



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE EDUCACIÓN

INICIACIÓN A LA CONTABILIDAD

GESTIÓN COMERCIAL Y FINANCIERA DE PYMES



AULA
MENTOR

educacion.es



Nipo: 651-07-370-5

Autoría:

Angel María Ayensa Esparza

Coordinación de contenidos :

Teresa Romero Rodríguez

Edición y maquetación:

Tamara M. Orozco Herreros

Verónica Borrego Polo

Diseño gráfico de portada:

Lorena Gordo López

Índice de Contenidos

<i>Introducción</i>	9
---------------------------	---

Unidad 1 La empresa y su patrimonio

1.1 La empresa.....	11
1.2 La contabilidad	11
1.3 Obligaciones contables del empresario	11
1.4 El patrimonio	12
1.5 Elementos patrimoniales	13
1.6 Activo, Pasivo y Patrimonio Neto	14
1.6.1 El Activo	14
1.6.2 Pasivo y Patrimonio Neto	14
1.7 El equilibrio patrimonial	16
1.8 El inventario	17
1.9 Actividad resuelta	19
1.10 Actividades de profundización	21
1.11 Actividades de aprendizaje y comprensión	22

Unidad 2 Las cuentas

2.1 Concepto de cuenta	25
2.2 Clases de cuentas	25
2.2.1 Cuentas patrimoniales	26
2.2.2 Cuentas de regularización o cuentas de gastos y de ingresos	26
2.3 Funcionamiento de las cuentas	28
2.3.1 Funcionamiento de las cuentas de Activo	28
2.3.2 Funcionamiento de las cuentas de Pasivo	29
2.3.3 Funcionamiento de las cuentas de Regularización	31
2.3.3.1 <i>Cuentas de gastos</i>	31
2.3.3.2 <i>Cuentas de ingresos</i>	31
2.4 Registro de las transacciones económicas	32
2.5 Convenio de cargo y abono	36
2.6 Saldo de una cuenta	37
2.6.1 Concepto de saldo	37
2.6.2 Clases de saldo	37
2.6.3 Saldar una cuenta	38
2.7 Actividades resueltas	40
2.8 Actividades de profundización	44
2.9 Actividades de aprendizaje y comprensión	45

Unidad 3 Libros contables

3.1 Los libros contables	47
3.2 Clases de libros	47
3.2.1 Libros contables obligatorios	48
3.2.2 Libros voluntarios	48
3.2.3 Legalización de los libros obligatorios	48
3.3 El Libro Diario	49

3.3.1 Modelos de Diario	49
3.3.2 Tipos de asientos contables	51
3.4 El Libro Mayor	53
3.5 Balance de Comprobación de Sumas y Saldos	55
3.6 Actividades resueltas	57
3.7 Actividades de profundización	62
3.8 Actividades de aprendizaje y comprensión	63

Unidad 4 Contabilización del I.V.A.

4.1 El IVA en la contabilidad	65
4.1.1 Concepto básico de I.V.A.	65
4.1.2 Obligaciones del empresario con respecto al I.V.A.	65
4.1.3 El Hecho Imponible, el Devengo y la Base Imponible	65
4.1.4 Tipos de gravamen de I.V.A.	67
4.1.5 Comparación del I.V.A. Repercutido con el I.V.A. Soportado	67
4.2 Contabilización del IVA	68
4.3 Liquidaciones periódicas de IVA	69
4.4 Actividades resueltas	73
4.5 Actividades de profundización	79
4.6 Actividades de aprendizaje y comprensión	80

Unidad 5 El ciclo contable

5.1 El ciclo contable en la empresa	85
5.2 Operaciones de cierre de ejercicio	85
5.3 Regularización contable	85
5.3.1 Cuentas que se regularizan	86
5.3.2 Cálculo del resultado del ejercicio	86
5.3.3 La cuenta de Resultados del ejercicio	87
5.3.4 Distribución del resultado	88
5.4 Balance de Situación	88
5.5 Cierre de ejercicio	89
5.6 Asiento de apertura	90
5.7 Actividades resueltas	92
5.8 Actividades de profundización	103
5.9 Actividades de aprendizaje y comprensión	104

Unidad 6 El Plan General Contable

6.1 El Plan General Contable de 2008.....	107
6.2 Marco Conceptual de la Contabilidad	107
6.3 Normas de registro y valoración	108
6.4 Cuentas anuales	109
6.5 El cuadro de cuentas	110
6.5.1 Grupos contables	110
6.5.2 Subgrupos contables	111
6.5.3 Cuentas	111
6.6 Definiciones y relaciones contables	113

6.7 Tratamiento del corto y del largo plazo en el P.G.C.	113
6.7.1 Contabilización del corto y del largo plazo	114
6.7.2 Traspaso de largo a corto plazo	114
6.8 Actividades resueltas	115
6.9 Actividades de profundización	128
6.10 Actividades de aprendizaje y comprensión	129

Unidad 7 Contabilización de compras de mercaderías

7.1 Compra de mercaderías	131
7.2 Compras al contado	131
7.3 Anticipos a proveedores	132
7.4 Transportes y otros gastos de compras	133
7.5 Compras a crédito	134
7.6 Contabilización de los efectos a pagar	134
7.7 Devolución de mercaderías	135
7.8 Descuentos en compras	136
7.8.1 El descuento comercial	137
7.8.2 El descuento por pronto pago	138
7.8.3 Los rappels	139
7.9 Actividades resueltas	141
7.10 Actividades de profundización	153
7.11 Actividades de aprendizaje y comprensión	154

Unidad 8 Contabilidad de ventas de mercaderías

8.1 Venta de mercaderías	157
8.2 Ventas al contado	157
8.3 Anticipos de clientes	157
8.4 El transporte en las ventas	158
8.5 Venta de mercaderías a crédito	159
8.5.1 Contabilización de ventas a crédito	159
8.5.2 Contabilización de emisión de Letras de Cambio	160
8.6 Devolución de ventas de mercaderías	160
8.6.1 Contabilización de devoluciones de ventas	161
8.6.2 Saldar el crédito	161
8.7 Descuentos por pronto pago	161
8.8 Descuentos por volumen de ventas	163
8.9 Actividades resueltas	165
8.10 Actividades de profundización	175
8.11 Actividades de aprendizaje y comprensión	176

Unidad 9 Gestión contable de cobros

9.1 La Letra de Cambio	179
9.1.1 Concepto	179
9.1.2 Personas que intervienen	179
9.1.3 Domiciliación	179
9.1.4 Aceptación de la Letra	180
9.1.5 Aval	180
9.1.6 Endoso	180

9.2 Ejemplo de Letra de Cambio	180
9.3 Gestión de cobro de efectos	182
9.3.1 Contabilización de la gestión de cobro	182
9.3.2 Impago de efectos en gestión de cobro	183
9.4 Descuento bancario de efectos. Anticipos de crédito	183
9.5 Impago de efectos descontados	184
9.6 Clientes de dudoso cobro	185
9.6.1 Derechos de dudoso cobro	185
9.6.2 Resolución del dudoso cobro	186
9.6.2.1 Cobro total de la deuda	186
9.6.2.2 Cobro de parte de la deuda	186
9.6.2.3 Pérdida definitiva de toda la deuda	187
9.7 Actividades resueltas	188
9.8 Actividades de profundización	201
9.9 Actividades de aprendizaje y comprensión	202

Unidad 10 Contabilización de existencias

10.1 Contabilidad y almacenes	205
10.2 Inventario y valoración de existencias	205
10.2.1 Valoración de existencias	206
10.2.2 Valoración por precio de adquisición	206
10.2.3 Valoración por coste de producción	206
10.2.4 Valoración a precio medio ponderado	207
10.3 Clases de existencias	209
10.4 Contabilización de existencias	209
10.4.1 Regularización de existencias iniciales	209
10.4.2 Regularización de existencias finales	210
10.5 Cuentas de regularización de otras existencias	210
10.6 Actividades resueltas	213
10.7 Actividades de profundización	226
10.8 Actividades de aprendizaje y comprensión	227

Unidad 11 El Inmovilizado Material

11.1 Concepto y clases de Inmovilizado Material	229
11.2 Adquisición de Inmovilizado Material	230
11.3 Amortización del Inmovilizado Material	231
11.3.1 Contabilización de las amortizaciones	232
11.3.2 Función financiera de las amortizaciones	237
11.4 Venta de un elemento de Inmovilizado	237
11.5 Actividades resueltas	241
11.6 Actividades de profundización	254
11.7 Actividades de aprendizaje y comprensión	255

Unidad 12 Contabilización de gastos

12.1 Concepto de gasto	259
12.2 Gastos más comunes	259
12.2.1 Arrendamientos y cánones	260
12.2.2 Servicios profesionales independientes	260

12.2.3 Reparaciones y conservación	260
12.2.4 Primas de seguro	261
12.2.5 Publicidad y propaganda	261
12.2.6 Suministros	261
12.2.7 Transportes	262
12.2.8 Otros servicios	262
12.3 Gastos de personal	262
12.3.1 Contabilización de salarios	263
12.3.2 Seguridad social a cargo de la empresa	264
12.3.3 Ingreso de cuotas de seguros sociales y de retenciones de I.R.P.F.	264
12.3.4 Anticipos de sueldo	264
12.3.5 Pago diferido de salarios	266
12.4 Tributos e impuestos	266
12.4.1 Impuesto sobre Beneficios	266
12.4.2 Otros tributos	267
12.5 Actividades resueltas	268
12.6 Actividades de profundización	282
12.7 Actividades de aprendizaje y comprensión	283

Unidad 13 Contabilización de ingresos y otros hechos contables

13.1 Ingresos por prestación de servicios	285
13.2 Subvenciones	285
13.2.1 Subvenciones imputables a un sólo ejercicio	286
13.2.2 Subvenciones imputables a varios ejercicios	286
13.2.2.1 Subvenciones de activos que se amortizan	286
13.2.2.2 Subvenciones de activos que no se amortizan	288
13.3 Otros sucesos económicos	290
13.3.1 Cuenta corriente con socios y administradores	290
13.3.2 Partidas pendientes de aplicación	290
13.4 Actividades resueltas	292
13.5 Actividades de profundización	307
13.6 Actividades de aprendizaje y comprensión	308

Unidad 14 El proceso de cierre del ejercicio contable

14.1 Contabilización del impuesto sobre beneficios en sociedades	309
14.1.1 Impuesto sobre beneficios cuando el resultado es positivo	309
14.1.2 Impuesto sobre beneficios cuando se dan pérdidas en el ejercicio ..	311
14.1.3 Pagos a cuenta del Impuesto sobre Beneficios	312
14.2 Traspaso del saldo de Resultados del ejercicio	313
14.3 Distribución del resultado del ejercicio	314
14.3.1 Distribución de los beneficios en las sociedades	315
14.3.2 Resultado negativo ó pérdida	316
14.4 Cierre del ejercicio en empresas no societarias	317
14.4.1 Traspaso del saldo de Resultados del ejercicio	317
14.4.1.1 Traspaso de beneficios	317
14.4.1.2 Traspaso de pérdidas	317
14.4.2 Traspaso del saldo de la cuenta “Titular de la explotación”	318
14.5 Actividad resuelta	319
14.6 Actividades de profundización	322

14.7 Actividades de aprendizaje y comprensión	323
<i>Glosario</i>	325
<i>Enlaces de interés</i>	329
<i>Cuadro de Cuentas del Plan General Contable 2008</i>	331
<i>Cuadro resumen de cuentas estudiadas</i>	345

Introducción

Este libro tiene por objetivo principal dotar al lector de los conocimientos básicos de contabilidad necesarios para comprender sus fundamentos y su mecánica. Una vez finalizadas todas las unidades y realizadas las actividades que estas contienen, será capaz de llevar una pequeña contabilidad con arreglo a las normas del Plan General de Contabilidad y al Código de Comercio, registrando en los libros correspondientes una buena parte de las operaciones económicas realizadas por una empresa de pequeña dimensión.

Las unidades contenidas en este libro recorren las más comunes y básicas operaciones contables, sin profundizar en temas de elevada dificultad o aquellas que se corresponden con operaciones muy específicas cuya gestión normalmente se encomienda a personas con una mayor especialización en este campo.

Los contenidos de las 14 unidades que contiene esta obra se han distribuido de forma que en primer lugar se estudian los conceptos y procedimientos según las normas contables para su realización, siguiendo los ejemplos resueltos con los que se ilustra cada unidad, y, en segundo lugar, las actividades resueltas y de comprensión y profundización propuestos al final de cada unidad.

Para seguir correctamente las explicaciones y las actividades, no son necesarios conocimientos específicos previos sobre la materia. Como complemento para facilitar la comprensión de estos contenidos, se incluye un **Glosario** de términos en el que se definen las palabras que se ha considerado que pudieran tener difícil interpretación para algunas personas. Estas palabras contenidas en el **Glosario** se encuentran a lo largo de las diferentes unidades y se distinguen del texto normal por hallarse resaltadas en color.

En diferentes apartados el alumno encontrará bibliografía y enlaces de interés en los que puede obtener materiales e información relativa a temas contables, fiscales, etc. Esta bibliografía se recomienda para quienes quieran profundizar en alguno de los temas estudiados, no siendo, en general, necesaria su adquisición para un seguimiento normal de las explicaciones. Los enlaces de Internet proporcionan materiales adicionales muy interesantes, como impresos, información acerca de las diferentes formas de crear una empresa o sociedad, requisitos, plazos, normativa, etc.

El campo de aplicación de la contabilidad abarca multitud de tipos de empresas, tanto en lo que concierne a su tamaño, forma jurídica, actividad, etc. Para hacer más comprensible la contabilidad al lector, los ejemplos que se describen y a los cuales se les da el tratamiento contable preciso generalmente se refieren a una actividad comercial general, ya que particularizar en una actividad económica concreta no mostraría una idea global y sencilla del proceso contable.

Cabe destacar que el Plan de Cuentas que se maneja en las 14 unidades de este libro está adaptado al **Plan General Contable para PYMEs de 2008**, y que tanto el plan de cuentas, como los principios contables, cuentas anuales, etc., están actualizados para ser estudiados según la normativa del P.G.C. de 2008.

Al final del libro encontrarás el cuadro de cuentas completo del Plan General Contable para pequeñas y medianas empresas. Además, encontrarás también un cuadro resumido en el que aparecen solamente las cuentas que se estudian en este libro.

Al finalizar este curso de iniciación a la contabilidad, el alumno deberá ser capaz de:

- Identificar las cuentas más comunes del Plan General Contable.
- Conocer el funcionamiento de las cuentas.
- Registrar las operaciones más comunes en la contabilidad de una pequeña empresa.
- Relacionar los documentos básicos de una empresa, tales como facturas, cheques, letras de cambio, etc., con el proceso contable que ha de seguir.
- Confeccionar un libro Diario con las operaciones anteriores.
- Presentar Balances y cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Registrar y liquidar el IVA de las operaciones comerciales básicas.
- Determinar el resultado contable de una empresa.
- Identificar las operaciones de cierre del ejercicio contable.

Conocimientos previos

Aunque no es necesario tener conocimientos previos de ninguna índole, es muy conveniente, para la resolución de los ejercicios, tener nociones básicas de informática acerca de:

- Windows (nivel básico)
- Word (nivel básico)
- Excel (nivel básico)

Estos conocimientos mínimos permitirán utilizar el ordenador como herramienta de apoyo al lector, facilitando la presentación de los ejercicios, la comprobación de sumas, etc.

Requisitos materiales

Para la realización de este curso es necesario contar con los siguientes materiales:

- Material de escritura para el Diario, Mayor y Balances
- Ordenador Pentium II o superior, 64 MB de memoria RAM y Windows 98 ó superior
- Programas de gestión de textos (Word...) y/o una hoja de cálculo (Excel...)
- Otros materiales auxiliares, como facturas, letras de cambio, etc., de los cuales se muestran facsímiles en el libro y en los ejercicios propuestos.

Unidad 1 La empresa y su patrimonio

1.1 La empresa

La empresa, como organización humana que aglutina elementos personales, materiales y organizativos, produce bienes o servicios para el mercado sujeto a una serie de “reglas” que le obligan a llevar un control administrativo a través de instrumentos entre los que se destaca la contabilidad, la cual, a su vez, está regulada por unas normas comunes a todas las empresas, sea cual sea su actividad económica, su tamaño o volumen de producción. Las empresas participan en un mercado de libre competencia, lo que implica tener que tomar una serie de decisiones económicas y asumir riesgos.

Para que estas decisiones sean eficaces, el empresario debe contar con una información lo más actual, rigurosa y exacta posible, lo que se consigue mediante herramientas administrativas, entre las que destaca por su importancia la contabilidad.

1.2 La contabilidad

La actividad habitual de una empresa es la producción y/o comercialización de bienes y servicios, de esta actividad se derivan operaciones como compras, pagos, ventas, cobros, ingresos, gastos, etc. Por tanto, el empresario deberá conocer los resultados de esta actividad, cuánto dinero le deben, lo que debe, el valor de sus bienes, etc.

La contabilidad consiste en registrar o anotar todos estos acontecimientos económicos de la empresa, con el objetivo principal de informar acerca de su marcha y de su situación económica en una fecha determinada.

La información que proporciona la contabilidad no solamente interesa a la propia empresa, sino que otras personas o entidades también participan de ese interés. Así, entre estas personas o entidades caben destacar:

- El empresario y/o los socios de la empresa, que quieren saber la marcha y el estado de la empresa.
- Inversores con interés en participar en la empresa, para conocer su valor real como posible inversión.
- Los bancos y entidades financieras, ya que prestan dinero a las empresas y quieren conocer qué garantía tienen de que les devolverán sus préstamos.
- El Ministerio de Economía y Hacienda, ya que las empresas ingresan impuestos en las arcas del Estado.
- Otras entidades públicas, que recaban información estadística sobre producción, precios, mercados, etc.

1.3 Obligaciones contables del empresario

La obligación de llevar una contabilidad formal con arreglo a las normas legales afecta a todas las empresas. El artículo 25 del **Código de Comercio** establece que todo empresario debe llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa, que permita el seguimiento cronológico de todas sus operaciones y la elaboración periódica de balances e inventarios. Este es el contenido del artículo 25:

1. Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios. Llevará necesariamente, sin perjuicio de lo establecido en las leyes o disposiciones especiales, un libro de Inventarios y Cuentas anuales y otro Diario.

2. La contabilidad será llevada directamente por los empresarios o por otras personas debidamente autorizadas, sin perjuicio de la responsabilidad de aquéllos. Se presumirá concedida la autorización, salvo prueba en contrario.

El Código de Comercio permite que la contabilidad de una empresa sea llevada directamente por los empresarios, o bien que lo hagan otras personas, con la debida autorización. El delegar esta actividad contable en otras personas no exime de la responsabilidad de realizar la contabilidad con arreglo a las normas.

En posteriores unidades didácticas estudiaremos con detalle cuáles son los libros contables obligatorios y voluntarios, así como de la forma de **legalizar** estos libros.

1.4 El patrimonio

Normalmente asociamos la idea de patrimonio con posesiones de bienes y dinero, es decir, la riqueza. Esta interpretación no es completamente acertada: Supongamos que una familia tiene un vehículo valorado en 20.000 euros y una vivienda en 200.000; así, si no disponemos de más información, parece que la familia tiene un patrimonio de 220.000 euros. Pero si esta familia ha adquirido bienes mediante algún préstamo que tiene que devolver, aunque el valor de los bienes que tiene es el mismo, también tiene obligaciones económicas con el banco. Si la familia del ejemplo anterior, debe 10.000 euros del coche y 140.000 de la vivienda, El valor de su patrimonio variará significativamente: si tienen bienes con un valor de 220.000, pero deben 150.000, el patrimonio de la familia será solamente de 70.000 euros.

Visto este ejemplo, podemos definir como **patrimonio** de una empresa el “conjunto de todos los bienes que posee, todos los derechos de cobro y todas las obligaciones de pago que tiene en un momento determinado”. Es una visión estática, es decir, que representa valores en un momento exacto determinado.

Entre los **bienes** que posee, podemos incluir bienes duraderos, percederos, mobiliario, locales, vehículos, mercaderías, etc.

Los **derechos de cobro** están constituidos por las deudas de otras personas o empresas que deben, generalmente porque se les ha vendido mercancías y todavía no han pagado.

Las **obligaciones** de pago son las deudas que tiene la empresa a quienes compran mercaderías o servicios, a los bancos por los préstamos que les conceden, etc.

Vamos a verlo con un **ejemplo**:

La empresa “Textil Central, S.L.” tiene el siguiente patrimonio:

Bienes	Obligaciones de pago
Un local comercial 100.000 €	Deudas proveedores 15.000 €
Un vehículo de reparto 15.000 €	Préstamo del Banco X 40.000 €
Mobiliario 5.000 €	
Dinero efectivo 1.000 €	
Dinero en el Banco Z 18.000 €	
Artículos en el almacén 4.000 €	
Derechos de cobro	
Deudas de clientes 8.000 €	

Recuerda

El valor del patrimonio de una empresa es la diferencia entre las posesiones positivas (bienes y derechos de cobro) y las negativas (obligaciones de pago). Al valor del patrimonio de una empresa se le conoce como patrimonio neto o neto patrimonial.

$$\text{Valor del patrimonio} = \text{Bienes} + \text{Derechos de cobro} - \text{Obligaciones de pago}$$

En el ejemplo anterior, el patrimonio neto se calcularía de esta forma:

Valor de los bienes	143.000 €
+ Valor de los derechos	8.000 €
= Total valor positivo	151.000 €
- Valor de las obligaciones	55.000 €
= Valor del patrimonio	96.000 €

1.5 Elementos patrimoniales

Cada uno de los bienes, de los derechos de cobro, de las deudas que posee la empresa y que forman parte de su patrimonio, son **elementos patrimoniales**, así que podemos decir que un elemento patrimonial es un bien, un derecho o una obligación que posee una empresa en un momento determinado.

Estos elementos del patrimonio empresarial tienen una denominación “oficial” o específica en contabilidad, para así poder identificarlos de una forma eficaz, comparar su evolución a lo largo del tiempo, compararlos con otras empresas, etc. Algunos **ejemplos** muy comunes son las siguientes denominaciones:

- **Mercaderías**, valor de los productos en almacén.
- **Maquinaria**, conjunto de bienes de producción de la empresa.
- **Construcciones**, conjunto de edificios y construcciones que posee la empresa.
- **Elementos de transporte**, son los vehículos y sistemas de transporte.
- **Mobiliario**, conjunto de muebles de la empresa.
- **Caja**, dinero efectivo en billetes y monedas.
- **Bancos**, depósitos en dinero en entidades bancarias.
- **Clientes**, derechos de cobro sobre otras empresas o personas que han comprado nuestros productos o servicios.
- **Proveedores**, las deudas por compras de productos, materias primas, servicios, etc.
- **Deudas con entidades de crédito**, deudas con entidades bancarias, normalmente por préstamos recibidos.

Utilizar siempre estos términos para denominar cada elemento patrimonial de la empresa presenta las siguientes ventajas:

- ⇒ Nos permitirá comparar el patrimonio de diferentes empresas.
- ⇒ Identificar de forma homogénea los elementos por diferentes personas.
- ⇒ Comparar el patrimonio de una empresa en dos momentos diferentes, permitiendo así ver su evolución en el tiempo.

Recuerda

Cada elemento del patrimonio de una empresa se define en el Plan General Contable con una denominación específica con la que la deberás identificar en la contabilidad. Es importante que intentes referirte a cada elemento con su propio término.

1.6 Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

Los elementos patrimoniales de una empresa se agrupan en tres bloques o **masas patrimoniales**, denominadas **Activo, Pasivo y Patrimonio Neto**.

1.6.1 El Activo

También denominado “**masa patrimonial de Activo**”, está compuesto por todos los **bienes y derechos de cobro** que tiene una empresa, los cuales son **posesiones positivas**.

A su vez, el Activo de una empresa se subdivide en:

- **Activo corriente**. Está formado por todos los elementos patrimoniales de corta permanencia en la empresa, como por ejemplo, mercaderías, clientes, dinero efectivo en caja, **depósitos a la vista** en bancos, etc.
- **Activo no corriente**. Está formado por todos los elementos patrimoniales que permanecen en la empresa durante un periodo largo de tiempo. Forman parte del inmovilizado, por ejemplo, vehículos, maquinaria, instalaciones, edificios, ordenadores, derechos de cobro de vencimiento superior a un año, etc.

1.6.2 El Pasivo y el Patrimonio Neto

El Pasivo, también denominado “**masa patrimonial de Pasivo**”, está compuesto por las **obligaciones o deudas** de la empresa, las cuales constituyen las **posesiones negativas**.

Una de las deudas de la empresa tiene una característica muy especial: se trata de la deuda que tiene con las personas que han aportado el dinero necesario para ponerla en marcha. Esta deuda es el **Capital**. Su principal característica es que esta deuda **nunca se devuelve**, ya que la empresa quedaría descapitalizada y dejaría de existir.

Esta aportación de los propietarios al capital de la empresa generalmente se hace en dinero, pero no siempre es así, ya que también es posible hacer aportaciones al capital en otro tipo de bienes, como edificios, vehículos, etc.

El capital de una empresa es la cantidad de dinero que el empresario invierte en ella para obtener un rendimiento o beneficio económico. El capital es una deuda no exigible.

Al igual que el Activo, también el Pasivo y Patrimonio Neto se subdivide en tres bloques:

- **Patrimonio Neto**, compuesto por las deudas que nunca se devuelven, de las cuales la más importante es el Capital.
- **Pasivo corriente**, formado por las demás deudas de la empresa, como son préstamos bancarios, deudas con proveedores, etc.
- **Pasivo no corriente**, compuesto principalmente por las deudas a largo plazo.

En función del plazo en el que sea exigible el pago de las deudas del Pasivo, estas deudas, a su vez, se subdividen en:

- Pasivo a largo plazo, que son aquellas deudas cuyo vencimiento o fecha de pago es superior a un año.
- Pasivo a corto plazo, que son las deudas cuyo vencimiento no supera un año.

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
Activo no corriente	Patrimonio Neto
Activo corriente	Pasivo:
	• Pasivo no corriente
	• Pasivo corriente

Vamos a recordar el ejemplo visto en el apartado 1.4 de la empresa “Textil Central, S.L.”, cuyo patrimonio tenía la siguiente composición:

Bienes	Obligaciones de pago
Un local comercial 100.000 €	Deudas proveedores 15.000 €
Un vehículo de reparto 15.000 €	Préstamo del Banco X 40.000 €
Mobiliario 5.000 €	
Dinero efectivo 1.000 €	
Dinero en el Banco Z 18.000 €	
Artículos en el almacén 4.000 €	
Derechos de cobro	
Deudas de clientes 8.000 €	

Representará su patrimonio agrupado por masas patrimoniales de la siguiente forma:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>Activo no corriente</i>	<i>Patrimonio Neto</i>
Un local comercial 100.000 €	Capital..... 96.000 €
Un vehículo de reparto 15.000 €	<i>Pasivo</i>
Mobiliario 5.000 €	<i>Pasivo No corriente</i>
<i>Activo corriente</i>	Préstamo del Banco X 40.000 €
Dinero efectivo 1.000 €	<i>Pasivo Corriente</i>
Dinero en el Banco Z 18.000 €	Deudas proveedores 15.000 €
Artículos en el almacén 4.000 €	
Deudas de clientes 8.000 €	

1.7 El equilibrio patrimonial

El patrimonio de una empresa varía constantemente, en función de las operaciones que se desarrollan en ella. Para entender más fácilmente este apartado veamos con un **ejemplo** la evolución del patrimonio de una pequeña empresa.

1.- Supongamos que constituimos una empresa aportando inicialmente 100.000 € que ingresamos en un banco. Una vez hecha esta aportación, podríamos representar el patrimonio de la siguiente forma:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>Corriente:</i> Banco, cuenta corriente 100.000 €	<i>Patrimonio neto:</i> Capital 100.000 €

2.- Imaginemos que posteriormente adquirimos un vehículo por 20.000 € y que los pagamos con dinero del banco. Después de esta operación, el patrimonio de la empresa habría quedado de la siguiente forma:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>Corriente:</i> Banco, cuenta corriente 80.000 €	<i>Patrimonio neto:</i> Capital 100.000 €
<i>No corriente:</i> Elementos de transporte 20.000 €	

3.- Algún tiempo después, pide un préstamo de 50.000 € al banco. El banco se lo concede y le ingresa la cantidad en la cuenta corriente. Ahora la empresa tendrá el siguiente patrimonio:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>Corriente:</i> Banco, cuenta corriente 130.000 €	<i>Patrimonio Neto:</i> Capital 100.000 €
<i>No corriente:</i> Elementos de transporte 20.000 €	<i>Pasivo Corriente:</i> Deuda con el banco 50.000 €

El saldo del banco ahora es la suma de los 80.000 € que había antes del préstamo más los 50.000 ingresados del préstamo.

4.- Posteriormente adquirimos mercancías para vender a nuestros clientes, por importe de 30.000 €. Pagamos 10.000 € con dinero del banco y el resto lo dejamos a deber al proveedor, para pagarlo dentro de algún tiempo. Observa ahora el patrimonio:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>Corriente:</i> Banco, cuenta corriente 120.000 €	<i>Patrimonio Neto:</i> Capital 100.000 €
Mercaderías 30.000 €	<i>Pasivo Corriente:</i> Deuda con el banco 50.000 €
<i>No corriente:</i> Elementos de transporte 20.000 €	Proveedores 20.000 €

5.- Así estará compuesto el patrimonio el día que paguemos la deuda al proveedor:

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
<i>No corriente:</i>	<i>Patrimonio Neto:</i>
Elementos de transporte 20.000 €	Capital 100.000 €
<i>Corriente:</i>	<i>Pasivo Corriente:</i>
Banco, cuenta corriente 100.000 €	Deuda con el banco 50.000 €
Mercaderías 30.000 €	

En todas las tablas de las operaciones descritas anteriormente hay un factor común.

Trata de sumar la columna del Activo y la de Pasivo y Patrimonio Neto de cada tabla. Observarás que **siempre suman igual el Activo y el Pasivo**. A esta igualdad permanente se le denomina **equilibrio patrimonial**. Esta igualdad siempre se cumple.

Tabla	Total Activo	Total Pasivo
1	100.000 €	100.000 €
2	100.000 €	100.000 €
3	150.000 €	150.000 €
4	170.000 €	170.000 €
5	150.000 €	150.000 €

Observa que en todas las operaciones de la empresa se ha dado el equilibrio patrimonial, aún cuando varíe la suma total del Activo y del Pasivo.

Recuerda

Esta igualdad que siempre se cumple, se denomina “ecuación fundamental del patrimonio”.

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

1.8 El inventario

Para una empresa es muy importante tener una relación detallada de todos y cada uno de los elementos de su patrimonio, incluyendo en él todos los bienes, derechos de cobro, obligaciones de pago, aportaciones, deudas, préstamos, etc.

Esta relación se denomina **inventario**, y consiste en “fotografiar” la empresa en un momento determinado de su actividad. Esta fotografía irá referida a un momento exacto de la empresa, debido a que gracias a la actividad económica que desarrolla varía constantemente y es necesario “congelar” esa actividad para hacer la valoración exacta.

Para la elaboración del inventario de una empresa, se siguen las siguientes fases:

- **1ª Fase: Investigación;** en la que se ponen de manifiesto los distintos elementos que componen el patrimonio. Determinar qué elementos componen el patrimonio.
- **2ª Fase: Valoración;** cuyo principal problema consiste en asignar el valor de cada uno de los elementos. Determinar cuál es el valor económico de cada elemento.
- **3ª Fase: Estructuración;** que es la agrupación de los distintos elementos en las cuentas que las van a representar. “Dibujar” el inventario de la empresa.

Recuerda

El inventario es una descripción detallada y valorada de todos y cada uno de los componentes del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

Al finalizar esta unidad didáctica, deberás ser capaz de:

- **Conocer las principales obligaciones contables de toda empresa.**
- **Distinguir entre elementos patrimoniales de Activo y de Pasivo.**
- **Identificar el principio de equilibrio patrimonial.**
- **Hacer un inventario sencillo de una empresa.**

1.9 Actividad resuelta

Supongamos que la empresa descrita en los ejemplos anteriores, presenta el día 31-12-200X, la siguiente relación de bienes, derechos de cobro y obligaciones:

- Saldo de la cuenta corriente del Banco X, 10.000 €.
- Saldo de la cuenta corriente del Banco Y, 5.000 €.
- Saldo en Caja, 1.000.
- El cliente A nos debe 8.000 € y el cliente B, 3.500
- Valor del vehículo, 20.000.
- Valor de las mercaderías:
Mercadería A, 6.000. Mercadería B, 4.000. Mercadería C 9.000.
- Ordenador P IV TecniX04, 1.000 €.
- Mobiliario despacho, compuesto por una mesa, valorada en 1.000 €, 6 sillas, modelo Avante, valoradas en 1.200 € y un mostrador, valorado en 1.300 €.
- Local comercial, 120.000 €.
- Préstamo a largo plazo Banco X, 80.000 €.
- Deuda pendiente de pago con el proveedor Y, 6.000 €
- Deuda con el proveedor Z, 5.000 €.
- Capital, 100.000 €.

Se pide:

Confeccionar el inventario de “Textil Central, S.L.”

Nota:

Para confeccionar el inventario, primero clasificaremos cada cuenta, indicando si es de Activo o de Pasivo. Una vez realizado este paso, determinaremos si las cuentas de Activo representan Bienes o Derechos, y las de Pasivo si representan obligaciones.

Inventario de la empresa "Textil Central, S.L."

Fecha: 31/12/200X

ACTIVO

Bancos, cuentas corrientes	15.000 €
Banco X	10.000 €
Banco Y	5.000 €
Caja	1.000 €
Clientes	11.500 €
Cliente A	8.000 €
Cliente B	3.500 €
Elementos de transporte	20.000 €
Furgoneta matrícula 0000 ZZZ.....	20.000 €
Mercaderías	19.000 €
Mercadería A	6.000 €
Mercadería B	4.000 €
Mercadería C	9.000 €
Equipos de proceso de información	1.000 €
Ordenador P IV TecniX04.....	1.000 €
Mobiliario	3.500 €
Mesa despacho.....	1.000 €
6 sillas mod. Avante	1.200 €
Mostrador Tecnoble	1.300 €
Edificios y Construcciones	120.000 €
<i>TOTAL ACTIVO</i>	<i>191.000 €</i>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO**PASIVO**

Proveedores	11.000 €
Proveedor Y	6.000 €
Proveedor Z	5.000 €
Préstamos entidades de crédito	80.000 €
<i>TOTAL PASIVO</i>	<i>91.000 €</i>

PATRIMONIO NETO

Capital	100.000 €
<i>TOTAL PATRIMONIO NETO</i>	<i>100.000 €</i>
<i>TOTAL PASIVO Y PAT. NETO</i>	<i>191.000 €</i>

Vamos a comprobar si se da la ecuación fundamental del patrimonio:

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

$$191.000 \text{ €} = 91.000 \text{ €} + 100.000 \text{ €}$$

1.10 Actividades de profundización

a) De acuerdo con la ecuación fundamental del patrimonio, calcula el valor del elemento patrimonial señalado en cada una de las siguientes empresas:

Elemento patrimonial	Empresa		
	1	2	3
Caja	2.000	5.000	4.000
Banco c/c	30.000	18.000	X
Mobiliario	15.000	22.000	3.000
Clientes	50.000	37.000	30.000
Proveedores	24.000	19.000	21.000
Préstamo ent. Crédito	X	27.000	24.000
Capital	60.000	X	75.000
Mercaderías	6.000	5.000	6.000
Elementos de transporte	12.000	18.000	15.000

Nota: Para hacer el ejercicio, primero hay que clasificar las cuentas en Activo y Pasivo y después calcular el importe que falta para que se igualen las sumas de ambos.

b) La empresa “FRITO, S.A.” presenta el día 31-12-200X, la siguiente relación de bienes, derechos de cobro y obligaciones:

- Saldo en el Banco X, 5.000 €.
- Saldo en el Banco Y, 2.000 €.
- Saldo en Caja, 500 €.
- El cliente A le debe 5.500 € y el cliente B, 1.200€.
- Un local: 96.000 €, de los cuales 26.000 € corresponden a los terrenos.
- Valor de la maquinaria, 21.000 €.
- Mercaderías 15.000 €.
- Mobiliario 2.500 €.
- Préstamo a largo plazo del Banco Z, 30.000 €.
- Deuda pendiente con el proveedor M, 10.500 €.
- Deuda pendiente con el proveedor T, 8.000 €.
- El Capital es la diferencia entre el Activo y el Pasivo.

Trabajo a realizar:

- Elabora el Inventario de la empresa FRITOSA.
- Determina el Capital de la empresa, de forma que se cumpla la ecuación fundamental del patrimonio.

1.11 Actividades de aprendizaje y comprensión

1.- Indica si los siguientes elementos patrimoniales son de Activo (A) de Pasivo (P) o (PN)

Elemento Patrimonial	Activo/Pasivo/P.N.
Caja	
Banco, c/c	
Mobiliario	
Préstamos con entidades de crédito	
Mercaderías	
Proveedores	
Clientes	
Capital	

2.- Confecciona el inventario de las siguientes empresas

Elemento patrimonial	Empresa		
	1	2	3
Caja	2.000	5.000	4.000
Banco c/c	30.000	18.000	62.000
Mobiliario	15.000	22.000	3.000
Clientes	50.000	37.000	30.000
Proveedores	24.000	19.000	21.000
Préstamo ent. Crédito	31.000	27.000	24.000
Capital	60.000	59.000	75.000
Mercaderías	6.000	5.000	6.000
Elementos de transporte	12.000	18.000	15.000

3.- Imagina una pequeña empresa de tu entorno e intenta representar, sin valorar, los elementos que constituyen su patrimonio. Agrupa por masas patrimoniales dichos elementos.

4.- Enumera diez elementos de Activo que pudiera tener una empresa que conozcas de tu población.

5.- Indica si cada una de las siguientes afirmaciones es verdadera o falsa:

- La contabilidad de una empresa solamente tiene interés para la empresa y para sus socios.
- El patrimonio de una empresa está constituido por el conjunto de todos sus bienes, derechos de cobro y de sus obligaciones de pago.
- El valor del patrimonio es igual a la suma de los derechos de cobro + los bienes que posee.
- El Activo se divide en Activo corriente y Activo no corriente.
- Las posesiones negativas están constituidas por las obligaciones o deudas de la empresa.
- El Capital es una deuda exigible.

g) El Inventario es como una “fotografía” detallada de una empresa en un momento determinado y sirve para detallar la relación de bienes, derechos y obligaciones que tiene.

6.- Describe brevemente las obligaciones de todo empresario, recogidas en el artículo 25 del Código de Comercio.

Enlaces de interés:

Plan General Contable:

<http://www.icac.meh.es>

Código de Comercio:

<http://www.gabilos.com/leyes/com.html>