

UNIDAD 9.

Contenido

| | |
|--|------------|
| 1. Las obligaciones contables de la empresa | 173 |
| El Plan General Contable | 173 |
| Las cuentas anuales | 173 |
| 2. El patrimonio de la empresa | 174 |
| 3. Las masas patrimoniales | 175 |
| El activo y sus masas patrimoniales..... | 175 |
| El patrimonio neto y pasivo y sus masas patrimoniales..... | 175 |
| 4. Los elementos patrimoniales | 176 |
| 5. El balance de situación | 178 |
| La estructura del balance de situación | 178 |
| 6. La cuenta de pérdidas y ganancias | 182 |
| La estructura de la cuenta de PyG..... | 182 |
| Cómo hacer la cuenta de PyG..... | 184 |

Blooket

ACTIVIDADES

DIPOSITIVAS 9.

www.econosublime.com

2024-2025 (LOMLOE) La Contabilidad.



Material elaborado por:

Material editado por:



 @Econosublime



@Economarina



@Economyriam



You 

Vídeos explicativos de cada clase en
www.youtube.com/c/econosublime

1. LAS OBLIGACIONES CONTABLES DE LA EMPRESA.

En la vida, para tomar las decisiones adecuadas siempre hay que tener información fiable. Por ello, las empresas necesitan la contabilidad, un sistema que les permite registrar dicha información para cuando sea necesaria.



La **CONTABILIDAD** es un instrumento que permite registrar todas las operaciones de la empresa y obtener información para poder analizarla y así tomar decisiones.

La contabilidad es útil para la propia empresa para tomar decisiones informadas. Pero además, la información es pública porque hay varios grupos interesados a los que les afecta la marcha económico-financiera de la empresa, como:

- **Directivos.** Desean tener información para la toma de decisiones de la propia empresa.
- **Propietarios o accionistas.** Quieren comprobar qué se hace con su dinero invertido.
- **Trabajadores.** Ya que su trabajo, salario y posibilidades de ascenso dependen de la marcha de la empresa.
- **Acreedores.** Desean saber si la empresa podrá devolverles el dinero que les han prestado en los plazos establecidos.
- **Estado.** Que necesita saber las operaciones y resultados de la empresa para el cobro de impuestos, concesión de subvenciones etc.

• El Plan General Contable.

Una vez que sabemos que hay que registrar la información la siguiente pregunta es ¿cómo lo hacemos? Si cada empresa elige la manera que cree conveniente, muchas personas no entenderían esos datos. Por tanto, está claro que **necesitamos una serie de normas para que todas las empresas hablen el mismo “lenguaje económico”** y así, cualquier persona que lea la contabilidad de una empresa podrá entender lo que dice.

El libro en el que aparecen todas estas normas es el Plan General Contable.

El **PLAN GENERAL CONTABLE (PGC)** es un documento en el que se establecen todas las normas sobre cómo se debe registrar la contabilidad de las empresas con el objetivo de representar la imagen fiel de la empresa, lo que quiere decir que la información presentada debe ser relevante, fiable, comparable y clara.

Además, el PGC se divide en 5 partes:

- 1. Marco Conceptual.** Incluye los conceptos necesarios para preparar y presentar las cuentas anuales
- 2. Normas de Registro y Valoración.** Incluye la información sobre la contabilización y la valoración. Aquí se reflejan todos los principios contables.
- 3. Cuentas Anuales.** Indica las normas necesarias para elaborar las cuentas anuales
- 4. Cuadro de Cuentas.** Con la estructura de las cuentas contables, divididas en 9 grupos.
- 5. Definiciones y Relaciones Contables.** Se define el contenido de cada cuenta y los cargos y abonos más comunes de cada cuenta

• Las cuentas anuales.

Las cuentas anuales son unos documentos que las empresas tienen que elaborar todos los años y que tienen como finalidad informar de los resultados de la empresa, su patrimonio y su situación financiera y así representar la imagen fiel de la empresa

Existen 5 cuentas anuales.

- 1 El balance de situación.** Refleja todos los elementos del patrimonio de una empresa al acabar el año. Por tanto, vemos que es un documento estático ya que refleja una situación a una fecha, a diferencia de la cuenta de PyG que daba información de lo que ocurría durante todo un año.
- 2 La cuenta de pérdidas y ganancias (PyG).** Muestra todos los ingresos y los gastos de la empresa durante el último año. Si los ingresos son mayores a los gastos habrá una **ganancia**. En el caso contrario tendremos una **pérdida**.
- 3 Estado de cambios del patrimonio neto.** Informa de todos los cambios que ha habido en el patrimonio neto de la empresa. Se centra especialmente en reflejar los cambios que habido en el capital o reservas de la empresa.
- 4 La memoria.** Es un documento que comenta, amplía y detalla toda la información del resto de cuentas anuales. Es documento importante, ya que los otros documentos son principalmente numéricos. La memoria, sin embargo, permite dar explicaciones que tal vez los números no hagan por sí solos.
- 5 Estado de flujos de efectivo.** Informa de todos los movimientos de tesorería de la empresa.



Las grandes empresas están obligadas a elaborar las 5 cuentas. Las Pymes, pueden usar modelos abreviados que faciliten la elaboración de las cuentas. Para estas Pymes, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambio de patrimonio neto es voluntario.

Las cuentas anuales deben ser depositadas en el registro mercantil en el plazo de un mes desde su aprobación.



• Libro diario y libro mayor

El libro diario y el libro mayor permiten llevar a cabo el registro de las operaciones de contabilidad de una empresa en su día a día. Ambos libros están relacionados, ya que las operaciones que aparecen en el libro diario se deben trasladar al libro mayor.

La diferencia principal entre ambos es que **en el libro diario se anotan de manera diaria y cronológicamente todas las operaciones de la empresa**. En cambio, **en el libro mayor se anotan los movimientos de las cuentas, lo que nos permite ver su evolución a lo largo del tiempo y su saldo en un momento dado**.

2. EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA.

Si le preguntamos a una persona cuál es su patrimonio, probablemente nos diga que son todas sus posesiones. Es decir, su vivienda y todo lo que tiene dentro de ella, su coche y todo el dinero en el banco. Eso es cierto, pero ¿qué ocurre si esa casa la ha comprado con un préstamo y todavía debe 100.000 euros al banco? y ¿qué pasa si esa persona le prestó 15.000 euros a su hermano y este todavía se los debe? Lo primero es una deuda (le debemos al banco) y lo segundo un derecho de cobro (nos deben dinero) ¿forman parte del patrimonio? Sigue leyendo y lo descubrirás.

Cuando nos referimos al patrimonio de una empresa tenemos que diferenciar 3 grupos:

a) Los bienes: es todo aquello que tiene un valor para la empresa (un local, las mercancías del almacén, el dinero de la caja, el mobiliario etc).

b) Los derechos (de cobro): es dinero que nos deben pagar otras empresas o clientes, ya sea porque les hemos prestado dinero, o porque les hemos vendido algo y el cobro ha quedado pendiente. Por ejemplo, nuestra empresa vende cápsulas de café y una cafetería nos compra 500 cápsulas el 1 de febrero y nos dice que nos pagará el 1 de marzo. Todo el mes de febrero tendremos un derecho de cobro.

c) Las obligaciones: son deudas que tiene la empresa con bancos y otras empresas o personas. Puede ser porque nos han prestado dinero, o porque les hemos comprado algo y hemos dejado el pago pendiente. Por ejemplo, compramos una furgoneta para repartir y le decimos al concesionario que le pagaremos el año siguiente. Todo ese año tendremos una deuda, es decir una obligación de pago.

Por tanto, el patrimonio de una empresa está formado por sus bienes, sus derechos de cobro y sus obligaciones. Obviamente, **los bienes y derechos de cobro son riqueza de la empresa, pero las obligaciones nos restan esa riqueza**. Por tanto, el patrimonio neto será la suma de los bienes y derechos, restando las obligaciones (deudas) de la empresa.

El **PATRIMONIO EMPRESARIAL** es el valor de la riqueza de la empresa, y se expresa como la suma de sus bienes y derechos menos las obligaciones de pago.

Pero al señor que inventó la contabilidad esta clasificación le pareció demasiado fácil (es broma) y decidió que **toda la parte positiva del patrimonio, es decir, los bienes y derechos, se llamaban activo**. Por otro lado, la parte que resta, las obligaciones o deudas, se llama **pasivo**. Y así tenemos que:

$$\text{Patrimonio} = \text{Bienes} + \text{Derechos} - \text{Obligaciones}$$

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

Si reestructuramos, **tenemos la ecuación fundamental de la contabilidad:**

$$\text{ACTIVO} = \text{PATRIMONIO NETO} + \text{PASIVO}$$

Esta correspondencia ya fue tratada en el tema 7 y se podía representar a través de la estructura económica y financiera de la empresa.

ACTIVO es la estructura económica de la empresa. Nos indica en qué se están empleando los fondos de la empresa (máquinas, existencias en almacén, mobiliario etc.). Son por tanto las inversiones de la empresa.

PATRIMONIO NETO y **PASIVO** es la estructura financiera. Nos muestra el origen de los fondos de la empresa. Es decir, las diferentes fuentes de financiación que hemos elegido. Mientras que el patrimonio neto son los fondos propios que la empresa no debe envolver, el pasivo serán las deudas u obligaciones a devolver.



ECUACIÓN FUNDAMENTAL DE LA CONTABILIDAD

$$\text{ACTIVO} = \text{PATRIMONIO NETO} + \text{PASIVO}$$

3. LAS MASAS PATRIMONIALES.

Todos los elementos del patrimonio de una empresa pueden ser agrupados en masas más grandes para poder ser analizadas. Como acabamos de ver, las 3 grandes masas son activo, pasivo y patrimonio neto.

Las **MASAS PATRIMONIALES** son agrupaciones de elementos patrimoniales que tienen alguna característica en común.

• El activo y sus masas patrimoniales

El activo son todos los bienes y derechos de cobro con los que cuenta la empresa. Muestra el destino de los fondos de la empresa (en qué se han empleado los fondos). Se divide en dos grandes masas: activo no corriente y activo corriente.

A ACTIVO NO CORRIENTE. Son aquellos elementos de activo que le permiten a la empresa llevar su actividad productiva, por lo que permanecen en la empresa más de un año. Son inversiones permanentes. Como sirven para poder producir, no están destinados a ser vendidos, por ello reciben el nombre de inmovilizado.

Dentro del activo no corriente diferenciamos tres submasas patrimoniales: inmovilizado intangible, inmovilizado material e inversiones a largo plazo.

• **Inmovilizado intangible.** Son elementos inmateriales que sirven para producir (como las aplicaciones informáticas).

• **Inmovilizado material.** Son los bienes tangibles destinados al desarrollo de la actividad productiva de la empresa (como las máquinas o una furgoneta).

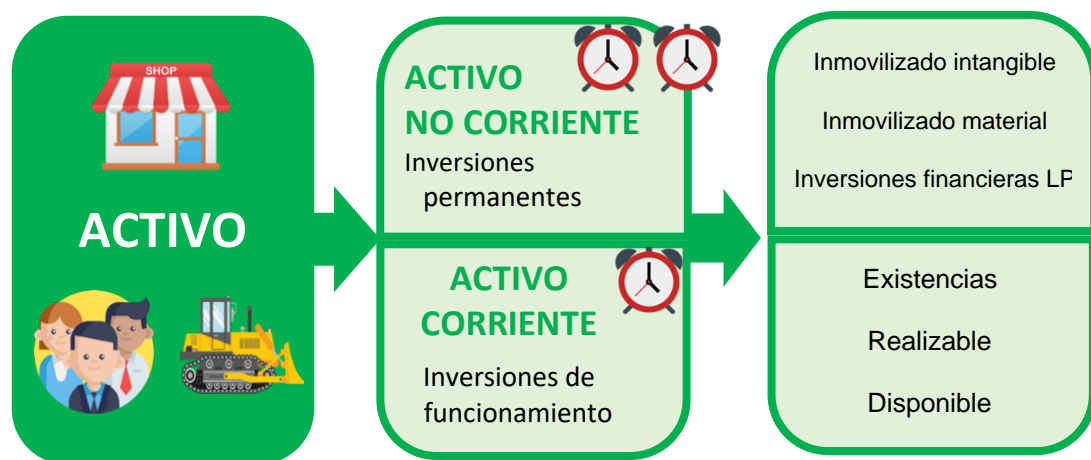
• **Inversiones financieras a largo plazo.** Son inversiones a largo plazo en otras empresas (compra de acciones de otras empresas, créditos a largo plazo). Son un derecho de cobro largo plazo.

B ACTIVO CORRIENTE. Son aquellos elementos del activo que aseguran el funcionamiento de la empresa en su día a día (como las existencias en almacén o el dinero en caja). Son inversiones de funcionamiento. Por ello permanecen en la empresa menos de un año. Dentro del activo corriente diferenciamos tres submasas patrimoniales: las existencias, el realizable y el disponible.

• **Existencias.** Son las mercancías acabadas o en elaboración que permanecen en los almacenes. Para convertirse en dinero todavía deben venderse y cobrarse.

• **Realizable.** Son derechos de cobro a menos de un año por operaciones en las que la empresa ya ha vendido los bienes o prestado servicios, pero todavía no se han cobrado. Para que estos activos se conviertan en dinero todavía falta el cobro.

• **Disponible.** Es el dinero en los bancos o en efectivo.



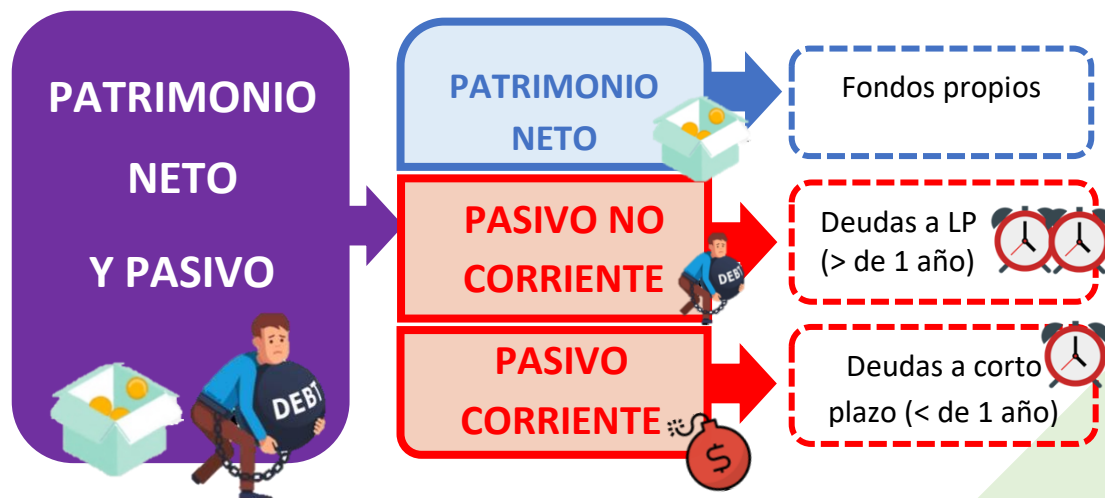
• El patrimonio neto y pasivo y sus masas patrimoniales

El patrimonio neto y el pasivo nos muestra el origen de los fondos. Este origen puede ser propio de la empresa, y por tanto no se debe devolver (patrimonio neto), o ajeno a la empresa ya que se ha pedido prestado (pasivo) y por tanto se debe devolver.

A PATRIMONIO NETO. Son los fondos propios de la empresa. Está formado principalmente por el capital que aportan los socios y las reservas que la empresa ha acumulado a lo largo de los años. Como son propios no deben ser devueltos.

B PASIVO NO CORRIENTE. Son aquellos fondos ajenos (deudas) que la empresa debe devolver en un periodo superior a un año. Por eso al pasivo no corriente también se le llama exigible a largo plazo.

C PASIVO CORRIENTE. Son aquellas deudas que la empresa debe devolver en un periodo inferior de un año. Por eso también recibe el nombre de exigible a corto plazo.







4. LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES.




Las diferentes masas y submasas patrimoniales se dividen a su vez en elementos patrimoniales. Los **ELEMENTOS PATRIMONIALES** son los bienes, derechos y obligaciones que forman el patrimonio de la empresa.

ELEMENTOS PATRIMONIALES DE ACTIVO NO CORRIENTE

| SUBMASAS | ELEMENTOS |
|---|--|
| <u>Inmovilizado intangible</u> Bienes inmateriales que sirven para producir  | Propiedad industrial: Refleja el valor de propiedades como patentes o marcas. Aplicaciones informáticas. Se refiere al valor de programas informáticos. Amortización acumulada del inmovilizado intangible. Muestra la pérdida de valor del inmovilizado intangible. Es importante recordar que tiene signo negativo. |
| <u>Inmovilizado material</u> Bienes tangibles destinados al desarrollo de la actividad productiva   | Terrenos. Refleja el valor de solares, fincas etc Construcciones. Se refiere al valor de los edificios que se utilizan para producir. Instalaciones técnicas. Unidades más complejas de producción. (una gasolinera o depuradora de agua) Maquinaria. Máquinas de la empresa que se utilizan para transformar los productos Utillaje. Son las herramientas y utensilios de la empresa Mobiliario: Es el valor de los muebles de la empresa Equipos de procesos de información. Ordenadores, móviles etc Elemento de transporte. Vehículos en general Amortización acumulada del Inmovilizado Material. Muestra la pérdida de valor del inmovilizado material. Es importante recordar que tiene signo negativo. |
| <u>Inversiones financieras</u> Inversiones a largo plazo en otras empresas. Son un derecho de cobro a largo plazo  | Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio. Son acciones de otras empresas. Créditos a l/p. Son los préstamos concedidos por la empresa a cobrar a más de un año Imposiciones a l/p. Dinero de la empresa depositado en el banco a un plazo superior a un año. |

ELEMENTOS PATRIMONIALES DE ACTIVO CORRIENTE

| SUBMASAS | ELEMENTOS |
|---|---|
| <u>Existencias</u> Mercancías acabadas o en elaboración que permanecen en los almacenes  | Mercaderías. Son productos adquiridos por la empresa para venderlos sin hacer ninguna transformación Materias primas. Materiales comprados para realizar transformaciones y obtener un producto. Combustibles. Materias energéticas susceptibles de almacenamiento Repuestos. Piezas de repuesto de todo tipo de la empresa Material de oficina. Folios, bolígrafos, carpetas etc. Productos en curso. Son productos que todavía están en fase de elaboración Productos terminados. Productos que han sido fabricados por la empresa y ya están terminados |
| <u>Realizable</u> Derechos de cobro a menos de un año por operaciones de venta de bienes o prestación de servicios.   | Clientes. Son derechos de cobro de la empresa sobre productos que son actividad normal Clientes efectos comerciales a cobrar. Son derechos de cobro de la empresa sobre productos que son actividad normal formalizados con letras de cambio. Deudores. Son derechos de cobro de la empresa sobre productos que NO son actividad normal. Deudores efectos comerciales a cobrar. Son derechos de cobro de la empresa sobre productos que NO son actividad normal formalizados con letras de cambio. Inversiones financieras a c/p. Son compra de acciones con el objetivo de obtener un beneficio a c/p Créditos a c/p. Son los préstamos concedidos por la empresa a cobrar en menos de un año. Créditos a c/p por enajenación de inmovilizado Derechos de cobro de la empresa por la venta no cobrada de un inmovilizado Imposiciones a c/p. Dinero de la empresa depositado en el banco a un plazo menor a un año. |
| <u>Disponible</u> Dinero en bancos o efectivo  | Banco. Dinero de la empresa en cuentas corrientes Caja. Dinero en efectivo |

| ELEMENTOS PATRIMONIALES DE PATRIMONIO NETO Y PASIVO | |
|---|--|
| MASAS | ELEMENTOS |
| <u>Patrimonio neto</u> Fondos propios de la empresa  | Capital. Son las aportaciones del propietario de la empresa individual. Si la empresa es societaria le llamamos <u>Capital social</u> . Reservas. Son los beneficios no distribuidos por la empresa pueden ser: <i>reserva legal, voluntaria o estatutaria</i> Resultado del ejercicio. Son los beneficios de la empresa en el último año, antes de decidirse si se distribuirán entre los socios o no. Si son pérdidas irán con signo negativo. |
| <u>Pasivo no corriente</u> Fondos ajenos que la empresa debe devolver en más de un año  | Deudas a l/p con entidades de crédito. Préstamos recibidos por bancos a devolver en menos de un año. Otras deudas a l/p. Deudas a pagar a más de un año diferentes a las anteriores. Proveedores de inmovilizado a l/p. Deudas con suministradores de inmovilizado a pagar a más de un año Efectos a pagar a l/p. Deudas apagar a más de un año y formalizadas con letras de cambio |
| <u>Pasivo corriente</u> Fondos ajenos que la empresa debe devolver en menos de un año  | Deudas con entidades de crédito a c/p. Son préstamos recibidos por bancos a devolver en menos de un año. Otras deudas a c/p. Deudas a pagar a menos de un año diferentes a las anteriores. Proveedores de inmovilizado a c/p. Deudas con suministradores de inmovilizado a pagar a menos de un año Efectos a pagar a c/p. Deudas apagar a menos de un año y formalizadas con letras de cambio Proveedores. Son las deudas con los suministradores de materias primas, mercancías etc. Y de servicios que tienen que ver con la actividad principal que realiza la empresa. Proveedores, efectos comerciales a pagar. Deudas con proveedores formalizadas con letras de cambio. Acreedores. Son deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición de proveedores Acreedores efectos comerciales a pagar. Deudas por suministradores de servicios formalizadas con letras. |

Actividad resuelta 1. La selección de la masa.

Indica a qué elemento y masa patrimonial debería la empresa anotar lo siguiente.

- **Una fábrica:** es un elemento que sirve para producir a largo plazo, por lo que debe estar en la masa Activo no corriente. Puesto que es material, la submasa será inmovilizado material. Dentro de ella, vemos que coincide con la descripción del elemento construcciones.

- **Una venta de existencias que queda pendiente de cobro dentro de 50 días.** Como queda pendiente de cobro estamos ante un derecho de cobro. Al ser 50 días, debe ser a corto plazo, por lo que nos situamos dentro de la masa Activo corriente y submasa realizable. Al vender existencias consideramos que se trata de nuestra actividad habitual y se trata del elemento clientes.

- **El Microsoft office.** Es un elemento que sirve para producir durante mucho tiempo, por lo que debe ser la masa de Activo no corriente. En este caso es inmaterial (no podemos tocar el office) y estamos dentro de la submasa de inmovilizado intangible. Dentro de ella coincide con la descripción del elemento aplicaciones informáticas.

- **Un préstamo al banco a devolver en dos años.** Al ser un préstamo automáticamente hablamos de una deuda, es decir, de Pasivo. Ya que es a más de 2 años, la masa será Pasivo corriente. Dentro de ella coincide con la descripción del elemento deudas a largo plazo con entidades de crédito.

- **El beneficio del último año sin distribuir.** Siempre que hablamos de beneficios nos encontramos con fondos que no hay que devolver, y por tanto estamos ante Patrimonio neto. Si el beneficio fuera el acumulado de varios años anteriores, estaríamos ante reservas, pero como es el último año sin distribuir, hablamos del elemento resultado del ejercicio.

- **Compramos un ordenador para nuestra oficina y lo dejamos pendiente de pago dentro de 30 días.** El ordenador es un elemento que sirve para producir a largo plazo, por lo que debe estar en la masa Activo no corriente. Puesto que es material, la submasa será inmovilizado material. Dentro de ella, vemos que coincide con la descripción del elemento equipos de procesos de información.

Al mismo tiempo, al dejarlo a deber, estamos ante una deuda y por tanto hablamos de Pasivo. Puesto que la pagaremos dentro de 30 días es a corto plazo, y nos encuadramos dentro de la masa de Pasivo corriente. Ya el ordenador es un inmovilizado estaremos dentro del elemento de proveedores de inmovilizado a corto plazo.



5. EL BALANCE DE SITUACIÓN.

Si agrupamos todos los elementos patrimoniales que forman el patrimonio de la empresa, llegamos al balance de situación.

El **BALANCE DE SITUACIÓN** es el documento que forma parte de las cuentas anuales de la empresa en donde se reflejan todos los elementos patrimoniales de la empresa y ordenados en las diferentes masas patrimoniales.

• La estructura del balance de situación.

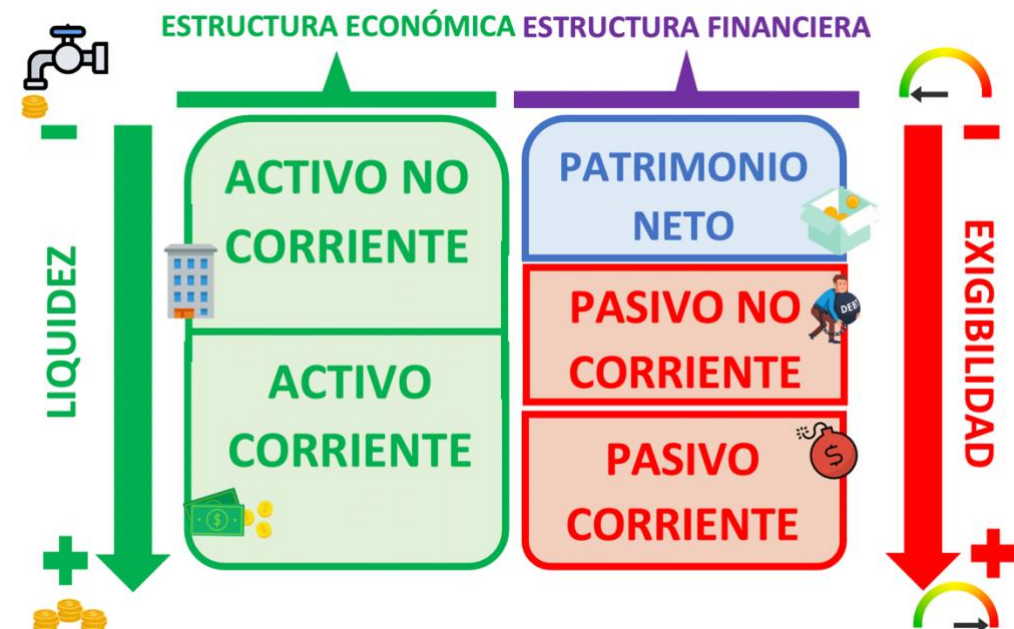
El balance recibe este nombre porque tiene que estar equilibrado de manera que siempre se cumpla la ecuación fundamental de la contabilidad:

$$A = PN + P$$

En cuando al orden de los elementos debemos seguir los dos siguientes criterios:

- **El activo** los ordenaremos de menor a mayor liquidez. Es decir, arriba del activo irán aquellos elementos que tardan más tiempo en convertirse en dinero, como el inmovilizado, que tarda años en convertirse en dinero. Abajo los más líquidos, por ello el último elemento del activo será el dinero mismo.

- **El patrimonio y pasivo** se ordenan de menor a mayor exigibilidad. Por ello, arriba va el capital social (dinero aportado por los socios que solo pueden exigir cuando se disuelva la sociedad) y abajo el pasivo exigible (deudas). Cuanto menos tiempo falte para pagar una deuda, irá más abajo, ya que es "más exigible".



| ACTIVO | | PATRIMONIO NETO Y PASIVO | |
|--|--|--|--|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | | A) PATRIMONIO NETO | |
| Inmovilizado intangible Propiedad industrial Aplicaciones informáticas Amortización acumulada del inmovilizado intangible Inmovilizado material Terrenos Construcciones Instalaciones técnicas Maquinaria Utillaje Mobiliario Equipos de procesos de información Elemento de transporte Amortización acumulada del Inmovilizado Material Inversiones financieras I/p Inversiones financieras a I/p en instrum. de patrimonio Créditos a I/p Imposiciones a I/p | | Capital Reserva legal Reserva voluntaria Reserva estatutaria Resultado del ejercicio | |
| | | FONDOS PROPIOS | |
| B) ACTIVO CORRIENTE | | B) PASIVO NO CORRIENTE | |
| Existencias Mercaderías Materias primas Combustibles Repuestos Material de oficina Productos en curso Productos terminados Deudores comerciales (Realizable) Clientes. Clientes efectos comerciales a cobrar Deudores Deudores efectos comerciales a cobrar Inversiones financieras a c/p (Realizable) Inversiones financieras a c/p Créditos a c/p Imposiciones a c/p Efectivo (Disponible) Caja Banco | | Deudas a I/p con entidades de crédito Otras deudas a I/p Proveedores de inmovilizado a I/p Efectos a pagar a I/p | |
| | | DEUDAS A LP | |
| | | C) PASIVO CORRIENTE | |
| | | Deudas con entidades de crédito a c/p Otras deudas a c/p Proveedores de inmovilizado a c/p Efectos a pagar a c/p Proveedores Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores Acreedores efectos comerciales a pagar | |
| | | DEUDAS A CP | |
| TOTAL ACTIVO: A + B | | TOTAL PAT.NETO + PASIVO (A+B+C) | |

MODELO ABREVIADO

PROBLEMAS BALANCES 1. El balance equilibrado.

Una empresa tiene los siguientes elementos patrimoniales que ves en la tabla. Elabora el balance de situación y calcula el saldo de "maquinaria"

| | | | |
|--|--------------------------------|----------------------|---|
| Resultado del ejercicio: 5.500 | Aplicaciones informáticas: 500 | Cientes: 12.500 | Proveedores inmovilizado a largo plazo: 5.500 |
| Construcciones: 14.500 | Mobiliario 6.500 | Caja, euros: 500 | Reservas legales: 12.000 |
| Capital: 75.000 | Mercaderías: 2.500 | Maquinaria: X | Elementos de transporte: 1.500 |
| Acreedores por prestación de servicio: 500 | Deudores: 22.500 | Banco c/c: 8.500 | Deudas a c/p: 10.000 |



Solución:

*Para calcular la cifra de **maquinaria** tenemos que partir de la ecuación fundamental de la contabilidad:

$$\begin{aligned}
 \text{ACTIVO} &= \text{PN} + \text{PASIVO} \\
 69.500 + \text{Maquinaria} &= 92.500 + 16.000 \\
 69.500 + \text{Maquinaria}^* &= 108.500 \\
 \text{Maquinaria}^* &= 39.000
 \end{aligned}$$



| ACTIVO | | PN Y PASIVO | |
|--|---------------------|------------------------------------|----------------|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | 23.000 + Maq | A) PATRIMONIO NETO | 92.500 |
| Inmovilizado intangible | 500 | Capital | 75.000 |
| Aplicaciones informáticas | 500 | Reserva legal | 12.000 |
| Inmovilizado material | 22.500 + Maq | Resultado del ejercicio. | 5.000 |
| Construcciones. | 14.500 | | |
| Maquinaria. | ¿? | | |
| Mobiliario. | 6.500 | | |
| Elemento de transporte. | 1.500 | | |
| Inversiones financieras l/p | 0 | | |
| B) ACTIVO CORRIENTE | 46.500 | B) PASIVO NO CORRIENTE | 5.500 |
| Existencias | 2.500 | Proveedores de inmovilizado a l/p. | 5.500 |
| Mercaderías. | 2.500 | | |
| Deudores (Realizable) | 35.000 | C) PASIVO CORRIENTE | 10.500 |
| Cientes. | 12.500 | Otras deudas a c/p. | 10.000 |
| Deudores. | 22.500 | Acreedores. | 500 |
| Inversiones financieras a c/p (Realizable) | 0 | | |
| Efectivo (Disponible) | 9.000 | | |
| Banco | 8.500 | | |
| Caja | 500 | | |
| TOTAL ACTIVO | 69.500 + Maq | TOTAL PN + PASIVO | 108.500 |

$$\text{ACTIVO} = 69.500 + 39.000^* = 108.500$$

SE CUMPLE $\rightarrow A = PN + P$



PROBLEMAS BALANCES 2. El balance equilibrado 2.

Una empresa tiene los siguientes elementos patrimoniales que ves en la tabla. Elabora el balance de situación y calcula el saldo de "capital social"

| | | | | |
|---|----------------------------|---|---|---|
| Reservas estatutarias: 9.000 | Mercaderías: 1.200 | Capital social: X  | Caja euros: 2.400 | Proveedores inm. largo plazo 40.000 |
| Amortización acumulada Inmovilizado intangible: 500 | Deudores 3.000 | Acreedores por prestación de servicios: 14.000 | Deudas a corto plazo: 3.000 | Equipos para procesos de información: 2.000 |
| Material de oficina: 700 | Maquinaria: 70.000 | Clientes efectos com. a cobrar: 800 | Efectos a pagar a largo plazo: 1.000 | Amortización acumulada inmovilizado material: 4.000 |
| Créditos a largo plazo: 8.000 | Propiedad industrial 1.000 | Proveedores: 4.000 |  | |

Solución:

*Para calcular la cifra de **capital social** tenemos que partir de la ecuación fundamental de la contabilidad:

ACTIVO

=

PN

+

PASIVO

84.600

=

9.000 + Capital*

+

62.000

84.600

=

Capital*

+

71.000

Capital*

=

13.600



| ACTIVO | | PN Y PASIVO | |
|--|---------------|------------------------------------|--------------------|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | 76.500 | A) PATRIMONIO NETO | 9.000 + Cap |
| Inmovilizado intangible | 500 | Capital social | ¿? |
| Propiedad industrial | 1000 | Reservas estatutarias | 9.000 |
| Amortización acum. del inmovilizado intangible | (500) | | |
| Inmovilizado material | 68.000 | | |
| Maquinaria | 70.000 | | |
| Equipos procesos inf. | 2.000 | | |
| Amortización acumulada inm material | (4.000) | B) PASIVO NO CORRIENTE | 41.000 |
| Inversiones financieras l/p | 8000 | Proveedores de inmovilizado a l/p. | 40.000 |
| Créditos a largo plazo: | 8000 | Efectos a pagar a l/p. | 1.000 |
| B) ACTIVO CORRIENTE | 8.100 | | |
| Existencias | 1.900 | C) PASIVO CORRIENTE | 21.000 |
| Mercaderías | 1.200 | Deudas a corto plazo | 3.000 |
| Material de oficina | 700 | Proveedores | 4.000 |
| Deudores comerciales (Realizable) | 3.800 | Acreedores por ss | 14.000 |
| Clientes efectos a cobrar | 800 | | |
| Deudores | 3.000 | | |
| Inv. Finan. a c/p (Realizable) | 0 | | |
| Efectivo (Disponible) | 2.400 | | |
| Caja | 2.400 | | |
| TOTAL ACTIVO | 84.600 | TOTAL PN + PASIVO | 71.000+Cap |

$$PN + PASIVO = 71.000 + 13.600^* = 84.600$$

SE CUMPLE → **A = PN + P**



Y aquí te voy a dejar tres ejercicios más resueltos en vídeo para que puedas seguir practicando.

PROBLEMAS DE BALANCES EXTRA 1.

Una empresa tiene los siguientes elementos patrimoniales. Elabora el balance de situación y calcula el saldo de “materias primas”

| | | | | |
|-----------------------|---|--------------------------------|-------------------|--|
| Capital: 10.000 | Maquinaria: 14.000 | Propiedad industrial: 5.000 | Cientes: 15400 | Cientes efectos a cobrar 1.000 |
| Proveedores: 4.000 | Amortización acumulada inmovilizado material: 8.000 | Banco: 1.000 | Caja: 500 | Proveedores de inmovilizado a largo plazo: 6.000 |

Materias primas: X



[YouTube Ejercicio extra resuelto 1](#)

PROBLEMAS DE BALANCES EXTRA 2.

Una empresa tiene los siguientes elementos patrimoniales. Elabora el balance de situación y calcula el saldo de “resultado del ejercicio”

| | | | | |
|------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------------|
| Terrenos: 125 | Aplicaciones informáticas: 35 | Amortización acumulada Inmovilizado intangible: 10 | Efectos a pagar a largo plazo: 30 | Créditos a largo plazo: 10 |
| Material de oficina: 5 | Acreedores: 35 | Proveedores: 15 | Capital: 100 | Resultado del ejercicio: X |
| Banco: 17 | Caja: 3 | Deudores: 25 | | |



[YouTube Ejercicio extra resuelto 2](#)

PROBLEMAS DE BALANCES EXTRA 3.

| | | | | |
|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Capital: 35.000 | Construcciones: 40.000 | Deudas a largo plazo: 30.000 | Mercaderías: 8.000 | Maquinaria 13.000 |
| Amortización acumulada Inmovilizado intangible: 4.000 | Amortización acumulada inmovilizado material: 3.000 | Proveedores: 15.000 | Créditos a largo plazo: 20.000 | Cientes: 11.000 |
| Acreedores: 10.000 | Deudores: 9.000 | Aplicaciones informáticas: 14.000 | Material oficina: 2.000 | Banco: 5.000 |
| Reservas: 10.000 | Resultado del ejercicio: X | | | |



[YouTube Ejercicio extra resuelto 3](#)



6. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

Uno de los aspectos más importantes que desea saber una empresa es si está obteniendo ganancias o pérdidas con su actividad.

La **CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (O CUENTA DE RESULTADOS)** es una de las cuentas anuales obligatorias, formada por los ingresos y gastos de la empresa de la empresa. Por tanto, nos informa sobre el resultado de la empresa en el último año.

Tenemos dos posibilidades:

- Si los ingresos son mayores a los gastos, diremos que el resultado del ejercicio es positivo y por tanto **hay una ganancia o beneficio**



- Si los gastos son mayores a los ingresos, diremos que el resultado del ejercicio es negativo y por tanto **hay pérdidas**.



! El resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias irá al balance a la parte de patrimonio neto, con el nombre **“Resultado del ejercicio”**

• La estructura de la cuenta de PyG

En la cuenta de pérdidas y ganancias se van sumando los diferentes ingresos y gastos y se van obteniendo los siguientes resultados de manera sucesiva.

A RESULTADO DE EXPLOTACIÓN

Es el resultado de la empresa fruto de llevar a cabo su actividad normal. Se obtiene como la diferencia entre los ingresos de explotación y los gastos de explotación. Los ingresos de explotación son principalmente las ventas de la empresa. Los gastos de explotación son todos aquellos necesarios para producir (gastos de personal, materias primas etc.)

Como todavía la empresa aún no ha restado los gastos financieros que vienen de los intereses ni tampoco los impuestos, este resultado también recibe el nombre de **Beneficios antes de intereses e impuestos (BAI)**.

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN = Ingresos explotación – gastos explotación

B RESULTADO FINANCIERO

Es el resultado de la actividad financiera de la empresa. Se obtiene como la diferencia entre los ingresos financieros y los gastos de financieros. Estos gastos financieros son fruto de pagar intereses por pedir prestado. Los ingresos financieros son intereses recibidos.

RESULTADO FINANCIERO = Ingresos financieros – gastos financieros

C

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

Es una suma del resultado de explotación y el resultado financiero. Como ya se han restado los intereses, recibe el nombre de beneficio antes de impuestos (BAI).

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS = Res. explotación + Res. financiero

D

RESULTADO DEL EJERCICIO

Si al resultado antes de impuestos le restamos los impuestos sobre los beneficios, obtendremos el resultado del ejercicio o beneficio neto.

RESULTADO DEL EJERCICIO = Resultado antes de impuestos - impuestos

Otro resultado es el EBITDA (beneficio antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones). Para calcularlo, al BAI le sumamos las depreciaciones y las amortizaciones. **EBITDA = BAI + depreciaciones + amortizaciones**



ESTRUCTURA CUENTA PYG



INGRESOS

Ingresos de explotación



- **Venta de mercaderías.** Son los ingresos por la venta de las existencias de la empresa.
- **Prestaciones de servicios.** Ingresos por servicios que presta la empresa (por ejemplo, servicio técnico)
- **Devoluciones de compras.** Son pedidos que devolvemos a nuestros proveedores, normalmente porque no han cumplido algunas de las condiciones
- **Rappels por compras.** Son descuentos que nos dan los proveedores cuando superamos un volumen de pedido.
- **Ingresos por arrendamientos.** Son ingresos generados por el alquiler algunos de nuestros bienes.
- **Descuentos sobre compra por pronto pago.** Son descuentos que nos conceden los proveedores por pagar antes del tiempo estimado.

Ingresos financieros



- **Ingresos de créditos.** Son ingresos procedentes de intereses recibidos de créditos a otras entidades
- **Otros ingresos financieros.** Ingresos por intereses por cuentas bancarias o similares.



GASTOS

Gastos de explotación



- **Compra de mercaderías.** Es decir, el gasto en adquirir un stock de existencias
- **Devoluciones de ventas.** Son devoluciones de clientes cuando nuestra empresa no cumple algunas condiciones
- **Rappels de ventas.** Descuentos concedidos a los clientes por haber alcanzado un determinado volumen de ventas.
- **Descuento de ventas por pronto pago.** Parecido a los rappels, en este caso le descontamos a los clientes por pagarnos antes de lo establecido.
- **Variación de existencias.** Se registra al final del ejercicio como la diferencia de las existencias finales y las iniciales. Se considerará un gasto siempre que las existencias iniciales son mayores que las finales. Será un ingreso cuando las iniciales son menores que las finales.
- **Sueldos y salarios.** Remuneraciones al personal
- **Seguridad social.** Las cuotas de la seguridad social que la empresa paga por sus trabajadores
- **Arrendamientos y cánones.** Como el gasto el alquiler
- **Servicios de profesionales independientes.** Como el gasto de abogados, asesores, notarios etc.
- **Transportes.** Son los gastos de transporte necesarios al vender un producto (por ejemplo, vendemos un producto y le pagamos a Seur por llevar el pedido)
- **Servicios bancarios.** Como las comisiones o similares.
- **Suministros.** Son los gastos por electricidad, gas o agua.
- **Otros tributos.** Es el pago de impuestos diferentes al beneficio por parte de la empresa.
- **Amortización del inmovilizado.** Es el gasto por la depreciación del inmovilizado material o intangible.

Gastos financieros

- **Intereses de deudas.** Son el pago de intereses por todos los préstamos recibidos.



• Cómo hacer la cuenta de PyG.

Una empresa presenta los siguientes y resumen de gastos e ingresos. **Elabora la cuenta de pérdidas y ganancias** hasta llegar al resultado del ejercicio.



| | | | |
|---------------------------|-----|--|-----|
| Ventas anuales | 200 | Cotizaciones a la seguridad social a cargo de la empresa | 10 |
| Compra de materias primas | 40 | Sueldos y salarios: | 30 |
| Suministros: | 5 | Intereses recibidos por créditos: | 15 |
| Arrendamientos | 20 | Amortización | 15 |
| Intereses por deudas: | 35 | Impuesto de beneficio | 25% |

Paso 1. Identificamos los ingresos y gastos de explotación y obtenemos el resultado de explotación o BAI.

RESULTADO DE EXPLOTACIÓN = Ingresos explotación – gastos explotación

A

Paso 2. Identificamos los ingresos y gastos de financieros y obtenemos el resultado financiero

RESULTADO FINANCIERO = Ingresos financieros. – gastos financieros

B

Paso 3. Calculamos el resultado antes de impuestos o BAI.

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS = Res. explotación + Res. financiero

C

Paso 4. Calculamos los impuestos sobre los beneficios

IMPUESTOS = tipo impositivo x Resultado antes de impuestos

Paso 5. Calculamos el resultado del ejercicio

RESULTADO DEL EJERCICIO = Resultado antes de impuestos - impuestos

D

| | | | | |
|--|--|------------|------------|--|
| INGRESOS DE EXPLOTACIÓN | | 200 | 1 | |
| Venta anuales | | 200 | | |
| GASTOS DE EXPLOTACIÓN | | 120 | 2 | |
| Compra de mercaderías | | 40 | | |
| Sueldos y salarios | | 30 | | |
| Seguridad social | | 10 | | |
| Suministros | | 5 | | |
| Arrendamientos | | 20 | | |
| Amortización acumulada | | 15 | | |
| A RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAI) (1-2) | | | 80 | |
| 3. INGRESOS FINANCIEROS | | 15 | 3 | |
| Intereses recibidos | | 15 | | |
| 4. GASTOS FINANCIEROS | | 35 | 4 | |
| Intereses por deudas | | 35 | | |
| B RESULTADO FINANCIERO (3-4) | | | -20 | |
| C RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B) | | | 60 | |
| 5. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS (25% * 60) | | 15 | 5 | |
| D RESULTADO DEL EJERCICIO (C-5) | | | 45 | |



PROBLEMA PyG 1. El dilema de la ganancia.

Una empresa presenta los siguientes y resumen de gastos e ingresos. Elabora la cuenta de pérdidas y ganancias hasta llegar al resultado del ejercicio teniendo en cuenta que el impuesto del beneficio es del 25%.

Lo primero que debemos hacer es diferenciar qué elementos son ingresos y cuáles son gastos y distinguir entre explotación y financieros. A continuación, cogemos la estructura de la cuenta de PyG y vamos rellenando.

| | | | |
|-----------------------|--------|-----------------------------|-------|
| Venta de mercaderías: | 10.000 | Seguridad social: | 600 |
| Compra de mercaderías | 1.000 | Sueldos y salarios: | 2.000 |
| Suministros: | 100 | Otros ingresos financieros: | 2.000 |
| Intereses por deudas: | 3.000 | Amortización inm material: | 3.000 |



- A Resultado de explotación** = Ingreso de explotación – gastos de explotación
 $= 10.000 - 6.700 = 3.300$
- B Resultado financiero** = Ingresos financieros – gastos financieros
 $= 2.000 - 3.000 = -1.000$
- C Resultado antes de impuestos** = Resultado de explotación + Resultado financiero
 $= 3.300 + (-1.000) = 2.300$
- Impuestos** = 25% * Resultado antes de impuestos = $0,25 * 2.300 = 575$
- D Resultado del ejercicio** = Resultado antes de impuestos – impuestos
 $= 2.300 - 575 = 1.725$

PRODUCTO FINAL. LLEVAMOS LAS CUENTAS.

Una vez realizado el plan de inversiones y de financiación ya tenemos lo que necesitamos para elaborar nuestro balance de situación.



DOWNLOAD

Para realizar esta tarea debemos completar las siguientes 2 fichas que **puedes descargar aquí:**
[plantilla “clasificación de elementos patrimoniales y](#)
[“elaboración del balance de situación”](#)

Estas fichas ya rellenas la guardaremos dentro de nuestra carpeta de equipo. En dicha carpeta iremos añadiendo el resto de fichas que iremos haciendo a lo largo del curso.

| INVERSIONES Y GASTOS | NOMBRE DEL ELEMENTO EN EL BALANCE | IMPORTE | ACTIVO | PN Y PASIVO |
|----------------------|-----------------------------------|---------|---------------------------------------|-------------------------------|
| | | | A) ACTIVO NO CORRIENTE | A) PATRIMONIO NETO |
| | | | Inmovilizado intangible | |
| | | | Inmovilizado material | |
| | | | Inversiones financieras I/p | B) PASIVO NO CORRIENTE |
| | | | | |
| | | | B) ACTIVO CORRIENTE | |
| | | | Existencias | |
| | | | Deudores comerciales (realizable) | C) PASIVO CORRIENTE |
| | | | Inv. financieras a c.p. (realizable). | |
| | | | Efectivo (disponible) | |
| | | | TOTAL ACTIVO (A + B) | TOTAL PN Y PASIVO (A + B + C) |

INSTRUCCIONES PARA COMPLETAR LA FICHA 1.

Clasificamos los elementos patrimoniales (ficha 1).

Al acabar la unidad 8 vimos por un lado las inversiones necesarias para iniciar la actividad y los gastos de funcionamiento de los primeros 3 meses y por otro lado las fuentes de financiación. Ahora vamos a coger cada uno de estos elementos de nuestras dos listas y los vamos a clasificar en una tabla con su nombre oficial del balance de situación.

Nota. Los gastos de funcionamiento de los primeros 3 meses (alquiler, gasto de personal, suministros, etc.), no van al balance, pero necesitaremos dinero en efectivo que guardamos en el banco para poder pagarlo. Por esa razón el dinero necesario para cubrir esos gastos de funcionamiento de los primeros 3 meses lo pondremos en el activo en la cuenta banco”

Te dejo un ejemplo de cómo se haría la tabla:

| INVERSIONES Y GASTOS | NOMBRE DEL ELEMENTO EN EL BALANCE | IMPORTE |
|---------------------------|--|-----------------|
| Ejemplo: | Ejemplo: | Ejemplo: |
| Furgoneta. | Elemento de transporte. | 20.000€ |
| Ordenadores. | Equipo de proceso de información. | 3.000€ |
| Gastos de funcionamiento. | Banco. | 7.000€ |
| ... | ... | ... |
| FUENTES DE FINANCIACIÓN | NOMBRE DEL ELEMENTO EN EL BALANCE | IMPORTE |
| Ejemplo: | Ejemplo: | Ejemplo: |
| Ahorro de socios. | Capital social. | 10.000€ |
| Préstamos del banco. | Deudas con entidades de crédito a largo plazo. | 20.000€. |
| ... | ... | ... |
| ... | ... | ... |

INSTRUCCIONES PARA COMPLETAR LA FICHA 2.

Elaboramos el balance de situación (ficha 2)

Con los datos elaborados en el paso 1, debemos elaborar el balance de situación. Recuerda que se debe cumplir que $A = PN + P$ (solo tienes que poner los elementos de activo, patrimonio neto y pasivo que tengas en tu empresa).

Te dejo un ejemplo basándonos en el ejemplo anterior:

| ACTIVO | | PN Y PASIVO | |
|---------------------------------------|--------|--|--------|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | ... | A) PATRIMONIO NETO | ... |
| Inmovilizado intangible | | Capital social | 10.000 |
| Inmovilizado material | | | |
| Equipos de procesos de información | 3.000 | | |
| Elemento de transporte | 20.000 | | |
| Inversiones financieras l/p | | B) PASIVO NO CORRIENTE | ... |
| | | | |
| B) ACTIVO CORRIENTE | ... | Deudas con entidades de crédito a l.p. | 20.000 |
| Existencias | | | |
| Deudores comerciales (realizable) | | C) PASIVO CORRIENTE | ... |
| Inv. financieras a c.p. (realizable). | | | |
| Efectivo (disponible) | | | |
| Banco | 7.000 | | |
| TOTAL ACTIVO (A + B) | ... | TOTAL PN Y PASIVO (A + B + C) | ... |

| ACTIVO | | PN Y PASIVO | |
|---------------------------------------|--|-------------------------------|--|
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | | A) PATRIMONIO NETO | |
| Inmovilizado intangible | | | |
| Inmovilizado material | | | |
| Inversiones financieras l/p | | B) PASIVO NO CORRIENTE | |
| | | | |
| B) ACTIVO CORRIENTE | | | |
| Existencias | | | |
| Deudores comerciales (realizable) | | C) PASIVO CORRIENTE | |
| Inv. financieras a c.p. (realizable). | | | |
| Efectivo (disponible) | | | |
| TOTAL ACTIVO (A + B) | | TOTAL PN Y PASIVO (A + B + C) | |



DOWNLOAD

[Aquí puedes descargar esta plantilla en blanco del balance de situación para practicar ejercicios de selectividad](#)