

María Teresa Alvarez Pichillá

ID: UB66975BAC76047

NOMBRE DEL CURSO: PROCESO CONTABLE

Desarrollo del Curso de fase II, Proceso Contable

ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY

FECHA:

LUGAR: Guatemala, noviembre de 2,020

Tabla de Contenido

1. Introducción	4
2. Proceso contable	5
2.1. Fundamentos de contabilidad.....	5
2.2. Principios contables	6
2.3. Fases del proceso contable	7
2.4. Postulados básicos de la Información financiera	8
2.5. Elementos básicos de los estados financieros	8
2.6. Plan general de contabilidad.....	9
2.7. Cuentas anuales	10
3.Método contable.....	11
4. Cuenta: célula de la información contable	11
4.1. División de las cuentas:	12
4.2. Catálogo de cuentas	12
4.3. Formularios:.....	13
5. Libros de contabilidad	13
6. Sistematización de la Contabilidad	14
6.1. Características de la contabilidad sistematizada.....	14
6.2. Objetivos de la contabilidad sistematizada.....	15
6.3. Ventajas de la contabilidad sistematizada.....	15
6.4. Selección del sistema de información financiera.....	15
6.5. Sistemas de información Financiera CP-Web	15
7.Control Interno.....	16
8.Valuación del activo Tangible	16
8.1. Valuación al Costo.....	17
8.2. Valuación del activo tangible	17

8.3. Bienes adquiridos por canje o cambio de otros activos	18
8.4. Bienes con pagos aplazados y por arrendamiento con Opción a Compra	18
9. Valuación de activos intangibles	19
10. Valuación de Pasivo.....	19
11. Valuación del Capital Contable	20
12. Análisis de Balances	21
12.1. Principales Indicadores Financieros.....	24
13. Informe Financiero.....	25
14. Conclusiones.....	26
15. Bibliografía.....	27

1. Introducción

En el desarrollo de este tema describo las etapas del Proceso contable, así como los principios, mecanismos y normas que todo perito contador y futuro contador público debe tener presente en su trabajo del área contable para la entrega de resultados que sean útiles para la toma de decisiones de los usuarios internos o externos de una entidad económica sea privada o pública.

2. Proceso contable

Conjunto de pasos relacionados entre sí que permiten registrar, organizar y representar las operaciones de una empresa, cuya finalidad es determinar el resultado y la situación económica de la misma.

2.1. Fundamentos de contabilidad

Conforme el Código de Comercio todo comerciante debe llevar su contabilidad en forma manual o electrónica, apegado a las leyes y obligaciones tributarias según el país que se encuentre, sin embargo, todas las personas estamos obligadas al pago de impuestos, nadie queda exento al pago de estos como son el IVA, impuesto a la gasolina, circulación de vehículos y otros. La obligación de pago de impuestos está regulada por las siguientes leyes y reglamentos:

Ley del impuesto sobre la renta (ISR): determina porcentajes para el pago del impuesto sobre rentas que obtengan personas individuales, jurídicas, entes o patrimonios.

Ley del impuesto al valor agregado (IVA), establece porcentajes de impuestos que se agregan a un bien o servicio en ventas, importaciones y exportaciones.

Código de Comercio: regula las relaciones comerciales entre particulares y organizaciones.

Código fiscal de la federación: establece reglas de libros y registros contables, su característica y aplicación conforme a principios contables.

2.2. Principios contables

Reglas o normas básicas que deben cumplirse en el proceso contable de una organización.

Estos principios son:

- a) Entidad: aclara que las operaciones de un negocio son independientes a la de sus propietarios o socios, no deben combinarse para que los resultados sólo reflejen la situación financiera de la entidad.
- b) Realización: la contabilidad debe cuantificar las operaciones que realiza la empresa con otros entes económicos, las transformaciones internas de sus recursos y los eventos económicos externos a la entidad.
- c) Período contable: debido a que la vida de una empresa es ilimitada para determinar su utilidad se divide en períodos contables de doce meses para informar de resultados de las operaciones.
- d) Valor histórico original: establece que el valor o las cifras presentadas en un registro contable deben ser al precio de costo de adquisición o valor real.
- e) Negocio en marcha: asume que las empresas tendrán vida ilimitada, excepto cuando la entidad este en liquidación.

- f) Dualidad económica: implica que toda operación de una entidad debe registrarse para mostrar los recursos con que dispone la misma y las fuentes de donde se obtuvieron los recursos sean propios o ajenos.
- g) Revelación suficiente: la información contable debe ser confiable y útil para la toma de decisiones.
- h) Importancia relativa: los estados financieros deben presentar toda la información importante de la entidad e informar los detalles que le dieron origen.
- i) Consistencia: estable que la información contable debe presentarse sobre reglas de cuantificación y principios que sean constantes a través del tiempo.

2.3. Fases del proceso contable

Registro: fase básica en donde todas las operaciones financieras se registran en forma sistemática y cronológica en libros o base de datos con documentación contable de apoyo.

Síntesis: resumir los datos contables después de cada período puede ser mensual o trimestral, para su fácil comprensión.

Interpretación: Esta fase significa analizar datos financieros para sacar conclusiones acerca de la situación económica y financiera de una empresa.

2.4. Postulados básicos de la Información financiera

Conjunto de supuestos generalmente aceptados que sirven de base para el proceso de elaboración de la información financiera, estos pueden agruparse en dos categorías fundamentales:

- a. Los que captan la esencia económica, delimitan al ente y asumen su continuidad:

Sustancia económica

Entidad económica

Negocio en marcha

- b. Los que establecen las bases para el reconocimiento contable de las operaciones y eventos económicos que afectan a la entidad:

Devengación contable

Asociación de costo y gastos por ingresos

Valuación

Dualidad económica

Consistencia

2.5. Elementos básicos de los estados financieros

Son la estructura básica de la información contable, sus elementos son:

- I. Activo: son los recursos económicos de la empresa, se divide en Activo corriente; caja, bancos, mercaderías, materias primas, clientes, cuentas por cobrar, crédito fiscal, retenciones por cobrar, inversiones a corto plazo.

Activo No corriente; maquinaria y equipo, vehículos, mobiliario, edificios, terrenos e inversiones a largo plazo, depósitos en garantía, acciones y valores.

Activos diferidos: gastos de instalación, gastos de organización, marcas, patentes, rentas pagadas por anticipado e intereses pagados por anticipado.

II. Pasivo: son las deudas que la empresa ha contraído con otras personas, se divide en:

Pasivo corriente; proveedores, acreedores, cuentas por pagar, retenciones por pagar, IVA por pagar, documentos por pagar a corto plazo.

Pasivo No corriente; cuentas y documentos por pagar a largo plazo, préstamos bancarios.

III. Capital: parte de los activos propiedad de los socios y sus aportaciones monetarias.

IV. Ingresos: recursos que se reciben por la venta o prestación de un servicio.

V. Gastos: activos usados o consumidos en la empresa para la obtención de ingresos.

2.6. Plan general de contabilidad

Período que armoniza a los procesos contables y establece postulados y normas que se deben respetar en la contabilidad.

El plan general establece:

- El objetivo de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la organización.

- El método para llevar a cabo el objetivo, como principios contables, definiciones y criterios de registro y valoración.

2.7. Cuentas anuales

Sus normas y modelos oficiales las establece el plan general, estas se deben elaborar al cierre del ejercicio contable, siendo ellas:

Balance general: presenta la situación financiera de un negocio, muestra clara y detalladamente el valor de sus recursos, obligaciones y patrimonio en una fecha determinada.

Estado de Pérdidas y ganancias: refleja detallada y ordenadamente la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida del ejercicio contable de una empresa como su capacidad de generación de efectivo.

Estado de cambios del patrimonio neto: explica en forma detallada las cuentas que han generado variaciones en el patrimonio, su fin es evaluar si su crecimiento es equilibrado.

Estado de flujo de efectivo: proporciona información acerca de los ingresos y egresos de una entidad durante un período a otro para determinar el cambio en la situación financiera.

Memoria: es el que complementa, amplía y detalla la información contenida en los documentos que forman las cuentas anuales.

3. Método contable

Se utiliza para analizar y representar los acontecimientos contables que afectan al patrimonio de una empresa.

Métodos de la contabilidad:

- a. Contabilidad base efectivo: el registro de ingresos y gastos se efectúa en el momento que se produce un cambio de efectivo.
- b. Contabilidad base acumulada o devengada: reconoce los ingresos cuando se realiza la venta y los gastos al momento de ocurrir, se dé o no la salida de efectivo u otro bien.

4. Cuenta: célula de la información contable

Cuenta es el registro ordenadamente de aumentos y disminuciones que sufre un valor o concepto contable por operaciones de la empresa.

Partes de una cuenta contable:

Tiene dos columnas, la izquierda nombrada Debe o Cargo y la derecha Haber o Abono, en donde se registran los aumentos y disminuciones que reciben el nombre de Movimientos.

Nombre de la cuenta: el que se le asigne debe dar una idea clara del valor o concepto a que se refiere.

Abrir una cuenta: prepararla para su uso haciendo la anotación de su título o nombre.

Cargar una cuenta: anotar una cantidad en el debe.

Abonar una cuenta: asentar una cantidad en el haber.

Saldo de la cuenta: diferencia entre el movimiento deudor y acreedor o debe y haber.

Cuenta Saldada: cuando la suma del saldo deudor es igual a la del saldo Acreedor.

4.1. División de las cuentas:

- a. Cuentas de Situación Financiera: clasifican las transacciones que modifican la situación financiera de la entidad; activo, pasivo y capital contable.
- b. Cuentas de Resultados: Ingresos y Egresos clasifican las operaciones que inciden en la utilidad o pérdida de la entidad.

4.2. Catálogo de cuentas

Estructura del sistema contable, contiene el número y nombre de cada cuenta que se usa en la contabilidad de una organización, los nombres y números de las cuentas deben estar relacionados y tener la suficiente flexibilidad para incorporar otras, sus objetivos son:

- Es estructura del sistema contable.
- Es una base para el análisis y registro uniforme de las operaciones.
- Sirve de guía en la preparación de estados financieros y presupuestos.

La numeración en el catálogo de cuentas se basa en el sistema métrico decimal, se asigna un número índice a cada grupo de cuentas de la siguiente forma:

Activo 1

Pasivo 2

Capital 3

Estado de resultado 4

Ingreso 7 - Otros ingresos

Costos 8 – Otros egresos

Gatos 9

4.3. Formularios:

Formas impresas con información de diferentes áreas de una entidad, sirven de comprobante para garantizar una operación contable, deben estar numeradas, contener los datos necesarios para facilitar el control, impresas en original y copias y que lleven firmas.

Algunos de los principales formularios: facturas, notas de débito, notas de crédito, cheque, desembolso de caja, requisición de materiales, recibos, conduce, órdenes de compra, proformas, etc.

5. Libros de contabilidad

En los que se lleva cuenta y razón de todas las operaciones de la empresa, se llevarán en forma clara, por orden progresivo de fechas y operaciones, los principales son:

Libro diario: conocido como Libro de Primera Anotación, es un registro cronológico de información con nombre de las cuentas de cargo y abono.

Libro Mayor: Conocido con el nombre de Libro de Segunda Anotación, en donde se abre una cuenta especial para cada concepto de Activo, Pasivo y Capital que recoge

la información que se ha anotado en el Diario, es fuente de información para la elaboración de Estados Financieros.

Libro de Inventarios: contiene una relación detallada de la existencia de mercaderías y todas las cuentas del balance.

Libro de Balances: se anota el Balance General de cada ejercicio.

6. Sistematización de la Contabilidad

Sistematización: fase del proceso contable que establece el sistema de información financiera de una entidad económica.

Sistema de Información: conjunto de datos que interactúan entre sí, con un fin común.

En la contabilidad sistematizada se pueden registrar las actividades de una pequeña empresa como hasta de una gran corporación, herramienta que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones de un negocio, requiere menor tiempo y facilidad.

6.1. Características de la contabilidad sistematizada

- a. Flexibilidad: la fácil adaptación a los requerimientos de la empresa
- b. Compatibilidad: con programas de oficina y contables.
- c. Fácil manejo: consulta y actualización de saldos inmediata.
- d. Seguridad: por sus claves de acceso
- e. Uniformidad: en normas técnicas de contabilidad.
- f. Reportes básicos requeridos: como libros contables, estados financieros y análisis estadísticos.

- g. Opciones avanzadas: soportes en línea y facilidad de actualización del software.

6.2. Objetivos de la contabilidad sistematizada

- Llevar control de todos los ingresos y egresos.
- Determinar utilidades o pérdidas al final del periodo.
- Servir de fuente fidedigna de información ante terceros.
- Facilitar la planeación.

6.3. Ventajas de la contabilidad sistematizada

Las dos grandes ventajas son la *velocidad* y la *precisión* para obtener datos y cifras contables, además del ahorro de tiempo y personal.

6.4. Selección del sistema de información financiera

Fase del proceso contable, donde se selecciona, diseña e instala en forma adecuada un sistema contable para alcanzar los objetivos y metas del ente económico, para lo que es necesario conocer su naturaleza, características particulares, funcionamiento, actividad, políticas de operación.

6.5. Sistemas de información Financiera CP-Web

Proporciona toda la información financiera que ha recogido mostrando los informes en el entorno familiar de un navegador Web. Algunos de los informes son:

Informes de acuerdo con las NIC / NIIF, E-GAAP Y US-GAAP

Planes financieros

Flujo de caja planes

Informes de volumen de negocios y acumulados

Estadísticas de ventas e informes gráficos

Comparaciones de la empresa y Subdivisión de las comparaciones

Balances financieros consolidados.

7. Control Interno

Plan de organización, métodos y medidas adoptadas que tienen como finalidad; proteger los activos, promover la eficiencia, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, se clasifica en:

Control Interno Administrativo: métodos, medidas y procedimientos necesarios para lograr la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los mandatos de la gerencia.

Control Interno Contable: métodos, medidas y procedimientos utilizados para la protección de los activos y la confiabilidad de los datos de contabilidad.

8. Valuación del activo Tangible

Valuación: cuantificación monetaria de los resultados de las operaciones de activos, pasivos y patrimonio. La valuación es tanto un arte y como una ciencia por requerir del juicio del profesional interviniente, además de ser una técnica por la precisa identificación del bien del que se requiere opinión de su valor para determinado propósito.

8.1. Valuación al Costo

Principio que establece que los activos de una entidad deben ser valuados al costo de adquisición o el de producción, que por las fluctuaciones de la moneda se harán los ajustes pertinentes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

8.2. Valuación del activo tangible

- a. Se registran por su valor de adquisición incluyendo gastos de transporte y montaje, en los casos de los realizados por medios propios se incluyen costos directos e indirectos y gastos incurridos en el proceso de producción.
- b. Las inversiones en terrenos, propiedades, planta y equipo deben valuarse al precio real de adquisición, producción, construcción, más los gastos necesarios para colocarlos en el lugar y condiciones de uso, como; fletes, seguros, derechos y gastos de importación, gastos de instalación, gastos notariales, indemnizaciones, comisiones e impuestos. Las adaptaciones o mejoras se cargan al activo fijo en cuenta separada por la depreciación con base en una tasa diferente.
- c. Los activos recibidos en Donación, sin valor de origen se contabilizan a un valor estimado que represente el desembolso que hubiera sido necesario para adquirirlos.
- d. El valor de estos bienes se actualiza contablemente por el registro de la depreciación cuando corresponda, gasto que se refleja en el resultado del ejercicio.

- e. Los bienes adquiridos en moneda extranjera se contabilizan en la moneda nacional, al tipo de cambio vigente a la fecha de adquisición.
- f. Los bienes recibidos sin costo o con uno inadecuado se valoran al precio vigente de adquisición, de ser necesario por avalúo efectuado por peritos, igual se aplica para los bienes recibidos como aportaciones al capital.

8.3. Bienes adquiridos por canje o cambio de otros activos.

El costo del bien entregado se determinará por la cantidad monetaria que se hubiera recibido como si se hubiese vendido en efectivo. Al no tener un precio definido se utiliza como índice de costo el precio vigente de adquisición y de no existir éste, por avalúo por peritos que puede diferir del valor en libros generando un utilidad o pérdida que formara parte del período económico.

En el caso de un bien adquirido como cobro a un deudor el costo reconocido es el que se hubiera pagado en el mercado para comprarlo, de no existir éste, por avalúo por peritos, la utilidad o pérdida formara parte del período económico.

8.4. Bienes con pagos aplazados y por arrendamiento con Opción a Compra

- a. El costo de los activos se reconoce por el valor principal
- b. El valor de los activos se deprecia o amortiza conforme a su vida útil.
- c. Los adquiridos en arrendamiento con opción a compra pueden considerarse como Activos Fijos Tangibles o Intangibles, a ser reconocidos como Intangibles y se efectuó la compra, su valor y amortización acumulada se

darán de baja, pasando estos valores a los activos fijos tangibles y amortización acumulada.

9. Valuación de activos intangibles

- a) Se valoran a su costo de adquisición, a su costo real de desarrollo, experimentación o producción, más todos los gastos incurridos en los mismos.
- b) Los adquiridos por donaciones o adjudicaciones sin valor alguno, se valoran por estimación efectuada por peritos.
- c) El valor de estos activos debe ser aplicado a los ejercicios que la ley permite que tengan vida útil, por medio de la amortización del método de línea recta.
- d) Al perder su valor económico, el importe no amortizado se cancela, afectando el resultado de período.

10. Valuación de Pasivo

- i. Los adeudos tienen su origen en la compra de mercaderías o servicios, surgen en el momento de la adquisición de estos.
- ii. Es apropiado registrar los pasivos a favor de proveedores deduciendo descuentos comerciales sin deducir descuentos por pronto pago.
- iii. En préstamos obtenidos en efectivo, el pasivo deberá registrarse por el importe recibido o utilizado.

- iv. Las provisiones deben revisarse y ajustarse a final de cada período, para registrar la estimación correspondiente y al liquidar una obligación deberá ser revertida.
- v. El pasivo a largo plazo debe ser registrado en forma detallada por cada uno de los préstamo o financiamientos, sus vencimientos, intereses y garantías.
- vi. El pasivo por emisión de obligaciones será de acuerdo con el valor nominal de los títulos.

11. Valuación del Capital Contable

- a. El capital social representa la suma del valor nominal de las acciones suscritas y pagadas y la actualización que le corresponda a partir del momento de su exhibición
- b. El capital contribuido debe reconocerse por el valor razonable del monto aportado a la organización.
- c. Los valores relativos a todos los conceptos de capital se expresarán en unidades de poder adquisitivo a la fecha del balance.
- d. La prima en suscripción de acciones será la diferencia por exceso de pago de las suscritas respecto a su valor nominal.

- e. Cuando los accionistas reembolsan pérdidas en efectivo o en bienes, se deben considerar como reducción a las pérdidas acumuladas.

- f. Los dividendos comunes pendientes de pago y los preferentes una vez que las utilidades correspondientes hayan sido aprobadas por los accionistas, no forman parte del capital contable, sino del pasivo de la entidad.

- g. Las cuentas de capital no deben utilizarse para reflejar transacciones de resultados.

12. Análisis de Balances

El análisis financiero proporciona elementos de juicio para detectar deficiencias en cualquier área de la empresa, las que se evaluarán y buscarán alternativas de solución aplicando las diversas herramientas preestablecidas.

I. Objetivos del Análisis Financiero:

- a. Identificar fortalezas y debilidades de una empresa.
- b. Evaluar su viabilidad como empresa continua, relación de rendimiento-riesgo.
- c. Descubrir áreas específicas con problemas.
- d. Instrumentar cursos de acción con las metas de la organización.
- e. Pronosticar eventos financieros.

II. Tipos de Análisis:

Método de análisis vertical; se refiere a los estados financieros a una fecha o período determinado. Los métodos verticales son: las razones simples y las razones estándar o aplicación de porcentajes.

Métodos de Análisis Vertical:

- De reducción a porcentajes integrales: consiste en la separación del contenido de los estados financieros estáticos, dinámicos y básicos a una misma fecha, en sus elementos o partes integrantes con el fin de detectar errores. Facilita la comparación de los conceptos y las cifras de una empresa con los de empresas similares del mismo período para determinar la probable anomalía o defecto de la empresa.
- De razones financieras simples: determina las diferentes relaciones de mutuas que existen al comparar geoméricamente las cantidades de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros, son útiles para encontrar los puntos débiles, las probables anomalías y para formar un juicio personal de una entidad.

Por la naturaleza de las cifras las razones son:

Estáticas, el antecedente procede del Balance General.

Dinámicas, las cantidades proceden del Estado de Resultados.

Estático-dinámicas, el antecedente corresponde a conceptos y cifras del balance general y estado de resultados.

Dinámico-estáticas, el numerado procede del estado de resultados y las cantidades del balance general.

Por su significado las razones son:

Financieras, las que se leen en unidades monetarias.

De Rotación, rendimientos que obtiene una organización de sus activos.

Cronológicas, las que se leen en unidad de tiempo.

- De razones estándar: relación mutua exacta del promedio de una serie de cifras o razones simples de estados financieros de una misma institución a distintas fechas, o de distintas organizaciones dedicadas a la misma actividad.

Clasificación de las razones estándar desde el punto de vista del origen de los datos:

Internas: se obtienen de datos acumulados de varios estados financieros de la misma empresa a distintas fechas, para lo que es necesario lo siguiente:

- a. Reunir estados financieros recientes de la misma empresa
- b. Obtener las razones simples que servirán de base para las razones medias.
- c. Confeccionar una cédula con las cifras anteriores por el tiempo satisfactorio para el analista.
- d. Calcular las razones medias por medio del; promedio aritmético simple, la moda, la mediana, el promedio geométrico y/o el promedio armónico.

Externas: Se utilizan datos acumulados de varios estados financieros del mismo período de distintas empresas con la misma actividad, de igual tamaño, localizadas

geográficamente en la misma región, que su política de ventas y crédito sean más o menos similares, que los registros contables y valuación sean relativamente uniformes y que muestren las cifras en los Resultados similares, sean buenas o malas.

Método de Análisis Horizontal

Comparan estados financieros de una empresa de varios períodos consecutivos para determinar aumentos, disminuciones o variaciones de cuentas de un período a otro. Los principales son: diferencias, tendencias, y presupuestos.

12.1. Principales Indicadores Financieros

Liquidez: consiste en determinar el capital de trabajo, dado por la relación que existe entre la suma del activo corriente con el pasivo corriente.

La solvencia y solidez: la solvencia es la estabilidad y posición económica de la empresa, la solidez se encuentra dividiendo el total del activo entre el total del pasivo.

Rentabilidad: remuneración al capital invertido, se expresa en porcentaje. Al aplicarla al activo es su cualidad de dar beneficios económicos.

Endeudamiento o Apalancamiento: relación que guardan las deudas respecto al propio capital de la empresa y el efectivamente utilizado en una operación financiera para inversiones. El índice se encuentra al dividir el pasivo entre el capital contable.

Productividad: relación entre la cantidad de productos obtenidos con los insumos utilizados, medidos por unidades de tiempo, eficiencia en la producción de recursos de capital y mano de obra.

13. Informe Financiero

Dictamen firmado por el auditor o director financiero de una organización, donde se presenta una evaluación detallada de la situación financiera y económica de la empresa, debe contener; carta introductoria, estados financieros, relaciones analíticas, reporte de valuación, opinión profesional y recomendaciones.

14. Conclusiones

Que todo proceso contable de una institución sea o no lucrativa es una serie de pasos que nos guían y permiten llevar a cabo las operaciones contables de la empresa, en donde se deben tomar en cuenta las normas y leyes que regulan el proceso, así como la presentación y elaboración de la información financiera.

15. Bibliografía

1. Barrios Pérez, L.E., (2004). Guía Fiscal del Contador. Guatemala: Ediciones Comercio e Industria.
2. Guajardo Cantú, G., y Andrade, N.E., (2018). Contabilidad Financiera. (7ª. Ed.). México: Editorial Impresora Apolo, S.A.
3. Lara Flores, E., (1,980). Primer curso de contabilidad. (7ª. Edición). México: Editorial Trillas.
4. Posadas Ávila, A., Proceso Contable [video conferencias], Atlantic International University. (2020). Videos conferencias 1-10, disponible en:
<https://students.aiu.edu/Dashboard/OpenCourse?fileName=Proceso%20Contable.html>
<http://videos.i.edu.mx/default.aspx?action=play&conferenceGUID=880bd87c-0d56-4c1b-aae3-2f6dd0bc3568>
5. Socias Salva, A., Horrach Rossello, P., Herranz Bascones, R., Jover Arlona, G. y Llull Gilet, A., (2017). Contabilidad Financiera. (4ª. Edición electrónica). Madrid: Ediciones Pirámide.