

La comptabilitat

1. Concepte comptabilitat.

Activitat destinada a **suministrar informació quantificada de naturalesa econòmica y financera** sobre persones físiques i jurídiques per a la presa de decisions de manera racional.

1.1. Fases de la contabilidad:

1. Identificació de les dades en documents (factures, rebuts,...)
2. Quantificació en termes monetaris.
3. Classificació de les dades segons tècniques comptables.
4. Registre de les dades en els llibres de comptabilitat.
5. Comunicació de la informació elaborada.

1.2. Objectius de la comptabilitat:

1. Constància de les transaccions fetes.
2. Ajuda per controls intern i extern.
3. Ajuda en la presa de decisions.

1.3. La Contabilidad de la empresa

Tipus:

1. **Comptabilitat general.** Dirigida a usuaris externs i interns. Informació d'àmbit extern (transaccions amb l'entorn).
2. **Comptabilitat de costos.** Dirigida a usuaris interns. Analitza els fluxos originats en el procés productiu.
3. **Comptabilitat previsional.** Realitza previsions futures i amb posterioritat analitza les desviacions.

Les diferents comptabilitats es relacionen i es intercanvien informació.

- 1.3.1. **La comptabilitat general (financera).** Es la comptabilitat externa de l'empresa. El seu objectiu es fer una síntesi de les transaccions fetes per l'empresa amb el seu entorn mitjançant el comptes anuals. Per la seva elaboració es obligatori seguir les normes comptables promulgades pels organismes competents i d'aquesta manera dotar-la d'objectivitat.

2. Usuaris de la informació comptable

Usuaris vinculados de manera permanente a la empresa:

Propietaris: conèixer la marxa de l'empresa, determinar el beneficis a repartir i política d'inversió futura.

Directius i responsables de la gestió: analitzar el objectius aconseguits i les desviacions.

Usuaris externs a l'empresa però relacionats amb ella:

Clients i proveïdors: conèixer la solvència, continuïtat i capacitat de respectar els compromisos de l'empresa.

Bancs e institucions de crèdit: decidir si realitzen operacions de crèdit.

Inversores: determinar la quantitat a invertir i on invertir.

Usuaris externs amb relació potencial amb l'empresa:

Analistes financers i d'inversions: assessorar en las inversions dels clients.

Altres empresaris: conèixer i comparar la situació de l'empresa.

Usuaris institucionals coincidents en el mercat de treball:

Sindicats: establir criteris de negociació.

Organitzacions empresarials: analitzar perspectives.

Usuaris amb capacitat reguladora de l'economia:

Ministeris i serveis de l'administració: mesures de política econòmica, recaptació d'impostos, ...

Oficines de estadística: elaborar dades.

Seguretat Social: controlar i comprovar la contribució de l'empresa

3. Regulació i normalització comptable

La regulació comptable dona un marc normatiu amb las finalitats de:

Uniformitat y comparabilitat de la informació.

Definició de la **terminologia**.

Establir **criteris de classificació** dels fluxos y magnituds fons.

Establir **normes de valoració** de fluxos y magnituds fondo.

Normes que regulen la comptabilitat:

VI Directiva de la UE: marc legal de referència de caràcter general para las societats de responsabilitat limitada.

Código de Comercio: obliga a tots els empresaris a presentar informació comptable.

Llei 19/1989 de 25 de Juliol de reforma parcial de la legislació mercantil.

Llei de Societats Anònimas (Real Decreto 1564/1989, de 22 de diciembre).

Llei 2/1995 de 23 de Març de Societats de Responsabilitat Limitada.

Pla General de Comptabilitat (Real Decreto 1514/2007 de 16 de noviembre).

4. El Pla General Comptable.

El Pla General de Comptabilitat de 2007 (PGC 07) està dividit en cinc parts.

Aquestes 5 parts són les següents:

1. Marc Conceptual de la Comptabilitat
2. Normes de registre i valoració.
3. Comptes anuals.
4. Quadre de comptes.
5. Definicions i relacions comptables.

Són obligatòries les tres primeres i voluntàries la quarta i la cinquena.

4.1. Marc conceptual de la comptabilitat

Estableix el conjunt de fonaments, principis i conceptes bàsics que condueixen a un procés lògic de reconeixement i valoració dels elements dels comptes anuals.

Marc conceptual té els següents apartats:

1. Comptes anuals. Imatge Fidel.
2. Requisits de la informació dels Comptes anuals.
3. Principis comptables.
4. Elements que formen els Comptes anuals.
5. Criteris de registre o reconeixement comptable dels elements dels Comptes Anuals.
6. Criteris de valoració.
7. Principis i normes de comptabilitat generalment aplicats.

4.1.1. Requisits de la informació dels Comptes Anuals.

La informació cal que sigui:

- Rellevant, útil per la presa de decisions econòmiques , mostrant adequadament els riscos
- Fiable: lliure de errades materials .
- Íntegra: sense omissions de informació significativa.
- Comparable, tant inter empreses com en el temps.
- Clara, permetre als destinataris la formació de judicis que les faciliten la presa de decisions

4.1.2. Principis comptables

Són las idees fonamentals e informadores que han de guiar als subjectes comptables en aplicació la normativa comptable.

- **Empresa en funcionament.** Es considerarà, salvo prova a en contrari, que la gestió de l' empresa continuarà en un futur previsible, per això l'aplicació dels principis y criteris comptables no té com a finalitat determinar el valor del patrimoni net a efectes de su transmissió global o parcial, ni l' import resultant en cas de liquidació.
- **Meritació.** Els ingressos i les despeses s'imputaran a l'exercici que es produeixen amb independència del moment del cobrament o pagament.
- **Uniformitat.** Adoptat un criteri haurà de mantenir-se per a transaccions i condicions que siguin similars .

La informació econòmica financera de l'empresa (1)

- **Prudència.** Només es comptabilitzaran els beneficis obtinguts fins la data de tancament de l'exercici. Per el contrari, s'hauran de tenir en compte tots els riscos tan bon punt siguin coneguts .
- **No compensació.** No podran compensar-se las partidas de l' actiu i del passiu o les despeses e ingressos , i es valoraran separatament los elements integrants dels Comptes Anuals.
- **Importancia relativa.** Es podrà o aplicar un principi quan la no aplicació doni una variació escassament significativa.
- En el cas de conflicte entre principi entre principis comptables , *haura de seguir-se el que millor expressi la imatge fidel* del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l' empresa.

4.2. Normes de registre i valoració

La segona part del PGC, que és també obligatòria, desenvolupa els principis comptables i la resta de les disposicions contingudes en el Marc Conceptual. Recullen els criteris de registre i valoració de les diferents transaccions i elements patrimonials de l' empresa

4.3. Comptes anuals

La tercera part del PGC 07, també obligatòria, està dedicada als comptes anuals.

Las normes d' elaboració dels comptes anuals recullen les regles relatives a la seva formulació, així com les definicions i explicacions aclaratòries del contingut dels document que les integren..

Els Comptes anuals del PGC 07 són:

- Balanç
- Pèrdues i guanys.
- Estat de canvis en patrimoni net.
- Estat de fluxos de tresoreria.
- Memòria.

Els Comptes Anuals s'han de redactar amb claredat, de forma que la informació subministrada sigui comprensible pels usuaris.

Las definicions segons el Marc Conceptual dels elements que es registren al Balanç:

Actius	Béns , drets i altres recursos controlats econòmicament per l'empresa, resultants de successos passats , dels que s'
---------------	--

La informació econòmica financera de l'empresa (1)

	espera que l'empresa obtingui beneficis o rendiments econòmics en el futur.
Passius	Obligacions actuals surgides com a conseqüència de successos passats, que per la seva extinció l'empresa espera cedir de recursos.
Patrimoni	Part residual de los actius de l' empresa, una vegada deduïts tots els passius.

Las definicions segons el Marc Conceptual dels elements que es registren al Compte de Pèrdues i Guanys:

Ingressos	Incrementos en el patrimoni net de l' empresa durant l'exercici, per entrada o augment de valors dels actius , o per disminució dels passius. sempre que no siguin per aportacions dels socis.
Despeses	Decrementos en el patrimoni net de l' empresa durant l'exercici, sigui en forma de sortides o disminucions en el valor dels actius, o de reconeixement o augment del valor dels passius, sempre ue no tinguin origen en distribucions, monetaris o no, als socis o propietaris.

4.4. Quadre de comptes

La quarta part del PGC 07 conté la relació de tots els comptes per a comptabilitzar les operacions d'una empresa. El sistema de codificació es basa en grups (1 dígit), subgrups (2 dígits), comptes (3 dígits), subcomptes (4 dígits) y sub-subcomptes (5 dígits).

Els grupos són:

Grup 1: Finançament bàsic

Grup 2: Immobilitzat

Grup 3: Existències

Grup 4: Creditors i deutors per operacions comercials.

La informació econòmica financera de l'empresa (1)

Grup 5: Comptes financeres

Grup 6: Compres i despeses

Grup 7: Vendes e ingressos.

Grup 8: Despeses imputades al patrimoni net

Grup 9: Ingressos imputats al patrimoni net.

Grups 1 a 5: comptes patrimonials o de balanç van al Compte anuals de Balanç.

Grups 6 y 7: Comptes de gestió van al Comptes anual de Pèrdues i guanys.

Grups 8 i 9 van al Compte anual de Canvis de Patrimoni Net

4.5. Definicions i relacions comptables

La cinquena part, que no és obligatòria, conté:

- Les definicions dels diferents grups, subgrups i comptes.
- Les relacions comptables recullen els motius de càrrec i abonament dels comptes.

5. Auditoria de comptes

L'auditoria de comptes és l'activitat que consisteix a revisar o verificar documents comptables per determinar si aquests documents expressen la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'empresa o entitat auditada.

Tenen l'obligació d'auditar els comptes les empreses o entitats que:

- Cotitzen en borsa
- Efectuen emissions d'obligacions en oferta pública
- Tenen obligacions subjectes a la Llei de l'assegurança privada
- Efectuen subvencions, ajuts o fan obres, prestacions de serveis o subministren béns a l'Estat i a altres organismes públics.
- No poden presentar balanç abreujat

6. La partida doble.

Sistema de registre del fet comptable amb una doble anotació en el deure i el haver de dos o més comptes diferents. Les quantitats del deure i l'haver cal que

sumin el mateixa quantitat. Aquest sistema de registre comptable va recollir el franciscà Fra Luca Paccili en la seva obra *Tractatus de computis et scripturis*.



7. El cicle comptable

Cada exercici comptable consta d'un cicle en el qual es succeeixen una sèrie de fases. La duració normal és d'un any natural.

Fase:

1. Obertura de la comptabilitat.
2. Registre de les transaccions.
3. Ajustaments comptables.
4. Regularització amb Pèrdues i Guanys.
5. Registre del impost de societats.
6. Elaboració dels comptes anuals.
7. Tancament de la comptabilitat.

Els Comptes anuals

Els **comptes anuals** representen la informació síntesi que s'elabora al tancament de l'exercici comptable.

Els Comptes anuals del PGC 07 són:

- Balanç
- Pèrdues i guanys.
- Estat de canvis en patrimoni net.
- Estat de fluxos de tresoreria.
- Memòria.

El **Balanç** representa el patrimoni de l'empresa en un moment de determinat, generalment a 31 de desembre.

El **Compte de Pèrdues i Guanys** informa del resultat de l'exercici comptable.

La **Memòria** amplia i complementa la informació del Balanç i el Compte de Pèrdues i Guanys.

El PGC té dos models, el normal i el abreujat, de cada compte anual.

Nosaltres seguim la adaptació feta dels comptes anual pels proves de les PAU.