

# ÍNDICE

---

---

<b>PRÓLOGO</b> .....	13
<b>CUADRO DE CUENTAS</b> .....	15
<b>CAPÍTULO 1. LA FINANCIACIÓN BÁSICA</b> .....	55
1.1. GRUPO 10 - EL CAPITAL .....	56
1.2. GRUPO 11 - LAS RESERVAS .....	64
1.3. GRUPO 12 - RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN .....	67
1.4. GRUPO 13 - SUBVENCIONES, DONACIONES Y AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR .....	70
1.5. GRUPO 14 - PROVISIONES .....	78
1.6. GRUPO 15 - DEUDAS A LARGO PLAZO CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES .....	84
1.7. GRUPOS 16-17 - DEUDAS A LARGO PLAZO .....	86

1.8.	GRUPO 18 - FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS A LARGO PLAZO .....	104
1.9.	GRUPO 19 - SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACIÓN .....	107
<b>CAPÍTULO 2. EL INMOVILIZADO .....</b>		<b>111</b>
2.1.	GRUPOS 20-21-22-23 - INMOVILIZACIONES INTANGIBLES, MATERIALES, INMOBILIARIAS Y EN CURSO .....	112
2.2.	GRUPOS 24-25 - INVERSIONES FINANCIERAS EN PARTES VINCULADAS Y OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO .....	119
2.3.	GRUPO 26 - FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO .....	131
2.4.	GRUPO 27 - GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS .....	132
2.5.	GRUPO 28 - AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL INMOVILIZADO .....	135
2.6.	GRUPO 29 - DETERIORO DE VALOR DEL INMOVILIZADO .....	138
<b>CAPÍTULO 3. LAS EXISTENCIAS .....</b>		<b>145</b>
3.1.	SUBGRUPOS DE LAS EXISTENCIAS .....	146
3.2.	GRUPO 39 - DETERIORO DE VALOR DE LAS EXISTENCIAS .....	153
<b>CAPÍTULO 4. ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES .....</b>		<b>157</b>
4.1.	GRUPOS 40-41 - PROVEEDORES Y ACREEDORES ....	158
4.2.	GRUPOS 43-44 - CLIENTES Y DEUDORES VARIOS ...	164
4.3.	GRUPO 46 - CUENTAS DE PERSONAL .....	174
4.4.	GRUPO 47 - ADMINISTRACIONES PÚBLICAS .....	176

4.5.	GRUPO 48 - AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN .....	184
4.6.	GRUPO 49 - DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A CORTO PLAZO ..	186
<b>CAPÍTULO 5. CUENTAS FINANCIERAS .....</b>		<b>189</b>
5.1.	GRUPO 50 - EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES Y OTRAS EMISIONES ANÁLOGAS A CORTO PLAZO .....	189
5.2.	GRUPOS 51-52 - DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS .....	191
5.3.	GRUPOS 53-54 - INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN PARTES VINCULADAS Y OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES A CORTO PLAZO .....	208
5.4.	GRUPO 55 - OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS .....	214
5.5.	GRUPO 56 - FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS A CORTO PLAZO Y AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN .....	219
5.6.	GRUPO 57 - TESORERÍA .....	220
5.7.	GRUPO 58 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y PASIVOS ASOCIADOS .....	221
5.8.	GRUPO 59 - DETERIORO DEL VALOR DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....	223
<b>CAPÍTULO 6. COMPRAS Y GASTOS .....</b>		<b>227</b>
6.1.	GRUPO 60 - COMPRAS .....	227
6.2.	GRUPO 61 - VARIACIÓN DE EXISTENCIAS .....	229
6.3.	GRUPO 62 - SERVICIOS EXTERIORES .....	230
6.4.	GRUPO 63 - TRIBUTOS .....	233
6.5.	GRUPO 64 - GASTOS DE PERSONAL .....	241

6.6.	GRUPO 65 - OTROS GASTOS DE GESTIÓN .....	242
6.7.	GRUPO 66 - GASTOS FINANCIEROS .....	244
6.8.	GRUPO 67 - PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES .....	248
6.9.	GRUPO 68 - DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES .....	249
6.10.	GRUPO 69 - PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES .....	252
<b>CAPÍTULO 7. VENTAS E INGRESOS .....</b>		<b>257</b>
7.1.	GRUPO 70 - VENTAS DE MERCADERÍAS, PRODUCCIÓN PROPIA Y/O SERVICIOS .....	257
7.2.	GRUPO 71 - VARIACIÓN DE EXISTENCIAS .....	259
7.3.	GRUPO 73 - TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA .....	260
7.4.	GRUPO 74 - SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS .....	261
7.5.	GRUPO 75 - OTROS INGRESOS DE GESTIÓN .....	262
7.6.	GRUPO 76 - INGRESOS FINANCIEROS .....	263
7.7.	GRUPO 77 - BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES .....	267
7.8.	GRUPO 79 - EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO ....	268
<b>CAPÍTULO 8. LAS CUENTAS ANUALES .....</b>		<b>273</b>
8.1.	LAS CUENTAS ANUALES .....	273
8.2.	EL BALANCE .....	277
8.3.	LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS .....	288

8.4.	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (ECPN) .....	294
8.5.	ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (EFE) .....	296
8.6.	CONTENIDO DE LA MEMORIA DE LAS PYMES .....	299
8.7.	CRITERIOS DE VALORACIÓN .....	301
8.8.	PRINCIPIOS Y NORMAS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS .....	304
8.9.	EJEMPLO DE CÁLCULO DEL ECPN Y DEL EFE .....	306
<b>CAPÍTULO 9.</b>	<b>ANÁLISIS DE BALANCES .....</b>	<b>313</b>
9.1.	LA ESTRUCTURA DEL BALANCE Y LAS AGRUPACIONES .....	313
9.2.	ANÁLISIS DE BALANCES .....	316
<b>CAPÍTULO 10.</b>	<b>LA TESORERÍA .....</b>	<b>325</b>
10.1.	EL DINERO .....	325
10.2.	LA PREVISIÓN DE TESORERÍA .....	326
10.3.	LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL .....	329
10.4.	EL BALANCE PREVISIONAL .....	330
<b>CAPÍTULO 11.</b>	<b>MATEMÁTICA FINANCIERA .....</b>	<b>331</b>
11.1.	CÁLCULO DE CUOTAS DE PRÉSTAMOS .....	332
11.2.	LIQUIDACIÓN DE REMESAS PRESENTADAS AL DESCUENTO .....	336
11.3.	LAS CUENTAS CORRIENTES .....	339
11.4.	EL INTERÉS SIMPLE Y EL COMPUESTO .....	349
11.5.	SISTEMAS FINANCIEROS DE DESCUENTO .....	350
11.6.	LAS RENTAS .....	356

---

11.7. TOMA DE DECISIONES EN INVERSIONES .....	358
<b>CAPÍTULO 12. CÁLCULO DEL COSTE AMORTIZADO.....</b>	<b>363</b>
12.1 NORMATIVA DEL RD 1514/2007 .....	364
12.2 NORMATIVA DEL RD 1515/2007 .....	365
12.3 APLICACIÓN PRÁCTICA .....	368
<b>APÉNDICE: PUESTA EN MARCHA DE LA APLICACIÓN EN ACCESS .....</b>	<b>375</b>
<b>ÍNDICE ALFABÉTICO .....</b>	<b>385</b>