

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS

UNIDAD 9

CONTENIDOS

1. OBLIGACIONES CONTABLES DE LA EMPRESA
2. LA COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO Y SU VALORACIÓN
3. LAS CUENTAS ANUALES Y LA IMAGEN FIEL
4. EL BALANCE DE SITUACIÓN
5. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

1. Obligaciones Contables de la Empresa



UN POCO DE HISTORIA...

- ❑ Origen de la contabilidad moderna → monje franciscano **FRAY LUCA PACIOLI**
- ❑ Su obra "*Summa de arithmetica, proportioni et proportionalita*" (1494) **PRIMERA ENCICLOPEDIA MATEMÁTICA** pura y aplicada.

La **contabilidad** es un sistema de información que sirve para registrar y valorar todos los hechos económicos que ocurren en la empresa y ofrece una imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y de sus resultados.

¿QUIÉNES SON LOS USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE?

- ❑ **USUARIOS INTERNOS:** propietarios de la empresa (dueños de Pat. Neto), administradores y directivos (toma de decisiones) y trabajadores.
- ❑ **USUARIOS EXTERNOS:** clientes y proveedores (solvencia, continuidad), entidades financieras (solvencia), potenciales inversores (generación riqueza), AAPP (impuestos) y competidores (comparación).

El objetivo fundamental de la contabilidad es:

- Ofrecer información de las variaciones del patrimonio en el ejercicio.
- Determinar el beneficio o pérdida del ejercicio económico.
- Informar de la situación económica y financiera y de sus causas.

Para que la información contable sea útil y transparente, debe ser:

- **Relevante:** Debe contener datos verdaderamente significativos para la toma de decisiones
- **Fiable:** Debe estar libre de errores y debe contener todos los datos que puedan influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión significativa.
- **Oportuna:** Debe llegar en el momento preciso. Para ello se establece legalmente una serie de plazos para presentarla.
- **Objetiva:** Debe elaborarse con criterios que no dependan de las entidades que la suministran
- **Creíble:** Debe ser fiable, contrastable y verificable
- **Comparable y clara:** Debe ser comparable en el tiempo y entre distintas entidades. Debe ser entendible por los usuarios a los que va dirigida

ÁMBITO

USUARIOS

UTILIDAD

Interno

Accionistas

Evaluar el rendimiento actual y futuro de la empresa

Empleados

Saber si la situación garantiza los puestos de trabajo y la mejora retributiva

Directivos

Tomar decisiones relativas a la gestión de la empresa

Inversores

Evaluar el rendimiento actual y futuro para decidir sobre la inversión

Ent Financieras

Analizar la capacidad de la empresa para devolver los préstamos

Clientes

Negociar las condiciones de pago o de cobro, los posibles descuentos y la idoneidad de la relación

Externo

Proveedores

Calcular los diferentes tributos y conceder ayudas y subvenciones

Admón Pública

La negociación de los convenios colectivos o los ERE

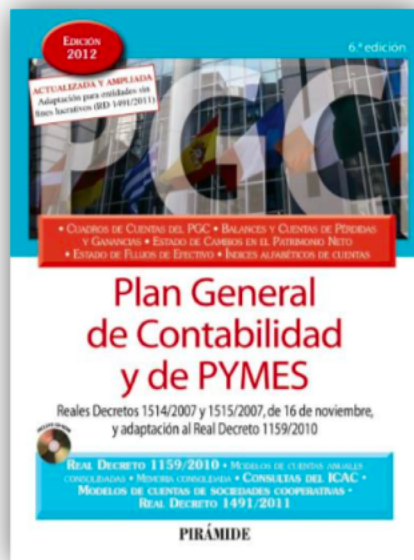
Sindicatos

Deducir cuáles son los puntos fuertes y débiles de la empresa

Competidores

1.1 El Plan General Contable

El **Plan General de Contabilidad o Contable** (PGC) es la normativa básica que regula la información contable que deben elaborar las empresas para que los usuarios obtengan la imagen fiel del patrimonio y de la actividad empresarial. En la actualidad, el **PGC vigente es el de 2007**, recogido en el **RD 1514/2007**, de 16 de noviembre.



ESTRUCTURA DEL PGC

- ☐ Marco conceptual de la contabilidad
- ☐ Norma de registro y valoración
- ☐ Cuadro de cuentas
- ☐ Definiciones y relaciones contables

MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

La información contable se rige por **PRINCIPIOS CONTABLES** que establecen cómo se deben registrar y valorar cada uno de los elementos que componen el patrimonio y la actividad empresarial.

PRINCIPIOS CONTABLES

- ☐ **EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO:** salvo prueba en contra se considera que la gestión de la empresa continuará en un futuro, por lo que el registro contable no tiene por objeto determinar el valor del patrimonio para transmisión o liquidación.
- ☐ **DEVENGO:** los gastos e ingresos se contabilizan cuando se efectúan, independientemente de su pago o su cobro.
- ☐ **UNIFORMIDAD:** una vez que se ha adoptado un criterio, este debe mantenerse en el tiempo.
- ☐ **PRUDENCIA:** los beneficios e ingresos solo se contabilizan si se han producido. Los gastos y riesgos se contabilizan cuando sean conocidos.
- ☐ **NO COMPENSACIÓN:** no pueden compensarse las cuentas de activo y del pasivo; o la de gastos e ingresos.
- ☐ **IMPORTANCIA RELATIVA:** se puede dejar de aplicar estrictamente alguno de los principios contables si ello no supone una variación significativa en términos cualitativos o cuantitativos que altere la imagen fiel.

Según el PGC, “en los casos de conflicto entre principios contables, deberá prevalecer el que mejor conduzca a que las cuentas anuales expresen la **IMAGEN FIEL** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa”.

NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

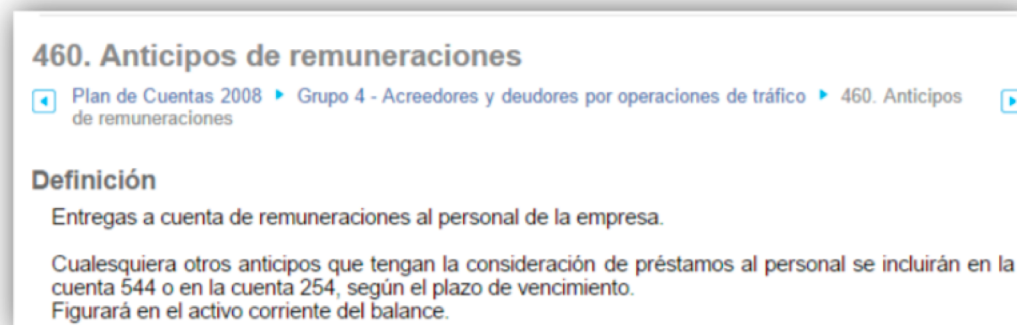
Para comparar los datos contables de la empresa en el **espacio** y en el **tiempo**, la valoración de los elementos ha de ajustarse al **mismo criterio**.

- ☐ **BIENES:** se valoran por el precio de adquisición (importe deducidos descuentos y otros gastos) o por el coste de producción (coste de adquisición de materias primas, otros consumibles, costes directos e indirectos).
- ☐ **DEUDAS:** deben contabilizarse por valor de reembolso.

CUADRO DE CUENTAS

El **CUADRO DE CUENTAS** del PGC es un listado de cuentas que representa todos los elementos que pueden formar parte del patrimonio de una empresa.

Las cuentas se componen de:



460. Anticipos de remuneraciones

Plan de Cuentas 2008 ▶ Grupo 4 - Acreedores y deudores por operaciones de tráfico ▶ 460. Anticipos de remuneraciones

Definición

Entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa.

Cualesquiera otros anticipos que tengan la consideración de préstamos al personal se incluirán en la cuenta 544 o en la cuenta 254, según el plazo de vencimiento. Figurará en el activo corriente del balance.

- ☐ **Nombre**
- ☐ **Código numérico** que la identifica (mín. 3 dígitos)
- ☐ **Descripción** de qué concepto se registra y cómo se registran contablemente las alteraciones en su valor.

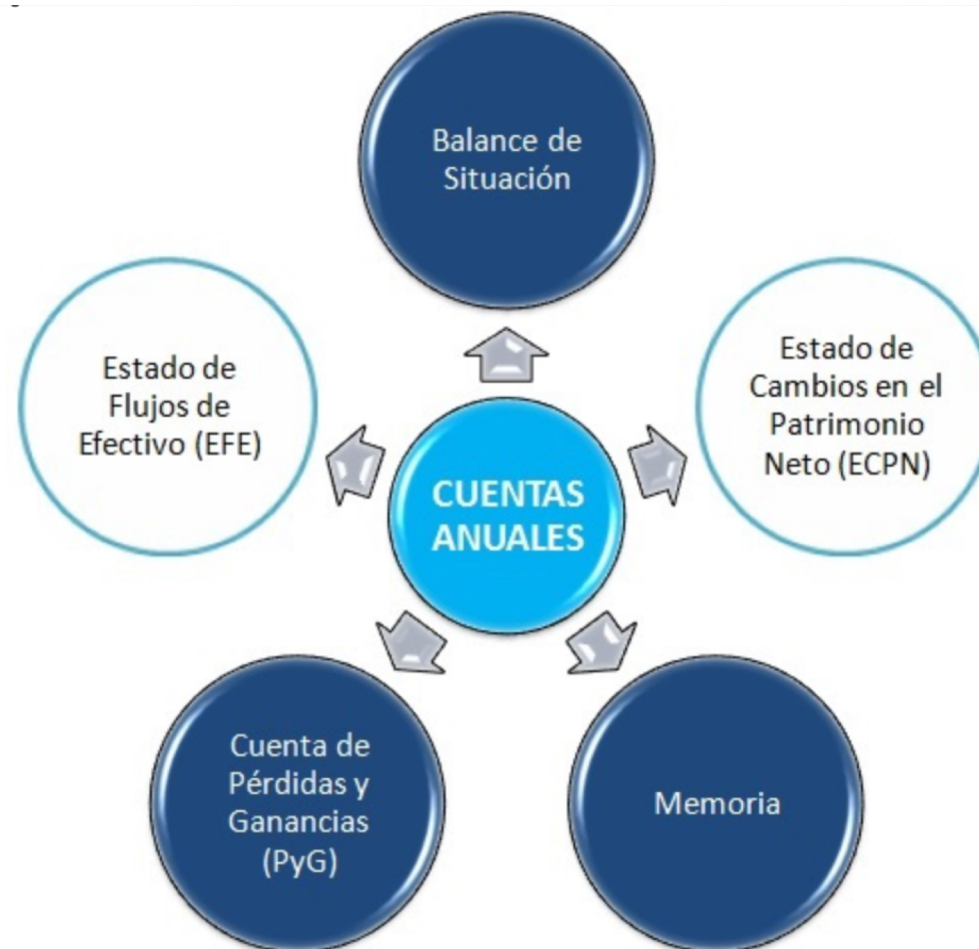
LAS CUENTAS SE CLASIFICAN EN...

Grupo 1 - Financiación básica
Grupo 2 - Inmovilizado
Grupo 3 - Existencias
Grupo 4 - Acreedores y deudores
Grupo 5 - Cuentas financieras
Grupo 6 - Compras y gastos
Grupo 7 - Ventas e ingresos
Grupo 8 - Gastos del patrimonio neto
Grupo 9 - Ingresos del patrimonio neto

- ☐ **GRUPOS:** caracterizados con un dígito. Existen 9 grupos contables. Por ejemplo Grupo 4- Acreedores y deudores
- ☐ **SUBGRUPOS:** caracterizados por dos dígitos. Por ejemplo 47. Administraciones Públicas
- ☐ **CUENTAS:** caracterizados con tres dígitos. Por ejemplo 470 – Hacienda Pública deudora por diversos conceptos
- ☐ **SUBCUENTAS:** caracterizados por 4 dígitos. Por ejemplo 47000 – Hacienda Pública deudora por IVA

CUENTAS ANUALES

- ❑ **BALANCE DE SITUACIÓN**
- ❑ **CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**
- ❑ **ESTADO DE CAMBIOS PATRIMONIO NETO:** recoge los movimientos que registra el patrimonio entre las fechas de cierre de dos ejercicios. **NO OBLIGATORIO** para las empresas que puedan realizar balance abreviado. *(Ley 22/2015, 20 julio)*
- ❑ **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:** informa todos los movimientos de tesorería de la empresa. **NO OBLIGATORIO** para empresas que puedan realizar balance abreviado.
- ❑ **MEMORIA:** completa, amplía y comenta la información de otras cuentas.



Una auditoria contable consiste en el examen de la información contenida en los estados financieros de una empresa por parte de un profesional independiente-auditor-, para determinar si dichas cuentas expresan la imagen fiel de la empresa de conformidad con las normas contables.

1.2 Los libros Contables obligatorios



- ☐ **LIBRO DE INVENTARIOS Y CUENTAS ANUALES:** se compone del libro de inventarios (relación detallada de elementos que compone activo y pasivo de la empresa) y de las cuentas anuales.
- ☐ **LIBRO DIARIO:** registra, en orden cronológico, el día a día de la actividad empresa.
- ☐ **LIBRO DE ACTAS:** recoge acuerdos tomados en juntas generales, datos relativos a convocatoria y constitución de las mismas
- ☐ **LIBRO MAYOR (*Voluntario*):** evolución de cada elemento patrimonial de la empresa de forma individualizada.

Además de estos libros, las sociedades anónimas, limitadas o cooperativas deben llevar otros libros obligatorios (**TEMA 1**)

Las empresas deben **CONSERVAR** los libros, correspondencia, documentación y justificantes debidamente ordenados durante un plazo de **SEIS AÑOS**.

2. El patrimonio y los elementos patrimoniales

El patrimonio esta compuesto por los bienes, derechos y obligaciones con los que cuenta la empresa para el desarrollo de su actividad en un momento determinado

VALOR DE PATRIMONIO

≈

BIENES



DERECHOS



OBLIGACIONES

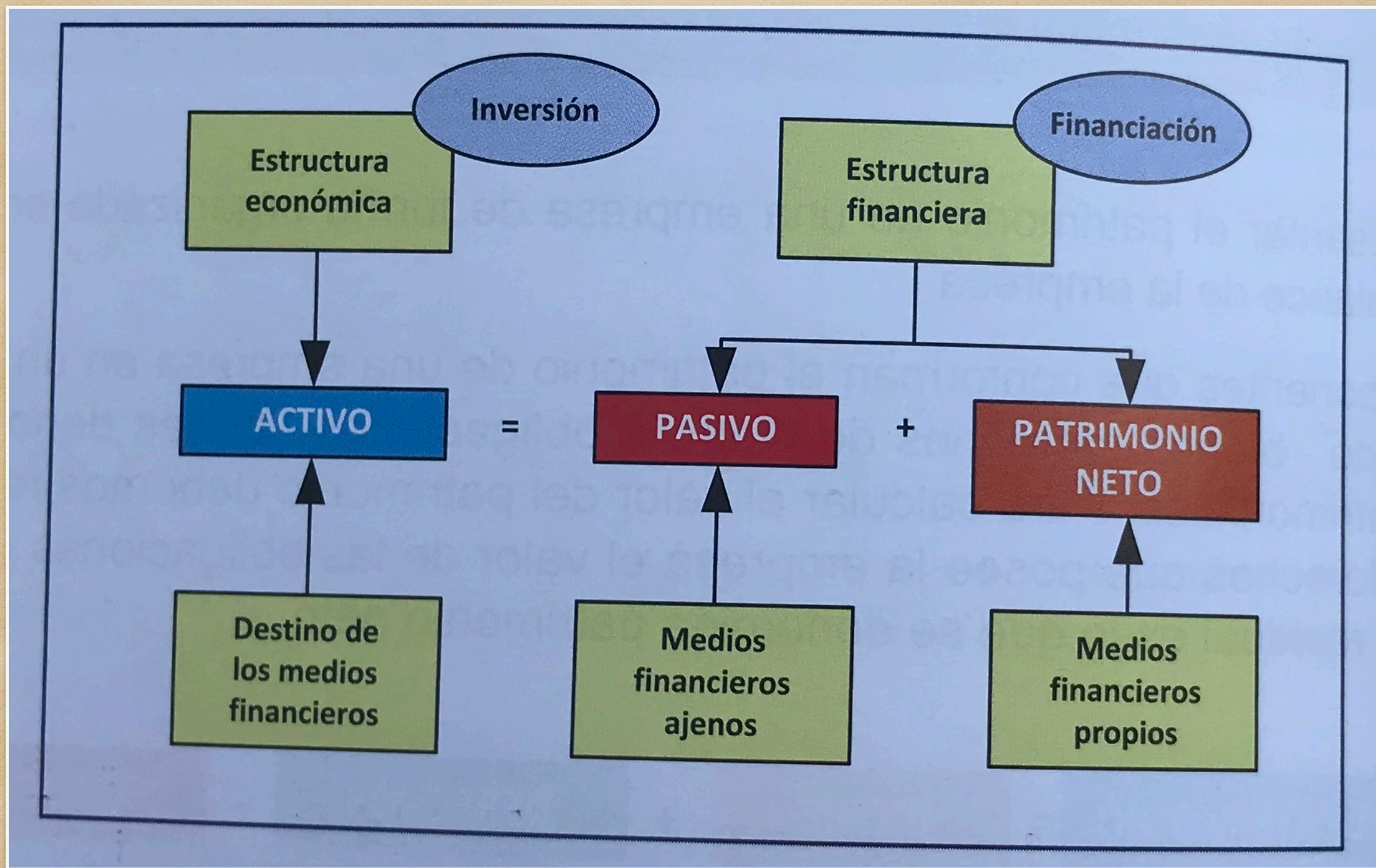
ELEMENTOS PATRIMONIALES

BIENES	Elementos propiedad de la empresa, necesarios para su funcionamiento	Terrenos y edificios Máquinas Dinero en caja Vehículos	Mobiliario Mercancías Ordenadores
DERECHOS	Cantidades que la empresa tiene pendientes de cobro. Es lo que otros le deben a la empresa.	Facturas pendientes de cobro de clientes Dinero en bancos Préstamos concedidos	
OBLIGACIONES	Deudas diversas contraídas por la empresa con terceros. Es lo que la empresa debe a otros.	Deudas por compras Préstamos con bancos Capital aportado por los propietarios	

3. Las Masas Patrimoniales

Los elementos patrimoniales pueden agruparse en masas patrimoniales o conjunto de elementos patrimoniales: ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO NETO.

- ✱ **ACTIVO:** Comprende los bienes propiedad de la empresa y los derechos de cobro a su favor. Se divide en dos submasas atendiendo a la permanencia de sus elementos en el patrimonio: ACTIVO NO CORRIENTE y el ACTIVO CORRIENTE
- ✱ **PASIVO:** Comprende las deudas que debe atender la empresa. Se divide en dos submasas atendiendo a la permanencia de sus componentes en el patrimonio: PASIVO NO CORRIENTE y el PASIVO CORRIENTE
- ✱ **PATRIMONIO NETO :** Constituye la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos todos los pasivos. Incluye las aportaciones realizadas por los socios o propietarios en el momento de su constitución o en otros periodos, así como los beneficios no distribuidos (reservas). También se denomina PASIVO NO EXIGIBLE, RECURSOS PROPIOS o FONDOS PROPIOS



4. El Balance de Situación

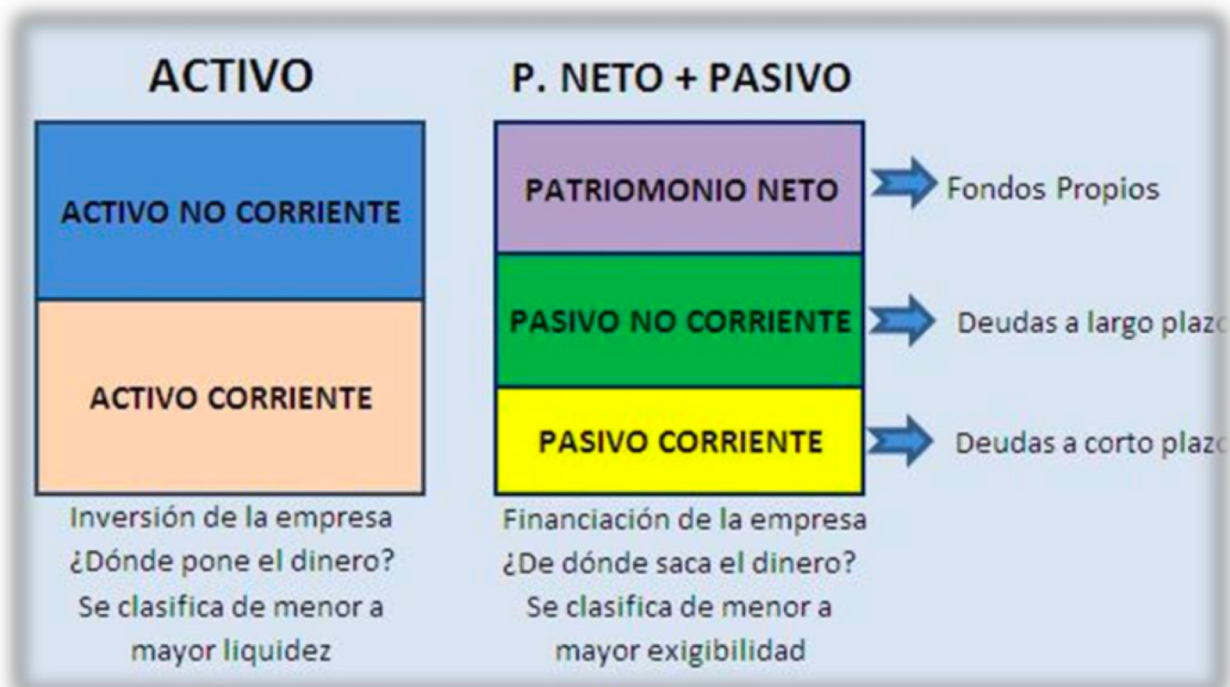
El Balance de situación es un documento contable que refleja el patrimonio de la empresa debidamente valorado en un momento determinado de tiempo.

Es un documento básico para realizar el análisis financiero de la empresa: muestra cómo es su estructura de capital y si existe una adecuada correlación entre inversiones de la empresa y fuentes financieras utilizadas (**TEMAS 5 Y 6**)

El Balance puede ser de tres tipos:

- **BALANCE NORMAL:** obligado todas empresas que no puedan realizarlo abreviado o PYME
- **BALANCE ABREVIADO:** las empresas que cumplan al menos dos de las circunstancias siguientes:
 - Total partidas de activo no supere 4.000.000 €
 - Importe neto cifra de negocios no supere los 8.000.000 €
 - Número medio de trabajadores no sea superior a 50.
- **BALANCE PYME:** regulado en el RD 1515/2007, 16 de noviembre. PYMES que cumplan requisitos (condiciones PYMES en TEMA 1) pueden decidir que balance realizar.
- **BALANCE MICROEMPRESA:** caso especial de PYME, regulado en RD 1515/200.

El **balance de situación** está compuesto de masas patrimoniales. Las masas patrimoniales son agrupaciones de elementos patrimoniales que tienen la misma funcionalidad económica o financiera, es decir, que son homogéneos.



- ❑ **ACTIVO:** conjunto de **bienes** y **derechos** con los que la empresa puede obtener rendimientos económicos.
- ❑ **PASIVO:** conjunto de **obligaciones** que implican para la empresa un pago en el futuro (deudas)
- ❑ **PATRIMONIO NETO:** parte de activo que queda al deducir **pasivo** y pertenece a **socios**.

BIENES + DERECHOS = PATRIMONIO NETO + OBLIGACIONES (*deudas*)

ACTIVO = PATRIMONIO NETO + PASIVO

ACTIVO

Las cuentas que registran los elementos del **activo** se ordenan de menor a mayor **LIQUIDEZ**. La liquidez de un activo es la capacidad que tiene de convertirse en otro (dinero) sin sufrir pérdidas de valor.

Se distingue entre **ACTIVO NO CORRIENTE Y CORRIENTE**.

- ❑ **ACTIVO NO CORRIENTE:** recoge todos los elementos que se incorporan en proceso productivo paulatinamente, por lo que son “poco líquidos”. Incluye:
 - I. **INMOVILIZADO INTANGIBLE:** inversiones a largo plazo de naturaleza inmaterial. Por ejemplo: patente, concesión administrativa, I+D, API,... Las amortizaciones acumulada resta valor al bien.
 - II. **INMOVILIZADO MATERIAL:** inversiones a largo plazo de naturaleza física. Por ejemplo: instalaciones, terrenos, EPI, Mobiliario, Maquinaria,... Las amortizaciones acumulada resta valor al bien. (TERRENOS NO SE AMORTIZAN)
 - III. **INVERSIONES INMOBILIARIAS:** incluyen los terrenos y edificios que las empresas poseen para obtener rentas. No participa en actividad normal de empresa.
 - IV. **INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADOS A LARGO PLAZO:** inversiones financieras de carácter permanente en empresas de grupo y asociadas con vencimiento superior a un año.
 - V. **INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO:** son inversiones financieras de carácter permanente en otras empresas con vencimiento superior a un año.

❑ **ACTIVO CORRIENTE:** es el que se transforma o puede transformarse en liquidez en un solo ejercicio económico. Este tipo de activos forma parte del ciclo normal de la empresa o ciclo de explotación. Pueden hacerse líquidos en menos de un año. Se clasifica en:

- I. **EXISTENCIAS:** Incluye todos los bienes que empresa destina a venta o que consume con su actividad normal. Por ejemplo: mercaderías, materias primas,...
- II. **DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR:** son los derechos de cobro por ventas u otras actividades que no se han cobrado. Por ejemplo: clientes, efectos comerciales a cobrar, deudores,...
- III. **INVERSIONES DE EMPRESAS DE GRUPO Y ASOCIADAS A CORTO PLAZO:** son inversiones financieras en empresas de grupo con vencimiento inferior al año o que la empresa tiene pensado vender en corto plazo.
- IV. **INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO:** son inversiones financieras con vencimiento inferior al año o que la empresa tiene pensado vender en corto plazo.
- V. **PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO:** hace referencia a los gastos anticipados que paga la empresa de antemano.
- VI. **EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES (Tesorería):** componen efectivo y otros activos que empresa deposita en caja o entidades financieras

PATRIMONIO NETO

Las cuentas de patrimonio neto principales son el **CAPITAL SOCIAL** aportado por los socios y los **BENEFICIOS** generados por la empresa y que han sido retenidos en forma de **RESERVAS**. Es decir, son las fuentes financieras no exigibles, por lo que no suponen ninguna obligación de pago para las empresas.

PASIVO

Las cuentas de **pasivo** se ordenan de menor a mayor **EXIGIBILIDAD**. La exigibilidad viene dada por el plazo de vencimiento de la deuda.

Las cuentas de pasivo se dividen en:

- ☐ **PASIVO NO CORRIENTE:** Incluye todas las deudas que se liquidan en un plazo superior a un año. Por ejemplo deudas a largo plazo, acreedores por arrendamiento financiero (leasing), ...
- ☐ **PASIVO CORRIENTE:** Comprende todas las deudas que se deben liquidar antes de un año, tanto las que se derivan del ciclo de explotación (deudas con proveedores, con AAPP, otros acreedores,...) como deudas financieras a corto plazo.

ACTIVO NO CORRIENTE O INMOVILIZADO

Elementos que van a permanecer en el patrimonio de la empresa a largo plazo (más de un año). Son los bienes permanentes y los derechos a largo plazo.

• INMOVILIZADO INTANGIBLE

Propiedad industrial.
Aplicaciones informáticas.
Investigación.
Desarrollo.

Elementos patrimoniales intangibles o inmateriales constituidos por derechos susceptibles de valoración económica.

• INMOVILIZADO MATERIAL

Terrenos.
Construcciones.
Maquinaria.
Mobiliario.
Equipos para el proceso de información (ordenadores).
Elementos de transporte.

Elementos tangibles representados por bienes muebles o inmuebles.

• INVERSIONES INMOBILIARIAS

Inversiones en terrenos y bienes naturales.
Inversiones en construcciones.

Terrenos o construcciones que la empresa destine a la obtención de ingresos por arrendamiento o posea con la finalidad de obtener plusvalías a través de su venta, fuera del curso ordinario de sus operaciones.

• INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Inversiones financieras a LP en instrumentos del patrimonio.
Valores representativos de deuda a largo plazo.

Acciones y/o participaciones a largo plazo.
Obligaciones y bonos a largo plazo.

ACTIVO CORRIENTE

Elementos que la empresa espera vender, consumir o realizar a corto plazo (hasta un año) y el dinero que posee la empresa.

• EXISTENCIAS

Mercaderías.
Materias primas.
Productos en curso.
Productos terminados.

Son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en el proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

• DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

Clientes.
Clientes efectos comerciales a cobrar.
Deudores varios.
Anticipo de remuneraciones.

Derechos de cobro de la empresa a corto plazo.

• INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

Inversiones financieras a C/P en instrumentos de patrimonio.
Valores representativos de deuda a corto plazo.

Acciones y/o participaciones a corto plazo.
Obligaciones y bonos a corto plazo.

• EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

Caja euros.
Banco cuenta corriente.

Tesorería, disponible o medios líquidos de la empresa -dinero-.

Obligaciones que tiene la empresa con los socios o propietarios por sus aportaciones al capital o por beneficios que no han sido distribuidos (reservas).

PATRIMONIO NETO

Aportaciones de los socios o propietarios de la empresa.
Beneficios no distribuidos.

Si son beneficios suman, si son pérdidas restan.

• FONDOS PROPIOS

Capital-Capital Social-Fondo social.
Reservas.
Resultados de ejercicios anteriores.
±Resultado del ejercicio.

Conjunto de obligaciones y deudas que la empresa tiene contraídas en un momento determinado, frente a terceros.

PASIVO

Deudas y obligaciones contraídas con terceros con vencimiento a largo plazo (más de un año).

PASIVO NO CORRIENTE

• DEUDAS A LARGO PLAZO

Deudas con entidades de crédito a largo plazo.
Efectos a pagar a largo plazo.
Proveedores de inmovilizado a largo plazo.
Obligaciones y bonos.

Deudas y obligaciones contraídas con terceros con vencimiento a corto plazo (hasta un año).

PASIVO CORRIENTE:

• DEUDAS A CORTO PLAZO

Deudas con entidades de crédito a corto plazo.
Proveedores de Inmovilizado a corto plazo.
Efectos a pagar a corto plazo.

• ACREED.COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR

Proveedores.
Proveedores efectos comerciales a pagar.
Remuneraciones pendientes de pago.
Acreedores por prestación de servicios.

EJERCICIO 1: Resuelve el siguiente ejercicio:

1. Una empresa productora de prendas de vestir laborales presenta a 31 de diciembre del ejercicio la siguiente información de su patrimonio en euros:

- Terrenos y locales: 320.000
- Deudas a largo plazo: 300.000
- Reservas: 330.000
- Edificios: 850.000
- Maquinaria: 500.000
- Amortización acumulada: 200.000
- Mercaderías: 140.000
- Acreedores a corto plazo: 200.000
- Proveedores: 350.000
- Bancos: 12.000
- Pérdidas y ganancias: ?
- Capital social: 500.000
- Caja: 300
- Clientes: 60.000

Se pide:

- a) Ordenar el balance por masas patrimoniales, calculando el resultado. (1 punto)

EJERCICIO 2: Resuelve el siguiente ejercicio:

La empresa *Quellueva S.L.*, dedicada a la venta al por menor de paraguas, presenta al final del ejercicio económico la información del balance de situación que se recoge a continuación. Local de su propiedad: 120.000 euros; capital: 90.000 euros; deudas con proveedores pendientes de pago: 35.000 euros; dinero en caja y bancos: 6.500 euros; existencias de paraguas valoradas en 22.000 euros; mobiliario e instrumentos de venta: 40.000 euros; tiene un préstamo a largo plazo con un banco por un total de 65.000 euros; pagos a corto pendientes con la Agencia Tributaria por 3.500 euros; deudas de clientes pendientes de cobro por 5.000 euros.

Se pide:

- a) Elabora el balance final de situación por masas patrimoniales atendiendo a su menor o mayor liquidez y exigibilidad. Calcula el resultado del ejercicio. (1 punto)

EJERCICIO 3: Resuelve el siguiente ejercicio:

1. Una empresa de reparación de viviendas cuenta con unas existencias de materiales valoradas en 55.000 euros. Dispone de un almacén que compró por 120.000 euros hace 4 años y dispone de una furgoneta recién comprada por el precio de 26.000 euros. Se adquirió hace 5 años la maquinaria de trabajo por 30.000 euros, encontrándose actualmente amortizada en un 40 por ciento de su valor. En la cuenta corriente del banco la empresa dispone de 7.500 euros y tiene en su poder efectos comerciales a cobrar de clientes por valor de 12.000 euros. Por otra parte la empresa inició su actividad hace 6 años, habiéndose constituido con un capital social de 120.000 euros. Desde entonces no se ha procedido a realizar más ampliaciones de capital, pero sí se han dotado reservas de carácter legal y voluntario por valor de 10.000 euros. A la empresa le han concedido un préstamo a 4 años por valor de 55.000 euros y cuenta también con un crédito a devolver en 6 meses por importe de 30.000 euros. La deuda reconocida con los proveedores asciende a 5.000 euros.

- a) Elabora el balance de situación, ordenando las masas patrimoniales de menor a mayor liquidez y de menor a mayor exigibilidad, calculando el resultado del ejercicio. (1 punto)

5. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias

La Cuenta de Pérdidas y Ganancias es un documento contable cuya utilidad es conocer el resultado económico del ejercicio, que se obtendrá mediante la diferencia entre los ingresos y los gastos

- ☐ **INGRESOS** (GRUPO 7): cualquier elemento que represente incremento en patrimonio de la empresa, siempre que no sea aportación de socios o propietarios. **Incrementan por el HABER y se reducen por el DEBE**
- ☐ **GASTOS** (GRUPO 6): cualquier elemento que suponga reducción del patrimonio, siempre que no sea distribución de beneficios de la empresa. **Incrementan por el DEBE y se reducen por el HABER.**

El Beneficio representa el incremento de valor neto que ha experimentado la empresa como consecuencia de las operaciones realizadas durante el ejercicio.

La Pérdida, por el contrario, representa una disminución del valor de la empresa.

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN

Son los originados por el desarrollo de las actividades ordinarias de la empresa

• **Ingresos de explotación - Gastos de Explotación**

RESULTADOS FINANCIEROS

Son los originados por las inversiones financieras y por la financiación ajena de la empresa

• **Ingresos financieros - Gastos Financieros**

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

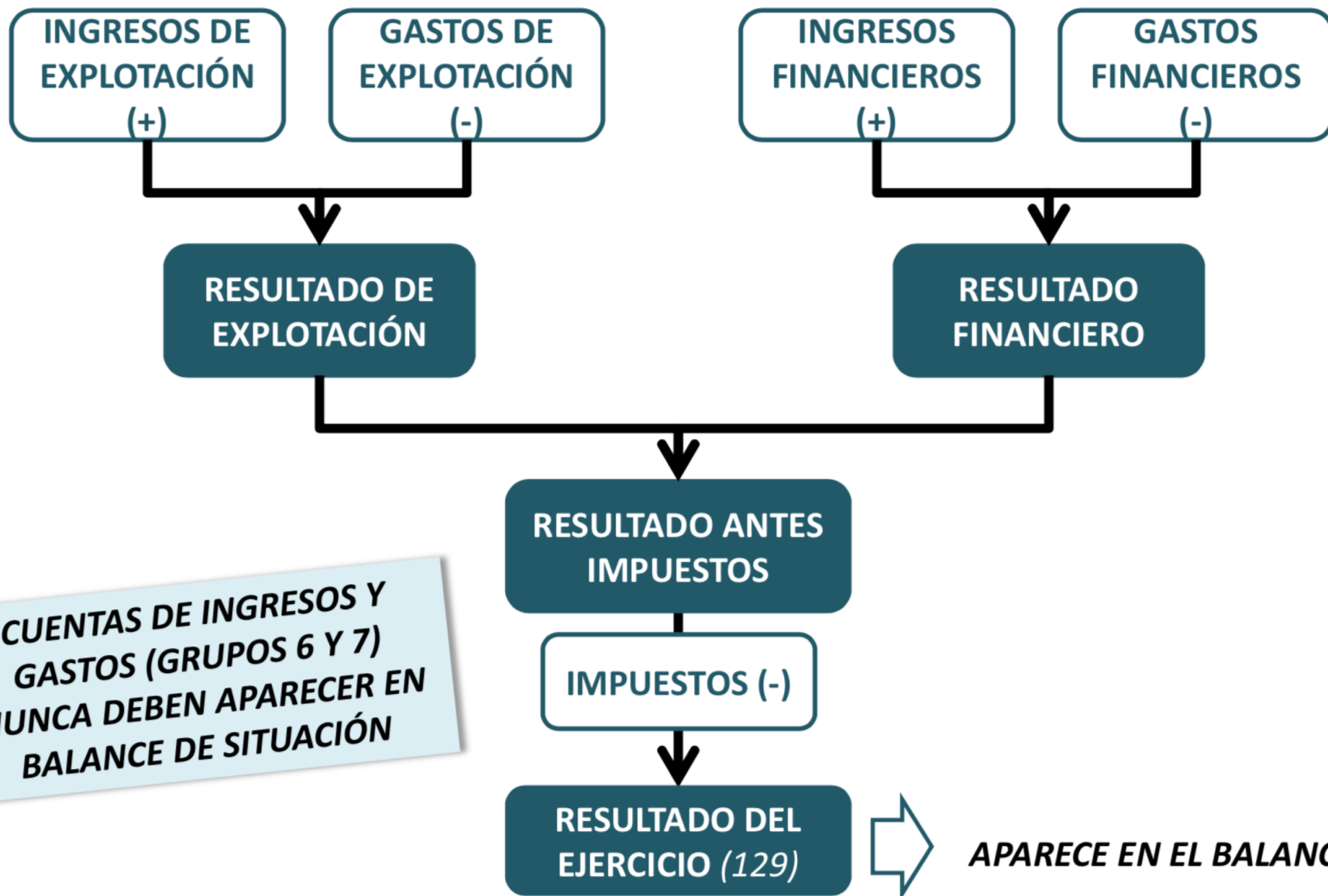
• **Resultado de explotación + Resultado financiero**

RESULTADO DEL EJERCICIO

Pérdidas o beneficio neto

• **Resultado antes de impuestos - Impuesto sobre beneficios**

RESULTADOS OBTENIDOS EN CUENTA DE PYG



INGRESOS DE EXPLOTACIÓN

Ingresos derivados de la actividad ordinaria de la empresa.

VENTAS E INGRESOS

Venta de mercaderías.
Prestación de servicios.

OTROS INGRESOS DE GESTIÓN

Ingresos por arrendamientos.
Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación.

GASTOS DE EXPLOTACIÓN

Gastos derivados de la actividad ordinaria de la empresa.

COMPRAS

Compras de mercaderías.
Compra de materias primas.
Compras de otros aprovisionamientos.
Trabajos realizados por otras empresas.

SERVICIOS EXTERIORES

Arrendamientos y cánones.
Reparaciones y conservación.
Servicios de profesionales independientes.
Transportes.
Primas de seguros.
Publicidad, propaganda y relaciones públicas.

TRIBUTOS

Otros tributos.

GASTOS DE PERSONAL

Sueldos y salarios.
Seguridad social a cargo de la empresa.

AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO**DETERIORO Y RTDO POR ENAJENACIÓN DEL INMOVILIZADO****DETERIOROS Y PÉRDIDAS**

Pérdidas por deterioro del inmovilizado intangible.
Pérdidas por deterioro del inmovilizado material.
Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible.

RESULTADOS POR ENAJENACIONES

Beneficios/Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible.
Beneficios/Pérdidas procedentes del inmovilizado material.
Beneficios/Pérdidas procedentes de inversiones inmobiliarias.

Gastos diversos de luz, teléfono, reparaciones...

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN = INGRESOS DE EXPLOTACIÓN - GASTOS DE EXPLOTACIÓN**INGRESOS FINANCIEROS**

Intereses cobrados por préstamos concedidos, cuentas corrientes, de valores de renta fija y dividendos.

Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio (dividendos).
Ingresos de valores representativos de deudas (renta fija).

GASTOS FINANCIEROS

Intereses y gastos derivados de la financiación ajena.

Intereses de obligaciones y bonos.
Intereses de deudas.
Intereses por descuento de efectos.

RESULTADO FINANCIERO = INGRESOS FINANCIEROS - GASTOS FINANCIEROS**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS = RESULTADO DE EXPLOTACIÓN + RESULTADO FINANCIERO****(-) IMPUESTO DE BENEFICIOS****RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIO O PÉRDIDA)**

EJERCICIO 4: Resuelve el siguiente ejercicio:

La empresa *Menosdeberes*, dedicada a la venta de material escolar mediante comercio electrónico, realiza durante el ejercicio una serie de operaciones cuyos resultados aparecen de forma resumida recogidos en el cuadro siguiente.

CONCEPTO	Cifras en euros
Compra del material a los proveedores	350.000
Gastos en salarios	120.000
Gasto en gestión y mantenimiento de la página web	8.000
Gastos en suministros (agua, electricidad, combustibles)	4.500
Ingresos extras por asesoramiento en comercio electrónico	48.000
Comisiones pagadas a los bancos por las operaciones	2.000
Intereses a pagar por el préstamo concedido por el banco	3.500
Gastos por alquiler del almacén	7.000
Ingresos por la venta del material escolar	550.500
Gastos de seguros	2.000
Gastos en mantenimiento del almacén	1.500

Se pide:

- Determina el resultado obtenido en el ejercicio. (1 punto)
- Indica la diferencia que existe entre pago y gasto. (1 punto)

EJERCICIO 5: Resuelve el siguiente ejercicio:

1. Una empresa vendedora de aparatos de telefonía móvil presenta al final del ejercicio los siguientes resultados de movimientos y de balance:

- Compras de aparatos de telefonía al proveedor: 120.000 euros
- Ventas de aparatos de telefonía móvil: 310.000 euros
- Gastos de personal durante el ejercicio: 95.000 euros
- Gastos de oficina, suministros, seguros y otros diversos: 25.000 euros

- La cifra de existencias iniciales y finales de ejercicio es la misma, 35.000 euros
- El capital asciende a 50.000 euros
- Las reservas legales y voluntarias suman en total 18.000 euros
- El local del establecimiento tiene un valor de 120.000 euros
- El valor del mobiliario asciende a 40.000 euros
- Saldo en caja y bancos por un total de 2.500 euros
- Facturas pendientes de pago a proveedores, 15.000 euros
- Deudas de clientes, 6.300 euros
- Deudas a pagar en tres meses a Hacienda Pública por impuestos, 800 euros
- Tiene un préstamo a pagar en cinco años por valor de 50.000 euros

Se pide:

- a) Elabora la cuenta de pérdidas y ganancias obteniendo el beneficio del ejercicio. (1 punto)
- b) Considerando el resultado del ejercicio anterior, presenta ordenado por masas patrimoniales el balance de situación a final del ejercicio. (1 punto)

6. La Memoria

MEMORIA	
1. Actividad de la empresa	Identifica a la empresa, a su objeto social y su domicilio.
2. Bases de presentación de las cuentas anuales	Incluye los principios contables aplicados así como los motivos que hubieran causado la falta de aplicación de los mismos. Se recogerá una comparación de la información recogida con la perteneciente al ejercicio anterior.
3. Aplicación de resultados	Informa sobre la propuesta de distribución de beneficios y el posible reparto de dividendos
4. Normas de valoración	Se explicarán las normas aplicadas en relación con las distintas partidas del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias
5. Inmovilizado material, inmaterial e intangible	Se detallará la variación de estas partidas de inmovilizado y su amortización.
6. Fondos propios	Si existen varias clases de acciones, se indicará el número y valor nominal de cada una de ellas.
7. Situación fiscal	Se detallará la información acerca del impuesto sobre sociedades y demás tributos de la empresa.

Balance de situación del Real Madrid

2012-2013

LECTURA

Analiza el siguiente balance de situación de las cuentas del Real Madrid correspondientes al año 2013.

Balance de Situación

Miles €			Miles €		
ACTIVO	30/06/2013	30/06/2012	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	30/06/2013	30/06/2012
Inmovilizaciones inmateriales deportivas	267.135	283.696	Fondo Social y Reservas	269.643	245.477
Otras inmovilizaciones inmateriales	4.925	5.312	Resultado Ejercicio	36.847	24.166
Inmovilizaciones materiales	309.172	290.516	FONDOS PROPIOS	306.490	269.643
Inversiones inmobiliarias	18.348	19.084	Socios externos	300	247
Deudores por traspasos de jugadores a largo plazo	8.709	13.696	Subvenciones recibidas	5.141	5.285
Activos por impuestos diferido	4.883	5.529	PATRIMONIO NETO	311.931	275.175
Otro inmovilizado financiero	831	809			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	614.003	618.642			
			Provisiones riesgos y gastos	15.452	12.223
			Deudas con entidades de crédito	89.118	100.747
			Acreeedores a largo plazo por adquisición jugadores	34.692	33.598
			Acreeedores a largo plazo por obras estadio y Ciudad Real Madrid	15.800	22.312
			Pasivos por impuestos diferido	10.902	10.996
			Periodificaciones largo plazo	36.550	40.917
			TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	202.514	220.793
			Provisiones riesgos y gastos	1.868	720
			Deudas con entidades de crédito	26.408	42.562
Existencias	2.040	1.100	Acreeedores a corto plazo por adquisición jugadores	45.682	56.756
Deudores por traspasos de jugadores a corto plazo	23.950	21.399	Acreeedores a corto plazo por obras estadio y Ciudad Real Madrid	30.495	14.738
Deudores por ingresos de explotación	52.656	66.136	Acreeedores a corto por recompra de derechos (palcos y RTVE)	0	2.277
Activos por Impuestos Corriente	949	415	Acreeedores a corto plazo por compras, servicios, y Hacienda por operaciones	88.114	88.116
Inversiones financieras a corto plazo	0	40.585	Pasivos por impuesto corriente	0	309
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	155.570	113.237	Acreeedores a corto plazo (remuneraciones pendientes de pago)	82.206	92.873
Periodificaciones a corto plazo	3.357	3.290	Periodificaciones a corto plazo	63.307	70.485
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	238.522	246.162	TOTAL PASIVO CORRIENTE	338.080	368.836
TOTAL ACTIVO	852.525	864.804	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	852.525	864.804

Fuente: www.balancefacil.com



PREGUNTAS TEST

- I. Una patente es un:
 - a) Activo corriente.
 - b) Pasivo corriente.
 - c) Activo no corriente
- II. El Libro que agrupa las operaciones realizadas por la empresa en diferentes cuentas es:
 - a) El Libro Diario.
 - b) El Libro Mayor.
 - c) El Libro de Inventarios.
- III. La ecuación fundamental del patrimonio se expresa como:
 - a) $\text{Neto} = \text{Activo} + \text{Pasivo}$.
 - b) $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Neto}$.
 - c) $\text{Pasivo} = \text{Neto} - \text{Activo}$
- IV. El activo corriente está formado por:
 - a) Elementos patrimoniales que circulan libremente por la empresa.
 - b) Conjunto de elementos productivos que se amortizan.
 - c) Bienes y derechos que utilizan las empresas en su actividad y que se suelen convertir en dinero en un corto periodo de tiempo.
- V. Si una empresa posee solamente un terreno valorado en 10 000 € y una deuda con un Banco de 4 000 €, su patrimonio neto es igual a:
 - a) 14 000 €.
 - b) 6000 €.
 - c) Ninguna de las dos.
- VI. La cuenta de pérdidas y ganancias forma parte de:
 - a) Las cuentas anuales obligatorias.
 - b) El libro mayor.
 - c) La información contable que publican sólo las empresas que cotizan en bolsa.
- VII. El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:
 - a) No pertenece a las cuentas anuales.
 - b) Refleja los cambios en la composición del patrimonio neto de la empresa de un ejercicio a otro.
 - c) Comenta, explica y amplía la información contenida en el Balance y en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

- VIII. Son elementos del activo corriente:
 - a) Terrenos y bienes naturales, maquinaria y existencias.
 - b) Maquinaria, existencias y construcciones.
 - c) Mercaderías, productos terminados y clientes.
- IX. Son elementos del inmovilizado material:
 - a) Terrenos y bienes naturales, instalaciones técnicas y construcciones.
 - b) Terrenos y bienes naturales, maquinaria y existencias.
 - c) Maquinaria, existencias y construcciones.
- X. ¿A qué masa patrimonial pertenece la partida de "Capital"?:
 - a) Al pasivo no corriente.
 - b) Al patrimonio neto.
 - c) Al activo no corriente.
- XI. La obsolescencia en los elementos de inmovilizado de la empresa se produce por:
 - a) El uso
 - b) La aparición de mejoras tecnológicas.
 - c) El pago de intereses en los elementos que han sido adquiridos mediante préstamo bancario.
- XII. El Patrimonio de una empresa es:
 - a) Su activo real.
 - b) El conjunto de sus bienes, derechos y obligaciones.
 - c) El conjunto de sus bienes y derechos.
- XIII. La cuenta "Material de Oficina" pertenece al:
 - a) Activo corriente.
 - b) Activo no corriente.
 - c) Pasivo corriente
- XIV. ¿Cómo se llama el documento contable que nos da el resultado del ejercicio y recoge sus ingresos y gastos?
 - a) Balance.
 - b) Libro Diario.
 - c) Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- XV. Señala cuál de los siguientes elementos patrimoniales es el de mayor exigibilidad:
 - a) Proveedores.
 - b) Proveedores de inmovilizado a largo plazo.
 - c) Reservas.
- XVI. El activo corriente:
 - a) Es la parte del activo de una empresa que está financiada por pasivo corriente.
 - b) Es la parte del activo de una empresa que está financiada por pasivo no corriente.
 - c) Está formado por inversiones a corto plazo.
- XVII. Los capitales permanentes de la empresa:
 - a) Representan el conjunto de capitales propios y de deudas a largo plazo.
 - b) Representan las deudas a largo plazo.
 - c) Representan el neto patrimonial.
- XVIII. En el balance
 - a) El activo representa la estructura financiera.
 - b) El pasivo es la suma de los capitales permanentes y las deudas a largo plazo.
 - c) El activo recoge las inversiones a corto y largo plazo.