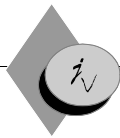


# 3

## El concepto económico de la empresa. Estudio del patrimonio

*Esta unidad didáctica persigue los siguientes objetivos:*

- *Determinación del Patrimonio bruto y neto.*
- *Evolución del patrimonio desde un punto de vista cuantitativo como cualitativo.*
- *Convenios y tautologías contables.*
- *Identificar la cuenta que interviene al producirse un hecho económico.*
- *Método para la contabilización de los hechos económicos. Asiento contable.*
- *Cálculo y comprensión del resultado.*
- *Patrimonio final y cierre contable.*



1

## Patrimonio bruto

**Concepto** Es el conjunto de BIENES y DERECHOS de una persona en una fecha determinada.

$$PB = B + D$$

**Donde:** BIEN: Cosas u objetos de su propiedad.  
DERECHOS: Cantidades pendientes de cobro.

**Ejemplo**  Determinar el Patrimonio Bruto de Carmen que el 1 de Enero del año N presenta los siguientes elementos patrimoniales:

- 1 coche cuyo valor es de .....2.000.000 euros
- Carlos le debe a Carmen..... 100.000 euros
- Carmen debe a Juan..... 75.000 euros



### Solución

PATRIMONIO BRUTO de CARMEN 1/1/N	
Elementos Patrimoniales	Euros
1 Coche (Bien)	2.000.000
1Derecho sobre Carlos (Derecho)	100.000
<b>TOTAL.....</b>	<b>2.100.000</b>

$$PB = B + D = 2.000.000 + 100.000 = 2.100.000 \text{ euros}$$

Lo que le debe Carmen a Juan no formaría parte del Patrimonio bruto. Pues no es ni BIEN ni DERECHO.

2

## Patrimonio neto

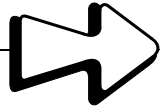
**Concepto** El Patrimonio Neto (N) es igual al Patrimonio Bruto (PB) menos las obligaciones (O).

$$N = PB - O$$

**Donde:**

OBLIGACIONES: Deudas con terceras personas. O dicho de otra forma, cantidades que se han de satisfacer a terceros.

**Ejemplo**  Determinar el Patrimonio Neto de Carmen en el ejemplo anterior.



### Solución

PATRIMONIO NETO de CARMEN 1/1/N	
Elementos Patrimoniales	Euros
1 Coche (B) .....	2.000.000
Derecho sobre Carlos (D).....	100.000
Deuda con Juan (O).....	- 75.000
<b>TOTAL.....</b>	<b>2.025.000</b>

$$N = B + D - O = 2.000.000 + 100.000 - 75.000 = 2.025.000 \text{ euros}$$



**recomendación:** Realizar ejercicios 1 y 2.

## 3

### Evolución del patrimonio

**Concepto** Se entiende por evolución del patrimonio, el cambio que experimenta, al ocurrir hechos que influyen en él.

De tal forma que si nos fijamos en el ejemplo anterior, donde Carmen poseía un patrimonio el 1/1/1999, de 2.025.000 euros, formado por los siguientes elementos patrimoniales

1 Coche de ..... 2.000.000 euros  
 Derecho sobre Carlos de ..... 100.000 euros  
 Obligación con Juan de ..... 75.000 euros

**Podemos plantear las siguientes situaciones:**

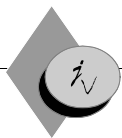
**Situación 1** El 10/1/N, Carlos le paga, a Carmen, en efectivo, 40.000 euros de los 100.000 que le debía.



### Solución

PATRIMONIO de CARMEN el 10/1/N	
Elementos Patrimoniales	Euros
1 Coche (B) .....	2.000.000
Derecho sobre Carlos (D) .....	60.000
Dinero (B) .....	40.000
Deuda con Juan (O) .....	- 75.000
<b>TOTAL.....</b>	<b>2.025.000</b>

$$N = B + D - O = 2.000.000 + 60.000 + 40.000 - 75.000 = 2.025.000$$



El Patrimonio de Carmen, NO ha cambiado cuantitativamente, aunque si cualitativamente, pues, se produce un cambio en sus elementos de patrimonio.

**Situación 2** Si el 10/1/N, en vez de ocurrir lo anterior (Carlos paga a Carmen 40.000 euros). Ocurre que Carlos paga 90.000 euros a Carmen, con el acuerdo que Carlos ya no le debe nada (Carmen perdona a Carlos 10.000 euros y cobra 90.000 euros)



### Solución

PATRIMONIO de CARMEN			
Elementos Patrimoniales	Euros		aumentos o disminuciones
	1/1/1999	10/1/1999	Euros
1 Coche (B)	2.000.000	2.000.000	-
Derecho sobre Carlos (D)	100.000	-	- 100.000
Dinero (B)	-	90.000	+ 90.000
Deuda con Juan (O)	- 75.000	- 75.000	-
<b>TOTAL .....</b>	<b>2.025.000</b>	<b>2.015.000</b>	<b>- 10.000</b>

El Patrimonio de Carmen varía tanto cuantitativamente, disminuye en 10.000 euros, como cualitativamente, pues se produce un cambio en los elementos de patrimonio (desaparece el Derecho sobre Carlos por 100.000 euros y aparecen 90.000 euros en Dinero).

**Situación 3** Hemos visto una situación en donde el patrimonio no variaba cuantitativamente, situación 1. Y otra donde disminuía, situación 2. Ahora pasaremos a una situación donde el patrimonio aumenta.

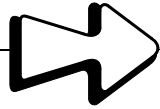
Partiendo de la situación del Patrimonio de Carmen el 10/1/N y teniendo en cuenta que el 25/1/N acordamos con Juan saldar la totalidad de la deuda, perdonándonos 25.000 euros



### Solución

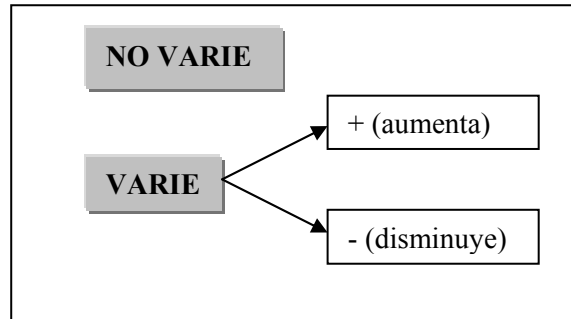
PATRIMONIO de CARMEN			
Elementos Patrimoniales	Euros		aumentos o disminuciones
	10/1/N	25/1/N	Euros
1 Coche (B)	2.000.000	2.000.000	-
Dinero (B)	90.000	40.000	- 50.000
Deuda con Juan (O)	- 75.000	-	+ 75.000
<b>TOTAL .....</b>	<b>2.015.000</b>	<b>2.040.000</b>	<b>+ 25.000</b>

El Patrimonio de Carmen el 25/1/1999 aumenta en 25.000 euros debido a



que Juan le perdona esa cantidad, a cambio de liquidar la deuda.

**Conclusión** A parte de los cambios cualitativos, que pueda experimentar un patrimonio, al suceder hechos económicos que le afecten, puede ocurrir, cuantitativamente, que el patrimonio:



## 4

## Representación gráfica del patrimonio

El patrimonio lo podemos expresar de la forma en que se ha hecho anteriormente. Ahora bien, es costumbre, en contabilidad, representarlo en forma de T.

ACTIVO	PATRIMONIO	PASIVO
BIENES (B)	NETO (N)	
DERECHOS(D)	OBLIGACIONES (O)	

**Donde se observa**

1. La existencia de dos masas patrimoniales (agrupaciones de elementos de patrimonio):

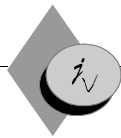
— A la izquierda, se le denomina **ACTIVO** y está formada por los Bienes y Derechos (elementos positivos del patrimonio).

$$\text{ACTIVO} = \text{B} + \text{D}$$

— A la derecha, se le llama **PASIVO** y está integrada por las obligaciones (elemento negativo del patrimonio) y el **NETO** (diferencia entre Bienes + Derechos – Obligaciones).

$$\text{PASIVO} = \text{O} + \text{N}$$

2. **ACTIVO = PASIVO**

**Ejemplo**

El patrimonio de Carmen al 1/1/N, aparte de cómo lo hemos expresado antes. También lo podemos expresar de la siguiente manera:

ACTIVO	PATRIMONIO de Carmen el 1/1/N		PASIVO
1 Coche (B).....	2.000.000	NETO (N) .....	2.025.000
Derecho sobre Carlos (D)....	100.000	Deuda con Juan (O) .....	75.000
TOTAL	2.100.000	TOTAL	2.100.000

$$\text{NETO} = \text{B} + \text{D} - \text{O} = 2.000.000 + 100.000 - 75.000 = 2.025.000$$

**5**

## Evolución de los elementos patrimoniales

Igual que evoluciona el patrimonio, también le sucede lo mismo a sus componentes. Veamos la transformación del patrimonio de Carmen a 1/1/N, teniendo en cuenta las situaciones 2ª y 3ª, de la pregunta 3. Es decir:

**Patrimonio de Carmen a 01/01/N:**

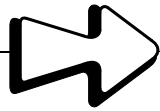
ACTIVO	PATRIMONIO de Carmen el 1/1/N		PASIVO
1 Coche (B).....	2.000.000	NETO (N) .....	2.025.000
Derecho sobre Carlos (D)....	100.000	Deuda con Juan (O) .....	75.000
TOTAL	2.100.000	TOTAL	2.100.000

**Operaciones del mes de enero:**

- El 10/01/99 Carlos salda la deuda pagando 90.000 euros (Carmen le perdona, a Carlos, 10.000 euros).
- Carmen, el 25/01/N, salda la deuda que tiene contraída con Juan. Le abona 50.000 euros y Juan le perdona el resto.

**Se pide:**

- Evolución de los elementos de patrimonio de Carmen en el mes de enero de 1999.
- Patrimonio de Carmen a 31/01/N.



### Solución

$\text{COCHE (B)} = 2.000.000 (1/1) = 2.000.000$   
 $\text{CARLOS (D)} = 100.000 (1/1) - 100.000 (10/1) = 0$   
 $\text{NETO (N)} = 2.025.000 (1/1) - 10.000 (10/1) + 25.000 (25/1) = 2.040.000$   
 $\text{DINERO (B)} = 90.000 (10/1) - 50.000 (25/1) = 40.000$   
 $\text{JUAN (O)} = 75.000 (1/1) - 75.000 (25/1) = 0$

ACTIVO	PATRIMONIO de Carmen el 31/1/N		PASIVO
1 Coche (B).....	2.000.000	NETO (N).....	2.040.000
Dinero ( B).....	40.000		
	<b>TOTAL</b> 2.040.000		<b>TOTAL</b> 2.040.000



**recomendación:** Realizar ejercicios 3 Y 4.

## 6

### Representación gráfica de los elementos de patrimonio

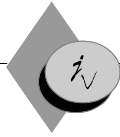
Teniendo en cuenta la evolución de los elementos patrimoniales, se observa:

\* que los elementos patrimoniales siguiendo las mismas convenciones que el patrimonio, se pueden representar por una T., y atendiendo a su naturaleza, los podemos situar en la T., de la siguiente forma:

DEBE	ELEMENTO PATRIMONIAL	HABER
	BIENES (B)	NETO (N)
	DERECHOS(D)	OBLIGACIONES (O)

\* que cuando los elementos de patrimonio varían, siguen las siguientes pautas:

DEBE	ELEMENTO PATRIMONIAL	HABER
	+ B, D	+ N, O
	- N, O	- B, D



7

## La cuenta

**Concepto** Cuenta es sinónimo de elemento de patrimonio.

**Representación gráfica** Se representa, igual que los elementos patrimoniales, por medio de una T.

D	CUENTA	H
B		N
D		O

- Donde:**
- El Debe, de la cuenta, es la parte izquierda.
  - El Haber, de la cuenta es la parte derecha.

**Ejemplo**  Representación gráfica de algunos elementos patrimoniales que intervienen en la pregunta 5.



### Solución

<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="2">COCHE (B)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 50%;">2.000.000 (1/1)</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </tbody> </table>	COCHE (B)		2.000.000 (1/1)		<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="2">CARLOS (D)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 50%;">100.000 (1/1)</td> <td style="width: 50%;">100.000 (10/1)</td> </tr> </tbody> </table>	CARLOS (D)		100.000 (1/1)	100.000 (10/1)	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="2">NETO (N)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 50%;">10.000 (10/1)</td> <td style="width: 50%;">2.025.000(1/1)</td> </tr> <tr> <td></td> <td>25.000 (25/1)</td> </tr> </tbody> </table>	NETO (N)		10.000 (10/1)	2.025.000(1/1)		25.000 (25/1)
COCHE (B)																
2.000.000 (1/1)																
CARLOS (D)																
100.000 (1/1)	100.000 (10/1)															
NETO (N)																
10.000 (10/1)	2.025.000(1/1)															
	25.000 (25/1)															
<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="2">DINERO (B)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 50%;">90.000 (10/1)</td> <td style="width: 50%;">50.000 (25/1)</td> </tr> </tbody> </table>	DINERO (B)		90.000 (10/1)	50.000 (25/1)	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="2">JUAN (O)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 50%;">75.000 (25/1)</td> <td style="width: 50%;">75.000 (1/1)</td> </tr> </tbody> </table>	JUAN (O)		75.000 (25/1)	75.000 (1/1)							
DINERO (B)																
90.000 (10/1)	50.000 (25/1)															
JUAN (O)																
75.000 (25/1)	75.000 (1/1)															

### 7.1 Clases de cuentas

	CUENTAS	BIENES
	CAJA	Dinero en efectivo.
	EXISTENCIAS	Bienes sujetos al tráfico o negocio habitual de la empresa.
INMOVILIZADO	CONSTRUCCIONES	Valor de la construcción de una nave, vivienda, etc.
	TERRENOS	Solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, el terreno en que se asienta la construcción.
	MOBILIARIO	Cosas muebles no adheridas a los inmuebles.
	ELEMENTOS DE TRANSPORTE	Vehículos de todas clases excepto los utilizados para transporte interno que se consideran maquinaria.
	MAQUINARIA	Máquinas y herramientas, así como los vehículos de transporte interno.
	EQUIPOS DE INFORMÁTICA	Ordenadores (equipos para procesar información).





<b>CUENTAS</b>	<b>DERECHOS</b>
BANCOS(1)	Dinero disponible en c/c. y de Ahorros en instituciones crediticias.
CLIENTES	Compradores de existencias.
DEUDORES	Créditos por prestación de servicios cuando las personas a quienes se les realiza no se consideran clientes.
CRÉDITOS DE INMOVILIZADO	Créditos no comerciales, incluidos los derivados de enajenaciones de inmovilizado.

- (1) Bancos se considera un derecho, pues al depositar un dinero en una c/c. o de Ahorro y llegado el momento, lo podrá recuperar o no. Luego hasta que lo cobre no será un bien, pues la institución crediticia puede o no devolverlo.

<b>CUENTAS</b>	<b>OBLIGACIONES</b>
PROVEEDORES	Suministradores de existencias.
ACREEDORES	Suministradores de bienes o servicios que no tienen la condición estricta de Proveedores.
PROVEEDORES DEL INMOVILIZADO	Suministradores de bienes de Inmovilizado.
DEUDAS CON ENT. DE CRÉDITO	Deudas contraídas con Bancos e instituciones de crédito.

<b>CUENTAS</b>	<b>NETO</b>
CAPITAL	Patrimonio neto a una fecha determinada.
PÉRDIDAS Y GANANCIAS (PyG)	Lo que varía el neto en un ejercicio económico.

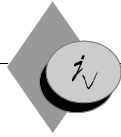
## 7.2

### Relación existente entre las cuentas

<b>BIENES Y NETO</b>	<b>DERECHOS</b>	<b>OBLIGACIONES</b>
CAJA	BANCOS	DEUDAS CON ENT. CRÉDITOS
EXISTENCIAS	CLIENTES	PROVEEDORES
INMOVILIZADO	CRÉDITOS DE INMOV.	PROVEE. INMOV.
PyG	DEUDORES	ACREEDORES

Explicación breve del cuadro:

1. El dinero en efectivo (CAJA), al depositarlo en cualquier entidad de crédito da origen a BANCOS. Toda deuda con cualquier institución crediticia, vendrá recogida por la cuenta DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO.
2. Las EXISTENCIAS se compran al PROVEEDOR y se venden a los CLIENTES.
3. EL INMOVILIZADO se adquiere a los PROVEEDORES DE INMOVILIZADO y se enajena a los CRÉDITOS DE INMOVILIZADO.



4. Las disminuciones de neto se las debemos a los Acreedores y los aumentos de neto nos los deben los Deudores.

**Conclusión** Se hace, por tanto imprescindible distinguir la causa que originó el DERECHO o la OBLIGACIÓN para poder especificarlo. Así, por ejemplo, la mejor forma de distinguir si es, en su caso, cliente, proveedor o acreedor, etc. Es averiguar el motivo o la causa que ocurrió para que aparecieran.



**recomendación:** Realizar ejercicios 5 y 6

### 7.3 Ejemplo

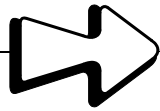
José Manuel Lloret dueño de un establecimiento de droguería, presenta el 1/1/N los siguientes elementos patrimoniales:

- Es propietario de un local comercial: el coste del terreno fue de 3.000.000 euros y el de su construcción a 5.000.000 euros
- 2 mostradores, cuyo coste fue de 50.000 euros cada uno.
- 1.000 frascos de colonia, cuyo coste fue de 300 euros/tarro.
- Le debe María Antonia, por la compra de 1 frasco de colonia 900 euros
- Debe a cosmética Aurora 3.000 euros por la compra, en su día, de 10 frascos de colonia a 300 euros/unidad.

#### TENIENDO EN CUENTA:

- Que el 5/1/N vende los 2 mostradores, que le habían costado 100.000 euros, por 90.000 euros Cobro en efectivo.
- Que el 16/1/N M<sup>a</sup> Antonia paga en efectivo, la cantidad que debe.
- Que el 28/1/N satisface en efectivo, antes del plazo convenido, la deuda que tiene con “Cosmética Aurora”, previo descuento de 500 euros

- Se pide:**
1. Patrimonio de José Manuel Lloret a 1/1/N, utilizando las cuentas que correspondan.
  2. Variación de las cuentas.
  3. Representación gráfica de todas las cuentas.
  4. Patrimonio de José Manuel a 31/1/N.
  5. ¿En cuanto ha variado, el patrimonio de José Manuel en Enero de N y porqué?.



### Solución

1

PATRIMONIO de José Manuel a 1/1/N	
ACTIVO	PASIVO
Terrenos (B).....3.000.000	Capital (N) ..... 8.397.900
Construcciones (B).....5.000.000	Proveedores (O)..... 3.000
Mobiliario (B).....100.000	
Existencias (B).....300.000	
Clientes (D).....900	
TOTAL 8.400.900	TOTAL 8.400.900

- 2
- $TERRENOS (B) = 3.000.000 (1/1) = 3.000.000$   
 $CONSTRUCCIONES (B) = 5.000.000 (1/1) = 5.000.000$   
 $MOBILIARIO (B) = 100.000 (1/1) - 100.000 (5/1) = 0$   
 $EXISTENCIAS (B) = 3000.000 (1/1) = 300.000$   
 $CLIENTES (D) = 900 (1/1) - 900(16/1) = 0$   
 $CAPITAL (N) = 8.397.900 (1/1) - 10.000 (5/1) + 500 (28/1) = 8.388.400$   
 $PROVEEDORES (O) = 3.000 (1/1) - 3.000 (28/1) = 0$   
 $CAJA (B) = 90.000 (5/1) + 900 (16/1) - 2.500 (28/1) = 88.400$

3

<table border="1"> <tr><td>TERRENOS (B)</td></tr> <tr><td>3.000.000 (1/1)</td></tr> </table>	TERRENOS (B)	3.000.000 (1/1)	<table border="1"> <tr><td>CONSTRUCCIONES (B)</td></tr> <tr><td>5.000.000 (1/1)</td></tr> </table>	CONSTRUCCIONES (B)	5.000.000 (1/1)	<table border="1"> <tr><td>MOBILIARIO (B)</td></tr> <tr><td>100.000 (1/1)   100.000 (5/1)</td></tr> </table>	MOBILIARIO (B)	100.000 (1/1)   100.000 (5/1)
TERRENOS (B)								
3.000.000 (1/1)								
CONSTRUCCIONES (B)								
5.000.000 (1/1)								
MOBILIARIO (B)								
100.000 (1/1)   100.000 (5/1)								
<table border="1"> <tr><td>EXISTENCIAS (B)</td></tr> <tr><td>300.000 (1/1)</td></tr> </table>	EXISTENCIAS (B)	300.000 (1/1)	<table border="1"> <tr><td>CLIENTES (D)</td></tr> <tr><td>900 (1/1)   900 (16/1)</td></tr> </table>	CLIENTES (D)	900 (1/1)   900 (16/1)	<table border="1"> <tr><td>CAPITAL (N)</td></tr> <tr><td>10.000 (5/1)   8.397.900 (1/1)   500 (28/1)</td></tr> </table>	CAPITAL (N)	10.000 (5/1)   8.397.900 (1/1)   500 (28/1)
EXISTENCIAS (B)								
300.000 (1/1)								
CLIENTES (D)								
900 (1/1)   900 (16/1)								
CAPITAL (N)								
10.000 (5/1)   8.397.900 (1/1)   500 (28/1)								
<table border="1"> <tr><td>PROVEEDORES (O)</td></tr> <tr><td>3.000 (28/1)   3.000 (1/1)</td></tr> </table>	PROVEEDORES (O)	3.000 (28/1)   3.000 (1/1)	<table border="1"> <tr><td>CAJA (B)</td></tr> <tr><td>90.000 (5/1)   2.500 (28/1)   900 (16/1)</td></tr> </table>	CAJA (B)	90.000 (5/1)   2.500 (28/1)   900 (16/1)			
PROVEEDORES (O)								
3.000 (28/1)   3.000 (1/1)								
CAJA (B)								
90.000 (5/1)   2.500 (28/1)   900 (16/1)								

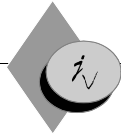
4

PATRIMONIO de José Manuel a 31/1/N	
ACTIVO	PASIVO
Euros	Euros
Terrenos (B)..... 3.000.000	Capital (N)..... 8.388.400
Construcciones (B)..... 5.000.000	
Existencias (B)..... 300.000	
Caja (B)..... 88.400	
TOTAL 8.388.400	TOTAL 8.388.400

5

VARIACIÓN DE NETO = 8.388.400 – 8.397.900 = - 9.500

El patrimonio ha disminuido en 9.500 euros Para saber las causas que producen la



variación del patrimonio habrá que observar la T de capital. Ésta nos dice que la disminución del patrimonio, viene como consecuencia de que con la venta de los 2 mostradores el 5/1, ha perdido 10.000 euros y por pagar antes de tiempo a los proveedores (28/1), se ha ganado 500 euros

## 7.4 Conceptos de las cuentas

**Cargar** CARGAR es sinónimo de anotar en el DEBE de la cuenta.

**Abonar** ABONAR es sinónimo de anotar en el HABER de la cuenta.

DEBE	IZQUIERDO	CARGAR
HABER	DERECHO	ABONAR

CUENTAS	DEBE	HABER
Según su Naturaleza	B, D	N, O
Al Variar	+ B, D - N, O	+ N, O - B, D

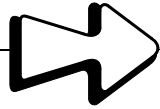
**Saldo** El SALDO es la diferencia entre las sumas del debe y del haber de la cuenta correspondiente.

**Clases de Saldo** El Saldo puede ser DEUDOR o ACREEDOR. Será deudor cuando la suma del debe sea mayor que la del haber.

**Cancelar** Cancelar una cuenta es anotar su saldo en el lado contrario a su signo. Si es deudor en el haber, y si es acreedor en el debe. De tal forma que las cantidades anotadas en el debe suman igual que las situadas en haber.



**recomendación:** Realizar ejercicio 7.



## 8

## Asiento

**Concepto** Se le da este nombre a la transcripción, contable, de un hecho económico.

**Características o principio de partida doble** Está formado por dos partes: DEBE (parte izquierda del asiento) y HABER (parte derecha del asiento).

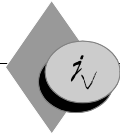
	<b>DEBE</b>	fecha	<b>HABER</b>
(cantidad)	CUENTAS (motivo)	a	(motivo) CUENTAS (cantidad)
	- (Concepto)		

- Tanto el DEBE como el HABER, de un asiento, estará integrado, como mínimo, por una cuenta.
- El total de la suma de las cuentas que aparecen en el debe será igual al total de la suma de las que figuran en haber.
- El concepto es un resumen del hecho económico que estamos registrando o contabilizando.
- Anotaremos la fecha en que se realizó el hecho económico.

## 8.1

### Clases de asientos

- 1 DE CONSTITUCIÓN: Al fundarse una empresa o sociedad.
- 2 DE APERTURA: Registra los elementos patrimoniales de principio del ejercicio económico.
- 3 DE GESTIÓN: Registra las operaciones de la empresa.
- 4 DE AJUSTES, EXISTENCIAS Y AMORTIZACIÓN: Registra las operaciones específicas que menciona.
- 5 REGULARIZACIÓN: Agrupa los gastos por un lado y los ingresos por otro. Formando la c/ de PyG.
- 6 DE CIERRE: Como su nombre indica cierra el proceso contable.
- 7 DE LIQUIDACIÓN: Al disolverse una empresa o sociedad.
- 8 DE RECTIFICACIÓN: Para corregir errores.



## 8.2 Análisis precontable

Al objeto de contabilizar, un hecho económico, que afecte a la persona objeto de contabilización, realizará los siguientes pasos:

- Pasos a seguir**
1. Identifica una de las magnitudes afectadas (mencionar si el hecho repercute en los bienes, derechos, neto, u obligaciones). Pregúntese si con esta operación el patrimonio varía.
  2. Averiguar si aumenta o disminuye, y en cuanto.
  3. Determinar si va al Debe o al Haber .
  4. Identificar la cuenta.
  5. Continuar de la misma forma, que se ha actuado con la primera magnitud localizada, con la siguiente y así sucesivamente.

**Ejemplo**  El 1/1 se compra un terreno por 2.000.000 euros y se deja a deber.  
**Se pide:** Contabilizar el hecho económico.



### Solución

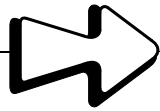
- |                        |                                |                                |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pasos a seguir:</b> | 1. Afecta a los bienes.        | 1. Afecta a las obligaciones.  |
|                        | 2. Aumentan en 2.000.000 euros | 2. Aumentan en 2.000.000 euros |
|                        | 3. + B = DEBE.                 | 3. + O = HABER.                |
|                        | 4. Bien = TERRENOS             | 4. O = PROVEEDORES DE INMOV.   |

DEBE	DIARIO	HABER
2.000.000	_____ 1/1 _____ <b>Terrenos (+B)</b> a <b>(+O) Proveedores Inmov.</b> <i>— Adquisición de un terreno con pago aplazado.</i>	2.000.000

## 8.3 Contabilización del ejemplo 7.3

Tomando como enunciado, el de la pregunta 7.3.

- Se pide:**
1. Asiento de apertura.
  2. Asientos de gestión.



### Solución

DEBE	DIARIO	HABER
	1/1	
3.000.000	Terrenos (B)	
5.000.000	Construcciones (B)	
100.000	Mobiliario (B)	
300.000	Existencias (B)	
900	Cientes (D)	
	a (N) Capital	8.397.900
	a (O) Proveedores	3.000
	— Asiento de apertura.	

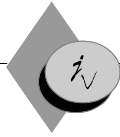
2 Asientos de Gestión:

DEBE	DIARIO	HABER
	5/1	
90.000	Caja (+ B)	
10.000	Capital (- N)	
	a (- B) Mobiliario	100.000
	— Venta de dos mostradores.	
	16/1	
900	Caja (+ B)	
	a (- D) Cientes	900
	— Cobro de la cantidad que adeudaba M <sup>a</sup> Antonia	
	28/1	
3.000	Proveedores (- O)	
	a (- B) Caja	2.500
	a (+ N) Capital	500
	— Pago la cantidad adeudada a “Cosmética Aurora”.	



#### recomendación:

Realizar los cuatro primeros puntos del ejercicio 8.



## 9

# Resultado

El resultado del período, es la variación que ha experimentado el patrimonio neto, en dicho período.

### 9.1 Capital

Si solamente utilizamos capital como única cuenta del Neto. Para saber el resultado del periodo tendremos que calcular la diferencia entre el capital al final del periodo y el capital al inicio.

**Ejemplo 7.3** Siguiendo el ejemplo de la pregunta 7.3, el resultado del periodo será:  
 $8.388.400 - 8.397.900 = -9.500$

**Beneficio** Se Obtendrá beneficio, cuando el capital final del periodo sea mayor que el inicial.

$$C_F > C_I = \text{Beneficios}$$

**Pérdidas** Cuando el capital final del periodo sea menor que el inicial.

$$C_F < C_I = \text{Pérdidas}$$

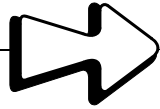
### 9.2 Pérdidas y ganancias

**Motivo de creación** Como el método anterior, de calcular el resultado del periodo, no es inmediato (el resultado es la diferencia del capital final y el inicial) ni operativo. Se crea una cuenta que llamaremos PyG (pérdidas y ganancias).

**Contabilización** Esta cuenta aparecerá en todo asiento que recoja una variación del neto.

**Ejemplo**  En la contabilización del ejemplo, de la pregunta (8.3), si utilizásemos la cuenta PyG, los asientos de gestión se contabilizarían, en vez de como los hemos registrado en la pregunta 8.3, de la forma siguiente:





### Solución

DEBE	DIARIO	HABER
90.000	5/1	
10.000	Caja (+ B) PyG (- N)	
	a	(- B) Mobiliario
	a	100.000
	— Venta de dos mostradores.	
900	16/1	
	Caja (+ B)	
	a	(- D) Clientes
	a	900
	— Cobro de la cantidad que adeudaba M <sup>a</sup> Antonia	
3.000	28/1	
	Proveedores (- O)	
	a	(- B) Caja
	a	(+ N) PyG
	a	2.500
	a	500
	— Pago la cantidad adeudada a "Cosmética Aurora".	

**Análisis de la c/ PyG** Al analizar la c/ de PyG, nos damos cuenta que su saldo es de 9.500 euros Cantidad que recoge la variación del neto, en el mes de enero. Al ser su saldo Deudor, quiere decir que la c/ PyG, que es una cuenta de Neto, ha disminuido. En el mes de enero, han habido unas pérdidas de 9.500 euros

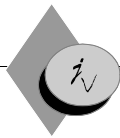
<b>D</b>	<b>PyG</b>	<b>H</b>
	(5/1) 10.000   500 (28/1)	

**Nota:** La información que suministra la c/ de PyG no es la deseable, pues no sabemos lo que ha motivado el resultado.

Para saber las causas que provoca el resultado del periodo crearemos las cuentas de Ingresos y Gastos. Cuentas que nos informarán de los motivos de cargo y abono de la c/ PyG.



**recomendación:** Realizar el punto 5 del ejercicio 8.



10

## Patrimonio final

**Concepto** El patrimonio al final del periodo, está compuesto por los saldos de todas las cuentas patrimoniales, en esa fecha.

**Ejemplo**  Siguiendo nuestro ejemplo, de la pregunta (7.3), el patrimonio a 31/1/1999, será el mismo que aparece en dicha pregunta, a excepción de que aparecen dos cuentas del patrimonio neto (N), capital y PyG, en vez de una, como aparecía (capital).



### Solución

PATRIMONIO de José Manuel a 31/1/1999			
ACTIVO	Euros	PASIVO	Euros
Terrenos (B).....	3.000.000	Capital (N) .....	8.397.900
Construcciones (B).....	5.000.000	- PyG (N) .....	- 9.500
Existencias (B).....	300.000		
Caja (B).....	88.400		
	<b>TOTAL</b> 8.388.400		<b>TOTAL</b> 8.388.400



**recomendación:** Realizar el punto 6 del ejercicio 8.

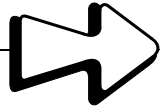
11

## Asiento de cierre

**Concepto** Es el asiento, que cierra el proceso contable. Es decir, una vez realizado éste y registradas las anotaciones correspondientes en la representación de las cuentas, observaremos que todas las cuentas están cerradas.

El asiento de cierre, hace que todas las cuentas queden cerradas. Para que esto suceda basta con poner los saldos en el lado contrario. Es decir, si una cuenta tiene saldo deudor, al ponerla en el haber por su saldo, la cuenta se cerrará. Y si lo tuviese acreedor, bastaría con ponerlo en el debe.

**Ejemplo**  Siguiendo nuestro proceso y sabiendo que el patrimonio final recoge todas las cuentas patrimoniales abiertas. El asiento de cierre, será:



DEBE	DIARIO	HABER
8.397.900	_____ 31/1/99 _____ <b>Capital (N)</b>  a (N) PyG a (B) Terrenos a (B) Construcciones a (B) Existencias a (B) Caja  — Asiento de cierre a 31/1/1999.	9.500 3.000.000 5.000.000 300.000 88.400

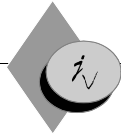
**recomendación:**

Realizar el punto 7 del ejercicio 9 y el resto de ejercicios.



## Cuestionario

1. ¿A qué es igual el Patrimonio Bruto?.
2. ¿Qué se entiende por Patrimonio Neto?.
3. ¿De qué dos formas puede cambiar el patrimonio?.
4. ¿Qué entendemos por Activo?.
5. ¿Qué se entiende por Pasivo?.
6. ¿El Activo es siempre igual al Pasivo?.
7. ¿Qué entendemos por Cuenta?.
8. ¿Qué cuentas son siempre deudoras, atendiendo a su naturaleza?.
9. ¿Qué cuentas son siempre, atendiendo a su naturaleza, acreedoras?.
10. Representa gráficamente una cuenta.
11. ¿Qué cuentas integran el Inmovilizado?.
12. ¿Porqué Bancos es un derecho?.
13. ¿Una operación Típica, es una operación Habitual?.
14. ¿Es sinónimo Atípica de No Habitual?.
15. ¿Qué cuenta recogerá un coche propiedad de la carpintería?.
16. Si tienes una empresa de compra-venta de vehículos. Un coche que tienes en la exposición, que cuenta lo recogería.
17. ¿Qué recoge la cuenta de Pérdidas y Ganancias?.
18. ¿Cómo llamamos a los que nos compran cualquier elemento del inmovilizado?.
19. ¿Qué es un Asiento?.
20. ¿Puede un asiento tener, una cuenta en el debe y ninguna en el haber?.
21. ¿Puede tener un asiento, varias cuentas en el haber y ninguna en el debe?.
22. ¿Qué entiendes por Cargar?.
23. ¿Qué se entiende por Abonar?.



24. ¿Cuándo en un hecho económico aumenta un derecho, en qué parte del asiento se anota?
25. ¿Si un hecho económico, no afecta al patrimonio de la persona objeto de contabilización, se contabilizará?
26. ¿Podrías citar un ejemplo de lo anterior?
27. ¿Puedes citar los pasos a dar para contabilizar un hecho económico?
28. ¿Qué se entiende por Saldo de una cuenta?
29. ¿Qué se entiende por Saldar una cuenta?
30. ¿Cuándo una cuenta tiene el saldo Deudor?
31. ¿Cuándo una cuenta tiene el saldo Acreedor?
32. ¿Qué es Cancelar una cuenta?
33. Componentes del Patrimonio, en cualquier fecha.
34. ¿Hay alguna cuenta abierta después del asiento de cierre?. En caso afirmativo di cual.

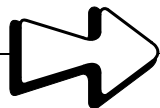


## Ejercicios

1

Determinar el patrimonio de Carmen Lillo, que el 1/1/N, presenta los siguientes elementos patrimoniales:

- 1 coche, cuyo precio de adquisición fue de 3.000.000 euros
- 1 maquina de escribir, que le costó 50.000 euros
- Juan le debe 70.000 euros
- Antonio le prestó 500.000 euros
- 1 calculadora “CASIO” que le costó 20.000 euros
- De la calculadora “CASIO” anterior, todavía debe 5.000 euros
- Debe el recibo de la luz, 15.000 euros
- El 5/12/N-1 compró un ordenador cuyo precio de adquisición fue de 300.000 euros  
Del cual, todavía debe 100.000 euros
- Le vendió a su amiga “Llanos”, el 1/12/N-1, una impresora y en el día de hoy le debe 25.000 euros
- Tiene un saldo de 200.000 euros, en una c/c del Banco de Alicante.
- Tiene 35.000 euros en efectivo.
- Debe de un préstamo del banco Hipotecario 1.200.000 euros
- Está pendiente de pago el recibo de agua, 5.000 euros

**2**

Joan Pàmies, propietario de una tienda de deportes, presenta a 20/3/N, los siguientes elementos patrimoniales:

- 10 expositores a 80.000 euros/expositor.
- 5 mostradores a 50.000 euros/cada uno.
- 3 teléfonos a 10.000 euros/teléfono.
- 1 fax, cuyo precio de compra fue de 50.000 euros. de los que, 20.000 euros están pendientes de pago.
- De las ventas de zapatillas efectuadas en el año anterior, están pendiente de cobro 250.000 euros
- En su día, por la venta de un terreno de su propiedad le dejaron a deber 800.000 euros, cantidad que en la actualidad está pendiente de cobro.
- Ayer compró un ordenador, a Juan Vázquez, por 350.000 euros Pagándole 200.000 euros por talón bancario y dejándole el resto a deber.
- 1.000 pares de zapatillas a 500 euros/par. La cuarta parte está pendiente de pago.
- Antonio García tiene pendiente de pago el alquiler, de una propiedad de Joan Pàmies, 60.000 euros
- 1.800 camisetas de deporte a 100 euros/camiseta. La quinta parte está pendiente de pago.

**Se pide:** Determinar el patrimonio de Joan Pàmies a 20/3/N.

**3**

En enero del año N, le han ocurrido a Carmen Lillo (ejercicio 1), los siguiente hechos:

1. Saca 140.000 euros de su c/c del banco de Alicante.
2. Le devuelve 100.000 euros a Antonio por el préstamo que le hizo.
3. Juan le liquida la deuda.
4. El que le vendió la calculadora es un amigo de la infancia, que le ha perdonado el dinero que le debe, por tocarle la “Primitiva”.

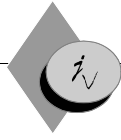
**Se pide:** Patrimonio al 31/1/N de Carmen Lillo, teniendo en cuenta el ejercicio 1.

**4**

Del 20/3/N hasta el 30/6/N, a Joan Pàmies (ejercicio 2) le han sucedido los siguientes hechos:

1. Cobra la totalidad de lo que se le debía el 20/3, por venta de zapatillas.
2. Antonio García liquida la totalidad de su deuda. Teniendo en cuenta que Joan le ha descontado 10.000 euros
3. Joan liquida la totalidad de la deuda que tiene con Juan Vázquez. Por pagar antes del plazo estipulado Juan le descuenta 20.000 euros

**Se pide:** Patrimonio al 30/6/N de Joan Pàmies, teniendo en cuenta el ejercicio 2.



5

Teniendo en cuenta, el enunciado del ejercicio dos (Joan Pàmies, propietario de una tienda de deportes).

- Se pide:**
1. Utilizando el nombre de la cuenta, que corresponda en cada caso, determinar el patrimonio de Joan Pàmies a 20/3/N.
  2. Representación gráfica de las cuentas.
  3. Teniendo en cuenta, los hechos que le han sucedido, a Joan Pàmies del 20/03/N hasta el 30/06/N, ejercicio 4. Recoger los movimientos de las cuentas en sus respectivas crucetas.
  4. Patrimonio, de Joan Pàmies, el 30/06/N.

6

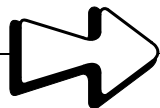
Antonio Fuentes, propietario de un negocio de compra-venta de ordenadores, presenta al inicio del periodo, los siguientes elementos patrimoniales:

- Un local comercial, situado en la calle Calderón, 7. Precio de compra: 20 millones de euros, de los cuales el 70% corresponde al valor del terreno y el resto, 30%, al de la construcción.
- Un mostrador 500.000 euros, del que debe 200.000 euros
- Una furgoneta, para traslado de los ordenadores, cuyo precio de compra fue de 4 millones de euros
- 20 ordenadores a 200.000 euros/ordenador.
- Por la venta de ordenadores le deben 300.000 euros
- Por la compra de ordenadores debe 800.000 euros
- Le deben 50.000 euros de la venta de una máquina de escribir.
- Le deben 480.000 euros del alquiler, de una parte del local, sito en c/ calderón.
- Un ordenador, para uso exclusivo del negocio. Precio de coste 500.000 euros
- 250.000 euros en efectivo.
- 170.000 euros en una c/c del banco de Alicante.
- Debe al banco de Alicante 2 millones de euros de un préstamo.

**Teniendo en cuenta que durante el periodo realiza las siguientes operaciones:**

2. Paga 50.000 euros de la deuda por la compra del mostrador.
3. Salda la cuarta parte de la deuda, por la compra de ordenadores. Por pago anticipado le conceden un descuento de 20.000 euros
4. Ingresa, en la c/c del banco de Alicante, un talón de 75.000 euros de un cliente. Por pagar antes del plazo estipulado le ha descontado 5.000 euros
5. Dispuso de 10.000 euros de su c/c bancaria.
6. Ingresó 12.000 euros en su c/c bancaria.

- Se pide:**
1. Patrimonio, de Antonio Fuentes, al inicio del periodo.
  2. Asiento de apertura.



3. Asientos de gestión.
4. Representación gráfica de las cuentas.
5. Resultados del periodo.
6. Patrimonio, de Antonio Fuentes, al final del periodo.
7. Asiento de cierre.

7

El 3 de Marzo de N, José Antonio Méndez, decide poner en marcha una cafetería. Aportando 3 millones de euros, en efectivo.

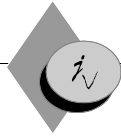
**Teniendo en cuenta que, durante N, realiza las siguientes operaciones:**

2. Adquiere una cafetera por 600.000 euros Pagando la tercera parte en efectivo y el resto lo deja a deber.
3. Deja a deber el sueldo de los camareros, que asciende a 800.000 euros
4. Deja a deber la seguridad social, que le corresponde, a “Méndez”, pagar por tener trabajadores. 150.000 euros
5. Deja pendiente de pago el alquiler del local, 500.000 euros
6. Recibe por comisiones, de una marca de bebidas, 35.000 euros
7. El banco le concede un préstamo de 2 millones de euros
8. Satisface, con talón bancario, la deuda por la compra de la cafetera.
9. El banco detrae de su c/c bancaria 50.000 euros de intereses del préstamo.
10. Su c/c bancaria le ha generado 25.000 euros de intereses.
11. Le dejan a deber 40.000 euros por comisiones. Al realizar una mediación de manera accidental
12. Ingresa a la Seguridad Social, la cantidad que debe.
13. Recibe el dinero de las comisiones.
14. Devuelve 150.000 euros del préstamo que le concedió el Banco.
15. Satisface, con un talón bancario, la deuda que tiene con los camareros.
16. Compra unos taburetes por 300.000 euros Pagando la 1/3 parte con un talón y el resto lo deja pendiente de pago.
17. El recibo de luz asciende a 50.000 euros
18. De arreglar el mobiliario dañado, por un incendio, ha dejado pendiente de pago la factura que asciende a 750.000 euros
19. Extrae de su c/c 100.000 euros
20. Paga en efectivo, el recibo del agua, 10.000 euros

- Se pide:**
1. Asiento de constitución.
  2. Asientos de gestión.
  3. Representación gráfica de las cuentas.
  4. Patrimonio a 31/12/N.
  5. Asiento de cierre.
  6. ¿A cuanto ascienden las ganancias o pérdidas?.

8

Isaías Blanco, propietario de una tienda de electrodomésticos, presenta al inicio del ejercicio económico, los siguientes elementos patrimoniales:



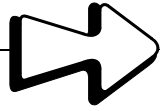
- 600.000 euros en televisores.
- Deuda con el suministrador de los televisores de 450.000 euros
- Ordenador valorado en 500.000 euros
- 1.500.000 euros en frigoríficos.
- Deuda con el suministrador de frigoríficos de 2 millones de euros
- 2.500.000 euros en efectivo.
- Debe al banco de Bilbao 400.000 euros
- Un amigo de la infancia le debe 800.000 euros de un préstamo.
- Le deben 60.000 euros de una venta de un televisor, formalizado en letras de cambio.
- Su c/c arroja un saldo, a su favor, de 840.000 euros

**Teniendo en cuenta que durante el ejercicio, realiza las siguientes operaciones:**

2. Paga, al suministrador de frigoríficos, 400.000 euros en metálico.
3. La nomina del personal asciende a 800.000 euros
4. Cobra 250.000 euros, al amigo de la infancia que le prestó dinero. 200.000 euros corresponden al principal y 50.000 euros de intereses.
5. Deja pendiente de pago, el porte por la venta de televisores, 35.000 euros
6. Satisface, por su c/c bancaria, el recibo de luz, 40.000 euros
7. Por realizar un servicio de mediación accidental, le reconocen unas comisiones de 75.000 euros
8. Satisface, en metálico, la cantidad que adeuda a los trabajadores.
9. Paga por su c/c bancaria, 75.000 euros del recibo correspondiente de la cantidad que adeuda al banco de Bilbao. 50.000 euros corresponden a la devolución del principal y 25.000 euros a intereses.
10. Paga por su c/c bancaria 90.000 euros del Impuesto sobre actividades económicas (IAE).
11. Ingresa 48.000 euros en su c/c bancaria.
12. Realiza una transferencia a la seguridad Social, de 25.000 euros por estar en el régimen de Autónomos.
13. Vende, a crédito, su ordenador por 200.000 euros
14. Adquiere, a crédito, un ordenador por 400.000 euros
15. Acepta unas letras de cambio por el importe del ordenador.
16. Antes del vto. satisface el importe de la letra. Descuento 15%.
17. Saca de un cajero automático 20.000 euros
18. Al efectuarnos una compra, un cliente incurre en unos gastos, a su cargo, de transporte de 5.000 euros

- Se pide:**
1. Asiento de apertura.
  2. Asientos de gestión.
  3. Representación gráfica de las cuentas.
  4. Patrimonio final.
  5. Asiento de cierre.





## **Simulación**

Determinar el Patrimonio empresarial de inicio de la actividad.