

CONTABILIDAD FINANCIERA

Curso: 2010/2011

Tema: LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

María Rubio-Misas



Rubio-Misas, M.
(2012). Contabilidad Financiera
Universidad de Málaga <http://ocw.uma.es>
Bajo licencia Creative Commons Attribution-Non-Comercial-ShareAlike



Contabilidad Financiera

- PARTE 1. INTRODUCCIÓN

- TEMA 1. LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

- 1. La actividad económica
 - 2. La unidad económica: concepto y clases
 - 3. La fenomenología de las unidades económicas.
 - 4. Las magnitudes económico-financieras.
 - 5. Necesidades de la información económica.
 - 6. La contabilidad financiera y de sociedades

1. La actividad económica

- La contabilidad es una disciplina empírica con un lenguaje específico a conocer para poder representar la realidad de la que se ocupa.
- La realidad de la que se ocupa la contabilidad es la actividad económica:
 - Actividad → cambio/dinamismo
 - Económico → recursos escasos a asignar para satisfacer el mayor número de necesidades que son ilimitadas

Actividad económica → Se aplican recursos escasos para la consecución de unos fines en base a un proceso de elección

Actividades económicas: producción/ distribución/ consumo

2. La unidad económica: concepto y clases

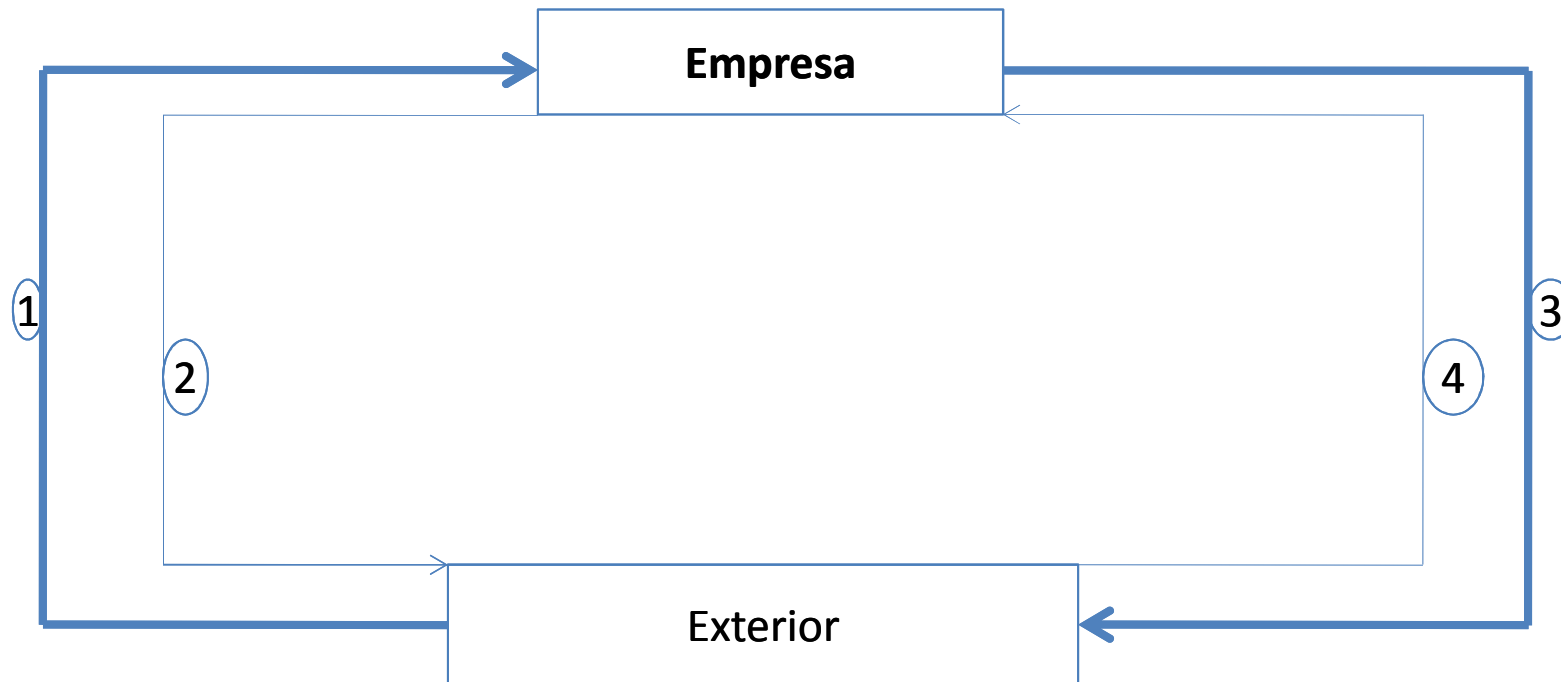
- La actividad económica se desarrolla dentro de la unidad económica
 - Unidad económica → Se aplican recursos escasos para la consecución de unos fines en base a un proceso de elección.
 - Unidad económica → Bienes, servicios y participación humana como elemento dinamizador de la actividad económica
- Clases de unidades económicas
 - De consumo (e. g. familia) /de producción (e.g. empresa)
 - Lucrativa (obtención de beneficio)/no lucrativa (obtener medios para satisfacer necesidades definidas)
 - Micro-unidades económicas/ Macro-unidades económicas (sector, región, estado)

3. La fenomenología de las unidades económicas

- Nos centramos en las unidades económicas de producción o empresas de negocios
- **¿En qué se concreta la actividad económica que tiene lugar en las empresas en su relación con el exterior? (ver cuadro siguiente)**
 - Genéricamente, **adquieren** bienes y/o servicios del exterior que se someten a un proceso de transformación (entendido en sentido amplio) tras lo que resultan bienes y servicios que son **cedidos** (enajenados) al exterior
 - En este proceso vemos que, **simultáneamente**, tienen lugar dos flujos por el mismo importe: un flujo de **entrada** y un flujo de **salida**

Flujos económicos (FE): Circulación de bienes y/o servicios →
Flujos financieros (FF): Circulación de dinero (presente o futuro) →

Flujos



1. Adquisición de bienes y/o servicios (FE de entrada)
2. Dinero presente o futuro (FF de salida, simultáneo a 1 y por el mismo importe)
3. Cesión de bienes y/o servicios (FE de salida)
4. Dinero presente o futuro (FF de entrada, simultáneo a 3 y por el mismo importe)

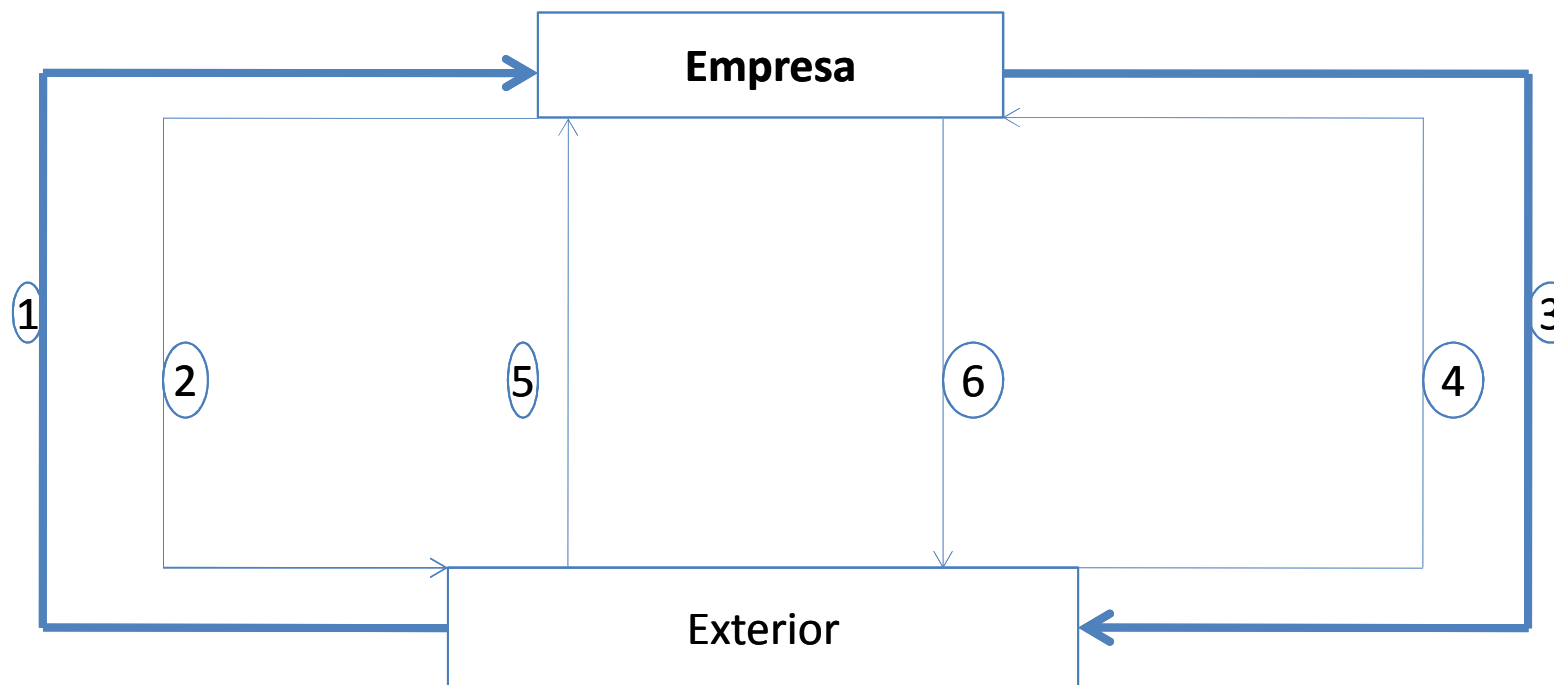
**¿Qué bienes y/o servicios adquiere principalmente la empresa?
¿Cuáles son los principales bienes y/o servicios que cede la empresa?**

- **Adquiere:**
 - Bienes que cede al mercado sin transformación intrínseca → Mercaderías
 - Bienes que serán sometidos a un proceso de transformación intrínseca → Materias primas
 - Servicios necesarios para desarrollar la actividad productiva (mano de obra, combustible, energía, teléfono...)
 - Otros medios colaboradores no fraccionables (maquinaria, vehículos, instalaciones, ..)
- **Cede**
 - Mercaderías
 - Productos (acabados, semi-acabados, ...)
 - Servicios

CICLO dinero-mercancía-dinero (ciclo de explotación de la empresa)

Flujos económicos (FE): Circulación de bienes y/o servicios →
Flujos financieros (FF): Circulación de dinero (presente o futuro) →

¿Qué otros flujos adicionales se suelen dar en la relación de la empresa con el exterior?



1. Adquisición de bienes y/o servicios (FE de entrada)
2. Dinero presente o futuro (FF de salida, simultáneo a 1 y por el mismo importe)
3. Cesión de bienes y/o servicios (FE de salida)
4. Dinero presente o futuro (FF de entrada, simultáneo a 3 y por el mismo importe)
5. Entrada de dinero por aportaciones externas (ajenas/propias) así como reconocimiento de dinero futuro (FF de entrada)
6. Dinero futuro y cesiones presentes de dinero (FF de salida simultáneo a 5 y por el mismo importe)

Flujos financieros puros: 5 y 6

4. Las magnitudes económico-financieras

¿Cómo denominamos a las magnitudes flujo?

Toda **adquisición de bienes y servicios es un flujo económico de entrada**. Si está expresado en unidades físicas se denomina **COMPRA**. Si está expresado en unidades monetarias se denomina **GASTO**.

Paralelamente hemos visto que tiene lugar un **flujo financiero de salida por el mismo importe, representativo de dinero**. Si se trata de salida inmediata de dinero se denomina **PAGO**. Si se trata de salida futura de dinero se denomina **EXPECTATIVA DE PAGO**.

Ejemplo

Consideremos una empresa dedicada a la compra venta de artículos de papelería. Denomine las magnitudes económico-financieras así como su naturaleza e importe correspondientes a las siguientes operaciones:

a) Adquiere 10.000 paquetes de folios a 6€ el paquete y los paga en efectivo.

ENTRADA

- Compra: 10.000 paquetes de folios (E)
- **Gasto:** 60.000€ (E)

SALIDA

Pago: 60.000€ (F)

b) Adquiere 10.000 paquetes de folios a 6€ el paquete y se compromete a pagarlo en 60 días.

ENTRADA

- Compra: 10.000 paquetes de folios (E)
- **Gasto:** 60.000€ (E)

SALIDA

Expectativa de pago: 60.000€ (F)

- c) Adquiere 10.000 paquetes de folios a 6€ el paquete y entrega 20.000€ en efectivo y el resto lo deja a deber.

ENTRADA

- Compra: 10.000 paquetes de folios (E)
- **Gasto:** 60.000€ (E)

SALIDA

Pago: 20.000€ (F)

Expectativa de pago: 40.000€ (F)

(E): Económico ; (F): Financiero

Magnitudes flujo

Toda **cesión de bienes y servicios es un flujo económico de salida**. Si está expresado en unidades físicas se denomina **VENTA**. Si está expresado en unidades monetarias se denomina **INGRESO**.

Paralelamente hemos visto que tiene lugar un **flujo financiero de entrada por el mismo importe, representativo de dinero**. Si se trata de entrada inmediata de dinero se denomina **COBRO**. Si se trata de entrada futura de dinero se denomina **EXPECTATIVA DE COBRO**.

Ejemplo

Siguiendo con el ejemplo anterior. Denomine las magnitudes económico-financieras así como su naturaleza e importe correspondientes a las siguientes operaciones:

a) Vende los 10.000 paquetes de folios a 6,5€ el paquete y los cobra en efectivo.

ENTRADA

- **Cobro:** 65.000€ (F)
-

SALIDA

- Venta: 10.000 paquetes de folios (E)
- Ingreso:** 65.000 € (E)

b) Vende los 10.000 paquetes de folios a 6,5€ el paquete y acepta que le paguen en 60 días.

ENTRADA

- **Expectativa de cobro:** 65.000€ (F)
-

SALIDA

- Venta: 10.000 paquetes de folios (E)
- Ingreso:** 65.000 € (E)

c) Vende los 10.000 paquetes de folios a 6,5€ el paquete, recibiendo 25.000€ en efectivo y el resto en 60 días.

ENTRADA

- **Cobro:** 25.000 € (F)
- **Expectativa de cobro:** 40.000 € (F)

SALIDA

- Venta: 10.000 paquetes de folios (E)
- Ingreso:** 65.000 € (E)

(E): Económico ; (F): Financiero

Magnitudes flujo

- En una transacción, el importe de las magnitudes **gasto** (económica) y **pago** (financiera) no tiene porqué coincidir.
- En una transacción el importe de las magnitudes **ingreso** (económica) y **cobro** (financiera) no tiene porqué coincidir

Magnitudes flujo

Siguiendo la misma lógica definimos los **flujos financieros puros**

Si la empresa recibe dinero, tiene lugar un flujo financiero de entrada representativo de entrada inmediata de dinero que denominamos **cobro**. Simultáneamente, surge un flujo financiero de salida representativo de una salida futura de dinero que denominamos **expectativa de pago**.

Si la empresa presta dinero, tiene lugar un flujo financiero de salida inmediata de dinero que denominamos **pago**. Simultáneamente, surge un flujo financiero de entrada de dinero futuro que denominamos **expectativa de cobro**

Ejemplo

Siguiendo con el ejemplo anterior. Denomine las magnitudes económico-financieras así como su naturaleza e importe correspondientes a las siguientes operaciones:

a) Recibe un préstamo de 50.000 € de una entidad bancaria

- | ENTRADA | SALIDA |
|-----------------------------|-----------------------------------------|
| • Cobro: 50.000€ (F) | Expectativa de pago: 50.000€ (F) |

b) Concede un préstamo de 10.000 €

- | ENTRADA | SALIDA |
|--------------------------------------------|--------------------------|
| • Expectativa de cobro: 10.000€ (F) | Pago: 10.000€ (F) |

(F): Financiero

Magnitudes flujo

ENTRADA*

GASTO (E)

COBRO (F)

EXPECTATIVAS DE COBRO (F)

SALIDA*

INGRESO (E)

PAGO (F)

EXPECTATIVA DE PAGO (F)

* Por convencionalismo, los flujos de entrada los situamos a la izquierda y los de salida a la derecha. Comentar la partida doble y su equivalencia con la representación en el libro diario.

(E): Económico ; (F): Financiero

Magnitudes fondo

En el mundo empresarial con una periodicidad se calcula el **resultado**. Ello supone una paralización ficticia de la empresa.

¿Cómo se calcula el resultado?

De la contraposición de ingresos y gastos

¿Todos?

Sólo los periódicos

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos Periódicos} - \text{Gastos Periódicos}$$

Ejemplo

Una empresa que no posee existencias de mercaderías al inicio del periodo compra durante el mismo mercaderías por importe de 10.000 € y vende la mitad por 7.000 €. ¿Qué importes por estos conceptos se consideran en el cálculo del resultado de la empresa?

Ingresos periódicos= 7.000 €

Gastos periódicos= $10.000/2 = 5.000$ €

Magnitudes fondo

Determinado el resultado, podemos calcular las existencias o *stocks* que hay de las distintas magnitudes tras la supuesta paralización de la empresa. Se determinan, pues, las magnitudes fondo.

Paralización de la corriente de gastos → **existencias de gastos**

Paralización de la corriente de ingresos → **existencias de ingresos**

Paralización de la corriente de expectativas de cobro → **existencias de expectativas de cobro**

Paralización de la corriente de expectativas de pago → **existencias de expectativas de pago**

Las magnitudes cobro y pago confluyen en → **Tesorería**

MAGNITUDES FONDO

(Parte izquierda*)

EXISTENCIAS DE GASTOS (E)

EXISTENCIAS DE EXPECTATIVAS DE COBRO (F)

TESORERIA (F)

(Parte derecha *)

EXISTENCIAS DE INGRESOS (E)

EXISTENCIAS DE EXPECTATIVAS DE PAGO (F)

*Por el convencionalismo de que los flujos de entrada los hemos situado a la izquierda y los de salida a la derecha. Comentar equivalencia con el balance.

Ejemplo

Consideremos un ejemplo simple con tres operaciones que nos permitan determinar las magnitudes flujo (en unidades monetarias) el resultado y las magnitudes fondo.

a) 3 socios crean una empresa aportando cada uno de ellos 60.000€ en efectivo.

ENTRADA	SALIDA
Cobro: 180.000 €(F)	Expectativa de pago (capital): 180.000€ (F)

b) Adquieren al contado un local por 100.000€ y mercaderías por 40.000€.

ENTRADA	SALIDA
Gasto: 100.000 €(local) (E)	Pago: 140.000€ (F)
40.000 €(mercaderías)(E)	

c) Vende la mitad de las mercaderías por 25.000€, quedando pendientes de cobro

ENTRADA	SALIDA
Expectativa de Cobro (clientes): 25000 (F)	Ingreso 25.000€ (E)

Resultado = Ingresos periódicos – Gastos periódicos = 25.000 - 20.000 = 5.000€.

Magnitudes Fondo

Existencias de gastos: 120.000

Local (100.000) y Mercaderías (20.000)

Tesorería: 40.000

Cobros (180.000)

Pagos (140.000).

Existencias de expectativas de cobro: 25.000 (clientes)

Existencia de ingresos: 0 (No quedan ingresos a asignar en periodos futuros)

Existencia de expectativas de pago: 205.000

Capital *(180.000) y Resultado (5.000).

MAGNITUDES FONDO

Existencia de gastos: 120.000€

Tesorería 40.000€

Existencias de expectativas de cobro: 25.000 €

TOTAL 185.000€

Existencias de expectativas de pago: 185.000 €

TOTAL 185.000 €

* Tanto capital como resultados son expectativas de pago con respecto a los socios de la empresa

5. Necesidad de la información económica

Es necesario conocer las magnitudes económico-financieras para la **toma de decisiones económicas**

Principales usuarios:

Internos: propietarios, gestores, trabajadores...

Externos relacionados ya con la empresa: deudores, acreedores, organismos de la administración pública, sindicatos, organizaciones empresariales.....

Externos potencialmente relacionados con la empresa: analistas financieros, otros empresarios, consumidores en general.....

6. La Contabilidad Financiera y de Sociedades

Uno de los criterios de clasificación de la Contabilidad distingue entre:

Contabilidad **Interna**: Se centra en el ámbito interno de la empresa, en el subsistema de producción.

Contabilidad **Externa**: Se centra en el ámbito externo de la empresa, en la relación de la empresa con el exterior.

Contabilidad **Financiera**: Se centra en el ámbito externo de la empresa, es decir en la relación de la empresa con el exterior, estudiando los subsistemas de inversión, de desinversión y de financiación al objeto de determinar los estados contables.

Contabilidad de **Sociedades**: Parte de la Contabilidad financiera que atiende a las exigencias jurídicas relacionadas con la empresa. Las principales problemáticas son:

Al inicio: constitución de la empresa...

Periódicas: cálculo del resultado y distribución de beneficios.....

Finales: disolución, liquidación, quiebra.....

De modificación: fusiones, absorciones, transformación de forma jurídica.....