

Índice

- 1.1. El entorno económico y la necesidad de información económica
- 1.2. La contabilidad como instrumento de información económica
- 1.3. Características y requisitos de la información contable
- 1.4. Los usuarios de la información contable
- 1.5. Definición y clasificación de la Contabilidad



1.1 El entorno económico y la necesidad de información económica

La actividad económica actual se desarrolla en un contexto de economía social de mercado, marcado por dos aspectos fundamentales: la globalización de los mercados y la importancia creciente de la información.

Factores del entorno económico

- Propiedad privada de los medios de producción.
- Existencia de ánimo de lucro en las transacciones económicas.
- Toma rápida y constante de decisiones económicas.
- Incertidumbre respecto a los resultados de dichas decisiones.

Estos cuatro factores explican por qué la información económica se convierte en un recurso imprescindible: sin ella, tomar decisiones en un entorno incierto sería mucho más arriesgado.

La actividad económica

Definición

“La economía es una ciencia social empírica que estudia la actividad económica llevada a cabo por las distintas unidades económicas que intervienen en la misma. La contabilidad es una disciplina dentro de las ciencias económicas.”

La **actividad económica** es el conjunto de actos conscientes realizados por el ser humano para la producción, distribución y consumo de bienes económicos[*], con la finalidad de satisfacer sus necesidades.

Debemos matizar ciertos aspectos:

- **Producción:** Obtención y venta de bienes o prestación de servicios mediante el uso racional y organizado de los factores de producción.
- **Distribución:** Actividad que acerca y coloca el producto a disposición de los consumidores.
- **Consumo:** Actividad con la que se satisfacen las necesidades mediante los bienes y servicios producidos y distribuidos.

[*] Bienes económicos → Son objeto de la contabilidad. Existencia en cantidades limitadas y son susceptibles de apropiación.

El sujeto económico: la empresa

La empresa

Ente económico que combina y coordina los factores de producción para producir bienes o prestar servicios aptos para el consumo en la actividad económica, con la ayuda de la tecnología y de forma racional y organizada.

Objetivos de la empresa en una economía de mercado:

- **La producción** de bienes y servicios aptos para el **consumo**.
- La obtención de un **beneficio**, con el que remunerar a los propietarios-socios (dividendos).
- Recuperar el valor de los bienes y servicios consumidos en su actividad productiva, para poder continuar con la misma.
- Con **carácter social**: tener en cuenta la responsabilidad social corporativa (medio ambiente, social y económica) y el patrocinio de fundaciones u otras entidades sin ánimo de lucro.

Sin la información que aporta la contabilidad, la toma de decisiones empresariales sería mucho más difícil que pueda dar los resultados deseados.

Clasificación de las empresas

- Por tamaño: grandes, medianas y pequeñas (microempresas).
- Por sector de actividad: primario, secundario, terciario y cuaternario.
- Jurídicamente: individuales, sociales o colectivas (S.A., S.L., Comunidad de Bienes...).

Flujo y estoc

En el concepto de actividad económica aparecen dos términos clave en contabilidad:

Término	Concepto
Flujo	Cantidad de unidades de un bien o servicio económico en un determinado PERIODO de tiempo. Concepto dinámico. Sinónimo económico: renta. • Reales: entradas (compras) y salidas (ventas) de bienes y servicios en un periodo. • Financieros: salidas (pagos) y entradas (cobros) de dinero en un periodo.
Estoc	Cantidad de unidades de un bien o servicio en un determinado MOMENTO del tiempo. Concepto estático. Sinónimo económico: riqueza.

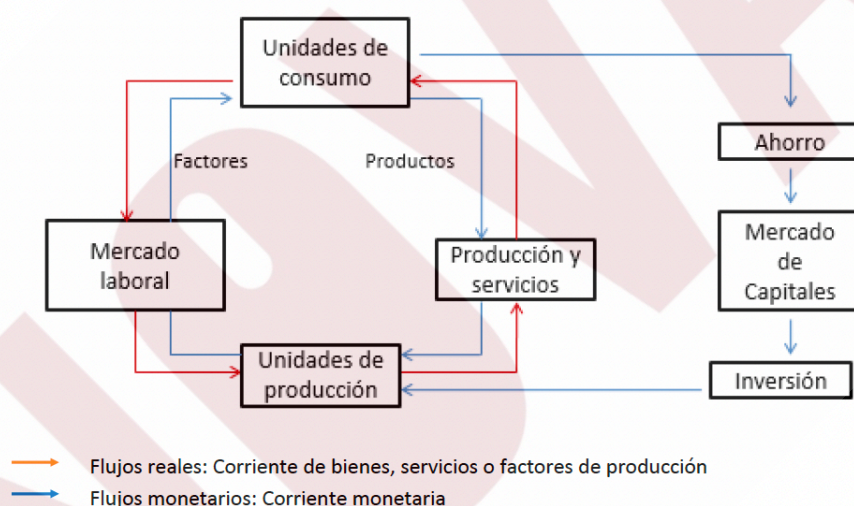
La riqueza es potencialmente generadora de renta, y esta, a su vez, virtualmente acumulable a la riqueza que la ha producido (ciclo Riqueza $\rightleftharpoons$ Renta).

Términos contables asociados

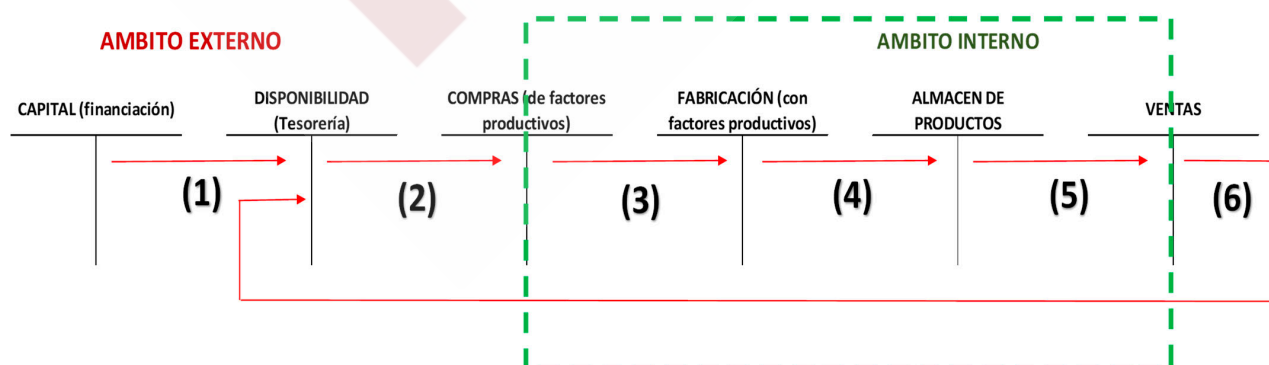
Término	Concepto / dónde se refleja
Patrimonio (riqueza o estoc)	Conjunto de bienes, derechos (estructura económica o Activo) y obligaciones (estructura financiera o Pasivo). El patrimonio neto (riqueza neta) es la diferencia entre bienes y derechos, y obligaciones. Se refleja contablemente en el Balance.
Renta neta (flujo)	Diferencia entre dos corrientes de flujos reales: ingresos y gastos. Se refleja contablemente en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias (o cuenta de resultados).

Esquemas de la circulación económica

Flujo circular de la renta: las unidades de consumo aportan factores (trabajo, capital) al mercado laboral y reciben productos del mercado de producción; en sentido inverso circula el dinero, a través del ahorro, el mercado de capitales y la inversión.



Circulación económica (E. Schneider): distingue el ámbito externo (aportación de capital) del ámbito interno de la empresa, y sigue la secuencia:



- (1) Aportación de capital (financiación).
- (2) Adquisición de factores productivos.
- (3) Aplicación de los factores productivos al proceso de fabricación (suma de costes de producción).
- (4) Almacenaje de los productos fabricados, valorados al coste de producción.
- (5) Venta de los productos fabricados, valorada al coste de producción.
- (6) Venta de los productos acabados, con su cobro posterior.

1.2 La contabilidad como instrumento de información económica

La contabilidad es la forma más importante de preparar y publicar los aspectos que constituyen la información económico-financiera de las empresas, ya que:

- Describe informaciones empresariales.
- Describe todas las operaciones que han tenido incidencia en el resultado alcanzado.
- Permite ver la evolución de ciertas magnitudes a lo largo del tiempo.

Así, la información contable cumple con dos **misiones básicas**:

- Facilitar la creación de valor.
- Medir el valor creado.

Qué debe permitir evaluar la información financiera

- La situación económico-financiera de la empresa.
- El comportamiento económico-financiero de la empresa en el pasado.
- La posibilidad de obtener rendimientos en el futuro.
- La capacidad de obtener o necesitar flujos futuros de caja.
- La liquidez de la empresa pasada, actual y futura.
- La eficacia de la dirección en el uso de los recursos disponibles.

Esquema-resumen



Preguntas que responde la contabilidad

- ¿Cuál es la posición financiera de la empresa?
- ¿En qué actividades se generan flujos de caja?
- ¿Qué productos o servicios generan beneficios?
- ¿Está incurriendo en pérdidas o beneficios? ¿Por qué?
- ¿Cuánta deuda tiene la empresa?
- ¿Cuál es la situación de tesorería?
- ¿Qué cambios se han producido en el patrimonio neto?
- ¿Qué activos tiene la empresa?
- ¿Qué nivel de rentabilidad sobre activos tiene la empresa?

1.3 Características y requisitos de la información contable

Requisitos primarios o principales (PGC)

Requisito	Significado
Relevancia	Una información es relevante cuando es útil, capaz de influir en las decisiones económicas adoptadas por los usuarios.
Fiabilidad	Una información es fiable cuando se halla libre de errores materiales y es neutral (imparcialidad). De este requisito deriva la INTEGRIDAD: la información financiera contiene todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones.
Comparabilidad	En el tiempo y entre empresas.
Claridad (comprensibilidad)	Los usuarios de las cuentas anuales pueden formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones.

Fórmula clave – Requisitos básicos de la información contable

Relevancia + Fiabilidad = Imagen fiel

Requisitos subsidiarios o cualidades

- **Identificabilidad:** los estados contables han de hacer referencia a sujetos económicos y a momentos o periodos de tiempo perfectamente identificables.
- **Oportunidad:** ha de transcurrir el menor tiempo posible entre el momento al cual se refiere la información y aquel en el que se da a conocer.

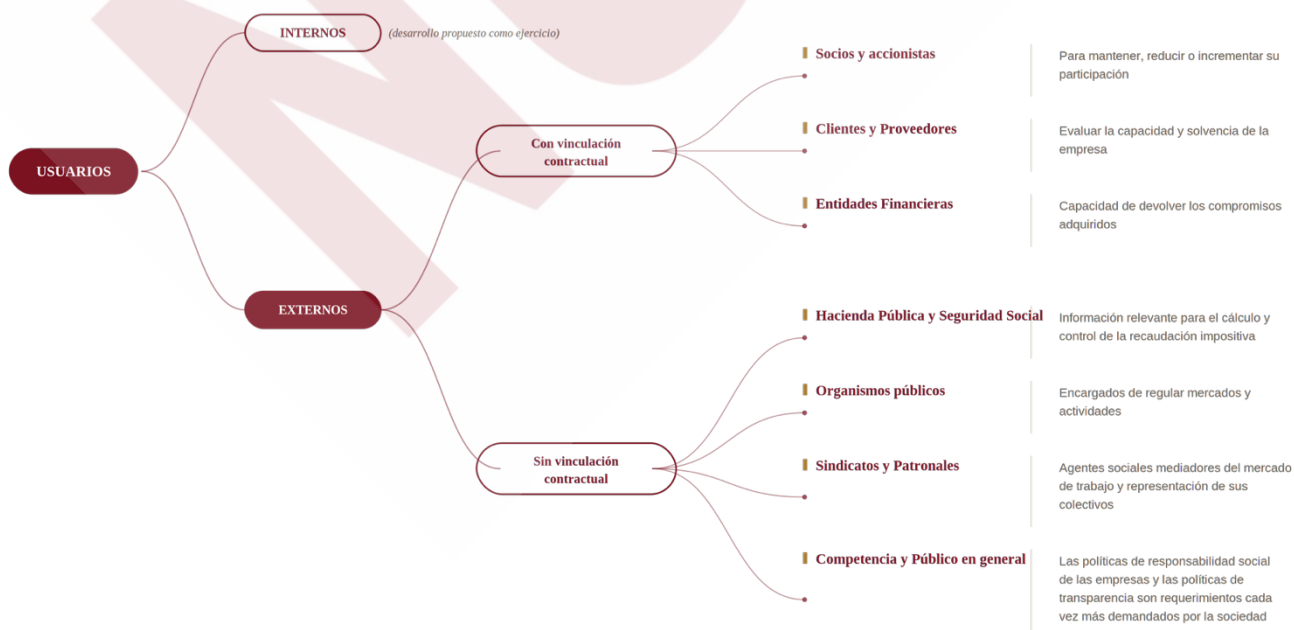
- **Verificabilidad:** debe elaborarse y contar con el suficiente soporte documental para ser revisada.
- **Economicidad:** adecuada relación coste-beneficio.
- **Exactitud:** refleje razonablemente la realidad.
- **Imparcialidad:** no distorsión de la información en favor de determinados destinatarios y en detrimento de otros.
- **Objetividad:** eliminación hasta la mínima expresión de elementos subjetivos dentro de la información contable.

1.4 Los usuarios de la información contable

Los usuarios de la información contable pueden ser externos o internos, y pueden tener, o no, vinculación contractual con la empresa.

- Propietarios – socios
- Trabajadores
- Acreedores (financieros y comerciales)
- Clientes
- Administraciones Públicas
- Consumidores
- Competencia
- Inversores
- Gestores de la compañía

Clasificación de los usuarios



1.5 Definición y clasificación de la Contabilidad

Definición

Contabilidad

Ciencia económica de carácter empírico que persigue, mediante una metodología específica y validada, el conocimiento racional y objetivo del presente, pasado y futuro de una parcela de la realidad que es la económica, en términos cuantitativos y cualitativos, elaborando una información útil para la toma de decisiones en el orden financiero, previsional y de control de los entes económicos que la utilizan.

Otras formulaciones equivalentes de la definición:

- Disciplina que estudia, mide y analiza el patrimonio y la situación económica y financiera de una empresa u organización, con el fin de facilitar la toma de decisiones y el control externo.
- Proceso de identificación, medida y comunicación de la información económica para permitir la formación de juicios y la toma de decisiones fundamentadas por parte de los usuarios.
- Sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.

Clasificación general de la Contabilidad



• Macrocontabilidad

- Nacional: emitida por los Estados, orienta la política económica del país; trabaja con magnitudes agregadas y estimaciones estadísticas.
- Supranacional: elaborada por instituciones internacionales (OCDE, ONU...), abarca un ámbito superior al de la Nación.

• Microcontabilidad

- Pública: emitida por organismos públicos (Ayuntamientos, CCAA, Diputaciones); ayuda a la gestión y al control; se rige por el Plan General de Contabilidad Pública.
- Privada: entidades sin fines de lucro (adaptación del Plan General de Contabilidad) y empresa.

Dentro de la contabilidad de la empresa distinguimos la contabilidad de costes y la contabilidad financiera; de ambas derivan la consolidación, la auditoría y el análisis de estados financieros.

Contabilidad de costes / interna / analítica

- Se centra en las transacciones internas: proceso de formación del coste de los procesos, proyectos o productos.
- Información válida para la adopción de decisiones empresariales internas (identificar productos rentables, calcular precios de venta que cubran costes...).
- Usuarios internos (administradores): flexibilidad en la forma de elaboración y presentación.

Contabilidad financiera / externa / general

- Suministra información sobre la situación económico-financiera (riqueza) de la empresa en un momento determinado, sobre los resultados (renta) obtenidos durante un periodo y los cambios en la posición financiera.
- Tiene en cuenta todas las operaciones entre la empresa y el mundo exterior (compras, ventas, pagos a proveedores...).
- Usuarios internos y externos: su elaboración y presentación está sujeta a regulación, para garantizar objetividad y comparabilidad.

Contabilidad previsional

Su objetivo es elaborar información de futuro, con objetivos a alcanzar y su incidencia en los diferentes centros de ingresos/costes de una organización. Es una herramienta clave para la planificación de recursos (tesorería, personas, inversiones, volumen de ventas...). Dirigida a usuarios internos.

Consolidación, auditoría y análisis

Ámbito	Qué hace
Consolidación	Elabora los estados contables consolidados que deben presentar los grupos de sociedades. Muestra la situación económico-financiera (riqueza), los resultados (renta) y los cambios en la posición financiera del grupo en su conjunto, obtenidos a partir de los estados contables individuales.
Auditoría	Verifica que las cuentas anuales de la empresa reflejan razonablemente la realidad.
Análisis de estados financieros	Permite evaluar la situación económica y financiera de la empresa, para que dicha información facilite la toma de decisiones que ayuden a conseguir los objetivos propuestos.

Comparativa: Contabilidad Financiera vs. Contabilidad de Costes y Previsional

Aspecto	C. Financiera	C. de Costes y Previsional
Usuarios	Externos e internos	Internos
Características cualitativas	· Fiabilidad (objetividad y verificabilidad)	· Relevancia y oportunidad · Confidencialidad
Naturaleza de la información	· Histórica · Entre la empresa y terceros · Financiera (monetaria) · Muy agregada	· Histórica y previsional · Financiera y no financiera · Alto grado de detalle
Regulación	Sujeta a la legislación mercantil (principios y normas contables)	Sujeta a normas y criterios internos, ajustados a las necesidades de los usuarios
Periodicidad de los informes	Mínima: una vez al año y depósito en Registro Público	Según las necesidades de los usuarios