

3.^a edición

Introducción a la contabilidad

Elaboración y análisis de la información

José Luis Wanden-Berghe Lozano
Eliseo Fernández Daza

Adaptado al Real Decreto 1/2021

PIRÁMIDE

3.^a edición

Introducción a la contabilidad

Elaboración y análisis de la información

JOSÉ LUIS WANDEN-BERGHE LOZANO
ELISEO FERNÁNDEZ DAZA

PROFESORES DE ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE ALICANTE

3.^a edición

Introducción a la contabilidad

Elaboración y análisis de la información

EDICIONES PIRÁMIDE

Edición en versión digital

Está prohibida la reproducción total o parcial de este libro electrónico, su transmisión, su descarga, su descompilación, su tratamiento informático, su almacenamiento o introducción en cualquier sistema de repositorio y recuperación, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, conocido o por inventar, sin el permiso expreso escrito de los titulares del copyright.

© José Luis Wanden-Berghe Lozano y Eliseo Fernández Daza, 2021

© Tercera edición electrónica publicada por Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S. A.), 2021

Para cualquier información pueden dirigirse a piramide_legal@anaya.es

Juan Ignacio Luca de Tena, 15. 28027 Madrid

Teléfono: 91 393 89 89

www.edicionespiramide.es

ISBN digital: 978-84-368-4571-6

Índice

Prólogo	13
1. Introducción a la contabilidad	15
1.1. La contabilidad: concepto y evolución	15
1.2. División de la contabilidad	16
1.3. Usuarios de la información contable	18
1.4. La contabilidad financiera	19
1.5. Test relacionado	19
2. El patrimonio y el método contable	21
2.1. El patrimonio	21
2.2. El método contable	23
2.3. Los hechos contables y el principio de dualidad	24
2.4. La cuenta	28
2.5. Libro Diario y Libro Mayor	31
2.6. El Balance: concepto y clasificación	37
2.7. Test relacionado	45
3. El resultado	47
3.1. Concepto de resultado	47
3.2. Ingresos y gastos. Beneficios y pérdidas	48
3.3. Determinación del resultado en empresas de servicios	51
3.4. Determinación del resultado en empresas comerciales	57
3.4.1. Procedimientos administrativos de mercaderías.....	58
3.4.2. Procedimientos especulativos de mercaderías	62

3.5.	Aplicación del resultado.....	67
3.6.	Cuentas representativas de ingresos y gastos	68
3.7.	Test relacionado	70
4.	El ciclo contable.....	71
4.1.	El ciclo contable.....	71
4.1.1.	Concepto y fases	71
4.1.2.	Apertura de la contabilidad	72
4.1.3.	Fase de desarrollo	73
4.1.4.	Cierre de ejercicio.....	73
4.2.	Regularización contable	73
4.2.1.	Reclasificación de partidas.....	74
4.2.2.	Periodificación contable	75
4.2.2.1.	Ingresos y gastos anticipados.....	75
4.2.2.2.	Ingresos y gastos devengados con corriente monetaria posterior	78
4.2.3.	Correcciones de valor.....	80
4.2.3.1.	La amortización	81
4.2.3.1.1.	Métodos de contabilización.....	82
4.2.3.1.2.	Métodos para determinar la amortización..	83
4.2.3.2.	Pérdidas irreversibles	94
4.2.3.3.	Deterioros de valor	94
4.2.3.4.	Otros ajustes de valor.....	97
4.2.4.	Rectificaciones de inventario.....	97
4.3.	Determinación del resultado	98
4.4.	Asiento de cierre	98
4.5.	Presentación de las cuentas anuales	99
4.6.	Ejemplo del ciclo contable	99
4.6.1.	Ejercicio X0.....	99
4.6.2.	Ejercicio X1.....	107
4.7.	Test relacionado	112
5.	Plan General de Contabilidad: estructura y marco conceptual	113
5.1.	La normalización contable.....	113
5.2.	Plan General de Contabilidad: estructura.....	115
5.3.	Marco conceptual de la contabilidad.....	115
5.3.1.	Cuentas anuales. Imagen fiel.....	116
5.3.2.	Requisitos de la información	116
5.3.3.	Principios contables.....	117
5.3.4.	Elementos de las cuentas anuales.....	120
5.3.5.	Criterios de registro o reconocimiento contable de los elementos de las cuentas anuales	121
5.3.6.	Criterios de valoración.....	122
5.3.6.1.	Coste histórico o coste	122

5.3.6.2.	Valor razonable	123
5.3.6.3.	Valor neto realizable	124
5.3.6.4.	Valor actual.....	124
5.3.6.5.	Valor en uso	126
5.3.6.6.	Costes de venta	126
5.3.6.7.	Coste amortizado	127
5.3.6.8.	Costes de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero	129
5.3.6.9.	Valor contable o en libros	129
5.3.6.10.	Valor residual.....	129
5.3.7.	Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.....	130
5.4.	El cuadro de cuentas	130
5.5.	Test relacionado	132
6.	Existencias	133
6.1.	Introducción	133
6.2.	Existencias.....	135
6.2.1.	Consideraciones previas	135
6.2.2.	Normas de valoración de las existencias.....	137
6.2.2.1.	Valoración inicial	137
6.2.2.2.	Valoración posterior.....	143
6.3.	Contabilización de las operaciones relacionadas con las existencias	144
6.4.	Test relacionado	155
7.	Cuentas a cobrar y cuentas a pagar por la actividad	157
7.1.	Introducción	157
7.2.	Cuentas de proveedores, acreedores, clientes y deudores por operaciones de tráfico, así como su deterioro.....	158
7.2.1.	Consideraciones previas	158
7.2.2.	Proveedores	161
7.2.3.	Acreedores.....	163
7.2.4.	Clientes.....	163
7.2.4.1.	Clientes de dudoso cobro.....	166
7.2.5.	Deudores varios	171
7.2.6.	Valoración de las cuentas a cobrar y a pagar	172
7.3.	Efectos comerciales activos y pasivos.....	175
7.3.1.	Consideraciones iniciales.....	175
7.3.2.	Gestión de los efectos comerciales	176
7.4.	Cuentas relacionadas con el personal de la empresa	181
7.4.1.	Consideraciones iniciales.....	181
7.4.2.	Proceso contable de las cuentas de personal.....	181
7.5.	Cuentas relacionadas con la Administración Pública: Impuesto sobre el Valor Añadido	185

7.5.1.	Consideraciones iniciales.....	185
7.6.	Test relacionado	190
8.	Inmovilizado e inversiones inmobiliarias	191
8.1.	Introducción.....	191
8.2.	Inmovilizado material	192
8.2.1.	Consideraciones previas	192
8.2.2.	Normas generales de registro y valoración del inmovilizado material.....	193
8.2.2.1.	Valoración inicial	194
8.2.2.2.	Valoración posterior.....	202
8.2.2.3.	Baja	209
8.2.3.	Normas particulares sobre el inmovilizado material.....	211
8.3.	Las inversiones inmobiliarias	214
8.4.	Inmovilizado intangible.....	215
8.4.1.	Consideraciones previas	215
8.4.2.	Normas generales de registro y valoración del inmovilizado intangible.....	216
8.4.2.1.	Reconocimiento.....	216
8.4.3.	Normas particulares de registro y valoración del inmovilizado intangible.....	217
8.4.3.1.	Los gastos de investigación y desarrollo	217
8.4.3.2.	Propiedad industrial.....	221
8.4.3.3.	El fondo de comercio	222
8.4.3.4.	Los derechos de traspaso	223
8.4.3.5.	Concesiones administrativas, aplicaciones informáticas y otros inmovilizados intangibles	224
8.5.	Test relacionado	224
9.	Instrumentos financieros	225
9.1.	Introducción.....	225
9.2.	Activos financieros	226
9.2.1.	Clasificación de los activos financieros en función de su valoración contable	230
9.2.1.1.	Activos financieros a coste amortizado.....	230
9.2.1.2.	Activos financieros mantenidos para negociar.....	232
9.2.1.3.	Activos financieros a coste	233
9.2.1.4.	Cuadro de las principales cuentas que intervienen	235
9.3.	Pasivos financieros	242
9.3.1.	Cuadro de las principales cuentas que intervienen	243
9.4.	Instrumentos de patrimonio propio	250
9.5.	Test relacionado	252

10. Las cuentas anuales	253
10.1. Introducción	253
10.2. Documentos que integran las cuentas anuales y su formulación	255
10.2.1. La formulación de las cuentas anuales	256
10.3. La estructura de las cuentas anuales	257
10.4. Normas comunes que afectan a todas las cuentas anuales, excepto a la memoria	260
10.5. El balance	261
10.5.1. Los modelos de balances	265
10.6. Cuenta de Pérdidas y ganancias	267
10.6.1. Estructura de la cuenta de Pérdidas y ganancias	268
10.6.2. Los modelos de la cuenta de Pérdidas y ganancias	269
10.7. Estado de cambios en el patrimonio neto	276
10.7.1. Modelos del estado de cambios en el patrimonio neto	278
10.8. El estado de flujos de efectivo	282
10.8.1. Modelos del estado de flujos de efectivo	285
10.9. La memoria	290
10.10. Caso práctico	300
10.11. Test relacionado	305
11. Contabilidad creativa y fraude contable	307
11.1. Introducción	307
11.2. Aproximación a los conceptos contabilidad creativa y fraude contable	308
11.2.1. Concepto de contabilidad creativa	308
11.2.2. Concepto de fraude contable	309
11.2.3. Concepto de error contable	309
11.2.4. Caso práctico	310
11.2.5. Principales partidas de difícil valoración utilizadas en casos de fraude contable	314
11.3. Prácticas de contabilidad creativa	315
11.3.1. ¿Qué se pretende conseguir con las prácticas de contabilidad creativa?	315
11.3.2. ¿Qué alternativas ofrece la normativa contable para la práctica de la contabilidad creativa?	316
11.4. Efectos de la contabilidad creativa y el fraude contable	318
11.4.1. ¿Qué planteamiento suelen utilizar aquellos que distorsionan la imagen fiel de la empresa en relación con la autoridad fiscal?	318
11.4.2. ¿Qué planteamiento suelen utilizar aquellos que distorsionan la imagen fiel de la empresa en relación con las entidades financieras?	319
11.4.3. Casos prácticos	320
11.4.3.1. Sociedad de investigación «X»	320
11.4.3.2. Grupo AFINSA	323

11.4.3.2.1.	Entramado societario	323
11.4.3.2.2.	Manipulación de la contabilidad.....	325
11.5.	Test relacionado	327
12.	Introducción al análisis de los estados contables	329
12.1.	Introducción	329
12.2.	Análisis patrimonial	330
12.3.	Análisis financiero	333
12.3.1.	Fondo de maniobra	333
12.3.2.	Períodos y rotaciones.....	335
12.3.3.	El equilibrio financiero	337
12.3.4.	Ratios financieros.....	339
12.4.	Análisis económico.....	342
12.4.1.	Análisis del resultado.....	342
12.4.2.	Análisis de rentabilidad	343
12.4.2.1.	Rentabilidad económica.....	343
12.4.2.2.	Rentabilidad financiera	344
12.4.2.3.	Componentes de la rentabilidad económica	345
12.4.2.4.	Componentes de la rentabilidad financiera	345
12.5.	Test relacionado	347
13.	Legislación en materia contable.....	349
13.1.	Introducción	349
13.2.	Fuentes del derecho contable directas	350
13.2.1.	Código de Comercio (Real Decreto de 22 de agosto de 1885, por el que se publica el Código de Comercio).....	350
13.2.2.	Ley de Sociedades de Capital	371
13.2.3.	Plan General de Contabilidad (RD 1514/2007) y Plan General de Contabilidad de Pymes y criterios específicos para microempresas (RD 1515/2007)	385
13.2.4.	Resoluciones del ICAC	386
13.2.5.	Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas. <i>BOE</i> núm. 173, de 21 de julio de 2015	387
13.2.6.	Normativa internacional y comunitaria.....	388
13.3.	Fuentes del derecho contable indirectas.....	389
13.3.1.	Basadas en la jurisprudencia	389
13.3.2.	Referencias desde ámbitos profesionales	389
	Supuestos generales	391
	Soluciones a los supuestos generales	407
	Test	435
	Soluciones a los test.....	535

Prólogo

Presentamos aquí la segunda edición actualizada y ampliada del libro *Introducción a la contabilidad*, dirigido a personas interesadas en el aprendizaje de esta materia, que, por la garra pedagógica de los autores, entendemos será de utilidad para iniciar en la especialidad a estudiantes de Economía, Derecho, Relaciones Laborales, Turismo y otros grados, así como a alumnos de Formación Profesional. También pretende ser una herramienta adecuada para mandos de empresas y para autodidactas ya que proporciona una visión contable de conjunto necesaria para analizar e interpretar las transacciones económicas.

El libro se divide en tres apartados:

1. Capítulos teóricos.
2. Supuestos generales con sus soluciones separadas.
3. Batería de test —por capítulos y generales— con sus soluciones.

Los capítulos teóricos se presentan en bloques de objetivos formativos fundamentales para tener una perspectiva general sobre el proceso contable; continúan con la elaboración de las cuentas anuales y su posible manipulación mediante la contabilidad creativa, el análisis y la interpretación de los datos iniciales, y dedican un último capítulo a la legislación en materia contable, que incluye las propuestas de modificación del actual Plan General de Contabilidad, elaborado por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC).

El primer bloque comprende los capítulos 1 a 10 y hace hincapié en los conceptos fundamentales de la estructura económica y financiera en que se desenvuelven las unidades y los sujetos económicos, tanto de producción como de consumo. Para ello se analizan el patrimonio empresarial, el método contable, los instrumentos de captación de las transacciones del ciclo contable y la elaboración de las cuentas anuales. En estos capítulos se estudia con detalle el Plan General de Contabilidad, que es el que enseña a trabajar con el único y obligado idioma

para anotar y valorar cualquier transacción que afecte a la estructura económica o financiera de los sujetos económicos. En el desarrollo de este plan contable se presenta el tratamiento al que han de someterse las transacciones de existencias, cuentas a cobrar y pagar, inmovilizado e inversiones inmobiliarias e instrumentos financieros.

El segundo bloque comprende los capítulos 11 y 12. El interés de estos capítulos es esencial para dar sentido al primer bloque, pues la información financiera se elabora para poder tomar decisiones empresariales basadas en el análisis y la interpretación. Por este motivo es preciso conocer algunas técnicas de contabilidad creativa y fraude contable que servirán para efectuar los ajustes pertinentes previos al análisis de cuentas.

El tercer bloque comprende el capítulo 13, imprescindible para la práctica contable. Está dedicado al derecho contable y describe con gran lucidez la normativa de ámbito nacional e internacional, basada en directivas europeas.

Siguen a estos bloques que acabamos de comentar dos apartados dedicados a supuestos y test, una eficaz aportación pedagógica que el alumno y el lector deben trabajar para, una vez terminados, comprobar con las soluciones que se ofrecen en capítulos aparte y por separado.

Finalizo destacando que ambos autores cuentan con otras publicaciones conjuntas en esta editorial, como *Contabilidad financiera I* y *Contabilidad financiera II*, que han tenido una gran acogida en varias universidades españolas e iberoamericanas y son recomendadas tanto como manuales de referencia como de consulta.

De los autores, Wanden-Berghe y Fernández Daza, quiero señalar que son profesores de amplia trayectoria como enseñantes; trabajé con ellos en el departamento de Contabilidad de la Universidad de Alicante cuando fui su director y a los dos, que también fueron mis alumnos, los introduje en la enseñanza. Les felicito por esta publicación, sintiéndome muy orgulloso y muy gratificado.

ELISEO FERNÁNDEZ CENTENO
Consejero emérito del Tribunal
de Cuentas de España

1

Introducción a la contabilidad

José Luis Wanden-Berghe

1.1. LA CONTABILIDAD: CONCEPTO Y EVOLUCIÓN

La contabilidad es una ciencia económica que realiza un proceso de identificar, medir y comunicar información económica apta para emitir juicios y tomar decisiones destinados a los distintos usuarios de dicha información.

Es un sistema de información que garantiza la fiabilidad y la precisión de esta a través de métodos rigurosos de medida, organización y distribución de la información para la adopción de decisiones.

El desarrollo histórico de la contabilidad se puede remontar a eras muy antiguas, ya que sus primeras manifestaciones están ligadas a la necesidad del hombre de conocer su economía. ¿Qué tengo? ¿Qué debo? ¿Qué gano o pierdo? Éstas podrían haber sido las primeras cuestiones a las que la contabilidad quiso informar y dar respuesta.

Así pues, los orígenes de la contabilidad habría que buscarlos cuando aparecen las primeras necesidades de información económica. Surge de una lógica y de la experiencia. Cuando ya no es posible retener mentalmente los hechos económicos en que intervienen las personas y se recurre a anotaciones en planchas, tablas, papiros, cañas, etc., se pone de manifiesto el inicio de la primera etapa de la contabilidad, denominada Período empírico o de la partida simple.

Este extenso período da paso a la partida doble, ampliamente extendida desde que Luca Pacioli publicara en 1494 la conocida obra *Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalitá*, abriendo una etapa donde evolucionan conceptos como el resultado por períodos o el inventario, y se desarrolla el contismo o teoría de la Contabilidad.

No existe unanimidad entre los historiadores de la contabilidad para señalar quién fue el precursor y cuándo se produce el comienzo del período científico de la contabilidad. Para algunos es Giuseppe Cerboni, con su doctrina jurídico-personalista, donde se puede situar el origen del período, en base a las relaciones que existen entre el propietario de la hacienda y los agentes o consignatarios

de su patrimonio, así como entre aquel y las terceras personas o corresponsales con quienes contrata. Sin embargo, para otros el origen está en la publicación del Balance Dinámico de Schmalenbach en 1919. El período científico es compartido por distintas doctrinas que tienen como denominador común servir a fines prácticos de modo realista.

Toda ciencia se caracteriza por tener un objeto de estudio, denominado objeto material y que puede ser compartido con otras ciencias, y un objeto formal propio que la distingue de otras disciplinas científicas. Por tanto, también se podría definir la contabilidad como una ciencia cuyo objeto material está representado por la realidad económica, siendo su objeto formal el método contable, que es un método específico a través del cual se identifican, registran, procesan y representan los hechos económicos reales.

Como todas las ciencias aplicadas, la contabilidad opera con diagnosis, modelos, teorías y sistemas que se someten a procesos de comprobación sistemáticos:

- Se inserta en el sistema de información de las unidades económicas de manera que sirva para la adopción de decisiones.
- Contiene los criterios para estructurar sistemáticamente la captación, elaboración y comunicación de la información.
- Proporciona la información necesaria para orientar las decisiones de los usuarios externos e internos.
- Acumula y comunica información esencial para el entendimiento de las actividades de las distintas unidades en que se organiza la Economía.
- Describe cuantitativamente la circulación de la renta y los agregados de riqueza.
- Determina la situación patrimonial financiera y los resultados de las empresas.
- Proporciona los criterios para el análisis interno de costes y resultados desagregados por productos, procesos, centros, actividades, etc., de la empresa.
- Ordena y procesa la información para orientar la gestión, abarcando la predicción y el control.
- Analiza y diagnostica la situación patrimonial, económica y financiera de las unidades económicas.

El desarrollo de la actividad económica, de sus transacciones y unidades ha llevado paralelo el desarrollo de la contabilidad, cuyos ámbitos de aplicación se extienden en diversas ramas, como puede comprobarse al contemplar su clasificación.

1.2. DIVISIÓN DE LA CONTABILIDAD

La división de la contabilidad está sujeta a criterios alternativos para clasificar sus distintas ramas. Un criterio que abarca conceptos muy amplios es el de

diferenciar la contabilidad microeconómica de la contabilidad macroeconómica, atendiendo al tipo de unidad económica a la que se refiera. La primera comprende la contabilidad de las familias, empresas o de las administraciones (contabilidad pública), mientras que la segunda se refiere a unidades macroeconómicas, entre las cuales se incluye la contabilidad nacional, que tiene que recurrir a aproximaciones estadísticas para determinar las variables que son objeto de información en muchos casos.

Contabilidad macroeconómica	Contabilidad nacional
Contabilidad microeconómica	Contabilidad familiar Contabilidad empresas Contabilidad pública

En el ámbito de la contabilidad microeconómica es importante la clasificación que se realiza atendiendo al tipo de usuario a quien se destina la información. Según este criterio se distingue la contabilidad financiera y la contabilidad de gestión. La primera tiene por objeto la información externa, es decir, la que interesa a toda una pluralidad de usuarios tanto internos como externos; de ahí que esté ampliamente regulada. La contabilidad de gestión, por su parte, se utiliza con fines directivos de la propia empresa, es decir, no requiere tanta regulación y el usuario es interno: la propia empresa que necesita adoptar decisiones en su gestión.

La clasificación anterior tiene un claro paralelismo con la que diferencia entre contabilidad externa e interna. La primera se preocupa de representar la situación de la empresa frente a terceros, esto es, su relación con el exterior. La contabilidad interna, en cambio, estudia el circuito interno, la composición y determinación de costes y rendimientos, siendo de uso exclusivamente interno de la empresa. En el ámbito de la contabilidad de gestión está la contabilidad de costes o analítica.

Contabilidad externa	←→	Contabilidad financiera
Contabilidad interna	←→	Contabilidad de gestión

A su vez, la contabilidad financiera es objeto de clasificaciones según sea la perspectiva de su estudio. Así, puede ser estudiada en función del objeto, del sujeto o de la actividad. La contabilidad financiera en función del objeto estudia la misma a través de las operaciones y elementos objeto de ser representados. En función del sujeto contempla la casuística propia de la forma jurídica y sus requisitos formales y normativos de los distintos tipos de empresas y sus operaciones; de ahí que se haya denominado contabilidad de sociedades. Y la conta-

bilidad financiera en función de la actividad es el estudio de las problemáticas particulares de las empresas según sea su tipo de actividad: inmobiliarias, concesionarias, bancarias, deportivas, etc.

Contabilidad en función del objeto	
Contabilidad en función del sujeto	Contabilidad de sociedades
Contabilidad en función de la actividad	Contabilidades sectoriales

Aún cabría apuntar más clasificaciones de la contabilidad financiera, tales como las que diferencian las entidades según sean lucrativas o no, o bien según el ámbito geográfico de aplicación, como es el caso de la contabilidad internacional.

Por otra parte, en el ámbito de la contabilidad, y tomando como base la información suministrada por la contabilidad financiera y/o de gestión, existen otras disciplinas entre las que cabe citar, por su relevancia, la consolidación de estados contables, el análisis contable y la auditoría. La consolidación agrega los estados contables de los grupos de empresas con el fin de obtener el del conjunto. El análisis contable, como su propia denominación indica, tiene por objeto analizar y diagnosticar la situación económica y financiera a través de la aplicación de técnicas y conceptos específicos. La auditoría, por su parte, revisa y verifica que los estados contables reflejen la imagen fiel de la entidad.

1.3. USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

La contabilidad es un sistema de información económica útil para la adopción de decisiones. Los usuarios de esta información se pueden clasificar en dos grupos: usuarios externos e internos.

Los usuarios externos son aquellos que se ven afectados por la situación financiera y económica de la empresa. Aunque no participan directamente en su gestión y dirección, necesitan la información por distintos motivos para adoptar sus decisiones con respecto a la empresa:

- Accionistas, socios u otro tipo de inversores: necesitan conocer la evolución de los recursos que tienen invertidos en la empresa así como la rentabilidad que les proporciona.
- Proveedores y acreedores: se preocupan de la capacidad de la empresa para atender sus compromisos y, en concreto, la solvencia y garantía que tiene la empresa para asegurarse así de poder cobrar la financiación que han proporcionado.
- Las entidades públicas: por el interés recaudatorio y el cumplimiento de las obligaciones fiscales y sociales así como por el control o seguimiento de la evolución de la empresa o de su sector.

- Clientes y otros deudores: pueden usar la información de la empresa para conocer la continuidad y fiabilidad en el suministro de los bienes y servicios que les presta.
- Competidores: por una parte estarán interesados en el uso de la información como potenciales colaboradores, y por otra también para detectar estrategias, ya sean para competir o para colaborar.

Los usuarios internos son aquellos que participan directamente en la gestión y dirección de la empresa, así como en cualquier otra función de control de la empresa. Usan la información desde el interior de la empresa y la utilizan con fines de seguimiento, control y decisión. En consecuencia, la elaboración de la información no requiere las exigencias de normalización que precisaban los usuarios externos y, por lo general, implica unos niveles mayores de detalle y análisis.

1.4. LA CONTABILIDAD FINANCIERA

La contabilidad financiera proporciona información a usuarios externos e internos con el fin de facilitar la adopción de decisiones. La síntesis de esta información se realiza a través de la presentación de los estados contables, que representan la imagen fiel de patrimonio, la situación financiera y el resultado de la empresa.

La pluralidad de usuarios requiere que la información esté normalizada y, en consecuencia, regulada su elaboración atendiendo a un marco conceptual y a la aplicación de una normativa.

La información, además de cumplir con los requisitos de ser fiable y relevante, debe ser comprensible por todos los usuarios, así como permitir la comparabilidad en el tiempo y con otras empresas y, finalmente, tiene que ser verificada y contrastada:

- Fiable.
- Relevante.
- Comprensible.
- Comparable.
- Verificable.
- Contrastable.

Con ello, la contabilidad financiera contribuye a que los usuarios externos puedan tomar decisiones eficientes, y por tanto favorece el funcionamiento de la economía.

1.5. TEST RELACIONADO

Test número 1.

TÍTULOS RELACIONADOS

- ANÁLISIS DE BALANCES Y ESTADOS COMPLEMENTARIOS, *P. Rivero*.
ANÁLISIS DE BALANCES Y ESTADOS COMPLEMENTARIOS. Ejercicios resueltos y comentados, *P. Rivero (coord.)*.
ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES, *R. Íñiguez y P. Garrido*.
ANÁLISIS DE LA EMPRESA A TRAVÉS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE, *A. Somoza López*.
ANÁLISIS DE LA EMPRESA A TRAVÉS DE SU INFORMACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA, *J. González Pascual*.
ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CORPORATIVA, *E. Bonsón y M. Bednárová*.
ANÁLISIS MULTISECTORIAL DE CUENTAS ANUALES Y SUS INFORMES DE AUDITORÍA, *A. Gómez Ortega (Coord.)*.
BEYOND FIGURES. INTRODUCTION TO FINANCIAL ACCOUNTING, *M.ª del M. Camacho-Miñano (coord.)*, *M. Akpinar*, *M.ª J. Rivero-Menéndez*, *E. Urquía-Grande* y *A. Eskola*.
CASOS PRÁCTICOS DE CONTABILIDAD DE GESTIÓN, *D. Buendía Carrillo* y *E. García Meca*.
CASOS PRÁCTICOS DE GESTIÓN DE COSTES, *J. L. Paredes Ortega*, *C. Fullana Belda*.
CONSOLIDACIÓN CONTABLE DE GRUPOS EMPRESARIALES, *V. Serra*, *G. Labatut*, *M. Arce*, *N. Cervera* y *F. Pardo*.
CONTABILIDAD Y ANÁLISIS FINANCIERO. Especial referencia a las empresas turísticas, *D. López Herrera*, *M. Orta Pérez* y *L. Sierra García*.
CONTABILIDAD Y ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE, *G. Sánchez Arroyo*.
CONTABILIDAD BANCARIA, *S. Marín* y *F. J. Martínez*.
CONTABILIDAD BÁSICA, *M. Cervera (Coord.)*, *P. Gómez Carrasco*, *C. Pérez Espés* y *D. Romero Fúnez*.
CONTABILIDAD DE COSTES, *C. Vacas*, *M.ª J. Bonilla*, *M. Santos* y *C. Avilés*.
CONTABILIDAD DE COSTES, *C. Mallo* y *M.ª A. Jiménez*.
CONTABILIDAD DE ENTIDADES SIN FINES LUCRATIVOS, *A. Socías*, *P. Horrach*, *R. Herranz* y *C. Mulet*.
CONTABILIDAD DE SOCIEDADES, *M.ª A. Besteiro Varela*.
CONTABILIDAD FINANCIERA, *A. Socías*, *P. Horrach*, *R. Herranz*, *A. Llull*, *D. Pons*, *M. Perelló*, *B. Nadal* y *G. Jover*.
CONTABILIDAD FINANCIERA, *J. Diéguez (coord.)*.
CONTABILIDAD FINANCIERA, *A. Socías*, *P. Horrach*, *R. Herranz*, *G. Jover* y *A. Llull*.
CONTABILIDAD FINANCIERA. Supuestos, *A. Socías*, *R. Herranz*, *D. Pons*, *P. Horrach*, *G. Jover*, *A. Llull*, *M. Perelló*.
CONTABILIDAD FINANCIERA, *J. L. Arquero*, *A. Donoso*, *S. M. Jiménez*, *S. Fresneda*, *C. Zamora*, *I. Ruiz*, *C. Abad*, *J. M.ª González* y *S. Caro*.
CONTABILIDAD FINANCIERA. Supuestos, *A. Socías*, *P. Horrach*, *C. Mulet*, *A. Llull*, *R. Herranz*, *D. Pons*, *G. Jover*, *B. Nadal*.
CONTABILIDAD FINANCIERA I Y II, *J. L. Wanden-Berghe*.
CONTABILIDAD FINANCIERA PARA PYMES, *C. Gutiérrez López* y *C. Fernández-Cuesta*.
CONTABILIDAD FINANCIERA SUPERIOR I Y II, *M.ª A. Besteiro Varela* y *R. Mazarracín Borreguero*.
CONTABILIDAD FINANCIERA SUPERIOR, *M.ª A. Besteiro Varela* y *M.ª del Mar Sánchez Campos*.
CONTABILIDAD GENERAL, *L. Rodríguez* y *M.ª V. López*.
CONTABILIDAD DE GESTIÓN, *M.ª C. Álvarez-Dardet Espejo* y *F. Gutiérrez Hidalgo (coords.)*.
CONTABILIDAD PARA NO CONTABLES, *W. A. Label* y *J. de León*.
CONTABILIDAD PÚBLICA, *D. Carrasco Díaz (coord.)*.
CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS, *S. Álvarez* y *E. Corona*.
ESTADOS CONTABLES, *P. Archel*, *F. Lizarraga* y *S. Sánchez*.
ESTADOS FINANCIEROS, *A. Carrasco*, *J. A. Donoso*, *S. Fresneda*, *C. Larrinaga*, *J. J. Hernández* y *M.ª del R. López*.
FINANCIAL ACCOUNTING, *A. Socías*, *P. Horrach*, *G. Jover*, *A. Llull*, *C. Mulet* y *D. Pons*.
FISCALIDAD EMPRESARIAL, *G. Lagos* y *R. Álamo*.
FISCALIDAD EMPRESARIAL, *M.ª V. Gutiérrez*, *S. Marcos*, *I. Mateos* y *M.ª C. Saavedra*.
FISCALIDAD INDIVIDUAL, *M.ª V. Gutiérrez*, *S. Marcos*, *I. Mateos* y *M.ª C. Saavedra*.
FISCALIDAD EN LA PRÁCTICA, *A. C. Mingorance Arnáiz*, *B. Barruso Castillo* y *M. Gómez-Tembleque*.
FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES, *F. Polo Garrido (coord.)*.
FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA. El Plan General de Contabilidad, *J. M. Vela Bargues (coord.)*.
FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA, *M. Larrán*.
FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA, *V. Montesinos Julve (coord.)*.
FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD DE SOCIEDADES, *B. Torvisco Manchón* y *R. Ollas de Lima* y *Heras*.
FUNDAMENTOS DEL BALANCE Y ESTADOS COMPLEMENTARIOS. Con operaciones especiales, *P. Rivero*, *J. F. Santos*, *R. Banegas*, *M. Manzaneque* y *E. Merino*.
FUNDAMENTOS Y PRÁCTICA DE CONTABILIDAD, *J. A. Trigueros*, *M. E. Sansalvador*, *J. Reig*, *J. F. González* y *J. A. Cavero*.
FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE AUDITORÍA FINANCIERA, *M. Orta*, *L. Á. Castrillo*, *I. Sánchez-Mejías* y *G. J. Sierra*.
GUÍA PRÁCTICA DE CONTABILIDAD PARA PYMES, *F. Sánchez-Mayoral García-Calvo*, *J. A. Sánchez Araque*, *S. Villaluenga de Gracia* y *E. Merino Madrid*.
INSTRUMENTOS FINANCIEROS., *J. Pérez* y *J. Calvo*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD, *J. L. Wanden-Berghe Lozano* y *E. Fernández Daza*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA. Adaptado a la pequeña y mediana empresa, *C. Fernández-Cuesta* y *C. Gutiérrez López*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA, *J. L. Arquero Montaño*, *S. M. Jiménez Cardoso* e *I. Ruiz Albert*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA, *E. Albelda* y *L. Sierra*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA I, *J. Domínguez*, *M.ª P. Martín Zamora* y *J. A. Jurado Martín*.
INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA II, *J. Domínguez*, *M.ª P. Martín Zamora* y *J. A. Jurado Martín*.
MANUAL DE CONTABILIDAD BANCARIA, *J. Tarancón Martínez* y *Carlos José Rodríguez García (coords.)*.
MANUAL PRÁCTICO DE CONTABILIDAD FINANCIERA, *E. Gallego Díez* y *M. Vara* y *Vara*.
MANUAL PRÁCTICO DE CONTABILIDAD PÚBLICA LOCAL, *F. Sánchez-Mayoral García-Calvo*, *S. Villaluenga de Gracia*, *E. Merino Madrid* y *J. A. Sánchez Araque*.
MATEMÁTICAS FINANCIERAS EN EL NUEVO PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD, *E. Bustos Contell*.
OPERACIONES CONTABLES AVANZADAS, *F. Azcárate Llanes* y *M. Fernández Chulián*.
PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD Y DE PYMES. Reales Decretos 1514/2007 y 1515/2007, de 16/11.
SISTEMAS DE COSTES E INFORMACIÓN ECONÓMICA, *R. Donoso Anes* y *A. Donoso Anes*.
SUPUESTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA, *J. L. Wanden-Berghe Lozano* y *E. Fernández Daza (coords.)*.
TEORÍA Y PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA I. Concepto y metodología, *J. L. Sánchez Fernández de Valderrama* y *M.ª Alvarado Riquelme*.
TEORÍA Y PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA II. Análisis de áreas y casos prácticos, *J. L. Sánchez Fernández de Valderrama* y *M.ª Alvarado Riquelme*.
TEORÍA Y PRÁCTICA DE LA CONTABILIDAD, *J. L. Sánchez Fernández de Valderrama*.