

FORMACIÓN PROFESIONAL · CONTABILIDAD Y FISCALIDAD · UNIDAD 1

Normalización contable, PGC de PYMES y contabilidad informatizada

«Tienes 2026 cerrado: 148.243,06 € de activo. Abre 2027 y dime cómo sabes que está bien».

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar qué es la normalización contable y qué partes del PGC de PYMES son obligatorias.
- Distinguir quién aplica el PGC de PYMES, los criterios de microempresa y el PGC normal.
- Comprobar la instalación de una aplicación de contabilidad y elegir sus funciones y perfiles de usuario.
- Traspasar el cierre de un ejercicio a la apertura del siguiente y comprobarlo con el balance de sumas y saldos.
- Planificar copias de seguridad y proteger los datos personales del proceso contable.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Abre 2027 y dime cómo sabes que está bien»

Lunes 4 de enero de 2027. **Almudena** empieza hoy como administrativa de **Bielaluz**. Viene de una gestoría.

Ione, la asesora: *«Tienes 2026 cerrado en el programa: 148.243,06 € de activo. Abre 2027 y dime cómo sabes que está bien»*. Amaranta: *«Y que Emeka pueda mirar las facturas, que los clientes preguntan»*.

Ayudarás a decidir cómo abre el ejercicio, cómo comprueba que cuadra y qué permisos da a Emeka.

❓ **¿Por qué casi todas las empresas usan los mismos nombres de cuentas, si no es obligatorio?**

❓ **¿Deberías poder ver las nóminas de tus compañeros?**

❓ **¿Cuándo hiciste la última copia de tu móvil?**

❓ **¿Con qué cifras empieza un ejercicio?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 La normalización contable y el PGC de PYMES

1.2 Microempresas, pymes y PGC normal: qué cambia

1.3 La aplicación de contabilidad: instalación, funciones y usuarios

1.4 Del cierre a la apertura: traspaso y balance de comprobación

1.5 Copias de seguridad y protección de datos

La escalera de normas

Código de Comercio	Todo empresario	Libros y cuentas anuales
Ley de Sociedades de Capital	Sociedades	Formular, aprobar y depositar las cuentas
PGC o PGC de PYMES	RD 1514/2007 · RD 1515/2007	Cómo se registra, se valora y se presenta
Normas del ICAC	Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas	Desarrollan el plan; obligan también a las pymes

CLAVE

La **normalización contable** fija reglas comunes para registrar los hechos y presentar las cuentas: por eso un banco o un socio pueden leer cualquier balance.

¿Qué parte del PGC de PYMES obliga?

PARTE	CONTENIDO	¿OBLIGA?
1.ª Marco conceptual	Imagen fiel, principios y criterios	Sí
2.ª Normas de registro y valoración	Cómo se registra y se valora cada elemento	Sí, completas
3.ª Cuentas anuales	Normas de elaboración y modelos	Sí
4.ª Cuadro de cuentas	Grupos, subgrupos y cuentas con código	Códigos y nombres, no*
5.ª Definiciones y relaciones contables	Qué recoge cada cuenta; cargos y abonos	Cargos y abonos, no*

* Salvo lo que sea criterio de registro o valoración.

Completo, salvo dos cosas



La empresa que opte por este plan «deberá aplicarlo de forma completa». Pero no son vinculantes los movimientos de la quinta parte ni la numeración y denominación de cuentas de la cuarta, salvo criterios de registro o valoración.

RD 1515/2007, art. 3.1 · texto consolidado del BOE, consultado el 19/10/2026

SUJETO OBLIGADO

Las empresas que aplican el PGC de PYMES.

CLAVE

Bielaluz usa el cuadro porque es el **idioma común** del programa y de la asesoría. Solo añade subcuentas, como la 4000 Proveedores (euros). Lo que el plan no regula se busca en el PGC normal, salvo los activos en venta (art. 3.2).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una empresa crea la cuenta 6250 «Seguros de la furgoneta». ¿Incumple el PGC de PYMES?

A Sí: los códigos del cuadro de cuentas obligan

B No: numeración y nombres no obligan; en las cuentas anuales irá con los seguros

C Sí: solo se pueden usar cuentas de tres cifras

✔ La numeración y la denominación de la cuarta parte no son vinculantes. Lo que debe cuidar es que el gasto acabe en la partida correcta de las cuentas anuales, cuyos modelos sí obligan.

Límites del plan y cifras de Bielaluz

	PYMES	MICROEMPRESA	BIELALUZ 2026	BIELALUZ 2027
Activo	4.000.000 €	1.000.000 €	148.243,06 €	325.570,97 €
Cifra de negocios	8.000.000 €	2.000.000 €	168.391,20 €	322.995,00 €
Trabajadores (media)	50	10	1,67	3

Se mira al cierre de **dos ejercicios seguidos**: no superar dos de los tres límites. El año de constitución basta con cumplirlo al cierre. En un grupo se suman las cifras de todo el grupo. Quedan fuera, entre otras, las entidades de interés público y las de un grupo que formule o deba formular cuentas consolidadas (RD 1515/2007, art. 2).

CLAVE

Plan de pymes o normal: se elige para **tres ejercicios** como mínimo. Bielaluz podría ser microempresa, pero no aplica sus criterios.

Dos atajos que Bielaluz no toma



Con criterios de microempresa

El leasing de 2027 sería **gasto**: sus cuotas, a la 6211 Arrendamientos financieros y otros (art. 4.4). El impuesto, solo a la 6300 Impuesto corriente, sin la 4740. Juntos y al menos tres ejercicios.

VS



PGC de PYMES completo

El leasing es **inmovilizado y deuda** (unidad 6) y el impuesto puede llevar diferidos (unidad 11). El balance muestra toda la deuda.

CLAVE

Ione: «Con el leasing y una socia nueva, queremos un balance con toda la deuda. Y el criterio ata tres años».

Pymes, microempresas y PGC normal



PGC de PYMES

Dos ejercicios sin superar dos límites: 4.000.000 € de activo, 8.000.000 € de cifra de negocios, 50 trabajadores.



Microempresa

Una pyme bajo 1.000.000 €, 2.000.000 € y 10 trabajadores. No es la empresa de reducida dimensión del impuesto (unidad 10).



PGC normal

Para quien supera los límites o lo prefiere. Añade la 204 Fondo de comercio, el subgrupo 58 y los grupos 8 y 9.

CLAVE

El **importe neto de la cifra de negocios** son las ventas y los servicios netos del ejercicio.

Seis puntos de la instalación

Una **aplicación de contabilidad** registra asientos y saca libros, balances y modelos. Pero no piensa por ti.

1. **Versión**
   Y actualizaciones al día.
2. **Empresa de prueba**
   Para ensayar sin tocar la real.
3. **Fechas**
   Del ejercicio: de 01/01 a 31/12/2027.
4. **Plan de cuentas**
   El de pymes, cargado.
5. **Permisos**
   Quién entra y qué hace.
6. **Rutas**
   Dónde están los datos y las copias.

Qué hace el programa en Bielaluz

FUNCIÓN	EN BIELALUZ
Plan de cuentas y conceptos codificados	Alta de subcuentas; «Factura recibida n.º»
Asientos predefinidos	La cuota del renting de la segunda furgoneta (unidad 3)
Importación de ficheros	Ventas de la tienda, nóminas, extracto del banco
Fichas de inmovilizado	Amortización de la nave (unidad 5)
IVA	Libros registro y modelo 303 (unidad 3)
Informes	Diario, mayor, sumas y saldos
Cierre y apertura	Apertura de 2027 (1.4)

CLAVE

Facturar no es contabilizar. El sistema de facturación de la tienda debe cumplir desde el 01/01/2027 el RD 1007/2023; la contabilidad importa sus datos.

Cada uno ve lo que necesita

Un **perfil** es lo que un usuario puede ver y hacer. Regla: **mínimo acceso**, cada uno con su contraseña.

USUARIO	PERFIL
Ione (asesoría)	Administradora: todo; crea usuarios y cierra
Almudena	Registro: asientos, facturas, bancos, IVA; sin nóminas individuales
Amaranta	Consulta de todo
Emeka	Consulta de facturas emitidas; nada más
Arrate	Sin acceso: usa el programa del taller

CLAVE

«¿Y esa carpeta azul?» «Nóminas: van bajo llave». La propuesta es de Almudena y la autoriza Amaranta.

El cierre al revés



Traspaso automático

El programa genera la apertura desde el cierre anterior. Si 2026 se cerró en el mismo programa, no hay nada que teclear.

VS



Asiento tecleado

Se copian a mano los saldos del balance de cierre. Más riesgo: un importe cambiado, una cuenta olvidada o de más.

CLAVE

El **asiento de apertura** carga el activo y abona el pasivo y el patrimonio neto con los saldos del cierre. Siempre se comprueba.

La apertura de 2027 (extracto)

DEBE	CUENTA	HABER
	100 Capital social	80.000,00
750,00	113 Reservas voluntarias	
9.739,80	129 Resultado del ejercicio	
	170 Deudas a l/p con entidades de crédito	44.879,79
46.000,00	300 Mercaderías A	
29.282,03	572 Bancos c/c vista, euros	
165.462,03	**Sumas (30 cuentas)**	**165.462,03**

Ninguna cuenta de los grupos 6 y 7. La **129 en el Debe**: la pérdida de 2026 espera a la junta del 30/06/2027. La **113 en el Debe**: los gastos de constitución se cargaron a reservas.

Lo pendiente de enero: n.º 2 y n.º 3

DEBE	CUENTA	HABER
	N.º 2 · 01/01/2027 · póliza de seguro 77-0412	
240,00	625 Primas de seguros	
	480 Gastos anticipados	240,00
	N.º 3 · 15/01/2027 · luz de diciembre, domiciliada	
205,00	4109 Acreedores, facturas pendientes de recibir	
43,05	472 Hacienda Pública, IVA soportado	
	572 Bancos c/c vista, euros	248,05

CLAVE

El seguro de enero y febrero pasa entero de la 480 al gasto de 2027 (con cierres mensuales, 120,00 € al mes). La luz de diciembre, en la 4109: llega la factura de Energía Valdeluz con su IVA (205,00 × 21 % = 43,05).

Sumas y saldos: dos igualdades

Σ Debe = Σ Haber · Σ deudores = Σ acreedores

Tras el asiento n.º 1	Debe = Haber	**165.462,03 €**
Total activo del cierre	ANC + AC	**148.243,06 €**
Diferencia: 113, 129 y amortizaciones	750 + 9.739,80 + 6.729,17	**17.218,97 €**

No detecta una **cuenta equivocada del mismo lado** ni un **asiento olvidado**: por eso se compara también, cuenta a cuenta, con el balance de cierre.

CLAVE

Código de Comercio, art. 28.1: al menos trimestralmente se transcriben los balances de comprobación con sumas y saldos.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La hoja de control de la apertura



Almudena e Ione · Bielaluz

Lunes 04/01/2027 por la tarde. Almudena compara el balance de cierre impreso con el de sumas y saldos. Datos ficticios.

1. **Elegir cómo abrir.** 2026 se cerró en el mismo programa: **traspaso automático**, nada que teclear.
2. **Comparar masas.** ANC 59.270,83; AC 88.972,23; total activo 148.243,06. PN 69.510,20; PNC 44.879,79; PC 33.853,07. Todo coincide.
3. **Cuenta a cuenta.** 30 saldos, uno a uno, y la 572 con el extracto: 29.282,03 €.
4. **Igualdades.** Debe = Haber = 165.462,03 €; ninguna cuenta de los grupos 6 y 7.
5. **Pendientes y copia.** 480 y 4109: asientos n.º 2 y 3 previstos. Copia tras la apertura, hecha y anotada.

✔ **Doble comprobación: igualdades y comparación con el cierre. A Emeka, usuario propio y consulta de facturas emitidas; nóminas, no.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

La 572 se teclea como 28.382,03 € en vez de 29.282,03 €. El resto, bien. ¿Quién lo detecta?

A Nadie: el importe se parece mucho

B Solo la comparación con el cierre

C Ya el balance de sumas y saldos: el Debe suma 900,00 € menos que el Haber

✔ El Debe sumaría 164.562,03 € y el Haber 165.462,03 €: no cuadra. La comparación con el cierre dice además en qué cuenta está el error.

Sin copia, la contabilidad dura lo que el disco

PREGUNTA	BIELALUZ
¿Qué?	Datos del programa y documentos escaneados
¿Cuándo?	Cada día, y antes y después de cada cierre
¿Dónde?	Disco externo cifrado y otra copia fuera del local
¿Quién?	Almudena; Ione revisa el registro cada mes
¿Sirve?	**Prueba de restauración** trimestral, en carpeta aparte
¿Hasta cuándo?	Las de cierre, mientras se conserven los libros

Buenas prácticas, no una norma. Código de Comercio, art. 30.1: libros y justificantes se conservan **seis años** desde el último asiento.

Datos personales en la contabilidad



Dato personal

Identifica a una persona física: el DNI y el salario de una nómina, el nombre de un cliente particular.



RGPD, art. 5.1 c y f

Datos «limitados a lo necesario» y con «una seguridad adecuada».



RGPD, art. 32.1.c

Entre las medidas: poder restaurar los datos «de forma rápida» tras un incidente físico o técnico.



LO 3/2018, art. 5

Confidencialidad, incluso al dejar el puesto.

CLAVE

En la oficina: mínimo acceso, contraseña propia, copias cifradas y nóminas bajo llave.

REPASO

Ideas clave

- La normalización contable fija reglas comunes para registrar y presentar las cuentas.
- Del PGC de PYMES obligan marco, registro y valoración y cuentas anuales; códigos y movimientos, no.
- PGC de PYMES: no superar dos de tres límites (4 M€, 8 M€, 50) dos ejercicios seguidos.
- La microempresa puede llevar el leasing a gasto y el impuesto sin diferidos. Bielaluz no lo hace.
- Antes de usar el programa, seis comprobaciones; perfiles con el mínimo acceso.
- La apertura es el cierre al revés: se traspasa o se teclea, y siempre se comprueba.
- Sumas y saldos no ve una cuenta cambiada del mismo lado: se compara también con el cierre.
- Copias diarias, cifradas, fuera del local y restauradas a prueba; libros, seis años.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**