

<b>Prólogo</b> .....	7
<b>CAPÍTULO 1. La actividad empresarial. Introducción al Balance: Activo, Pasivo y Patrimonio</b> .....	53
1. La empresa .....	53
2. Clases de empresas .....	54
3. La actividad empresarial. La contabilidad.....	55
4. Estudio del patrimonio empresarial.....	57
5. Elementos patrimoniales .....	58
5.1. La cuenta .....	60
5.1.1. Terminología de las cuentas .....	60
5.1.2. Convenios de cargo y abono para las cuentas de activo pasivo y neto. Teoría matemática .....	61
5.1.3. Cuentas de gastos e ingresos .....	67
6. Masa patrimonial .....	72
7. El balance como expresión del patrimonio.....	74
7.1. Estructura del Activo .....	75
7.2. Estructura del Pasivo.....	75
7.3. Equilibrio de la estructura patrimonial .....	76
<b>EJERCICIOS</b> .....	77
<b>CUESTIONARIOS</b> .....	105
<b>CAPÍTULO 2. El Plan General de Contabilidad (PGC)</b> .....	111
1. Introducción.....	111
2. División del plan general contable .....	113
2.1. Marco conceptual.....	114
2.2. Normas de registro y valoración.....	118
2.3. Cuentas anuales .....	119
2.3.1. Obligación de formulación y depósito de cuentas anuales .....	143
2.4. Cuadro de cuentas .....	143
2.4.1. Grupos contables.....	144
2.4.2. Subgrupos contables.....	146

2.4.3. Cuentas .....	146
2.5. Definiciones y relaciones contables.....	146
EJERCICIOS .....	147
1. Elementos integrantes de las cuentas anuales.....	147
2. Criterios de Valoración .....	157
3. Principios contables.....	178
4. Cuentas anuales.....	181
CUESTIONARIO .....	249
<b>CAPÍTULO 3. Los libros Contables .....</b>	<b>255</b>
1. Introducción.....	255
2. El libro diario .....	257
2.1. Definición.....	257
2.2. Estructura .....	257
3. El libro de inventarios y cuentas anuales.....	259
3.1. Definición.....	259
3.2. Realización de un inventario .....	260
3.3. Balance de comprobación de sumas y saldos .....	261
4. Libro mayor.....	262
4.1. Definición.....	262
4.2. Estructura .....	262
EJERCICIOS .....	263
CUESTIONARIO .....	281
<b>CAPÍTULO 4. Introducción al sistema fiscal español. La contabilidad del IVA y otros impuestos indirectos .....</b>	<b>283</b>
1. Introducción.....	283
2. El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)(Ley 37/1992, de 28 de diciembre).....	286
2.1. ¿Qué es el IVA? (art. 1 LIVA).....	286
2.2. Elementos que intervienen en el proceso del impuesto.....	286
2.3. El proceso contable del IVA .....	292
2.4. Liquidación del IVA .....	294
2.5. El IVA y las operaciones exteriores.....	298
2.6. Contabilización del IVA soportado no deducible .....	301
2.7. Regla de la prorrata .....	303
2.7.1. Definición. Clases.....	303
2.7.2. Prorrata general .....	303
2.7.3. Prorrata especial.....	307
2.8. Regímenes especiales.....	308
EJERCICIOS .....	316
CUESTIONARIO .....	356
<b>CAPÍTULO 5. El Ciclo Contable en la Empresa.....</b>	<b>361</b>
1. El ejercicio económico .....	361
2. Operaciones del ciclo contable. El cierre del ejercicio.....	362

2.1. Reclasificación de algunas cuentas.....	362
2.2. Ajustes por periodificación.....	364
2.3. Amortización .....	367
2.4. Regularización existencias .....	369
2.5. Cálculo del resultado contable. Registro en el diario .....	373
2.6. Asiento de cierre .....	374
EJERCICIOS .....	381
CUESTIONARIO .....	402

## **CAPÍTULO 6. Existencias. Compras y Ventas – Prestación de Servicios**

<b>1. Compras.....</b>	<b>405</b>
1.1. Documentos de la operación.....	406
<b>2. Los gastos de las compras.....</b>	<b>408</b>
<b>3. Devoluciones y descuentos.....</b>	<b>408</b>
3.1. Descuentos en factura.....	408
3.2. Devoluciones de compras.....	409
3.3. Descuento por volumen de compras.....	409
3.4. Descuento sobre compras por anticipar el pago.....	411
<b>4. Aspecto contable de los envases y embalajes en las compras.....</b>	<b>412</b>
<b>5. Anticipo a proveedores.....</b>	<b>414</b>
<b>6. Esquema resumen .....</b>	<b>415</b>
<b>7. Débitos por operaciones comerciales con vencimiento superior a 1 año.....</b>	<b>415</b>
<b>8. Ventas y prestaciones de servicios.....</b>	<b>417</b>
8.1. Documentos de la operación.....	419
8.2. La valoración de los ingresos por ventas y prestaciones de servicios .....	420
<b>9. Devoluciones y descuentos de ventas .....</b>	<b>424</b>
9.1. Devoluciones de ventas.....	422
9.2. Descuento por volumen de ventas.....	422
9.3. Descuento sobre ventas por adelantar el cobro .....	423
<b>10. Aspecto contable de los envases y embalajes en las ventas.....</b>	<b>424</b>
<b>11. Anticipo de clientes .....</b>	<b>425</b>
<b>12. Esquema resumen .....</b>	<b>427</b>
<b>13. Créditos por operaciones comerciales con vencimiento superior a 1 año.....</b>	<b>427</b>
<b>14. Proceso de los derechos de cobro .....</b>	<b>429</b>
14.1. Introducción: la letra de cambio .....	429
14.1.1. <i>Definición</i> .....	429
14.1.2. <i>Partes de la letra de cambio</i> .....	430
14.1.3. <i>Vencimiento de la letra de cambio</i> .....	433
14.1.4. <i>Aceptación de una letra</i> .....	433
14.1.5. <i>Aval de una letra</i> .....	433
14.1.6. <i>El endoso</i> .....	434
14.1.7. <i>Ventajas judiciales</i> .....	434

14.2. Operaciones financieras relacionadas con la letra de cambio .....	434
14.2.1. Proceso de gestión de cobro. Contabilización .....	435
14.2.2. Proceso de descuento de efectos. Contabilización .....	438
14.2.3. Opciones que se le presenta a la empresa para intentar cobrar un efecto impagado .....	443
15. Clientes de dudoso cobro .....	444
15.1. El IVA y las insolvencias: tratamiento contable .....	448
16. Factoring.....	453
17. Confirming .....	460
18. Provisión para otras operaciones comerciales .....	464
19. Negocios en participación.....	465
20. Consideración contable de los suplidos .....	472
21. Las existencias.....	475
21.1. Justificación existencias .....	475
21.2. Clases de existencias .....	475
21.3. Valoración de existencias.....	477
21.3.1. Valoración inicial: precio adquisición y coste de producción .....	477
21.3.2. Métodos de asignación de valor .....	478
21.3.3. Contabilización de existencias .....	481
21.3.4. Valoración Posterior de las existencias .....	485
EJERCICIOS .....	488
1. Operativa relacionada con la compra-venta de existencias.....	488
2. Ingresos por ventas y prestación de servicios .....	512
3. Efectos comerciales. «factoring». «confirming» insolvencias. Otras operaciones .....	515
4. Existencias: precio de adquisición y coste de producción .....	542
5. Existencias: métodos asignación de valor.....	556
6. Existencias: correcciones valorativas.....	574
CUESTIONARIO .....	588

## **CAPÍTULO 7. El Inmovilizado Material, Intangible e Inversiones inmobiliarias.....**

1. Concepto de inmovilizado material .....	593
2. Adquisición del inmovilizado material .....	594
2.1. Valoración inicial del inmovilizado material.....	596
2.1.1. Anticipos entregados para la adquisición del inmovilizado .....	598
2.2. Adquisición del inmovilizado con pago aplazado. Intereses por el aplazamiento .....	605
2.3. Adquisición inmovilizado. Iva: prorrata bienes de inversión.....	607
2.3.1. Introducción .....	607
2.3.2. Regularización deducciones por bienes de inversión (art. 107 LIVA) .....	608
2.3.3. Procedimiento regularización (art. 109. LIVA).....	608
3. Valoración posterior.....	610
3.1. Concepto, cálculo y registro de la amortización .....	610
3.1.1. Caso amortización independiente de partes del inmovilizado .....	617

3.1.2. Cambios en vida útil, valor residual y método de amortización...	620
3.1.3. Deterioro y amortización.....	622
3.2. Deterioro de valor del inmovilizado .....	623
3.3. Actuaciones sobre el inmovilizado material.....	625
4. Baja del inmovilizado material.....	629
4.1. Venta del inmovilizado con cobro aplazado. Intereses por el aplazamiento .....	632
4.2. Prorrata iva: entrega bienes inversión durante regularización.....	635
5. Inmovilizado material en curso.....	638
6. Formas especiales de adquisición inmovilizado material .....	640
7. Inversiones inmobiliarias .....	649
8. Concepto de inmovilizado intangible. Valoración común a estos elementos .....	652
9. Casos particulares inmovilizado intangible .....	654
9.1. Investigación y desarrollo.....	654
9.2. Concesiones administrativas .....	657
9.3. Fondo de comercio .....	661
9.4. Derechos de traspaso.....	664
9.5. Programas de ordenador .....	665
10. Financiación gratuita inmovilizados: las subvenciones .....	667
10.1. Introducción .....	667
10.2. Contabilización subvenciones.....	667
11. Gastos establecimiento .....	672
EJERCICIOS .....	674
1. Inmovilizado material.....	674
2. Inversiones inmobiliarias.....	762
3. Inmovilizado intangible .....	768
CUESTIONARIO .....	822
<b>CAPÍTULO 8. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar.....</b>	<b>827</b>
1. Concepto de arrendamiento.....	827
2. Arrendamiento financiero .....	827
2.1. ¿Qué es el leasing?.....	827
2.2. ¿Cómo se contabiliza?.....	828
3. Arrendamiento operativo .....	833
4. Venta con arrendamiento financiero posterior.....	835
4.1. ¿Qué es el lease-back o retroleasing? .....	835
4.2. ¿Cómo se contabiliza?.....	835
5. Arrendamientos conjuntos de terrenos y edificios.....	837
6. Acuerdos de arrendamiento financiero y otros de naturaleza similar en las microempresa.....	838
EJERCICIOS .....	845
1. Arrendamiento financiero .....	845
2. Arrendamiento operativo .....	872
3. Venta con arrendamiento financiero posterior.....	875

4. Arrendamientos de terrenos y edificios.....	882
5. Arrendamiento financiero en microempresas.....	886
CUESTIONARIO .....	894

**CAPÍTULO 9. Instrumentos financieros, moneda extranjera y provisiones.....**

1. El sistema financiero: mercado, activos e intermediarios .....	897
2. Activos financieros en base al plan contable.....	897
3. Participaciones en el capital de una empresa: las acciones .....	898
4. Valores representativos de deuda: obligaciones y bonos.....	901
5. Adquisición instrumentos financieros: instrumentos de patrimonio, créditos y valores representativos de deuda, clasificación .....	903
5.1. Clasificación caso PGC.....	911
6. Adquisición (suscripción/compra) participaciones capital de una empresa .....	912
6.1. Dividendos generados por instrumentos de patrimonio .....	914
6.2. Ampliaciones de capital .....	917
6.2.1. Contabilización de la suscripción de acciones. ....	917
6.2.1.1. Acciones con precio.....	917
6.2.1.1.1. Antiguo Accionista .....	918
6.2.1.1.2. Nuevo Accionista .....	926
6.2.1.2. Acciones totalmente liberadas.....	927
7. Adquisición valores representativos de deuda.....	928
7.1. Intereses generados .....	930
8. Valoración posterior: instrumentos de patrimonio, créditos y valores representativos de deuda.....	933
8.1. Categoría «a coste amortizado».....	933
8.1.1. Deterioro de valor cartera «a coste amortizado» .....	936
8.2. Categoría «mantenidos para negociar» .....	938
8.3. Categoría «a coste» .....	941
9. Baja de activos financieros .....	946
10. Pasivos financieros. Ámbito de aplicación y clasificación.....	949
10.1. Pasivos financieros a coste amortizado y mantenidos para negociar .....	950
10.2. Baja de pasivos financieros .....	952
11. Instrumentos de patrimonio propio .....	957
12. Moneda extranjera. Definición y clasificación.....	959
12.1. Valoración inicial y posterior moneda extranjera.....	960
13. Provisiones y contingencias: reconocimiento y valoración.....	969
EJERCICIOS .....	973
1. Activos financieros.....	973
2. Pasivos financieros .....	1049
3. Instrumentos de patrimonio propio .....	1082
4. Moneda extranjera.....	1090
5. Provisiones y contingencias.....	1113
CUESTIONARIO .....	1120

<b>CAPÍTULO 10. El impuesto sobre beneficios .....</b>	<b>1129</b>
1. Normativa fiscal aplicable.....	1129
1.1. ¿Qué es el impuesto sobre sociedades?.....	1129
1.2. ¿Dónde se aplica? .....	1129
1.3. ¿A qué se aplica?.....	1129
1.4. ¿A quién se aplica?.....	1130
1.5. ¿Cuándo y cuánto? .....	1131
2. Normativa contable aplicable.....	1134
2.1. Gasto (ingreso) por impuesto corriente .....	1139
2.2. Gasto (ingreso) por impuesto diferido .....	1143
2.3. Modificación legislación tributaria .....	1157
2.4. Periodificación diferencias permanentes y deducciones y bonificaciones cuota .....	1160
2.5. Afloración de créditos fiscales no reconocidos anteriormente y baja de aquellos que no resulte probable su recuperación.....	1162
3. Empresas reducida dimensión. Incidencia fiscal.....	1168
3.1. Ámbito de aplicación: cifra de negocios.....	1168
3.2. Cuantificación del impuesto sobre sociedades en las empresas de reducida dimensión.....	1168
3.3. La reserva de nivelación de bases imponibles.....	1169
3.4. Incentivos empresas reducida dimensión .....	1170
4. Microempresas-impuesto sociedades .....	1190
5. Principales diferencias entre el resultado contable y base imponible en el ámbito del PGC PYMES .....	1202
5.1. Deterioro de Valor de Créditos por Operaciones Comerciales.....	1202
5.2. Dotación a la provisión para otras operaciones comerciales.....	1209
5.3. Pérdidas por deterioro de existencias .....	1210
5.4. Amortización del inmovilizado material .....	1212
5.4.1. Cuota amortización, en base a un método de amortización .....	1212
5.4.2. Beneficio fiscal: libertad de amortización.....	1219
5.4.3. Régimen transitorio resultante de la aplicación de la tabla de amortización prevista en la LIS DT 13ª LIS. Aplicación de la tabla de amortización prevista en esta Ley en elementos patrimoniales adquiridos con anterioridad. Libertad de amortización pendiente de aplicar.....	1221
5.5. Cambios, estimaciones contables y errores .....	1224
5.6. Deterioro y reversión del inmovilizado material e inversiones inmobiliarias .....	1227
5.7. Reducción de las rentas procedentes de determinados activos intangibles.....	1232
5.8. Exención para evitar la doble imposición sobre dividendos y rentas derivadas de la transmisión de valores representativas de los fondos propios de entidades residentes y no residentes en territorio español .....	1234
5.9. Donaciones del inmovilizado material .....	1236
5.9.1. Donaciones recibidas.....	1236

5.9.2. Donaciones efectuadas.....	1240
5.10. Permutas de inmovilizado material.....	1241
5.11. Operaciones a plazo (art. 11.4).....	1246
5.12. Amortización y deterioro del inmovilizado intangible.....	1248
5.13. Contratos de arrendamiento financiero.....	1251
5.14. Pérdidas por deterioro valores negociables.....	1255
5.15. Otros gastos.....	1259
5.16. Provisiones.....	1263
5.17. Reserva de capitalización (art. 25 LIS).....	1268
EJERCICIOS.....	1273
CUESTIONARIO.....	1336
<b>CAPÍTULO 11. Análisis de Estados Financieros.....</b>	<b>1343</b>
1. Objeto del análisis contable.....	1343
2. Tipología análisis estados financieros.....	1344
3. Análisis patrimonial.....	1344
4. Análisis financiero.....	1348
4.1. Concepto.....	1348
4.2. Análisis del fondo de rotación.....	1348
4.3. Análisis mediante ratios.....	1354
4.3.1. Coeficiente básico de financiación.....	1354
4.3.2. Ratios de estructura.....	1354
4.3.3. Ratios de equilibrio.....	1355
4.3.4. Ratios de endeudamiento.....	1355
4.3.5. Ratios de situación financiera.....	1356
4.3.6. Otros ratios: política de amortizaciones.....	1357
5. Análisis económico.....	1358
5.1. Introducción.....	1358
5.2. Análisis de la cuenta de resultados.....	1358
5.3. Análisis de la rentabilidad.....	1359
5.3.1. Ratios de rentabilidad.....	1359
5.3.2. «Umbral de rentabilidad» o «punto muerto».....	1361
5.4. Coste de capital. Riesgo económico y financiero.....	1365
5.4.1. Riesgo económico y financiero.....	1365
5.4.2. El coste de capital.....	1367
5.5. Rentabilidad económica versus rentabilidad financiera.....	1368
EJERCICIOS.....	1369
1. Análisis patrimonial y financiero.....	1369
2. Análisis económico.....	1395
CUESTIONARIO.....	1405
BIBLIOGRAFÍA.....	1407
<b>ANEXO I. PGC PYMES frente al PGC: diferencias. Los Grupos 8 y 9...</b>	<b>1409</b>
1. Diferencias PGC PYMES-PGC.....	1409
2. Los grupos 8 y 9. Funcionamiento.....	1418
2.1. Disponibles para la venta.....	1421



2.2.	Subvenciones, donaciones y legados no reintegrables.....	1433
2.3.	Activos no corrientes en venta .....	1447
2.4.	Participaciones en empresas del grupo, multigrupo y asociadas....	1450
2.5.	Coberturas contables .....	1456
	2.5.1. Cobertura de Flujos de Efectivo.....	1456
	2.5.2. Cobertura de Inversión Neto en Negocios en el Extranjero .....	1461
2.6.	Diferencias de conversión .....	1464
2.7.	Retribuciones al personal a largo plazo.....	1467
2.8.	El impuesto sobre beneficios en los grupos 8 y 9 .....	1469
<b>ANEXO II. Cálculo en las operaciones financieras .....</b>		<b>1479</b>
1.	Introducción.....	1479
2.	Capitalización y descuento .....	1479
	2.1. Capitalización simple.....	1479
	2.2. Capitalización compuesta.....	1481
	2.3. Descuento simple .....	1483
	2.4. Descuento compuesto.....	1484
	2.5. Equivalencia financiera .....	1485
3.	Operaciones con rentas .....	1487
	3.1. Definición.....	1487
	3.2. Valoración de una renta .....	1488
	3.3. Rentas más usuales .....	1489
4.	Operaciones con préstamos .....	1491
	4.1. Concepto amortización .....	1491
	4.2. Sistemas de amortización .....	1494
<b>SOLUCIÓN CUESTIONARIOS</b>		
TEMA 1 .....		1497
TEMA 2 .....		1498
TEMA 3 .....		1499
TEMA 4 .....		1499
TEMA 5 .....		1499
TEMA 6 .....		1503
TEMA 7 .....		1503
TEMA 8 .....		1503
TEMA 9 .....		1504
TEMA 10 .....		1505
TEMA 11 .....		1505

