

PARTE I. Información económica de la empresa

Objetivos de la contabilidad Requisitos de la información contable Concepto de patrimonio- Elementos y masas patrimoniales Inventario- Balance de situación Hechos contables Las cuentas. Cuentas de gastos e ingresos- La partida doble Razonamiento contable Libros de contabilidad

Tema: Introducción a la Contabilidad. La Contabilidad como lenguaje y sistema de información. Conceptos generales

Tema: El patrimonio. Concepto, elementos, masas y equilibrio

Tema: Método contable, cuenta, partida doble, etc

Tema: PGC Estructura y análisis

Tema: Ciclo contable

Tema: Obligaciones mercantiles y fiscales relacionadas con la contabilidad

Tema: El Patrimonio (Concepto, elementos, masas y equilibrio)

1. Concepto de patrimonio

El patrimonio de una empresa se configura como la riqueza de la misma, **Conjunto de bienes, derechos y obligaciones**, es decir recursos económicos y financieros con los que cuenta la empresa para realizar su actividad.

2. Elementos patrimoniales: bienes, derechos y obligaciones – PATRIMONIO NETO

$$\text{BIENES} + \text{DERECHOS} - \text{OBLIGACIONES} = \text{NETO PATRIMONIAL}$$

Ejemplo

La empresa X al 31-12-20XX es propietaria de los siguientes bienes, derechos y obligaciones, se pide determinar cuál es su Neto Patrimonial.

Mesas oficina	320.000
Sillas	45.000
Ordenador e impresora	560.000
Estanterías	135.000
Vehículo de reparto	950.000
Mercaderías	2.500.000
Deudas de clientes	1.750.000
Deudas con proveedores	2.100.000
Préstamo del Banco xx	2.300.000
Local	6.000.000

Situación normal (BIENES + DERECHOS) > OBLIGACIONES
Situación de quiebra (BIENES + DERECHOS) < OBLIGACIONES

BIENES:			10.510.000
Edificios		6.000.000	
Mobiliario		500.000	
Mesas oficina	320.000		
Sillas	45.000		
Estanterías	135.000		
Elementos de transporte		950.000	
Equipo informático		560.000	
Mercaderías		2.500.000	
DERECHOS:			1.750.000
Clientes		1.750.000	
OBLIGACIONES:			4.400.000
Proveedores		2.100.000	
Deudas con bancos		2.300.000	

$$\text{NETO PATRIMONIAL} = \text{BIENES} + \text{DERECHOS} - \text{OBLIGACIONES}$$

$$\text{NETO PATRIMONIAL} = 7.860.000$$

La relación entre bienes, derechos y obligaciones determina la situación económico financiera de la empresa

Situación Normal



$(\text{Bienes} + \text{Derechos}) > \text{Obligaciones}$



Patrimonio Neto > 0

Situación de Quiebra



$(\text{Bienes} + \text{Derechos}) < \text{Obligaciones}$



Patrimonio Neto < 0

Ejemplo

Una empresa a 31/XX presenta los siguientes bienes, derechos y obligaciones:

Determinar su neto patrimonial

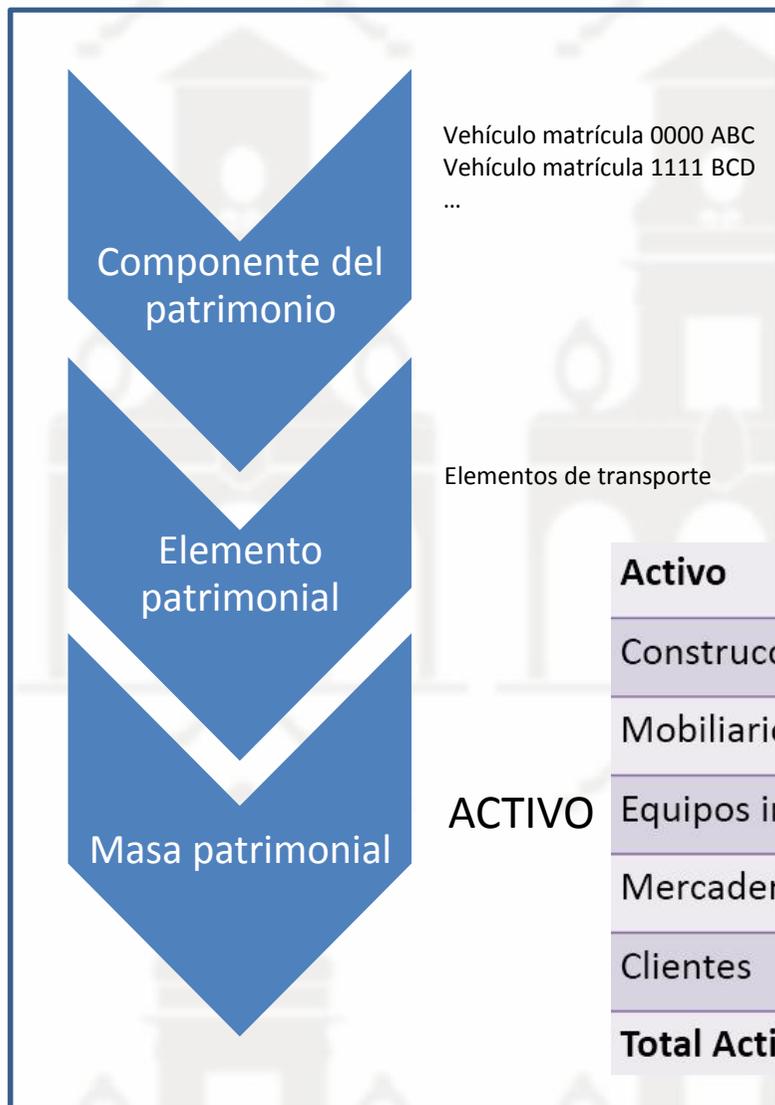
Mesas de oficina	3,000	Mercaderías	2,000
Sillas	450	Deudas de clientes	1,800
Ordenador	2,000	Impresora	600
Estanterías	1,350	Deudas con proveedores	3,000
Préstamos recibidos	17,000	Local	65,000

Solución:

Bienes:			74,400
Construcciones		65,000	
Mobiliario		4,800	
Mesas	3,000		
Sillas	450		
Estanterías	1,350		
Equipos informáticos		2,600	
Ordenador	2,000		
Impresora	600		
Mercaderías		2,000	
Derechos:			1,800
Cientes		1,800	
Obligaciones:			20,000
Préstamos		17,000	
Proveedores		3,000	

Patrimonio Neto =
 $74,400 + 1,800 - 20,000 = 56,200 \text{ €}$

Elementos y masas patrimoniales



Ejemplo

Agrupar en masas patrimoniales los bienes, derechos y obligaciones de la empresa del ejemplo anterior:

Mesas de oficina	3,000	Mercaderías	2,000
Sillas	450	Deudas de clientes	1,800
Ordenador	2,000	Impresora	600
Estanterías	1,350	Deudas con proveedores	3,000
Préstamos recibidos	17,000	Local	65,000

Activo		Neto Patrimonial	
Construcciones	65,000	¿Aportaciones socios?	56,200
Mobiliario	4,800	Pasivo	
Equipos informáticos	2,600	Préstamos	17,000
Mercaderías	2,000	Proveedores	3,000
Clientes	1,800		
Total Activo:	76,200	Total Pasivo y Neto	76,200

Patrimonio neto = Bienes + Derechos - Obligaciones



ACTIVO = PASIVO + NETO

3. Masas Patrimoniales y Equilibrios

“Masas patrimoniales: agrupación de elementos patrimoniales de la misma naturaleza”

De esta forma podemos distinguir tres grandes masas patrimoniales en las empresas:

ACTIVO: conjunto de bienes y derechos.

PASIVO: conjunto obligaciones, exigibles (deudas con terceros)

NETO O NO EXIGIBLE. (neto patrimonial: formado por aportaciones iniciales y posteriores de los socios y los beneficios no distribuidos). **EJEMPLO:**

ACTIVO		NETO	
Local comercial	4.000.000	Aportaciones de los socios	5.000.000
Mobiliario	1.000.000		
Ordenadores	2.000.000	PASIVO	3.700.000
Dinero en Cuenta Corriente	1.000.000	Facturas pendientes de pago	200.000
Dinero en Caja	500.000	Préstamo bancario	3.000.000
Facturas pendientes de cobro	200.000	Otras deudas	500.000
TOTAL	8.700.000	TOTAL	8.700.000

Perspectiva Inversión vs Financiación

- ACTIVO la inversión, la **ESTRUCTURA ECONÓMICA** de la empresa.
- PASIVO es el origen de los fondos, la financiación, la **ESTRUCTURA FINANCIERA** de la empresa.
- NETO aportaciones iniciales y posteriores de los socios y los beneficios no distribuidos

Es decir, el pasivo refleja cómo se han obtenido los fondos, y el activo refleja en qué se han materializado los mismos, cómo se han invertido.

No hay inversión sin financiación

Tema: El Patrimonio

4. Clasificación de las masas y submasas patrimoniales

4.1. Introducción



TOTAL ACTIVO
(A+B)

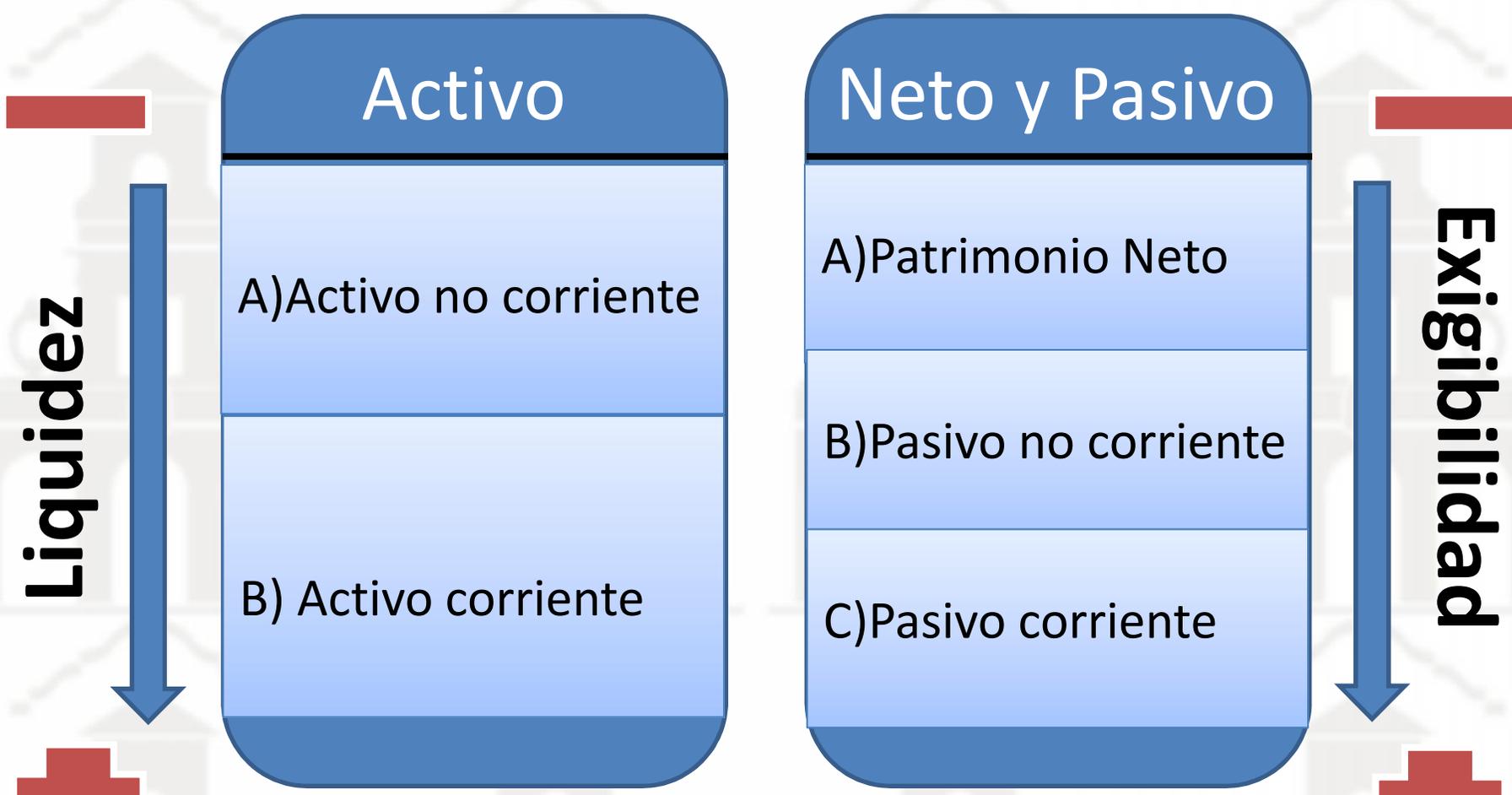
El ACTIVO se ordena según un criterio de disponibilidad o liquidez creciente



TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)

El PASIVO se ordena según EXIGIBILIDAD creciente

=



Total Activo (A+B)

=

Total Patrimonio Neto y Pasivo

(A+B+C)

APLICACIÓN DE FONDOS

ORIGEN DE FONDOS

4. Clasificación de las masas y submasas patrimoniales

4.2. Submasas de activo

A) Activo No Corriente
I. Inmov. Intangible
II. Inmov. Material
III. Inversiones Inmobiliarias
IV. Inversiones en empresas del Grupo y Asociadas
V. Inversiones Financieras L/P
VI. Activos por Impuestos Diferidos

B) Activo Corriente
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta
II. Existencias
III Deudores Comerciales y otras cuentas a cobrar
IV Invers. Empresas del grupo y asociadas a corto plazo
V Inversiones Financieras a corto plazo
VI Peridificaciones
VII Efectivos y otros Activos Líquidos equivalentes



4.2. Submasas de pasivo

A) Patrimonio Neto
A.1) Fondos Propios
A.2) Ajustes por Cambios de Valor
A.3) Subvenciones, donaciones y legados rec.

B) Pasivo no Corriente
I. Provisiones L/P
II. Deudas L/P
III. Deudas con empresas del Grupo y Asociadas a L/P
IV. Pasivos Impuestos Diferidos

C) Pasivo Corriente
I. Pasivos Vinculados con Activos no Corrientes mantenidos para la Venta
II. Provisiones a c/p
III. Deudas a c/p
IV. Deudas con empresas asociadas y vinculadas a c/p
V. Acreedores Comerciales y otras cuentas a pagar
VI. Periodificaciones

Ejemplo de Balance

ACTIVO				PATRIMONIO NETO Y PASIVO			
A) Activo no corriente II.- Inmovilizado Material Mobiliario	300.000	300.000	300.000	A) Patrimonio Neto A-1) Fondos propios Aportaciones de los socios	200.000	200.000	200.000
B) Activo Corriente II.- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Clientes VII. Efectivo y otros activos líquidos Bancos Caja	40.000 40.000	40.000 100.000	140.000	C) Pasivo Corriente III.- Deudas a corto plazo Préstamo a corto plazo V.- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar Proveedores	40.000 200.000	40.000 200.000	240.000
TOTAL	440.000	440.000	440.000	TOTAL	440.000	440.000	440.000

5 Otros aspectos conceptuales a tener en cuenta

EJERCICIO ECONÓMICO: Período que transcurre entre la apertura y el cierre de la contabilidad. En la mayoría de las empresas este coincide con el año natural (1 de enero a 31 de diciembre). Sin embargo en otras empresas su actividad determina que el ejercicio económico no coincida con el año natural, como por ejemplo las temporadas turísticas en los hoteles, las temporadas deportivas en los clubes deportivos, las temporadas de recolección en empresas agrícolas, etc

CORTO PLAZO: Un año o menos

LARGO PLAZO: Más de un año

OPERACIONES DEL TRÁFICO O DEL TRÁFICO NORMAL:

- La actividad principal de la empresa
- La actividad secundaria de la empresa

OPERACIONES AJENAS AL TRÁFICO O AJENAS AL TRÁFICO NORMAL:

Son todas aquellas operaciones que tienen que ver con la compra y venta del inmovilizado o activo no corriente de la empresa y todas aquellas relativas a operaciones financieras (endeudamiento con entidades financieras, compras y ventas de activos financieros, etc.