

## INTRODUCCION

La aplicación del Plan General de Contabilidad, aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre tiene particular relevancia por las innovaciones de su contenido, independientemente de otras materias, en los denominados "Instrumentos financieros", definidos como aquellos contratos que dan lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Este trabajo pretende analizar el tratamiento contable de los denominados pasivos financieros de acuerdo con el Plan General de Contabilidad, de la que cabe señalar que a diferencia del tratamiento tradicional en la regulación española, establece el tratamiento contable de los pasivos financieros independientemente de la naturaleza de los mismos.

En la primera parte de este trabajo se aborda, mediante numerosos casos prácticos, la problemática contable de los pasivos financieros o fuentes de financiación ajena de la empresa atendiendo a su naturaleza. En este sentido se aborda el tratamiento contable de los siguientes tipos de pasivos o deudas:

En lo que se refiere a las deudas de naturaleza comercial, de acuerdo con el Plan General de Contabilidad, se analizan las procedentes de adquisiciones de bienes y servicios y las correspondientes a determinados gastos relacionados con dicha actividad, no abordándose el tratamiento de deudas de naturaleza tributaria y derivadas de gastos de personal.

Por otra parte, en relación con las deudas de naturaleza financiera en la tradición contable, se analizan los siguientes tipos de financiación:

- Análisis contable de las deudas por compra de inmovilizado.
- Análisis contable de deudas derivadas de contratos de arrendamiento financiero.
- Análisis contable de préstamos.
- Análisis contable de deudas derivadas de pólizas de crédito.
- Análisis contable de deudas derivadas de descuento de efectos comerciales.
- Análisis contable de empréstitos, que incluye el estudio de su emisión, el rescate anticipado de obligaciones, la conversión de obligaciones en acciones, los empréstitos cupón cero, la conversión de obligaciones en obligaciones, etc.
- La amortización de empréstitos con cargo a fondos de rotación y con cargo a beneficios.
- Análisis contable de deudas en moneda extranjera.
- Análisis contable de otras formas de financiación, que incluye, entre otras, las cesiones temporales de activos y los préstamos de valores.

Análisis contable de los instrumentos financieros derivados.

No obstante, cabe señalar que el contenido de este trabajo resulta ser más amplio que el que se desprende de su título, que no se circunscribe al análisis de la Norma de registro y valoración 9ª del Plan General de Contabilidad. En efecto, debido fundamentalmente a la dispersión de las reglas aplicables a operaciones relacionadas con los pasivos financieros en la normativa contable, es preciso el análisis de distintas normas, fundamentalmente las siguientes.

- La Norma de registro y valoración 8ª del Plan General de Contabilidad, "Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar", de aplicación a los contratos de arrendamiento financiero y enajenaciones de inmovilizado conectadas a contratos de arrendamientos, financieros u operativos.

- La Norma de registro y valoración 8ª del Plan General de Contabilidad, "Inmovilizado material", en relación con la obligación de capitalizar como mayor valor de los elementos de determinados activos de los gastos financieros devengados por pasivos financieros.

- La Norma de registro y valoración 15ª del Plan General de Contabilidad, "Provisiones".

- La Norma de registro y valoración 11ª del Plan General de Contabilidad, "Moneda extranjera".

- La Norma de registro y valoración 22ª del Plan General de Contabilidad "Cambios en criterios contables, errores y estimaciones contables".

En la segunda parte, se incluyen 99 supuestos prácticos, algunos de ellos obra del autor, y el resto de los propuestos en examen de acceso en distintas oposiciones:

- Del desaparecido cuerpo de Agentes de Cambio y Bolsa.

- Del cuerpo de Inspección de Hacienda.

- De la Seguridad Social.

- Del cuerpo de Inspectores de ECA.

- Del cuerpo de Técnicos de Hacienda.

- Del cuerpo de Técnicos de Auditoría de Cuentas,

- Del desaparecido cuerpo de Corredores de Comercio.

- Del cuerpo de Inspección de Seguros.

- Del Tribunal de Cuentas, etcétera.

## INDICE

**INTRODUCCION.....**

**LAS FUENTES DE FINANCIACIÓN AJENA EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD...**

I. DEFINICIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS.....

II. RECONOCIMIENTO DE PASIVOS FINANCIEROS.....

III. CLASIFICACIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS.....

IV. RECONOCIMIENTO INICIAL DE PASIVOS DE CARÁCTER FINANCIERO.....

V. VALORACIÓN POSTERIOR DE PASIVOS FINANCIEROS.....

VI. BAJA EN CUENTAS DE PASIVOS FINANCIEROS.....

**DEUDAS DE NATURALEZA COMERCIAL.....**

- I. INTRODUCCIÓN.....
- II. PROVEEDORES.....
- III. ACREEDORES VARIOS.....

**DEUDAS DE NATURALEZA FINANCIERA.....**

- I. INTRODUCCIÓN.....
- II. DEUDAS POR COMPRA DE INMOVILIZADO.....
- III. DEUDAS DERIVADAS DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO.....
- IV. DEUDAS DERIVADAS DE ENAJENACIÓN DE INMOVILIZADO CONECTADA A CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO.....
- V. PRESTAMOS.....
- VI. PÓLIZAS DE CREDITO.....
- VII. DEUDAS DERIVADAS DE DESCUENTO DE EFECTOS COMERCIALES.....
- VIII. EMPRESTITOS.....
  - 1. INTRODUCCIÓN.....
  - 2. CLASES DE EMPRESTITOS.....
  - 3. CONTABILIZACIÓN DE EMPRÉSTITOS EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD.....
    - 1. Emisión del empréstito.....
    - 2. Contabilización de intereses.....
    - 3. Reclasificación de la deuda.....
    - 4. Amortización del empréstito.....
    - 5. Ejemplo práctico.....
  - 4. RESCATE DE OBLIGACIONES.....
  - 5. CONVERSIÓN DE OBLIGACIONES EN ACCIONES.....
    - 1. Introducción.....
    - 2. Ejemplo.....
    - 3. Contabilización de empréstitos convertibles.....
    - 4. Ejemplo.....

|                                                                                                              |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 5. Ejemplo.....                                                                                              |  |
| 6. EMPRÉSTITOS CUPÓN CERO.....                                                                               |  |
| 1. Introducción.....                                                                                         |  |
| 2. Ejemplo.....                                                                                              |  |
| 7. CONVERSIÓN DE OBLIGACIONES EN OBLIGACIONES.....                                                           |  |
| 8. AMORTIZACIÓN CON CARGO A FONDOS DE ROTACIÓN Y A BENEFICIOS.....                                           |  |
| 9. DEUDAS EN MONEDA EXTRANJERA.....                                                                          |  |
| 1. Introducción.....                                                                                         |  |
| 2. Ejemplo.....                                                                                              |  |
| 3. Ejemplo.....                                                                                              |  |
| 10. OTRAS FORMAS DE FINANCIACION.....                                                                        |  |
| 1. Cesiones temporales de activos.....                                                                       |  |
| 2. Prestamos de valores.....                                                                                 |  |
| 11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.....                                                                  |  |
| 1. Introducción.....                                                                                         |  |
| 2. Operaciones especulativas y de cobertura.....                                                             |  |
| 3. Las operaciones de cobertura.....                                                                         |  |
| <b>LAS PROVISIONES.....</b>                                                                                  |  |
| 1. Introducción.....                                                                                         |  |
| 2. Las provisiones en el Plan General de Contabilidad.....                                                   |  |
| <b>DIFERENCIA ENTRE EL PATRIMONIO NETO Y EL PASIVO.....</b>                                                  |  |
| <b>NORMA DE REGISTRO Y VALORACIÓN 9ª DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD.<br/>INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....</b> |  |
| SUPUESTO 1. Deudas comerciales por compras de existencias.....                                               |  |
| SUPUESTO 2. Deudas comerciales por operaciones con envases y embalajes.....                                  |  |
| SUPUESTO 3. Deudas comerciales por compras de existencias. Principio de importancia relativa.....            |  |
| SUPUESTO 4. Tratamiento contable de deudas derivadas de operaciones comerciales (1).....                     |  |
| SUPUESTO 5. Pago de deudas en especie mediante la entrega de activos financieros y existencias.....          |  |

- SUPUESTO 6. Tratamiento contable de deudas a pagar en especie (2) .....
- SUPUESTO 7. Deudas por adquisición de inmovilizado material (3) .....
- SUPUESTO 8. Pago de deudas mediante la entrega de inmovilizado material (2) .....
- SUPUESTO 9. Pago de deudas junto con permuta de activos (2) .....
- SUPUESTO 10. Amortización de deudas por conversión en acciones (1) .....
- SUPUESTO 11. Préstamos sin intereses (2) .....
- SUPUESTO 12. Tratamiento de préstamos con interés por debajo del tipo de mercado (4) .....
- SUPUESTO 13. Tratamiento contable de la obtención de un préstamo subvencionado condicionado al cumplimiento de determinadas condiciones.....
- SUPUESTO 14. Adquisición de inmovilizado material con pago aplazado. Subrogación de préstamo (1) .....
- SUPUESTO 15. Tratamiento contable de préstamos e inversiones en valores representativos de deuda en moneda extranjera (1) .....
- SUPUESTO 16. Tratamiento contable de préstamos en moneda extranjera para la financiación del inmovilizado. Activación de intereses y diferencias de cambio (2) .....
- SUPUESTO 17. Tratamiento contable de préstamos en moneda extranjera (2) .....
- SUPUESTO 18. Adquisición de opciones para la cobertura de un préstamo en moneda extranjera (2) .....
- SUPUESTO 19. Enajenación de existencias en relación con operaciones financieras (2) .....
- SUPUESTO 20. Venta de nuda propiedad de un préstamo (1) .....
- SUPUESTO 21. Venta de nuda propiedad de un préstamo.....
- SUPUESTO 22. Venta de nuda propiedad de un préstamo.....
- SUPUESTO 23. Recepción de fianzas con devengo de intereses.....
- SUPUESTO 24. Préstamo con tipo de interés variable.....
- SUPUESTO 25. Sustitución de deudas.....
- SUPUESTO 26. Emisión de empréstitos.....
- SUPUESTO 27. Rescate de obligaciones. Amortización de obligaciones con cargo a beneficios. (2) .....

- SUPUESTO 28. Ampliación de capital por compensación de deudas. Límite máximo de emisión de obligaciones. Aplicación de los artículos 301 y 401 de la Ley de Sociedades de capital (5) .....
- SUPUESTO 29. Existencias entregadas en pago de una deuda (2) .....
- SUPUESTO 30. Conversión de obligaciones en acciones y en nuevas obligaciones.....
- SUPUESTO 31. Conversión de obligaciones en nuevas obligaciones (4) .....
- SUPUESTO 32. Amortización de empréstitos. Conversión de obligaciones en obligaciones (4) .
- SUPUESTO 33. Amortización de empréstitos por compensación de créditos comerciales.....
- SUPUESTO 34. Empréstito cupón cero (7) .....
- SUPUESTO 35. Empréstito con opción de adquisición de acciones.....
- SUPUESTO 36. Contabilización de un empréstito con prima de reembolso variable (8) .....
- SUPUESTO 37. Contabilización cronológica de un empréstito cupón cero (9) .....
- SUPUESTO 38. Contabilización cronológica de un empréstito y de un préstamo (8) .....
- SUPUESTO 39. Emisión de empréstito. Rescate de obligaciones (8) .....
- SUPUESTO 40. Adquisición de acciones propias para la cancelación de empréstitos.....
- SUPUESTO 41. Contabilización de empréstitos. Tratamiento de la corrección de errores (1) ...
- SUPUESTO 42. Contabilización de empréstitos (1) .....
- SUPUESTO 43. Rescate de obligaciones en Bolsa para su amortización. Amortización de obligaciones (1) .....
- SUPUESTO 44. Emisión de empréstito para la financiación de la construcción de inmovilizado. Activación de intereses (1).....
- SUPUESTO 45. Emisión de obligaciones con interés variable en función de la rentabilidad de los recursos propios. Límite máximo de emisión (1) .....
- SUPUESTO 46. Problemática contable de empréstitos cupón cero. Corrección de errores (1) ...
- SUPUESTO 47. Registro de obligaciones convertibles. Reducción de capital por compensación de pérdidas. Ampliaciones de capital. Modificación de la relación de canje de la conversión. Ampliación de capital por conversión de obligaciones (8) .....
- SUPUESTO 48. Registro de obligaciones convertibles. Modificación de la relación de canje de la conversión. Ampliación de capital por conversión de obligaciones (7) .....
- SUPUESTO 49. Registro de obligaciones convertibles. Modificación de la relación de canje de la conversión. Ampliación de capital por conversión de obligaciones (10) .....

- SUPUESTO 50. Registro de obligaciones convertibles. Modificación de la relación de canje de la conversión. Ampliación de capital por conversión de obligaciones (7) .....
- SUPUESTO 51. Registro de obligaciones convertibles. Modificación de la relación de canje de la conversión. Ampliación de capital por conversión de obligaciones.....
- SUPUESTO 52. Registro de obligaciones convertibles. Ampliación de capital liberada con cargo a reservas. Modificación de la relación de canje de la conversión. Reducción de capital por devolución de aportaciones. Ampliación de capital por conversión de obligaciones (2) .....
- SUPUESTO 53. Contabilización de empréstitos. Conversión de obligaciones en acciones (2) .....
- SUPUESTO 54. Operaciones con acciones propias. Conversión y canje de obligaciones (2) ....
- SUPUESTO 55. Canje y conversión de obligaciones en acciones. Acciones propias (9) .....
- SUPUESTO 56. Problemática contable de empréstitos cupón cero. Determinación del importe del empréstito en función del endeudamiento de la empresa. Determinación del interés del empréstito en función de la rentabilidad de los recursos propios (2) .....
- SUPUESTO 57. Valoración de empréstitos en fusiones (1) .....
- SUPUESTO 58. Enajenación de inmovilizado conectada a un contrato de arrendamiento (2) .....
- SUPUESTO 59. Convenio de suspensión de pagos. Contabilización de acuerdo de quita y espera (8) .....
- SUPUESTO 60. Cesión temporal de activos financieros (1) .....
- SUPUESTO 61. Cesión temporal de activos financieros.....
- SUPUESTO 62. Cesión temporal de activos financieros (2) .....
- SUPUESTO 62. Cesión temporal de activos financieros.....
- SUPUESTO 64. Préstamos de valores.....
- SUPUESTO 65. Préstamos de valores.....
- SUPUESTO 66. Préstamos de valores (2) .....
- SUPUESTO 67. Venta de inmovilizado material y posterior arrendamiento financiero. Análisis de la NIC 17, "Arrendamientos" .....
- SUPUESTO 68. Venta de inmovilizado material y posterior arrendamiento financiero (2) .....
- SUPUESTO 69. Convenio de suspensión de pagos. Contabilización de acuerdo de quita y espera (2) .....
- SUPUESTO 70. Préstamo con garantía de los ingresos del arrendamiento (2) .....

- SUPUESTO 71. Cesión de ingresos futuros de alquileres (2) .....
- SUPUESTO 72. Emisión de empréstito. Amortización de empréstitos por cancelación de créditos (2) .....
- SUPUESTO 73. Operaciones con recursos propios y empréstitos convertibles. Ampliación de capital por aportaciones dinerarias. Ampliación de capital liberada con cargo a reservas. Reducción de capital por compensación de pérdidas. Modificación de la relación de canje de empréstitos convertibles. Conversión de obligaciones en acciones (2) .....
- SUPUESTO 74. Reconstrucción de operaciones sobre recursos propios y empréstitos convertibles. Problemática contable de acciones sin voto. Ampliación de capital por aportaciones dinerarias. Emisión de empréstito convertible en acciones. Ampliación de capital liberada con cargo a reservas. Problemática contable de accionistas morosos. Problemática contable de distribución de resultados. Reducción de capital por existencia de acciones en mora. Emisión de empréstitos cupón cero. Conversión de obligaciones en acciones (2) .....
- SUPUESTO 75. Préstamos de valores (2) .....
- SUPUESTO 76. Deudas en moneda extranjera derivadas de la adquisición de inmovilizado. Activación de intereses y diferencias de cambio. Costes de desmantelamiento del inmovilizado material. Amortización (2) .....
- SUPUESTO 77. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 78. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 79. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 80. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de compra especulativas.....
- SUPUESTO 81. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 82. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 83. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 84. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Emisión de opciones de venta especulativas.....
- SUPUESTO 85. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de contratos de futuros.....
- SUPUESTO 86. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de contratos de futuros.....



- SUPUESTO 87. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de opciones de compra.....
- SUPUESTO 88. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de opciones de compra.....
- SUPUESTO 89. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de contratos de futuros de cobertura.....
- SUPUESTO 89. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de contratos de futuros de cobertura.....
- SUPUESTO 91. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Venta de contratos de futuros de cobertura.....
- SUPUESTO 92. Operaciones con instrumentos financieros derivados. Permuta de intereses.
- SUPUESTO 93. Contabilización de préstamos. Intercambio de deudas (11) .....
- SUPUESTO 94. Tratamiento de acciones consideradas como pasivos financieros (12) .....
- SUPUESTO 95. Contabilización de préstamos. Convenio de acreedores (12) .....
- SUPUESTO 96. Contabilización de préstamos con tipo de interés variable (4) .....
- SUPUESTO 97. Contabilización de préstamos con tipo de interés variable (13) .....
- SUPUESTO 98. Contabilización de préstamos. Intercambio de deudas (11) .....
- SUPUESTO 99. Tratamiento de acciones consideradas como pasivos financieros (14) .....
- SUPUESTO 100. Contabilización y renegociación de préstamos. Adquisición de acciones rescatables

(1). Supuestos basados en el libro “Casos prácticos de contabilidad de sociedades anónimas”. Manuel de Ory Ajamil.

(2). Supuestos basados en el libro “Nuevos casos prácticos de contabilidad”. Manuel de Ory Ajamil.

(3). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al desaparecido Cuerpo de Agentes de Cambio y Bolsa.

(4). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Inspección de Hacienda.

(5). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso a la Seguridad Social.

(6). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Inspectores de ECA.

(7). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Gestión de Hacienda.

(8). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al desaparecido Cuerpo de Corredores de Comercio.

(9). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo Inspección de Seguros.

(10). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Tribunal de Cuentas.

(11). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso a la Xunta de Galicia.

(12). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso al Cuerpo de Intervención del Estado.

(13). Supuestos basados en los propuestos en examen de ingreso a la Comunidad de Navarra.

(14). Supuestos basados en el libro "Manual de contabilidad de sociedades". Manuel de Ory Ajamil.