

Si pensamos en nuestra economía personal o familiar, todos sabemos que tendremos que llevar un mínimo control de nuestros gastos y nuestros ingresos. No podemos (o debemos) gastar más de lo que ingresamos, incluso deberíamos ahorrar algo de dinero para imprevistos (una enfermedad, una reparación, un periodo de desempleo...) o para alguna inversión importante en el futuro (una moto, un coche, una vivienda, un negocio...).

¿Cómo realizamos este control? ¿Mentalmente? ¿Por escrito? ¿Con cuánto detalle? ¿hago previsiones semanales, mensuales, anuales...?.

Si pensamos ahora en una economía empresarial, el planteamiento será parecido, pero es evidente que las empresas tienen en sus manos una economía más compleja. Su relación con los clientes, con los proveedores, con la Hacienda Pública, con los trabajadores, la gran complejidad de las inversiones a realizar, el cálculo de beneficios, de rentabilidades, de impuestos, etc, etc..., no pueden dejarse a la improvisación o a limitarse a estar en la mente del empresario. Hace falta un mayor rigor en los cálculos y por tanto un registro de los hechos económicos que nos permita conocer en todo momento la composición del patrimonio empresarial, los gastos, los ingresos...

Los directivos de la empresa, para tomar decisiones, necesitan tener información precisa sobre la situación patrimonial de la empresa y sobre su resultado. Por otro lado, Hacienda nos va a pedir explicaciones año a año del beneficio obtenido, pues de él depende los impuestos que tengamos que pagar. Igualmente, si la empresa acude a un banco para pedir un préstamo, éste le va a pedir información sobre su situación financiera y sobre sus resultados.

Todo lo anterior obliga a las empresas a llevar un registro de todos los hechos económicos que les permita en todo momento conocer la composición de su patrimonio, su situación financiera, los resultados obtenidos y el por qué de dichos resultados. Y este es precisamente el objetivo de la CONTABILIDAD.



Imagen en [INTEF](#) bajo [CC](#)

### *Importante*

El Objetivo de la Contabilidad es informar sobre:

- La situación de la empresa
- Los resultados obtenidos
- Las causas de dichos resultados

En el siguiente vídeo puedes ver una breve introducción a la contabilidad en la que además se pueden ver dos documentos de los que hablaremos más adelante: El Balance y la Cuenta de Resultados.

En este vídeo se define la contabilidad como una técnica de registro de operaciones económicas. En algunos manuales podemos encontrarnos la contabilidad definida como una Ciencia y en otros como una Técnica. Nosotros no entraremos en esa discusión y definiremos la contabilidad de la siguiente forma.

### *Importante*

**La contabilidad es una ciencia y/o técnica que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio de las empresas y de sus resultados, con el fin de servir en la toma de decisiones y útil para distintas partes interesadas.**

### *Comprueba lo aprendido*

Contesta Verdadero o Falso y razona tu respuesta.

La Contabilidad de una empresa nos da información de su situación patrimonial y del beneficio obtenido, pero no puede dar información de cómo se ha obtenido dicho beneficio.

Verdadero ☐ Falso ☐



Objetivos de la contabilidad. Fuente: Elaboración propia

El **objetivo** fundamental de la contabilidad es servir de instrumento de información, y aunque es mucha la información y los datos que nos puede suministrar la contabilidad de una empresa, los podemos concretar en tres:

a) **Informar de la situación económico financiera** de la empresa: bienes que posee, dinero que tiene, dinero que debe, dinero que le deben, etc. Los balances e inventarios serán los instrumentos que ofrecerán esta información.

**obtenidos** en cada período económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un determinado periodo de tiempo.

c) **Informar de las causas de dichos resultados**. En ocasiones, más importante que saber "cuánto" hemos ganado o perdido es saber el "por qué" de esas pérdidas o ganancias para tratar de reducir gastos e incrementar ingresos en el futuro.

b) **Informar sobre los resultados**

#### ¿A quién va dirigida esta información?

Hemos de tener en cuenta que la contabilidad de una empresa no sólo interesa a los propietarios de la misma, sino que además puede interesar a mucha más gente.

¿A quién puede interesar esta información?

A los **administradores**. En primer lugar interesa a los administradores de la empresa para la toma de decisiones. En función a dicha información se tomarán las decisiones oportunas para que los resultados y la situación económico-financiera de la empresa mejoren año a año.

A los **accionistas**. Aunque en las pequeñas empresas los administradores y los propietarios suelen ser las mismas personas, en las grandes empresas generalmente son distintas; por un lado tendremos a los inversores-accionistas (propietarios) y por otro a los directivos o administradores de la misma. A los accionistas por tanto también les interesa la contabilidad de la empresa para conocer el beneficio de su inversión; de hecho, es obligatorio reunir al menos una vez al año a los accionistas para la aprobación de las cuentas del año anterior y para decidir la distribución del resultado.

A los **trabajadores**. Los trabajadores estarán interesados en la marcha de las cuentas de la empresa pues su puesto de trabajo depende, en parte, de éstas.

A **Hacienda**. La empresa tendrá que informar a Hacienda de los resultados obtenidos pues de ellos depende los impuestos a pagar. Hacienda podrá, por tanto, analizar la contabilidad para comprobar que los impuestos pagados son los correctos.

A las **entidades financieras** (bancos, cajas de ahorro...). Cuando la empresa pida un préstamo a un banco, éste querrá conocer previamente la contabilidad de la empresa para analizar el riesgo de la operación, por lo que con toda seguridad le pedirá una copia de las cuentas para hacer un análisis de las mismas.

A **clientes y proveedores**. Antes de establecer relaciones comerciales, a los clientes y proveedores les puede interesar conocer la situación económica y financiera de la empresa para saber si ésta podrá mantener sus compromisos comerciales.



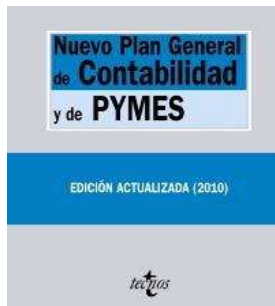
**Junta de accionistas** para aprobar las cuentas del año anterior. Fuente: [bancsabadell](#) licencia creative commons.



Hacienda es un destinatario importante de la contabilidad. Imagen: [AEAT](#). Dominio Público

## Importante

En España, la norma legal que establece cómo ha de llevarse la contabilidad de una empresa es el Plan General de Contabilidad (PGC).



El **P.G.C.** establece cómo hay que llevar la contabilidad.  
Foto: elaboración propia

En definitiva, la contabilidad va dirigida a muchos destinatarios distintos, por lo que es imprescindible que se elabore respetando una serie de requisitos, principios y normas para que la información que contiene sea fiable y represente de forma objetiva la imagen fiel de la empresa y, al mismo tiempo, pueda ser comparable con la información aportada por otras empresas. La norma fundamental que establece esos requisitos, principios y normas en España es el **Plan General de Contabilidad (PGC)**.

Esta norma, de obligado cumplimiento para las empresas, establece que a final de año las sociedades elaborarán lo que se conoce como las "**Cuentas anuales**". Estas cuentas anuales son 5 documentos, de los cuales lo más importantes y por tanto los que nosotros veremos en este tema son: "**El Balance de Situación**" y "**La Cuenta de Resultados**".

## Comprueba lo aprendido

Responde Verdadero o Falso a las siguientes afirmaciones.

1.- Los destinatarios de la contabilidad de una empresa son los directivos y propietarios de la misma, pues son los únicos interesados en la marcha de la misma.

Verdadero ☐ Falso ☐

2.- Cada empresa llevará la contabilidad de acuerdo a sus propias normas internas, no existiendo una norma contable común de obligado cumplimiento.

Verdadero ☐ Falso ☐

## 3.2. El patrimonio de la empresa.

Si vemos que una persona tiene una gran casa y un potente coche, automáticamente pensaremos que es una persona rica y que tiene un gran patrimonio, pero..., ¿Y si le debe al banco por la casa más de lo que vale? ¿Y si pidió un préstamo para pagar el coche y ahora no puede pagarlo?

Si pensamos en el patrimonio de una persona, automáticamente pensamos sólo en los bienes que posee (dinero, casas, coches, etc.), pero nos olvidamos de un aspecto importante: lo que debe. Cuanto mayor sea el valor de los bienes que posea mayor será su patrimonio, pero, a su vez, cuanto más dinero deba menor será el valor de éste. Además tendríamos que ver cuanto le deben (derechos de cobro), pues si le deben dinero (y espera cobrarlo), el valor de su patrimonio será mayor.



Un coche y una casa de lujo lo asociamos a un gran patrimonio. Foto: [wikipedia](#). Licencia creative commons

### Ejercicio resuelto

Pongamos dos ejemplos, veamos el patrimonio de Antonio y Elena:

#### **ANTONIO:**

##### **Bienes:**

Vivienda 400.000 €

Coche 40.000 €

Cortijo en el campo 60.000 €

Apartamento en la playa 150.000 €

Dinero en el banco 5.000 €

##### **Derechos (de cobro)**

Su hermano le debe 3.000 €

##### **Deudas**

##### **(obligaciones) :**

Hipoteca casa 350.000 €

Hipoteca apartamento 120.000 €

Préstamo coche 35.000 €

#### **ELENA**

##### **Bienes:**

Vivienda 190.000 €

Coche 12.000 €

Dinero en el banco 2.000 €

##### **Derechos (de cobro)**

Una amiga le debe 1.000 €

##### **Deudas (obligaciones)**

Hipoteca 30.000 €

Préstamo coche 3.000 €

Si conociéramos a Antonio y a Elena, seguramente pensaríamos que él tiene un patrimonio mucho mayor que el de ella, pero..., vamos a pararnos a calcular el valor de sus respectivos patrimonio a ver que pasa.

Pues igual sucede en el patrimonio de una empresa. Para determinar el patrimonio empresarial tendremos que tener en cuenta no sólo los bienes que posee, sino también las deudas con otras empresas o personas y a su vez lo que le deben a ella.

*Importante*

El Patrimonio de una empresa está compuesto por el conjunto de **bienes, derechos y obligaciones** que la empresa tiene en un momento determinado.

## Ejercicio resuelto

### Pongamos un ejemplo.

La empresa GuadInfo S.L. dedicada a la reparación y venta de productos informáticos, tiene a 1 de enero de 2011 los siguientes elementos patrimoniales:

- 1.- Dinero en efectivo en la caja: 1.500 €
- 2.- Dinero en el Banco: 3.500 €
- 3.- Una furgoneta de reparto: 20.000 €
- 4.- Diverso mobiliario en la tienda y taller (expositores, mostrador, mesas, sillas...): 6.000 €
- 5.- Un ordenador e impresora: 2.000 €
- 6.- Artículos informáticos para su venta (mercaderías): 12.000 €
- 7.- Le deben los clientes: 6.000 €
- 8.- Debe a sus proveedores: 4.000 €
- 9.- Le debe al Banco por un préstamo a 2 años: 10.000 €

Calcula el valor del Patrimonio Neto de esta empresa.



Tienda de informática.  
Foto: Elaboración propia

## Importante

Patrimonio Neto = Bienes + Derechos - Obligaciones

Pues bien, al conjunto de Bienes y Derechos se le llama **Activo** y a las obligaciones **Pasivo**. Podríamos decir, por tanto, que el Activo es la parte positiva del patrimonio (va sumando) mientras que el Pasivo es la parte negativa del patrimonio (va restando).

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

## Comprueba lo aprendido

De los siguientes elementos patrimoniales, indica en la primera columna cuál es un Bien (B) cuál un Derecho (D) y cuál una Obligación (O) y en la segunda columna si se trata de un

Elemento patrimonial	D- O	A - P	Elemento patrimonial	B- D- O	P
El ordenador de la oficina	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Me deben por la venta de mercaderías	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dinero en el banco	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Debemos por la compra del camión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dinero en la caja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Debemos por el recibo de la luz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mercaderías para la venta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Me deben por la venta de un terreno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Debemos por la compra de mercaderías	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Debemos a un abogado por un servicio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un camión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Los muebles de la oficina	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Enviar**

### 3.2.1. Elementos y masas patrimoniales



#### Elementos patrimoniales.-

En el apartado anterior hemos visto cómo el patrimonio de una empresa se compone de diversos bienes, derechos y obligaciones; pues bien, a cada uno de estos componentes del patrimonio se les llama "**elementos patrimoniales**".

Por ejemplo, el dinero disponible en el banco es un elemento patrimonial, el vehículo de la empresa otro, el dinero que le debe un cliente será otro elemento patrimonial y el dinero que la empresa le debe a un proveedor otro.

#### Cuentas.-

En contabilidad, para poder registrar y anotar las variaciones producidas en los distintos elementos patrimoniales (bienes, derechos y obligaciones), éstos se reagrupan en unos conceptos llamados "**cuentas**". Una cuenta es un instrumento contable que agrupa elementos patrimoniales de la misma naturaleza. Por ejemplo, en la oficina de una empresa hay sillas, mesas, estanterías, armarios, etc., a todos estos elementos patrimoniales se los agrupa en el concepto "Mobiliario" pues todos tienen la misma naturaleza. Otro ejemplo, todos los vehículos que tiene la empresa se agrupan en la cuenta "Elementos de transporte"; o todos los ordenadores e impresoras en la cuenta "Equipos para procesos de información". **El Plan General de Contabilidad** es el que nos va a decir cómo llamar a cada cuenta y a su vez qué elementos patrimoniales contiene cada una.

#### Masas patrimoniales.-

Las cuentas, a su vez, se reagrupan en unos conceptos más amplios denominados "**masas patrimoniales**", es decir, en grupos de cuentas más o menos homogéneos o con las mismas características.

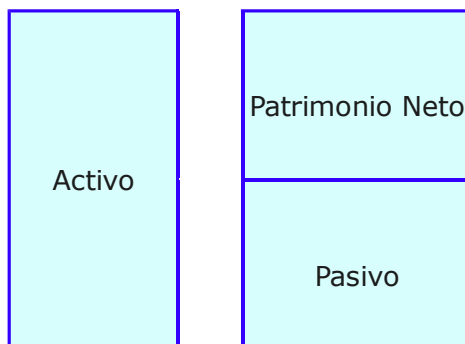
Una primera agrupación ya la conocemos: ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO NETO.

**ACTIVO** : Cuentas que representan bienes y derechos de cobro.

**PASIVO** : Cuentas que representan obligaciones de pago.

**PATRIMONIO NETO** : ACTIVO - PASIVO; coincide en cuantía con los fondos propios, es decir, las aportaciones de los socios a la empresa más los beneficios de la misma no repartidos (Reservas).

En el siguiente gráfico podemos observar cómo el valor del Activo coincide con la suma del Patrimonio Neto y Pasivo:



#### *Comprueba lo aprendido*

Rellena los espacios en blanco con las palabras Pasivo, Activo y Patrimonio Neto.

Lo que me debe un cliente al que le he vendido mercaderías lo recogeré en el .

Lo que le debo a quien le he comprado mercaderías lo recogeré en el .

El camión de la empresa lo recogeré en el .



Los bienes y derechos de cobro se recogen en el .

Las obligaciones de pago en el .

Las aportaciones de los socios o propietarios de la empresa más los beneficios no distribuidos en el  .

**Enviar**

### EL ACTIVO.-

En el Activo nos encontramos el conjunto de bienes propiedad de la empresa y además los derechos de cobro de ésta, es decir, la parte positiva del patrimonio; a mayor Activo el valor de nuestro patrimonio será mayor.

A su vez el **Activo** se puede clasificar en dos masas patrimoniales : **Activo Corriente** y **Activo no Corriente**.

● **Activo corriente.** Es el conjunto de elementos del activo (bienes y derechos) que van a permanecer en la empresa un corto periodo de tiempo y que por tanto están en continuo movimiento, en continua circulación. Por ejemplo, el dinero que tenemos en la caja o en el banco está en continuo movimiento, metemos y sacamos dinero casi a diario; los artículos que tenemos en el almacén para su venta están continuamente entrando y saliendo, el artículo que entra hoy en almacén lo venderemos en los próximos días, siempre esperamos venderlo en el corto plazo; el dinero que me deben mis clientes espero cobrarlo a corto plazo, etc.. Son Activos que permanecen en la empresa menos de un año.



El efectivo en caja es un **Activo corriente**.  
Foto: Elaboración propia.

● **Activo no corriente.** Conjunto de elementos del Activo que van a permanecer en la empresa un largo periodo de tiempo, también se les llama **inmovilizados**. Por ejemplo, el vehículo que he comprado va a permanecer en la empresa varios años, o la maquinaria que utilizo para fabricar mis productos o el ordenador con el que llevo las cuentas de mi empresa. Aquí también incluyo lo que me deben a más de un año. Por tanto incluye todos los bienes y derechos de cobro que se espera que permanezcan en la empresa más de un año.



Un vehículo es un **Activo no corriente**.  
Foto: Elaboración propia

### Importante

En contabilidad la diferencia entre el **corto plazo** y el **largo plazo** está en **un año**. Todo lo que sea a un año o menos se dice que es a corto plazo y todo lo que sea a más de un año se entiende que es a largo plazo.

Tanto en el Activo como en el Pasivo, todo lo que se espera que permanezca en la empresa menos de un año será "**corriente**" y lo que permanezca más de un año será "**no corriente**".

A su vez, el **Activo Corriente** lo podemos dividir en tres masas patrimoniales: **Existencias, Realizable y Disponible.**

- **1.- Existencias .-** Está formado por los productos que tenemos en el almacén destinados a la venta o a ser consumidos en nuestro proceso productivo.



En un supermercado, los productos a la venta son **mercaderías**.

Foto: elaboración propia.

Ejemplos:

- **Mercaderías** : Artículos que hemos comprado para su venta sin transformación. Por ejemplo, si la empresa es un supermercado, todo lo que tengamos en el almacén o en los expositores para su venta lo llamaremos mercaderías.
- **Productos terminados** : Si nos dedicamos a fabricar un producto, lo que tengamos terminado y dispuesto para su venta lo llamaremos "productos terminados". Por ejemplo, si nos dedicamos a la fabricación de muebles, los muebles que tengamos terminados en el almacén los llamaremos de esta forma.
- **Materias Primas** : Lo que tengamos en el almacén para incorporarlo a nuestro proceso de fabricación; por ejemplo, si nos dedicamos a la fabricación de muebles, la madera que tengamos en almacén la llamaremos de esta forma, así como el resto de materiales que utilicemos en la fabricación de muebles.

- **2.- Realizable .-** Está formado por el resto de Activos a corto plazo, es decir, por lo que nos deben a corto plazo y por las inversiones en productos financieros a corto plazo.

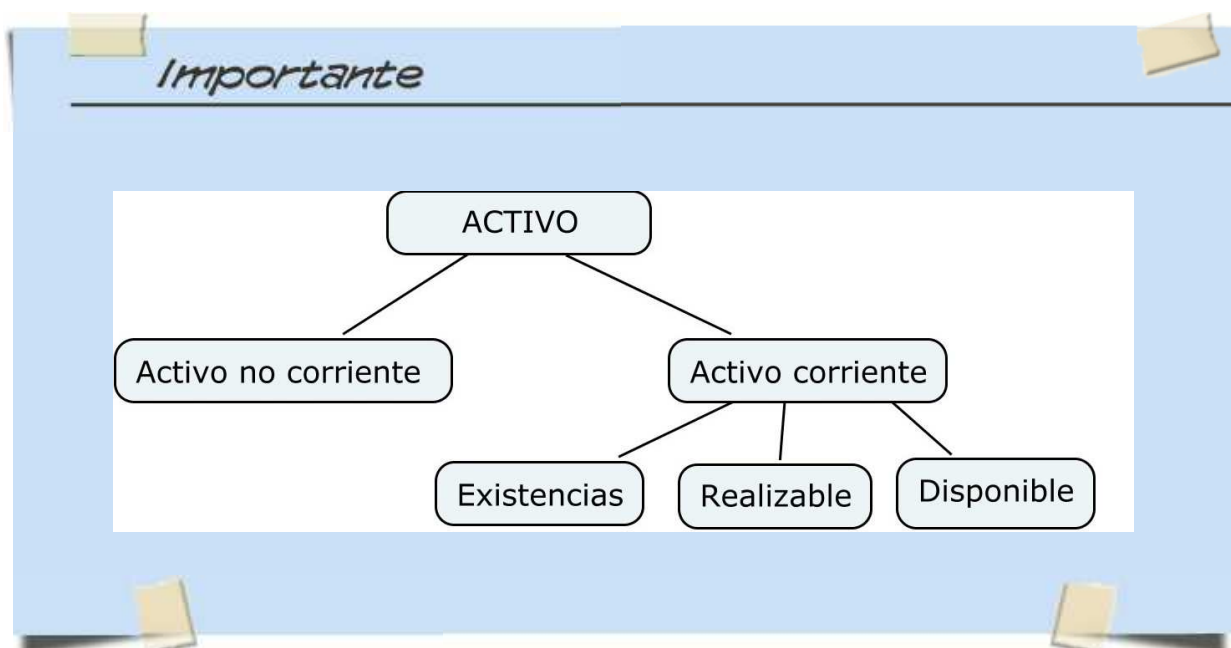
Ejemplos:

- **Clientes** : Facturas pendientes de cobro por ventas de géneros o por la prestación de un servicio.
- **Cientes, efectos comerciales a cobrar** : Representa los mismos créditos que la cuenta de clientes pero formalizados a través de letras de cambio, es decir, el cliente nos ha firmado una letra comprometiéndose al pago de su deuda en una fecha determinada y a través de un banco determinado.

- **3.- Disponible.** Está formado por el dinero que tenemos en la caja de la empresa y por el que tenemos en las cuentas corrientes bancarias.

Ejemplos:

- **Caja, €** : Dinero en efectivo que tenemos en la caja de la empresa.
- **Banco c/c** : Dinero que tenemos en las cuentas corrientes del banco.



## Comprueba lo aprendido

En el siguiente texto rellena los espacios en blanco:

Los elementos patrimoniales se agrupan en  . Las cuentas se agrupan en   . Las tres grandes masas patrimoniales son: Activo,  y Patrimonio  .

El Activo se divide a su vez en Activo  y Activo   .

El Activo No Corriente también es llamado  .

El Activo Corriente a su vez se puede dividir en 3 masas patrimoniales: Existencias , Realizable y  .

La ecuación fundamental del patrimonio es:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$$

**Enviar**

### **EL PASIVO. -**

En el pasivo nos encontramos las obligaciones de pago, es decir, las deudas de la empresa por diversos motivos.

El Pasivo se divide en **Pasivo corriente** y **Pasivo no corriente** .

En el **Pasivo corriente** tenemos las deudas a corto plazo, es decir, aquellas deudas que tenemos que pagar antes de un año. Por ejemplo, lo que le debemos los proveedores de los productos que vendemos, o lo que le debemos al banco por un préstamo a corto plazo, o lo que le debemos a Hacienda por el pago de impuestos, o lo que le debemos a Telefónica por la factura del teléfono o a Endesa por la factura de la luz o a un fontanero por la reparación de una avería...

En el **Pasivo No Corriente** tenemos las deudas que tenemos que pagar en un plazo superior al año. Por ejemplo, lo que le debemos al banco a más de un año por un préstamo concedido a largo plazo, o una letra que debemos a más de un año por la compra de una máquina o de un vehículo...

### **EL PATRIMONIO NETO.-**

Por último, en la masa patrimonial "Patrimonio Neto", tenemos las aportaciones de los socios a la empresa más los beneficios no distribuidos. El importe coincide siempre con la diferencia entre Activo y Pasivo. También se le conoce como "Fondos Propios".

### 3.2.2. Las Cuentas patrimoniales



Hemos visto en los apartados anteriores que los elementos patrimoniales se reagrupan en "cuentas", siendo éstas el instrumento contable utilizado para recoger el valor a principio de año de dichos elementos, así como los aumentos o disminuciones de valor que se produzcan a lo largo del año.

Pues bien, el Plan General de Contabilidad es el encargado de dar nombre a cada una de estas cuentas, de forma que todas las empresas tienen que llamar de la misma forma a cada una de ellas. Repasemos las cuentas más importantes del PGC para que sepamos llamar a cada una por su nombre y sepamos qué contiene cada una de ellas.

#### **1.-CUENTAS DE ACTIVO.-**

##### **ACTIVO NO CORRIENTE** (o Inmovilizado):

**Terrenos y bienes naturales** . Representa los solares y terrenos propiedad de la empresa.

**Construcciones.** Representa las edificaciones propiedad de la empresa, por ejemplo oficinas, locales comerciales, almacenes, etc.



**Maquinaria** : amasadora de repostería. Foto: [Flickr, miradas de Andalucía](#) . Licencia Creative Commons.

**Maquinaria.** Representa las máquinas utilizadas en la empresa para la elaboración de nuestros productos. Por ejemplo, en una panadería el horno sería maquinaria, en una tintorería las lavadoras y secadoras, en un taller mecánico el elevador de coches, etc...

**Equipos para procesos de información.** Ordenadores e impresoras utilizados por la empresa.

**Mobiliario.** Muebles y demás equipos de oficina. Por ejemplo: mesas, sillas, archivadores, cuadros, expositores, etc...

**Elementos de transporte.** Vehículos de todas clases para el transporte de mercancías o personas.

**Aplicaciones informáticas.** Los programas de ordenador. Por ejemplo, recogerá la compra de un programa informático de contabilidad, o de facturación, o

un paquete de ofimática.

**Créditos a l/p al personal.** Préstamos que ha concedido la empresa a sus trabajadores a devolver a más de un año.

**Créditos a l/p.** Préstamos concedidos por la empresa a otras empresas con vencimiento a más de un año.

**Propiedad Industrial.** Importe satisfecho por la compra de patentes, marcas, etc...

##### **ACTIVO CORRIENTE.**

###### **Existencias.**

**Mercaderías.** Representa las mercancías que la empresa compra para su venta sin transformación. P. ej., los libros en una librería; los electrodomésticos en una tienda de electrodomésticos; los ordenadores en una tienda de informática; los productos de las estanterías y del almacén de un supermercado; los tractores en un concesionario de tractores; etc...

**Materias primas.** Materiales que compra la empresa para transformarlos en productos terminados. P. ej.; en una panadería pastelería la harina, la levadura y el azúcar que tenemos en el almacén se recogería en esta cuenta; en su secadero de jamones, los jamones frescos comprados para su curación y la sal; en una fábrica de muebles, la madera almacenada así como las bisagras, cola, tornillos, etc...;

**Productos terminados.** Productos fabricados por la empresa y disponibles para su venta. P.ej., en la pastelería los pasteles; en el secadero de jamones los jamones ya curados; en la fábrica de muebles los muebles ya terminados, etc...

###### **Realizable.**



Secadero de jamones en Serón, los jamones curados del almacén son productos terminados. Foto: [Flickr, miradas de Andalucía](#) . Licencia C.C.

**Cientes.** Lo que le deban por la venta de mercaderías o de productos terminados, o por servicios prestados por la empresa cuando sea ésta su actividad principal. P.ej; en una empresa se transportes de mercancías lo que le deban por los portes realizados; o en el secadero lo que le deban por la venta de jamones.



Letra de cambio. Si un cliente me firma una letra, esa deuda la recojo en "Clientes, efectos comerciales a cobrar". Imagen: Elaboración propia

**Cientes, efectos comerciales a cobrar.** Cuando los clientes le firman a la empresa letras (efectos de giro aceptados). Si un cliente nos debe dinero pero no me ha firmado una letra su deuda la recogeré en "Clientes", pero si ese mismo cliente me firma una letra, dicha deuda la recogeré en "Clientes, efectos comerciales a cobrar".

**Deudores.** Lo que le deben a la empresa por servicios prestados cuando ésta no es su actividad principal. P. ej., si no nos dedicamos al transporte de mercancías, pero ocasionalmente realizo un servicio de portes con nuestros vehículos a otra empresa, lo que me deban por ese servicio se recogerá en esta cuenta.

**Créditos a c/p al personal.** Préstamos que ha concedido la empresa a sus trabajadores a devolver a menos de un año.

**Créditos a c/p.** Préstamos concedidos por la empresa a otras empresas con vencimiento a menos de un año.

**Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio.** Acciones compradas, normalmente en bolsa, con idea de venderlas a corto plazo con fines especulativos, es decir, para venderlas a un precio superior al que las compramos.

### Disponible.

**Caja, €.** Dinero en efectivo en la caja de la empresa.

**Banco c/c .** Saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes bancarias.

## *Comprueba lo aprendido*

Señala Verdadero o Falso

Las cuentas se agrupan en elementos patrimoniales y éstos a su vez en masas patrimoniales.

Verdadero ☐ Falso ☐

Las cuentas de Activo se pueden clasificar en dos grandes masas patrimoniales: Activo no Corriente y Activo Corriente.

Verdadero ☐ Falso ☐

El Activo corriente recoge los activos a corto plazo, es decir, aquellos que se espera que permanezcan en la empresa menos de un año.

Verdadero ☐ Falso ☐

El Activo no Corriente recoge los bienes y derechos de cobro a largo plazo, es decir, aquellos elementos del Activo que van a permanecer en la empresa más de un año.

Verdadero ☐ Falso ☐

El Activo no Corriente se divide en: Existencias, Realizable y Disponible

Verdadero ☐ Falso ☐

## **2.-CUENTAS DE PASIVO.-**

**PASIVO NO CORRIENTE** (lo que debemos a más de un año) .

**Deudas a l/p con entidades de crédito.** Deudas con entidades de crédito (bancos, cajas de ahorro...) por préstamos concedidos a devolver a más de un año.



**Deudas a l/p.** Deudas con otras empresas por préstamos concedidos a devolver a más de un año.

**Proveedores de inmovilizado a l/p.** Deudas por la compra de elementos del inmovilizado (maquinaria, elementos de transporte, etc...) a devolver a más de un año.

**PASIVO CORRIENTE** (lo que debemos a menos de un año) .

**Proveedores.** Lo que debemos por la compra de mercaderías o materias primas.

**Proveedores, efectos comerciales a pagar.** Las mismas deudas anteriores pero formalizadas en efectos de giro aceptadas (letras).



Lo que se debe de teléfono, luz, agua o por reparaciones se recoge en " **Acreeedores por prestación de servicios** " Imagen: Elaboración propia

**Acreeedores por prestación de servicios.** Lo que la empresa debe por algún servicio que le hayan prestado. P. ej. lo que se le debe a un fontanero por una reparación; o lo que se le debe a un abogado por sus servicios, o a la compañía eléctrica por la factura de la luz, o a telefónica por el gasto de teléfono.

**Deudas a c/p con entidades de crédito.** Deudas con entidades de crédito (bancos, cajas de ahorro...) por préstamos concedidos a devolver a menos de un año.

**Deudas a c/p.** Deudas con otras empresas por préstamos concedidos a devolver a menos de un año.

**Proveedores de inmovilizado a c/p.** Deudas por la compra de elementos del inmovilizado (maquinaria, elementos de transporte, etc...) a devolver en menos de un año.

**Hacienda Pública acreedora por conceptos fiscales.** Lo que le debemos a Hacienda por el pago de impuestos.

### 3.-CUENTAS DE PATRIMONIO NETO.-

**Capital Social.** Capital aportado por los socios en las sociedades anónimas y limitadas.

**Fondo Social.** Lo mismo que la anterior pero en el caso de sociedades cooperativas.

**Capital .** Capital aportado por un empresario individual a su empresa.

**Resultados del ejercicio.** Recoge el beneficio obtenido en el ejercicio anterior y del que aún no se ha decidido su reparto.

**Reservas.** Recoge la parte de los beneficios de años anteriores que no ha sido repartido entre los socios y que se ha quedado en la empresa para su crecimiento o para cubrir futuras pérdidas. Cada año, de los beneficios obtenidos una parte se reparte a los socios y el resto se queda en forma de reservas. Estas reservas pueden ser de varios tipos, las más importantes las dos siguientes: a) **Reservas legales:** La parte del beneficio que la ley obliga que se quede sin repartir; b) **Reservas voluntarias:** Las cantidades que voluntariamente la empresa decide no repartir.

## *Importante*

Las cuentas patrimoniales se clasifican en tres masas patrimoniales: Activo, Pasivo y Patrimonio Neto.



## Comprueba lo aprendido

Indica el nombre de la cuenta que recogerá cada uno de los siguientes elementos patrimoniales. En la primera columna pondremos el nombre de la cuenta y en la segunda a qué masa patrimonial corresponde: **AC** : Activo Corriente; **ANC** : Activo No Corriente, **PC** : Pasivo Corriente; **PNC** : Pasivo No Corriente y **PN** : Patrimonio Neto.

1.-Aportaciones de los socios en una S.A. para iniciar un negocio	<input type="text"/> Social	<input type="text"/>
2.- Lo que me deben por la venta de mercaderías	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.- Lo que debo por la compra de mercaderías	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4.- Lo que debo a c/p por la compra de una furgoneta	<input type="text"/> de <input type="text"/> a <input type="text"/>	<input type="text"/>
5.- Lo que debo por una reparación de la furgoneta	<input type="text"/> por <input type="text"/> de <input type="text"/>	<input type="text"/>
6.- Los beneficios del ejercicio anterior	<input type="text"/> del <input type="text"/>	<input type="text"/>
7.- Los beneficios de años anteriores no repartidos	<input type="text"/>	<input type="text"/>
8.- Dinero en efectivo en las cuentas corrientes bancarias	<input type="text"/> c/c	<input type="text"/>
9.- Una furgoneta para el reparto de las mercaderías	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/>
10- Lo que le debo al banco por un préstamo a 2 años	<input type="text"/> a l/p con <input type="text"/> de <input type="text"/>	<input type="text"/>

**Enviar**

### 3.3. El Balance de Situación

En los apartados anteriores hemos visto cómo los elementos patrimoniales los representamos contablemente a través de las cuentas y que éstas se pueden clasificar en Cuantías de Activo, de Pasivo y de Patrimonio Neto. A su vez, sabemos que cada elemento patrimonial tiene un valor determinado y que ese valor puede ir cambiando a lo largo del tiempo.



El equilibrio del balance.  $A = P + PN$ .  
Imagen en [INTEF](#) bajo [CC](#)

Para representar el valor de todos los elementos patrimoniales en una fecha determinada, en contabilidad se utiliza el **"Balance de Situación"**

El balance de situación es una representación del patrimonio de una empresa en un momento concreto. Es decir, una fotografía de ese patrimonio en esa fecha concreta. Para ello, se enumeran las distintas cuentas patrimoniales que representan a ese patrimonio, con el valor que en ese momento tengan y clasificadas en masas patrimoniales.

Para ello se disponen todas las cuentas patrimoniales en forma de balanza, en la parte izquierda ponemos el Activo y en la parte derecha el Pasivo y Patrimonio Neto. Y decimos a forma de **balanza** pues la parte izquierda siempre será igual a la parte derecha, pues como ya sabemos:  $\text{Patrimonio Neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$  y por lo tanto: **Activo = Pasivo + Patrimonio Neto**.

Veamos un ejemplo. En el siguiente balance de situación vamos a relacionar las cuentas representativas de los elementos patrimoniales de una empresa con su correspondiente valor a fecha 01/01/2011.

<b>BALANCE DE SITUACIÓN A 01/01/11</b>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Maquinaria	10.000	Capital Social	20.000
Elementos de transporte	12.000	Reservas legales	1.000
Equipos procesos de información	4.000	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Deudas a l/p con entidades de crédito	5.000
		Proveedores de inmovilizado a l/p	3.000
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>Existencias</b>		Proveedores	3.000
Mercaderías	4.000	Proveedores, efectos comerciales a pagar	2.500
<b>Realizable</b>			
Clientes	2.000		
<b>Disponible</b>			
Caja, €	500		
Banco c/c	2.000		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>34.500</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>34.500</b>



Como podemos ver, en la parte izquierda hemos puesto los bienes y derechos (Activo) y en la parte derecha las Obligaciones (Pasivo) y el Patrimonio Neto.

A su vez, dentro de del Activo y del Pasivo clasificamos las cuentas en sus correspondientes masas patrimoniales.

Y finalmente observamos cómo el Total Activo coincide con el Total del Patrimonio Neto más el Pasivo. Esta última igualdad siempre se va a cumplir y es lo que se conoce como ecuación fundamental del patrimonio:

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

Además, la estructura del balance será siempre la misma:

**En la parte izquierda** pondremos primero el Activo No Corriente y después el Activo Corriente; dentro de este último el orden será siempre el mismo: Existencias, Realizable y Disponible. El Activo, por tanto, se ordena desde menor **liquidez** a mayor liquidez. La liquidez es la mayor o menor facilidad que tiene un elemento para convertirse en dinero. Lo más líquido que tenemos es el dinero en caja y lo menos líquido los bienes del inmovilizado (una máquina, un camión...).

**En la parte derecha** pondremos en primer lugar el Patrimonio Neto, después el Pasivo No Corriente y finalmente del Pasivo Corriente. Es decir la parte derecha se ordena desde menor **exigibilidad** a mayor exigibilidad. Un elemento es más exigible cuanto menor sea el plazo que tengo para pagarlo. Lo más exigible es lo que debo a corto plazo (Pasivo Corriente) después lo que debo a largo plazo (Pasivo no Corriente) y finalmente lo menos exigible es el Patrimonio Neto, pues las aportaciones de los socios no tenemos que devolverlas (salvo que se decida cerrar la empresa).

### Comprueba lo aprendido

Del balance de situación anterior calcula el valor de las distintas masas patrimoniales y rellena los huecos. Recuerda poner el punto de los miles (.).

El total Disponible es:  ; El total realizable:  ; El total Activo corriente es:  ; El total del Activo no corriente es:  ; El total Pasivo corriente es:  ; El total Pasivo no corriente es:  ; El total Pasivo es:  ; El total Patrimonio Neto es:  . .

**Enviar**

### Importante

La estructura del balance de situación siempre será la misma:

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
<ul style="list-style-type: none"><li>● Activo no corriente</li><li>● Activo corriente<ul style="list-style-type: none"><li>● Existencias</li><li>● Realizable</li><li>● Disponible</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Patrimonio neto</li><li>● Pasivo no corriente</li><li>● Pasivo corriente</li></ul>

En el siguiente vídeo podemos ver cómo el balance de situación es una representación del patrimonio de la empresa en un momento determinado y cómo ese balance va cambiando conforme la empresa va realizando operaciones económicas.

En este ejemplo, partimos del nacimiento de una empresa con la aportación inicial de los socios al Capital social y veremos cómo el balance va cambiando con cada operación que se realiza, pero siempre manteniendo la igualdad de Activo = Patrimonio Neto + Pasivo

### *Curiosidad*

A la parte izquierda del balance también se le llama **Estructura Económica** del patrimonio, es decir en qué está invertido el dinero; y a la parte derecha se le llama **Estructura Financiera**, es decir de dónde ha salido el dinero que financia al Activo.

### 3.4. La Cuenta de Resultados

En el primer apartado del tema vimos que los principales objetivos de la contabilidad eran : a) Informar sobre la situación de la empresa, b) Informar de los resultados obtenidos y b) Informar de las causas de dichos resultado. Pues bien, mientras que la información sobre la situación de la empresa la podemos sacar del **balance de situación** , la información de los resultados obtenidos y de las causas de dichos resultados la obtendremos de la "**Cuenta de Resultados** ", también llamada "Cuenta de Pérdidas y Ganancias".

### Importante

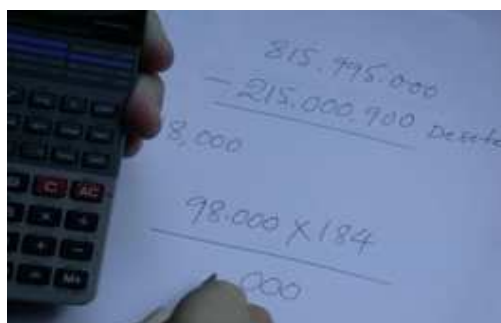
La cuenta de Resultados es el documento contable en el que vamos a recoger de forma ordenada los distintos ingresos y gastos producidos a lo largo de un período, y cuya diferencia nos expresa el beneficio o pérdida de la empresa.

El Plan General de Contabilidad y el Código de Comercio obligan a las empresas a elaborar al menos una cuenta de resultados al año, normalmente a 31 de diciembre, en el que se especificarán los gastos e ingresos de ese año.

Esta cuenta de resultados estará dividida en varios apartados, de forma que me permita conocer distintos niveles de resultados dependiendo del tipo de gasto o ingreso.

Así, nos vamos a encontrar con cuatro niveles de resultados:

- 1.- Resultado de explotación,
- 2.- Resultado financiero,
- 3.- Resultado antes de impuestos, y
- 4.- Resultado del ejercicio.



Al menos una vez al año hay que calcular el resultado.  
Fotografía en [INTEF](#) bajo CC

El procedimiento de cálculo y elaboración es el siguiente:

**A. Resultado de explotación.** En primer lugar calculamos el resultado de explotación, es decir, teniendo en cuenta exclusivamente los gastos e ingresos de la actividad principal de la empresa. Esto nos da el primer nivel de resultado (A). También se le conoce como "*Beneficio antes de intereses e impuestos*", o por sus siglas en inglés **BAIT**.

+ Ingresos de explotación

- Gastos de explotación

**= Resultado de explotación (A)**

**B. Resultado financiero.** En segundo lugar se calcula el resultado financiero, es decir, teniendo en cuenta exclusivamente los gastos e ingresos de naturaleza financiera. Gastos financieros son todo tipo de intereses que la empresa tenga que pagar, por ejemplo, los intereses pagados al banco por préstamos. Los ingresos financieros son todos los intereses que la empresa cobre, por ejemplo, los intereses que cobremos por tener el dinero en el banco o los intereses que cobramos por préstamos que hemos concedido a otras empresas. Este es el segundo nivel de resultado.

+ Ingresos financieros

- Gastos financieros  
**= Resultado financiero (B)**

**C. Resultado antes de impuestos.** Este es el tercer nivel de resultado y se obtiene sumando el resultado de explotación (A) y el resultado financiero (B). Por tanto **C = A + B**. También es conocido por sus siglas **BAT**

Sumando los importes de (A) y (B)  
**= Resultado antes de impuestos (C)**

**D. Resultado del ejercicio.** Por último, si al resultado anterior (C) le restamos el impuesto sobre el beneficio que ha tenido que pagar la empresa, obtendremos el resultado del ejercicio. Este es el último nivel de resultado o resultado final. También se le conoce como **BN** (Beneficio Neto).

- Impuesto sobre beneficios  
**= Resultado del ejercicio**

## Ejercicio resuelto

**Calcula los distintos niveles de resultado de la siguiente empresa y elabora la correspondiente cuenta de resultados.**

La empresa "Respostería Medina S.L.", con domicilio en Medina Sidonia, se dedica a la fabricación y venta de pan y pasteles típicos de la zona. En el año 2010 ha tenido los siguientes gastos e ingresos:

INGRESOS: Ventas de pan: 45.000 € ; Ventas de pastas y pasteles: 95.000 €.

GASTOS: Gasto en materia prima (harina, levadura, azúcar...): 30.000 €; Energía eléctrica: 20.000 €; Gastos de personal (nóminas, seguros sociales...): 40.000 €; Agua: 6.000 €; Reparaciones: 5.000 €; Gasto por desgaste de maquinaria: 6.000 €; Intereses por préstamo bancario: 5.000 €. Impuesto sobre beneficios: 7.000 €.



Pastelería en Medina Sidonia. Foto: J. Delgado.

[Flickr](#). Licencia: Creative Commons

## Importante

Recuerda: La pérdida de valor que sufren los inmovilizados (maquinaria, vehículos, ordenadores, etc...) por su uso en la empresa es un gasto más a considerar entre los gastos de explotación. A este gasto se le llama "**Amortización del Inmovilizado**".