

UNIDAD 9: LOS ESTADOS FINANCIEROS



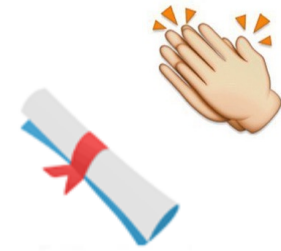
en la empresa



2º Bach

Empresa y Diseño de Modelos de Negocio

Elaborado por: Iris Martín Arconada.



ME llaman: _____

y mi CORREO ES: _____



LA PROFESORA es: _____

su CORREO ES: _____



Curso _____

Grupo _____

puedes contar conmigo





ÍNDICE



1. La contabilidad.
2. El patrimonio empresarial.
3. Los elementos patrimoniales.
4. El Plan General de Contabilidad.
5. Las cuentas anuales o los estados contables.
6. El balance de situación.
7. La cuenta de pérdidas y ganancias.
8. La memoria.
9. El libro mayor y el libro diario.
10. Los tributos.



Cuestionario inicial

1. Forma parte del activo:

- a) Terrenos.
- b) El capital social.
- c) Las obligaciones.
- d) Todas son correctas.



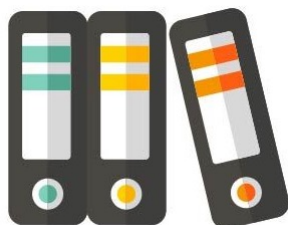
2. El IVA es un impuesto:

- a) Que grava la renta.
- b) Que grava el patrimonio.
- c) Que grava el consumo.
- d) Hay 2 respuestas correctas.



3. No es una cuenta anual:

- a) El balance de situación.
- b) La cuenta de pérdidas y ganancias.
- c) La memoria.
- d) El activo.



4. La cuenta de pérdidas y ganancias representa:

- a) Ingresos y gastos.
- b) Bienes y derechos.
- c) Ingresos y bienes.
- d) Gastos y derechos.



5. El balance de situación representa:

- a) Activo, pasivo y costes.
- b) Activo, pasivo y patrimonio neto.
- c) Ingresos, pasivo y costes.
- d) Hay 2 respuestas correctas.



¿Entonces Buzz y Woody son un activo para Andy?



Comprobamos





1. LA CONTABILIDAD

Las empresas tienen que tomar decisiones y una de las fuentes de información económica de la que se sirven es la contabilidad.

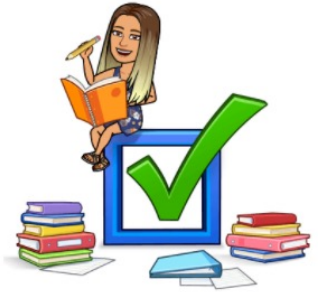
La **contabilidad** es la ciencia económica que estudia el patrimonio empresarial, las normas y los fundamentos en los que se basa el registro de la información económica de la empresa.

El estudio se realiza **estáticamente** (por la observación del patrimonio y su situación en un **momento determinado**) y **dinámicamente** (mediante el registro de las **variaciones** que se producen en el curso del **tiempo**).




La importancia de la contabilidad depende de la información que sea capaz de generar y suministrar a los diferentes usuarios y de su calidad como reflejo de la situación de la empresa.

Para que la información contable sea **objetiva debe ser:**



- **Fiable:** que provenga de fuentes contrastadas y auditadas.
- **Relevante:** que sea de utilidad y no incluya contenidos superfluos.
- Acorde con las **normativas internacionales** y la **legislación contable:** observando el cumplimiento de las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)** y las Normas Internacionales de Contabilidad (**NIC**), de forma que la información contable sea comparable a nivel internacional.
- Expresada en **una unidad de cuenta común:** las magnitudes monetarias se deben expresar de forma comparable (euros, dólares, yenes, libras, etc.)



El objetivo de la contabilidad es proporcionar información económica a diferentes **usuarios** de la empresa y de su entorno: 



- A los **directivos**, para que tengan información suficiente que les sirva en la toma de decisiones y en la planificación de acciones.



- A los **propietarios o accionistas**, para que puedan comprobar que sus intereses están bien protegidos.



- A los **trabajadores**, depende la continuidad de su trabajo.



- A los **acreedores de la empresa**, para que puedan saber si esta presenta solvencia y garantías para cobrar sus créditos.



- A los **posibles inversores**, de forma que dispongan de suficiente información para decidir si invierten en una empresa.



- A los **bancos**, para poder ofrecer financiación a la empresa es necesario que tengan información sobre la salud financiera.



- Al **Estado** o a las **Administraciones Públicas**, para la concesión de subvenciones o para la participación en contratos públicos.

2. EL PATRIMONIO EMPRESARIAL

El **patrimonio empresarial** es el conjunto de **bienes**, **derechos** y **obligaciones** que tiene una empresa, debidamente valorados en relación con la finalidad a la que se destinen.

- El **bien** es todo aquello que puede ser apreciado y valorado.
- Los **derechos** (de cobro) son las deudas que los clientes u otros deudores tienen que pagar a la empresa.



- Las **obligaciones** (de pago) son las deudas que la empresa tiene que pagar a los proveedores u otros acreedores.

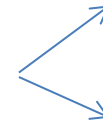


La diferencia entre los **bienes** y los **derechos** que posee la empresa y lo que **debe**, constituye la **riqueza** de la **empresa** (**Patrimonio neto, neto o recursos propios**).

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

En contabilidad, los **bienes** y los **derechos** de las empresas constituyen el **Activo** y las **obligaciones** forman el **Pasivo**.

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



El total del Activo es la suma del Patrimonio neto y del Pasivo, es la **igualdad fundamental del patrimonio de la empresa.**



- El **Activo** refleja la **estructura económica** de la empresa, es decir, el total de sus **inversiones** o el **destino** de sus **fondos**.



- El **Patrimonio neto** y **Pasivo** es la **estructura financiera** de la empresa, el **origen** de los **medios de financiación** que dispone (recursos propios y deudas con terceros ajenos a la empresa).

La **contabilidad** está basada en un **sistema** que anota todas las operaciones dos veces: por un lado, de dónde **proviene** el **dinero** y, por otro, dónde se **invierte**. Por tanto, ambas columnas coincidan: Activo y Patrimonio neto más Pasivo.

Los conjuntos del Activo, el Patrimonio neto y el Pasivo están formados por **masas patrimoniales**: que representan una agrupación de elementos que mantienen homogeneidad entre sí.

Los **elementos del Activo** se **clasifican** en función de su **disponibilidad** o **liquidez** (capacidad para convertirse en dinero) y están formados por las siguientes masas patrimoniales:

- **Activo no corriente**: formado por los elementos del patrimonio vinculados a la empresa **más de un ejercicio** económico, las masas patrimoniales: **inmovilizado**, **inversiones financieras a largo plazo** e **inversiones inmobiliarias**.



- Activo corriente: constituido por los elementos que se encuentran en **constante rotación**, que se renuevan varias veces en un mismo ejercicio económico, las masas patrimoniales: las **existencias**, el **realizable** y el **disponible**.



Los elementos del Patrimonio neto y del Pasivo se **clasifican** según su **exigibilidad** (las deudas más exigibles son las que vencen antes) y están formados por las masas patrimoniales:

- Patrimonio neto: representa los **recursos** de la empresa que se destinan a la **autofinanciación** (recursos propios o fondos propios) y aquellos que son **ajenos** pero que **no** hay que **devolver**, como las **subvenciones** o las **donaciones**. La parte principal es el **capital**, es decir, la aportación de los socios. También se puede denominar **no exigible**.



- **Pasivo no corriente**: formado por las **fuentes de recursos** que se tienen que **devolver** en un **periodo superior** a la duración de un **ejercicio económico**, los elementos del patrimonio que suponen una **deuda** que la empresa tiene que **devolver a largo plazo** (más de un año). Se denomina **exigible a largo plazo**.



- **Pasivo corriente**: compuesto por las **deudas** que la empresa debe devolver en el **ejercicio económico**, a **corto plazo**. Son las situaciones en las cuales se compran bienes o se reciben servicios y no se pagan, por lo que quedan a deber o generan una **obligación de pago**. Es habitual denominar a esta masa como **exigible a corto plazo**.



ACTIVO (BIENES Y DERECHOS)

Activo no corriente

Activo corriente

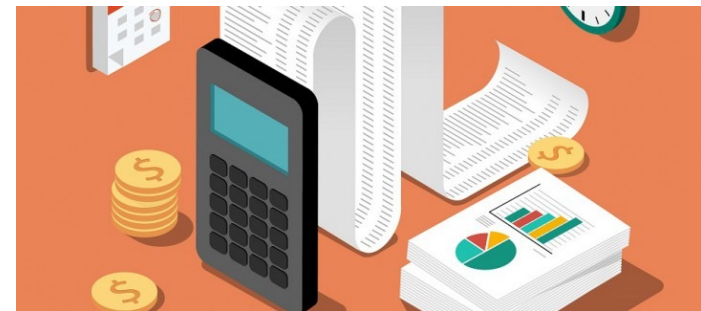


PATRIMONIO NETO Y PASIVO (DEUDAS Y OBLIGACIONES)

Patrimonio neto = Activo - Pasivo

Pasivo no corriente

Pasivo corriente



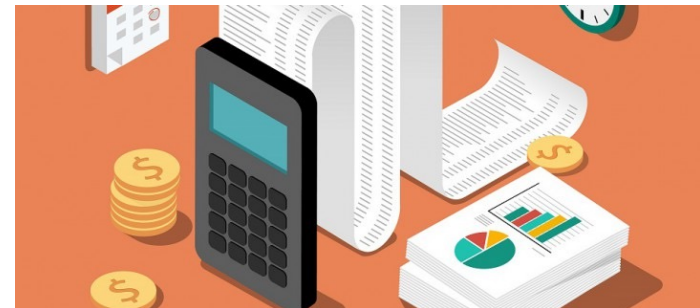
ELABORA TU PROPIO BALANCE DE SITUACIÓN



De ti mismo...

ACTIVO (BIENES Y DERECHOS)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO
(DEUDAS Y OBLIGACIONES)





3. LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES



Los elementos patrimoniales son los bienes, derechos y obligaciones que forman el patrimonio de la empresa.

Todas las personas que utilizan la **contabilidad** se sirven de un **mismo nombre** para definir un **mismo elemento**. Por ejemplo, los elementos: local comercial, almacén y oficinas, se agrupan bajo el nombre de Construcciones.

La normalización se extiende también a los **criterios** que se utilizan en contabilidad, así como al **método aplicado** y a la **presentación de los resultados**. Todo ello se recoge en el **Plan General de Contabilidad**.



Elementos patrimoniales del Activo de la empresa:

ACTIVO NO CORRIENTE

- **Inmovilizado intangible**: bienes que la empresa necesita para producir pero que no tienen materialidad, son inmateriales.



- **Aplicaciones informáticas**: importe satisfecho por la adquisición o derecho de uso de programas informáticos.

- **Amortización acumulada de inmovilizado intangible**: importe acumulado de la pérdida de valor del inmovilizado intangible de la empresa.



- **Inmovilizado material**: activos tangibles propiedad de la empresa usados en la actividad productiva en más de un periodo.



Terrenos y construcciones: el valor de solares, fincas y otros terrenos, así como de edificios y construcciones. 8





- **Maquinaria y utillaje:** conjunto de máquinas, utensilios y herramientas.



- **Mobiliario:** muebles y equipos de oficina.



- **Equipos para procesos de información:** ordenadores y demás conjuntos electrónicos.



- **Elementos de transporte:** vehículos de transporte de todo tipo (terrestre, marítimo, aéreo...)

- **Amortización acumulada de inmovilizado material:** importe acumulado de la pérdida de valor del inmovilizado material de la empresa.



ACTIVO CORRIENTE

- **Existencias:** materiales de todo tipo que se utilizan en la elaboración del producto.





- **Mercaderías:** cualquier producto adquirido por la empresa y destinado a la venta sin transformarlo.

- **Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar:** representa los créditos y derechos a favor de la empresa.

- **Cientes efectos comerciales a cobrar:** créditos a clientes formalizados con letras de cambio.



- **Deudores:** derechos de cobro de la empresa por créditos a compradores de servicios que no tienen la condición de clientes.



- **Efectivo y otros activos líquidos equivalentes:** elementos líquidos que tienen una disponibilidad inmediata.

- **Caja y Bancos e instituciones de crédito:** dinero en efectivo y en cuentas corrientes, a la vista y de ahorro.



Elementos patrimoniales del Patrimonio neto de la empresa.

PATRIMONIO NETO

- **Fondos propios**: aportaciones de los socios y beneficios generados por la empresa.

- **Capital**: valor de las aportaciones de los propietarios de la empresa.



- **Capital social**: valor de las aportaciones de los socios de la empresa.



- **Reserva legal**: beneficios no distribuidos de la empresa, que guardamos de forma obligatoria.



- **Resultado del ejercicio**: el valor de los beneficios o pérdidas de la empresa una vez finalizado el ejercicio económico.



Elementos patrimoniales del Pasivo de la empresa:

PASIVO NO CORRIENTE

- Deudas a largo plazo:



- **Deudas con entidades de crédito a largo plazo:** préstamos recibidos de entidades de crédito con vencimiento superior a un año.



PASIVO CORRIENTE

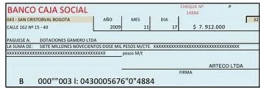
- Deudas a corto plazo:



- **Deudas con entidades de crédito a corto plazo:** préstamos recibidos de entidades de crédito con vencimiento inferior a un año.



- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar:



- **Proveedores, efectos comerciales a pagar:** deudas con proveedores formalizadas con letras de cambio.

- **Acreedores por prestaciones de servicio:** deudas con suministros de servicios que no tienen la condición de proveedor.



Balance de situación

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) ACTIVO NO CORRIENTE	A) PATRIMONIO NETO
Inmovilizado Intangible Aplicaciones Informáticas Amortización acumulada inmov. Intangible* Inmovilizado material Terrenos y construcciones Maquinaria y utillaje Mobiliario Equipos para procesos de información Elementos de transporte Amortización acumulada inmov. material*	Fondos propios Capital social / Capital Reserva Legal Resultados del ejercicio
	B) PASIVO NO CORRIENTE
	Deudas a largo plazo Deudas con entidades de crédito a largo plazo
B) ACTIVO CORRIENTE	C) PASIVO CORRIENTE
Existencias Mercaderías Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Clientes, efectos comerciales a cobrar Deudores Efectivo y otros activos líquidos equivalentes Caja y Bancos e Instituciones de Crédito	Deudas a corto plazo Deudas con entidades de crédito a corto plazo Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores por prestaciones de servicio
TOTAL ACTIVO (A+B)	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)

En la hacienda de los hermanos Reyes y las hermanas Elizondo se dedican al comercio de caballos, indica los siguientes elementos a qué masa patrimonial pertenecen: activo corriente, activo no corriente, pasivo corriente, pasivo no corriente o patrimonio neto. También indica cómo se llama cada elemento patrimonial.

- 1- Caballos.**
- 2- Dinero en el banco.**
- 3- Peines de los caballos.**
- 4- Deudas con los proveedores.**
- 5- Beneficios de este año.**
- 6- Dinero guardado por beneficios de otros años.**
- 7- Dinero aportado por los socios.**



8- La camioneta.

9- La aplicación informática de venta de caballos.

10- El ordenador.

11- Deudas con el asesor fiscal.

12- La cuadra.

13- Deudas con el banco a pagar en más de 1 año.

14- Dinero que nos deben los clientes.

15- Deudas con el banco a pagar en menos de 1 año.

16- Paja.

**¿QUIÉN ES ESE ALUMNO QUE
RESUELVE ESTE EJERCICIO?**



4. EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD



Es necesario que la **información registrada** por la **contabilidad** pueda ser **interpretada** y **contrastada** por todos los **usuarios**. La información tiene que ser **homogénea**, debe haber unas **reglas** de funcionamiento **comunes** a todos los **usuarios** que faciliten la **interpretación**, el **análisis** y la **comparación** de los **informes contables externos** de las empresas.



Los diferentes **países** consiguen esta **homogeneización** mediante los **planes generales de contabilidad**. Estos están sujetos a las **Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**.

El actual PGC está vigente desde 2008 y sustituye al de 1990.

El **Plan General de Contabilidad** es la normativa que regula e indica **cómo** deben **llevar** su **contabilidad** las **empresas**, el **registro** de todos los **hechos económicos** y las **operaciones realizadas**, de forma que la **información** mostrada sea **homogénea, comparable y fiable**.



El PGC es de aplicación **obligatoria** para las empresas. Presenta **varías versiones** en función de las características de la empresa: **PGC general**, que pueden aplicar todas las empresas, **PGC de pymes** y **PGC de microempresas**.

El interés por adoptar una de las versiones simplificadas (pymes o microempresas) viene dado por la posibilidad de entregar menos información o cargas administrativa. La estructura de las diferentes versiones es similar. Cuando la empresa adopta una de estas versiones, debe mantenerla mínimo tres años.



El Plan General de Contabilidad está dividido en **5 partes**, son obligatorias las tres primeras y voluntarias la cuarta y la quinta:

1 - Marco Conceptual de la contabilidad.

2 - Normas de registro y valoración.

3 - Cuentas anuales.

4 - Cuadro de cuentas.

5 - Definiciones y relaciones contables.

5. LAS CUENTAS ANUALES O LOS ESTADOS CONTABLES

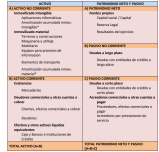
Las **cuentas anuales** son los **estados financieros** que tienen la misión de **informar** sobre los **resultados** de la **empresa** y sobre su **situación patrimonial** y **financiera**.



Las cuentas anuales de una empresa comprenden: el **balance**, la **cuenta de pérdidas y ganancias**, el **estado de cambios en el Patrimonio neto**, el **estado de flujos de efectivo** y la **memoria**.

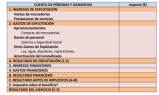
Normalmente los estados financieros que componen las cuentas anuales se hacen a 31 de diciembre, puede hacerse en otras fechas, los supuestos prácticos se elaboraran a 31 de diciembre.





BS

- **El balance de situación** refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.



- **La cuenta de pérdidas y ganancias:** aporta información sobre el resultado económico de la empresa durante ese ejercicio.

PyG

- **El estado de cambios del patrimonio neto:** se reflejan las operaciones que se producen en el ejercicio, pero que no influyen en el resultado del mismo.



- **El estado de flujos de efectivo:** muestra el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, inversión o financiamiento de la empresa.



- **La memoria:** es un informe que completa, amplía y comenta el contenido del resto de documentos que integran las Cuentas Anuales, facilita información adicional sobre la empresa.

El **cuadro de cuentas** es la relación **detallada** y **codificada** de los **elementos patrimoniales** de la empresa, expresados en **cuentas** y **subdivisiones** con un título que indica su contenido.

Se trata de nueve grupos en los que se engloban las masas patrimoniales de la empresa y sus elementos:

Grupo 1 – Financiación básica



Grupo 2 – Inmovilizado



Grupo 3 – Existencias



Grupo 4 – Acreedores y deudores



Grupo 5 – Cuentas financieras

Grupo 6 – Compras y gastos



Grupo 7 – Ventas e ingresos



Grupo 8 – Gastos del patrimonio neto

Grupo 9 – Ingresos del patrimonio neto





Financiación básica

Financiación a largo plazo (> 1 año).
Aportaciones de los socios, capital social, reservas ...



Inmovilizado

Información sobre los bienes y derechos necesarios para el desarrollo de su actividad y se depreciación con el tiempo.
Muebles oficina, créditos a terceros, amortización ...



Existencias

Materias primas, productos terminados, semiterminados y componentes implicados en un proceso de producción.
Ropa, coches... en función de la actividad de la empresa.



Acreedores y deudores por operaciones comerciales

Obligaciones y derechos de la empresa originados por su actividad comercial y obligaciones sociales y fiscales.
Proveedores, clientes, las cuentas con la Hacienda pública...



Cuentas financieras

Tesorería y financiación a corto plazo de la empresa: derechos y obligaciones financieras a corto plazo (< 1 año).
Préstamos, provisiones, créditos a corto plazo...



Compras y gastos

Compras y gastos que son necesarios para llevar a cabo la actividad de la empresa.
Compras de existencias, alquiler de oficina...



Ventas e ingresos

Ventas e ingresos que tiene la empresa.
Ingresos originados de actividad comercial...



Gastos imputados al patrimonio neto

Hechos que disminuyen el patrimonio neto de la empresa.
Deterioro de participaciones, impuesto sobre beneficios...

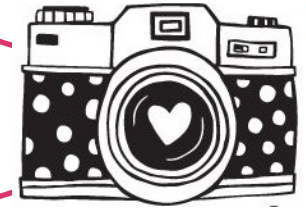


Ingresos imputados al patrimonio neto

Incrementos que se pueden producir en el patrimonio de la empresa.
Diferencias de conversión positivas, ingreso subvenciones...

ACTIVO		PASIVO	
AL ACTIVO NO CORRIENTE	<ul style="list-style-type: none"> Intervención de la empresa Participación en otras empresas Participación en sociedades de garantía recíproca Intervención material Reserva y contribuciones Reserva de amortización Equipos para procesos de información Elementos de transporte Anticipación a proveedores 	AL PASIVO CORRIENTE	<ul style="list-style-type: none"> Deudas a corto plazo Deudas con entidades de crédito a corto plazo Deudas comerciales y otros cuentas a pagar Deudas por prestación de servicios
AL ACTIVO CORRIENTE	<ul style="list-style-type: none"> Existencias Mano de obra Deudas comerciales y otros cuentas a cobrar Deudas con entidades de crédito a largo plazo Deudas Financiamiento y otros activos financieros Caja y bancos e instituciones de crédito 	AL PASIVO NO CORRIENTE	<ul style="list-style-type: none"> Deudas a largo plazo Deudas con entidades de crédito a largo plazo Reserva legal Reserva de amortización del ejercicio
TOTAL ACTIVO (€)		TOTAL PASIVO (€)	

6. EL BALANCE DE SITUACIÓN



Un **balance de situación** es un **estado contable** en el que se muestran el conjunto de **elementos patrimoniales** que forman el **patrimonio empresarial**, debidamente **ordenados** en **masas patrimoniales** y valorados en **euros**.

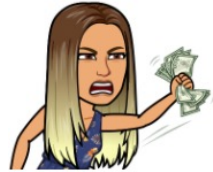
El balance debe presentar los datos de una forma **equilibrada**, cumpliendo la **ecuación fundamental** de la contabilidad.



Los elementos que forman el **Activo** se colocan siguiendo el criterio de **liquidez** o **disponibilidad**, según la facilidad con que un bien o un derecho se puede hacer efectivo o líquido (convertir en dinero), y se ordenarán de menor a mayor liquidez.



Los elementos que forman el **Patrimonio neto** y el **Pasivo** se colocan teniendo en cuenta el criterio de **exigibilidad**, un Pasivo es más exigible cuanto más corto sea el plazo para el cumplimiento de la obligación de pago y se ordenan de menor a mayor grado de exigibilidad.



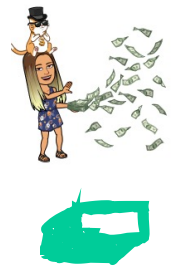
Los **elementos patrimoniales** de cada grupo, tiene un **número de cuenta específico**.



Liquidez



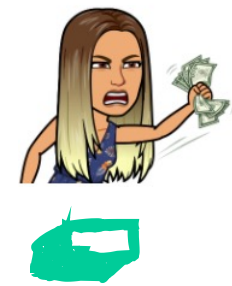
Exigibilidad



Liquidez



ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) ACTIVO NO CORRIENTE Inmovilizado Intangible Aplicaciones Informáticas Amortización acumulada inmov. Intangible* Inmovilizado material Terrenos y construcciones Maquinaria y utillaje Mobiliario Equipos para procesos de información Elementos de transporte Amortización acumulada inmov. material*	A) PATRIMONIO NETO Fondos propios Capital social / Capital Reserva Legal Resultados del ejercicio
	B) PASIVO NO CORRIENTE Deudas a largo plazo Deudas con entidades de crédito a largo plazo
B) ACTIVO CORRIENTE Existencias Mercaderías Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Clientes, efectos comerciales a cobrar Deudores Efectivo y otros activos líquidos equivalentes Caja y Bancos e Instituciones de Crédito	C) PASIVO CORRIENTE Deudas a corto plazo Deudas con entidades de crédito a corto plazo Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores por prestaciones de servicio
TOTAL ACTIVO (A+B)	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)



Exigibilidad



Clasifica las siguientes partidas según pertenezcan a las distintas masas patrimoniales (activo corriente, activo no corriente, patrimonio neto, pasivo no corriente o pasivo corriente), ordénalos en forma de balance de situación y calcula el resultado del ejercicio.

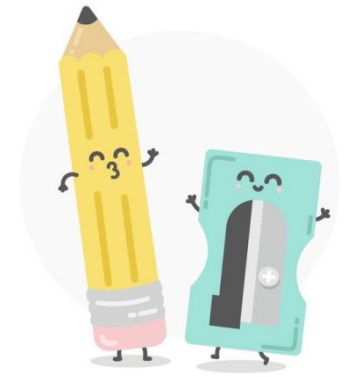
- Resultado del ejercicio.
- Deudas con entidades de crédito a corto plazo. 3.000€
- Deudas con entidades de crédito a largo plazo. 3.000€
- Caja y bancos e instituciones de crédito. 2.000€
- Equipos para procesos de información. 1.500€
- Amortización acumulada del inmovilizado material. -750€
- Mercaderías. 3.500€
- Acreedores por prestaciones de servicio. 1.000€
- Aplicaciones informáticas. 650€
- Deudores. 300€



ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	A) PATRIMONIO NETO		
Inmovilizado Intangible	Fondos propios		
Aplicaciones informáticas	Capital social / Capital		
Amortización acumulada Inmov. Intangible*	Reserva Legal		
	Resultados del ejercicio		
Inmovilizado material	B) PASIVO NO CORRIENTE		
Terrenos y construcciones	Deudas a largo plazo		
Máquinaria y utillaje	Deudas con entidades de crédito a largo plazo		
Mobiliario			
Equipos para procesos de información			
Elementos de transporte			
Amortización acumulada Inmov. materiales*			
B) ACTIVO CORRIENTE	C) PASIVO CORRIENTE		
Existencias	Deudas a corto plazo		
Mercaderías	Deudas con entidades de crédito a corto plazo		
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		
Cientes, efectos comerciales a cobrar	Proveedores, efectos comerciales a pagar		
Deudores	Acreedores por prestaciones de servicio		
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes			
Caja y Bancos e Instituciones de crédito			
TOTAL ACTIVO (A+B)	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		

Clasifica las siguientes partidas según pertenezcan a las distintas masas patrimoniales (activo corriente, activo no corriente, patrimonio neto, pasivo no corriente o pasivo corriente), ordénalos en forma de balance de situación y calcula el capital social.

- Capital social.
- Deudas con entidades de crédito a corto plazo. 15.000€
- Deudas con entidades de crédito a largo plazo. 15.000€
- Caja y bancos e instituciones de crédito. 750€
- Mobiliario. 1500€
- Amortización acumulada del inmovilizado material. -500€
- Mercaderías. 8.050€
- Proveedores, efectos comerciales a pagar. 300€
- Terrenos y construcciones. 20.000€
- Clientes, efectos comerciales a cobrar. 600€



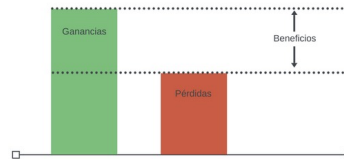
ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	ACTIVO NO CORRIENTE	A) PATRIMONIO NETO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
Inmovilizado Intangible Aplicaciones Informáticas Amortización acumulada Inmov. Intangible* Inmovilizado material Terrenos y construcciones Maquinaria y utillaje Mobiliario Equipos para procesos de información Elementos de transporte Amortización acumulada Inmov. material*		Fondos propios Capital social / Capital Reserva Legal Resultados del ejercicio	
B) ACTIVO CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE	B) PASIVO NO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
Existencias Mercaderías Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar Clientes, efectos comerciales a cobrar Deudores Efectivo y otros activos líquidos equivalentes Caja y Bancos e Instituciones de Crédito		Deudas a largo plazo Deudas con entidades de crédito a largo plazo	
		C) PASIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
		Deudas a corto plazo Deudas con entidades de crédito a corto plazo Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores por prestaciones de servicio	
TOTAL ACTIVO (A+B)		TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	

7. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



La contabilidad, permite conocer los **resultados de la empresa** después de un periodo de actividad, que normalmente coincide con el **año natural** (del 1 de enero al 31 de diciembre). Se puede saber si la empresa ha tenido **pérdidas** o **ganancias** calculando la diferencia entre los **ingresos** y los **gastos**.

La **cuenta de pérdidas y ganancias** es un **estado contable** que tiene como **objetivo** calcular el **resultado** que una **empresa** ha obtenido durante un **ejercicio económico**, además de explicitar su **composición** y las **operaciones** que se han tenido que hacer para llegar al resultado.

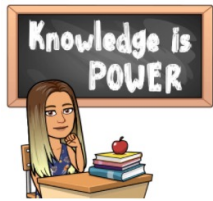


CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	Importe (€)
1. INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	
Ventas de mercaderías	
Prestaciones de servicios	
2. GASTOS DE EXPLOTACIÓN	
Aprovisionamientos	
Compras de mercaderías	
Gastos de personal	
Salarios y Seguridad Social	
Otros Gastos de Explotación	
Luz, agua, alquileres, reparaciones.	
Amortización del inmovilizado	
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1-2)	
3. INGRESOS FINANCIEROS	
4. GASTOS FINANCIEROS	
B. RESULTADO FINANCIERO	
C. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	
5. Impuesto sobre el beneficio*	
RESULTADO DEL EJERCICIO (C-5)	

1. Ingresos de explotación: son los ingresos que obtiene la empresa relacionados con su actividad económica habitual.



- **Ventas de mercaderías:** son los ingresos procedentes de la venta de los bienes de la actividad normal de la empresa.



- **Prestación de servicios:** son los ingresos procedentes de los servicios que presta la empresa.

2. Gastos de explotación: son los gastos que tiene la empresa relacionados con su actividad económica habitual.

- **Aprovisionamientos:** es la acción de encontrar, adquirir o comprar bienes o servicios.



- **Compras de mercaderías:** es el aprovisionamiento de mercancías.

- **Gastos de personal:** son todos aquellos gastos relacionados con los trabajadores de la empresa.



- **Salarios:** son las remuneraciones del personal contratado por la empresa.

- **Seguridad social:** cuotas satisfechas por las cotizaciones a la seguridad social de la empresa.



- **Otros gastos de explotación:** de la actividad propia.



- **Luz:** importe de la factura del consumo de luz.



- **Agua:** importe de la factura del consumo de agua.

- **Alquileres:** cuota del alquiler de bienes y servicios.

- **Reparación:** gastos de mantenimiento.



- **Amortización del inmovilizado:** el reflejo de la depreciación anual que sufre el inmovilizado.



En la cuenta de pérdidas y ganancias se **suman** los **ingresos** y se **restan** los **gastos** obteniendo unos **resultados sucesivos**:



A. Resultado de explotación o beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) (1 - 2): es el fruto de la actividad propia de la empresa, (1. Ingresos de explotación - 2. Gastos de explotación).



3. Ingresos financieros: intereses o dividendos a favor de la empresa por cuentas bancarias o inversiones.



4. Gastos financieros: intereses de deudas u obligaciones.

B. Resultado financiero (3 - 4): es la diferencia de las operaciones financieras: inversión y financiación, (3. Ingresos financieros - 4. Gastos financieros).



C. Resultado antes de impuestos o beneficio antes de impuestos (BAI) (A + B): la suma de los 2 anteriores resultados (A + B).

Se obtienen **pérdidas** si los **gastos** son **mayores** que los **ingresos** y se tienen **ganancias** si los **ingresos** son **mayores** que los **gastos**.

Si la empresa ha generado **ganancias**, los **recursos propios** de la empresa **crecen**. En cambio, si el **resultado económico** de la empresa ha sido **negativo**, se han obtenido **pérdidas**, los **recursos propios** de la empresa **disminuyen**.

Se recogen las **cuentas** de los **elementos** de **ingresos** y de **gastos codificados** convenientemente.

700, 701, 702, 703, 704, 705,
(706), (708), (709)

(6930), 71*, 7930

73

(600), (601), (602), 606, (607), 608,
609, 61*, (6931), (6932), (6933),
7931, 7932, 7933

740, 747, 75

1. Importe neto de la cifra de negocios.
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.
3. Trabajos realizados por la empresa para su Activo.
4. Aprovisionamientos.
5. Otros ingresos de explotación.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		Importe (€)
1. INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		
Ventas de mercaderías		
Prestaciones de servicios		
2. GASTOS DE EXPLOTACIÓN		
Aprovisionamientos		
Compras de mercaderías		
Gastos de personal		
Salarios y Seguridad Social		
Otros Gastos de Explotación		
Luz, agua, alquileres, reparaciones.		
Amortización del inmovilizado		
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1-2)		
3. INGRESOS FINANCIEROS		
4. GASTOS FINANCIEROS		
B. RESULTADO FINANCIERO		
C. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		
5. Impuesto sobre el beneficio*		
RESULTADO DEL EJERCICIO (C-5)		

A 31 de diciembre de 2019, se dispone de la siguiente información de una empresa dedicada a la venta de helados:



- Las compras (consumos) realizadas ascienden a 25.000€.
- Los gastos de agua y luz son 2.800€ y 7.400€, respectivamente.
- La amortización acumulada del inmovilizado son 20.000€ y la amortización anual del inmovilizado 12.000€.
- Dispone de un préstamo por el que en este ejercicio debe pagar una cuota de 2.800€, correspondiendo 550€ a los intereses y el resto a la devolución del capital.
- La venta de helados suponen unos ingresos de 915.000€.
- El impuesto del beneficio es el 25% del resultado antes de impuestos.
- La empresa tiene obligaciones del Estado que le han generado unos intereses de 750€.

- Los sueldos y salarios del personal de la empresa son 268.000€.
- La seguridad social a cargo de la empresa asciende a 60.000€.

A partir de la información anterior, se pide que:

a) Elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		Importe (€)
1. INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		
Ventas de mercancías		
Prestaciones de servicios		
2. GASTOS DE EXPLOTACIÓN		
Aprovisionamientos		
Consumos de mercancías		
Gastos de personal		
Gastos y Seguridad Social		
Otros gastos de explotación		
Amortización del Inmovilizado		
Amortización del Inmovilizado		
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1-2)		
3. INGRESOS FINANCIEROS		
B. RESULTADO FINANCIERO		
C. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		
Impuesto sobre el Impuesto		
D. RESULTADO DEL EJERCICIO (C-D)		

A 31 de diciembre de 2019, se dispone de la siguiente información de una empresa dedicada a la compra-venta de mascarillas:



- Las compras de mascarillas han ascendido a 25.000€.
- El local en el que desarrolla su actividad lo adquirió el 01 de enero de 2016 por 200.000€, teniendo una vida útil de 20 años.
- Durante este ejercicio, la empresa ha tenido que realizar una serie de reparaciones en el local que han ascendido a 3.200€
- La furgoneta que utiliza la empresa la ha adquirido al comienzo de 2018 por 20.000€ y tiene una vida útil de 4 años.
- La cuota que paga la empresa por el préstamo que le concedieron asciende a 3.200€, correspondiendo 325€ a los intereses.
- Las ventas de mascarillas ascienden a 210.000€.
- El impuesto sobre el beneficio supone el 25% del resultado antes de impuestos.

- Los recibos de la luz ascienden a 800€.
- La empresa tiene acciones del Banco Liquidez que le han generado unos dividendos de 1.500€.
- Los sueldos y salarios del personal de la empresa son de 30.000€.
- La seguridad social a cargo de la empresa asciende a 5.400€.

A partir de la información anterior, elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		Importe (€)
1. INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		
Ventas de mercaderías		
Prestaciones de servicios		
2. GASTOS DE EXPLOTACIÓN		
Amortizaciones		
Compras de mercaderías		
Gastos de personal		
Salarios y Seguridad Social		
Otros gastos de explotación		
Luz, agua, alquileres, reparaciones		
Amortización del inventariado		
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1-2)		
3. INGRESOS FINANCIEROS		
B. GASTOS FINANCIEROS		
C. RESULTADO FINANCIERO		
D. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		
E. Impuesto sobre el beneficio		
RESULTADO DEL EJERCICIO (C-E)		



8. LA MEMORIA



La memoria: es un informe que completa, amplía y comenta el contenido del resto de documentos que integran las Cuentas Anuales, facilita información adicional sobre la empresa.

Es **obligatorio** presentar la memoria junto al resto de documentos contables. Hay que resaltar que la memoria tiene gran importancia para los accionistas, pues a través de ella se relatan los **hechos** más **importantes** en la empresa: inversiones, objetivos, logros alcanzados y resultados.

La memoria ha de ser **relevante** y comprende datos **cuantitativos** y **cualitativos** de la empresa.

9. EL LIBRO DIARIO Y EL LIBRO MAYOR



El libro diario o libro de cuentas es un libro contable donde se registran, **día a día**, los **hechos económicos** de la empresa. La anotación del hecho económico en el libro diario se llama **asiento**, en él se registran las transacciones realizadas por la empresa.

El libro mayor es el libro de registro en el que se registran cada una de las **cuentas** contables de una **empresa**. Incluye los movimientos de cada de las cuentas de la empresa por **separado**.

Libro diario

1 000 Bancos (572)	02/02/04 a	Clientes (430) 1 000
3 000 Compra de (600) mercaderías	14/02/04 a	Proveedores (400) 3 000

Libro mayor

Caja (570)	
Debe	Haber
10,000	2,000
1,500	
	26



10. LOS TRIBUTOS



La **legislación fiscal** está formada básicamente por la **Ley General Tributaria**, que establece el **marco legal** para el desarrollo de los distintos **tributos** y **normas tributarias**.

El **Derecho fiscal** surge por la necesidad del Estado de obtener **ingresos** para cubrir los **gastos públicos**, que se recogen de forma detallada en los **Presupuestos Generales del Estado**.

Los tributos: son la clase de **ingresos públicos** más importantes del presupuesto del Estado. Son **obligatorios** para los **contribuyentes** y su finalidad es obtener los **recursos** necesarios para financiar el **gasto**, o bien controlar la actividad económica del país (políticas macroeconómicas).

Existen **3 tipos de tributos:**

-**Tasas:** la administración realiza **servicios** (en algunas ocasiones obligatorios) que no presta el sector privado por lo que **cobra** al ciudadano.

-**Contribuciones especiales:** el ciudadano no solicita un servicio u obra pública, pero se **beneficia** directamente por el **aumento** del **valor** de su **patrimonio** de un modo directo.

-**Impuestos:** en este caso **no** existe **contraprestación**, no hay destino concreto para el dinero. Se paga en función de la **renta** (IRPF, IS), el **consumo** (IVA) o el **patrimonio** (IP).



Tipos de impuestos

-**Directos:** recaen sobre las personas (físicas o jurídicas) por haber obtenido o poseer ingresos.

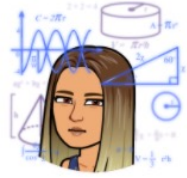
-**Indirectos:** recaen sobre el consumo de bienes y servicios.

Los impuestos se pueden **gestionar** a nivel **estatal** o **local**. En el primer caso, el **Gobierno de España**, a través del **Ministerio de Hacienda**, recauda los impuestos y decide su destino. En el segundo caso, quien recauda los impuestos son los **ayuntamientos** de las **ciudades** y **pueblos** de España y, por tanto, son ellos quienes deciden el destino de los mismos.



Elementos para entender un impuesto:

- Hecho imponible de un impuesto: las circunstancias previstas en la ley, que originan la aplicación del impuesto.
- Base imponible: es la cantidad sobre la cual se aplica el tipo impositivo, se expresa en dinero.
- Base liquidable: es la cantidad que resulta de restarle a la base imponible las cantidades que la ley permite en cada tributo.



- **Tipo impositivo**: es un porcentaje que se aplica a la base liquidable. Si el impuesto es proporcional, el tipo impositivo es constante, independientemente de la cantidad de la base imponible (IVA - 21%). Si el impuesto es progresivo, el tipo o porcentaje que se aplica a la base aumentan a medida que lo hace la base imponible (IRPF - 0% - 50%).

- **Cuota tributaria**: es el resultado de aplicar a la base el tipo impositivo, y podría ser la cantidad a ingresar.

- **Deuda tributaria**: es la cantidad que se debe ingresar. Es el resultado de restar o sumar bonificaciones a la cuota tributaria.



- **Contribuyente**: es la persona física o jurídica sobre la que recae el impuesto y el **sujeto pasivo**: es la persona natural o jurídica que según la ley queda obligada a cumplir las prestaciones tributarias y las obligaciones materiales o formales. Pueden coincidir ambas figuras o no, depende del impuesto.

IMPUESTOS

DIRECTOS

Se aplican sobre el patrimonio o la renta de los individuos.



Impuesto sobre la Renta de Personas Físicas



Impuesto sobre la Renta de no Residentes



Impuesto sobre Sociedades



Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones



Impuesto sobre el Patrimonio



Impuesto sobre Bienes Inmuebles



Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE)

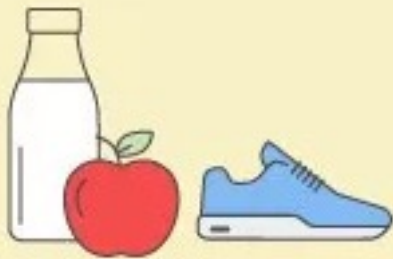


Impuesto sobre Vehículos de Tracción Mecánica

IMPUESTOS

INDIRECTOS

Se aplican sobre el consumo y la transmisión de bienes de los individuos



Impuesto sobre el Valor Añadido



Impuesto sobre Transmisiones y Actos Jurídicos Documentados



Renta de Aduanas



Impuestos Especiales

Impuesto sobre la renta de las personas físicas IRPF



es un impuesto **personal**, **progresivo** y **directo** que grava la **renta** obtenida en un **año** por las **personas físicas residentes** en **España**, de acuerdo con sus **circunstancias personales**.

Este impuesto está dividido en **cinco partes**:

- Rendimientos del **trabajo** (por cuenta ajena).



- Rendimientos del **capital inmobiliario** (viviendas).



- Rendimientos del **capital mobiliario** (ingresos derivados de la propiedad de capital, como intereses bancarios o dividendos de acciones).



- Rendimientos de **actividades económicas** (por cuenta propia).

- **Ganancias y pérdidas patrimoniales.**



Impuesto sobre Sociedades IS



es **directo** y **personal** grava la **renta** de las entidades jurídicas.

El **hecho imponible** viene determinado por la obtención de **beneficios** por parte del **sujeto pasivo**, que es la **empresa**.

Para tributar por este impuesto, las empresas deben tener **personalidad jurídica propia**, diferente a la de sus socios, y no deben estar sujetas al régimen de **atribución de rentas** por el IRPF.

El **tipo impositivo** es el porcentaje que se aplica a la base imponible, con carácter general es del 25 %.

Impuesto sobre el valor añadido IVA



es un impuesto de naturaleza **indirecta** que lo pagan los **consumidores** por el **consumo** de **bienes** y **servicios**.

No todas las operaciones comportan el pago del IVA, ya que algunas están **exentas**: la enseñanza, la sanidad, la contratación de seguros, etc.

Las empresas lo **soportan** cuando pagan los bienes y servicios (**compras** y gastos) y lo **repercuten** cuando cobran el producto o prestan sus servicios (**ventas** o ingresos).

La función que realizan es la de **intermediarios** entre sus **proveedores** y sus **clientes**, hacen de **recaudadores** e **ingresan** al **Tesoro Público** la diferencia entre lo que han **repercutido** y lo que han **soportado**. Quien **soporta** el impuesto es el último **consumidor**.

El importe sobre el que se aplica el IVA (base imponible) es el total de la contraprestación de las operaciones que están sujetas al impuesto, se incluyen los gastos de comisiones, envases, transportes y embalajes.

IVA EUROPA



País	IVA Estándar	IVA Reducido	
España	21%	10% - Sanidad, transporte, productos farmacéuticos, ocio, etc.	4% - Productos alimenticios, y periódicos.
Alemania	19%	7% - Productos alimenticios, libros, médico, transporte, ocio, etc.	
Dinamarca	25%	-	

Tipos de IVA en España

21%



Electrodomésticos



Ropa y calzado



Alcohol y tabaco



Cosméticos e higiene



Sustancias medicinales



Luz y agua



Teléfono e internet



Automóviles y gasolina

Tipos de IVA en España

10%



Transporte público



Inmuebles nuevos



Museos y bibliotecas



Hoteles y restaurantes



Recogida de residuos



Flores y plantas



Medicamentos animales



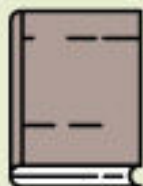
Gafas y lentillas

Tipos de IVA en España

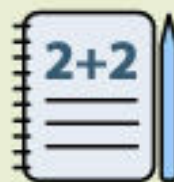
4%



Alimentos básicos



Libros, diarios y revistas



Material escolar



Movilidad reducida



VPO



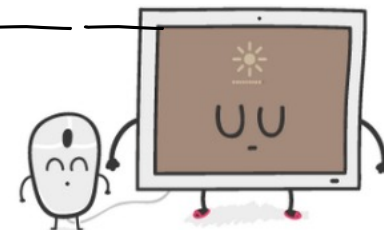
Medicamentos

Impuestos especiales **IE**

*Investiga
impuestos*

sobre

otros



Impuesto sobre bienes inmuebles **IBI**

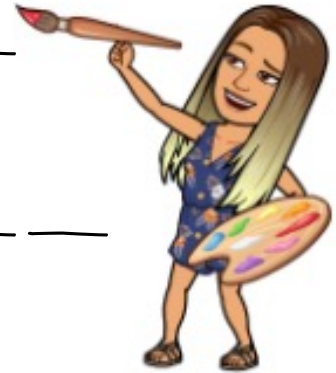
Impuesto sobre vehículos de tracción mecánica **IVTM**

Impuestos sobre la renta de no residentes IRNR

dibuja y pinta
algo relacionado

con cada

Impuesto sobre transmisiones y actos jurídicos documentados ^{impuesto} ITAJD



Impuesto sobre la renta de aduanas IRA

Impuesto sobre actividades económicas IAE

impuesto sobre sucesiones y donaciones ISDN

Impuesto sobre el patrimonio IP

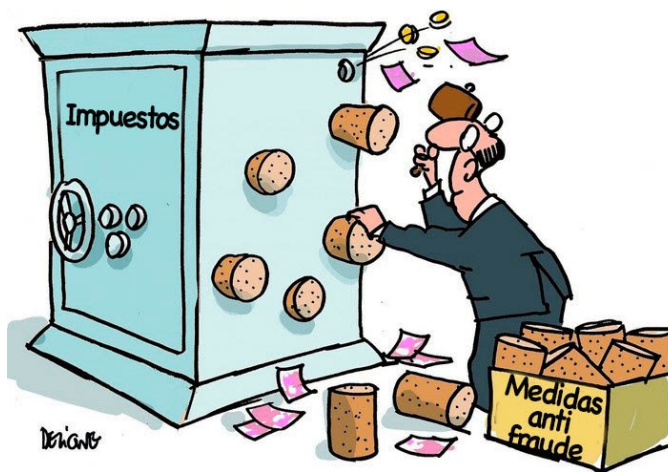
Vamos que ya acabamos



Los impuestos se han de basar en el **principio de equidad, igualdad y de redistribución** de la **renta** en la **sociedad**.

Los impuestos son de **obligado** cumplimiento, ya que el hecho de **no pagarlos perjudica** a los **intereses** de la **Hacienda Pública** y en consecuencia, a los de todos **ciudadanos**, se considera **insolidaridad social** y es **fraude fiscal**, se lucha contra la **economía sumergida**.

La idea fundamental es conseguir que todas las **personas** físicas o **jurídicas** tributen por los ingresos que han obtenido y en el **país** que **corresponda**, ya que algunos estudios cuantifican el fraude fiscal en España es el **25 % del Producto Interior Bruto (PIB)**.



en el CUESTIONARIO INICIAL he acertado _____

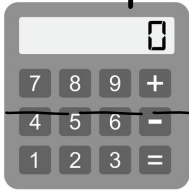


he hecho los EJERCICIOS de la PAU del tema _____

he realizado el resumen del tema _____



he aprendido sobre los ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA _____

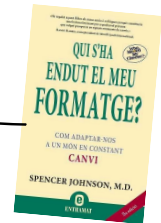


mi posición en el KAHOOT final ha sido _____



PARA ampliar voy a LEER _____

PARA ampliar voy a hacer _____



PARA reforzar necesito hacer _____



BIBLIOGRAFÍA



Alfaro Giménez, Josep; González Fernández, Clara y Pina Massachs, Montserrat. (2023). *Empresa y Diseño de Modelos de Negocio. 2º de Bachillerato*. Editorial: Mc Graw Hill.

Alfaro Giménez, Josep; González Fernández, Clara y Pina Massachs, Montserrat. (2016). *Economía de la empresa 2º de Bachillerato*. Editorial: Mc Graw Hill.

Cabrera Bautista, Andrés. (2016). *Economía de la empresa 2º de Bachillerato*. Editorial: SM.

García de León Sánchez, M.ª Carmen. (2016). *Economía de la empresa 2º de Bachillerato*. Editorial: Santillana.

Hitos Santos, Rubén. (2016). *Economía de la empresa 2º de Bachillerato*. Editorial: Edelvives.

Martínez Bueno, Javier. (2023). *Empresa y Diseño de Modelos de Negocio. 2º de Bachillerato*. Econosublime.

Torrecillas Lozano, Antonio. (2016). *Economía de la empresa 2º de Bachillerato*. Editorial: Bruño.