

RESUMEN TEMA 1

EL PATRIMONIO

1. Concepto y composición

El patrimonio de una empresa, particular o colectiva, está compuesto por los bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios a través de los que ésta puede cumplir sus fines.

Si nos situamos en el plano familiar, podemos citar los siguientes elementos patrimoniales:

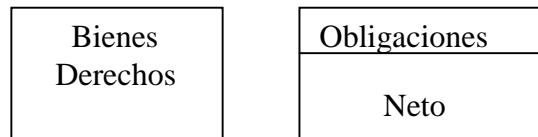
- Bienes: la casa, los muebles, las ropas, el dinero efectivo.....
- Derechos: todos los créditos que la familia tuviese a su favor pendientes de cobro.
- Obligaciones: las deudas pendientes de pago, préstamos pendientes de devolución.

Se entenderá por patrimonio bruto de una empresa, el conjunto de bienes, derechos (créditos) y obligaciones (deudas), pertenecientes a una misma persona física o jurídica.

$$\text{PATRIMONIO BRUTO} = \text{BIENES} + \text{DERECHOS} + \text{OBLIGACIONES}$$

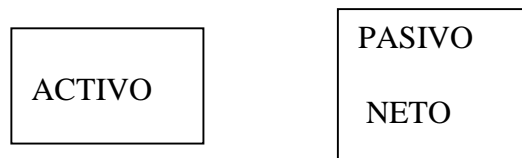
Pero si hablamos del patrimonio neto, su ecuación representativa será otra:

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



Si contablemente, a los bienes y derechos les denominamos patrimonio ACTIVO y a las obligaciones patrimonio PASIVO, la ecuación será:

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$



2. Elementos patrimoniales

Veamos a través de un ejemplo cuál podría ser la composición patrimonial de una empresa dedicada a la compra-venta de electrodomésticos:

- Como **bienes** podríamos enumerar los siguientes:
 - Dinero efectivo, en euros o en moneda extranjera que no esté ingresado en cuentas bancarias.
 - Frigoríficos, lavadoras, estufas, etc. que son los bienes a cuya comercialización se dedica.
 - El almacén o local comercial, donde ejerce su actividad comercial.
 - Camiones, furgonetas, etc. para el reparto de los electrodomésticos.
- Como **derechos**, los siguientes:
 - Dinero en cuentas bancarias
 - Facturas pendientes de cobro por ventas a plazo
 - Letras pendientes de cobro por ventas a plazo documentadas en efectos comerciales.
- Como **obligaciones**, podríamos citar:
 - Facturas pendientes de pago con proveedores (o suministradores de electrodomésticos) por compras a plazo.
 - Letras pendientes de pago con proveedores por compras aplazadas documentadas en efectos comerciales aceptados por el comerciante.

- Facturas o letras pendientes de pago con los proveedores de inmovilizado (o suministradores de muebles, vehículos, edificios u otros bienes que formen la infraestructura fija de la empresa).
- Préstamos pendientes de amortización con alguna entidad financiera.

La situación económico-financiera normal es que el conjunto de bienes y derechos sume más que las obligaciones. La situación contraria sería la quiebra.

Por otra parte, **habrá que diferenciar el corto y el largo plazo**, tanto **en los derechos como en las obligaciones**. Esta distinción será fundamental ya que un importe elevado en las obligaciones a corto plazo podría plantear una situación de insolvencia (suspensión de pagos) si los derechos no tienen también un plazo corto de realización (cobro). **El equilibrio entre los bienes y derechos con respecto a las obligaciones habrá que medirlo, no sólo cuantitativamente, sino teniendo en cuenta los plazos de vencimiento.**

3. Las cuentas

Concepto.-

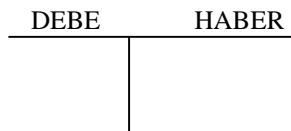
El patrimonio se compone de diversos elementos, y la empresa tiene interés en conocer cuáles son dichos elementos y cuál es el valor de cada uno. Para llevar el control de cada elemento y de sus variaciones, se utilizan las CUENTAS.

CUENTA es el **instrumento de representación y control de los elementos que componen el patrimonio de la empresa.**

A cada elemento se le asigna una cuenta y en ella se recoge el valor del elemento al comenzar el ejercicio y las variaciones que posteriormente se vayan produciendo.

Todas las cuentas aparecen en un libro que NO es obligatorio que se llame MAYOR.

Una cuenta se representa en forma de " T ". Consta de dos partes: DEBE y HABER.



Se llama CARGAR en la cuenta a realizar una anotación en el DEBE.

Se llama ABONAR en la cuenta a realizar una anotación en el HABER.

Se llama SALDO de una cuenta a la diferencia entre lo que suma el DEBE y lo que suma el HABER. El saldo recibe el nombre de la parte que suma más:

- si suma más es Debe, SALDO DEUDOR
- si suma más el Haber, SALDO ACREEDOR
- si suman lo mismo, el saldo de la cuenta es cero (ni deudor ni acreedor)

Algunas cuentas del P.G.C. son:

DE ACTIVO

- **Caja:** Representa el dinero en efectivo, que normalmente se guarda en una caja o en el cajón de la empresa.
- **Bancos, c/c:** Representa el dinero que se deposita en la cuenta corriente de una entidad bancaria.
- **Mercaderías:** Representa los PRODUCTOS / SERVICIOS que compra y vende la empresa sin que ella los transforme (empresa comercial).
- **Materias primas:** Representa los materiales que adquiere la empresa para después transformarlos (empresa industrial).
- **Productos terminados:** Representa los productos que la empresa obtiene a partir de las materias primas, y que después vende a sus clientes (empresa industrial).
- **Clientes:** Representa lo que le deben a la empresa los compradores de mercancías que ella vende, porque al realizar la venta no le han pagado su importe.
- **Cientes, efectos comerciales a cobrar:** Representa el dinero que le deben los clientes a la empresa documentado en letras de cambio aceptadas.
- **Prestaciones de servicios:** Representa los servicios que constituyen la actividad de la empresa.
- **Construcciones:** Representa los edificios que posee la empresa (sólo el valor de la construcción, no el del terreno).
- **Equipos para procesos de información.-** Recoge los ordenadores que tenga la empresa (pero si la empresa se dedica a la compraventa de ordenadores, éstos serán mercaderías).
- **Mobiliario:** Representa las mesas, sillas, calculadoras, máquinas de escribir, etc. que posea la empresa.
- **Maquinaria:** Representa las máquinas y elementos de transporte interno de la empresa.

- **Elementos de Transporte:** Representa los vehículos que posee la empresa (coches, camiones...) para el transporte fuera de la empresa.
- **Terrenos y bienes naturales:** Representa los terrenos o fincas que posee la empresa, tanto si están sin edificar como si están edificados.
- **Créditos a C.P./L.P. por enajenación del inmovilizado:** Representa lo que le deben a la empresa porque al vender algún elemento del inmovilizado (terrenos, maquinaria, etc.) no se lo han pagado.
- **Deudores:** Son derechos de cobro a favor de la empresa por ventas de alguna cosa que no constituya su actividad principal, generalmente servicios. (Ej. empresa dedicada a compraventa de maquinaria que realiza un servicio de transporte).
- **Deudores, efectos comerciales a cobrar.-** Lo mismo de antes, pero existiendo una letra de cambio aceptada.
- **Créditos a C.P.:** Recoge *derechos de cobro a favor de la empresa por préstamos CONCEDIDOS* y cuyo vencimiento es inferior a 1 año. (Ej. Hemos dejado a un amigo 3.005,06€).
- **Créditos a L.P.:** Lo mismo de antes pero el vencimiento es superior a 1 año.
- **EFFECTOS A COBRAR A CORTO Y EFFECTOS A COBRAR A LARGO PLAZO.-** Estas dos cuentas NO EXISTEN en el P.G.C. pero por analogía con las de pasivo (Efectos a pagar a C.P y Efectos a pagar a L.P.), se utilizan cuando se trata de derechos de cobro por préstamos CONCEDIDOS y por las ventas de inmovilizado, instrumentadas en letras.

DE PASIVO

- **Proveedores:** Representa el dinero que la empresa debe a los suministradores de mercaderías o materias primas porque cuando ha hecho la compra no ha pagado su importe.
- **Proveedores, efectos comerciales a pagar:** Representa el dinero que debe la empresa a los proveedores, documentado en letras de cambio aceptadas.
- **Proveedores de inmovilizado a C.P./L.P. :** Representa las deudas de la empresa por compra de elementos del inmovilizado (terrenos, mobiliario, etc.)
- **Acreeedores por prestaciones de servicios:** Representa el dinero que la empresa debe a otras personas por causas ajenas a la compra de mercaderías o materias primas (publicidad, reparaciones...).
- **Acreeedores, efectos comerciales a pagar.-** Lo mismo de antes pero existiendo letra de cambio aceptada.
- **Deudas a corto plazo con entidades de crédito.-** Recoge obligaciones de pago con Bancos, Cajas de Ahorro, etc. que debe realizar la empresa en un plazo inferior al año. Si es superior al año, **Deudas a largo plazo con entidades de crédito.**
- **Deudas a C.P.:** **Obligaciones de pago con terceros por préstamos RECIBIDOS** con vencimiento no superior al año. Si el vencimiento es superior al año, **Deudas a largo plazo.**
- **Efectos a pagar a corto plazo.-** Obligaciones de pago por préstamos recibidos instrumentados en letras de cambio, incluyendo las que tengan su origen en suministros de bienes de inmovilizado, si su vencimiento es inferior a 1 año; si fuera superior a 1 año, **Efectos a pagar a largo plazo.** (Ej. Un amigo nos presta 100€y aceptamos una letra por dicho importe; compramos una máquina por 2.000€y aceptamos una letra por dicha cantidad).

Agrupaciones de cuentas. Masas patrimoniales

Ya hemos visto que ciertos elementos patrimoniales se agrupan y se representan mediante una cuenta (Ej. mesas, sillas, etc., se representan mediante la cuenta “Mobiliario”). Las cuentas, a su vez, se reagrupan en unos conceptos más amplios denominados “MASAS PATRIMONIALES”, abarcando cada masa una serie de cuentas que tienen la misma funcionalidad económica o financiera. **Los elementos patrimoniales con características comunes se agrupan para formar las MASAS PATRIMONIALES.**

A la hora de clasificar y denominar las masas patrimoniales, nosotros vamos a utilizar la siguiente clasificación (aunque algunos autores utilicen otras diferentes):

PATRIMONIO ACTIVO (parte positiva del patrimonio)

- **DISPONIBLE:** *Caja. + Bancos, c/c* (ambas cuentas representan los medios líquidos de que dispone la empresa).
- **REALIZABLE:** *Clientes + Clientes, efectos comerciales a cobrar + Deudores varios + Deudores, efectos comerciales a cobrar + Créditos a C.P. por enajenación del inmovilizado + Créditos a C.P.* (los créditos a largo plazo se consideran inmovilizado).

Estas cuentas forman la M.P. del realizable, por cuanto se pueden “realizar”, transformar en dinero líquido en base a la actividad normal de la empresa.

- **EXISTENCIAS:** *Mercaderías* (elementos que constituyen el objeto de compra-venta de la empresa o forman parte del producto que se elabora).
- **INMOVILIZADO:** *Terrenos y bienes naturales + Construcciones + Maquinaria + Equipos para proceso de información + Mobiliario + Elementos de Transporte + Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado + Créditos a largo plazo.*

Forman parte del “inmovilizado” ya que por sus características *son elementos que la empresa va a tener a su disposición durante un período largo de tiempo y de los que no puede prescindir si quiere desarrollar su actividad.*

PATRIMONIO PASIVO (obligaciones contraídas con terceras personas)

- **EXIGIBLE A CORTO PLAZO (deudas):** *Proveedores + Proveedores, efectos comerciales a pagar + Acreedores varios + Acreedores, efectos comerciales a pagar + Proveedores de Inmovilizado a corto plazo + Deudas a C.P.*
- **EXIGIBLE A LARGO PLAZO (deudas):** *Proveedores de inmovilizado a largo plazo + Deudas a largo plazo.*
- **NO EXIGIBLE (recursos propios):** *Capital social + Reservas + Pérdidas y Ganancias (P y G).* Esta masa la componen aquellas cuentas que representan los recursos que el empresario (o sociedad) ha aportado a la empresa para iniciar su actividad, así como los beneficios que han quedado a disposición de la empresa (reservas).

Además, *el patrimonio* cuya realización o exigibilidad se considera *a corto plazo (hasta un año)* se denomina **ACTIVO O PASIVO CIRCULANTE**. Si su realización o exigibilidad es *a largo plazo (a más de 1 año)* o cuando se trata de *patrimonio no realizable o no exigible*, se denomina **ACTIVO O PASIVO FIJO**.

ACTIVO

PASIVO

Circulante:

- Disponible
- Realizable a C.P.
- Existencias

Circulante:

- Exigible C.P.

Fijo:

- Realizable L.P.
- Inmovilizado

Fijo:

- Exigible L.P.
- Fondos propios

EJERCICIOS.

1. Identificar los siguientes conceptos con los de ACTIVO o PASIVO:

Bienes	Disponible
Derechos	Inmovilizado
Obligaciones	Deudas
Proveedores	Letras pendientes pago
Lo que tenemos	Letras pendientes cobro
Lo que nos deben	Clientes
Lo que debemos	PRODUCTOS / SERVICIOS en almacén

2. Rellenar el recuadro siguiente como se hace en la primera línea del mismo, contestando a estas cuestiones:
- Indica si el elemento patrimonial es de activo (A) o de pasivo (P).
 - Indica en la segunda columna si el elemento patrimonial representa bienes (B), derechos (D) u obligaciones (O).
 - Indica en la tercera columna a qué masa patrimonial pertenece: Disponible, Realizable, Existencias, Inmovilizado o Exigible

ELEMENTOS PATRIMONIALES	1ª	2ª	3ª
Caja			
Bancos, c/c			

Mecaderías			
Terrenos y bienes nat.			
Construcciones			
Cientes			
Proveedores			
Prov. ef. com. a pagar			
Préstamos recibidos			
Acreeedores			
Cientes, ef. com. a cobrar			
Deudas contraídas			
Mobiliario			

3. Indica en el siguiente cuestionario la respuesta correcta:
1. El patrimonio de una empresa se compone de:
 - a) Disponible + Realizable + Existencias + Inmovilizado
 - b) Bienes + Derechos + Obligaciones

 2. El patrimonio neto es:
 - a) Bienes + Derechos + Obligaciones
 - b) Activo – Pasivo
 - c) El valor del activo

 3. El activo de una empresa lo componen:
 - a) Bienes, Derechos y Obligaciones
 - b) Bienes y Derechos

 4. Lo que deben a la empresa es:
 - a) Pasivo exigible
 - b) Activo

 5. El patrimonio neto de una empresa vale “cero euros” cuando:
 - a) Las obligaciones (deudas) suman más que los bienes y derechos
 - b) Las obligaciones (deudas) suman igual que la suma de los bienes y derechos

 6. Una máquina de escribir.
 - a) Siempre será inmovilizado en el balance de la empresa
 - b) Puede ser inmovilizado o existencias, según la función que cumpla en la empresa

 7. Una cuenta consta de :
 - a) Debe, haber y saldo
 - b) Debe y haber
 - c) Título, debe, haber y saldo

 8. Un inventario es.
 - a) Un detalle de los bienes y derechos de la empresa
 - b) Una relación detallada de todos los elementos patrimoniales de la empresa
 - c) Un detalle del patrimonio a favor de la empresa

 9. Saldo es:
 - a) La diferencia entre el debe y el haber
 - b) Liquidar un negocio
 - c) Bienes + Derechos + Obligaciones

 10. El saldo es acreedor cuando:
 - a) El debe suma más que el haber
 - b) El haber suma más que el debe
 - c) El pasivo suma más que el activo

4. Indica a qué cuenta pertenecen los siguientes elementos:

ELEMENTOS	CUENTA
Medios líquidos de efectivo en nuestro poder	
Dinero depositado en cuentas corrientes bancarias	
Facturas pendientes de cobro por vta. de PRODUCTOS / SERVICIOS	
Facturas ptes. cobro a menos de 1 año por vta. inmovilizado	
Facturas ptes. cobro a más de 1 año por vta. inmovilizado	
Facturas ptes. de pago por compra de PRODUCTOS / SERVICIOS	
Piso donde están las oficinas de la empresa	
Mesas, estanterías y armarios si somos un comercio de muebles	
Mesas, estanterías y armarios de las oficinas de la empresa	
Ordenadores de las oficinas de la empresa	
Solar urbano propiedad de la empresa	
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de PRODUCTOS / SERVICIOS	
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de servicios	
Facturas ptes. de pago por compra de PRODUCTOS / SERVICIOS	
Facturas ptes. de pago por servicios que nos han prestado (reparaciones,etc.)	
Facturas ptes. pago a más de 1 año por compra de inmovilizado	
Facturas ptes. pago a menos de 1 año por compra de inmovilizado	
Furgonetas utilizadas para el reparto de PRODUCTOS / SERVICIOS	
Máquinas calculadoras de las oficinas	
Cosas existentes en el almacén, adquiridas para revenderlas sin transformación	
Letras pendientes de cobro aceptadas por clientes	
Letras pendientes de cobro aceptadas por quienes no son clientes ni compradores de inmovilizado	
Ventiladores portátiles en las oficinas de la empresa	
Ventiladores instalados de forma fija en los talleres de la empresa	
Camiones para el transporte de nuestras mercancías	
Vehículos para el transporte interno de las mercancías	
Letras pendientes de pago aceptadas por ntros. a los suministradores de servicios	
Facturas ptes. de cobro por prestación de servicios, siendo ésta la actividad de la empresa	

5. Indica en la 1ª columna de esta tabla si se trata de una cuenta de activo o pasivo poniendo una A o una P. Además deberás señalar en la 2ª columna a qué masa patrimonial corresponde cada cuenta utilizando las siguientes abreviaturas:

- Disponible (D)
- Realizable a corto plazo (R)
- Existencias (EX)
- Inmovilizado (IN)
- Exigible a corto plazo (EC)
- Exigible a largo plazo (EL)

Caja		Terrenos y bienes naturales		
------	--	-----------------------------	--	--

Bancos,c/c		Créditos a L.P.		
Deudas a C.P. con entidades de crédito		Deudas a L.P. con entidades de crédito		
Deudores		Materias primas		
Proveedores		Créditos a C.P. por enajenación de inmovilizado		
Mercaderías		Créditos a L.P. por enajenación de inmovilizado		
Deudas a C.P.		Elementos de transporte		
Clientes		Créditos a C.P.		
Construcciones		Proveedores, ef. com. a pagar		
Clientes, ef. com. a cobrar		Maquinaria		
Proveedores de inov. L.P.		Envases		
Acreedores por prestaciones de servicios		Equipos para proceso de información		

6. Señala la cuenta que corresponda en cada caso:

1. Cantidades pendientes de cobro por venta de PRODUCTOS / SERVICIOS
2. Cantidades pendientes de pago por compra de PRODUCTOS / SERVICIOS
3. Radiadores instalados de forma fija
4. Nos deben 1.000€
5. Debemos 1.000€
6. Ordenadores si la actividad básica es la compraventa de muebles
7. Ordenadores si la actividad básica es la compraventa de equipos informáticos
8. Fra. que debemos por un servicio de transporte
9. Carretilla elevadora para el transporte interno
10. Préstamo pedido a un banco a devolver en un año
11. Préstamo pedido a un amigo a devolver en un año
12. Letras aceptadas por compra de PRODUCTOS / SERVICIOS
13. Letras aceptadas por venta de PRODUCTOS / SERVICIOS
14. Letras aceptadas por la recepción de un servicio de transporte
15. Fras. pendientes de pago por compra de un inmueble
16. Letras pendientes de pago por compra de un inmueble
17. Fras. que nos deben por venta de un inmueble
18. Letras que nos deben por venta de un inmueble



ACTIVO

- **NOS DEBEN POR LA VENTA DE PRODUCTOS / SERVICIOS: (Actividad de la empresa)**
FACTURA = CLIENTES
LETRA = CLIENTES, EFECTOS COMERCIALES A COBRAR
- **NOS DEBEN POR LA VENTA DE INMOVILIZADO:**
FACTURA = CRÉDITOS A CP/LP POR ENAJENACIÓN DEL INMOVILIZADO
LETRA = EFECTOS A COBRAR A CP/LP
- **NOS DEBEN POR HABER PRESTADO UN SERVICIO: (No es la actividad de la empresa)**
FACTURA = DEUDORES
LETRA = DEUDORES, EFECTOS COMERCIALES A COBRAR
- **NOS DEBEN POR HABER DEJADO DINERO:**
FACTURA = CRÉDITOS A CP/LP
LETRA = EFECTOS A COBRAR A CP/LP

PASIVO

- **DEBEMOS POR COMPRA DE PRODUCTOS / SERVICIOS: (Actividad de la empresa)**
FACTURA = PROVEEDORES
LETRA = PROVEEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR
- **DEBEMOS POR LA COMPRA DE INMOVILIZADO:**
FACTURA = PROVEEDORES DE INMOVILIZADO A CP/LP
LETRA = EFECTOS A PAGAR A CP/LP
- **DEBEMOS PORQUE NOS HAN PRESTADO UN SERVICIO:**
FACTURA = ACREEDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS
LETRA = ACREEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR
- **DEBEMOS PORQUE NOS HA DEJADO DINERO EL BANCO:**
FACTURA = DEUDAS A CP/LP CON ENTIDADES DE CRÉDITO
LETRA = EFECTOS A PAGAR A CP/LP
- **DEBEMOS PORQUE NOS HA DEJADO DINERO UNA EMPRESA O UN PARTICULAR:**
FACTURA = DEUDAS A CP/LP
LETRA = EFECTOS A PAGAR A CP/LP