

1.- Elementos patrimoniales de las organizaciones económicas.



Caso práctico

Ana ha terminado el ciclo de Gestión Administrativa, sabe que con su preparación puede enfrentarse a su primera experiencia laboral, con toda tranquilidad.

Ha sido la primera de su promoción y por lo tanto ha recibido varias ofertas de trabajo, de las cuales tiene que elegir la que más le conviene:



- ✓ La lluvia no moja, S.A.: empresa dedicada a la comercialización de paraguas.
- ✓ A la rica cereza, S.Coop.: empresa dedicada a la recolección de la cereza del Jerte.
- ✓ Los manitas de la madera, S.L.: empresa dedicada a la compra de madera de pino para su transformación en muebles.

Tras hacer un estudio de las distintas ofertas de trabajo, ha decidido que la que más se acerca a su perfil profesional, es **La lluvia no moja, S.A.**



Materiales formativos de FP Online propiedad del Ministerio de Educación y Formación Profesional

[Aviso Legal](#)

1.- Actividad económica y sectores económicos.



Caso práctico

Ana va a trabajar en el departamento de administración de la empresa dedicada a la comercialización de paraguas. **Antonio**, jefe del departamento, le muestra los principales aspectos de la actividad de la empresa y cómo y con quién se relacionará en el desarrollo de la misma, por ser estos conocimientos necesarios para desempeñar su puesto de trabajo.

Durante la presentación, **Ana** recuerda los conocimientos adquiridos durante los años de estudio y preparación relacionados con la actividad de cualquier tipo de empresa:

1. Qué es la actividad económica.
2. Entes que intervienen en la actividad económica.
3. Qué es la actividad empresarial.



¿Tienes claro qué es la actividad económica?

Si la respuesta es que no, no te preocupes, ya que en este apartado vamos a tratar ese tema con profundidad. Concretamente, vamos a abordar los siguientes aspectos:

- ✓ Por un lado, entender el concepto de actividad económica y lo que esto supone en la vida diaria.
- ✓ Tener claro quienes son los agentes que intervienen en el desarrollo de la actividad, como son las familias, las empresas y el estado; es decir, todos y todas participamos.
- ✓ Analizar las distintas clasificaciones de las empresas, por su actividad, por su forma jurídica, por el sector económico en el que desarrollan su actividad y por su tamaño.
- ✓ Analizar el concepto de actividad empresarial, además de distinguir perfectamente ingreso de cobro, y gasto de pago.
- ✓ Y, por último, conocer la diferencia entre un ingreso y un cobro así como entre un gasto y un pago.

En el siguiente esquema te mostramos un pequeño resumen de lo que veremos en este apartado.



[Resumen textual alternativo](#)

1.1.- Actividad económica.



Caso práctico

Ana tiene que recordar lo que es la **actividad económica**. Vamos a ayudarla a refrescar la memoria.

Se denomina **actividad económica** a cualquier proceso mediante el cual obtenemos productos, bienes y los servicios que cubren nuestras necesidades.

Las actividades económicas son aquellas que permiten la **generación de riqueza** dentro de una comunidad -ciudad, región, país- mediante la extracción, transformación y distribución de los recursos naturales o bien de algún servicio; teniendo como fin la satisfacción de las necesidades humanas.

Para desarrollar una actividad económica hay que tener en cuenta:

- ✓ **Qué producir;** serán los bienes o servicios que cubren las necesidades. En nuestro caso serán los paraguas, para no mojarse.
- ✓ **Cómo producir;** es decir, qué técnicas son las más adecuadas para llevar a cabo nuestra actividad (materiales necesarios, recursos humanos, proceso productivo...) y cómo la empresa acercará el producto al consumidor.
- ✓ **Para quién producir;** quién necesita esos bienes o servicios en nuestro entorno. En nuestra empresa el producto está dirigido a cualquier ciudadana o ciudadano que no quiera mojarse.



Reflexiona

Simulación práctica: La recolección de la cereza del Valle del Jerte se sigue realizando como antaño; el jornalero, de sol a sol, con su cesta y escalera como únicos utensilios de trabajo, recoge la cereza que posteriormente tendrá que seleccionar para poderla llevar a la cooperativa.



Ante esta situación, **reflexiona sobre la actividad económica que se lleva a cabo en este supuesto:**

- ✓ Qué producir.
- ✓ Cómo producir.
- ✓ Para quién producir.

Mostrar retroalimentación

- ✓ **Qué producir:** Cerezas.
- ✓ **Cómo producir:** Recolección manual con cestos y escalera.
- ✓ **Para quién producir:** Fruterías.

1.2.- Entes que intervienen en la actividad económica.



Caso práctico

Ana repasa los primeros días de clase cuando le explicaron **quiénes eran los que intervenían en la actividad económica**. Lo recuerda como una clase muy útil, en la que se profesor le explicó claramente el papel tan importante que llevan a cabo, las familias, las empresas y el Estado. Vamos a ver quiénes son los que intervienen en la actividad económica.

Las actividades económicas no serían posibles sin la intervención de los tres grandes agentes o entes:

✓ Las familias:

Las familias pueden estar formadas por una o varias personas.

El papel económico que desempeñan es doble:

- ◆ Por un lado, participan en la producción, aportando a las empresas y al Estado su trabajo y su capital.
- ◆ Por otro lado, consumen los bienes y servicios que se producen, y este consumo es el que impulsa la actividad económica.

✓ Las empresas:

Las empresas se dedican a la producción de bienes y servicios con el fin de obtener un beneficio económico.

Para desarrollar su actividad necesitan el trabajo de las familias, a cambio del cual pagan un salario, y compran productos y servicios a otras empresas (máquinas, por ejemplo).

✓ El Estado:

El Estado cumple funciones económicas fundamentales:

- ◆ Elabora las normas que regulan la actividad económica del país.
- ◆ Incentiva la actividad del sector privado mediante subvenciones y otras ayudas.
- ◆ Crea empresas en sectores estratégicos (defensa, aeronáutica...) y en sectores en dificultades.
- ◆ Presta servicios públicos (educación, sanidad, Correos...) y, para ello, adquiere numerosos bienes y servicios.
- ◆ Genera muchos empleos, pues necesita trabajadores que proporcionen los servicios públicos (profesores, médicos, jueces, policías...).

Para financiar estas actuaciones, el Estado recauda impuestos.





Autoevaluación

Contesta si las siguientes afirmaciones son verdadero o falso.

Las familias aportan su trabajo a las empresas.

Verdadero Falso

Verdadero

El consumo no impulsa la actividad económica.

Verdadero Falso

Falso

El principal objetivo de las empresas es obtener beneficios.

Verdadero Falso

Verdadero

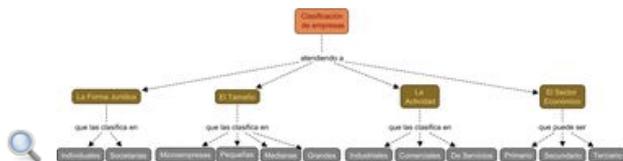
El Estado no recauda impuestos de las empresas.

Verdadero Falso

Falso

1.2.1.- Clasificación de empresas.

En el cuadro adjunto, se refleja la **clasificación de las empresas**, que estudiaremos en este apartado.



Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, según en qué aspecto nos fijemos, podemos **clasificarlas** de varias formas:

a. Según el sector económico:

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

- ✓ **Empresas del sector primario.**
 - ◆ Agropecuarias: agrícolas, ganaderas, forestales.
 - ◆ Extractivas: mineras, pesqueras.
- ✓ **Empresas del sector secundario.** Transforman materias primas en productos terminados: industriales, construcción.
- ✓ **Empresas del sector terciario.** No hay proceso productivo: comerciales, financieras, seguros, hostelería, gestorías. En los países desarrollados es el sector que ocupa a un mayor número de empleados.

b. Según la actividad:

- ✓ **Industriales:** la actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas.
- ✓ **Comerciales:** son intermediarias entre productor y consumidor, compran mercaderías para luego venderlas sin transformar; su función primordial es acercar el producto al consumidor y su almacenaje.
- ✓ **Servicios:** son aquellas que no ofrecen bienes materiales.

c. Según la forma jurídica:

Atendiendo a la titularidad de la empresa y la responsabilidad legal de sus propietarios, podemos distinguir:

- ✓ **Empresas individuales (persona física):** si sólo pertenecen a una persona física. Esta puede responder frente a terceros con todos sus bienes, es decir, con responsabilidad ilimitada. Dentro de las empresas individuales están los autónomos, comunidad de bienes, sociedad civil.
- ✓ **Sociedades o empresas societarias (persona jurídica):** constituidas por varias personas: sociedades colectivas, comanditarias, cooperativas, anónimas, de , anónima laboral.

TIPO DE EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	TIPO DE EMPRESA	TIPO DE EMPRESA
Empresas que son personas físicas	Persona física	Autónomo	Comunidad de bienes	Sociedad civil	Comunidad de bienes
	Persona física	Autónomo	Comunidad de bienes	Sociedad civil	Comunidad de bienes
	Persona física	Autónomo	Comunidad de bienes	Sociedad civil	Comunidad de bienes
	Persona física	Autónomo	Comunidad de bienes	Sociedad civil	Comunidad de bienes
Sociedades jurídicas	Sociedad colectiva	Sociedad comanditaria	Sociedad anónima	Sociedad limitada	Sociedad de responsabilidad limitada
	Sociedad colectiva	Sociedad comanditaria	Sociedad anónima	Sociedad limitada	Sociedad de responsabilidad limitada
	Sociedad colectiva	Sociedad comanditaria	Sociedad anónima	Sociedad limitada	Sociedad de responsabilidad limitada
	Sociedad colectiva	Sociedad comanditaria	Sociedad anónima	Sociedad limitada	Sociedad de responsabilidad limitada

d. Según su tamaño:

No hay unanimidad entre los economistas a la hora de establecer el tamaño de una empresa. El más utilizado suele ser según el número de trabajadores.

Se acostumbra a admitir que una empresa es **pequeña** cuando tiene menos de cincuenta trabajadores, **mediana** si tiene entre cincuenta y doscientos cincuenta, y **grande** si tiene más de doscientos cincuenta.

En la Unión Europea se han establecido unas recomendaciones a los Estados miembros con el fin de unificar criterios sobre la definición de pequeñas y medianas empresas (**pymes**). Se contempla, dentro de las pequeñas empresas, una nueva categoría: las **microempresas**, para designar a las empresas muy pequeñas.

Estos **criterios de clasificación** establecidos en la U.E. son los siguientes:

- ✓ **Microempresa:** si tiene menos de diez trabajadores y siempre que la cifra de volumen de negocios y el valor de sus activos no excedan cada una de 2 millones de euros.
- ✓ **Pequeña empresa:** si tiene entre diez y cuarenta y nueve trabajadores, y la cifra de volumen de negocio y el valor de sus activos no exceden cada una de 10 millones de euros.
- ✓ **Mediana empresa:** si tiene entre cincuenta y doscientos cuarenta y nueve trabajadores, la cifra de volumen de negocio no supera los 50 millones de euros, y el valor de sus activos no es superior a 43 millones de euros.
- ✓ **Grande:** si tiene más de doscientos cincuenta trabajadores o más, la cifra de negocio supera los 50 millones de euros, y el valor de sus activos es superior a 43 millones de euros.



Reflexiona

Simulación práctica: La lluvia no moja, S.A. es una empresa dedicada a la comercialización de una amplia variedad de paraguas.

Está constituida por **Antonio** y su hermano **Juan**, que la fundaron en 1998 tras la riada de Badajoz.

Debido a la calidad de sus productos y a su buena gestión, ha ido creciendo en estos años, y actualmente cuenta con cuatro trabajadores en tienda, dos en almacén y dos en oficina; uno de ellos es **Ana**.

Reflexiona en qué tipo de empresa ha empezado a trabajar **Ana**.

Mostrar retroalimentación

La empresa **La lluvia no moja, S.A.** podemos clasificarla:

- ✓ Según el sector económico, es del sector terciario, no existe un proceso productivo.
- ✓ Según la actividad que desarrolla, es una empresa comercial, vende paraguas.
- ✓ Según la forma jurídica, es una sociedad, está constituida por dos personas.
- ✓ Según el tamaño, es una microempresa, porque tiene ocho trabajadores.



Autoevaluación

Indica a qué sectores de actividad pertenecen las empresas entre las que Ana optó para trabajar.

- ✓ A la rica cereza, S.Coop.: sector
- ✓ La lluvia no moja, S.A.: sector
- ✓ Los manitas de la madera, S.L.: sector

Enviar

1.3.- Actividad empresarial.



Caso práctico

La lluvia no moja, S.A., como se comentó anteriormente, se constituyó tras la riada de Badajoz.

Sus fundadores, los hermanos **Antonio** y **Juan**, aportaron el capital necesario para constituir la empresa, además recibieron una subvención de la Junta de Castilla y León y solicitaron un préstamo bancario.



Con todo este dinero obtuvieron los recursos necesarios para poder montar la empresa: alquiler del local para la venta de los paraguas, compra del almacén para guardar el género, compra de los productos a los proveedores, contratar a los empleados y demás gastos necesarios para llevar a cabo su actividad empresarial.

De lo expuesto anteriormente, podemos deducir la definición de actividad empresarial, como la actividad económica desarrollada por la empresa.

La empresa es una organización que para satisfacer las necesidades de los consumidores, proporciona productos o servicios con el objetivo de obtener el máximo beneficio.

La empresa, para desarrollar su actividad, necesita unos recursos económicos (financiación), algunos de los cuales no tiene que devolver (financiación propia) y otros sí (financiación ajena).

- ✓ **Financiación propia:** constituida fundamentalmente por las aportaciones de dinero que realizan los socios. El negocio empresarial necesita de un capital para adquirir aquellos elementos patrimoniales (géneros, maquinaria, mobiliario, etcétera) que se precisan para su funcionamiento. También la propia empresa genera recursos con sus beneficios o pueden proceder de las subvenciones concedidas por otras entidades.
- ✓ **Financiación ajena:** deudas a las que tiene que hacer frente la empresa, como por ejemplo el préstamo pedido a un banco. En un préstamo la entidad financiera concede la cantidad solicitada por la empresa. La empresa queda obligada a devolver el préstamo junto con los intereses en el plazo acordado.



Reflexiona

Dada la situación de la empresa en la que trabaja Ana, busca las fuentes de financiación propias y ajenas.

Mostrar retroalimentación

- ✓ Financiación propia: capital aportado por Antonio y Juan y subvención de la Junta de Castilla y León.
- ✓ Financiación ajena: préstamo bancario.

La actividad empresarial de la empresa ocasiona unos ingresos y unos gastos, así como una corriente de cobros y pagos.

Vamos por tanto a distinguir los siguientes conceptos:

- ✓ **Ingreso:** nace por la venta de productos y servicios, objeto de la actividad de la empresa.
- ✓ **Gasto:** representa el consumo de un bien o servicio (consumo eléctrico, por ejemplo).
- ✓ **Pago:** entrega de un dinero que se debe (pago del recibo de la luz).
- ✓ **Cobro:** entrada de un dinero en la caja de la empresa.

Tiene que quedarnos claro que no siempre el ingreso y el cobro o entrada de dinero se producen en el mismo momento; al igual que ocurre con el gasto y pago o salida de dinero.



Reflexiona

La lluvia no moja SA tiene como principal cliente a un pequeño empresario de una localidad vecina. A principios de temporada, adquiere un surtido de paraguas que nos paga al finalizar la temporada.

La misma situación ocurre con su principal proveedor, suministrador de los paraguas, al que realiza el pedido en primavera; los paraguas se reciben en septiembre y el pago se efectúa en diciembre.

Mostrar retroalimentación

- ✓ En el primer caso podemos ver como el ingreso se produce a principios de temporada y el cobro al finalizar la misma.
- ✓ En el caso del proveedor, vemos que el gasto se realiza en primavera y por el contrario el pago se hace en diciembre.



Autoevaluación

Debes poner las palabras que faltan en el texto siguiente:

- ✓ En la actividad económica intervienen las , las empresas y el .
- ✓ Las empresas se dedican a producir para obtener un .
- ✓ Las empresas, según actividad que realizan, son , comerciales y de .
- ✓ Las empresas individuales pertenecen a una persona y las sociedades a personas.
- ✓ Las empresas son intermediarias entre productores y .

Enviar



Autoevaluación

Responde si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas.

La compra de paraguas realizada por Ana a la empresa Agua es un ingreso.

Verdadero Falso

Falso

Es un gasto.

El dependiente ha vendido un paraguas infantil, la señora ha pagado 10 euros, esto es un cobro.

Verdadero Falso

Verdadero

Es un cobro, y además es también un ingreso, puesto que se produce la entrada de dinero en caja con la venta del paraguas.

Se venden tres paraguas que nos pagarán la semana próxima; esto supone un cobro.

Verdadero Falso

Falso

Los paraguas han salido de la tienda, pero no se ha realizado la entrada de dinero en la caja de la tienda, por tanto, es un ingreso.

2.- Contabilidad: concepto, función y tipos.



Caso práctico

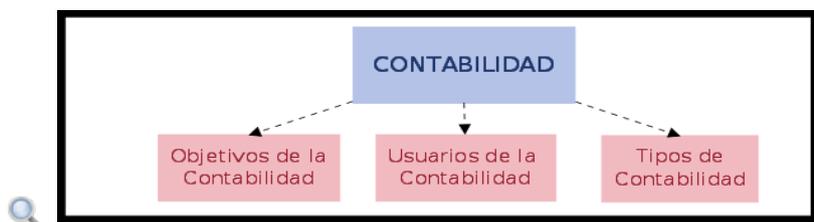
Ana quiere estar preparada para responder con profesionalidad en su nuevo puesto de trabajo, para ello va a dedicar un tiempo en repasar los conocimientos adquiridos en el ciclo de Gestión Administrativa sobre la Contabilidad:

- ✓ ¿Qué es la contabilidad?
- ✓ ¿Qué se persigue con la contabilidad?
- ✓ ¿A quién le interesa la contabilidad?
- ✓ ¿Qué contabilidad llevará a cabo en su empresa?



- ✓ En este apartado vamos a ver **cómo la contabilidad registra todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa**, en su actividad diaria.
- ✓ Que la contabilidad ha de ser **clara, fiable, comparable, relevante e íntegra**, de forma que los usuarios de la misma puedan comprenderla y analizarla para tomar sus decisiones.
- ✓ Diferenciaremos **los tipos de contabilidad** y concluiremos que la contabilidad que va a registrar una empresa es una contabilidad privada y a su vez financiera.

En este esquema podéis ver un resumen de los conceptos que veremos en este apartado.



2.1.- Concepto de Contabilidad.



Caso práctico

Ana sabe que toda persona o familia controla sus gastos, es decir, tiene que ver cuáles son sus ingresos para después realizar el gasto, según sus posibilidades.

Es habitual que una persona registre o anote todos sus gastos e ingresos a lo largo de un determinado periodo, como por ejemplo un mes, de esta forma al final de ese periodo sabrá si ha conseguido ahorrar algo o si por el contrario se lo ha gastado todo.

Del mismo modo que la familia, la empresa o negocio debe realizar un registro de todas sus operaciones, de forma cronológica; es decir, se han de anotar todas las operaciones por fechas de realización.



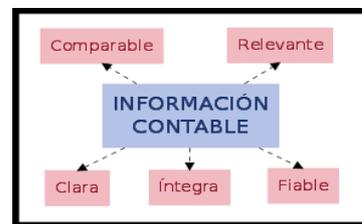
La **contabilidad** es un sistema que suministra información fundamental para la toma de decisiones empresariales, por lo tanto resulta imprescindible dentro del mundo de los negocios.

La **contabilidad** es definida como la rama de la ciencia económica que estudia el patrimonio empresarial, las normas y los fundamentos científicos en los que se basa el registro de la información económica de la empresa.

Sin contabilidad no hay información y sin información no sabremos donde nos encontramos.

La información, hoy día, supone el pilar indiscutible de un buen negocio.

La norma que regula la contabilidad de las empresas en España es el **Plan General Contable (PGC)**, que recoge qué requisitos debe tener la información contable:



- ✓ **Relevante:** La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros; o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- ✓ **Fiable:** La información es fiable, cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar.
- ✓ **Integridad:** derivada de la fiabilidad, que se alcanza cuando la información financiera, contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones.
- ✓ **Comparabilidad:** La información debe permitir comparar las cuentas de una empresa en el tiempo y además poder contrastar la situación de la empresa con las de su entorno.
- ✓ **Claridad:** La información ha de permitir a los usuarios formarse juicios que les permitan la toma de decisiones.



Autoevaluación

Completa el siguiente texto con los conceptos adecuados:

La contabilidad es la rama de la Ciencia Económica que estudia el

_____, las _____ y los _____ en los que se basa el registro de la información económica de la empresa.

La información contable tiene que ser: _____, relevante, _____, integra y _____.

Enviar

2.2.- Objetivos de la contabilidad.

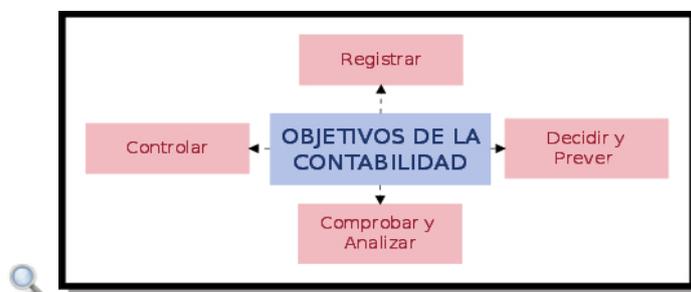
¿Cuáles crees que pueden ser los objetivos de la contabilidad?

El objetivo fundamental de la contabilidad es dar información sobre el estado financiero o situación económica en la que se encuentra la empresa. De esta forma se podrán tomar las decisiones oportunas y realizar el control de las mismas.

Para llevarlo a cabo debe realizar las siguientes funciones:

- ✓ **Registrar** toda la actividad de la empresa que se exprese en términos económicos, es decir, todas las compras, ventas, nóminas, luz.....
- ✓ **Decidir y prever** según la información que se tiene de la empresa, tanto histórica como actual, qué decisiones son las más apropiadas en cada caso. Participar en la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operacionales, y ayudar a coordinar los efectos en toda la organización.
- ✓ **Comprobar y analizar** los resultados del año con los anteriores, para posteriormente tomar las decisiones oportunas.
- ✓ **Controlar** que los recursos sean administrados de una forma eficaz.

En el siguiente esquema puedes ver resumidos estos objetivos.



2.3.- Usuarios de la contabilidad.

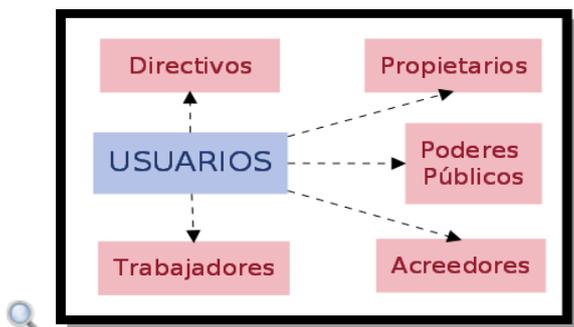


Caso práctico

Juan le explica a Ana, la importancia del trabajo que va a desarrollar en el departamento de administración. La **contabilidad** es muy importante porque va dirigida a muchas personas y todas ellas tienen que entender lo que se recoge en las cuentas de la empresa.

Cada usuario de la información contable, la consultará por distintos motivos o intereses, de esta forma:

- ✓ Los **directivos**, para que tengan la información suficiente que les sirva en la toma de decisiones y en la planificación de las acciones futuras.
- ✓ Los **propietarios** o **accionistas**, para que puedan comprobar el rendimiento que están sacando a sus inversiones.
- ✓ Los **trabajadores**, ya que de los resultados de la empresa depende su continuidad en su puesto de trabajo.
- ✓ Los **acreedores** de la empresa, para saber si ésta presenta solvencia y suficientes garantías que les dé seguridad para cobrar sus créditos.
- ✓ Los **poderes públicos**, la empresa ha de pagar impuestos por el desarrollo de su actividad, y para determinar la cuota de alguno de ellos, son necesarios datos de tipo económico, que los proporciona la contabilidad. Ejemplo IVA o Impuesto sobre sociedades.



Autoevaluación

Rellena los huecos con los usuarios de la información contable en cada caso:

- ✓ Los interesados en saber si la empresa va a repartir beneficios son los [] .
- ✓ Quienes consultan la información para velar por sus cobros son los [] .
- ✓ Quienes revisan la información para recaudar impuestos son los [] [] .
- ✓ La información servirá a los [] , para saber si su estabilidad en el puesto de trabajo está asegurada.
- ✓ Con la información contable, los [] podrán planificar el futuro de la empresa.

Enviar

2.4.- Tipos de contabilidad.



Caso práctico

Una vez que **Ana** ha repasado **qué es la contabilidad y para qué sirve**, tendrá que recordar los **tipos de contabilidad** que existen.

Para ello ha de tener en cuenta en función de **qué hace la clasificación**.

✓ Según la titularidad de la empresa:

- Contabilidad **privada**: la realizada por las empresas gestionadas con capital privado, por ejemplo la realizada por Ana en la empresa La lluvia no moja.
- Contabilidad **pública**: realizada por las empresas gestionadas con capital público, por ejemplo el organismo de la seguridad social.

Fecha	Descripción	Presupuesto y ejecución	Realización	Diferencia
	Materiales			
	Mano de obra			
	Gastos de administración			
	Gastos de venta			
	Gastos de transporte			
	Gastos de energía			
	Gastos de mantenimiento			
	Gastos de seguros			
	Gastos de impuestos			
	Gastos de intereses			
	Gastos de otros			
	TOTAL			

✓ Según el objeto de la contabilidad:

- Contabilidad **financiera o externa**: registra todas las operaciones que la empresa realiza con su entorno, ésta será la realizada por Ana.
- Contabilidad **de costes o interna**: tiene como finalidad conocer cuál es el coste de los productos fabricados, es decir, los costes desde que las materias primas entran en la empresa hasta que salen como productos terminados.



Reflexiona

La **contabilidad financiera** va a reflejar todas las operaciones que la empresa realiza con el mundo exterior a lo largo del ejercicio económico (un año), registra albaranes, facturas, recibos, nóminas, gastos de escrituras, luz, agua, teléfono, seguros, préstamos, créditos, maquinaria, etc.

En definitiva, esta es la contabilidad que interesa a los usuarios para la toma de sus decisiones.

Sin embargo, la **contabilidad de costes** refleja en términos monetarios el dinero que empleamos para fabricar un producto, por ejemplo la empresa "**Los manitas de la madera**" para saber lo que les cuesta fabricar una mesa necesitan conocer el precio de la materia prima (madera, cola, tornillos, púas...), salario de los trabajadores y su seguridad social, luz, agua....., de esta forma calculan el coste de la mesa para posteriormente poder poner su precio de venta.



Autoevaluación

Señala si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas.

La contabilidad sirve para suministrar información acerca del patrimonio empresarial.

Verdadero Falso

Verdadero

Las empresas comerciales realizan contabilidad de costes.

Verdadero Falso

Falso

El Ministerio de Educación no lleva a cabo la contabilidad de sus operaciones.

Verdadero Falso

Falso

El directivo conocerá de la situación de la empresa a través de la información que le suministra la contabilidad.

Verdadero Falso

Verdadero

Las familias tienen la obligación de contabilizar sus ingresos y gastos.

Verdadero Falso

Falso

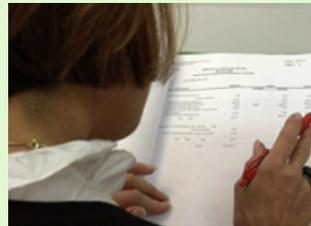
3.- Patrimonio y elementos patrimoniales.



Caso práctico

En principio parece difícil saber **qué es el patrimonio de una empresa**, pero Ana nos explicará que es tan sencillo como saber lo que tiene una familia.

Ana vive en una casa de su propiedad, en la calle Antonio Hurtado de Cáceres. Se la compró hace un año, pidiendo un préstamo hipotecario a la Caja Extremadura a devolver en 15 años. Pudo amueblarlo con unos ahorritos que tenía. Además se ha comprado un coche para el cual ha pedido un préstamo personal a la misma caja a devolver en 9 meses. Ana prestó a su amiga Pilar dinero para comprarse un vestido para una boda, se lo devolverá cuando cobre la próxima paga extraordinaria. Por supuesto Ana cuenta con dinero en una cuenta corriente y dispone de enseres personales (ropa, calzado, joyas...)



A partir de esto podemos determinar que el patrimonio de Ana está formado por los siguientes elementos patrimoniales:

- ✓ Piso.
- ✓ Coche.
- ✓ Dinero en bancos.
- ✓ Préstamo hipotecario.
- ✓ Préstamo personal.
- ✓ Dinero que prestó a **Pilar**.
- ✓ Muebles.
- ✓ Ropa, calzado, joyas.

Con ésto Ana nos ayudará a entender:

1. **Qué es el patrimonio.**
2. **Qué elementos lo forman.**
3. **Cómo se agrupan esos elementos.**
4. **Cuál es la relación entre los elementos.**

En este apartado aprenderemos que el **patrimonio empresarial** es el conjunto de bienes, derechos de cobro y obligaciones de pago que tiene una empresa.

Los distintos elementos patrimoniales se agrupan en masas patrimoniales:

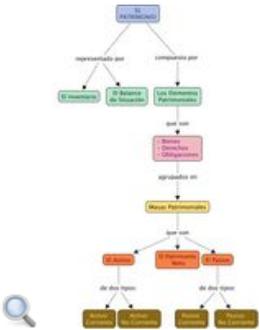
- ✓ **Activo:** bienes y derechos.
- ✓ **Pasivo:** obligaciones
- ✓ **Patrimonio Neto:** Activo-Pasivo.

También veremos que el **patrimonio puede representarse** a través de:

- ✓ El **inventario:** relación detallada de los elementos patrimoniales de la empresa obtenida de forma extracontable.
- ✓ El **balance de situación:** relación agregada de los elementos patrimoniales de la empresa obtenida de forma contable.

El principal objetivo de la contabilidad es suministrar información acerca del patrimonio empresarial y de los resultados obtenidos durante un periodo de tiempo determinado.

En el siguiente mapa conceptual podrás ver resumidos los conceptos que trataremos en este apartado.



[Resumen textual alternativo](#)

3.1.- El Patrimonio.

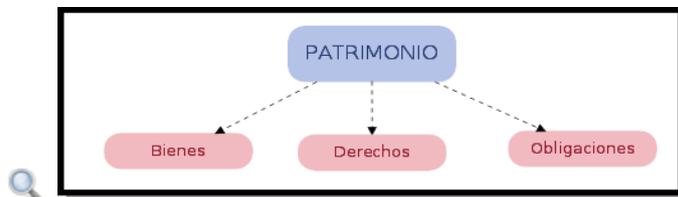
El patrimonio empresarial es el conjunto de bienes, derechos de cobro y obligaciones de pago que tiene una empresa.

De la definición anterior, vemos que el patrimonio está formado por distintos **elementos** patrimoniales: bienes, derechos y obligaciones.

- ✓ **Bienes:** Son aquellos objetos propiedad de la empresa
 - ◆ Dinero en efectivo.
 - ◆ Dinero en bancos.
 - ◆ Mobiliario.
 - ◆ Ordenador.
 - ◆ Edificios.
 - ◆ Etcétera.

- ✓ **Derechos de cobro:** Es la capacidad que una persona tiene para exigir a otra el pago de una determinada cantidad de dinero.
 - ◆ Importe de la ventas realizadas a los clientes y no cobradas.
 - ◆ Dinero que terceros deben a la empresa.

- ✓ **Obligaciones:** Pagos que tiene que realizar la empresa a terceras personas.
 - ◆ Importe de las compras realizadas por la empresa y no pagadas.
 - ◆ Préstamos recibidos de bancos.





Reflexiona

Teniendo en cuenta los **elementos que conforman el patrimonio** de Ana, clasifícalos en bienes, derechos y obligaciones.

Mostrar retroalimentación

- ✓ Piso: Bien.
- ✓ Coche: Bien.
- ✓ Dinero en bancos: Bien.
- ✓ Préstamo hipotecario: Obligación.
- ✓ Préstamo personal: Obligación.
- ✓ Dinero que prestó a Pilar: Derecho.
- ✓ Muebles: Bien.
- ✓ Ropa, calzado, joyas: Bienes.



Autoevaluación

De las siguientes afirmaciones di cuáles son verdaderas y cuales son falsas.

El local en el que la empresa guarda sus mercancías es un bien.

Verdadero Falso

Verdadero

El dinero que Luis, cliente de la empresa, debe por la compra de paraguas es una obligación.

Verdadero Falso

Falso

El dinero que Juan y Antonio aportaron cuando crearon la empresa es un derecho.

Verdadero Falso

Falso

El ordenador que Ana utiliza para llevar la Contabilidad es un bien.

Verdadero Falso

Verdadero

Los paraguas que tiene la empresa en existencias son un derecho.

Verdadero Falso

Falso

Un préstamo solicitado al banco para comprar una furgoneta es una obligación.

Verdadero Falso

Verdadero

La furgoneta adquirida mediante el préstamo es un bien.

Verdadero Falso

Verdadero

La tienda propiedad de "la lluvia no moja" en la que se venden los paraguas es un derecho.

Verdadero Falso

Falso

3.2.- Masas patrimoniales.



Caso práctico

La lluvia no moja, S.A. consta actualmente entre otros con los siguientes **elementos patrimoniales**:

- ✓ Préstamo bancario.
- ✓ Muebles de almacén, como estanterías, escaleras...
- ✓ Ordenadores y programas informáticos.
- ✓ Mostradores, caja registradora...
- ✓ Dinero en la cuenta de Caja Extremadura
- ✓ Dinero efectivo en tienda.
- ✓ Paraguas para la venta.
- ✓ Capital aportado por Juan y Antonio.
- ✓ Almacén donde guardan las mercancías.
- ✓ Subvención concedida por la Junta de Extremadura.
- ✓ Dinero que nos debe nuestro principal cliente.
- ✓ Furgoneta de empresa.
- ✓ Muebles de oficina, como mesas, sillas, estanterías...
- ✓ Dinero que debemos a nuestro mayor suministrador de paraguas.
- ✓ Deuda a largo plazo para la adquirir la furgoneta.

En el punto anterior hemos visto los elementos que componen el patrimonio de Ana, en este apartado vamos a proceder a **agruparlos en masas patrimoniales**, pero para ello primero tenemos que saber **qué es una masa patrimonial**.

Se entiende por **masa patrimonial** la agrupación de elementos patrimoniales que tienen un mismo significado económico, jurídico o financiero y que se recoge bajo una misma denominación.

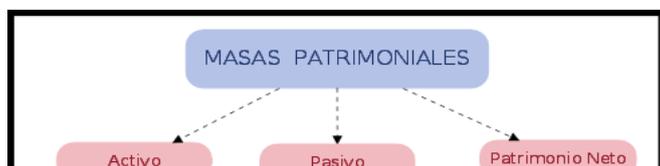
Estos elementos tienen características homogéneas y por eso se pueden agrupar.

Las grandes masas patrimoniales que nos encontramos son:

- ✓ **Activo:** recoge los bienes y derechos que posee la empresa y que utiliza para la consecución de sus objetivos. Se denomina también estructura económica, porque indica en qué se ha aplicado la financiación procedente del pasivo y patrimonio neto.
- ✓ **Pasivo:** recoge las deudas y obligaciones de pago que la empresa tiene. Se denomina también estructura financiera, porque indica el origen de los recursos económicos obtenidos para financiar los activos.
- ✓ **Patrimonio neto:** representa la financiación propia, está formado por el Activo menos el Pasivo; es decir:

Patrimonio Neto = Bienes + Derechos - Obligaciones.

En el siguiente esquema tienes un pequeño resumen de las diferentes masas patrimoniales que nos podemos encontrar.





Reflexiona

Con el patrimonio que Ana posee, agrupa sus elementos en masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto.

Mostrar retroalimentación

- ✓ Piso: activo
- ✓ Coche: activo
- ✓ Dinero en bancos: activo
- ✓ Préstamo hipotecario: pasivo
- ✓ Préstamo personal: pasivo
- ✓ Dinero que prestó a Pilar: activo
- ✓ Muebles: activo
- ✓ Ropa, calzado, joyas: activo



Reflexiona

Agrupa los elementos patrimoniales de la lluvia no moja, S.A. en masas patrimoniales de activo, pasivo y patrimonio neto.

Mostrar retroalimentación

- ✓ **ACTIVO**
 - ✦ Muebles de almacén, como estanterías, escaleras...
 - ✦ Ordenadores y programas informáticos.
 - ✦ Mostradores, caja registradora...
 - ✦ Dinero en la cuenta de Caja Extremadura
 - ✦ Dinero efectivo en tienda.
 - ✦ Paraguas para la venta.
 - ✦ Almacén donde guardan las mercancías.
 - ✦ Dinero que nos debe nuestro principal cliente.
 - ✦ Furgoneta de empresa.
 - ✦ Muebles de oficina, como mesas, sillas, estanterías...
- ✓ **PASIVO**
 - ✦ Préstamo bancario.
 - ✦ Dinero que debemos a nuestro mayor suministrador de paraguas.
 - ✦ Deuda a largo plazo para la adquirir la furgoneta.
- ✓ **PATRIMONIO NETO**
 - ✦ Capital aportado por **Juan y Antonio**.
 - ✦ Subvención concedida por la Junta de Extremadura.

3.2.1.- Activo.

Son los **bienes y derechos** que posee la empresa y que utiliza para la consecución de sus objetivos.

Hasta ahora hemos dividido los elementos patrimoniales en tres grandes masas patrimoniales que hemos denominado **activo, pasivo y patrimonio neto** según pertenezcan a su estructura económica o financiera. A continuación vamos a dividir el Activo en nuevas masas y submasas patrimoniales.

Los elementos del activo (bienes y derechos) los vamos a clasificar en principio en dos grandes masas patrimoniales en función de su idea de permanencia en el patrimonio empresarial:

✓ Activo no corriente:

Está integrado por aquellos elementos patrimoniales que forman su estructura permanente, es decir, se espera que permanezcan en el patrimonio empresarial durante más de doce meses y que sustentan la actividad económica desarrollada por la empresa (edificaciones, maquinaria, elementos de transportes, patentes, marcas etc.).

Así el piso, coche, los muebles, la ropa, calzado y joyas forman su **activo no corriente** de Ana.

✓ Activo corriente:

Por el contrario, las empresas también necesitan para poder desarrollar su actividad una serie de elementos patrimoniales que se caracterizan porque van a permanecer en el activo de la empresa un corto periodo de tiempo, no superior a un año (mercancías y productos terminados destinados a la venta, derechos de cobro contra clientes, dinero en efectivo, etcétera). Estos elementos patrimoniales forman el activo corriente.

Así el dinero que Ana tiene en su cuenta bancaria y el dinero que prestó a Pilar, forman su **activo corriente**.



Reflexiona

Establece cuál es el **activo corriente y no corriente** de La lluvia no moja S.A.

Mostrar retroalimentación

✓ ACTIVO NO CORRIENTE

- ✦ Muebles de almacén, como estanterías, escaleras...
- ✦ Ordenadores y programas informáticos.
- ✦ Mostradores, caja registradora...
- ✦ Almacén donde guardan las mercancías.
- ✦ Furgoneta de empresa.
- ✦ Muebles de oficina, como mesas, sillas, estanterías...

✓ ACTIVO CORRIENTE

- ✦ Dinero en la cuenta bancaria.
- ✦ Dinero efectivo en tienda.
- ✦ Paraguas para la venta.

➔ Dinero que nos debe nuestro principal cliente.

3.2.1.1.- Activo no corriente.

El **activo no corriente** está integrado por aquellos **elementos patrimoniales** que forman la estructura permanente de la empresa.

Se divide en las siguientes **submasas**:



- ✓ **Inmovilizado material.** Está formado por todos aquellos bienes que pertenecen al activo no corriente y que son tangibles, esto es, tienen naturaleza material, tales como: terrenos, edificios, máquinas, vehículos, ordenadores, muebles....
- ✓ **Inmovilizado intangible.** Está integrado por aquellos bienes pertenecientes al activo no corriente que son intangibles (carecen de estructura material), y también por aquellos derechos de uso y disfrute de los que la empresa es titular y cuya duración sea superior a un año. Dentro del inmovilizado intangible se encuadrarían, entre otros, los siguientes elementos patrimoniales: marcas, programas informáticos, concesiones, patentes...
- ✓ **Inversiones financieras a largo plazo.** Incluye aquellos bienes y derechos de naturaleza financiera, entre los que cabe citar: acciones y participaciones de otras empresas, obligaciones y bonos, créditos concedidos a otras empresas o a trabajadores....

con un plazo de devolución superior al año.

- ✓ **Inversiones inmobiliarias.** Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, como por ejemplo: edificios destinados al alquiler.



Reflexiona

En la lluvia no moja, S.A. ya clasificamos entre el **activo no corriente y corriente**.

Divide la masa patrimonial del activo no corriente en sus correspondientes submasas.

Mostrar retroalimentación

- ✓ **INMOVILIZADO MATERIAL**
 - ✦ Muebles de almacén, como estanterías, escaleras...
 - ✦ Ordenadores.
 - ✦ Mostradores, caja registradora...
 - ✦ Almacén donde guardan las mercancías.
 - ✦ Furgoneta de empresa.
 - ✦ Muebles de oficina, como mesas, sillas, estanterías...
- ✓ **INMOVILIZADO INTANGIBLE**
 - ✦ Programas informáticos.
- ✓ **INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**
 - ✦ No tiene.
- ✓ **INVERSIONES INMOBILIARIAS**
 - ✦ No tiene.



Ejercicio Resuelto

Después de los conceptos que has visto, ¿sabes explicar qué es la Plusvalía?



Mostrar retroalimentación

Los pisos, locales y demás inmuebles urbanos en España se suelen **revalorizar** año tras año de manera constante. Así, desde que compramos o adquirimos por otro título un inmueble hasta que lo transmitimos de nuevo, es muy probable que haya aumentado su valor.

Por eso, si adquirimos un inmueble hace unos años con un valor de, por ejemplo, 90.000 € y ahora lo vendemos o transmitimos de nuevo por un valor de 150.000 €, habrá 'aflorado una **plusvalía**' de 60.000 €.

Pues bien, existe un impuesto que grava precisamente esa **plusvalía**, y que viene establecido por los **Ayuntamientos**, quienes se encargan íntegramente de su gestión.

Concretamente, el **hecho imponible** que grava el impuesto es la obtención de un **incremento de valor** experimentado por terrenos urbanos que se pone de manifiesto cuando se transmite por cualquier título (venta, herencia, donación... etc.) su propiedad o cualquier derecho real sobre el mismo.

Desde julio de 2018 el Tribunal Supremo abre la posibilidad de probar que no ha existido incremento de valor del inmueble transmitido y de este modo **no pagar el impuesto**.

3.2.1.2.- Activo corriente.

Son aquellos elementos patrimoniales que van a permanecer en la empresa un corto período de tiempo (no superior al año).

- ✓ **Existencias.** Forman parte de esta submasa patrimonial aquellos materiales y mercancías almacenables destinados a la venta o ser incorporadas al proceso productivo, entre las que incluiremos: materias primas, mercancías, productos terminados....
- ✓ **Deudores.** Se incluirán en esta submasa patrimonial aquellos derechos de cobro a favor de la empresa contra terceras personas y cuyo vencimiento sea inferior o igual a un año, tales como: derechos de cobro contra clientes por las ventas realizadas, anticipos de sueldo concedidos a los trabajadores, devoluciones de hacienda....
- ✓ **Inversiones financieras.** Se incluyen en esta submasa patrimonial, entre otros, los siguientes bienes y derechos: acciones y participaciones de otras empresas con animo de vender a corto plazo, obligaciones y bonos, créditos concedidos a otras empresas cuyo vencimiento sea inferior o igual al año.
- ✓ **Tesorería.** Se incluyen en esta submasa patrimonial las disponibilidades líquidas de la empresa: dinero en la caja de la empresa y dinero en las cuentas bancarias.



Reflexiona

En la lluvia no moja S.A. ya clasificamos entre el activo no corriente y corriente. Divide la masa patrimonial del activo corriente en sus correspondientes submasas.

Mostrar retroalimentación

- ✓ **EXISTENCIAS**
 - ✦ Paraguas para la venta.
- ✓ **DEUDORES COMERCIALES**
 - ✦ Dinero que nos debe nuestro principal cliente.
- ✓ **INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**
 - ✦ No hay
- ✓ **TESORERIA**
 - ✦ Dinero en la cuenta bancaria (Caja Extremadura).
 - ✦ Dinero efectivo en tienda.

3.2.2.- Pasivo.

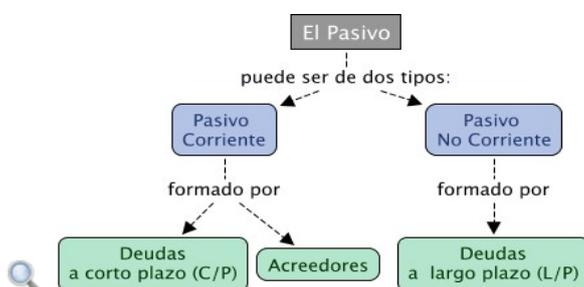
Son las **deudas y obligaciones de pago** que la empresa tiene.

Al igual que hicimos con el activo, vamos a dividir el pasivo en nuevas masas y submasas patrimoniales.

El pasivo se clasifica en función del plazo de vencimiento de las deudas en:

- ✓ **Pasivo no corriente.** Está formado por aquellos elementos patrimoniales que representan deudas contraídas por la empresa con vencimiento superior a un año (largo plazo). Obligaciones y valores negociables, préstamos concedidos por el banco.
Así el préstamo hipotecario forma parte del pasivo no corriente de Ana.
- ✓ **Pasivo corriente.** Está formado por aquellos elementos patrimoniales que representan deudas contraídas por la empresa con vencimiento inferior o igual a un año (corto plazo). Obligaciones y valores negociables, deudas con suministradores de mercancías, préstamos concedidos por el banco....
Así el préstamo personal para la compra del vehículo forma parte del pasivo corriente de Ana.

En el siguiente esquema se muestra de una forma visual esta **clasificación**.



3.2.2.1.- Pasivo no corriente.

Deudas contraídas por la empresa con vencimiento superior a un año.

DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS



Se trata de financiación ajena a largo plazo contraída con terceros:

- ✓ Deudas a largo plazo con entidades de crédito por préstamos recibidos.
- ✓ Deudas a largo plazo con terceros por préstamos recibidos, que no sean entidades de crédito.
- ✓ Deudas a largo plazo con suministradores de inmovilizados, por compras de edificios, maquinaria, vehículos...
- ✓ Deudas a largo plazo contraídas con terceros, instrumentadas mediante letras de cambio o efectos de giro.

3.2.2.2.- Pasivo corriente.

Deudas contraídas por la empresa con vencimiento inferior o igual al año.

✓ DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS

Incluye la financiación ajena a corto plazo contraídas con terceros.

- ◆ Deudas a corto plazo con entidades de crédito por préstamos recibidos.
- ◆ Deudas a corto plazo, por préstamos recibidos de terceros, que no sean entidades de crédito.
- ◆ Deudas a corto plazo con suministradores de bienes inmovilizados, como adquisición de ordenador, mobiliario, programas informáticos...
- ◆ Deudas a corto plazo contraídas con terceros recibidos instrumentadas mediante efectos de giro.



✓ ACREEDORES

Deudas contraídas a corto plazo como consecuencia de las operaciones corrientes de la empresa. Estos elementos no se encuentran en el Pasivo no corriente, ya que se trata de operaciones que se realizan siempre a corto plazo.

- ◆ Deudas con suministradores de mercancías (proveedores).
- ◆ Deudas con suministradores de mercancías formalizadas en efectos de giro aceptados.
- ◆ Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición de proveedores, formalizadas en efectos de giro aceptados.
- ◆ Deudas originadas por las nóminas pendientes de pago a los trabajadores.
- ◆ Deudas a corto plazo con la hacienda pública.
- ◆ Deudas pendientes de pago con Organismos de la Seguridad Social.



Autoevaluación

Responde si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas.

Un préstamo concedido a la empresa a largo plazo es pasivo no corriente.

Verdadero Falso

Verdadero

Las letras que están pendientes de pago a 60 días, por la compra de mercancías son pasivo no corriente.

Verdadero Falso

Falso

La deuda por la compra de un local, a pagar en 5 años es pasivo no corriente.

Verdadero Falso

Verdadero

La deuda pendiente de pago a 6 meses por la compra del ordenador, es un pasivo corriente.

Verdadero Falso

Verdadero

3.2.3.- Patrimonio neto.

El Patrimonio Neto está formado por la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

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

El **patrimonio neto** está compuesto por las aportaciones que realizan los socios para la constitución de la sociedad, además de los beneficios no repartidos, las reservas y las subvenciones recibidas.

- ✓ **CAPITAL.** Aportaciones realizadas por el empresario individual o por los socios que constituyen la sociedad. (Ejemplo: para constituir una sociedad de responsabilidad limitada es necesario que sus socios aporten un capital mínimo de 3.000 euros a la empresa).
- ✓ **RESERVAS.** Beneficios generados por la empresa en el desarrollo de su actividad y no distribuidos entre los socios, que pasan a formar parte del patrimonio de la empresa.



Reflexiona

Imaginemos que la empresa "**Los manitas de la madera**", cuentan con los siguientes elementos patrimoniales:

- ✓ Dinero en caja 7.000 €.
- ✓ Dinero en banco 6.000 €.
- ✓ Maquinaria 50.000 €.
- ✓ Vehículos de transporte 500.000 €.
- ✓ Herramientas 10.000 €.
- ✓ Los clientes les deben 33.000 €.
- ✓ Deudas con el banco por préstamo a 5 años 28.000 €.
- ✓ Deudas con suministradores de maderas 17.000 €.

1. Clasifica los elementos en Activo y Pasivo.
2. Calcula el Patrimonio neto.

Mostrar retroalimentación

ACTIVO

Dinero en caja	7.000 €
Dinero en banco	6.000 €
Maquinaria	50.000 €
Vehículos de transporte	500.000 €
Herramientas	10.000 €
Los clientes les deben	33.000 €
TOTAL ACTIVO	606.000 €

PASIVO

Deudas con el banco por préstamo a 5 años	28.000 €
Deudas con suministradores de maderas	17.000 €
TOTAL PASIVO	45.000 €

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = 606.000 - 45.000 = 561.000 \text{ €}$$

Siempre ha de cumplirse que:

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

Esta es la ecuación fundamental del equilibrio patrimonial, que toda empresa debe cumplir.



En el **equilibrio patrimonial** de una empresa se pueden dar distintas situaciones:

- ✓ **Activo = Patrimonio neto.** En este caso la empresa no tiene deudas (pasivo= 0), todo su activo está financiado con sus fondos propios. Es una situación de máxima estabilidad.
- ✓ **Activo = Patrimonio neto + Pasivo.** Esta es la **situación normal** de una empresa, en la que su activo está financiado por los recursos propios y por recursos ajenos.
- ✓ **Activo = Pasivo. Situación de enorme peligro,** puesto que todo el activo está financiado con deudas ajenas. La empresa está descapitalizada y habrá problemas para pagar las deudas.

3.3.- Inventario y balance de situación.

Por último Ana debe conocer mediante qué documentos se representa el patrimonio de la empresa. Estos son dos y se utilizan con distintas finalidades:

- ✔ Inventario.
- ✔ Balance.

Los dos estados contables tienen en común la visión estática del patrimonio, a modo de fotografía reflejan el patrimonio en una fecha determinada.

Ambos se diferencian en el grado de agregación o desagregación con que cada uno de ellos refleja el patrimonio de la empresa y en su origen contable o extracontable.

- ✔ Inventario: desagregado y origen extracontable.
- ✔ Balance: agregado y origen contable.



3.3.1.- Inventario.

Es una relación detallada de los elementos patrimoniales obtenida mediante recuentos físicos, comprobaciones documentales y demás métodos tendentes a poner de manifiesto su existencia, su estado de conservación y su valoración.

En un inventario, los datos se obtienen de una forma extracontable, así hay que consultar documentación, contar dinero, hacer un recuento de las existencias en almacén y el precio unitario de las mismas, describir y valorar los elementos patrimoniales que la empresa posee en ese momento (bienes, derechos y obligaciones).

El inventario se ordena en una columna, en la cual en primer lugar se coloca el activo (siguiendo el orden de más a menos liquidez), a continuación el pasivo (colocado de menos a más exigibilidad) y el patrimonio neto se obtiene por diferencia entre activo y pasivo.

Como resumen podemos decir que el inventario es un documento que **presenta las siguientes características:**

- ✓ Exige obtener una evidencia física, documental o de cualquier otro tipo de todos y cada uno de los distintos elementos patrimoniales que forman el patrimonio empresarial.
- ✓ Exige describir detalladamente los mismos, indicando cantidad y características.
- ✓ Es necesario que esos elementos patrimoniales aparezcan valorados.
- ✓ Presenta la composición y valoración del patrimonio en un momento determinado.



Reflexiona

Ana posee los siguientes elementos patrimoniales:

- ✓ Un piso valorado en 40.000 €.
- ✓ Un coche valorado en 15.000 €.
- ✓ Tiene dinero en dos cuentas bancarias: Caja Extremadura 1.000 €, Caja rural 2.000 €.
- ✓ El préstamo hipotecario 30.000 €.
- ✓ El préstamo personal para adquirir el coche 10.000 €.
- ✓ El dinero que prestó a Pilar 1.000 €.
- ✓ Muebles: 4 Sillas de 20 € cada una, 1 mesa de 50 €, sofá de 160€, TV de 120 €, cama de 500 €.
- ✓ Cocina: microondas de 60 €, frigorífico de 500 €, lavadora de 250 €, muebles cocina 600 €.
- ✓ Ropa: 3 pantalones de 25 € cada uno, 2 jerseys de 10 € cada uno, 2 camisas de 15 € cada una.
- ✓ Calzado: 1 zapatos de 60 €, deportivas de 30 €, 2 botas de 45 € cada una.
- ✓ Joyas: 2 pares de pendientes de 70 cada uno.

Realizar el inventario de Ana.

Mostrar retroalimentación

Inventario de Ana

ACTIVO			
Unidades	Descripción	Precio Unitario	Total
Banco			

	Caja Extremadura	1.000	1.000
	Caja Rural	2.000	2.000
Deudores			
	Préstamo a Pilar	1.000	1.000
Otros Inmovilizados			
3	pantalones	25	75
2	jerseys	10	20
2	camisas	15	30
1	zapatos	60	60
1	deportivas	30	30
2	botas	45	90
2	pares de pendientes	70	140
1	microondas	60	60
1	frigorífico	500	500
1	lavadora	250	250
1	TV	120	120
Mobiliario			
	muebles cocina	600	600
4	Sillas	20	80
1	mesa	50	50
1	sofá	160	160
1	cama	500	500
Construcciones			
1	piso	40.000	40.000
Elementos de transporte			
1	coche	15.000	15.000
PASIVO			
	Préstamo hipotecario	30.000	30.000

	Préstamo personal	10.000	10.000
PATRIMONIO NETO			
	Capital	21.765	21.765

3.3.2.- Balance de situación.

Es un estado contable que presenta el **patrimonio** de una forma sintética o agregada.

Se diferencia del inventario en su origen contable, frente al extracontable del inventario, y en el grado de agregación con el que este presenta el patrimonio, ya que en el balance de situación los distintos elementos patrimoniales se presentan agrupados en cuentas de mayor y masas patrimoniales.

Se divide en dos grandes columnas, una para reflejar el activo y otra para el patrimonio neto y pasivo. El activo se ordena en función de la liquidez de las cuentas que lo componen (tiempo que tarda un conjunto de elementos patrimoniales en convertirse en dinero), mientras que el pasivo se ordena en función de su exigibilidad (periodo de tiempo en el que hay que liquidarlas):

Las principales notas características que presenta el balance de situación son:

- ✓ Su origen contable, es decir, tanto los elementos patrimoniales como su valoración se obtienen de los registros contables.
- ✓ Presenta los elementos patrimoniales agrupados por cuentas y estas a su vez en masas patrimoniales.
- ✓ Las masas patrimoniales del activo se presentan, como ya vimos, de menor a mayor liquidez; es decir, dependiendo del tiempo necesario para transformarse en dinero, comenzando por las menos líquidas: el inmovilizado intangible, y finalizando por la más líquida: tesorería.
- ✓ Las masas patrimoniales de pasivo se presentan según su exigibilidad de menor a mayor, comenzando por el patrimonio neto y finalizando por el pasivo exigible a corto plazo.
- ✓ Presenta la composición cualitativa y cuantitativa del patrimonio de una forma estática, es decir, referida a una fecha fija.

Según el PGC, la **estructura del balance de situación** sería la siguiente:

Balance de situación.

ACTIVO	PASIVO
--------	--------

✓ No corriente.

- ◆ Inmovilizado Intangible.
 - Propiedad industriales.
 - Concesiones administrativas.
 - Aplicaciones informáticas.
 - Etc.
- ◆ Inmovilizado Material.
 - Terrenos.
 - Construcciones.
 - Maquinaria.
 - Elementos de transporte.
 - Mobiliario.
 - Etc.
- ◆ Inversiones inmobiliarias.
 - Inversiones en terrenos y bienes naturales.
 - Inversiones en construcciones.
- ◆ Inversiones a largo plazo.
 - Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio.
 - Valores de deuda a largo plazo.
 - Créditos a largo plazo.

✓ Corriente.

- ◆ Existencias.
 - Mercaderías.
 - Materias primas.
 - Productos terminados.
 - Etc.
- ◆ Deudores.
 - Clientes.
 - Clientes efectos comerciales a cobrar.
 - Deudores diversos.
 - Etc.
- ◆ Inversiones financieras a corto plazo.
 - Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio.
 - Valores de deuda a corto plazo.
 - Créditos concedidos a corto plazo.
 - Etc.
- ◆ Tesorería.
 - Bancos, c/c.
 - Cajas, €.

✓ Patrimonio neto.

- ◆ Fondos propios.
- ◆ Capital social.
- ◆ Reservas.
- ◆ Resultado del ejercicio.
- ◆ Subvenciones recibidas .

✓ Pasivo no corriente.

- ◆ Obligaciones y bonos.
- ◆ Deudas a largo plazo con entidades de crédito.
- ◆ Proveedores de inmovilizado a largo plazo.
- ◆ Efectos a pagar a largo plazo.
- ◆ Fianzas recibidas a largo plazo.
- ◆ Etc.

✓ Pasivo corriente.

- ◆ Obligaciones y bono a corto plazo.
- ◆ Deudas a corto plazo con entidades de crédito.
- ◆ Proveedores de inmovilizado a corto plazo.
- ◆ Proveedores.
- ◆ Efectos comerciales a pagar.
- ◆ Acreedores por prestaciones de servicios.
- ◆ Fianzas recibidas a corto plazo.



Reflexiona

“A la rica cereza, Soc. Coop. Posee los siguientes elementos patrimoniales:

- ✓ Una nave valorada en 40.000 €.
- ✓ Una furgoneta valorada en 15.000 €.
- ✓ Tiene dinero en dos cuentas bancarias: Caja Huelva 1.000€ y Caja Rural 2.000 €.
- ✓ Debe 30.000 € de un préstamos hipotecario para la compra del almacén a pagar en 5 años
- ✓ Debe 10.000 € de un préstamo para la compra de la furgoneta a pagar en 2 años.
- ✓ Debe 1.000 € a un productor de cerezas a pagar en 30 días.
- ✓ Un empleado debe a la sociedad 1.000 € por un préstamos concedido a devolver en 6 meses.

- ✓ Muebles: 4 sillas de 20 € cada una, 1 mesa de 150 €, 2 archivadores de 80 € cada uno, 5 estanterías de 100 € cada una.
- ✓ Maquinaria: Seleccionadora de cerezas de 4000 €, empaquetadora de 3000 €, cámara frigorífica de 1500 €.
- ✓ Mercaderías: Cereza negra 1.000 Kg a 1 €/kg, cereza picota 5.000 kg a 1,20 €/kg, cereza amarilla 4.500 kg a 1,25 €/kg.
- ✓ Envases: 100 cajas de madera 0,20 € la unidad, 500 cajas de cartón 0,10 € la unidad.

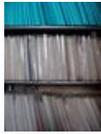
Realiza el Balance de situación de "A la rica cereza, Soc. Coop."

Mostrar retroalimentación

BALANCE DE SITUACIÓN DE "A LA RICA CEREZA, SOC. COOP."			
ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Activo no corriente	64.390 (€)	Patrimonio neto	40.085 (€)
Inmovilizado material	64.390		
Construcciones	40.000	Capital	40.085
Mobiliario	890	Pasivo no corriente	40.000
Elementos de transporte	15.000	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	40.000
Maquinaria	8.500	Pasivo corriente	1.000
Activo corriente	16.695	Proveedores	1.000
Existencias	12.695		
Mercaderías	12.625		
Envases	70		
Deudores	1.000		
Crédito a corto plazo	1.000		
Tesorería	3.000		
Bancos	3.000		
TOTAL ACTIVO	81.085	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	81.085

Anexo.- Licencias de recursos.

Licencias de recursos utilizados en la Unidad de Trabajo.

Recurso (1)	Datos del recurso (1)	Recurso (2)	Datos del recurso (2)
	Autoría: .f@fie. Licencia: CC by-nc-nd. Procedencia: http://www.flickr.com/photos/encontraste/2099182887/sizes/s/in/photostream/		Autoría: Juan Nosé Licencia: CC by-nc-nd Procedencia: http://www.flickr.com/photos/ilo_oli/210552481/sizes/s/in/photostream/