



Introducción a la Contabilidad

La contabilidad como lenguaje y sistema de información. Conceptos generales.

Jose Ignacio González Gómez
Departamento de Economía Financiera y Contabilidad - Universidad de La Laguna
www.jggomez.eu

INDICE

1	La empresa, aspectos generales	1
1.1	Definición y función.....	1
1.2	Clasificación de la empresa	1
2	La Contabilidad, aspectos generales	4
2.1	Origen y definición	4
2.2	Sujetos y objetivo de la Contabilidad	5
2.2.1	Sujetos de la contabilidad	5
2.2.2	La Contabilidad como Sistema de Información.....	5
2.2.3	Objetivos de la Contabilidad	6
2.2.4	El proceso contable	6
2.3	Los Usuarios de la Contabilidad	8
3	Clasificación de la Contabilidad.....	11
4	La Información Contable	12
5	Bibliografía	13

1 La empresa, aspectos generales

1.1 Definición y función.

Sintetizando podemos afirmar que la empresa es un conjunto de elementos humanos, técnicos y financieros ordenados según una determinada estructura organizativa y que, mediante el desarrollo de ciertas funciones específicas de carácter financiero, productivo, comercial, etc. pretende alcanzar unos objetivos determinados.

Las empresas son las instituciones encargadas de los procesos de producción, es decir, transforman un conjunto de inputs o insumos (materias primas, mano de obra, capital...) en otros bienes o servicios outputs (productos) destinados al consumo dentro de la sociedad en la que actúa.

Así por tanto, la función económica esencial de la empresa es la **creación de valor**. Este proceso exige como requisito fundamental la utilización eficiente de una serie de recursos económicos de variada índole, a los que denominamos factores de producción, y de cuya adecuada combinación la empresa obtiene bienes y servicios aptos para ser de utilidad o satisfacer las necesidades sentidas por la sociedad o por algunos de sus miembros.

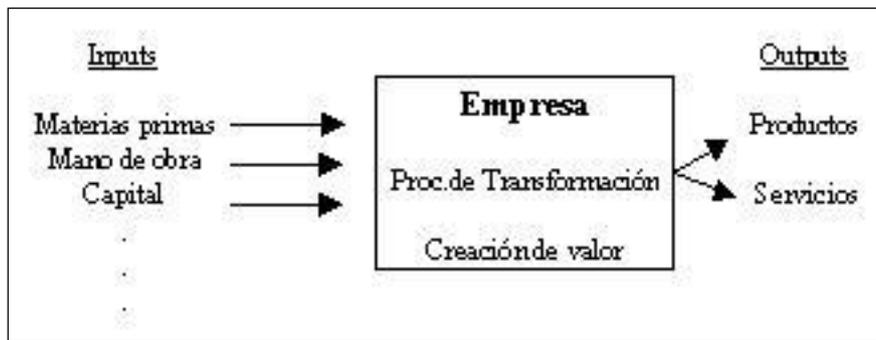


Ilustración 1

La creación de valor, por tanto, es la capacidad que tiene la empresa para obtener como resultado de su actividad un producto de mayor valor que la suma de los factores empleados en su obtención. Ejemplo: Agricultor (semillas, mano de obra, agua, abonos): Trigo → Molinero (trigo, mano de obra): Harina → Panadero (harina, sal, agua, mano de obra, horno, ...): Pan → Cocinero (pan, lechuga, jamón, ...): Bocadillo.

Otra característica importante de las empresas es que la empresa es un sistema (conjunto de elementos interrelacionados que persiguen un fin común) abierto que se relaciona con el exterior a través del proceso de entradas y salidas de doble sentido (desde y hacia la empresa).

1.2 Clasificación de la empresa

Las empresas pueden ser clasificadas según varios criterios.

Según la naturaleza de la actividad económica que desarrolla :

- Empresas del sector primario. Pertenecen a este sector las empresas agrícolas, pesqueras, acuícolas, ganaderías y silvicultura, excluida la minería. Suelen ser empresas con organización simple, de pequeña o mediana dimensión.

- Empresas del sector secundario o Transformadoras: (fabriles o manufactureras, aumentan la utilidad de los bienes al hacerlos más aptos para satisfacer necesidades de consumo) y Extractivas: canteras, minas, salinas, etc., encauzan el aprovechamiento de la naturaleza y de las fuerzas naturales para la obtención de bienes y servicios. Este sector agrupa a las empresas industriales, mineras y de construcción.
- Empresas del sector terciario, comprende actividades de muy diversa naturaleza :
 - Comerciales : acercan los bienes al consumidor mediante la venta.
 - De servicios : de comunicaciones, correos, teléfonos, mensajerías etc. ; de transportes, crean valor al desplazar bienes en el espacio; de hostelería, turismo y espectáculos ; empresas financieras, cuya actividad tiene como objeto el dinero, la banca, los seguros, etc. ; empresas de asesoramiento ; empresas hospitalarias y servicios sanitarios ; empresas de enseñanza etc.

Según la titularidad de su capital :

- Empresas privadas. La propiedad y el control está en manos de particulares.
- Empresas públicas. El capital y el control está en manos del Estado, bien sea a través de organismos de la Administración central, local o regional.

Atendiendo al sujeto, las empresas pueden ser:

- Individuales. Son aquellas cuyo titular es una persona física que responde de los resultados de la empresa ante terceras personas con todos sus bienes presentes y futuros.

Las empresas individuales son aquellas cuya propiedad pertenece a una única persona física; donde no existe separación entre el patrimonio empresarial y particular del empresario, con lo que la responsabilidad de éste es personal e ilimitada.

El comerciante individual asume todas las decisiones y tiene una responsabilidad ilimitada en la marcha de la empresa, ya que responde con todo su patrimonio de los resultados que obtenga.

La empresa individual proporciona una serie de ventajas, derivadas de sus características; ya que el empresario tiene autonomía para regir como guste su negocio y recibe, en contrapartida, la totalidad de la renta residual que consiga generar con ello.

Podemos señalar algunos aspectos positivos de este tipo de empresas:

- a) Flexibilidad en la toma de decisiones, el empresario tiene plena capacidad para dirigir su negocio, sin tener que esperar la aprobación de nadie, con lo que se facilita la tomas de decisiones rápidas y la puesta en práctica de las mismas.
- b) Mando único, el empresario puede determinar qué hacer con los beneficios de la empresa libremente (mayor libertad decisional).
- c) Menor burocratización, tanto en la constitución de la empresa como en su funcionamiento.

Entre los aspectos negativos podemos señalar:

- a) El empresario sufre una gran concentración de riesgos, ya que todos sus bienes están afectos a la empresa.

- b) Se trata de entidades muy dependientes del talento de su fundador, por lo que muchas veces presentan problemas de supervivencia.
- c) No es fácil crear grandes empresas con la riqueza de una sola persona.
- d) Dificultad para obtener recursos financieros (préstamos bancarios).
- e) Responsabilidad ilimitada. El propietario responde de los resultados de la empresa, ante terceras personas, con toda su riqueza presente y futura, tanto la que ha aportado a la empresa como la suya particular.

La figura del empresario individual exige que una sola persona asuma todo el riesgo derivado de la actividad de la empresa, lo que puede impedir que la empresa crezca y explote todas las oportunidades rentables de inversión que se le planteen.

Cuando la empresa quiere crecer debe adoptar formas jurídicas más adecuadas para ello.

- Sociales. Son aquellas cuyos propietarios son varias personas físicas e incluso sociedades (personas jurídicas); sin embargo también es posible que existan sociedades unipersonales. Este tipo de empresa se da cuando varias personas se asocian para compartir la propiedad de la misma.

Las empresas societarias son aquellas en donde el capital de la empresa pertenece a dos o más personas. La empresa societaria surge cuando varias personas ponen en común trabajo y/o capitales para desempeñar alguna actividad, que de forma individual hubiese sido imposible o difícil de llevar a cabo. Este hecho origina el nacimiento de un ente con personalidad jurídica propia diferente a la de cada uno de los socios.

2 La Contabilidad, aspectos generales

2.1 Origen y definición

Aunque sus orígenes parecen ser muy anteriores, es en el siglo XI cuando la aparición de las ferias agrícolas y ganaderas da lugar a un gran auge de la actividad comercial. Y dado que tanto las operaciones mercantiles como los derechos y obligaciones nacidos de ellas no siempre pueden ser confiados a la memoria, se pone de manifiesto la necesidad de contabilizarlas, de crear unos sistemas de registro que permitan plasmarlas.

La progresiva complejidad de las operaciones comerciales lleva consigo que también esta actividad de registro vaya, poco a poco, haciéndose más compleja y precisa.

Cuando la seriedad y el rigor de los registros mercantiles fueron aceptados por los Tribunales como medio de prueba, el Derecho se ocupó de reglamentar la forma de registrar las operaciones mercantiles.

En el siglo XV se publica la que será considerada como primera obra impresa que trata de la actividad contable: La *Arithmetica, Geometrica, Proportioni, Proportionalitá et Arte Maggiore*, escrita en 1494 por fray Luca Pacciolo, religioso y gran matemático italiano. Esta obra establece una doctrina general de la contabilidad y formula el principio de la partida doble, en el que se basa nuestra actual sistemática contable.

Un gran salto se produjo en el acontecer de la Contabilidad a propósito de los cambios que se produjeron en la economía como consecuencia de la Revolución Industrial. El paso de la economía feudal, agrícola y de cambio, a una economía Industrial y financiera afectó considerablemente a la contabilidad.

La contabilidad ya no interesa sólo como reflejo de las transacciones sino también como poderoso instrumento económico y estadístico en orden a la determinación de costes y medida de la productividad.

En nuestro país, la primera obra sobre contabilidad que aparece, casi un siglo después de la de Pacciolo, es el *Libro de Caja y Manual de Mercaderes y otras Personas*, que en 1590 escribe Salvador Solócano.

No existe una definición exacta de la contabilidad, sin embargo diversos autores proponen distintas acepciones de la contabilidad y que consideramos interesante exponer para aproximarnos al concepto y objetivo de la contabilidad:

- *"La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados"* (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados)
- *"La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones"* (Horngren & Harrison. 1991)
- *"La contabilidad es el arte de interpretar, medir y describir la actividad económica"* (Meigs, Robert., 1992)
- *"La contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación*

financiera de las empresas, los cambios en la posición financiera y/o en el flujo de efectivo" (Catacora, Fernando, 1998)

- *"La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado" (Redondo, A., 2001)*

2.2 Sujetos y objetivo de la Contabilidad

2.2.1 Sujetos de la contabilidad

Los sujetos de la contabilidad pueden ser diversos. Así, por un lado tenemos a la NACIÓN, esto es la Contabilidad Nacional que estudia todas las transacciones de bienes, servicios, capitales, etc. efectuadas entre España y otros países. Por ejemplo, informa y registra las toneladas de petróleo que importamos o las toneladas de naranja que exportamos generando nuestro balance final de salidas y entradas.

Dentro de la nación encontramos otros sujetos de la Contabilidad. De este modo, tenemos al ESTADO: la Contabilidad Pública trata de registrar las entradas y salidas de las instituciones estatales (ministerios, gobiernos autónomos, etc.). En general, se trata de conocer de dónde obtienen sus recursos y en qué los emplean para determinar si la institución es deficitaria o no. Los ingresos, en general, vienen por vía de impuestos, subvenciones, etc. Y los gastos se materializan en sueldos, ayudas concedidas, etc.

También nos encontramos con las EMPRESAS: contabilidad que tiene como misión recoger todas las transacciones que la misma efectúa como resultado de su actividad.

Y por último, podemos mencionar a las FAMILIAS, la contabilidad familiar estudiará la evolución del patrimonio de las familias como resultado de la vida diaria. Ingresos por sueldos, premios, ... y gastos en alimentación, ropa, etc

2.2.2 La Contabilidad como Sistema de Información

Por tanto podemos aproximarnos al objetivo de la contabilidad a través del reconocimiento de que es un técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio.

- **Inicios:** registro de las transacciones comerciales para dejar constancia de los derechos y obligaciones emanados de las mismas.
- **Actualidad:** sistema de información que comprende registro [objeto de estudio], verificación y análisis.

Si bien en sus comienzos, la contabilidad tuvo una finalidad registral de las transacciones comerciales, con objeto de dejar constancia de los derechos u obligaciones emanados de ellas, desde entonces hasta hoy ha experimentado una evolución muy profunda. En la actualidad la contabilidad se considera, en general, como un sistema de información, un valioso instrumento de gestión, una técnica de dirección al servicio de la empresa.

Debe ofrecer en cada momento la información que requieren los distintos usuarios a quienes va dirigida, para fundamentar racionalmente la adopción de decisiones de naturaleza económica-financiera.

2.2.3 Objetivos de la Contabilidad

Dirigir una empresa no es una tarea fácil, ya que en la actividad de la misma intervienen numerosos factores que los responsables de la gestión empresarial han de tener en cuenta.

La supervivencia de la empresa depende de que en cada momento se tomen decisiones acertadas, para lo cual se exige disponer de una buena fuente de información. La contabilidad proporciona información que contribuye al acierto de estas decisiones.

Los objetivos que se asignan a la contabilidad son:

- Dejar constancia de las operaciones económicas realizadas por la empresa.
- Reflejar la verdadera riqueza de la empresa y los cambios que se han producido en ella.
- Captar el auténtico resultado de su actividad en cada ejercicio económico. La contabilidad mide y determina los resultados económicos de la empresa.
- Suministrar a los diversos usuarios la información contable adecuada para la toma de decisiones.

El objeto material de la contabilidad es la realidad económica y el objetivo global es suministrar información sobre la empresa.

El objetivo fundamental de la contabilidad es servir de instrumento de información. La contabilidad es considerada, hoy en día, como un sistema informativo de primera magnitud, que trata de ofrecer una información estructurada y relevante de la empresa a los agentes interesados en la marcha de la empresa.

En resumen, el objetivo de la contabilidad es proporcionar a todos los usuarios de la misma información relevante sobre la situación y evolución de la realidad económica y financiera de la empresa, de su patrimonio. Esta información se materializa, fundamentalmente, en la realización de una serie de informes que resumen todos los hechos contables acontecidos, a estos informes se les conoce como Estados Contables o Cuentas Anuales. Para realizar los mismos es necesario realizar todo un proceso, denominado Proceso Contable que engloba las fases de elaboración y comunicación.

El proceso contable

2.2.4 El proceso contable

El papel fundamental de la contabilidad es elaborar informes relevantes y oportunos para que la dirección de la empresa pueda tomar decisiones racionalmente. Estos informes se denominan estados contables.

Para elaborar estos estados contables es necesario desarrollar un sistema informativo, un proceso contable, en cual se pueden distinguir las siguientes etapas:



Esquema 1

1. Recogida de información sobre los hechos económicos, sobre las operaciones de la empresa. Estos hechos constituyen las entradas o inputs del sistema de información contable.
2. Interpretación y valoración de los hechos.
3. Registro de las operaciones.
4. Resumen y comunicación de la información procesada. Esta sería la etapa de salidas o outputs del sistema, que son denominados estados contables con los que se suministra la información necesaria para la toma de decisiones.

La Contabilidad comprende además del proceso contable, la verificación y el análisis e interpretación:

- **Elaboración:**

La información contable se prepara a través de un proceso que implica varias tareas. En primer lugar hay que identificar los hechos contables, esto es hay que determinar que acontecimientos son relevantes o afectan a la situación y/o evolución del patrimonio de la empresa. En segundo lugar, hay que valorar en unidades monetarias estos hechos; la mayoría de los hechos contables vienen expresados en dinero, sin embargo, otros requieren de una valoración previa; por ejemplo una provisión por posibles gastos a los que la empresa tenga que enfrentarse en el futuro. Por último, es necesario registrar contablemente los hechos identificados y valorados en los pasos anteriores. Cabe decir, que esta anotación debe hacerse por orden cronológico.

- **Comunicación:**

La información contable como cualquier otro tipo de información para que sea útil y cumpla su cometido ha de estar a disposición de los interesados. Para llevar a cabo el proceso de comunicación de la información contable, principalmente al exterior, las empresas elaboran los llamados estados contables que recogen de forma resumida toda la información registrada a diario.

- **Verificación:**

La verificación de la veracidad de la información contable garantiza a sus usuarios que la información recibida recoge la verdadera situación patrimonial de la empresa y la naturaleza de sus operaciones. Por motivos lógicos de seguridad esta verificación debe realizarla profesionales independientes a la empresa que redactan un informe sobre la opinión que les merecen los estados contables y si están de acuerdo o no con el contenido y veracidad de los mismos.

- **Análisis e interpretación:**

Por último, de nada sirve todo el proceso anterior de recogida, registro, comunicación y verificación de la información si ésta no se emplea para nada. De este modo, los destinatarios interesados analizarán e interpretarán la información contable según el objetivo que persigan y tomarán sus decisiones basándose en esto.

La información contable se ha de comunicar en la forma que sea útil a los distintos usuarios. En este proceso, el sistema informativo contable debe destacar los aspectos que sean relevantes para una multitud de agentes económicos y sociales interesados en la empresa. La agregación contable trata de ofrecer una representación de un mundo complejo, cual es el patrimonio empresarial, mediante un esquema de fácil comprensión.

La contabilidad de empresa la podemos definir como un procedimiento para recoger, sistematizar, valorar y resumir los acontecimientos de la vida de la empresa susceptibles de ser expresados en términos económicos.

La contabilidad de empresa es un sistema de registro, comunicación y análisis de datos, con objeto de ofrecer una información relevante acerca de la situación y evolución de la realidad económica de la empresa, de manera que tanto las terceras personas interesadas como los responsables de la gestión puedan adoptar decisiones.

La información que la contabilidad proporciona puede estar referida a una economía doméstica (la familia es la unidad económica de consumo), a una economía empresarial (la empresa es la unidad económica de producción) o a una economía nacional (la nación es la unidad económica en la que se integran familia y empresa.).

En el mundo económico la información es el input imprescindible para tomar decisiones racionales; se puede decir que cuanto mejor sea la información más sencillo es tomar decisiones.

2.3 Los Usuarios de la Contabilidad

Los movimientos de las empresas no preocupa solamente a quienes tienen intereses económicos en ellas, por razones de capital o trabajo, también preocupa a una amplia

gama de colectivos que van desde la Administración Pública hasta los consumidores, pasando por los acreedores, sindicatos, etc.

Son muchas las personas interesadas en la marcha de la empresa, ya que, o bien participan en los resultados (dueños de la empresa, Hacienda, los empleados..), o bien mantienen relaciones comerciales con ella y pueden verse afectadas por la buena o mala gestión de la misma (los clientes, proveedores, los bancos, etc.).

- Usuarios internos: es decir, la dirección de la empresa, que utiliza la información contable para estimar el resultado de las operaciones, y sobre todo para la toma de decisiones. Por ejemplo para decidir el precio de venta de los productos que elabora. La contabilidad les proporciona información sobre la marcha de la empresa, lo que ayuda a dirigirla adecuadamente.
Lo que caracteriza al empresario es su capacidad de adoptar decisiones y asumir su parte de responsabilidad. Para mantener una empresa saneada y asegurar su crecimiento es preciso controlar eficazmente su actuación.
- Usuarios externos: *personas físicas o jurídicas ajenas a la empresa y relacionadas con ella por distintos motivos*:
 - Propietarios de la empresa, socios, accionistas. Como han aportado su dinero a la empresa con el fin de obtener rendimiento a su inversión están muy interesados en los resultados y en la evolución futura de la misma. Asimismo, la información contable les puede resultar útil para enjuiciar la labor de la dirección.
El accionista estará interesado esencialmente por la rentabilidad y el riesgo de sus capitales.
 - El Estado y otras entidades públicas. Que utilizan la información financiera para valorar el importe de los impuestos y contribuciones que debe pagar la empresa, o para concederle algún tipo de ayuda o subvención.
 - Los acreedores. Estos querrán conocer la solvencia, garantía, liquidez, rentabilidad y perspectivas futuras, para decidir si concederle o no crédito a la empresa, o bien si los créditos ya concedidos serán atendidos a su vencimiento.
El acreedor considerará en particular la solvencia, la liquidez y la estructura financiera.
 - Los empleados. Que a través de la información contable van a conocer la estabilidad de su puesto de trabajo, o para negociar futuros convenios colectivos.

Así y como resumen de lo anterior exponemos un esquema de los principales destinatarios de la información económica:

USUARIOS		GRUPOS	INFORMACION
EXTERNOS	CON RELACIONES CONTRACTUALES CON LA EMPRESA	Accionistas Prestamistas Empleados Clientes Proveedores	Puntual
	SIN RELACIONES CONTRACTUALES	Admón Pública Competencia Inversores potenciales Analistas financieros Público	Periódica
INTERNOS		Directores Mandos intermedios	Continua

3 Clasificación de la Contabilidad

Podemos dividir la contabilidad de la empresa en:

- La Contabilidad General: llamada también Contabilidad Financiera y Contabilidad Externa. Tiene como objetivo básico elaborar la información contable referente a la empresa analizando todas las operaciones que tiene lugar entre la empresa y el mundo exterior.
La contabilidad externa registra, clasifica, resume y valora los datos relativos a las transacciones efectuadas por la empresa con el exterior, a las variaciones patrimoniales y a los resultados de su actividad económica, con el fin de informar a personas exteriores a la empresa. Esta información es relativamente pública.
- La Contabilidad de Costes: denominada también contabilidad analítica, Contabilidad Interna o Contabilidad de Gestión. De los datos registrados por la contabilidad general se sirve la contabilidad de costes para fijar los resultados por áreas de la empresa (secciones o productos).
Presenta una información más parcial y dirigida a los responsables de la gestión (usuarios internos) con la finalidad de proporcionar datos para la toma de decisiones: fabricar o no un producto, prestar o no un servicio, aceptar o no un pedido, etc. Su denominación de Contabilidad de Costes, le viene dado porque el cálculo del coste de los productos y servicios generados por la empresa es uno de sus objetivos, pero no el único.
- La Contabilidad Previsional: Uno de los instrumentos de gestión más utilizados en la actualidad por la empresa es el presupuesto. El presupuesto es el documento contable donde se expresan cuantitativamente los planes de acción de la empresa a corto y largo plazo. El presupuesto permite llegar al establecimiento de unos estados contables previsionales, que informarán sobre los resultados que se alcanzarán en el supuesto de conseguir los objetivos previstos.
Las desviaciones entre previsiones y realidad permiten enjuiciar el grado de cumplimiento de los diferentes centros, y permiten tomar las decisiones oportunas.
- La Contabilidad Directiva: Por contabilidad directiva podría entenderse la utilización de la información contable con fines directivos, lo cual implica seguir determinadas pautas en la elaboración de forma que se seleccione aquella información relevante para la dirección.
La contabilidad directiva se nutre de la contabilidad financiera y de la contabilidad de gestión, para poder tener una visión más amplia que le permita no sólo responder al entorno de la empresa inmediatamente, sino también adelantarse al futuro empresarial y garantizar de alguna manera la supervivencia de la organización.
La Contabilidad Directiva interviene en tres procesos básicos:
 - a.) Diagnóstico de la empresa.
 - b.) Planificación estratégica y tácita.
 - c.) Control de la empresa.

4 La Información Contable

La información es uno de los elementos más importantes en la sociedad en general y en la empresa en particular. Tener acceso a la información es algo fundamental para aprovechar oportunidades y/o conocer las desventajas/amenazas que nos afectan.

En la empresa, además, tener información de calidad (relevante) a tiempo sobre sí misma y su entorno (competidores, proveedores, clientes, ...) es fundamental para la supervivencia de la misma. Por supuesto no basta con disponer de información, para aprovechar la misma en la toma de decisiones es necesario analizarla.

En la medida que la empresa se relaciona continuamente con el exterior comprando, vendiendo, demandando recursos financieros, etc. y en la medida que esta relación modifica la situación de la empresa es necesario tener información sobre todas estas transacciones para valorar su impacto sobre la misma y tomar las decisiones necesarias.

El control de toda esta información lo realiza la Contabilidad que es la encargada de registrar todas y cada una de las operaciones que realiza la empresa, desde su nacimiento (creación) hasta su muerte (liquidación), proporcionando información acerca de la situación inicial de la empresa y de los resultados que va obteniendo al final de cada ejercicio económico.

Una característica de la información contable es su relevancia, la Contabilidad no va a recoger ni informar sobre todos los aspectos que sucedan a diario en la empresa, sino sobre aquellos hechos que sean relevantes o afecten a su situación económica o financiera, al patrimonio.

Por ejemplo, la contabilidad no nos informará sobre el número de personas que llaman por teléfono pidiendo información sobre los productos de la empresa ya que esto no afecta a la situación económica o financiera de la misma, sin embargo, si registrará las ventas de productos que se efectúen.

Por tanto, todos los aspectos de la actividad cotidiana de la empresa que no tengan que ver con su situación y evolución económica y financiera, esto es, con su patrimonio son irrelevantes para la contabilidad, es decir, no constituyen información contable.

De este modo, dentro de la actividad de la empresa habrá que distinguir entre hechos contables, que serán los acontecimientos que varían el patrimonio de la empresa y otros hechos.

Por otro lado, hay que tener en cuenta que dado que los usuarios de la contabilidad son múltiples, la información contable debe presentar ciertas garantías que avalen su credibilidad. Es necesario que la información contable sea clara, transparente y que esté al alcance de los entes interesados en esa información.

Además la información contable debe cumplir el objetivo de informar sobre la situación económico-financiera de la empresa y debe permitir predecir cuál será su situación futura.

En resumen, los requisitos de la información contable vienen recogidos en el marco conceptual de la norma que rige la contabilidad en España y son los que determinan la utilidad de esta información en el proceso de toma de decisiones. El PGC-2008

establece que la información incluida en las cuentas anuales debe cumplir dos requisitos: ser relevante y fiable.

- La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. En particular, para cumplir con este requisito, las cuentas anuales deben mostrar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta la empresa.
- La información es fiable cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos. Por tanto, los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que razonablemente pretende representar.

Una cualidad derivada de la fiabilidad es la integridad, que se alcanza cuando la información financiera contiene, de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa.

Adicionalmente, la información financiera debe cumplir con las cualidades de comparabilidad y claridad.

- La comparabilidad, que debe extenderse tanto a las cuentas anuales de una empresa en el tiempo como a las de diferentes empresas en el mismo momento y para el mismo periodo de tiempo, debe permitir contrastar la situación y rentabilidad de las empresas, e implica un tratamiento similar para las transacciones y demás sucesos económicos que se producen en circunstancias parecidas. Siendo también necesario que las políticas y criterios contables utilizados en la elaboración de la información estén disponibles públicamente.
- La claridad implica que, sobre la base de un razonable conocimiento de las actividades económicas, la contabilidad y las finanzas empresariales, los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, puedan formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones.

5 Bibliografía