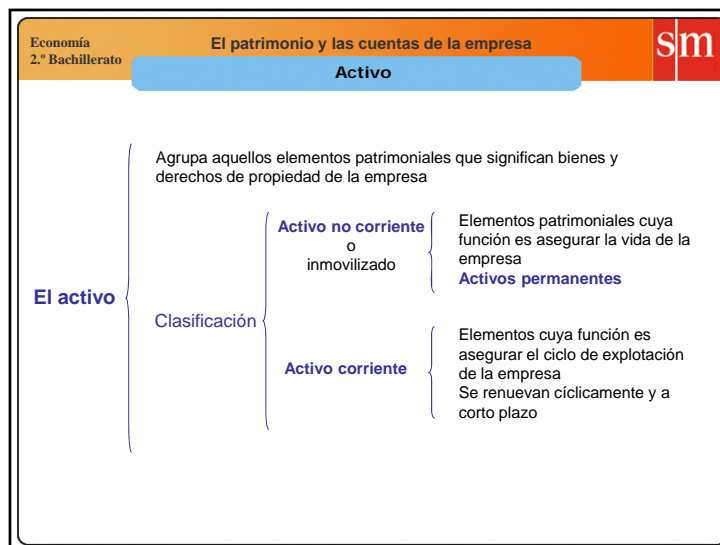
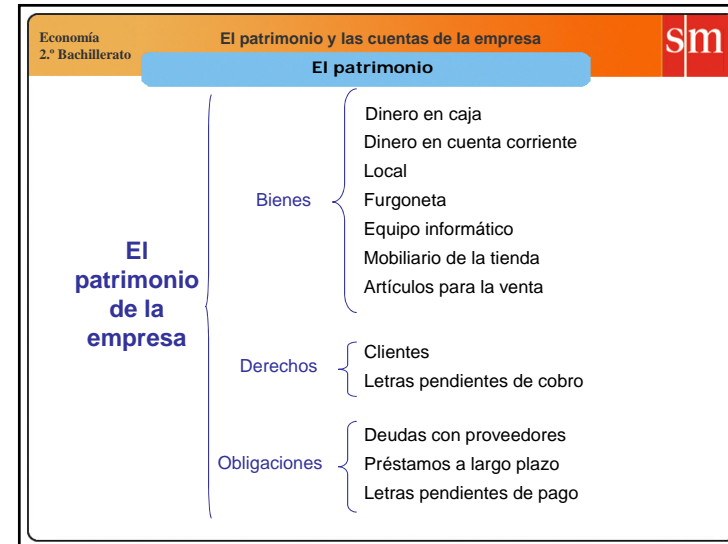
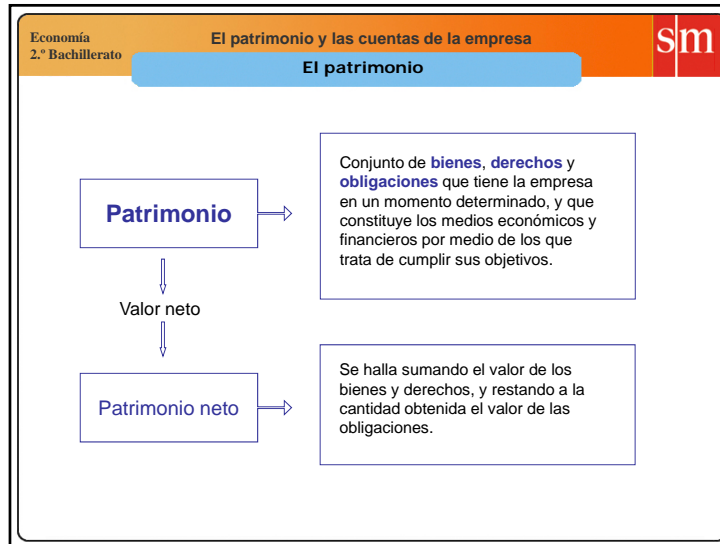


UD 11: EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA



UD 11: EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Pasivo

Formado por las deudas a las que la empresa debe hacer frente

El pasivo (exigible)

Clasificación

- Pasivo no corriente** o exigible a largo plazo: Deudas con vencimiento a más de un año
- Pasivo corriente** o exigible a corto plazo: Obligaciones de pago a las que tiene que hacer frente la empresa antes de un año

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

La cuenta, el libro diario y el libro mayor

La cuenta

Estado representativo de la evolución y situación de los elementos patrimoniales y de los gastos e ingresos de la empresa

Debe Cuentas de activo Haber		Debe Cuentas de pasivo Haber	
Valor inicial	Disminuciones	Disminuciones	Valor inicial
Aumentos			Aumentos

El libro diario

Recoge la historia económica de la empresa de forma cronológica

El libro mayor

Se registran en él las cuentas de todos los elementos patrimoniales

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Libros contables

Libros contables obligatorios según el código de comercio

- Libro de inventarios y cuentas anuales
- Libro diario

El libro mayor es un libro principal pero no obligatorio

Las empresas deben presentar los libros obligatorios en el Registro Mercantil para su legalización antes de ser utilizados

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Balance de situación

El balance de situación es un documento contable que refleja el patrimonio de una empresa, debidamente valorado, en un determinado momento.

Activo	Patrimonio neto y pasivo
Activo no corriente	Patrimonio neto
Inmovilizado intangible	Capital
Inmovilizado material (Amortización acumulada del inmovilizado)	Reservas
	Resultado del ejercicio pendiente de aplicación
Activo corriente	Pasivo no corriente
Existencias	Exigible a largo plazo
Realizable	Pasivo corriente
Disponible	Exigible a corto plazo
Total activo	Total patrimonio neto y pasivo

De menor a mayor liquidez (Activo)

De menor a mayor exigibilidad (Pasivo)

UD 11: EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

El activo en el balance

Activo no corriente	Inmovilizado intangible	Activos intangibles como las patentes, marcas, etc.
	Inmovilizado material	Activos de carácter tangible: terrenos, construcciones, etc.
	Amortización de inmovilizado material	Pérdida de valor del inmovilizado
Activo corriente	Existencias	Elementos patrimoniales que pueden ser almacenados para venderse
	Realizable	Clientes
		Efectos comerciales a cobrar
		Deudores varios
Disponible	Inversiones financieras Caja o bancos	

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Patrimonio neto y pasivo en el balance

Patrimonio neto	Capital	Aportaciones de los socios
	Reservas	Beneficios no distribuidos de la empresa que permanecen en ella
	Resultados pendientes aplicación	Si son beneficios aparecen con signo positivo y si son pérdidas con signo negativo
Pasivo	Pasivo no corriente	Préstamos recibidos con vencimiento superior a un año
	Pasivo corriente	Deudas a corto plazo con entidades bancarias Suministros recibidos y no pagados Impuestos pendientes de pago Efectos comerciales a pagar Acreedores

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Cuenta de pérdidas y ganancias

Documento que refleja la síntesis de los **ingresos y gastos** producidos en un período y cuya diferencia expresa el beneficio o la pérdida de la empresa.

Cuenta de pérdidas y ganancias	
1.	Ingresos de explotación
2.	(Gastos de explotación)
A)	Resultado de explotación (1 + 2)
3.	Ingresos financieros
4.	(Gastos financieros)
B)	Resultado financiero (3 + 4)
C)	Resultado antes de impuestos (A + B)
5.	(Impuesto sobre beneficios)
D)	Resultado del ejercicio (C + 5)

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Cuenta de pérdidas y ganancias

A. Resultado de explotación (BAIT)	{ Diferencia entre los ingresos y los gastos exclusivamente de la actividad principal de la empresa Ingresos de explotación – Gastos de explotación
B. Resultado financiero	
C. Resultado antes de impuestos (BAT)	⇨ Resultado de explotación + Resultado financiero
D. Resultado del ejercicio (BN)	⇨ Resultado antes de impuestos – Impuestos

UD 11: EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Otras cuentas anuales

Estado de cambios en el patrimonio neto

Recoge las variaciones producidas en la composición del patrimonio neto de la empresa de un ejercicio a otro, facilitando el análisis de la evolución experimentada por su capital y sus reservas.

Memoria

Amplía la información recogida en los documentos anteriores y contiene explicaciones complementarias e información detallada de hechos y circunstancias significativas que ayudan a entender las informaciones del resto de cuentas anuales.

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Marco conceptual

El **marco conceptual** incluye las normas generales que deben tenerse en cuenta a la hora de realizar las anotaciones contables.

Para ofrecer una **imagen fiel** y de transparencia de la empresa, la información que suministran las cuentas anuales debe ser

- **Relevante:** información verdaderamente significativa
- **Fiable:** si no existen errores en las cuentas anuales y la información es neutral
- **Comparable:** las cuentas anuales deben ser comparables con relación a períodos anteriores
- **Comprensible y clara:** fácil de entender por los usuarios externos

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Criterios de valoración del patrimonio

Criterio general: Los activos se han de valorar según su valor de adquisición

Criterios específicos:

- **Inmovilizado material:** se debe valorar por su valor de adquisición deduciendo las amortizaciones.
- **Existencias:** se debe valorar por su precio de adquisición o al coste de producción. Si existen diferentes precios de adquisición el PGC recomienda utilizar el método del PMP, pero también permite el método FIFO.

Economía 2.º Bachillerato **El patrimonio y las cuentas de la empresa** sm

Ejemplo de balance de situación

Primera fase: identificación y clasificación de las cuentas

Dinero en cuentas bancarias	6.100	---->	Activo corriente
Capital social	304.400	---->	Patrimonio neto
Mercaderías en almacén	13.100	---->	Activo corriente
Pagos pendientes a proveedores a corto plazo ..	105.700	---->	Pasivo corriente
Reservas	30.000	---->	Patrimonio neto
Maquinaria	140.100	---->	Activo no corriente
Ingresos de clientes aplazados a 60 días	8.400	---->	Activo corriente
Préstamo a largo plazo de un banco	207.800	---->	Pasivo no corriente
Construcciones	478.900	---->	Activo no corriente
Dinero efectivo en caja	1.300	---->	Activo corriente

UD 11: EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA

Economía
2.º Bachillerato

El patrimonio y las cuentas de la empresa

sm

Ejemplo de balance de situación

Segunda fase: elaboración del balance

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado material		Fondos propios	
- Maquinaria	140.100	- Capital social	304.400
- Construcciones	478.900	- Reservas	30.000
CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Existencias		Exigible a largo plazo	
- Mercaderías	13.100	- Deudas con entidad de crédito	207.800
Realizable			
- Clientes	8.400	PASIVO CORRIENTE	
Disponible		Exigible a corto plazo	
- Bancos	6.100	Proveedores	105.700
- Caja	1.300		
TOTAL ACTIVO	647.900	TOTAL P. NETO Y PASIVO	647.900