

BALANCE NORMALIZADO UTILIZADO POR LAS EMPRESAS EN QUE INTERVIENE EL INSTITUTO NACIONAL DE INDUSTRIA

por

Fausto GOMEZ BELTRAN

Director (Jubilado) de los Servicios Económicos y Financieros
del Instituto Nacional de Industria

SUMARIO:

Introducción.—Razones que justificaron su implantación.—Características del Plan de Cuentas (clasificación decimal): 0. Inversiones y financiamiento.—1. Cuentas financieras.—2. Aprovisionamientos.—3. Costes por conceptos.—4. Costes clasificados.—5. Costes de producción terminada.—6. Ventas, costes de ventas, gastos de ventas.—7. Pérdidas y beneficios no computados en los costes.—8. Cuentas finales de resultados.—9. Enlaces, transitorias y de orden.

INTRODUCCION

El Instituto Nacional de Industria, desde el momento en que participaba en distinto grado en bastantes sociedades, reconoció la necesidad de disponer de un balance consolidado de su participación accionaria en las empresas.

Al promulgarse la Ley de Régimen Jurídico de las Sociedades Anónimas, en 17 de julio de 1951, se dispuso que el Balance de las sociedades debería contener determinadas partidas que se clasificaban por grupos. El Instituto exigió a sus empresas que su contabilidad la estructuraran en forma adecuada para que pudiesen clasificarse sus cuentas con sujeción a las partidas figuradas en el artículo 103 de la citada Ley.

En una primera etapa, mediante los indicados balances, ya se consiguió obtener un balance consolidado de la participación accionaria del Instituto, desde luego imperfecto e incompleto, pero que revelaba el interés del Instituto sobre esta materia y ya proporcionaba algunos datos interesantes.

La segunda etapa consistió en establecer una normalización de contabilidades en las distintas empresas, con sujeción a un plan de cuentas que permitió la formación de un balance-tipo en cada sociedad, y en el Instituto, un balance consolidado lo más perfecto técnicamente que fue posible.

En el año 1961, a propuesta de la Dirección de los Servicios Económicos y Financieros, previo dictamen del Consejo Técnico de Contabilidad del Instituto, su Consejo de Administración acordó la implantación de un Plan de Cuentas con carácter obligatorio en las sociedades en que participaba mayoritariamente y recomendándolo en las demás empresas en que era minoritario. Esta recomendación fue aceptada, y en breve plazo dispuso el Instituto de un balance-tipo en todas las sociedades en que tenía alguna participación y que está en vigor en la fecha actual.

RAZONES QUE JUSTIFICARON SU IMPLANTACION

En el informe previo que medió para proponer un balance-tipo, en primer término se decía que la normalización de contabilidades y la obtención de un balance-tipo era imprescindible en toda sociedad y organismo financiero que

participase en varias empresas o filiales, porque tenía que disponer de un balance consolidado con un mayor o menor grado de perfección, y esto era común y corriente en el mundo en general. Con mayor ámbito y amplitud y distinta obligatoriedad se había establecido un balance-tipo para todas las sociedades en Francia y en Alemania.

Por otra parte, un grupo de estudios, formado por miembros de institutos y colegios de expertos contables, pertenecientes a las naciones integradas en la Comunidad Económica Europea (Mercado Común), tiene redactada una propuesta —publicada en 1969— que denomina “Directiva que tienda a coordinar las garantías exigidas de las Sociedades para hacerlas equivalentes en los Estados miembros en el sentido del artículo 18, párrafo segundo del Tratado de Roma, para proteger los intereses tanto de las asociadas como de terceros”, cuya propuesta tiene como finalidad establecer un balance-tipo aplicable solamente a empresas industriales y comerciales radicadas en el Mercado Común. Se excluía las empresas financieras y de seguros y otras de otro carácter.

Se ha de señalar que en el Instituto la normalización de contabilidades de sus empresas y el balance-tipo se tuvo que aplicar a actividades tan diversas como lo es el propio Instituto, organismo típicamente financiero, y a la variedad de empresas en que interviene, mineras, industriales, comerciales y de servicios.

Se ha de aclarar que establecer una normalización de contabilidades en una sociedad u organización central, en la que sus filiales realizan un mismo negocio industrial, comercial o financiero, es mucho más sencillo y puede ser más exhaustivo que cuando la normalización afecta a muy diversas y heterogéneas actividades, como le ocurriría al Instituto Nacional de Industria.

La preocupación que sintió el Instituto al obligar en unos casos y recomendar en otros la normalización de las contabilidades, siguiendo el Plan de Cuentas acordado, fue que en todas las empresas fuese posible, sin gran trastorno, una adaptación de la contabilidad que anteriormente estructuraban a la que entonces se les exigía.

Por prudencia, en primer término, fue ensayado o probado en una gran empresa, y hoy se puede afirmar que la finalidad fue conseguida plenamente sin sensibles perturbaciones.

El balance consolidado del Instituto Nacional de Industria fue utilizado, por afectar a más de 70 empresas, como muestreo para obtener distintos datos por distintos Centros de Estudios Económicos y Financieros, entre ellos el del Banco de España, del que el Instituto recibió una comunicación elogiando el trabajo y lo útil que le había sido para las finalidades que perseguía el referido Centro.

Los objetivos que trató de conseguir el Instituto Nacional de Industria, enumerando tan sólo los principales y con generalidad, fueron los que a continuación se reflejan, citándolos tal como se expresaban en el informe previo:

a) Una presentación clara y rápida deducción de la situación financiera de cada empresa mediante la comparación de los grupos de “inversiones” y “financiación”, que se traduciría en los mismos datos para efectuar el análisis financiero de toda la participación del Instituto al formar el balance consolidado.

Se podrá deducir con sencillez en cada una y en el conjunto de las sociedades la aplicación de los medios financieros en inversiones en capital fijo y capital circulante y formar un estado financiero mensual.

b) Se podrá realizar un análisis del coste de la producción, en sus distintos elementos: sueldos, jornales, materiales, diversos, gastos indirectos de fabricación o producción, gastos generales, amortizaciones, etc., así como los costes clasificados por productos, líneas de producción, actividades, etc., pudiendo obtener estos datos estadísticos a través de los balances mensuales que se rinden por las empresas, sin necesidad de pedirles más antecedentes, teniendo las cifras la garantía que proporciona un balance.

c) Se podrá efectuar un mejor análisis de los resultados económicos, conociendo sus diversos orígenes, siendo posible discriminar los que se derivan de un menor coste de la producción, de una mejor política de ventas y los que se obtienen por otras causas ajenas a la explotación, todo ello con la finalidad de informar al Instituto debidamente sobre los resultados económicos mensuales y, en fin, de cada ejercicio, de cada una de las empresas.

d) Será posible formar una estadística de las inversiones reales en los medios de producción y los procedimientos que se han seguido para su financiación, de gran utilidad para establecer previsiones futuras y planes de desarrollo.

Se enumeran los objetivos generales más importantes que se conseguirán, debiendo significar que se aplazan para una segunda etapa el establecer normas por industrias o negocios similares, para normalizar la contabilización del costo con mayor amplitud, con la finalidad de deducir comparaciones entre las sociedades de características similares, objetivos que no se pueden abordar en estos momentos, sentando, sin embargo, las bases de la contabilización para alcanzar las indicadas metas.

También se trata de conseguir que las empresas del Instituto sean las adelantadas y las primeras en el país en cuanto se relaciona con la normalización de la contabilidad y balances.

CARACTERISTICAS DEL PLAN DE CUENTAS

Se propone la normalización de la contabilidad, con sujeción al Plan de Cuentas que se presenta, para la estructuración de un balance-tipo.

En términos generales, se significa que el Plan de Cuentas se basa en el Plan Nacional Alemán, modificado con simplificaciones, porque se dedujeron, dada su estructura, las siguientes ventajas sobre otros planes de otras naciones:

a) Sencillez en su aplicación porque se concreta la clasificación de cuentas en diez grupos, lo que ha originado que en Alemania haya sido implantado fácilmente en todas las contabilidades.

b) Facilidades en el análisis de la situación financiera a medio y largo plazo, y hasta cierto punto a corto plazo.

c) Proporcionar datos generales sobre la contabilidad de costo, tan intere-

sante para analizar situaciones económicas, pudiendo adaptarse a toda clase de industrias o negocios.

Las finalidades *b)* y *c)* por períodos mensuales.

Ya se advirtió que en el futuro —como es lógico en toda organización que se inicia— podía ser objeto de alguna modificación impuesta por la práctica para obtener mayor perfeccionamiento. Por ello, en septiembre de 1965, se preparó por un grupo de trabajo del Instituto una modificación del Plan de Cuentas que no se llegó a implantar porque se pensó que posiblemente en un plazo relativamente corto se tendría que rectificar el Plan de Cuentas que se utilizaba por el que con carácter obligatorio, podría exigirse al establecer el Plan General de Contabilidad, considerándose que serían demasiadas modificaciones las que se iban a exigir a las empresas en un plazo relativamente corto. Por esta razón no llegó a tener efectividad, ni dio lugar a que se tomase un acuerdo por el Instituto sobre la modificación estudiada.

Anexo ⁽¹⁾

PLAN DE CUENTAS

NOTA.—La denominación de las cuentas de tercer orden, que a continuación se citan, se reflejan con carácter indicativo u orientativo. La empresa puede adoptar los títulos o clasificaciones de tercer orden que estime procedentes, manteniendo en todo caso la aplicación que corresponda en el grupo de segundo orden.

Plan de Cuentas (clasificación decimal)

0. INVERSIONES Y FINANCIAMIENTO

ACTIVO

00. TANGIBLE

Terrenos.
Edificaciones fabriles.
Edificios generales y viviendas.
Obras de instalaciones de carácter general.
Maquinaria e instalaciones.
Utiles y equipo fabril.
Mobiliario y material inventariable de oficinas.
Material de transporte.
Instalaciones en curso de montaje.
Obras civiles en curso.

01. INTANGIBLE

Gastos de constitución.
Estudios y proyectos.
Concesiones mineras.
Labores de prospección.
Labores de preparación.
... ..
Colaboraciones técnicas.
Gastos generales de primer establecimiento.

02. INVERSIONES FINANCIERAS

Participaciones en otras empresas.
Cartera de valores no negociables.
Préstamos con garantía.

PASIVO

06. FONDOS DE FINANCIAMIENTO

Capital social.

07. CRÉDITOS FINANCIEROS

I.N.I. cuenta anticipos acciones a suscribir.

Créditos financieros a largo plazo.

I.N.I. cuenta emisión obligaciones.

09. FONDOS DE AMORTIZACIÓN

Fondos de amortización.

1. CUENTAS FINANCIERAS

10. FONDOS DISPONIBLES

Caja.

Bancos.

11. VALORES REALIZABLES

Clientes.

Efectos a cobrar.

Anticipos a proveedores.

Depósitos y fianzas.

Accionistas.

12. CRÉDITOS A CORTO PLAZO

Créditos bancarios.

13. EXIGIBLE

Proveedores.

Efectos a pagar.

Cuentas corrientes.

Anticipos de clientes.

2. APROVISIONAMIENTOS

ACTIVO

200. Almacén comercial.

210. Almacén de primeras materias.

220. Almacén de productos intermedios.

- 230. Almacén de reposición general.
- 240. Almacén de montajes.
- 260. Almacén de repuestos.
- 270. Almacén de artículos sobrantes a disposición del departamento comercial.
- 280. Almacén de economatos.
- 290. Materiales en poder de terceros.

3. COSTES POR CONCEPTOS

ACTIVO

30. COSTE EFECTIVO

- Materiales.
- Jornales.
- Sueldos.
- Diversos.
- Amortizaciones.
- Intereses.
- Gastos generales.
- Gastos de fabricación o industriales.
- Atenciones sociales.
- Etc., etc.

PASIVO

37. COSTE APLICADO

(Cuentas auxiliares adaptadas a la norma de aplicación del coste para cada empresa.)

38. APLICACIÓN INTERNA

(Cuentas auxiliares para la distribución de conceptos en el propio grupo tercero, grupo sexto y otras cuentas.)

39. DESVIACIÓN ABSORBIDA POR PRODUCCIÓN TERMINADA

(Cuentas auxiliares para reflejar las diferencias entre los costes efectivos y aplicados, en producción terminada, que puede ser activa o pasiva y con las cuentas auxiliares que precise la Empresa.)

4. COSTES CLASIFICADOS

ACTIVO

40. PRODUCCIÓN A COSTE APLICADO

(Cuentas auxiliares que reflejan la distribución de costes establecidos por la empresa por fases, órdenes de trabajo, obras, servicios, etc.)

PASIVO

49. PRODUCCIÓN TERMINADA A COSTE APLICADO

(Cuentas auxiliares que recogen la producción terminada con sujeción a la clasificación que proceda adoptar en cada empresa.)

5. COSTE DE PRODUCCION TERMINADA

ACTIVO

50. PRODUCCIÓN TERMINADA A COSTE EFECTIVO

(Cuentas auxiliares que reflejan la producción terminada con sujeción a la clasificación que proceda adoptar por cada empresa, incluida en su caso la desviación entre costes efectivos y costes aplicados.)

PASIVO

59. PRODUCCIÓN ABONADA

(Cuentas auxiliares idénticas a las del Debe, a precios internos, prefijados que pueden ser standard, presupuestos, estimados o costes efectivos.)

6. VENTAS, COSTE DE VENTAS, GASTOS DE VENTAS

ACTIVO

Coste de ventas.
Gastos de venta efectivos.
Descuentos y bonificaciones sobre ventas.
Distribuciones de ventas.

PASIVO

Ventas o facturaciones.
Gastos de venta aplicados.

7. PERDIDAS Y BENEFICIOS NO COMPUTADOS
EN LOS COSTES

Gastos financieros.
Ingresos financieros.
Gastos e ingresos ajenos a la explotación.
Pérdidas extraordinarias.

8. CUENTAS FINALES DE RESULTADOS

Resultados industriales.
Resultados comerciales.
Resultados de explotaciones auxiliares y servicios.
Pérdidas y ganancias.

9. ENLACES, TRANSITORIAS Y DE ORDEN

Enlaces.
Transitorias.
Cuentas de orden.
Aplicación de amortizaciones.

Anexo⁽²⁾

ESQUEMA DE BALANCE MENSUAL DE SALDOS

Plan de Cuentas

BALANCE MENSUAL DE SALDOS

Empresa

Balance de saldos al de de 19.....

S. deudores S. acreedores

ACTIVO

0. INVERSIONES Y FINANCIAMIENTO

00. *Tangible*

Terrenos
 Edificaciones fabriles
 Edificios generales y viviendas
 Obras e instalaciones de carácter general
 Maquinaria e instalaciones
 Utiles y equipo fabril
 Mobiliario y material inventariable oficinas
 Material de transporte
 Instalaciones en curso de montaje
 Obras civiles en curso

SUMA

01. *Intangible*

Gastos de constitución
 Estudios y proyectos
 Concesiones mineras
 Labores de prospección
 Labores de preparación
 Colaboraciones técnicas

SUMA

02. *Inversiones financieras*

Participaciones en otras empresas
 Cartera de valores no negociables
 Préstamos con garantía

SUMA

PASIVO

06. *Fondos de financiamiento*

Capital social

SUMA Y SIGUE

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
SUMA ANTERIOR		
07. <i>Créditos financieros</i>		
I.N.I. cta. antic. accs. a suscribir		
Créditos financieros a plazo medio		
I.N.I. cta. emisión de obligaciones		
09. <i>Fondos de amortización</i>		
SUMA		
TOTAL		
SALDO GRUPO 0		

ACTIVO

1. CUENTAS FINANCIERAS

10. *Fondos disponibles*

Caja		
Bancos		
SUMA		

11. *Valores realizables*

Clientes		
Efectos a cobrar		
Anticipos a proveedores		
Depósitos y fianzas		
SUMA		

PASIVO

12. *Créditos a corto plazo*

Créditos bancarios		
SUMA		

13. *Exigible*

Proveedores		
Efectos a pagar		
Cuentas corrientes		
Anticipos a clientes		
SUMA		
TOTAL		
SALDO GRUPO 1		

S. deudores S. acreedores

ACTIVO

2. APROVISIONAMIENTOS

Almacén comercial		
Almacén de primeras materias		
Almacén de productos intermedios		
Almacén de reposición general		
Almacén de montajes		
Almacén de repuestos		
Almacén de art. sob. a disp. del dto. comercial		
Almacén de economatos		
Materiales en poder de terceros		
TOTAL		
SALDO GRUPO 2		

ACTIVO

3. COSTES POR CONCEPTOS

30. *Coste efectivo*

Materiales		
Jornales		
Sueldos		
Diversos		
Amortizaciones		
Intereses		
Gastos generales		
Gastos de fabricación o industriales		
Atenciones sociales		
SUMA		

PASIVO

37. *Coste aplicado*

Cuentas auxiliares adaptadas a la norma de aplicación del coste para cada empresa

38. *Aplicación interna*

Cuentas auxiliares para la distribución de conceptos en el propio grupo 3.º, grupo 6.º y otras ctas.

39. *Desviación absorbida por producción terminada*

Cuentas auxiliares para reflejar las diferencias entre los costes efectivos y aplicados, en producción terminada que puede ser activa o pasiva y con las cuentas auxiliares que precise la empresa

TOTAL		
SALDO GRUPO 3		

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
ACTIVO		
40. <i>Producción a coste aplicado</i>		
Cuentas auxiliares que reflejan la distribución de costes establecidos por la empresa por fases, órdenes de trabajo, obras, servicios, etc.		
SUMA		

PASIVO		
49. <i>Producción terminada a coste aplicado</i>		
Cuentas auxiliares que reflejan la producción terminada con sujeción a la clasificación que proceda adoptar en cada empresa		
SUMA		
TOTAL		
SALDO GRUPO 4		

ACTIVO		
50. <i>Producción terminada a coste efectivo</i>		
Cuentas auxiliares que reflejan la producción terminada con sujeción a la clasificación que proceda adoptar por cada empresa, incluida en su caso la desviación entre costes efectivos y costes aplicados.		
SUMA		

PASIVO		
59. <i>Producción abonada</i>		
Cuentas auxiliares idénticas a las del DEBE de este grupo, a precios internos prefijados, que pueden ser standard, presupuestos, estimados o costes efectivos		
TOTAL		
SALDO GRUPO 5		

S. deudores S. acreedores

6. VENTAS, COSTE DE VENTAS, GASTOS DE VENTAS

ACTIVO

Coste de ventas
 Gastos de venta efectivos
 Descuentos y bonificaciones sobre ventas
 Revoluciones de ventas

SUMA

PASIVO

Ventas o facturaciones
 Gastos de venta aplicada

SUMA

TOTAL

SALDO GRUPO 6

7. GASTOS, PÉRDIDAS Y BENEFICIOS NO COMPUTADOS EN LOS COSTES

Gastos financieros
 Ingresos financieros
 Gastos e ingresos ajenos a la explotación

TOTAL

SALDO GRUPO 7

8. CUENTAS FINALES DE RESULTADOS

Resultados industriales
 Resultados comerciales
 Resultados de explotaciones auxiliares y servicios
 Pérdidas y ganancias

TOTAL

SALDO GRUPO 8

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
9. ENLACES Y TRANSITORIAS		
Enlaces		
Transitorias		
Aplicación de amortizaciones		
	<hr/>	
TOTAL		
	<hr/>	
SALDO GRUPO 9		
	<hr/>	
<i>Cuentas de orden</i>		
Sumistros concertados		
Expediciones a cumplimentar		
Ventas formalizadas		
	<hr/>	
TOTAL		
	<hr/>	
SUMAS TOTALES		

Anexo⁽³⁾

ESQUEMA DE BALANCE ANUAL DE SITUACION

Plan de Cuentas

BALANCE ANUAL DE SITUACION

Empresa

Balance de saldos al de de 19.....

A C T I V O

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
0. INVERSIONES		
00. <i>Tangible</i>		
Terrenos		
Edificaciones fabriles		
Edificios generales y viviendas		
Obras e instalaciones de carácter general		
Maquinaria e instalaciones		
Útiles y equipo fabril		
Mobiliario y material inventariable de oficinas		
Material de transporte		
Instalaciones en curso de montaje		
Obras civiles en curso		
01. <i>Intangibles</i>		
Gastos de constitución		
Estudios y proyectos		
Concesiones mineras		
Labores de prospección		
Labores de preparación		
02. <i>Inversiones financieras</i>		
Participaciones en otras empresas		
Cartera de valores no negociables		
Préstamos con garantía		
1. CUENTAS FINANCIERAS		
10. <i>Fondos disponibles</i>		
Caja		
Bancos		
11. <i>Valores realizables</i>		
Clientes		
Efectos a cobrar		
Anticipos a proveedores		
Depósitos y fianzas		
Cuentas corrientes		
SUMA A SIGUE... ..		

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
SUMA ANTERIOR		
2. APROVECHAMIENTOS EXISTENCIAS		
Almacén comercial		
Almacén de primeras materias		
Almacén de productos intermedios		
Almacén de reposición general		
Almacén de montajes		
Almacén de repuestos		
Almacén de arts. sobr. a disp. del dto. comercial		
Almacén de economatos		
Materiales en poder de terceros		
4. COSTES CLASIFICADOS		
40. Producción en curso		
8. CUENTAS FINALES DE RESULTADOS		
89. Pérdidas y ganancias		
9. ENLACES Y TRANSITORIAS		
Cuentas de orden		
TOTAL		

P A S I V O

0. CAPITAL Y FINANCIAMIENTO		
06. Fondos de financiamiento		
Capital social		
07. Créditos de financiamiento		
I.N.I. cta. anticipos accs. a suscribir		
Créditos financieros a plazo medio		
I.N.I. cuenta emisión obligaciones		
09. Fondos de amortización		
Fondos de amortización		
1. CUENTAS FINANCIERAS		
12. Créditos a corto plazo		
Créditos bancarios		
SUMA Y SIGUE		

	<u>S. deudores</u>	<u>S. acreedores</u>
SUMA ANTERIOR		
13. Exigible		
Proveedores		
Efectos a pagar		
Cuentas corrientes		
Anticipos de clientes		
8. CUENTAS FINALES DE RESULTADOS		
89. Pérdidas y ganancias		
Remanente 19		
Ejercicio 19		
9. ENLACES Y TRANSITORIAS		
Transitorias		
Cuentas de orden		
TOTAL		

RESULTADOS

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Esta cuenta se puede estructurar con sujeción a los conceptos y cifras que proporciona el balance mensual en las cuentas comprendidas en los grupos 3, 4, 5, 6 y 7, con todo el detalle que se desee, de acuerdo con la finalidad que se proponga, desde el análisis exhaustivo de gestión, que podría interesar al Instituto hasta el de una presentación oficial en la memoria-balance de la sociedad.

A título de ejemplo en los balances anuales de las sociedades, se presenta la siguiente cuenta de pérdidas y ganancias:

DEBE:

Coste de producción facturada.
 Amortizaciones.
 Gastos de expedición y venta.
 Gastos financieros.
 Resultados extraordinarios y ajenos a la explotación.
 Amortización gastos de constitución.
 Previsión clientes dudoso cobro.

H A B E R :

Facturaciones.
Ingresos financieros.
Otros ingresos.
Saldo.

CONSIDERACIONES Y ACLARACIONES

1.º La presentación de un balance normalizado para todas las empresas del I.N.I., redactado de acuerdo con un previo Plan de Cuentas, una terminología contable uniforme y, asimismo, criterios uniformes de cálculo de costes, facilita al Instituto, mediante integración de los balances rendidos por las empresas, un sin fin de datos de carácter estadístico, cuya información puede perfectamente ser muy útil para los estudios económicos y financieros que tradicionalmente ocupan el análisis de balances.

2.º El balance normalizado, así concebido, exige una labor de normalización contable muy intensa.

3.º El balance mensual de cada empresa, estructurado de acuerdo con el Plan de Cuentas que se propone, facilita una información más clara y técnica, de tipo financiero, económico y estadístico, que el que se obtiene con el balance que actualmente se rinde por las sociedades del Instituto. (El balance, clasificado por grupos según la Ley de Régimen Jurídico de las Sociedades Anónimas.)

4.º Esta información financiera y económica se deriva de la estructuración de los grupos de cuentas, como veremos posteriormente. Dichos grupos son heterogéneos en cuanto a que comprenden indistintamente cuentas de Activo y de Pasivo, pero homogéneas sus partidas en cuanto al grado de exigibilidad o disponibilidad.

Así, el grupo 0 —*Inversiones y financiamiento*— recoge por saldo el margen de capital circulante que la empresa utiliza, por diferencia entre las inversiones de carácter fijo y los fondos de financiamiento.

En el grupo 1 —*Cuentas financieras*— se recogen todas las cuentas representativas de una disponibilidad inmediata o realizable a corto plazo, así como las correlativas exigibilidades a igual término. Se puede obtener, tomando como base el saldo de este grupo, el superávit o el déficit de financiación a corto plazo.

El grupo 2 —*Aprovisionamientos existencias*— contiene las cuentas destinadas a reflejar los stocks de productos terminados, primeras materias, materiales de reposición, etc., significando el saldo del grupo las existencias, en fin, de cada período.

En el grupo 3 —*Costes por conceptos*— figuran las cuentas que reflejan los distintos conceptos directos o indirectos del coste efectivo —materiales, jornales, gastos generales, etc.—, conteniendo este mismo grupo, en cuenta pasiva, bajo la rúbrica de “coste aplicado”, la imputación a los procesos, órdenes o servicios de los distintos componentes del coste, y cuya aplicación puede ser para

unos conceptos a coste real y para otros a coste teórico, presupuestado, estimado o standard. El saldo del grupo significa, por lo tanto, la diferencia entre los costes totales efectivos y aplicados (teórico o standard). Si se aplica la desviación de costes por producción terminada, el saldo representará la diferencia entre los costes totales efectivos y aplicados por la producción no terminada.

El grupo 4 —*Costes clasificados*— recoge éstos en la forma que requiera la explotación, es decir, por productos, por fases en la producción continua y, por órdenes de trabajos, actividades o servicios en otros casos.

La producción, servicio u obra terminada figura en este grupo bajo el título “Producción terminada a coste aplicado”, como cuenta acreedora.

El saldo de este grupo expresa, en su caso, la producción en curso de fabricación u obra en curso de ejecución a coste aplicado, y si se utiliza el coste efectivo, con sujeción a este importe.

El grupo 5 —*Coste de producción terminada*— incluye las cuentas representativas de la producción —obra o servicio— a coste real, computada la desviación producida en el grupo 3.

Paralelamente, en el Pasivo, y bajo la rúbrica “Producción abonada”, figurarán idénticas cuentas que las utilizadas para el Debe, con el fin de registrar los abonos por producción terminada a precios internos prefijados para cada producto, obra o servicio. Estos precios internos pueden ser standard, presupuestados, estimados o coste efectivo.

El saldo del grupo representa el resultado industrial en cada producto, obra o servicio de acuerdo con el criterio de facturación o abono que se haya sustentado, si deseamos conocer separadamente los beneficios industriales y los beneficios comerciales.

En el grupo 6 —*Ventas, coste de ventas, gastos de venta*— se recogen las cuentas que reflejan los ciclos comerciales de la Empresa y los resultados comerciales o comerciales-industriales, de acuerdo con el criterio que se haya seguido sobre la utilización de las cuentas comprendidas en el grupo 5.

En el grupo 7 —*Gastos, pérdidas y beneficios no computados en los costes*— lucen todas las cuentas relativas a resultados que no deben incidir ni computarse en el coste, así como ingresos diversos procedentes de operaciones ajenas a la explotación.

En el grupo 8 —*Cuentas finales de resultados*— se computan los resúmenes de resultados anuales, o de períodos más cortos si se prefiere, correspondientes a los resultados que acusen los grupos de cuentas 5, 6 y 7, es decir, los resultados industriales o de producción y los resultados comerciales en razón de las ventas o facturaciones realizadas y los resultados obtenidos.

El saldo del grupo tiene la significación de toda cuenta de resultados.

Finalmente, el grupo 9 —*Enlaces, transitorias y de orden*— refleja, para el caso de una contabilidad descentralizada, el enlace con cada centro, explotación, factoría, sucursal, delegación o servicio con la contabilidad central.

Recoge también operaciones de carácter transitorio por apuntes pendientes de regularización o aplicación y cuentas de orden. Igualmente pueden lucir en él las cuentas destinadas a recoger durante el ejercicio, la aplicación al coste de las amortizaciones, si se aplica mensualmente dichas amortizaciones y no se abonan directamente a la cuenta que recoge la amortización.

5.º La adopción de un balance-tipo resultante del Plan de Cuentas que se propuso —como indicábamos en el punto 4.º— proporcionó antecedentes y ventajas indiscutibles en orden a la obtención de una información mensual que pone de manifiesto la situación financiera y económica de la empresa, representada en dicho balance. Así, la estructuración funcional, cuyo estudio debe servir de punto de partida para el análisis de la situación financiera, se deduce perfectamente de la observación del grupo 0, cuyo saldo deudor, acreedor o nulo indica, respectivamente, el déficit, superávit o equilibrio de los fondos de financiamiento con respecto a las inversiones permanentes, expresando también el saldo acreedor de este grupo el margen de capital circulante utilizado por la empresa.

Continuando con el análisis desde el punto de vista financiero, deducimos del grupo 1 la situación de liquidez a corto plazo, al figurar bajo su epígrafe las disponibilidades y realizables a corto plazo, frente al exigible al mismo término, dando como resultado un saldo del grupo, cuya significación deudora, acreedora o nula expresa el superávit, déficit o equilibrio en cuanto a dicha situación se refiere.

Debe tenerse presente, no obstante, que el valor de las existencias en almacenes figura bajo el epígrafe "Aprovisionamientos" como grupo 2, de forma que las conclusiones que se deduzcan en los dos grupos anteriores —0 y 1— deben ser ponderadas mediante la consideración que sea procedente.

Los aspectos económicos pueden ser analizados ampliamente por la profusión de datos de que dispone a través de los grupos 3, 4 y 5, destinados a reflejar la contabilidad interna de la empresa, pudiendo conocerse en todo momento la cuantía de cada uno de los elementos representativos del coste de producción por conceptos, así como su aplicación a las distintas clasificaciones por procesos, órdenes de trabajo, productos o servicios, desviación entre costes efectivos y costes aplicados en virtud de los criterios que se sustenten y los resultados estrictamente industriales.

En cuanto a la rentabilidad se conoce la cifra de resultados obtenidos hasta la fecha del balance por los saldos del grupo 5 (Resultados industriales), grupo 6 (Resultados comerciales) y grupo 7 (Ajenos a la explotación).

Para la implantación de la contabilidad normalizada se facilitaron instrucciones de carácter interno para su normalización y la formación del Balance-tipo.