

Índice

Prólogo	23
Abreviaturas más frecuentes	29

PARTE PRIMERA

La Información contable: Introducción y el modelo del Plan General de Contabilidad

1. El proceso contable	33
1. Fundamentos del método de Partida Doble aplicado a empresas	33
1.1. La contabilidad como instrumento de información y de gestión empresarial	33
1.2. El patrimonio	34
1.2.1. Elementos patrimoniales: clasificación	34
1.2.2. Masas patrimoniales: clasificación	35
1.2.3. Ecuación fundamental de la contabilidad	37
1.2.4. Hechos contables	37
1.3. El registro contable: principios y elementos de la partida doble	40
1.3.1. Concepto de cuenta	40
1.3.2. Concepto de balance	41
1.3.3. Elementos materiales	41
2. El proceso contable	41
2.1. El sistema contable	42
2.1.1. El período contable o ejercicio económico	43
2.1.2. Situación inicial, variaciones y situación final del patrimonio en un período contable, como base de información	43
2.2. La cuenta: su finalidad y leyes	44
2.2.1. La cuenta como representación de la situación y variaciones de los elementos patrimoniales	45
2.2.2. Leyes de las cuentas	46
2.2.3. La cuenta como representación del patrimonio y de sus variaciones	48

2.2.4.	Clasificación funcional de las cuentas	48
2.2.5.	La cuenta como representación de determinadas situaciones y de magnitudes contables	50
2.3.	Partes del proceso	55
2.3.1.	Registro de operaciones	57
2.3.2.	El Balance de Comprobación	58
2.3.3.	Ajustes, o regularizaciones, periodificaciones y determinación del beneficio	59
3.	La información contable como producto final del proceso contable	64
3.1.	Información directa del sistema	64
3.1.1.	Balance de Situación	64
3.1.2.	Cuenta de Pérdidas y Ganancias	65
3.1.3.	Relación entre el Balance y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias	66
3.2.	Información que tiene su origen en el sistema	67
3.3.	Información fuera del sistema	67
3.3.1.	Cuentas de orden	68
3.3.2.	Las Notas a los estados contables	68
3.3.3.	La contabilidad de costes	68
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	69
	Glosario de términos y expresiones clave	75
2.	Cuentas y flujos contables: modelos de representación	77
1.	La circulación contable: su registro y representación	77
2.	Modelo de contabilidad integral	78
2.1.	Representación del hecho contable	78
2.2.	Definición de grupos de cuentas	79
2.3.	Cuadro de representación contable	79
2.4.	Reglas del modelo	80
3.	Modelo matricial	82
3.1.	Aplicación del algoritmo matricial a la contabilidad	82
3.2.	Coordinación de los elementos patrimoniales	83
3.3.	Registro de los hechos contables	84
3.4.	Proceso de agregación	86
3.5.	Supuesto	90
3.6.	Solución al supuesto	91
4.	Análisis contable de las submatrices	94
4.1.	Submatrices oblicuamente simétricas	94
4.2.	Información contable	96
5.	Modelo sagital	100
5.1.	Definiciones	100
5.1.1.	Definición de grafo	100
5.1.2.	Otras definiciones	101
5.2.	La circulación contable	103
5.3.	Representación sagital de la contabilidad	109
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	115
	Glosario de términos y expresiones clave	117
	Anexo: Apéndice matemático	118

3. La normalización contable	125
1. Necesidad de la normalización contable	125
2. La normalización contable en la Unión Europea (UE)	127
2.1. Principios y normas de valoración	128
2.2. Modelos de estados financieros	129
2.2.1. Balance	129
2.2.2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias	133
2.2.2.1. Expresión de los gastos por naturaleza o de los costes por funciones en una Cuenta de Pérdidas y Ganancias	133
2.2.2.2. Modelos de Cuenta de Pérdidas y Ganancias en la IV Directiva	134
2.2.2.3. Modelo de Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de cuenta con expresión de los costes por funciones	135
2.2.2.4. Modelo de Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de lista con expresión de los costes por funciones	136
2.2.3. Anexo	136
2.2.4. Disposiciones de carácter general sobre los modelos de estados financieros	137
2.2.5. Un ejemplo para confeccionar los modelos de estados financieros	137
3. La planificación contable	145
3.1. Características de la planificación contable general	145
3.2. Un ejemplo sencillo de planificación contable	146
4. Modelos de planificación contable	150
4.1. El plan francés	151
4.2. El plan alemán	153
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	156
Glosario de términos y expresiones clave	159
Anexo I. Balance en forma de cuenta	160
Anexo II. Balance en forma de lista	163
Anexo III. Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de lista con expresión de gastos por naturaleza	167
Anexo IV. Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de cuenta con expresión de gastos por naturaleza	168
Anexo V. Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de lista con expresión del coste por funciones	169
Anexo VI. Cuenta de Pérdidas y Ganancias en forma de cuenta con expresión del coste por funciones	170
Anexo VII. Disposiciones especiales sobre determinadas partidas de los modelos de estados financieros (cuarta Directiva UE)	171
4. El Plan General de Contabilidad (I): Decreto, Introducción y aspectos formales del modelo	175
1. Normativa sobre contabilidad en España	175
1.1. Código de Comercio	176
1.1.1. De los libros de los empresarios	176

1.1.1.1.	Personas obligadas a llevar libros de contabilidad	177
1.1.1.2.	Libros obligatorios: libro Diario y libro de Inventarios y Cuentas Anuales	177
1.1.1.3.	Requisitos formales	178
1.1.1.4.	Valor y tutela de la contabilidad	178
1.1.2.	De las Cuentas Anuales (CC.AA.)	179
1.1.3.	Presentación de las cuentas de los grupos de sociedades	180
1.2.	Ley de Sociedades Anónimas	180
1.3.	Ley del Mercado de Valores	183
1.4.	El Plan General de Contabilidad (PGC)	183
1.4.1.	Contenido	183
1.4.2.	La información contable	184
1.4.3.	El Plan General de Contabilidad como cuerpo general de la planificación contable española	185
2.	Principales características del PGC	185
3.	Objetivos, principios y normas de valoración	187
3.1.	Principios contemplados en el PGC	187
3.1.1.	Principio de prudencia	188
3.1.2.	Principio de empresa en funcionamiento	188
3.1.3.	Principio del registro	189
3.1.4.	Principio del precio de adquisición	189
3.1.5.	Principio del devengo	189
3.1.6.	Principio de correlación de ingresos y gastos	190
3.1.7.	Principio de no compensación	190
3.1.8.	Principio de uniformidad	191
3.1.9.	Principio de importancia relativa	191
3.2.	Jerarquía de principios	192
3.3.	Desarrollo de los principios	192
4.	Cuadro de Cuentas	192
4.1.	Estructura (grupos de cuentas)	192
4.2.	Subgrupos, cuentas y subcuentas	195
5.	Definiciones y relaciones contables de subgrupos	196
5.1.	Definiciones	196
5.2.	Relaciones contables	208
5.3.	Supuesto	208
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	211
	Glosario de términos y expresiones clave	216
	Anexo: Cuadro de Cuentas	217
5.	El Plan General de Contabilidad (II): Los estados contables	229
1.	El proceso contable según el modelo del PGC	229
1.1.	Elementos y operaciones comprendidos en el sistema	229
1.1.1.	Aplicación de la ley del desglose	230
1.1.2.	Funcionamiento de las cuentas	232
1.2.	Pérdidas de valor y correcciones valorativas	233
1.3.	Otros ajustes de valores en fin de ejercicio	239
1.3.1.	Gastos e ingresos anticipados	239
1.3.2.	Gastos e ingresos diferidos	242
1.3.3.	Ajuste en el valor de las existencias	244

1.4.	Asientos para la determinación del beneficio	245
1.5.	Reclasificación de saldos en fin de ejercicio	246
1.6.	Otras consideraciones	247
1.7.	Supuesto	249
2.	Las Cuentas Anuales	254
2.1.	Estados que comprenden y su función	255
2.2.	El tamaño de las empresas: estados contables abreviados	255
2.2.1.	Balance abreviado	255
2.2.2.	Cuenta de Pérdidas y Ganancias abreviada	256
2.2.3.	Memoria abreviada	256
2.3.	Cifra anual de negocios	256
2.4.	Formulación y aprobación	257
2.5.	Auditoría	258
2.6.	Depósito y publicidad	258
3.	El Balance	258
3.1.	Modelo ordinario	258
3.1.1.	Estructura	258
3.1.2.	Otros aspectos a tener en cuenta en la formulación del Balance	260
3.1.3.	Ejemplo	261
3.2.	Modelo abreviado	265
4.	La Cuenta de Pérdidas y Ganancias	266
4.1.	Modelo ordinario	266
4.1.1.	Estructura	266
4.1.2.	Ejemplo	267
4.2.	Modelo abreviado	271
5.	La Memoria	272
5.1.	Indicaciones específicas de cada empresa	273
5.1.1.	Actividad de la empresa	273
5.1.2.	Bases de presentación de las Cuentas Anuales	273
5.1.3.	Distribución de resultados	274
5.1.4.	Normas de valoración	274
5.2.	Ampliaciones y comentarios relacionados con el Balance y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias	276
5.3.	Otra información	276
6.	Otros estados contables	277
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	278
	Glosario de términos y expresiones clave	283
	Anexo I. Modelo de Balance ordinario del PGC	284
	Anexo II. Modelo de Balance abreviado del PGC	286
	Anexo III. Modelo de Cuenta de Pérdidas y Ganancias ordinaria del PGC	288
	Anexo IV. Modelo de Cuenta de Pérdidas y Ganancias abreviada del PGC	290

PARTE SEGUNDA

El Balance: contenidos e iniciación a su análisis

6.	Activos permanentes	295
1.	El capital necesario para la empresa	295
2.	Elementos que pertenecen al inmovilizado	297

3.	Inmovilizaciones materiales	299
3.1.	Diferentes aspectos a considerar	299
3.2.	Principios y normas de valoración	300
3.2.1.	Valoración de las adquisiciones	300
3.2.1.1.	Precio de adquisición propiamente dicho	301
3.2.1.2.	Coste de producción	301
3.2.1.3.	Ejemplos de valoración de las adquisiciones	301
3.2.2.	Valoración de la depreciación y consumos	303
3.3.	Formas especiales de adquirir	305
3.3.1.	Compraventa en moneda extranjera	306
3.3.2.	Donación	306
3.3.3.	Subvención	306
3.3.4.	Permuta	307
3.4.	La revalorización contable	309
3.5.	El proceso contable	309
3.5.1.	Adquisiciones	309
3.5.2.	Ampliación y mejoras	310
3.5.3.	Fabricación propia	311
3.5.4.	Amortizaciones, enajenaciones, pérdidas de valor y correcciones valorativas	313
3.6.	Información complementaria en la Memoria	314
3.7.	Relación del inmovilizado material con la cuenta de Pérdidas y ganancias	315
4.	Inmovilizaciones inmateriales	315
4.1.	Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero (leasing)	317
4.2.	Gastos de investigación y desarrollo (I+D)	320
4.2.1.	Principios y normas de valoración	321
4.2.2.	El proceso contable	321
4.3.	Otro inmovilizado inmaterial	324
4.4.	Información complementaria en la Memoria	324
4.5.	Relación del inmovilizado inmaterial con la cuenta de Pérdidas y ganancias	325
5.	Gastos que forman parte del inmovilizado	325
5.1.	Gastos de establecimiento	325
5.2.	Gastos a distribuir en varios ejercicios	326
5.3.	Relación con la cuenta de Pérdidas y ganancias	327
5.3.1.	Regla de los números dígitos	328
5.3.2.	Regla de los capitales vivos	328
5.4.	Información complementaria en la Memoria	329
6.	Inmovilizaciones financieras	329
6.1.	Participaciones en otras empresas	331
6.1.1.	Principios y normas de valoración	333
6.1.2.	El proceso contable	336
6.2.	Préstamos instrumentados en títulos valores	340
6.2.1.	Principios y normas de valoración	340
6.2.2.	El proceso contable	342
6.3.	Préstamos concedidos	344
6.3.1.	Principios y normas de valoración	344
6.3.2.	El proceso contable	345

6.4. Fianzas y depósitos	347
6.5. Reclasificación de saldos	348
6.5.1. Saldos por operaciones financieras	348
6.5.2. Saldos por operaciones de tráfico	348
6.6. Información complementaria en la Memoria	348
6.7. Relación de las inmovilizaciones financieras con la cuenta de Pérdidas y ganancias	349
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	350
Glosario de términos y expresiones clave	357

7. Activos circulantes	359
1. Elementos que pertenecen al circulante	359
2. Existencias	359
2.1. Existencias comerciales	361
2.1.1. Principios contables	362
2.1.2. Reglas de valoración de las salidas	364
2.1.2.1. Precio medio ponderado	364
2.1.2.2. FIFO	367
2.1.2.3. LIFO	369
2.1.2.4. Efectos de la aplicación de cada regla y el principio de uniformidad	371
2.1.3. Correcciones valorativas	371
2.1.4. Diferencias de cambio en moneda extranjera por la adquisición de mercaderías	372
2.1.5. El proceso contable	373
2.1.5.1. Procedimiento especulativo	373
2.1.5.2. Procedimiento administrativo	376
2.2. Existencias en empresas de transformación de productos para la venta	378
2.2.1. La producción	378
2.2.2. La contabilidad del proceso de fabricación	379
2.2.3. Principios contables y reglas de valoración	381
2.2.4. El proceso contable	386
2.3. Otros elementos almacenables	388
2.4. Información complementaria en la Memoria	390
2.5. Relación de las existencias con la cuenta de Pérdidas y ganancias	390
3. Deudores	391
3.1. Deudores comerciales (deudores por operaciones de tráfico)	391
3.1.1. Principios contables y reglas de valoración	391
3.1.2. Deudores por ventas o prestaciones de servicios (clientes)	392
3.1.3. Descuento de efectos	395
3.1.4. Administraciones Públicas	398
3.1.4.1. Retenciones y pagos a cuenta	398
3.1.4.2. Impuesto sobre el valor añadido (IVA)	399
3.1.4.2.1. Concepto de valor añadido	399
3.1.4.2.2. Concepto del IVA	401
3.1.4.2.3. El IVA en el PGC	402
3.1.5. Otros deudores por operaciones de tráfico	406

3.1.6. Reclasificación de saldos	407
3.2. Relación de los deudores con la cuenta de Pérdidas y ganancias	407
4. Tesorería	407
5. Otras cuentas del activo circulante	408
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	410
Glosario de términos y expresiones clave	416
8. Fuentes de financiación (I): Fondos propios	417
1. Financiación propia	417
2. Aportaciones de los socios	417
2.1. Diferencia entre capital y patrimonio contable: valor contable de la aportación de una unidad monetaria en concepto de capital	418
2.2. El capital en el empresario individual	420
2.2.1. Aportación inicial	420
2.2.2. Aumentos y disminuciones de capital	420
2.3. Las sociedades mercantiles	422
2.3.1. Sociedades personalistas	422
2.3.1.1. Aportaciones iniciales	423
2.3.1.2. Aumentos y disminuciones de capital	423
2.3.2. Sociedades de responsabilidad limitada	426
2.3.2.1. Aportaciones iniciales	427
2.3.2.2. Aumentos y disminuciones de capital	428
2.3.2.2.1. Aumentos	428
2.3.2.2.2. Los derechos de preferencia y la prima de asunción de las participaciones sociales ..	429
2.3.2.2.3. Disminuciones	432
2.3.3. Sociedades anónimas	434
2.3.3.1. Aportaciones iniciales y modificaciones del capital ..	435
2.3.3.2. Derechos preferentes de suscripción	437
2.3.4. Sociedades comanditarias por acciones	440
2.3.5. Otras formas sociales	440
2.4. El valor real del patrimonio	440
2.5. Disolución, liquidación y extinción de sociedades	441
2.6. Acciones propias	445
3. Fondos generados	445
3.1. La autofinanciación	446
3.2. La autofinanciación de enriquecimiento	448
3.2.1. Reservas disponibles e indisponibles	449
3.2.2. Dividendos a favor de los socios	450
3.2.3. Resultados de ejercicios anteriores	451
4. Las amortizaciones acumuladas	452
4.1. La autofinanciación de funcionamiento	452
4.2. Su ubicación en el Balance	453
5. Reserva de revalorización	453
5.1. Efecto de la inflación sobre los valores contables	453
5.2. Diferentes soluciones	454
5.3. Breve historia del tratamiento en España	455
5.4. Revalorización contable, año 1996	456

5.4.1.	Ámbito de aplicación y bienes objeto de actualización	456
5.4.2.	Técnica de revalorización	456
5.4.3.	Tratamiento de la cuenta Reserva de revalorización Real Decreto-Ley 7/1996, de 7 de junio	459
6.	Ingresos a distribuir en varios ejercicios	460
6.1.	Aportaciones de terceros: donaciones y subvenciones	460
6.1.1.	Clases y diferentes tratamientos contables	461
6.1.2.	Tratamiento contable según el PGC	462
6.2.	Diferencias de cambio en moneda extranjera	464
6.3.	Otros ingresos a distribuir en varios ejercicios	468
7.	Información complementaria en la Memoria	468
8.	Relación de los fondos propios con la cuenta de Pérdidas y ganancias	469
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	470
	Glosario de términos y expresiones clave	477
9.	Fuentes de financiación (III): Fondos ajenos	479
1.	Financiación ajena	479
2.	Acreeedores a largo plazo	480
2.1.	Normas de valoración	482
2.2.	Emisiones de obligaciones	483
2.2.1.	Obligaciones simples	485
2.2.2.	Obligaciones convertibles	489
2.3.	Otros valores negociables	492
2.4.	Deudas con entidades de crédito	494
2.4.1.	Préstamos y créditos	494
2.4.1.1.	Préstamos	494
2.4.1.2.	Créditos	495
2.4.2.	Arrendamientos financieros (leasing)	498
2.4.2.1.	Proceso contable desde el punto de vista financiero	499
2.4.2.2.	Proceso contable completo (aspecto económico y aspecto financiero)	500
2.5.	Otras deudas	502
2.5.1.	Crédito concedido por los proveedores de inmovilizado	503
2.5.2.	Fianzas y depósitos recibidos a largo plazo	505
2.6.	Reclasificación de saldos	505
3.	Provisiones para riesgos y gastos	506
3.1.	Principios y normas de valoración	506
3.2.	El proceso contable	511
3.3.	Reclasificación de saldos	511
4.	Acreeedores a corto plazo (pasivos circulantes)	511
4.1.	Acreeedores derivados de títulos emitidos por la empresa y deudas a corto plazo con entidades de crédito	511
4.2.	Acreeedores comerciales	512
4.2.1.	Normas de valoración	513
4.2.2.	Proceso contable	513
4.3.	Administraciones Públicas	515
4.4.	Otras partidas de pasivo circulante	517

4.5. Reclasificación de saldos	519
5. Información complementaria en la Memoria	519
5.1. Acreedores a largo y a corto plazo	519
5.2. Provisiones para riesgos y gastos	520
5.3. Garantías comprometidas con terceros y otros pasivos contingentes	520
6. Relación de la financiación ajena con la cuenta de Pérdidas y ganancias	521
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	521
Glosario de términos y expresiones clave	530
10. Iniciación al análisis del Balance	531
1. Objetivos del análisis del Balance	531
2. Clasificación y ordenación del Balance	532
3. Técnicas de análisis	540
4. Análisis de la estructura del Balance (análisis vertical)	540
4.1. La estructura del activo	541
4.2. La estructura del pasivo	544
5. Análisis de tendencias (análisis horizontal)	546
6. La estructura financiera	548
7. Análisis del circulante	552
7.1. El período medio de maduración	552
7.2. Coeficientes de rotación	554
7.3. Cálculo del capital circulante ideal	556
8. Aspecto financiero en la relación entre las masas patrimoniales de activo y pasivo	557
8.1. Coeficiente de liquidez	558
8.2. Coeficiente de solvencia	558
8.3. Coeficiente de garantía	558
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	559
Glosario de términos y expresiones clave	562

PARTE TERCERA
Estados de flujos contables y otros estados

11. Estados de flujos económicos. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias	565
1. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias como estado de flujos económicos	565
1.1. Su relación con el Balance	565
1.2. Desglose funcional: las Cuentas de Explotación	566
2. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias en el PGC	572
2.1. Diferentes tipos de cuentas	572
2.2. Niveles de información	572
2.3. Principios y normas de valoración	575
3. Resultado de las actividades ordinarias (análisis)	575
3.1. Resultados de Explotación	575
3.1.1. Empresas de servicios	576
3.1.1.1. Cuentas de explotación	577

3.1.1.2.	Cuenta general de explotación	579
3.1.2.	Empresas comerciales	580
3.1.2.1.	Cuentas de explotación	581
3.1.2.2.	Cuenta general de explotación	583
3.1.3.	Empresas de transformación de productos para la venta	584
3.1.3.1.	Cuentas de explotación	591
3.1.3.2.	Cuenta general de explotación	593
3.1.4.	Trabajos realizados para la empresa	593
3.2.	Resultados financieros	596
3.2.1.	Gastos financieros	597
3.2.2.	Provisiones de inversiones financieras	600
3.2.3.	Diferencias negativas de cambio	601
3.2.4.	Ingresos de participaciones en capital	602
3.2.5.	Ingresos de otros valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	602
3.2.6.	Otros intereses e ingresos asimilados	602
3.2.7.	Diferencias positivas de cambio	603
3.2.8.	Ejemplo de formalización de la cuenta de resultados financieros	603
3.3.	Resultados de las actividades ordinarias (resumen)	605
4.	Resultados extraordinarios	607
4.1.	Beneficios o pérdidas en el inmovilizado: material, inmaterial o financiero (cartera de control)	607
4.2.	Beneficios o pérdidas con acciones y obligaciones propias	608
4.3.	Subvenciones de capital transferidas a resultados del ejercicio	608
4.4.	Ingresos y gastos extraordinarios	608
4.5.	Ingresos, o beneficios, y gastos, o pérdidas, de otros ejercicios	608
4.6.	Ejemplo de formalización de la cuenta de Resultados extraordinarios	609
5.	Resultados del ejercicio	609
6.	Información complementaria en la Memoria	610
	Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	612
	Glosario de términos y expresiones clave	615
12.	Iniciación al análisis de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias	617
1.	Información que facilitan las cuentas anuales como punto de partida	617
2.	Cuenta de Pérdidas y Ganancias Analítica	617
2.1.	Niveles de información	617
2.2.	Valor de la producción	618
2.2.1.	Producción del ejercicio	618
2.2.2.	Valor de la producción	623
2.2.2.1.	Cálculo siguiendo el modelo analítico del PGC	624
2.2.2.2.	Cálculo partiendo de la magnitud producción del ejercicio	624
2.3.	Valor añadido	626
2.4.	Resultado bruto de explotación	627
2.5.	Resultado neto de explotación	628
2.6.	Ejemplo comparativo de los dos modelos	628
3.	Técnicas de análisis	632

3.1. Modelo de Cuenta de Pérdidas y Ganancias para su análisis	632
3.2. Análisis de la estructura	636
3.3. Análisis de la tendencia	637
3.4. Comparación de magnitudes de producción o ventas con magnitudes del activo de la empresa	643
4. Análisis de la rentabilidad	644
4.1. Rentabilidad de los recursos económicos	645
4.2. Rentabilidad de los recursos financieros	645
4.3. Rentabilidad para el accionista	646
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	647
Glosario de términos y expresiones clave	649
13. Flujos financieros contemplados en el PGC: el Cuadro de Financiación	651
1. Los flujos financieros	651
2. Origen y aplicación de recursos	652
2.1. Cuentas de activo	652
2.2. Cuentas de pasivo	652
2.3. Cuentas de neto	653
3. Estados de flujos financieros	653
4. Las diferencias entre los Balances de dos ejercicios como una primera aproximación a un «estado de flujos financieros»	656
5. Estado de origen y aplicación de fondos	661
5.1. Diferencias de Balances	661
5.2. Ajustes de las diferencias de cuentas entre Balances	664
6. El Cuadro de Financiación	671
6.1. Proceso para la elaboración del modelo	672
6.2. Aspectos formales	672
6.2.1. Orígenes y aplicaciones permanentes de recursos	672
6.2.2. Variación del capital circulante	673
6.2.3. Reglas de funcionamiento del modelo	673
6.2.4. Ejemplo	674
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	675
Glosario de términos y expresiones clave	678
14. Otros estados contables	681
1. Contenidos en las Cuentas Anuales	681
1.1. Situación fiscal	681
1.1.1. Resultado contable versus base imponible. Algunos conceptos de derecho tributario	682
1.1.2. Causas de las diferencias entre el resultado contable y la base imponible del impuesto sobre sociedades	683
1.1.3. Clasificación de las diferencias	687
1.1.4. Normas de contabilización	688
1.1.4.1. Impuesto devengado	688
1.1.4.2. Impuesto a pagar	690

1.1.4.3. Diferencia entre el impuesto devengado y la cuota íntegra: impuesto anticipado e impuesto diferido.....	691
1.1.4.4. El proceso contable del impuesto sobre sociedades...	692
1.1.5. Conciliación del resultado contable con la base imponible del impuesto sobre sociedades	698
1.2. Distribución de resultados	699
1.2.1. Atenciones legales y estatutarias	700
1.2.2. Dividendos	700
1.2.3. Dividendo a cuenta	701
2. Otros estados	701
2.1. El estado de tesorería o estado de cash-flow	702
2.2. Estados financieros intermedios	707
Ejercicios de recapitulación y autocomprobación	708
Glosario de términos y expresiones clave	710
15. Informes contables	711
1. Informes sobre los estados contables	711
2. El informe de gestión	711
3. El informe de auditoría	713
Solución a los ejercicios de recapitulación y autocomprobación	741
Bibliografía	779