

Casos prácticos de contabilidad financiera comentados y solucionados

Autores: Javier Márquez Vigil, Aurora García Domonte, Laura Lazcano Benito y Paula Gómez Trueba

Editorial: Universidad Pontificia Comillas, Madrid 2012. ISBN- 978-84-8468-392-6. 18 euros.

Libro publicado en la editorial propia de la Universidad Pontificia de Comillas.

Los autores pertenecen al Departamento de Gestión Financiera de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Pontificia de Comillas de Madrid. Los tres primeros autores son doctores por dicha universidad y presentan una larga experiencia en docencia.

El libro *Casos prácticos de contabilidad financiera comentados y solucionados* consta de seis módulos, a saber, I) ciclo y normativa contable, II) activo comercial, III) patrimonio neto, IV) pasivo financiero, V) activo financiero y VI) activo no corriente.

Sin dejar de lado el aspecto teórico técnico, el enfoque de la obra es eminentemente práctico, como se evidencia del protagonismo que en la obra tienen los ejercicios prácticos y el método para su desarrollo y resolución. Cabe destacar, en honor a dicho enfoque práctico, las notas introductorias que los autores desarrollan al inicio de cada capítulo y que sirven de guía práctica al lector.

El método propuesto para la resolución de los ejercicios es claro, conciso y explicativo, no precisando el lector de ningún material adicional para el desarrollo y resolución de los ejercicios propuestos en cada módulo.

A lo largo del módulo I), ciclo contable y normativo contable, los autores introducen los objetivos de la contabilidad como método y la representación de los denominados estados financieros (principalmente balance de situación y cuenta de pérdidas y ganancias). Asimismo, se realiza un repaso de la técnica contable con conceptos tales como debe, haber, saldo, cargos y abonos, exponiendo de igual manera los conceptos de partida doble y ciclo contable. Previamente a la presentación del supuesto práctico relativo al primer módulo, los autores concluyen con un repaso de la normativa contable vigente, el plan general de contabilidad y su adaptación a empresas de pequeñas y mediana dimensión (en adelante PGC PYMES), principios contables y criterios de valoración.

Los autores dedican los módulos II a VI a las diversas masas patrimoniales contenidas en un balance de situación.

El módulo II) activo comercial, presenta la problemática de las existencias, el impuesto sobre el valor añadido y su liquidación, las obligaciones de pago y los derechos de cobro ambos derivados de la actividad comercial. Los autores exponen los dos sistemas para contabilizar las existencias, esto es, especulativo y administrativo, al tiempo que repasan todos aquellos conceptos íntimamente ligados a ambos sistemas, como son coste de ventas, compras, ventas y variación

de existencias. El módulo II concluye con el estudio de los derechos de cobro y las obligaciones de pago de carácter comercial desde la perspectiva de su valoración inicial, su valoración posterior, sus posibles deterioros y las operaciones más comunes en el tráfico mercantil.

El módulo III) esta dedicado al patrimonio neto. Los autores exponen la diferencia entre patrimonio neto y fondos propios, para posteriormente comentar someramente los supuestos de subvenciones, donaciones y legados. El contenido de este módulo está íntimamente relacionado con la normativa mercantil. No obstante, los autores han preferido indicar solamente aquellos conceptos del técnico legales estrictamente necesarios para la práctica contable de la citada masa patrimonial. Los ejercicios son variados en contenido y forma. Se enfatiza la resolución y el entendimiento de los ejercicios relativos movimientos de fondos propios, área de especial importancia en la contabilidad.

El módulo IV) está dedicado al pasivo financiero. Esta masa patrimonial es, junto con el activo financiero, la más compleja de todo el plan general contable. Por ello, los autores optan en este módulo por reducir tanto su contenido como su casuística, con la finalidad que el autor comprenda el funcionamiento y realidad de las categorías más frecuentes y de común uso por las empresas. Estas categorías son pasivos financieros a coste amortizado y pasivos financieros mantenidos para negociar. Los ejercicios propuestos por los autores están destinados a que el lector comprenda cada una de las categorías previas para después poder

asimilar las diferencias existentes entre ellas, su contabilización y su objeto dentro de la gestión financiera como vía de financiación.

En el módulo V) se aborda el estudio y la problemática contable de los activos financieros. Siguiendo el PGC PYMES los autores vuelen a insistir en convertir la obra en un manual eminentemente práctico, respondiendo así a la realidad mercantil de la mayoría de las empresas españolas, que tan sólo usan tres de las categorías propuestas por el PGC. Las tres categorías estudiadas son: activos financieros a coste amortizado, activos financieros mantenidas para negociar y activos financieros a coste. Los ejercicios contienen cometarios suficientes para poder comprender las diferencias entre las distintas categorías citadas y sus efectos en la contabilidad.

El módulo VI) y último de la obra, está dedicado a la categoría del activo no corriente. En éste módulo se estudian figuras como la compraventa, la amortización, las correcciones valorativas y el deterioro del inmovilizado material e intangibles. Adicionalmente se analizan casos particulares como permutas, arrendamientos financieros (*leasing*), provisión por desmantelamiento y fondo de comercio.

Las referencias bibliográficas son escasas lo que facilita el enfoque práctico y la concatenación de razonamientos lógicos permitiendo a la obra ser de utilidad de guía de ejercicios complementaria a cualquier manual de contabilidad financiera.

El libro comenzó a venderse en septiembre 2012, por lo que en el curso académico actual esta siendo probado

por alumnos y profesores que lo emplean como complemento y ampliación de sus clases.

Cabe destacar la buena estructuración de la obra lo que permite abordar de una manera rápida y sencilla gran cantidad de contenidos, algunos de ellos de gran complejidad como los dedicados, y ya comentado, al pasivo y activo financiero. Desde la perspectiva de un lector cualificado, cabe señalar como oportunidad la falta de un anexo o contenido final con supuestos prácticos que recojan de manera conjunta lo expuesto en todos los módulos de la obra o, incluso un ejercicio dedicado al proceso completo del ciclo contable.

Como conclusión, por su enfoque práctico y conciso pero no escaso contenido teórico, se trata de una obra muy a tener en cuenta para aquellos lectores que quieren abordar por primera vez la contabilidad financiera, así como para usuarios de consulta práctica puntual con un perfil profesional cualificado. Enhorabuena pues a los autores por hacer accesible y comprensible la contabilidad a un gran número de lectores y usuarios.

Patricia Soriano Machado
Universidad Pontificia Comillas
ICAI-ICADE