



Contenido

■ Presentación	XI		
■ 1. Conceptos básicos	1		
1.1. Introducción	2		
1.2. Contabilidad	2		
1.3. La empresa	3		
1.4. Clases de empresas	4		
1.5. Finalidad de la contabilidad	6		
1.6. División de la contabilidad	7		
1.7. Destinatarios de la información contable	8		
■ 2. El patrimonio	11		
2.1. Concepto	12		
2.2. Elementos patrimoniales	13		
2.3. Equilibrio patrimonial	14		
2.4. Masas patrimoniales	15		
2.5. Inventario	16		
2.5.1. Concepto	16		
2.5.2. Clases	17		
2.5.3. Realización práctica	17		
2.5.4. Estructura	17		
2.5.5. Ejemplo	18		
2.6. Balance de situación	19		
■ 3. El método contable	31		
3.1. Los hechos contables	32		
3.2. Las cuentas	33		
3.3. Clasificación y funcionamiento de las cuentas	33		
3.3.1. Clasificación	34		
3.3.2. Funcionamiento	34		
3.4. Tecnicismos de las cuentas	35		
3.5. La partida doble	36		
3.6. Análisis y representación de los hechos contables	37		
3.6.1. Cuadro de análisis contable básico	37		
3.6.2. El libro Diario	38		
		3.6.3. El libro Mayor	38
		3.6.4. Balance de comprobación	39
		3.7. Gastos e ingresos	42
		3.8. Los registros tradicionales	45
■ 4. Libros de contabilidad	59		
4.1. Obligación contable de los empresarios	60		
4.2. Libro Diario	61		
4.3. Libro Mayor	61		
4.4. Libro de Inventarios y Cuentas anuales	62		
4.5. Legalización de los libros	64		
4.6. Llevanza de los libros	64		
4.7. Conservación de los libros	64		
4.8. Valor probatorio de los libros	65		
4.9. Secreto de la contabilidad	65		
4.10. Marco legal	65		
4.10.1. Normas internacionales de contabilidad	65		
4.10.2. Normas comunitarias	65		
4.10.3. Normas españolas	66		
■ 5. Conclusión del ciclo contable	69		
5.1. Funcionamiento de la cuenta de Mercaderías	70		
5.2. Regularización	71		
5.2.1. Resultado obtenido en la compraventa de mercaderías	72		
5.2.2. Resultado global	77		
5.3. Ejemplo	79		
5.4. Balance de situación	83		
5.5. Asiento de cierre	84		
5.6. Esquema del proceso contable	86		
■ 6. El Plan General de Contabilidad	97		
6.1. Normalización contable	98		
6.2. Planificación contable	98		
6.3. El Plan General de Contabilidad	99		

6.4.	Estructura del Plan Contable	99
6.5.	Marco conceptual de la contabilidad	100
6.5.1.	Cuentas anuales. Imagen fiel	101
6.5.2.	Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales	101
6.5.3.	Principios contables	101
6.5.4.	Elementos de las cuentas anuales	103
6.5.5.	Criterios de registro o reconocimiento de los elementos de las cuentas anuales	104
6.5.6.	Criterios de valoración	104
6.5.7.	Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados	109
6.6.	Normas de registro y valoración	109
6.7.	Cuentas anuales	110

■ 7. Los tributos. El IVA 115

7.1.	El sistema tributario español	116
7.1.1.	Clases	116
7.1.2.	Elementos tributarios	117
7.2.	El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)	117
7.2.1.	Concepto y ámbito de aplicación	118
7.2.2.	Tipos de operaciones	118
7.2.3.	Sujeto pasivo	120
7.2.4.	La base imponible	120
7.2.5.	Devengo del impuesto	122
7.2.6.	Tipos impositivos	122
7.2.7.	Cuota tributaria	123
7.2.8.	Liquidación del IVA	123
7.2.9.	La regla de prorrata	125
7.3.	Regímenes especiales	127
7.3.1.	Régimen especial del recargo de equivalencia	127
7.3.2.	Régimen simplificado	128
7.3.3.	Régimen especial de agricultura, ganadería y pesca	133
7.4.	La gestión del IVA	133
7.4.1.	Obligaciones formales del sujeto pasivo	133
7.4.2.	Declaración censal (modelos 036/037)	134
7.4.3.	Declaraciones-liquidaciones de IVA	134
7.4.4.	Declaración anual de operaciones con terceras personas	139
7.5.	Los libros registro del IVA	139
7.5.1.	Libro registro de facturas expedidas	139
7.5.2.	Libro registro de facturas recibidas	140
7.5.3.	Libro registro de bienes de inversión	141
7.5.4.	Libro registro de determinadas operaciones intracomunitarias	141
7.6.	Operaciones online	141

■ 8. La actividad comercial. Gestión de stocks 153

8.1.	Contrato mercantil	154
8.1.1.	Contrato de compraventa	154
8.1.2.	Elementos del contrato de compraventa	155
8.1.3.	Obligaciones de las partes	155
8.1.4.	Contenido del contrato de compraventa	156
8.1.5.	Extinción del contrato	158
8.1.6.	Contratos de compraventa especiales	158
8.1.7.	Otros contratos mercantiles	159
8.2.	La actividad comercial	160
8.2.1.	Organización de la empresa	161
8.2.2.	El departamento comercial	161
8.3.	Cálculos de la actividad comercial	162
8.3.1.	El precio	162
8.3.2.	Métodos para la fijación de precios	165
8.3.3.	Punto muerto	166
8.4.	Las existencias	167
8.4.1.	Gestión de stocks	167
8.4.2.	Punto de pedido y lote de pedido	168
8.4.3.	Método ABC	170

■ 9. Documentación de la compraventa 177

9.1.	El pedido	178
9.1.1.	Clases de pedidos	178
9.1.2.	Formalización del pedido	178
9.1.3.	Nota de pedido y carta de pedido	179
9.1.4.	Confirmación de pedido e incidencias	181
9.1.5.	Presupuestos de obras o servicios	183
9.1.6.	Control de los pedidos	183
9.2.	Transporte de las mercancías	184
9.3.	El albarán o nota de entrega	186
9.4.	La factura	188
9.4.1.	Requisitos de la factura	189
9.4.2.	Documentos sustitutivos de la factura: el tique	190
9.4.3.	Expedición y entrega de facturas	191
9.4.4.	Cálculo del importe de la factura	191
9.4.5.	La factura electrónica	194
9.4.6.	Facturas o documentos sustitutivos rectificativos	195

■ 10. Operaciones financieras. El interés 207

10.1.	Introducción	208
10.1.1.	Tipos de operaciones financieras	208

10.1.2. Tasa o tipo de interés	209
10.2. Capitalización simple.	210
10.2.1. Cálculo del interés	210
10.2.2. Cálculo del capital final o montante	211
10.2.3. Capitalización no anual	212
10.2.4. Método abreviado para el cálculo de intereses	213
10.3. Actualización simple	214
10.4. Descuento	214
10.4.1. Descuento comercial	215
10.4.2. Valor efectivo	216
10.4.3. Equivalencia financiera	217
10.5. Capitalización compuesta	218
10.5.1. Capital final o montante	218
10.5.2. Cálculo del interés	219
10.5.3. Valor actual	219
10.5.4. Cálculo del tipo de interés	220
10.5.5. Cálculo del tiempo	220
10.5.6. Capitalización fraccionada	221
10.5.7. Equivalencia financiera	225
10.6. Productos financieros básicos	225
10.6.1. Depósitos	225
10.6.2. La cuenta corriente	226
10.6.3. La cuenta de crédito	227
10.6.4. El préstamo bancario	227

■ 11. Gestión de cobros y pagos 235

11.1. Introducción.	236
11.2. Pago al contado	236
11.2.1. Entrega de dinero en efectivo	236
11.2.2. Transferencia bancaria	236
11.2.3. Domiciliación bancaria	237
11.2.4. Tarjetas bancarias	238
11.3. El cheque	238
11.3.1. Elementos personales	238
11.3.2. Elementos formales	239
11.3.3. Formas de emisión	240
11.3.4. Cheques especiales	240
11.3.5. Plazos para el pago del cheque	241
11.3.6. Impago del cheque	241
11.4. El recibo	242
11.5. Pago aplazado	242
11.6. La letra de cambio	243
11.6.1. Personas que intervienen en la letra de cambio	243
11.6.2. Impreso oficial de la letra de cambio	243
11.6.3. Impago de la letra de cambio	246
11.7. El pagaré	247
11.8. El recibo normalizado	248
11.9. Medios de pago en comercio internacional.	249

11.10. Operaciones financieras básicas en la gestión de cobros y pagos.	251
11.10.1. Negociación y gestión de efectos	251
11.10.2. <i>Factoring</i>	253
11.10.3. <i>Confirming</i>	253

■ 12. Las existencias. Compras y ventas 263

12.1. Concepto	264
12.2. Clasificación.	264
12.3. Métodos de asignación de valor	265
12.4. Métodos de contabilización.	267
12.5. Cuentas de gastos e ingresos relacionadas con las existencias.	273
12.5.1. Compras	274
12.5.2. Ventas	277
12.5.3. Ingresos por prestación de servicios	281
12.6. Variación de existencias.	281
12.7. El IVA.	282

■ 13. Gastos e ingresos 297

13.1. Gastos	298
13.1.1. Servicios exteriores	298
13.1.2. Gastos de personal	301
13.1.3. Otros gastos de gestión	303
13.1.4. Gastos financieros	303
13.1.5. Pérdidas procedentes de activos no corrientes y gastos excepcionales	305
13.2. Ingresos	306
13.2.1. Trabajos realizados para la empresa	307
13.2.2. Subvenciones, donaciones y legados	307
13.2.3. Otros ingresos de gestión	308
13.2.4. Ingresos financieros	309
13.2.5. Beneficios procedentes de activos no corrientes e ingresos excepcionales	310

■ 14. Instrumentos financieros 317

14.1. Acreedores y deudores por operaciones comerciales.	318
14.1.1. Proveedores y acreedores varios	318
14.1.2. Efectos comerciales a pagar	321
14.1.3. Clientes y deudores	322
14.1.4. Efectos comerciales a cobrar	325
14.1.5. Problemática contable del descuento de efectos	327
14.1.6. Los efectos enviados en gestión de cobro	330

14.2. Las cuentas de personal 334
 14.3. Administraciones Públicas 336
 14.4. Otros activos financieros 338
 14.5. Otros pasivos financieros 340

**■ 15. Fin de ejercicio.
 Cuentas anuales 349**

15.1. Introducción 350
 15.2. Proceso de regularización 350
 15.2.1. Regularización de las cuentas
 patrimoniales 351
 15.2.2. Regularización de existencias 351
 15.2.3. Reclasificación de ciertos elementos
 patrimoniales 352
 15.2.4. Actualización de los saldos
 en moneda extranjera 353
 15.2.5. El impuesto sobre beneficios 353
 15.2.6. Cálculo del beneficio de un ejercicio
 económico 354
 15.3. Asiento de cierre 355
 15.4. Aplicación de resultados 356
 15.5. Cuentas anuales 357
 15.5.1. Balance 357
 15.5.2. Cuenta de pérdidas y ganancias 359

**■ 16. Gestión y control
 de tesorería 369**

16.1. La tesorería 370
 16.1.1. Ámbito de actuación 370
 16.1.2. Instrumentos de cobro y pago 370
 16.2. Libros registro de tesorería 371
 16.2.1. Libro de caja 371
 16.2.2. Libro de bancos 372
 16.3. Gestión de efectos 375
 16.3.1. Libro registro de efectos a cobrar 375

16.3.2. Libro registro de efectos a pagar 376
 16.4. Gestión de cuentas bancarias. Banca *online* 376
 16.4.1. Cuentas corrientes 376
 16.4.2. Cuentas de crédito 378
 16.4.3. Banca *online* 380
 16.5. Operaciones con las administraciones
 públicas 381
 16.6. La gestión de tesorería 382
 16.6.1. Planificación de la tesorería 383
 16.6.2. Presupuesto de tesorería 384
 16.6.3. Gestión de los desequilibrios 386

**■ 17. Tratamiento informático
 de la gestión contable 397**

17.1. Introducción 398
 17.2. Aplicaciones informáticas de gestión
 contable 398
 17.3. Prestaciones 398
 17.4. Proceso contable 399
 17.5. Simulación del proceso contable 400

**■ 18. Gestión informática
 de la compraventa 433**

18.1. Introducción 434
 18.2. Aplicaciones informáticas de gestión
 comercial 434
 18.3. Prestaciones 434
 18.4. Proceso 435
 18.5. Simulación 435
 18.5.1. Creación de la empresa 435
 18.5.2. Gestión de usuarios 437
 18.5.3. Personalización del entorno 437
 18.5.4. Configuración del sistema 440
 18.5.5. Operaciones comerciales realizadas
 por la empresa 450