grupo, multigrupo o asociadas. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemáticas en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **295**.

297. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en la cartera de valores emitidos por empresas que no tienen la consideración de empresas del grupo, multigrupo o asociadas. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **293**.

298. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo

Importe de las correcciones valorativas por pérdidas reversibles en créditos del subgrupo **25**. La estimación de tales pérdidas deberá realizarse de forma sistemática en el tiempo y en todo caso, al cierre del ejercicio.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **295**.

GRUPO 3. EXISTENCIAS

Mercaderías, materias primas, **otros aprovisionamientos, productos en curso, productos semiterminados, productos terminados y subproductos, residuos y materiales recuperados**.

Grupo 3. Existencias

Mercaderías, materias primas, otros aprovisionamientos, productos en curso, productos semiterminados, productos terminados y subproductos, residuos y materiales recuperados.

30. Comerciales.

- 300. Mercaderías a.
- 301. Mercaderías b.

31. Materias primas.

- 310. Materias primas a.
- 311. Materias primas b.

32. Otros aprovisionamientos.

- 320. Elementos y conjuntos incorporables.
- 321. Combustibles.
- 322. Repuestos.
- 325. Materiales diversos.
- 326. Embalajes.
- 327. Envases.
- 328. Material de oficina.

33. Productos en curso.

- 330. Productos en curso a.
- 331. Productos en curso b.

34. Productos semiterminados.

- 340. Productos semiterminados a.
- 341. Productos semiterminados b.

35. Productos terminados.

- 350. Productos terminados a.
- 351. Productos terminados b.

36. Subproductos, residuos y materiales recuperados.

- 360. Subproductos a.
- 361. Subproductos b.
- 365. Residuos a.
- 366. Residuos b.
- 368. Materiales recuperados a.
- 369. Materiales recuperados b.

39. Provisiones por depreciacion de existencias.

- 390. Provisión por depreciación de mercaderías.
- 391. Provisión por depreciación de materias primas.
- 392. Provisión por depreciación de otros aprovisionamientos.
- 393. Provisión por depreciación de productos en curso.
- 394. Provisión por depreciación de productos semiterminados.
- 395. Provisión por depreciación de productos terminados.
- 396. Provisión por depreciación de subproductos, residuos y materiales recuperados.

30. COMERCIALES

300. Mercaderías A.

301. Mercaderías B.

300/309. Mercaderías

Cosas adquiridas por la empresa destinadas a la venta sin transformación.

Las cuentas 300/309 figurarán en el activo del balance; solamente funcionarán con motivo del cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonarán, al cierre del ejercicio, por el importe del inventario de existencias iniciales, con cargo a la cuenta **610**.
- b. Se cargarán por el importe del inventario de existencia de final del ejercicio que se cierra, con abono a la cuenta **610**.

Si las mercaderías en camino son propiedad de la empresa, según las condiciones del contrato, figurarán como existencias al cierre del ejercicio en las respectivas cuentas del subgrupo **30**. Esta regla se aplicará igualmente cuando se encuentren en camino productos, materias, etc., incluidos en los subgrupos siguientes.

31. MATERIAS PRIMAS

310. Materias primas A.

311. Materias primas B.

Las que, mediante elaboración o transformación, se destinen a formar parte de los productos fabricados.

Las cuentas 310/319 figurarán en el activo del balance y su movimiento es análogo al señalado para las cuentas 300/309.

32. OTROS APROVISIONAMIENTOS

320. Elementos y conjuntos incorporables.

321. Combustibles.

322. Repuestos.

325. Materiales diversos.

326. Embalajes.

327. Envases.

328. Material de oficina.

320. Elementos y conjuntos incorporables

Los fabricados normalmente fuera de la empresa y adquiridos por ésta para incorporarlos a su producción sin someterlos a transformación.

322. Repuestos

Piezas destinadas a ser montadas en instalaciones, equipos o máquinas en sustitución de otras semejantes. Se incluirán en esta cuenta las que tengan un ciclo de almacenamiento inferior a un año.

325. Materiales diversos

Otras materias de consumo que no han de incorporarse al producto fabricado.

326. Embalajes

Cubiertas o envolturas, generalmente irrecuperables, destinadas a resguardar productos o mercaderías que han de transportarse.

327. Envases

Recipientes o vasijas, normalmente destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen.

328. Material de oficina

El destinado a la finalidad que indica su denominación, salvo que la empresa opte por considerar que el **material de oficina** adquirido durante el ejercicio es objeto de consumo en el mismo.

Las cuentas 320/329 figurarán en el activo del balance y su movimiento es análogo al señalado para las cuentas 300/309.

33. PRODUCTOS EN CURSO

330. Productos en curso A.

331. Productos en curso B.

Los que se encuentran en fase de formación o transformación en un centro de actividad al cierre del ejercicio y que no deban registrarse en las cuentas de los subgrupos **34** "ó **36**.

Las cuentas 330/339 figurarán en el activo del balance; solamente funcionarán con motivo del cierre del ejercicio.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonarán, al cierre del ejercicio, por el importe del inventario de existencias iniciales, con cargo a la cuenta **710**.
- b. Se cargarán por el importe del inventario de existencias de final del ejercicio que se cierra, con abono a la cuenta **710**.

34. PRODUCTOS SEMITERMINADOS

340. Productos semiterminados A.

341. Productos semiterminados B.

Los fabricados por la empresa y no destinados normalmente a su venta hasta tanto sean objeto de elaboración, incorporación o transformación posterior.

Las cuentas 340/349 figurarán en el activo del balance y su movimiento es análogo al señalado para las cuentas 330/339.

35. PRODUCTOS TERMINADOS

350. Productos terminados A.

351. Productos terminados B.

Los fabricados por la empresa y destinados al consumo final o a su utilización por otras empresas.

Las cuentas 350/359 figurarán en el activo del balance y su movimiento es análogo al señalado para las cuentas 330/339.

36. SUBPRODUCTOS, RESIDUOS Y MATERIALES RECUPERADOS

360. Subproductos A.

361. Subproductos B.

365. Residuos A.

366. Residuos B.

368. Materiales recuperados A.

369. Materiales recuperados B.

Subproductos: Los de carácter secundario o accesorio de la fabricación principal.

Residuos: Los obtenidos inevitablemente y al mismo tiempo que los productos o subproductos, siempre que tengan valor intrínseco y puedan ser utilizados o vendidos.

Materiales recuperados: Los que, por tener valor intrínseco, entran nuevamente en almacén después de haber sido utilizados en el proceso productivo.

Las cuentas 360/369 figurarán en el activo del balance y su movimiento es análogo al señalado para las cuentas 330/339.

39. PROVISIONES POR DEPRECIACION DE EXISTENCIAS

390. Provisión por depreciación de mercaderías.

391. Provisión por depreciación de materias primas.

392. Provisión por depreciación de **otros aprovisionamientos**.

393. Provisión por depreciación de **productos en curso**.

394. Provisión por depreciación de **productos semiterminados**.

395. Provisión por depreciación de **productos terminados**.

396. Provisión por depreciación de **subproductos, residuos y materiales recuperados**.

Expresión contable de pérdidas reversibles que se ponen de manifiesto con motivo del inventario de existencias de cierre de ejercicio.

Las cuentas 390/396 figurarán en el activo del balance minorando las existencias.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonarán por la dotación que se realice en el ejercicio que se cierra, con cargo a la cuenta **693**.
- b. Se cargarán por la dotación efectuada al cierre del ejercicio precedente, con abono a la cuenta **793**.

Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones de trafico

40. Proveedores.

- 400. Proveedores.
 - 4000. Proveedores (pesetas).
 - 4004. Proveedores (moneda extranjera).
 - 4009. Proveedores, facturas pendientes de recibir o de formalizar.
- 401. Proveedores, efectos comerciales a pagar.
- 402. Proveedores, empresas del grupo.
 - 4020. Proveedores, empresas del grupo (pesetas).
 - 4021. Efectos comerciales a pagar, empresas del grupo.
 - 4024. Proveedores, empresas del grupo (moneda extranjera).
 - 4026. Envases y embalajes a devolver a proveedores, empresas del grupo.
 - 4029. Proveedores, empresas del grupo, facturas pendientes de recibir o de formalizar.
- 403. Proveedores, empresas asociadas.
- 406. Envases y embalajes a devolver a proveedores.
- 407. Anticipos a proveedores.

41. Acreedores varios.

- 410. Acreedores por prestaciones de servicios.
 - 4100. Acreedores por prestaciones de servicios (pesetas).
 - 4104. Acreedores por prestaciones de servicios (moneda extranjera).
 - 4109. Acreedores por prestaciones de servicios, facturas pendientes de recibir o de formalizar.
- 411. Acreedores, efectos comerciales a pagar.
- 419. Acreedores por operaciones en común.

43. Clientes.

- 430. Clientes.
 - 4300. Clientes (pesetas).
 - 4301. Clientes (moneda extranjera).
 - 4309. Clientes, facturas pendientes de formalizar.
- 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar.
 - 4310. Efectos comerciales en cartera.
 - 4311. Efectos comerciales descontados.
 - 4312. Efectos comerciales en gestión de cobro.
 - 4315. Efectos comerciales impagados.
- 432. Clientes, empresas del grupo.
 - 4320. Clientes, empresas del grupo (pesetas).
 - 4321. Efectos comerciales a cobrar, empresas del grupo.
 - 4324. Clientes, empresas del grupo (moneda extranjera).
 - 4326. Envases y embalajes a devolver a clientes, empresas del grupo.
 - 4329. Clientes, empresas del grupo, facturas pendientes de formalizar.
- 433. Clientes, empresas asociadas.
- 435. Clientes de dudoso cobro.
- 436. Envases y embalajes a devolver por clientes.
- 437. Anticipos de clientes.

44. Deudores varios.

- 440. Deudores.
 - 4400. Deudores (pesetas).
 - 4404. Deudores (moneda extranjera).
 - 4409. Deudores, facturas pendientes de formalizar.
- 441. Deudores, efectos comerciales a cobrar.
 - 4410. Deudores, efectos comerciales en cartera.
 - 4411. Deudores, efectos comerciales descontados.
 - 4412. Deudores, efectos comerciales en gestión de cobro.
 - 4415. Deudores, efectos comerciales impagados.
- 445. Deudores de dudoso cobro.
- 449. Deudores por operaciones en común.

46. Personal.

- 460. Anticipos de remuneraciones.
- 465. Remuneraciones pendientes de pago.

47. Administraciones públicas.

- 470. Hacienda pública, deudor por diversos conceptos.
 - 4700. Hacienda pública, deudor por iva.
 - 4708. Hacienda pública, deudor por subvenciones concedidas.
 - 4709. Hacienda pública, deudor por devolución de impuestos.
- 471. Organismos de la seguridad social, deudores.
- 472. Hacienda pública, iva soportado.
- 473. Hacienda pública, retenciones y pagos en cuenta.
- 474. Impuestos sobre beneficios anticipado y compensación de pérdidas.
 - 4740. Impuesto sobre beneficios anticipados.
 - 4745. Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio...
- 475. Hacienda pública, acreedor por conceptos fiscales.
 - 4750. Hacienda pública, acreedor por iva.
 - 4751. Hacienda pública, acreedor por retenciones practicadas.
 - 4752. Hacienda pública, acreedor por impuesto sobre sociedades.
 - 4758. Hacienda pública, acreedor por subvenciones a reintegrar.
- 476. Organismos de la seguridad social, acreedores.
- 477. Hacienda pública, iva repercutido.
- 479. Impuesto sobre beneficios diferido.

48. Ajustes por periodificacion.

- 480. Gastos anticipados.
- 485. Ingresos anticipados.

49. Provisiones por operaciones de trafico.

- 490. Provisión para insolvencias de tráfico.
- 493. Provisión para insolvencias de tráfico de empresas del grupo.
- 494. Provisión para insolvencias de tráfico de empresas asociadas.
- 499. Provisión para otras operaciones de tráfico.

40. PROVEEDORES

400. Proveedores.

401. Proveedores, efectos comerciales a pagar.

402. Proveedores, empresas del grupo.

403. Proveedores, empresas asociadas.

406. Envases y embalajes a devolver a proveedores.

407. Anticipos a proveedores.

400. Proveedores

Deudas con suministradores de mercaderías y de los demás bienes definidos en el **grupo 3**.

En esta cuenta se incluirán las deudas con suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento, generalmente, es el siguiente:

a. Se abonará:

a1) Por la recepción "a conformidad" de las remesas de los proveedores, con cargo a cuentas del subgrupo **60**.

a2) Por los **envases** y **embalajes** cargados en factura por los proveedores con facultad de su devolución a éstos, con cargo a la cuenta **406**.

b. Se cargará:

b1) Por la formalización de la deuda en efectos de giro aceptados, con abono a la cuenta **401**.

b2) Por la cancelación total o parcial de las deudas de la empresa con los proveedores, con abono a cuentas del subgrupo **57**.

b3) Por los "rappels" que correspondan a la empresa, concedidos por los proveedores, con abono a la cuenta **609**.

b4) Por los descuentos, estén o no incluidos en factura, que le concedan a la empresa por pronto pago sus proveedores, con abono a la cuenta **765**.

b5) Por las devoluciones de compras efectuadas, con abono a la cuenta **608**.

b6) Por los **envases** y **embalajes** devueltos a proveedores que fueron cargados en factura por estos y recibidos con facultad de devolución, con abono a la cuenta **406**.

401. Proveedores, efectos comerciales a pagar

Deudas con proveedores, formalizadas en efectos de giro aceptados.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará cuando la empresa acepte los efectos, con cargo, generalmente, a la cuenta **400**.
- b. Se cargará por el pago de los efectos al llegar su vencimiento, con abono a las cuentas que correspondan del subgrupo **57**.

402. Proveedores, empresas del grupo

Deudas con las empresas del grupo en su calidad de proveedores, incluso si las deudas se han formalizado en efectos de giro.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **400**.

403. Proveedores, empresas asociadas

Deudas con las empresas multigrupo y asociadas en su calidad de proveedores, incluso si las deudas se han formalizado en efectos de giro.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **400**.

406. Envases y embalajes a devolver a proveedores

Importe de los **envases** y **embalajes** cargados en factura por los proveedores, con facultad de devolución a éstos.

Figurará en el pasivo del balance minorando la cuenta **400**.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los **envases** y **embalajes**, a la recepción de las mercaderías contenidas en ellos, con abono a la cuenta **400**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por el importe de los **envases** y **embalajes** devueltos, con cargo a la cuenta **400**.
 - b2) Por el importe de los **envases** y **embalajes** que la empresa decida reservarse para su uso así como los extraviados y deteriorados, con cargo a la cuenta **602**.

407. Anticipos a proveedores

Entregas a proveedores, normalmente en efectivo, en concepto de "a cuenta" de **suministros** futuros.

Cuando estas entregas se efectúen a empresas del grupo, multigrupo o asociadas deberán desarrollarse las cuentas de tres cifras correspondientes.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por las entregas de efectivo a los proveedores, con abono a cuentas del subgrupo **57**.
- b. Se abonará por las remesas de mercaderías u otros bienes recibidos de proveedores "a conformidad", con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **60**.

41. ACREEDORES VARIOS

410. Acreedores por prestaciones de servicios.

411. Acreedores, efectos comerciales a pagar.

419. Acreedores por operaciones en común.

Cuando los **acreedores** sean empresas del grupo, multigrupo o asociadas, se abrirán cuentas de tres cifras que específicamente recojan los débitos con las mismas, incluidos los formalizados en efectos de giro.

410. Acreedores por prestaciones de servicios

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por la recepción "a conformidad" de los servicios, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **62**.
- b. Se cargará:
 - b1) Por la formalización de la deuda en efectos de giro aceptados, con abono a la cuenta **411**.
 - b2) Por la cancelación total o parcial de las deudas de la empresa con los **acreedores**, con abono a las cuentas que correspondan del subgrupo **57**.

411. Acreedores, efectos comerciales a pagar

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores, formalizadas en efectos de giro aceptados.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará cuando la empresa acepte los efectos, con cargo, generalmente, a la cuenta **410**.
- b. Se cargará por el pago de los efectos al llegar su vencimiento, con abono a las cuentas que correspondan del subgrupo **57**.

419. Acreedores por operaciones en común

Deudas con partícipes en las operaciones reguladas por los arts. **239** "a **243** "del Código de Comercio y en otras operaciones en común de análogas características.

Figurará en el pasivo del balance.

a. Se abonará:

a1) Siendo la empresa partícipe gestor, por el beneficio que deba atribuirse a los partícipes no gestores, con cargo a la cuenta 6510.

a2) Por la pérdida que corresponde a la empresa como partícipe no gestor, con cargo a la cuenta 6511.

b. Se cargará, generalmente, al pago de las deudas, con abono a cuentas del subgrupo **57**.

43. Clientes

430. Clientes.

431. Clientes, efectos comerciales a cobrar.

432. Clientes, empresas del grupo.

433. Clientes, empresas asociadas.

435. Clientes de dudoso cobro.

436. Envases y embalajes a devolver por clientes.

437. Anticipos de clientes.

430. Clientes

Créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el grupo 3, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se cargará:

a1) Por las ventas realizadas, con abono a cuentas del subgrupo **70**.

a2) Por los **envases** y **embalajes** cargados en factura a los clientes con facultad de su devolución por éstos, con abono a la cuenta **436**.

b. Se abonará:

b1) Por la formalización del crédito en efectos de giro aceptados por el cliente, con cargo a la cuenta **431**.

b2) Por la cancelación total o parcial de las deudas de los clientes, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.

b3) Por su clasificación como clientes de dudoso **cobro**, con cargo a la cuenta **435**.

b4) Por la parte que resultara definitivamente incobrable, con cargo a la cuenta **650**.

b5) Por los "rappels" que correspondan a clientes, con cargo a la cuenta **709**.

b6) Por los descuentos, estén o no incluidos en factura, que se concedan a los clientes por pronto pago, con cargo a la cuenta **665**.

b7) Por las devoluciones de ventas, con cargo a la cuenta **708**.

b8) Por los **envases** devueltos por clientes que fueron cargados a éstos en factura y enviados con facultad de devolución, con cargo a la cuenta **436**.

431. Clientes, efectos comerciales a cobrar

Créditos con clientes, formalizados en efectos de giro aceptados.

Se incluirán en esta cuenta los efectos descontados, los entregados en gestión de **cobro** y los impagados; en este último caso sólo cuando no deban reflejarse en la cuenta **435**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la aceptación de los efectos, con abono, generalmente, a la cuenta **430**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por el **cobro** de los efectos al vencimiento, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.
 - b2) Por su clasificación como de dudoso **cobro**, con cargo a la cuenta **435**.
 - b3) Por la parte que resultara definitivamente incobrable, con cargo a la cuenta **650**.

La financiación obtenida por el descuento de efectos constituye una deuda que deberá recogerse, generalmente, en las cuentas correspondientes del subgrupo **52**. En consecuencia, al vencimiento de los efectos atendidos, se abonará la cuenta 4311, con cargo a la cuenta 5208.

432. Clientes, empresas del grupo

Créditos con las empresas del grupo en su calidad de clientes, incluso si se han formalizado en efectos de giro.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **430**.

433. Clientes, empresas asociadas

Créditos con las empresas multigrupo y asociadas en su calidad de clientes, incluso si se han formalizado en efectos de giro.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es análogo al señalado para la cuenta **430**.

435. Clientes de dudoso cobro

Saldos de clientes, incluidos los formalizados en efectos de giro, en los que concurran circunstancias que permitan razonablemente su calificación como de dudoso **cobro**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará por el importe de los saldos de dudoso **cobro**, con abono a la cuenta **430** "ó **431**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por las insolvencias firmes, con cargo a la cuenta **650**.
 - b2) Por el **cobro** total de los saldos, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.
 - b3) Al **cobro** parcial, con cargo a cuentas del subgrupo **57** "en la parte cobrada, y a la cuenta **650** "por lo que resultara incobrable.

436. Envases y embalajes a devolver por clientes

Importe de los **envases** y **embalajes** cargados en factura a los clientes, con facultad de devolución por éstos.

Figurará en el activo del balance minorando la cuenta **430**.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por el importe de los **envases** y **embalajes** al envío de las mercaderías contenidas en ellos, con cargo a la cuenta **430**.
- b. Se cargará:
 - b1) A la recepción de los **envases** y **embalajes** devueltos, con abono a la cuenta **430**.
 - b2) Cuando transcurrido el plazo de devolución, ésta no se hubiera efectuado, con abono a la cuenta 704.

437. Anticipos de clientes

Entregas de clientes, normalmente en efectivo, en concepto de "a cuenta" de **suministros** futuros.

Cuando estas entregas se efectúen por empresas del grupo, multigrupo o asociadas deberán desarrollarse las cuentas de tres cifras correspondientes.

Figurará en el pasivo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se abonará por las recepciones en efectivo, con cargo a la cuenta que corresponda del subgrupo **57**.
- b. Se cargará por las remesas de mercaderías u otros bienes a los clientes, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo **70**.

44. Deudores varios

440. Deudores.

441. Deudores, efectos comerciales a cobrar.

445. Deudores de dudoso cobro.

449. Deudores por operaciones en común.

Cuando los **deudores** sean empresas del grupo, multigrupo o asociadas, se abrirán cuentas de tres cifras que específicamente recojan los créditos con las mismas, incluidos los formalizados en efectos de giro.

440. Deudores

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes y con otros **deudores** de tráfico no incluidos en otras cuentas de este grupo.

En esta cuenta se contabilizará también el importe de las **subvenciones de explotación** concedidas a la empresa, excluidas las que deban registrarse en cuentas del subgrupo **47**.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se cargará:

a1) Por la prestación de servicios, con abono a cuentas del subgrupo **75**.

a2) Por la **subvención** de explotación concedida, con abono a cuentas del subgrupo **74**.

b. Se abonará:

b1) Por la formalización del crédito en efectos de giro aceptados por el deudor, con cargo a la cuenta **441**.

b2) Por la cancelación total o parcial de las deudas, con cargo, generalmente, a cuentas del subgrupo **57**.

b3) Por su clasificación como **deudores** de dudoso **cobro**, con cargo a la cuenta **445**.

b4) Por la parte que resultara definitivamente incobrable, con cargo a la cuenta **650**.

441. Deudores, efectos comerciales a cobrar

Créditos con **deudores**, formalizados en efectos de giro aceptados.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

- a. Se cargará a la aceptación de los efectos, con abono, generalmente, a la cuenta **440**.
- b. Se abonará:
 - b1) Por el **cobro** de los efectos al vencimiento, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.
 - b2) Por su clasificación como de dudoso **cobro**, con cargo a la cuenta **445**.
 - b3) Por la parte que resultara definitivamente incobrable, con cargo a la cuenta **650**.

La financiación obtenida por el descuento de efectos constituye una deuda que deberá recogerse, generalmente, en las cuentas correspondientes del subgrupo **52**. En consecuencia, al vencimiento de los efectos atendidos, se abonará la cuenta 4411, con cargo a la cuenta 5208.

445. Deudores de dudoso cobro

Saldo de **deudores** comprendidos en este subgrupo, incluidos los formalizados en efectos de giro, en los que concurren circunstancias que permitan razonablemente su calificación como de dudoso **cobro**.

Figurará en el activo del balance.

449. Deudores por operaciones en común

Créditos con partícipes en las operaciones reguladas por los arts. **239** "a **243** "del Código de Comercio y en otras operaciones en común de análogas características.

Figurará en el activo del balance.

Su movimiento es el siguiente:

a. Se cargará:

a1) Siendo la empresa partícipe gestor, por la pérdida que deba atribuirse a los partícipes no gestores, con abono a la cuenta 7510.

a2) Por el beneficio que corresponde a la empresa como partícipe no gestor, con abono a la cuenta 7511.

b. Se abonará, generalmente, por el **cobro** de los créditos, con cargo a cuentas del subgrupo **57**.