

AC 22 17

Hola, buenas noches, con nuestra sintonía os damos la bienvenida y damos comienzo a nuestro programa, un tiempo que la UNED dedica al curso de acceso directo a la universidad, el CAT. Un saludo de Isabel Baeza ante el micrófono en nombre de los que hacen posible este programa. Hoy en el curso de acceso Fundamentos de Economía de la Empresa, con el profesor Carlos Rodrigo Higuera daremos orientaciones sobre la sexta parte de la asignatura, la información en la empresa, la contabilidad y los estados contables.

Comenzamos esta noche el programa de Fundamentos de Economía de la Empresa con el profesor Carlos Rodrigo, con el que vamos a hablar y vamos a dar orientaciones sobre la sexta parte de la asignatura. Esta sexta parte trata de la información en la empresa y la contabilidad y los estados contables. Bien, vamos a hablar un poco de contabilidad entonces, qué es la contabilidad en rasgos generales, aunque luego ya analizaremos punto por punto.

Muy bien, buenas noches. Bueno, en primer lugar y si me permites, antes de contestarte directamente a la pregunta, recordar a los alumnos que empezamos ahora la última parte del programa de la asignatura, que como todas las demás en el libro de texto se componen de cinco capítulos y que como a estas alturas ya sabrán, pues yo espero que todos nuestros alumnos, los dos últimos, el 29 y el 30, no van a ser objeto de examen y por lo tanto, pues aunque les recomiendo una lectura y por lo tanto, pues bueno, que tengan idea de lo que en esas páginas se dice, espero que su estudio, pues bueno, puede ser un poco más relajado, puesto que no van a encontrarse ni en teoría ni en la parte de problemas en el examen ningún tema referente a estos dos últimos capítulos. Estos dos últimos capítulos que son la estadística.

Sí, se refieren concretamente a la estadística y a los sistemas informativos para la gestión empresarial. Si tuviéramos tiempo, luego al final del programa podría hacer una breve referencia al contenido de los dos, pero como anécdota más que como información de cara al examen. Pues bien, esta sexta parte gira en su conjunto en torno a lo que se llama el sistema de información y el hecho de que aparezca en el programa de la asignatura se deriva de la imperiosa necesidad que tiene el empresario.

El empresario entendido como el responsable de la gestión de la empresa y en consecuencia como la persona o las personas que tienen la obligación de tomar decisiones sobre las cosas y los acontecimientos que van a desarrollar la vida de la empresa. Pues estas personas tienen absoluta necesidad de información porque es imposible el tomar decisiones racionales si no se dispone de la información previa para poder abordar esas decisiones. En consecuencia, la información es una variable que debe obligatoriamente estar presente en un programa de estas características.

Como el resto del programa, como el resto de las cinco partes, se aborda a un nivel elemental y pienso que adecuado para un curso como este de acceso para mayores de 25 años, pero desde luego era absolutamente imprescindible el que los alumnos tengan noticia de la importancia de

la información y de los mecanismos fundamentales a través de los cuales la empresa obtiene esa información. Pues vamos a hablar de la información, sobre todo de qué campos entran, están dentro de esa información que necesitan conocer los empresarios. Sí, en esta sexta parte del programa se destacan tres de esos campos.

La contabilidad, primero, que ocupa tres de los cinco capítulos y después la estadística y luego se aborda en el último capítulo un lo que se llama un sistema integrado de información de la empresa en donde a través de los mecanismos informáticos, de la tecnología informática, se puede integrar una información que supera la que ofrece la contabilidad, que supera con mucho la que ofrece la contabilidad y la que ofrece la estadística y otros mecanismos de recabar información que tiene la empresa. En consecuencia, vamos a poner el énfasis en los tres primeros capítulos que son objeto, que van a ser objeto de examen y que se refieren a la contabilidad. Fíjate, Isabel, la contabilidad es o la podríamos definir como una técnica que tiene como finalidad el contar, el relatar cada uno de los hechos de contenido económico que realiza la empresa y los cuenta de una manera tal que define la misma secuencia temporal con la que los hechos se ocurren en la realidad.

Es decir, la contabilidad es como un libro en el que nos va contando día a día la historia de la empresa en base a describir pormenorizadamente cada uno de los hechos o acontecimientos que tienen algún contenido económico y en consecuencia como técnica de recabar información es absolutamente fundamental. Yo la califico en alguna de las páginas del libro como la médula espinal de ese sistema de información. Pues bien, naturalmente este relato de la historia de todos los hechos que tienen un contenido económico que se realizan en una empresa no puede ser de forma literaria.

Esto parece que es evidente porque cualquier empresa, incluso las pequeñas, realizan durante un periodo de tiempo, durante un año, un ejercicio económico, miles de hechos de contenido económico. Si cada uno de esos hechos los tuviéramos que relatar de manera literaria, pues imagínate una enciclopedia que además sería poco útil porque sería farragosa, difícil de interpretar y sobre todo difícil también de obtener conclusiones de ella. Para evitar este relato literario la contabilidad pues es una técnica que a semejanza de un idioma utiliza pues una serie de mecanismos, de instrumentos y de formas de contar, formas de relato que sintetizan mucho la necesidad de escribir para relatar una cosa concreta.

Y, bueno, pues teniendo en cuenta que esta es la finalidad de la contabilidad y que lo que tiene que relatar la contabilidad son miles de hechos de contenido económico y algunos de ellos de características muy complejas, pues claro también la técnica que aborda esta ingente tarea es también ciertamente complicada. Por lo tanto la contabilidad es una técnica complicada de la que aquí presentamos las bases fundamentales. Podríamos empezar entonces pues por explicar un poco este idioma que se tiene que utilizar.

Sí, me parece muy bien. Mira, para realizar este relato la contabilidad utiliza tres instrumentos. Tres instrumentos que son la cuenta, el libro diario y el libro mayor.

Tres instrumentos fundamentales. La cuenta es un elemento de representación que hace referencia a cada uno de los elementos patrimoniales que integran el patrimonio de la empresa. Naturalmente la sustancia económica y financiera de la empresa está recogida en elementos patrimoniales.

Bueno, pues cada elemento patrimonial se representa en este instrumento, desde el punto de vista contable, en este instrumento que se llama cuenta, que tiene la forma de una T mayúscula. Un elemento, perdona Carlos, patrimonial podría ser pues el edificio, podría ser los enseres, podrían ser... Estos son los elementos patrimoniales. Los elementos patrimoniales son los distintos ítems que componen el patrimonio de la empresa y que están formados no sólo por las cosas materiales que tú indicas, el edificio, las máquinas, los vehículos propiedad de la empresa, el mobiliario propiedad de la empresa, los ordenadores, etcétera, etcétera, sino también por cosas intangibles y no sólo por lo que la empresa tiene, sino también por lo que la empresa debe.

Es decir, el patrimonio está conformado por muchos elementos distintos, cada uno de ellos son elementos patrimoniales y cada uno de ellos tiene características distintas. Uno son bienes y derechos, bienes propiedad de la empresa y derechos a favor de la empresa y otros son obligaciones contraídas por la empresa. Y dentro de ese conjunto de obligaciones hay también dos grandes apartados o dos grandes grupos.

Por un lado, las obligaciones que la empresa contrae con terceros ajenos a la empresa y por otro, las obligaciones que la empresa mantiene con sus socios o con sus propietarios, que tienen naturalmente una naturaleza y una dimensión financiera bien distinta y por eso es conveniente separarlos adecuadamente desde el punto de vista contable. Pues bien, cada uno de los elementos que constituyen bienes y derechos a favor de la empresa se les denomina elementos patrimoniales de activo y cada uno de los elementos que constituyen obligaciones de la empresa, contraída por la empresa, se denominan elementos patrimoniales de pasivo. Cada uno de ellos se representa en una cuenta, en una cuenta, en un gráfico que tiene una forma de T, como te decía anteriormente, y en esa cuenta se representa el elemento, el valor por el que nace y las alteraciones que sufre ese valor como consecuencia de las distintas operaciones o de los distintos hechos que la empresa realiza a lo largo del año.

De tal manera que cuando la contabilidad se lleva al día, muestra en cada uno de estos instrumentos, en cada cuenta, el valor por el que ha nacido el instrumento, el elemento patrimonial, las alteraciones de valor que ha sufrido, las causas que han originado esas distintas alteraciones de valor y en consecuencia el valor que actualmente tiene el elemento patrimonial para la empresa. Todo ello en forma de gráfico. Todo ello en forma de gráfico.

Estos gráficos se complementan desde el punto de vista contable con el relato que se hace de una manera pseudo literaria en el otro instrumento del que hablaba al principio, en el libro diario. En el libro diario se cuentan las distintas operaciones que realiza la empresa en forma de relatos cortos, cada uno de ellos referido a un hecho concreto que reciben el nombre de

asientos, asientos contables, y que el funcionamiento, el mecanismo para realizar un asiento contable es congruente, es paralelo al mecanismo con el que tenemos que anotar las alteraciones de valor en las cuentas del libro mayor. ¿Podrías poner un ejemplo? Sí, podría poner muchos ejemplos.

Uno cualquiera. Una empresa, vamos a suponer que una frutería, vende un kilo de tomates a 100 pesetas. Pues me parece muy bien.

Los tomates que tiene la empresa los tendrá reflejados, los tomates que tiene nuestra frutería, los tendrá reflejados en un elemento, en una cuenta que refleja ese elemento patrimonial, tomates. Se llaman mercaderías en el argot, en esa técnica contable, en lugar de tomates pondría mercaderías, pero esto es un es un tecnicismo que poco importa ahora. Pondría en una cuenta tomates y aparecería en uno de los lados de esa cuenta el valor, el precio que la empresa pagó por comprar esos tomates, que nuestra frutería pagó al mayorista por comprar esos tomates.

Pues muy bien, ahora vende una parte de los tomates que tiene, pues naturalmente a cambio de lo que vende la empresa va a recibir dinero o va a recibir el derecho de cobrar el dinero si el cliente no paga el contado. Por lo tanto, se produce en cualquier transacción dos vertientes. Siempre, en cualquier operación empresarial, en cualquier operación económica, podemos, podremos observar siempre dos vertientes.

En el caso que ahora nos ocupa, dos vertientes de contenido económico, lógicamente. En el caso que ahora nos ocupa, por un lado, sale valor de la empresa, porque la empresa pierde la propiedad de los tomates, que antes eran de ella, ¿de acuerdo? Sale valor de la empresa. Y por otro lado, entra un valor a la empresa, que en este caso contrarresta, complementa, y es de esperar que sea superior a lo que le costaron los tomates.

Pero entra otro valor, o bien directamente en forma de dinero, o bien en forma de un derecho de cobro que adquiera la empresa sobre el cliente que hubiera comprado a plazos, que hubiera comprado no al contado, ¿de acuerdo? Pues bien, la disminución de valor de ese elemento patrimonial del tomate, lo que sale de la empresa, se reflejará en el lado opuesto de la cuenta a donde estuviera el incremento de valor, lo que pagó la empresa por los tomates. De tal manera que el valor de ese elemento patrimonial queda disminuido por la anotación que tiene en un lado, menos lo que ahora sale de valor que se anota en el otro, ¿de acuerdo? Y por otro lado, habrá otra cuenta representativa de otro elemento patrimonial, dinero, que puede ser bancos, cuenta corriente, o que puede ser caja pesetas, ¿de acuerdo? El dinero, ahí estará reflejado el dinero que ha entrado a la empresa por un lado, hasta este momento, y el dinero que ha salido de la empresa por otro lado. Naturalmente, como ahora entra dinero a cambio de los tomates, ese dinero se reflejará en el lado que aumenta el valor del incremento patrimonial, y también sabremos cuánto ha variado el elemento patrimonial dinero.

De esta manera, y con unas anotaciones muy cortitas, en este caso, un asiento de diario que reflejara esta operación por el importe de la venta, se pondría la cantidad de dinero a la

izquierda, en el libro diario, y se pondría bancos, cuenta corriente, en la parte izquierda del libro diario, a mercaderías, a tomates, en este caso, reflejando el valor por el que los tomates salen. Y de esta manera tan sencilla, en dos líneas, con dos palabras, con una palabra en cada línea, la contabilidad nos da referencia de un hecho patrimonial que ha tenido incidencia en el patrimonio, y por lo tanto en el conjunto del valor de la empresa. ¿Y luego eso sería casi una resta? Sí, para determinar cuál es el valor de los tomates actualmente, habría que restar la parte que suma valor de la parte que resta valor, teniendo en cuenta que los valores que suman se refieren a tomates que nuestra frutería habrá comprado a su proveedor, a su suministrador, al mayorista, y que la parte que resta serán tomates que hayan salido de nuestra frutería vía ventas.

En consecuencia, el valor que en cualquier momento tengan los tomates que posee la empresa, pues sencillamente por una diferencia entre el valor de lo que suma y el valor de lo que resta. De esta manera tan sencilla, pues la contabilidad nos va dando cuenta día a día de toda la información referente a los movimientos de carácter económico que realiza la empresa. Esto en cuanto a la cuenta día a día, como has dicho, pero has comentado una tercera parte que sería, ¿cuál sería? Sí, pues una tercera parte que sería la de refundir toda la información realizada durante un periodo, refundirla en unos documentos que sintetizaran todo lo que ha ocurrido durante el año y que fueran manejables para utilizar y que fueran sobre todo útiles para obtener conclusiones.

Esto se hace una vez al año. Fíjate que aunque la contabilidad utiliza esta técnica de relato tan concisa, tan concreta, como son miles los hechos contables que realiza una empresa durante cada año, al final de un año, al final de un ejercicio económico, pues los libros de contabilidad de una empresa tienen muchas páginas y por lo tanto muchas anotaciones, muchos asientos. El manejar eso pues es francamente farragoso, es difícil, pero bueno, la contabilidad también permite sintetizar todo ese relato del año, sintetizarlo en dos documentos, que aquí sí, aquí van a tener muy poquitas páginas, probablemente una sola, en donde va a figurar el resumen del acontecer económico de la empresa durante todo el año.

Esos dos documentos son la cuenta de resultados, la cuenta de pérdidas y ganancias y el balance, el balance de situación. Al final de un ejercicio económico, con los libros de contabilidad hay que hacer pues una serie de operaciones que se describen de una manera suficientemente clara en el capítulo 27 del libro, una serie de operaciones que se conocen todas ellas por el nombre de regularización, que consiste en la manipulación de los datos reflejados en los libros contables a lo largo de todo el año y en una manipulación de tal manera que permita luego sintetizar en dos documentos de síntesis todo eso. Y naturalmente esos documentos sí que son válidos, porque ponen de manifiesto cómo varía la empresa de ejercicio en ejercicio, el patrimonio, el contenido económico y financiero de la empresa, cómo varían de ejercicio a ejercicio, de año en año, y además son muy útiles para realizar sobre esos documentos análisis y tomar decisiones en base a lo que estos documentos pongan de manifiesto.

Entonces, Carlos, con el balance y con la cuenta general, ¿acabaríamos ya todo lo relacionado con la contabilidad? ¿acabaría el proceso? No, la contabilidad es una técnica aún más poderosa. No solamente se limita a hacer el relato pormenorizado del acontecer económico de la empresa, periodo a periodo, y luego de ser capaz de sintetizar en dos documentos muy útiles en el balance y en la cuenta de resultados toda esta historia, sino que la contabilidad se hace, se elabora, porque sirve, como te acababa, como te acabo de decir, para tomar decisiones, y las decisiones no sólo, las decisiones derivadas de la contabilidad no sólo las toman los empresarios, sino también terceras personas ajenas a la empresa. Fíjate, por ponerte un ejemplo, fíjate en el inversor interesado en comprar acciones de una empresa, solamente comprará acciones racionalmente de una empresa si tiene noticias fundadas y reales de la marcha económica de esa empresa, porque el inversor que compra acciones espera que la empresa vaya bien, que gane dinero, porque sólo así repartirá dividendos y obtendrá rentabilidad de su inversión, de la compra de acciones, y el inversor puede ser cualquier persona, en definitiva, alguien ajeno a la empresa.

La contabilidad son documentos públicos, que se hacen públicos, no se utilizan sólo para el interior de la empresa y para la toma de decisiones interna, sino también para otros grupos de personas, como te indico. Pues bien, como la contabilidad relata la historia económica de la empresa y al final pone de manifiesto lo que la empresa gana y lo que la empresa pierde, y en el caso en que pierda, y estas magnitudes, los beneficios y las pérdidas empresariales a nivel general y a nivel particular en cada caso, tienen incidencia. Fíjate, por ejemplo, el Estado tiene mucho interés en conocer si una empresa gana o pierde dinero, porque sobre todo si gana, una parte de ese dinero lo recauda vía exacción de impuestos, y naturalmente los terceros ajenos a la empresa no se conforman de una manera así arbitraria de la veracidad de la información que tiene la contabilidad, porque la contabilidad la realiza la propia empresa, y allí da su información, y al final dice si gana o si pierde dinero, y aquello tiene incidencia en decisiones que toman terceros ajenos a la empresa.

Por lo tanto, esos terceros tienen un interés evidente y directo en esa información, pero sabiendo, o conociendo, o teniendo un grado de seguridad suficiente, de que esa información es fiable. ¿Y cómo pueden saber si esa información es fiable? ¿Porque puede haber doble contabilidad? Sin duda, pues a través de la técnica que se llama auditoría, es decir, la contabilidad amplía su campo de aplicación cuando ya tiene elaborados los documentos, cuando ya tiene elaborados los libros y los documentos contables, los estados financieros, entonces un auditor, un técnico independiente a la empresa, puede verificar la información que se ha elaborado y dar fe en un informe de la realidad o de lo que se separa de la realidad, los datos que contiene la contabilidad. Una vez que el auditor, el auditor externo, el auditor independiente, ha dado fe de la veracidad de esos datos, el que utiliza o el que tiene necesidad de utilizar luego esos datos para tomar decisiones que van a afectar a su propio patrimonio y que es una persona independiente de la empresa, ya tiene, debe de tener un grado razonable de la veracidad de la información que allí se plantea.

Es decir, que si yo quisiera comprar una empresa, lo primero que tendría que hacer es mandar

a un auditor para ver si estas cuentas que me presentan son reales o no. Bueno, lo primero tendrías que tener dinero y luego, desde luego, conocer la situación patrimonial y financiera de la empresa a través de sus estados contables y esos estados, pues que tuvieran el grado de razonabilidad adecuado a través de un informe de auditoría, efectivamente. Si quisieras decir algo sobre la última parte, sobre la estadística, sobre... Más que sobre la estadística, sobre el final de la historia de la contabilidad, porque una vez que se han realizado los documentos, se han verificado y por lo tanto se tiene la seguridad de que son razonablemente verdad lo que aparece allí, pues esos documentos sirven para realizar análisis sobre ellos y el empresario dispone de una técnica que se conoce con el nombre general de análisis de estados financieros, en virtud de la cual puede medir la liquidez de la empresa, medir el grado de endeudamiento que mantiene y cómo evoluciona tanto la liquidez, como la solvencia, como el endeudamiento, medir la rentabilidad de sus activos, etcétera, etcétera.

Y, naturalmente, después de este análisis es cuando las decisiones pues tienen un grado de consistencia, las decisiones que se puedan tomar, un grado de consistencia realmente aceptable. Pues con esto acabamos, acabamos el programa, además, el programa de Fundamentos de Economía de la Empresa. Nos veremos en un último programa en el que hablaremos del examen final.

De acuerdo. Pues buenas noches y hasta el próximo programa. Muchas gracias.

Con el curso de acceso acaban las dos horas y media de radio de la Universidad Nacional de Educación a Distancia. Mañana comenzaremos a nuestra hora habitual, ocho y media de la noche, siete y media, en la Comunidad Canaria, con el programa de formación del profesorado. A las nueve y veinticinco, matrícula abierta.

Continuaremos con la Escuela Técnica Superior de Ingenieros Industriales. Acabaremos con el curso de acceso y la asignatura Nociones Jurídicas Básicas. Mañana martes volveremos a encontrarnos aquí, en Radio Uno FM, de Radio Nacional de España.

Y nada más. Hasta mañana. Muy buenas noches.