

# PARTE I: TEORÍA GENERAL DE LA CONTABILIDAD

Tema 2:

EL PATRIMONIO EMPRESARIAL



## PARTE I. TEORÍA GENERAL DE LA CONTABILIDAD

Tema 1: La contabilidad como sistema de información

**Tema 2: El patrimonio empresarial**

Tema 3: El resultado y el método contable

## PARTE II. TÉCNICA GENERAL DE LA CONTABILIDAD

Tema 4: Representación contable: la cuenta y los libros de contabilidad

Tema 5: La normalización contable

Tema 6: El ciclo contable

## PARTE III. OPERACIONES DEL CICLO DE EXPLOTACIÓN DE LA EMPRESA

Tema 7: Las existencias

Tema 8: Acreedores y deudores por operaciones comerciales

## PARTE IV. ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Tema 9: Análisis de las cuentas de balance y de gestión

Tema 10: Los estados financieros

# Objetivos

---

- ✓ **Comprender el concepto de patrimonio o riqueza empresarial y sus componentes.**
- ✓ **Conocer cómo se determina el valor del patrimonio neto de una sociedad.**
- ✓ **Analizar las características de los elementos de activo, pasivo y patrimonio neto.**
- ✓ **Distinguir entre estructura económica y financiera y la clasificación de los elementos en corrientes y no corrientes según su funcionalidad.**
- ✓ **Analizar el ciclo de explotación y la materialización del activo corriente así como su conversión en liquidez.**
- ✓ **Estudiar el concepto y clasificación del activo no corriente y su conversión en liquidez a través del proceso de amortización.**
- ✓ **Aprender a identificar los hechos económicos y contables.**
- ✓ **Registrar operaciones simples que impliquen cambios en el patrimonio empresarial.**

# Organización Docente

---

1 ECTS = 25 horas

Presenciales (40%) = 10 horas

No Presenciales (60%) = 15 horas

6 ECTS = 150 horas

Presenciales (40%) = 60 horas

No Presenciales (60%) = 90 horas

## TEMA 2 (9 horas)

- ✓ Teoría: 1 hora
- ✓ Práctica: 2 horas
- ✓ Trabajo en Grupo: 2 horas
- ✓ Trabajo Autónomo: 4 horas

# Índice

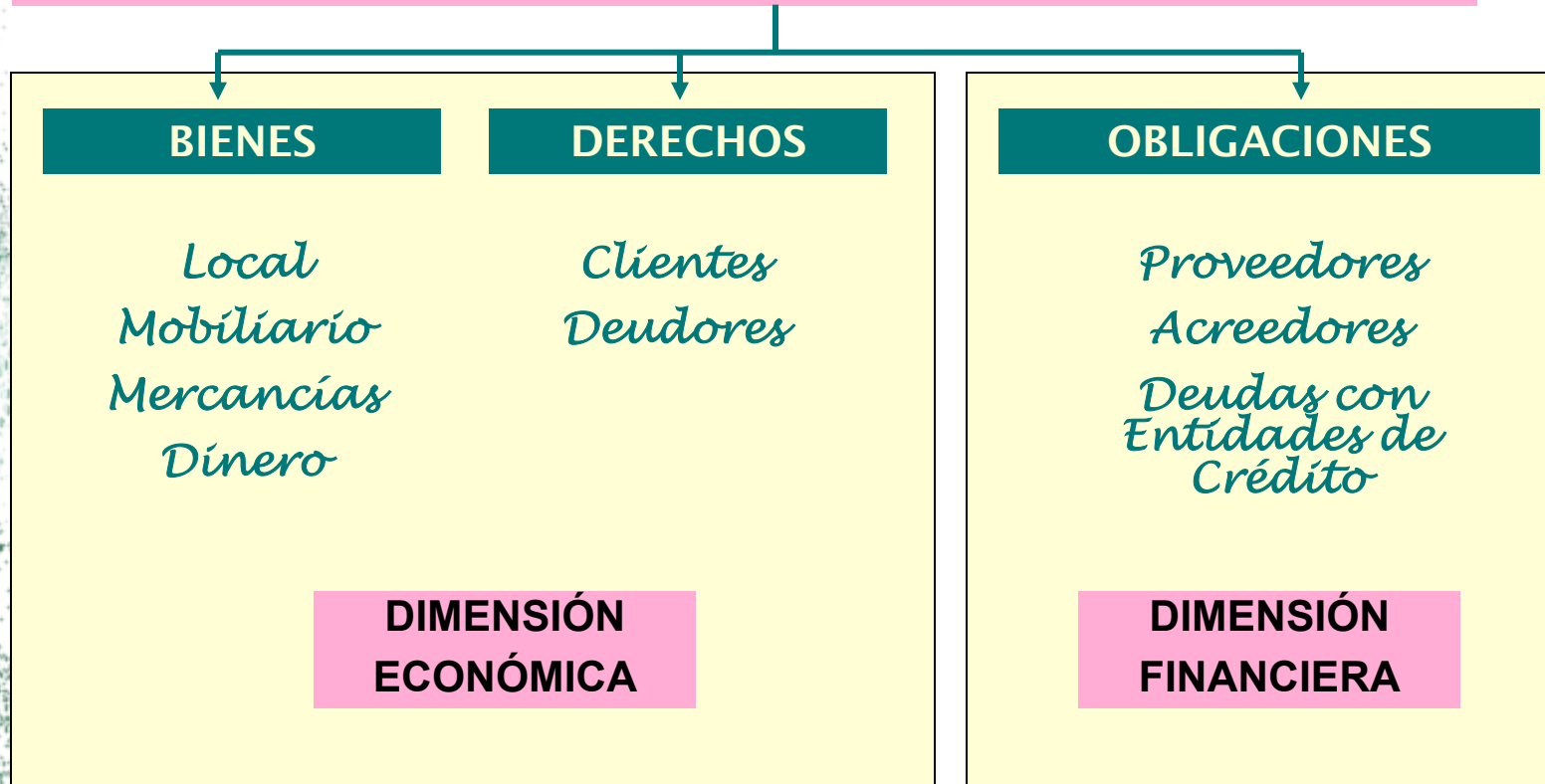
---

- 2.1. Concepto de riqueza o patrimonio empresarial: los elementos patrimoniales**
- 2.2. La identidad contable**
- 2.3. Las masas patrimoniales**
  - 2.3.1. Análisis de la masa patrimonial de activo**
  - 2.3.2. Análisis de la masa patrimonial de patrimonio neto y pasivo**
- 2.4. La ecuación fundamental del patrimonio y su uso para analizar transacciones empresariales**
- 2.5. El balance como expresión del patrimonio empresarial.**
- 2.6. Equilibrios patrimoniales**
- 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación**

## 2.1. Concepto de riqueza o patrimonio empresarial: los elementos patrimoniales

### PATRIMONIO EMPRESARIAL

CONJUNTO DE BIENES, DERECHOS Y OBLIGACIONES PERTENECIENTES A UNA EMPRESA, LOS CUALES CONSTITUYEN LOS MEDIOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS, A TRAVÉS DE LOS QUE LA MISMA PUEDE CUMPLIR SUS FINES U OBJETIVOS.



## 2.1. Concepto de riqueza o patrimonio empresarial: los elementos patrimoniales

**PATRIMONIO = BIENES + DERECHOS + OBLIGACIONES**

**BIENES:** elementos tangibles (muebles, máquinas, edificios, mercancías, vehículos...) que la empresa utiliza para lograr sus objetivos, unas veces para servirse de ellos (bienes de uso) y otras para intercambiarlos en el mercado (bienes de cambio).

**DERECHOS:** constituidos por aquellas situaciones en que la empresa está en posición de recibir. Son situaciones jurídicas en las que la empresa tiene el derecho de uso de ciertos elementos (por ejemplo: marcas, patentes ...), o el derecho a recibir una cantidad de dinero (créditos a clientes, préstamos a trabajadores...)

**OBLIGACIONES:** situaciones inversas a las anteriores, la empresa está obligada a hacer frente a sus deudas (deudas con proveedores, con hacienda, con el banco...)

**PATRIMONIO NETO = BIENES + DERECHOS - OBLIGACIONES**

## 2.1. Concepto de riqueza o patrimonio empresarial: los elementos patrimoniales

CONCEPTO ECONÓMICO	CONCEPTO CONTABLE	CARACTERÍSTICA BÁSICA
Riqueza	Patrimonio	Concepto estático (fondo)
Renta	Resultado (beneficio)	Concepto (dinámico)



## 2.2. La identidad contable: $A = PN + P$

**BIENES + DERECHOS = PATRIMONIO NETO + OBLIGACIONES**

**ACTIVO = PATRIMONIO NETO + PASIVO**

**ACTIVOS:** Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que es probable que la empresa obtenga beneficios económicos en el futuro.

**PASIVOS:** Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya extinción es probable que dé lugar a una disminución de recursos que puedan producir beneficios económicos, incluidas las provisiones.

**PATRIMONIO NETO:** Parte residual de los activos de la empresa una deducidos todos los pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o posterior, por los socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados.

## 2.3. Las masas patrimoniales: criterios de agregación

Los ELEMENTOS PATRIMONIALES son los distintos bienes, derechos y obligaciones que integran el patrimonio de la empresa.

Una MASA PATRIMONIAL es una agrupación de elementos patrimoniales que tienen unas características económicas o financieras comunes. Dentro del patrimonio empresarial se distinguen tres grandes masas patrimoniales:

### ACTIVO

- Se forma con los bienes y derechos propiedad de la empresa.
- También se denomina estructura económica, capital económico o capital en funcionamiento.

## 2.3. Las masas patrimoniales: criterios de agregación

### PASIVO

- Se integra por las deudas u obligaciones pendientes de pago de la empresa
- También se le llama fuentes de financiación ajenas, recursos ajenos, fondos ajenos o pasivo exigible, y ello debido a que son deudas con entidades ajenas a la empresa, las cuales hay que devolver.

### PATRIMONIO NETO


- Parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos todos sus pasivos.
- Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.
- Se conoce también como fuentes de financiación propias o pasivo no exigible, dado que la empresa no tiene la obligación de devolver tales fondos a entidades ajenas a la misma
- NO DEBE confundirse con el concepto de recursos propios o fondos propios, aunque se usan indistintamente porque son conceptos distintos.

## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.1. Análisis de la masa patrimonial de activo

CRITERIO  
TEMPORAL

#### Los elementos del ACTIVO CORRIENTE:

- ✓ Activos que la empresa espera vender, consumir o realizar en el transcurso del ciclo normal de explotación. 
- ✓ Con carácter general, el ciclo normal de explotación no excederá del año.
- ✓ Se entiende por ciclo normal de explotación, el período de tiempo que transcurre entre la adquisición de los activos que se incorporan al proceso productivo y la realización de los productos en forma de efectivo o equivalente.

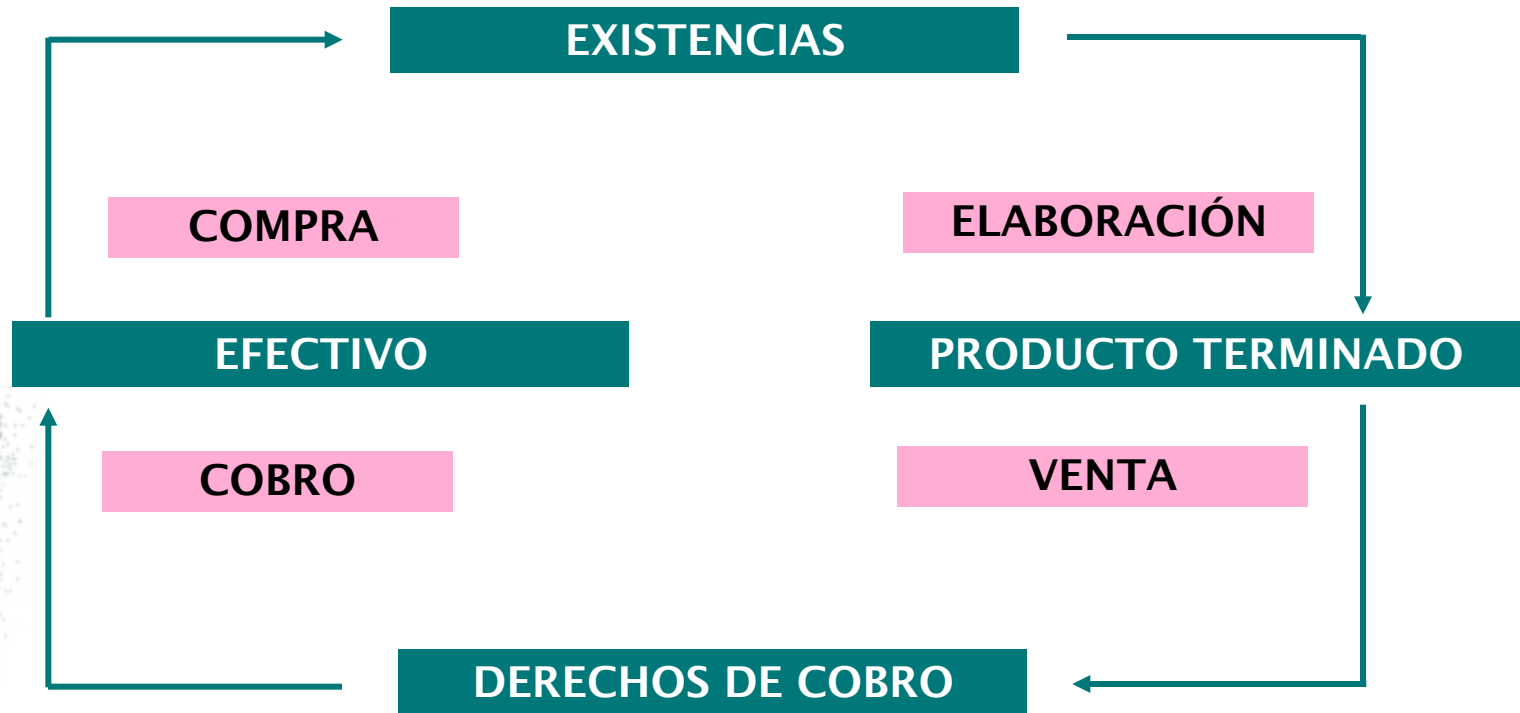
Función que desempeñan

#### Los elementos del ACTIVO NO CORRIENTE :

- ✓ No se convierten en liquidez a través de la venta y cobro, sino por medio del proceso contable de la amortización.
- ✓ Se han adquirido para su utilización por la empresa durante varios ejercicios.

## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.1. Análisis de la masa patrimonial de activo



Ciclo de Explotación



## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.1. Análisis de la masa patrimonial de activo

#### Clasificación del ACTIVO NO CORRIENTE:

Inmovilizado Intangible

Inmovilizado Material

Inversiones Inmobiliarias

Inversiones Financieras a Largo Plazo

Activos por Impuesto Diferido

#### Clasificación del ACTIVO CORRIENTE:

Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta

Existencias

Deudores

Inversiones Financieras a Corto Plazo

Periodificaciones

Tesorería

## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.2. Análisis de la masa patrimonial de patrimonio pasivo

CRITERIO TEMPORAL

#### Los elementos del PASIVO CORRIENTE:

- ✓ Pasivos que la empresa espera liquidar en el transcurso del ciclo normal de explotación.
- ✓ Venzan en el plazo máximo de un año, a contar desde la fecha de cierre del ejercicio (normalmente 31 de diciembre).

#### Los elementos del PASIVO NO CORRIENTE :

- ✓ Las que no cumplan las condiciones anteriores.

#### Los elementos del PATRIMONIO NETO:

- ✓ Aglutina las fuentes de financiación propias. Tiene dos funciones básicas:
  - ✓ Financiar, junto con el pasivo no corriente, el activo no corriente y una parte razonable del activo corriente.
  - ✓ Servir de garantía frente a terceros.

## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.2. Análisis de la masa patrimonial de patrimonio neto y pasivo

#### Clasificación del PASIVO NO CORRIENTE:

- ✓ Provisiones a largo plazo
- ✓ Deudas a largo plazo
- ✓ Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo
- ✓ Pasivos por impuesto diferido

#### Clasificación del PASIVO CORRIENTE:

- ✓ Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta
- ✓ Provisiones a corto plazo
- ✓ Deudas a corto plazo
- ✓ Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo
- ✓ Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar
- ✓ Periodificaciones



## 2.3. Las masas patrimoniales

### 2.3.2. Análisis de la masa patrimonial de patrimonio neto y pasivo

#### Clasificación del PATRIMONIO NETO :

- ✓ **FONDOS PROPIOS**
  - ✓ **Capital**
  - ✓ **Prima de emisión**
  - ✓ **Reservas**
  - ✓ **Acciones y participaciones en capital propias**
  - ✓ **Resultados de ejercicios anteriores**
  - ✓ **Otras aportaciones de socios**
  - ✓ **Resultado del ejercicio**
  - ✓ **Dividendo a cuenta**
  - ✓ **Otros instrumentos de patrimonio**
- ✓ **AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR**
- ✓ **SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS**

PATRIMONIO NETO  
≠  
FONDOS PROPIOS

## 2.4. La ecuación fundamental del patrimonio y su uso para analizar transacciones empresariales

**BIENES + DERECHOS = PATRIMONIO NETO + OBLIGACIONES**



**ACTIVO = PATRIMONIO NETO + PASIVO**



**CAPITAL EN FUNCIONAMIENTO = FUENTES DE FINANCIACIÓN  
PROPIAS + AJENAS**

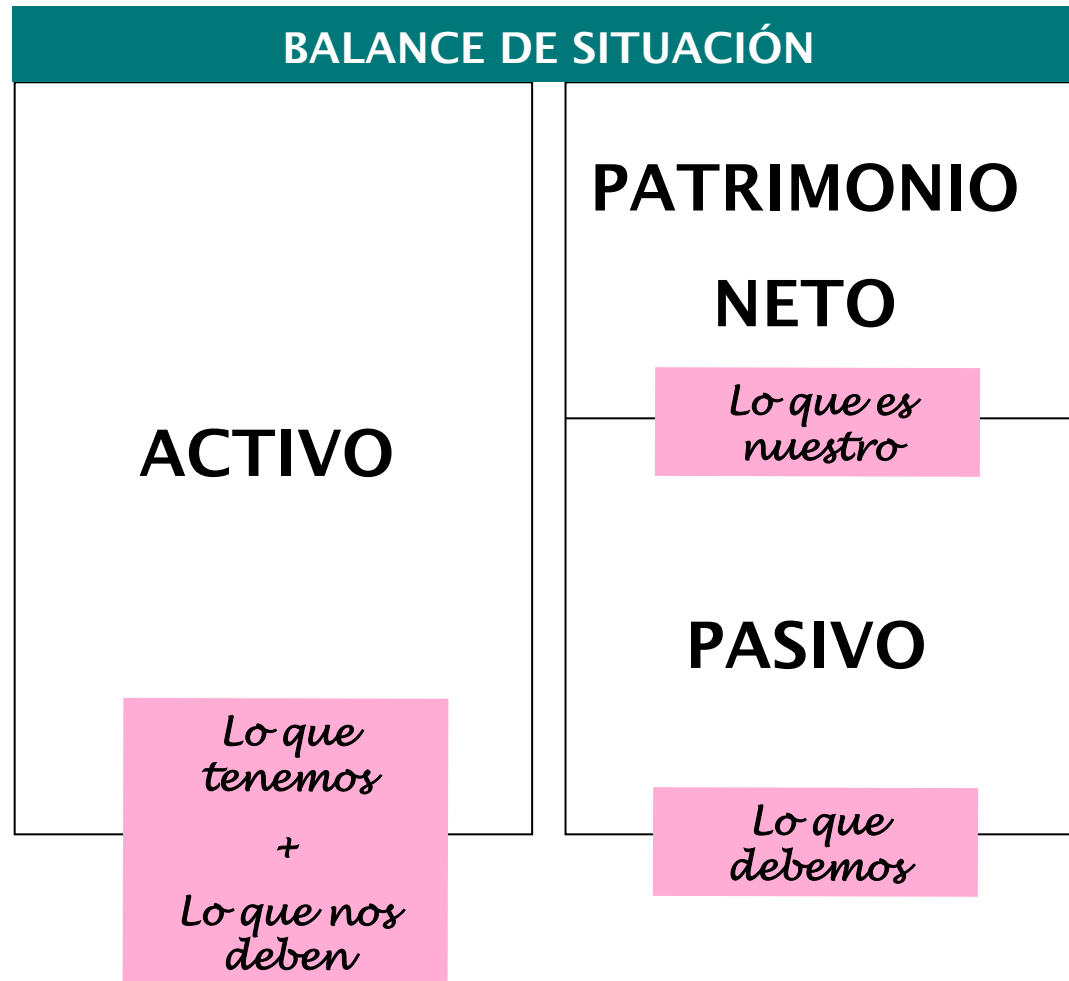


**ESTRUCTURA ECONÓMICA = ESTRUCTURA FINANCIERA**



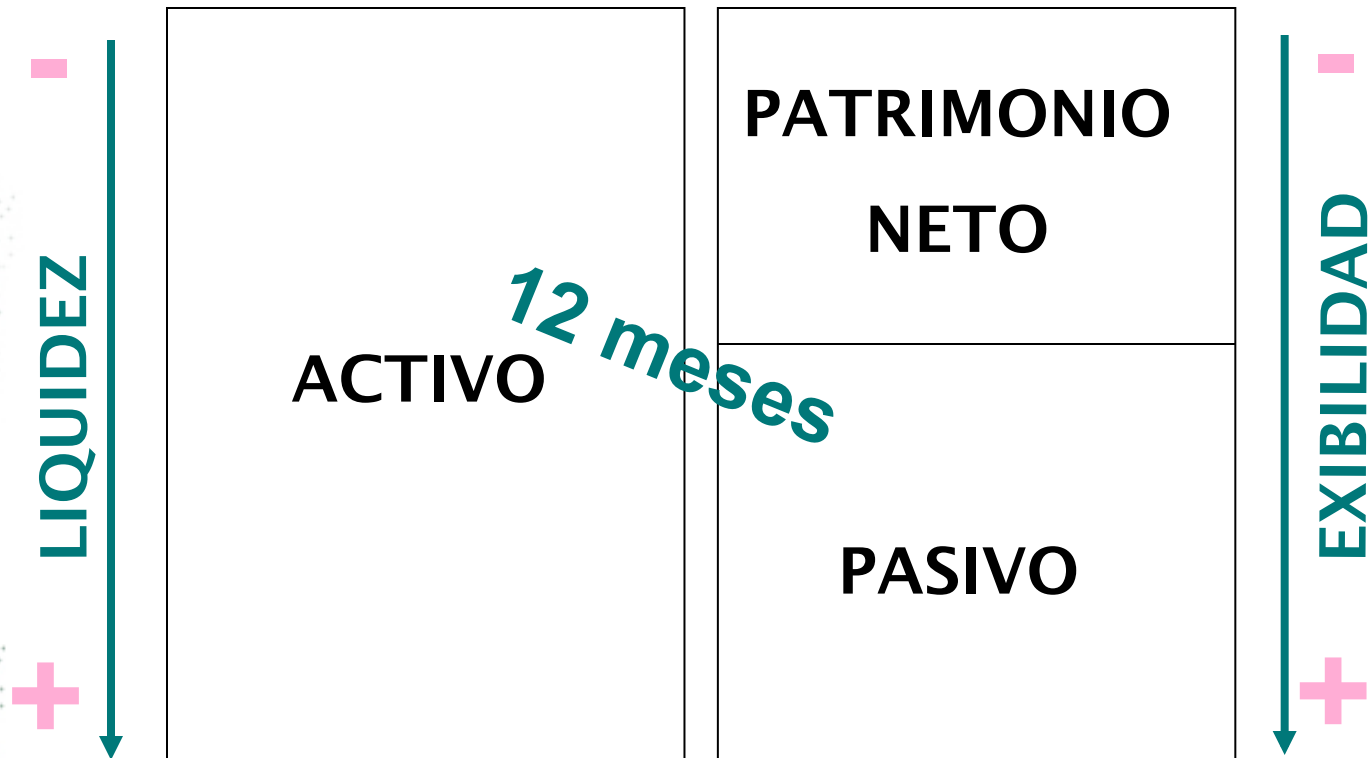
**DESTINO O FIN = ORIGEN DE LOS RECURSOS**

## 2.5. El balance como expresión del patrimonio empresarial.



## 2.5. El balance como expresión del patrimonio empresarial.

PARA CLASIFICAR LOS ELEMENTOS SE SIGUE UN CRITERIO TEMPORAL. SE DISTINGUE ENTRE EL CORTO Y LARGO PLAZO, SIENDO HABITUALMENTE UN AÑO EL HORIZONTE TEMPORAL EMPLEADO



## 2.5. El balance como expresión del patrimonio empresarial.

**ACTIVO FIJO  
O  
NO CORRIENTE**

**ACTIVO  
CIRCULANTE  
O  
CORRIENTE**

**PATRIMONIO  
NETO**

**PASIVO FIJO  
O  
NO CORRIENTE**

**PASIVO  
CIRCULANTE  
O  
CORRIENTE**

## 2.6. Equilibrios patrimoniales

El EQUILIBRIO PATRIMONIAL está determinado por la posición que adoptan los elementos integrantes del patrimonio empresarial en un momento determinado.

Los equilibrios pueden ser:

Equilibrio total es el que se obtiene de comparar la estructura económica con la estructura financiera.

Los equilibrios parciales son el resultado de comparar dos masas patrimoniales correlativas. Es decir, masas del mismo nivel pero de diferente estructura; por ejemplo, el activo circulante y pasivo circulante.

## 2.6. Equilibrios patrimoniales

### a) Máxima AUTONOMÍA FINANCIERA

El activo (A) está financiado íntegramente con financiación propia (PN). Normalmente este caso se da cuando se constituye la empresa.

$$A = PN$$

### b) ESTABILIDAD FINANCIERA

El activo es financiado en parte con financiación propia y en parte con ajena (P)

En este caso pueden plantearse tres alternativas:

- $P=PN$
- $P<PN$
- $P>PN$

Entendemos que las dos primeras alternativas ofrecen mayor estabilidad

## 2.6. Equilibrios patrimoniales

### c) DESEQUILIBRIO FINANCIERO

El activo de la empresa esta financiado en su totalidad con recursos ajenos, por lo que la participación del empresario es nula. El activo todavía responde para hacer frente a los compromisos con terceros.

$$A = P$$

### d) Situación de QUIEBRA

Los acreedores no van a poder cobrar los créditos en su totalidad, puesto que parte del activo carece de valor (activo ficticio).

$$P = A + PN$$

### e) QUIEBRA TOTAL

La situación es de quiebra total. El activo es totalmente ficticio por lo que el pasivo no puede ser restituido.

$$P = PN$$



## 2.6. Equilibrios patrimoniales

TOTAL ACTIVO= 100.000 PASIVO EXIGIBLE= 30.000 NETO= 70.000	
ACTIVO (100.000)	NETO (70.000)
	PASIVO EXIGIBLE (30.000)
ESTABILIDAD FINANCIERA	

TOTAL ACTIVO= 60.000 PASIVO EXIGIBLE= 60.000	
ACTIVO (60.000)	PASIVO EXIGIBLE (60.000)
DESEQUILIBRIO FINANCIERO	

## 2.6. Equilibrios patrimoniales

TOTAL ACTIVO= 60.000 PASIVO EXIGIBLE= 90.000 NETO= 30.000	
ACTIVO (60.000)	PASIVO EXIGIBLE (90.000)
NETO (30.000)	
SITUACION DE QUIEBRA	

TOTAL ACTIVO= 160.000 PASIVO EXIGIBLE= 100.000 NETO = 60.000	
ACTIVO (160.000)	NETO (60.000)
	PASIVO EXIGIBLE (100.000)
ESTABILIDAD FINANCIERA	

## 2.6. Equilibrios patrimoniales

TOTAL ACTIVO= 60.000 PASIVO EXIGIBLE= 120.000 NETO = 60.000	
ACTIVO (60.000)	PASIVO EXIGIBLE (120.000)
NETO (60.000)	
SITUACION DE QUIEBRA	

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

**LOS HECHOS CONTABLES SON AQUELLOS ACONTECIMIENTOS QUE AFECTAN SIGNIFICATIVAMENTE AL PATRIMONIO DE LA EMPRESA DE UNA FORMA CONCRETA Y DIRECTA.**

### DOS CLASIFICACIONES:

- ✓ **ECONÓMICA :  $A = P + PN$**
- ✓ **JURIDICA :  $PN = A - P$**

Partiendo de un momento inicial en el que la situación patrimonial viene dada por la ecuación:

$$A_0 = PN_0 + P_0$$

Se produce un hecho contable, dando lugar a una nueva situación patrimonial expresada por la ecuación:

$$A_1 = PN_1 + P_1$$

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

1. **HECHOS PERMUTATIVOS:** Son aquellos en los que se cambian unos elementos por otros de igual valor y, por tanto, NO modifican la composición del patrimonio o neto patrimonial, SOLO originan cambios CUALITATIVOS en el patrimonio.

El hecho no altera el valor cuantitativo de los miembros de la ecuación, antes y después de producirse, es decir:

$$A_0 = A_1 \text{ y por tanto,}$$

$$N_0 + P_0 = N_1 + P_1$$

A. **PERMUTATIVOS DE ACTIVO:** sólo intervienen cuentas activas y la cantidad cargada es igual a la cantidad abonada

$$A = P + PN$$

$$A + \Delta A - \nabla A = P + PN$$

Ejemplo: Compramos un coche y lo pagamos en efectivo

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

- B. PERMUTATIVOS DE PASIVO: sólo intervienen cuentas pasivas y la cantidad abonada es igual a la cantidad cargada.

$$A = P + PN$$
$$A = P + \Delta P - \nabla P + PN$$

Ejemplo: Pedimos un préstamo para pagar a un proveedor

- C. PERMUTATIVOS DE NETO: sólo intervienen cuentas diferenciales, las cantidades cargadas igual a las abonadas.

$$A = P + PN$$
$$A = P + PN + \Delta PN - \nabla PN$$

Ejemplo: Traspaso del resultado del ejercicio a reservas

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

**D. PERMUTATIVOS DE ACTIVO Y PASIVO POR AUMENTO:** las cantidades cargadas en las cuentas activas suman igual que las abonadas en las cuentas pasivas.

$$A = P + PN$$
$$A + \Delta A = P + \Delta P + PN$$

**Ejemplo:** Compramos un coche y pedimos un préstamo para pagarlo

**E. PERMUTATIVOS DE ACTIVO Y PASIVO POR DISMINUCIÓN:** las cantidades abonadas en las cuentas activas suman igual que las cargadas en las cuentas pasivas.

$$A = P + PN$$
$$A - \nabla A = P - \nabla P + PN$$

**Ejemplo:** Vendemos un coche para pagar un préstamo

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

**2. HECHOS MODIFICATIVOS:** Son aquellos en los que se produce la entrada o salida de un elemento, sin que exista el cambio por otro distinto. Por lo tanto, MODIFICA el neto patrimonial.

### CLASES

- A. MODIFICATIVO AUMENTATIVOS POR AUMENTO DE ACTIVO:** habrá un cargo en la cuenta de activo y un abono en cuenta diferencial.

$$A = P + PN$$

$$A + \Delta A = P + PN + \Delta PN$$

**Ejemplo:** el banco nos ingresa en la cuenta corriente los intereses devengados a nuestro favor

- B. MODIFICATIVOS AUMENTATIVOS POR DISMINUCIÓN DEL PASIVO:** Habrá un cargo en cuenta de pasivo y un abono en cuenta diferencial.

$$A = P + PN$$

$$A = P - \nabla P + PN + \Delta PN$$

**Ejemplo:** un acreedor nos concede un descuento.



## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

C. MODIFICATIVOS DISMINUTIVOS POR DISMINUCION DEL ACTIVO: Habrá un abono en cuenta de activo y un cargo en cuenta diferencial

$$A = P + PN$$
$$A - \nabla A = P + PN - \nabla PN$$

Ejemplo: el pago al contado de una reparación.

D. MODIFICATIVOS DISMINUTIVOS POR AUMENTO DEL PASIVO: habrá un abono en la cuenta de pasivo y un cargo en cuenta diferencial.

$$A = P + PN$$
$$A = P + \Delta P + PN - \nabla PN$$

Ejemplo: por aplazamiento del pago de una deuda pendiente, se incrementa el saldo de la misma debido a los intereses.

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

3. **HECHOS MIXTOS:** Son aquellos en que se cambia un elemento por otro de distinto valor, siendo hechos permutativos puesto que se intercambian. Pero también, al ser de distinto valor, producen modificaciones (aumentos o disminuciones) en el neto patrimonial; siendo, además, hechos modificativos.

### CLASES

- A. **MIXTOS DE ACTIVO:** habrá un cargo y abono en cuentas de activo, pero, además, se habrá producido un resultado, el cual puede aparecer en el asiento (método administrativo) o estar implícito (método especulativo).

$$A = P + PN$$
$$A + \Delta A - \nabla A = P + PN + \Delta PN$$

**Ejemplo: la venta al contado de un inmovilizado de la empresa por un precio superior al que lo teníamos inventariado**

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

**B. MIXTOS DE PASIVO:** habrá un cargo y un abono en cuentas de pasivo, pero, además, se habrá producido un resultado.

$$A = P + PN$$

$$A = P + \Delta P - \nabla P + PN - \nabla PN$$

Ejemplo: la aceptación de una letra a un proveedor por un importe superior al de la deuda, debido a los intereses de aplazamiento.

**C. MIXTOS DE ACTIVO Y PASIVO POR AUMENTO:** habrá un cargo en una cuenta de activo y un abono en una cuenta de pasivo, pero, además, habrá un resultado implícito o explícito.

$$A = P + PN$$

$$A + \Delta A = P + \Delta P + PN - \nabla PN$$

Ejemplo, la concesión de un préstamo a favor de la empresa, recibiendo el importe en efectivo, pero descontados los gastos de la concesión del préstamo.

## 2.7. Los hechos económicos y contables: concepto y clasificación

**D. MIXTOS DE ACTIVO Y PASIVO POR DISMINUCIÓN:** Habrá un cargo en la cuenta de pasivo y un abono en la cuenta de activo, pero, además, habrá un resultado implícito o explícito.

$$A = P + PN$$
$$A - \nabla A = P - \nabla P + PN + \Delta PN$$

**Ejemplo:** el pago en efectivo de una deuda a un proveedor el cual nos concede un descuento por pronto pago.

# SUPUESTOS RESUELTOS Y PROPUESTOS DE EVALUACIÓN CONTINUA

1. Supuestos resueltos
2. Supuestos propuestos para hacer en pareja y resolver en clase de forma conjunta
3. Supuestos propuestos y resueltos
  - 3.1. Cuestiones prácticas y test de autoevaluación. Capítulo 3 de Larrán Jorge, M. (2008)

# BIBLIOGRAFÍA

## Bibliografía Básica

- Larrán Jorge, M et alt. (2008): Capítulo 3

## Bibliografía Complementaria

- Adrados Sastre, C. (2008): Capítulo 2
- Cervera Oliver, M. et alt. (2008): Capítulo 1
- Herrador Alcaide, T.C. (2008): Capítulo 1
- Gallego Diez, E. y Vara y Vara, M. (2008): Capítulo 2
- García Martín, V. (Coord.) (2008): Capítulo 1
- Deniz Mayor, J.J. et alt. (2008): Capítulo 2
- Montesinos Julve, V. (Coord.) (2008): Capítulo 1
- Rodríguez Ariza, L. y López Pérez, M. V. (2008): Capítulo 1
- Pascual Pedreño, E (2008): Capítulo 2
- Socías Salva, A. (Coord.) (2008a): Capítulo 4
- Wanden-Berghe Lozano, J. L. (Coord.) (2008): Capítulo 2