

4.^a edición

Fundamentos de contabilidad financiera

Vicente Montesinos Julve
(Coord.)

Adaptado al Real Decreto 1/2021

PIRÁMIDE



4.^a edición

Fundamentos de contabilidad financiera

Coordinador
VICENTE MONTESINOS JULVE

CATEDRÁTICO EMÉRITO DE LA UNIVERSIDAD DE VALENCIA

4.^a edición

Fundamentos de contabilidad financiera

EDICIONES PIRÁMIDE

COLECCIÓN «ECONOMÍA Y EMPRESA»

Director:

Miguel Santesmases Mestre

Catedrático de la Universidad de Alcalá

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.

© Vicente Montesinos Julve (coord.), 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: 978-84-368-4568-6

Relación de autores

Bernardino Benito López
Universidad de Murcia

M.^a Mercedes Bernabé Pérez
Universidad de Murcia

Isabel Brusca Alijarde
Universidad de Zaragoza

Vicente Condor López
Universidad de Zaragoza

Alicia Costa Toda
Universidad de Zaragoza

María Antonia García Benau
Universidad de Valencia

Vicente Montesinos Julve
Universidad de Valencia

José Antonio Vidal Hernández-Mora
Universidad de Murcia

Ana Zorio Grima
Universidad de Valencia

Índice

Presentación	15
1. Actividad económica y sistema contable de información	17
1.1. Actividad económica y circulación de valores	17
1.1.1. La información en el entorno económico	17
1.1.2. El ciclo económico de la empresa	18
1.1.3. Información financiera externa e interna	20
1.1.4. Usuarios internos y externos de la información financiera	21
1.2. Recursos productivos y financiación. Riqueza, renta y patrimonio	24
1.3. La contabilidad como sistema de información. Requisitos de la información contable	27
1.3.1. La contabilidad es un sistema de información	27
1.3.2. Requisitos de la información a incluir en los estados financieros	28
1.4. Los hechos económicos y los hechos contables	30
1.5. Estados financieros y elementos que los componen. Objetivos y requisitos	31
1.6. El marco normativo de la contabilidad. Normas IASB y PGC	33
1.6.1. La armonización contable europea y las normas del IASB	33
1.6.2. El Plan General de Contabilidad	35
1.6.3. Los principios contables en el PGC	39
1.6.4. Los elementos de las cuentas anuales	43
1.6.5. Los criterios de valoración en el PGC	46
1.7. Información no financiera	52
1.8. Cuestiones y ejercicios	55
1.8.1. Cuestiones	55
1.8.2. Ejercicios	56

2. Método contable, cuentas y partida doble	61
2.1. Las cuentas y los libros de contabilidad	61
2.2. Principio de dualidad y partida doble	67
2.3. Reglas de cargo y abono de las cuentas	71
2.4. Funcionamiento administrativo o especulativo de las cuentas	77
2.5. El proceso contable de registro: registro cronológico, clasificación sistemática y síntesis de la información	80
2.6. Reconocimiento de los hechos contables, criterios de valoración y baja de los elementos en contabilidad	82
2.7. Cuestiones y ejercicios	88
2.7.1. Cuestiones	88
2.7.2. Ejercicios	90
3. El ciclo contable: operaciones del ejercicio, regularización y cierre	93
3.1. Las fases del ciclo contable	93
3.2. Inventario y apertura de la contabilidad	94
3.3. Las operaciones del ejercicio. Registro de las más significativas del ciclo de explotación de las empresas	96
3.4. Las operaciones de regularización. Reclasificaciones y ajustes. La periodificación contable	100
3.5. Cierre de la contabilidad	108
3.6. La presentación de la información. Las cuentas anuales	111
3.7. Cuestiones y ejercicios	114
3.7.1. Cuestiones	114
3.7.2. Ejercicios	115
4. Existencias	119
4.1. Concepto y clases de existencias	119
4.2. Desglose de la cuenta de existencias	121
4.2.1. Cuenta administrativa de existencias (inventario permanente) ...	122
4.2.2. Desdoblamiento de la cuenta existencias funcionando por el procedimiento especulativo	127
4.3. Valoración de las existencias	136
4.3.1. Valoración inicial: precio de adquisición y coste de producción .	136
4.3.2. Métodos de asignación de valor	141
4.3.3. Coste de las existencias en la prestación de servicios	150
4.3.4. Correcciones valorativas	151
4.3.5. Valoración en moneda extranjera	155
4.3.6. Tratamiento contable de los envases y embalajes	158
4.4. El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)	162
4.4.1. Registro contable del IVA y su liquidación	162
4.4.2. Importaciones de bienes, adquisiciones intracomunitarias y autoconsumo	167

4.4.3.	El IVA en los anticipos y en los descuentos	169
4.4.4.	El IVA en los envases y embalajes	173
4.5.	Cuestiones y ejercicios	176
4.5.1.	Cuestiones	176
4.5.2.	Ejercicios	177
5.	Inmovilizado no financiero	179
5.1.	Concepto y clases	179
5.2.	Inmovilizado material	180
5.2.1.	Reconocimiento y valoración	180
5.2.2.	Renovaciones, ampliaciones, mejoras y grandes reparaciones	191
5.2.3.	Inversiones inmobiliarias	194
5.2.4.	Activos no corrientes mantenidos para la venta	197
5.2.5.	Inmovilizado en curso	199
5.3.	Inmovilizado intangible	203
5.3.1.	Reconocimiento y valoración	203
5.3.2.	Investigación y desarrollo	204
5.3.3.	Fondo de comercio	210
5.3.4.	Otros inmovilizados intangibles	214
5.4.	Casos vinculados al inmovilizado no financiero	216
5.4.1.	Arrendamiento financiero y arrendamiento operativo	216
5.4.2.	Permutas	221
5.4.3.	Valoración en moneda extranjera	223
5.5.	Correcciones de valor	225
5.5.1.	Concepto, naturaleza y métodos de amortización	225
5.5.2.	Pérdidas por deterioro	232
5.6.	Enajenaciones y bajas del inmovilizado	234
5.7.	Cuestiones y ejercicios	235
5.7.1.	Cuestiones	235
5.7.2.	Ejercicios	237
6.	Deudores y acreedores de la explotación	241
6.1.	Los deudores de la explotación: concepto y clases	241
6.2.	El registro contable de los deudores por operaciones comerciales	244
6.2.1.	Reconocimiento	244
6.2.2.	Valoración	246
6.3.	Los deudores comerciales a largo plazo	247
6.3.1.	Valoración	247
6.3.2.	El coste amortizado	247
6.4.	El deterioro del valor de los créditos comerciales	251
6.4.1.	Concepto	251
6.4.2.	Criterios para determinar el deterioro de valor: estimación global e individualizada	251
6.4.3.	Registro contable del deterioro de valor	253

6.4.4.	Reversión posterior del deterioro de valor	256
6.5.	Baja de los deudores de explotación	258
6.6.	Los efectos comerciales a cobrar	260
6.6.1.	Concepto	260
6.6.2.	Los efectos comerciales en gestión de cobro	261
6.6.3.	El descuento de efectos comerciales a cobrar	262
6.6.4.	Los efectos impagados	267
6.7.	El <i>factoring</i> y el <i>confirming</i>	269
6.8.	Los acreedores de la explotación: concepto y clases	272
6.9.	El registro contable de los acreedores comerciales	275
6.9.1.	Reconocimiento	275
6.9.2.	Valoración	277
6.10.	Los acreedores comerciales a largo plazo	279
6.11.	Las provisiones	281
6.11.1.	Concepto y clases	281
6.11.2.	Tratamiento contable	283
6.12.	Cuestiones y ejercicios	290
6.12.1.	Cuestiones	290
6.12.2.	Ejercicios	292
7.	Otros activos y pasivos financieros	297
7.1.	Introducción	297
7.2.	Pasivos financieros	298
7.2.1.	Concepto y tipología básica	298
7.2.2.	Deudas por operaciones no comerciales	304
7.2.2.1.	Reconocimiento y valoración inicial	304
7.2.2.2.	Valoración posterior: el coste amortizado	305
7.3.	Activos financieros	315
7.3.1.	Concepto y clasificación	315
7.3.2.	Categorías de activos financieros en el PGC	322
7.3.3.	Reconocimiento y valoración inicial	326
7.3.4.	Patrones de valoración posterior	327
7.3.4.1.	Coste amortizado	328
7.3.4.2.	Valor razonable	333
7.3.5.	Deterioro de valor de activos financieros	339
7.3.6.	Baja de activos financieros	343
7.4.	Cuestiones y ejercicios	345
7.4.1.	Cuestiones	345
7.4.2.	Ejercicios	347
8.	Patrimonio neto y resultados	351
8.1.	Patrimonio neto	351
8.2.	Fondos propios	353
8.2.1.	Capital	353

8.2.2.	Reservas	360
8.2.3.	Resultados pendientes de aplicación	363
8.3.	Subvenciones, donaciones y legados	364
8.3.1.	A la explotación	365
8.3.2.	De capital	366
8.3.3.	Otras	369
8.4.	Ajustes por cambios de valor	369
8.5.	El resultado de la empresa	371
8.5.1.	Concepto	371
8.5.2.	Ingresos y gastos	374
8.5.2.1.	Ingresos	376
8.5.2.2.	Gastos	379
8.5.3.	Determinación y clasificación del resultado	384
8.6.	Periodificación contable	388
8.7.	El impuesto sobre beneficios	395
8.8.	Distribución del resultado	405
8.9.	Cuestiones y ejercicios	407
8.9.1.	Cuestiones	407
8.9.2.	Ejercicios	411
9.	Presentación de la información. Las cuentas anuales	415
9.1.	Las cuentas anuales	415
9.1.1.	Concepto	415
9.1.2.	Estructura formal de las cuentas anuales	416
9.1.3.	Finalidad, alcance y responsabilidad en la formulación de los estados financieros	417
9.1.4.	Principios contables para su elaboración	418
9.2.	El balance	422
9.2.1.	Concepto y objetivos	422
9.2.2.	Elementos que lo integran	423
9.2.3.	Presentación ⁴	424
9.3.	La cuenta de pérdidas y ganancias	429
9.3.1.	Concepto y objetivos	429
9.3.2.	Elementos que la integran	430
9.3.3.	Presentación	431
9.4.	Estado de cambios en el patrimonio neto	435
9.4.1.	Concepto y objetivos	435
9.4.2.	Elementos que lo integran	436
9.4.3.	Presentación	437
9.5.	El estado de flujos de efectivo	440
9.5.1.	Concepto y objetivos	440
9.5.2.	Elementos que lo integran	440
9.5.3.	Presentación	442
9.6.	La memoria	445
9.6.1.	Concepto y objetivos	445
9.6.2.	Estructura e información a incluir	446

Índice

9.7.	Novedades incorporadas por el Real Decreto 602/2016	447
9.8.	Cuestiones y ejercicios	449
9.8.1.	Cuestiones	449
9.8.2.	Ejercicios	452

Presentación

Esta obra pretende dar respuesta, por una parte, a las cuestiones y necesidades derivadas del marco internacional de la Contabilidad Financiera, en el que se basa el Plan General de Contabilidad (PGC), y por otro lado, persigue ofrecer un instrumento útil para el aprendizaje de la Contabilidad en los grados que funcionan en las universidades españolas, dentro del Espacio Europeo de Educación Superior, más comúnmente conocido por referencia al acuerdo de Bolonia, que armoniza los modelos de formación universitaria de los diferentes países europeos.

El libro que ahora presentamos se adapta pues a la doctrina y criterios de las Normas Internacionales de Contabilidad/Normas Internacionales de Información Financiera (NIC/NIIF) y al PGC aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, y modificado por los Reales Decretos 1159/2010, de 17 de septiembre, 602/2016, de 2 de diciembre, y 1/2021, de 12 de enero, en vigor este último para los ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2021. El PGC, en los aspectos sustanciales, está adaptado a esas normas internacionales.

Esta obra trata de ofrecer una visión amplia y rigurosa de las cuestiones fundamentales de la Contabilidad Financiera, eligiendo una metodología en la que prime la claridad de las exposiciones y la aplicación práctica de los conceptos generales. Así, de forma inmediata a la presentación y al desarrollo de un análisis conceptual, se busca ilustrar su alcance y aplicación práctica por medio de ejemplos y casos, buscando en todo momento una presentación clara y sencilla de los problemas, y cuidando de la eficacia pedagógica del texto.

La obra presentada es de carácter colectivo, pues está desarrollada por profesores de las Universidades de Murcia, Valencia y Zaragoza. Los contenidos del libro están debidamente estructurados y coordinados entre sí, de manera que el resultado es una obra coherente y homogénea, que suma las experiencias de los autores.

La obra se estructura en nueve capítulos, que responden en su ordenación a una aproximación lógica y gradual de la disciplina, presentando progresivamen-

te al lector los conceptos y técnicas fundamentales de la Contabilidad Financiera. La secuencia de temas es la siguiente:

- En el capítulo primero se presenta la Contabilidad como el sistema de información básico para la adopción de decisiones en el marco de la actividad económica. Puesto que el objeto de la obra es la contabilidad de las empresas, este capítulo permite al lector comprender cuáles son los objetivos que ha de cubrir a este respecto la Contabilidad en las empresas y cuál es el marco normativo general que la regula.
- Los capítulos segundo y tercero presentan las características generales del método de la partida doble y del ciclo contable. Se explican de forma clara y sencilla, al tiempo que completa y rigurosa, los conceptos e instrumentos fundamentales del método contable y las fases de su desarrollo y aplicación.
- Los capítulos cuatro a ocho se dedican al tratamiento contable de los elementos fundamentales de los estados financieros de las empresas: activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos. Se sigue el esquema general de las normas contables internacionales y del PGC, comenzando por los conceptos generales, criterios de reconocimiento y valoración, correcciones valorativas, baja de los elementos y presentación en los estados financieros.
- Finalmente, el capítulo nueve está dedicado a los estados financieros o cuentas anuales, resultado final del proceso contable, cuya estructura y características han de garantizar su adecuada comprensión y ofrecer la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

En definitiva, estimamos que la obra que ahora presentamos constituye un instrumento útil para el aprendizaje de la Contabilidad Financiera, acorde con las necesidades del sistema universitario español y adaptado al Espacio Europeo de Educación Superior, permitiendo alcanzar los objetivos marcados para un curso básico de Contabilidad. Al propio tiempo, no se ha renunciado a ofrecer una visión completa de la materia, de manera que también constituye un instrumento útil de consulta. Con todo ello, el libro presenta y desarrolla los contenidos de forma clara y suficiente, de manera que posibilite la adquisición de las competencias esperadas de un curso de Contabilidad Financiera. No dudamos que estas cualidades serán apreciadas por el amable lector, al que pedimos disculpas por los defectos e insuficiencias que encuentre, al tiempo que le rogamos nos haga llegar sus sugerencias, por lo que le quedaremos muy agradecidos.

1

Actividad económica y sistema contable de información

María Antonia García Benau
Vicente Montesinos Julve
Ana Zorio Grima

1.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA Y CIRCULACIÓN DE VALORES

1.1.1. La información en el entorno económico

La información es una pieza fundamental para poder disponer de datos significativos que permitan a las actividades económicas llevar a cabo «decisiones racionales».

La información de naturaleza económica es imprescindible en nuestra sociedad. Las empresas privadas necesitan información sobre sus bienes, sus deudas, sus ingresos y sus gastos; esta información les permite tomar decisiones, como decidir sus inversiones en máquinas, elegir entre los productos a fabricar o establecer el precio de los productos. Asimismo, las Administraciones Públicas, el Estado y los municipios necesitan conocer el estado de sus cuentas para tomar decisiones relacionadas con sus políticas de inversión en infraestructuras, en gastos sanitarios o en educación, etc.

En términos generales, las unidades económicas están interesadas en poseer información desde dos perspectivas complementarias: *a)* perspectiva *macroeconómica*, basada en el estudio de las unidades económicas en función de determinados agregados económicos previamente definidos (por ejemplo, el estudio de las empresas del sector eléctrico o de las empresas ubicadas en una determinada Comunidad Autónoma), y *b)* perspectiva *microeconómica*, basada en el estudio de las unidades económicas, de forma independiente (por ejemplo, el estudio de una empresa, una organización no gubernamental, una entidad pública o un grupo económico determinado).

La información económica presenta una considerable variedad en su contenido y en su profundidad. En este manual nos centraremos en el es-

tudio de la información económica desde un enfoque microeconómico, y dentro de él nos ocuparemos de la información económica elaborada y presentada por las empresas. Por ello utilizaremos el término «información financiera» refiriéndonos a cualquier tipo de documento que contenga datos de naturaleza económica sobre una empresa. Así pues, hablaremos de la información financiera que preparan las empresas, como listados de clientes, detalle de los inmuebles arrendados, registro de las máquinas que posee debidamente valoradas, detalle de las cuantías que hay que pagar a los bancos por los préstamos que nos han concedido, etc. Lógicamente, la empresa tiene mucho interés en disponer de la misma, pero en una sociedad tan interrelacionada como la actual no sólo ella precisa dicha información, pues también la necesitan sus accionistas, sus acreedores, sus empleados, la Hacienda Pública y cualquier otro colectivo interesado en sus actividades.

1.1.2. El ciclo económico de la empresa

Las empresas son organizaciones de medios humanos y económicos, cuyo fin es la producción/comercialización de bienes o la prestación de servicios y la obtención de un beneficio económico. La actividad que desarrollan puede ser de naturaleza comercial, industrial o de prestación de servicios.

- **Las unidades económicas comerciales** desarrollan una actividad que consiste en vender bienes en el mismo estado en el que ellas lo han adquirido del exterior y que, por tanto, han sido fabricados por otros. Como ejemplos, podemos citar una tienda que vende géneros de punto adquiridos en una fábrica o una empresa de distribución de productos cosméticos.
- **Las unidades económicas industriales** o de transformación desarrollan una actividad de fabricación de productos. Para ello, compran bienes que transforman internamente antes de venderlos. Como ejemplos, podemos citar una empresa de fabricación de muebles, que compra madera y otros bienes necesarios para posteriormente transformarlos en muebles aptos para la venta, o una empresa textil que compra tejidos para fabricar mantas.
- **Las unidades económicas de prestación de servicios** desarrollan una actividad de servicios que se prestan directamente al público. En estas empresas es muy importante la participación de personal. Como ejemplos pueden citarse la actividad de enseñanza, los servicios de peluquería, firmas de auditoría, etc.

Todas las unidades económicas, ya sean comerciales, industriales o de servicios, desarrollan una actividad que consiste en fabricar, vender bienes o prestar determinados servicios al exterior, para lo cual se establecen una serie de relaciones entre la empresa y el mundo exterior. Dichas relaciones conllevan movimientos de bienes o servicios y contraprestaciones que habitualmente suelen ser monetarias. Estas ideas recogen lo que se denomina la *circulación económica de valores en la empresa* (figura 1.1). Dicha circulación comienza con la compra de mercaderías (y en general con cualquier gasto en el que se incurra), y continúa con el proceso interno empresarial, por el que a partir de unos determinados elementos se obtienen una serie de productos que posteriormente se venden, como resultado de su actividad comercial, industrial o de servicios.

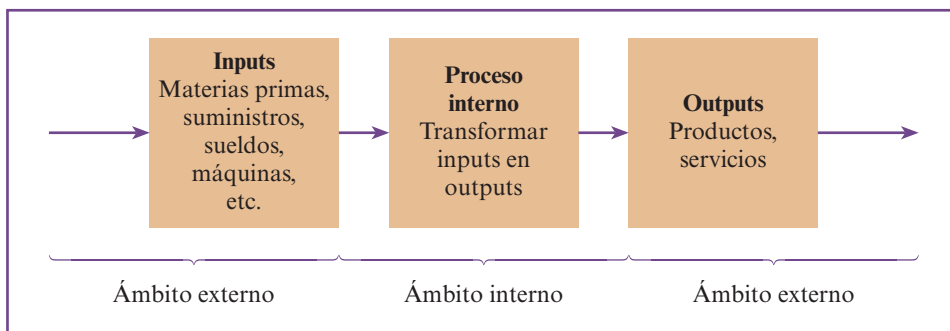


Figura 1.1. Los ámbitos de la circulación económica de valores de la empresa.

En la figura 1.1 se observa claramente la existencia de dos ámbitos en la empresa. La *circulación relativa al ámbito externo* pone de manifiesto la relación de la empresa con el entorno exterior, es decir, con el mercado. En este sentido, habitualmente las empresas adquieren del exterior una serie de bienes o servicios, y posteriormente colocan en el mercado otros bienes o servicios que pueden ser iguales o similares a los adquiridos previamente, pero que, en cualquier caso, siempre han sufrido la incorporación de algún valor añadido. Sirva como ejemplo el caso de una empresa que se dedica a fabricar cinturones. En tales casos, la empresa compra del exterior piel y los demás accesorios necesarios para fabricar el cinturón, y posteriormente acude al mercado para realizar la venta de los cinturones.

Este proceso da lugar a un *flujo real o económico* y a un *flujo monetario o financiero*. Las entradas y salidas de bienes y servicios expresan la corriente económica que da lugar a compras y ventas, mientras que las entradas y salidas de dinero recogen la corriente financiera a través de los cobros y pagos.

La *circulación relativa al ámbito interno* en la empresa recoge las operaciones propias desarrolladas en el seno de la empresa. Se refiere, por tanto, al propio proceso de transformación de los bienes adquiridos del exterior en bienes preparados para su venta. El proceso económico interno será el encargado de transformar las entradas en salidas. Siguiendo con el ejemplo anterior, nos referimos a la forma en la que se pasa de tener piel a disponer de un cinturón. Para ello hace falta trabajo a través de personal y maquinaria que permita diseñar, cortar y pegar la piel y los accesorios para fabricar el cinturón.

De todo lo anterior se deducen una serie de conceptos relevantes en el mundo empresarial:

- *Proceso económico*: función planeada que transforma unas entradas en unas salidas.
- *Cobro*: entrada de dinero.
- *Pago*: salida de dinero.
- *Compras y gastos*: equivalentes monetarios de cualquier adquisición de bienes y servicios.
- *Ventas e ingresos*: equivalente monetario de cualquier venta de bienes o prestación de servicios.

1.1.3. Información financiera externa e interna

En función de los ámbitos interno y externo, se puede afirmar que existe una información que versa sobre la circulación de valores interna y otra relativa a la circulación externa. Por ello, la información financiera que puede elaborarse en una empresa puede clasificarse, atendiendo al ámbito al que se refiere, en información financiera interna y externa.

La *información financiera interna* está elaborada dentro del seno de la empresa y sirve para conocer y adoptar medidas que afectan a su gestión interna. Normalmente esta información permite conocer cuestiones internas de funcionamiento; cada empresa elabora un tipo distinto de información en función de sus propias necesidades, por lo que la misma tiene un carácter interno y reservado. Por ejemplo, imaginemos que para una empresa es importantísimo conocer si el coste de fabricación de cada unidad de producto se mantiene en los niveles de años anteriores o ha variado. Para ello, no solamente debe calcular el coste de adquisición de las materias primas que utiliza, sino también el de la mano de obra necesaria y el de los suministros precisos. Muchos de esos datos deben calcularse internamente y sólo tienen utilidad en el ámbito de las decisiones internas.

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. Olías 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. Caverio*.
- 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*.