

EMPRESA Y PATRIMONIO

OBJETIVOS DOCENTES

1. Conocer la relación entre economía, contabilidad y la empresa.
2. Definir las funciones del sistema de información contable.
3. Reconocer a los usuarios de la información contable.
4. Concepto de Patrimonio y Masas Patrimoniales
5. Definición de la Ecuación de la Partida Doble
6. Conocer los documentos que integran las Cuentas Anuales

I. LA CONTABILIDAD

Concepto de Economía

“La Economía es la **ciencia** que estudia la manera en que las personas y la sociedad utilizan unos **recursos productivos escasos** para obtener distintos bienes y distribuirlos, para su consumo presente y futuro, entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad” (*Samuelson y Nordhaus*)

Esa actividad económica que se manifiesta a través del conjunto de transacciones que tienen lugar entre los sujetos económicos/empresas para satisfacer sus necesidades, se desarrolla dentro de un entorno caracterizado por:

1. Estar en un marco de **economía de mercado**: predominio de la propiedad privada
2. **Incertidumbre**: los sujetos económicos desconocen la evolución futura de variables fundamentales como los precios, los tipos de interés etc..

En éste entorno y dado que los recursos económicos son escasos hay que decidir cuál sería la **asignación más adecuada** de dichos recursos.

Para conseguir esto se necesita información financiera adecuada y éste es precisamente el **propósito primario de la contabilidad, elaborar dicha información.**

Concepto de Contabilidad

“La Contabilidad es una **herramienta de naturaleza social y económica** que tiene por objeto mediante un método específico elaborar información en términos cuantitativos, relativa a la **realidad económico-patrimonial** que se da en una unidad económica para que los usuarios de dicha información puedan **adoptar sus decisiones** en relación con la expresada unidad económica”

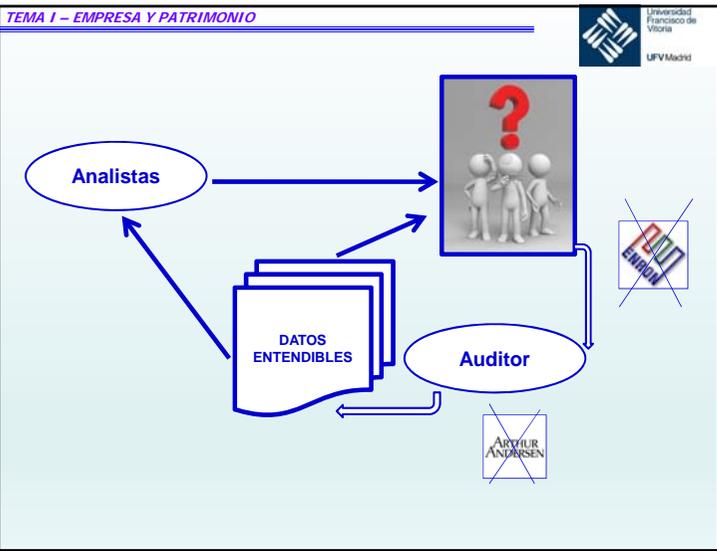
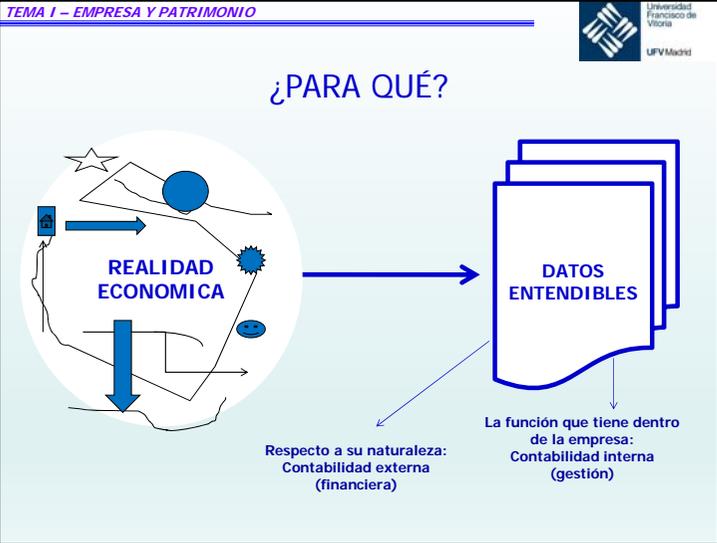
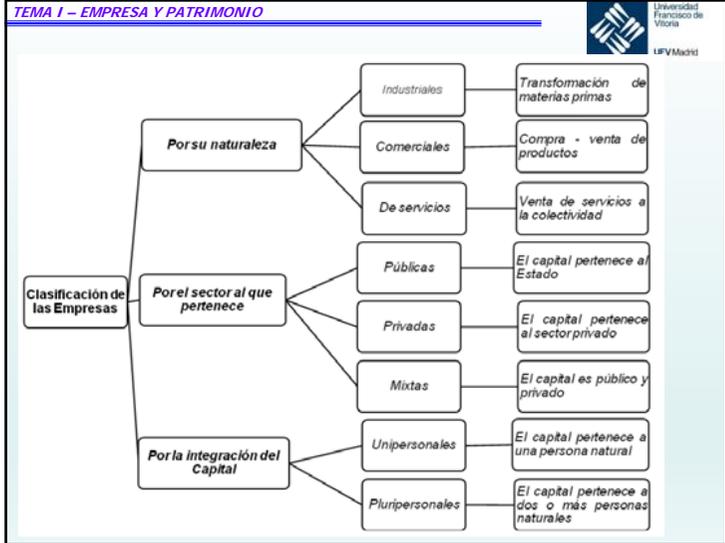
En la literatura contable, se sostiene que mientras:

- la **economía** intenta explicar las relaciones económicas con un **enfoque preponderantemente conceptual**
- la **contabilidad** pretende medir tales relaciones con una finalidad esencialmente **práctica**

Concepto de Empresa

Desde los orígenes de la humanidad el hombre ha buscado las formas más eficientes de asignar y utilizar los recursos materiales y el conocimiento disponible, lo que ha propiciado un incremento continuo de la división del trabajo y la especialización, la organización y la cooperación. Todo esto ha dado lugar a la empresa.

La empresa se podría definir como aquella **entidad** cuyo **objeto esencial** es producir bienes y/o prestar servicios que satisfagan las necesidades de la comunidad en su búsqueda por el **bien común.**



II. LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA DE INFORMACIÓN

Un sistema de información contable esta vinculado a un sujeto contable o unidad económica. En nuestro caso va a ser la empresa.



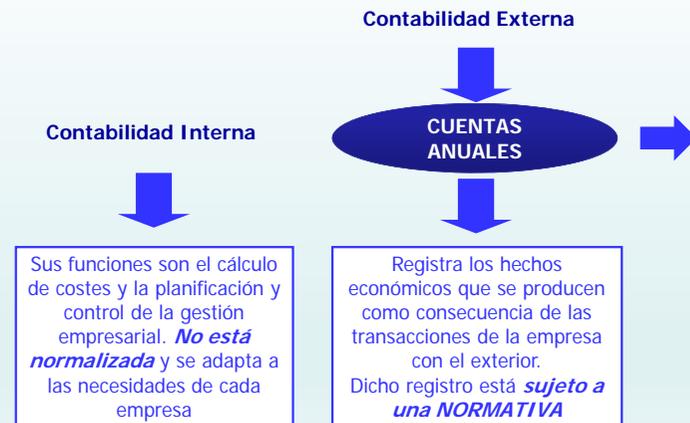
ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

Contabilidad Interna

La preparada para los usuarios internos.

Contabilidad Externa

La preparada para todo tipo de usuarios pero preferentemente externos: Contabilidad Financiera, Consolidación y Auditoría.



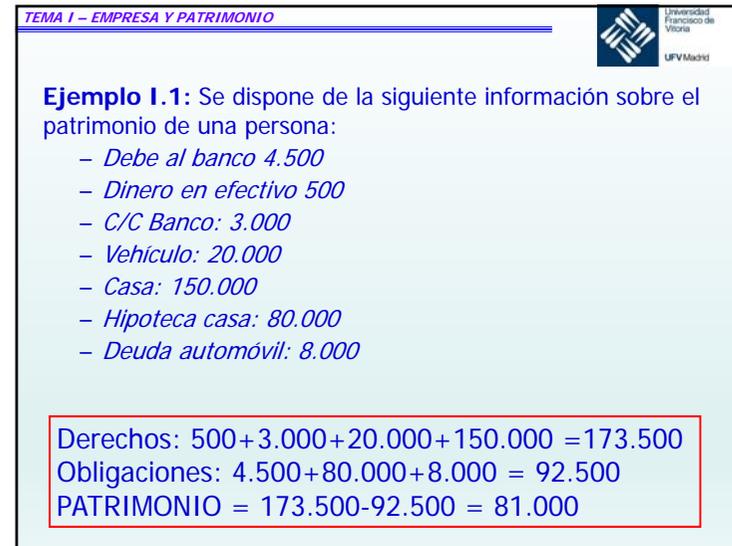
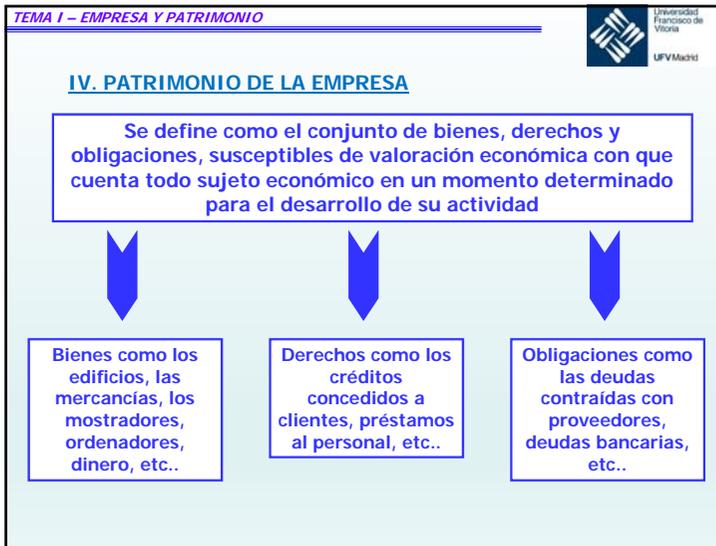
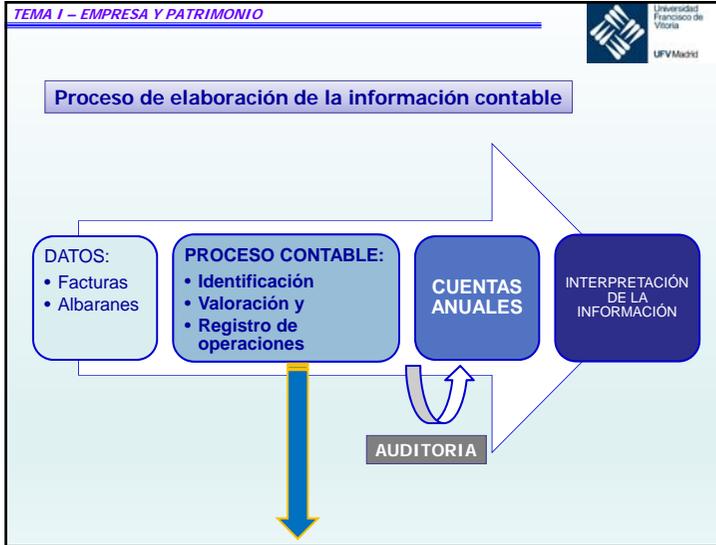
III. DOCUMENTOS QUE INTEGRAN LAS CUENTAS ANUALES

Las cuentas anuales son de obligada elaboración y presentación y están formadas:

- ✓ El Balance
- ✓ La Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- ✓ El Estado de Flujos de Efectivo
- ✓ El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- ✓ La Memoria

Otros documentos que son obligatorios dependiendo de las circunstancias de la empresa son:

- El Informe de Auditoría
- El Informe de Gestión



Ejemplo I.2 Se dispone de la siguiente información sobre el patrimonio de una empresa:

- Bancos: 7.000
- Equipos informáticos: 13.000
- Clientes: 5.600
- Terrenos 1.800
- Proveedores: 3.900
- Préstamo bancario: 5.000

$$\begin{aligned} \text{Derechos: } & 7.000 + 13.000 + 5.600 + 1.800 = 27.400 \\ \text{Obligaciones: } & 3.900 + 5.000 = 8.900 \\ \text{PATRIMONIO} & = 27.400 - 8.900 = 18.500 \end{aligned}$$

Ejemplo I.3: Información disponible de un hotel 31/12/17:

- Esta pendiente de pago un crédito a Bankia por 100.000 € a devolver por partes iguales el 31 de Diciembre de los años 2018 y 2019.
 - Se han comprado bebidas para el bar: Bebida A: 2.000 €. Bebida B: 1.000 €. De estas cantidades se adeudan todavía 1.500 €.
 - Dinero disponible: 100 € en caja y 1.750 € en banco
 - Se dispone de dos edificios:
 - ✓ C/ Cea Bermúdez comprada por 50.000 €
 - ✓ C/ Islas Filipinas comprada por 70.000 €
 - Se adquirieron al contado mobiliario por 1.500 € y un ordenador por 2.000 €.
 - Se dispone de dos furgonetas compradas al contado:
 - ✓ Una furgoneta SEAT por importe de 6.000 €
 - ✓ Una furgoneta FORD por importe de 4.000 €.
- **Confeccionar el inventario a 31/12/17 y calcular el valor del patrimonio a esa fecha.**

Ejemplo I.4: El patrimonio de la empresa individual P.I.E., a 31 de diciembre de XI, está compuesto por los siguientes elementos:

- Nave industrial adquirida por 30.000 €
- Equipos informáticos valorados en 4.000 €
- Mercancía en el almacén disponible para la venta por 8.000 €
- Mesas, sillas y estanterías utilizadas en la oficina por 3.000 €
- Deuda de 3.500 € con los suministradores de las mercancías.
- Préstamo bancario de 30.000 € para devolver dentro de dos años.
- Cantidad entregada a un empleado a descontar de nómina por 600 €
- Importe pendiente de pago a los trabajadores por 1.500 €
- Saldo en la cuenta corriente bancaria de 6.000 €
- Derechos de cobro por ventas realizadas por 5.000 €

Confeccionar el inventario a 31 de diciembre de XI y calcular el valor del patrimonio a esa fecha.

V. MASAS PATRIMONIALES

La contabilidad es el *idioma de la empresa* y como tal posee su propio vocabulario. Por lo tanto, cada una de las realidades que forman el patrimonio de la empresa (=elementos patrimoniales) tendrá su correspondiente denominación en ese nuevo idioma que ahora empezamos a estudiar.

Lo primero que realiza el Sistema de Información Contable es *agrupar* los diferentes elementos patrimoniales en *Masas Patrimoniales* atendiendo al comportamiento económico que tenga dicho elemento patrimonial dentro de la actividad empresarial.

MASAS PATRIMONIALES



Ejemplo 1.5: Dados los siguientes elementos patrimoniales de una sociedad anónima, clasifica en Activo, Pasivo y calcula el Patrimonio Neto.

ELEMENTOS PATRIMONIALES	€
Local comercial	20.000
Deuda con la Seguridad Social	500
Acciones de Octubre, S.A	3.000
Deuda de los clientes	1.000
Dinero en efectivo en la caja	100
Camión para el reparto	6.500
Deuda con los proveedores	3.600
Mercaderías objeto de la actividad social	4.300
Crédito a C/P concedido a un empleado	800
Préstamo hipotecario a L/P	10.000
Deuda con el acreedor que ha reparado el camión	400
Muebles de la oficina	700
Deuda con la Hacienda Pública por IVA	300
Ordenador	200
Aportación de los accionistas	¿?

VI. ECUACIÓN FUNDAMENTAL DE LA CONTABILIDAD

Cualquier hecho contable produce un doble efecto en el patrimonio por el mismo importe, manteniendo la igualdad.

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

POSTULADO DE LA PARTIDA DOBLE



Cuestiones ante el hecho contable

- 1.- ¿Qué elementos patrimoniales están implicados?
- 2.- ¿A qué masa patrimonial pertenecen?
- 3.- ¿En qué sentido varían estos elementos?
- 4.. ¿En qué importe varían?

Relación entre hechos contables

	∇A	ΔP	ΔN
ΔA	$\Delta A \rightarrow \nabla A$	$\Delta A \rightarrow \Delta P$	$\Delta A \rightarrow \Delta N$
∇P	$\nabla P \rightarrow \nabla A$	$\nabla P \rightarrow \Delta P$	$\nabla P \rightarrow \Delta N$
∇N	$\nabla N \rightarrow \nabla A$	$\nabla N \rightarrow \Delta P$	$\nabla N \rightarrow \Delta N$

Ejemplo I.6: La empresa BMM, S.A. se dedica a la venta de mercaderías y realiza las operaciones detalladas a continuación. Identificamos el Hecho Contable, lo registramos siguiendo la Partida Doble y calculamos el Patrimonio Neto de la empresa BMM, S.A después de cada una de las operaciones:

1. Se constituye como sociedad anónima con un desembolso inicial de 60.000 € que se depositan en una cuenta corriente a nombre de la sociedad.

	A		P + PN	
1.	Bancos cuenta corriente	60.000	Aportación socios	60.000

$$PN = A - P = 60.000 - 0 = 60.000 \text{ €}$$

2. La firma adquiere una máquina por 30.000 € que abona en efectivo.

	A		P + PN	
2.	Maquinaria	30.000	Aportación socios	60.000
	Bancos cuenta corriente	30.000		

$$PN = A - P = 30.000 + 30.000 - 0 = 60.000 \text{ €}$$

3. Adquiere mercaderías destinadas a la venta por 12.000 €, dejando a deber el importe al suministrador de las mismas

	A		P + PN	
3.	Maquinaria	30.000	Aportación socios	60.000
	Mercaderías	12.000	Proveedores	12.000
	Bancos cuenta corriente	30.000		

$$PN = A - P = 30.000 + 12.000 + 30.000 - 12.000 = 60.000 \text{ €}$$

4. Paga la deuda contraída en el punto anterior.

	A		P + PN	
4.	Maquinaria	30.000	Aportación socios	60.000
	Mercaderías	12.000		
	Bancos cuenta corriente	18.000		

$$PN = A - P = 30.000 + 12.000 + 18.000 - 0 = 60.000 \text{ €}$$

5. Vende, al contado y por 18.000 €, las mercancías adquiridas en el punto 3.

¿Qué ha ocurrido? La empresa como consecuencia de su actividad ha vendido sus mercaderías por un precio de venta superior al precio de adquisición, es decir, ha obtenido un BENEFICIO que se refleja en el Patrimonio Neto de la siguiente forma:

	A		P + PN	
5.	Maquinaria	30.000	Aportación socios	60.000
	Bancos cuenta corriente	36.000	Beneficio no distribuido	6.000

$$PN = A - P = 30.000 + 36.000 - 0 = 66.000 \text{ €}$$

 ¿Qué supone un BENEFICIO?

Un aumento en el valor del PATRIMONIO NETO de una empresa.

¿Qué supone una PÉRDIDA? 

Una disminución del valor en el PATRIMONIO NETO de una empresa

Por ello, el valor de una empresa según la contabilidad es el VALOR DE SU PATRIMONIO NETO