

15.511 Contabilidad financiera

9 de julio de 2004



Agenda: clase de repaso 1

- Repaso de lo más destacado
 - Repaso de algunas cuestiones técnicas
 - Ejemplos
-

Objetivo de la contabilidad financiera

- Comunicar información financiera a las partes externas a la organización de la empresa
 - Inversores en capital social
 - Acreedores
 - Empleados
 - Proveedores
 - Clientes
-

Operaciones comerciales

- Las empresas tienen un sistema contable que...
 - Recopila y procesa información financiera sobre la organización...
 - Comunica la información a los que toman las decisiones y a otras partes interesadas...
 - Internas (Dirección)
 - Externas (Inversores, etc.)
 - Autoridades fiscales (Hacienda, etc.)
-

Operaciones comerciales

Sistema contable

■ Contabilidad financiera

- Preparación de los cuatro estados financieros básicos y divulgación de otros datos para la toma de decisiones externa

■ Contabilidad de gestión

- Preparación de planes detallados, previsiones e informes para la toma de decisiones interna

■ Contabilidad fiscal

- Preparación de las declaraciones según el código fiscal correspondiente para las agencias tributarias
-

Contabilidad financiera

- Los cuatro estados financieros básicos:
 - Balance de situación
 - Cuenta de resultados
 - Estado de flujo de caja
 - Estado de los fondos propios

 - La mayoría de las empresas preparan los estados financieros al final de cada año (informes anuales), al final de cada trimestre (informes trimestrales) y tras acontecimientos significativos (informes actuales)
-

El Balance

Componentes:

■ Activo

- Beneficio económico propiedad de la empresa como resultado de operaciones anteriores

■ Pasivo

- Deuda y otras obligaciones de las empresas originadas en transacciones anteriores

■ Recursos propios

- Derecho residual y financiación de los propietarios de la empresa
-

El Balance

□ Ecuación contable básica

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Recursos propios}$$

La cuenta de resultados

- Tres grupos principales:
 - Ingresos
 - Ingresos por ventas
 - Gastos
 - Coste de los bienes vendidos (COGS)
 - Generales, administrativos y de ventas (SG&A)
 - Investigación y desarrollo (I+D)
 - Interés
 - Fiscales
 - Resultado neto
-

Estado de flujo de caja

- Comunica los movimientos de otras cuentas que provocan un cambio en la cuenta de efectivo del balance
 - El cambio en la cuenta de efectivo no suele ir parejo con el resultado neto
 - Los ingresos declarados no siempre coinciden con los cobros recaudados
 - Los gastos declarados no siempre coinciden con el efectivo abonado
-

Estado de flujo de caja

Método indirecto

- Comienza con el resultado neto y realiza ajustes para obtener el flujo de caja de actividades de explotación

Relación con el Balance

- La suma del flujo de caja operacional (CFO), el flujo de caja de inversión (CFI), y el flujo de caja de financiación (CFF) debe ser equivalente a los movimientos de la cuenta de efectivo en el balance
-

Estado de los fondos propios

- Tres componentes principales:
 - Aportaciones de capital
 - Acciones ordinarias y preferentes
 - Transacciones operativas
 - Ganancias generadas a partir de los activos financiados por los propietarios y los acreedores
 - Distribuciones
 - Dividendos y recompras de acciones
 - El derecho residual se distribuye entre los propietarios o se reconoce en virtud de la cuenta de fondos propios
-

Cuenta de reservas

- Ingresos de la empresa:
 - Repartidos entre los accionistas
 - Dividendos y recompra de acciones
 - Retenidos por la empresa
 - Reservas

 - El método de valoración *clean surplus*:
 - Reservas iniciales
+ Resultado neto – Dividendos =
Reservas finales
-

Notas

- Facilitan información suplementaria sobre la condición financiera de la compañía
 - Describen las normas contables aplicadas
 - Ofrecen nuevos detalles sobre las partidas de los estados financieros
 - Ofrecen nuevos detalles sobre partidas no incluidas en los estados financieros
-

El asiento y la ecuación de balance

- El método de la ecuación de balance
 - Intuitivo
 - No es práctico si hay muchas transacciones
 - El método del asiento
 - Las transacciones se consignan a medida que suceden en dos categorías (por partida doble)
 - Debe
 - Haber
 - Anotaciones periódicas de las cuentas en el libro mayor
-

Problemas del libro de texto

□ 1-18: B/S

□ 1-21: I/S

■ Resultado neto =

Incremento del activo – Incremento del pasivo – Incremento en el capital aportado + Dividendos

□ 2-20: B/S
