

Unidade 9:

OS ESTADOS FINANCEIROS DA EMPRESA

Presentación

1 Contabilidade

2 O patrimonio

3 Libros obrigatorios de contabilidade

4 As contas

4.1 Elementos patrimoniais

5 As masas patrimoniais

5.1 Activo

5.2 Pasivo e neto

6 Corrección valorativas

7 Plan xeral de contabilidade

8 As contas anuais

8.1 Balance

8.2 Perdas e ganancias

9 Auditoría

10 Balance social

PRESENTACIÓN

Toda a información e feitos económicos que se xeran na empresa deberán ser organizados por dous motivos. O primeiro, é o referido á normalización contable, é dicir, a un formato determinado que a lexislación esixe e que se adapta ás diferentes normativas contables e fiscais.

Nesta Unidade, comezaremos clasificando e organizando, mediante criterios contables, todos os elementos da empresa para, posteriormente, na unidade seguinte, realizar unha análise sinxela da situación patrimonial, dos resultados obtidos e da rendibilidade da empresa.

Para este desenvolvemento, apoiarémonos nos conceptos xa aprendidos da Unidade 7.

1. Contabilidade

A contabilidade é un sistema informativo que serve para proporcionar datos útiles para a toma de decisións. Os usuarios desta información serán os administradores das empresas, os seus propietarios, as administracións públicas, os traballadores e as traballadoras,...

2. Patrimonio

O patrimonio é o conxunto de **BENS, DEREITOS E OBRIGAS** que nun momento determinado posúe unha empresa.

Bens: edificios, terreos, mobles, maquinaria, mercadorías, diñeiro....

Dereitos: o que á empresa lle deben (clientes, debedores,...)

Obrigas o que a empresa debe a terceiras persoas (provedores, débedas con entidades de crédito, efectos comerciais a pagar, impostos a pagar, ...)

Patrimonio bruto = bens + dereitos + obrigas

Patrimonio neto = bens + dereitos - obrigas

Os bens e dereitos representan a parte positiva do patrimonio (**ACTIVO**), e as obrigas representan a parte negativa (**PASIVO**)

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

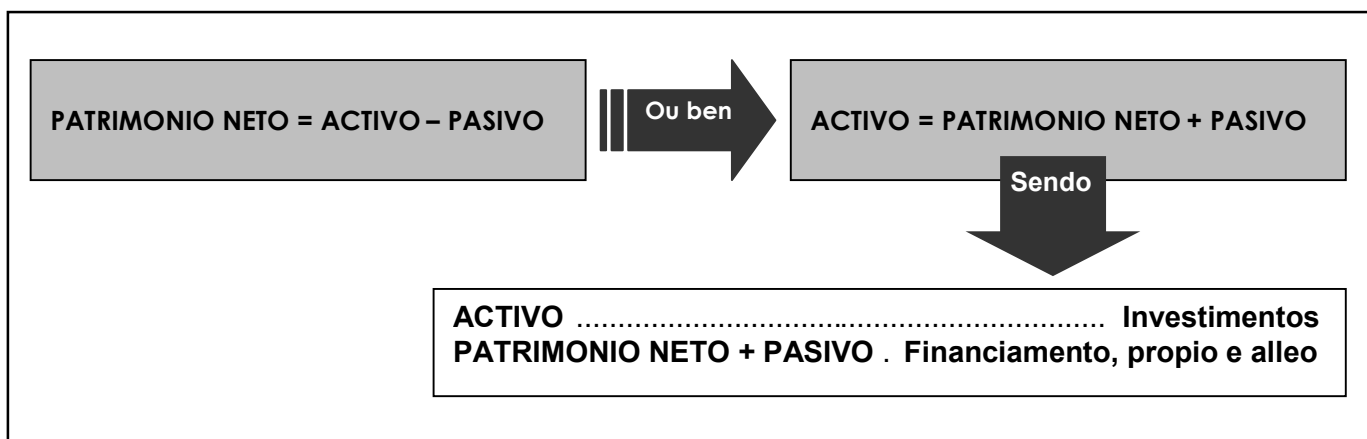
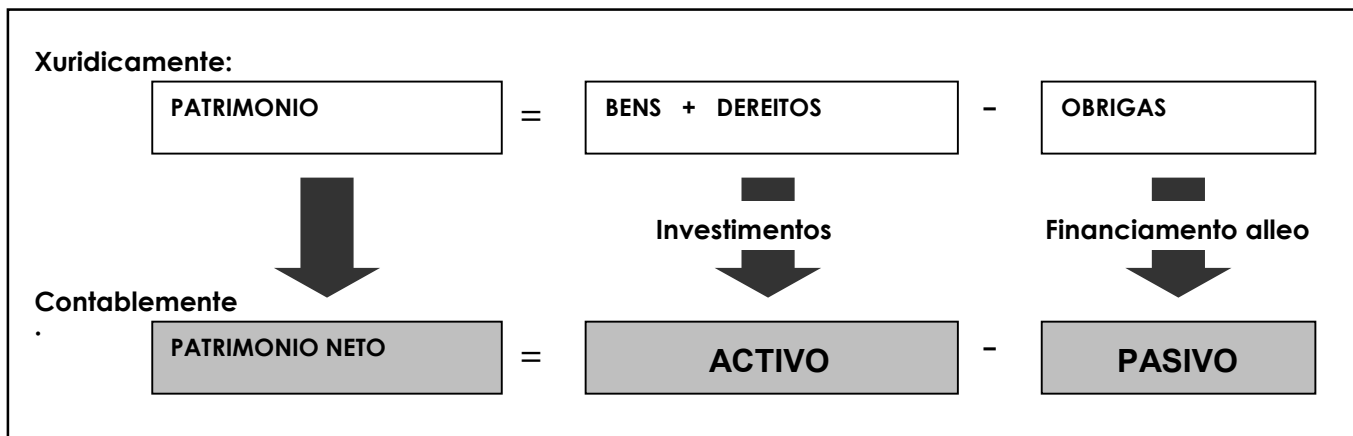
ACTIVO (Inversión).

PATRIMONIO NETO E PASIVO (Fontes de financiamento)

Activo: Bens e dereitos controlados economicamente pola empresa dos que espera a empresa obteña beneficios ou rendementos económicos no futuro.

Pasivo: Obrigas xurdidas como consecuencia de sucesos pasados, para a extinción dos cales a empresa espera desprenderse de recursos que poden producir beneficios ou rendementos económicos no futuro.

Patrimonio neto: constitúe a parte residual dos activos da empresa, unha vez deducidos todos os seus pasivos. Inclúe as achegas realizadas, xa sexa no momento da súa constitución ou noutros posteriores, polos seus socios ou propietarios que non teñan a consideración de pasivos, así como os resultados acumulados ou outras variacións que o afectan (os beneficios aumentan o capital inicial e as perdas diminúeno).



3. LIBROS OBRIGATORIOS DA CONTABILIDADE

Os empresarios levarán obrigatoriamente un **Libro de inventarios e Contas Anuais** e un **Libro Diario**. As sociedades mercantís levarán ademais un **libro de actas** no que se recollerán os acordos adoptados polas xuntas xerais e máis órganos colexiados. As empresas deben presentar estes libros obrigatorios no **Rexistro Mercantil**.

INVENTARIO

É unha relación detallada e valorada dos elementos que compoñen o patrimonio da empresa nun momento determinado.

A diferenza entre inventario e patrimonio: Patrimonio é o conxunto de bens, dereitos e obrigas. Inventario é a súa relación detallada. Unha empresa ou unha persoa teñen patrimonio aínda que non faga inventario.

LIBRO DIARIO

O diario, como o seu nome indica, destínase a recoller día a día todas as operacións que realiza a empresa. Cada operación rexístrase mediante unha anotación chamada **asento contable**. Estes asentos realízanse polo método de **partida dobre**.

4. As Contas

A conta serve para representar elementos que

Debe	Haber

 compoñen o patrimonio da empresa. Representábase cunha T, en que a liña vertical divide a conta en dúas partes; á parte esquerda chámase **Debe**, e á dereita, **Haber**

Dado que os elementos patrimoniais poden ser de activo, pasivo e neto patrimonial, as súas contas representativas tamén se clasificasen en activo, pasivo e neto. Nelas anótábase o valor inicial de cada elemento patrimonial, así como as variacións que poidan producirse ao longo do exercicio como consecuencias das operacións realizadas pola empresa.

Existen tamén contas diferenciais de GASTOS e INGRESOS.

ELEMENTOS PATRIMONIAIS USUAIS SEGUNDO O P.X.C.

A) Contas que representan bens.

-*Propiedade industrial*. Representa a propiedade, debidamente rexistrada por parte da empresa, ou o dereito ao uso de calquera invento ou descubrimento que poida ter unha aplicación industrial (patentes, nomes comerciais, marcas).

-*Aplicacións informáticas*. Representa a propiedade ou o dereito ao uso de programas informáticos.

-*Investigación*. Contén os gastos de investigación activados pola empresa.

-*Desenvolvemento*. Contén os gastos de desenvolvemento activados pola empresa

- *Amortización acumulada do inmovilizado intanxible*. Representa a depreciación histórica dos activos inmateriais. Figura no activo non corrente, restando

- *Terreos e bens naturais*. Representa soares de natureza urbana, terreos rústicas e outros terreos.

- *Construcións*. Representa os edificios, calquera que sexa o seu destino.

- *Maquinaria*. Representa o conxunto de máquinas mediante as cales realiza a elaboración dos produtos.

- *Mobiliario*. Representa os mobles, material e equipos de oficina.

- *Equipos para proceso de información*. Representa os ordenadores, impresoras e demais conxuntos electrónicos.

- *Elementos de transporte*. Representa todos aqueles vehículos utilizados para o transporte terrestre, marítimo ou aéreo de persoas, animais e mercadorías.

- *Amortización acumulada do inmovilizado material*. Representa a depreciación histórica dos activos materiais. Figura no activo non corrente, restando

- *Investimentos en terreos e bens naturais*.

- *Investimentos en construcións*.

Activos non correntes que sexan inmoables e que se posúan para obter rendas, plusvalías ou ambas as dúas.

- *Investimentos financeiros a longo prazo en instrumentos de patrimonio*. Investimentos a longo prazo en dereitos sobre o patrimonio neto (accións)

- *Valores representativos de débeda a longo prazo*. Investimentos a longo prazo en obrigacións, bonos ou outros valores representativos de débeda,

- *Caixa, euros*. Representa o diñeiro efectivo que hai na empresa en moeda europea.

- *Bancos c/c*. Representa o diñeiro que a empresa ten ingresado nas contas correntes abertas en entidades financeiras (Bancos, Caixas de Aforros e Caixas Rurais).

- *Mercadorías*. Representan as mercadorías que hai no almacén e que son o obxecto de venda da empresa sen sufrir transformación ningunha.

- *Materias primas*. Representa aqueles materiais que mediante elaboración ou transformación se destinan a formar parte dos produtos fabricados.

- *Produtos rematados*. Representa os bens fabricados pola empresa e destinados ao consumo final ou á súa utilización por outras empresas.
- *Investimentos financeiros a curto prazo en Instrumentos de patrimonio*. Representa as accións compradas con intención especulativa, permanecen menos dun ano na empresa.
- *Valores representativos de débeda a curto prazo*. Investimentos a curto prazo, por subscripción ou adquisición de obrigacións, bonos ou outros valores de renda fixa,

B) Contas que representan dereitos.

- *Créditos a longo prazo*. Representa os préstamos e créditos, non comerciais concedidos a terceiros, con vencemento superior a un ano
- *Cientes*. Representa os créditos con compradores de mercadorías así como cos usuarios dos servizos prestados pola empresa que constitúan a actividade principal.
- *Cientes, efectos comerciais a cobrar*. Representa os créditos con clientes, formalizados en letras de cambio aceptadas.
- *Debedores*. Representa créditos con compradores de servizos que non teñen a condición estrita de clientes.
- *Créditos a curto prazo*. Representa os préstamos e créditos, non comerciais, concedidos a terceiros, con vencemento non superior a un ano.

C) Contas que representan obrigas ou débedas.

- *Obrigacións e bonos*. Representa o financiamento alleo a longo prazo instrumentado en valores negociables con vencemento superior a un ano.
- *Débedas a longo prazo con entidades de crédito*. Representa as débedas contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos con vencemento superior a un ano.
- *Provedores de Inmobilizado a longo prazo*. Representa débedas con subministradores de bens de inmovilizado con vencemento superior a un ano.
- *Efectos a pagar a longo prazo*. Débedas contraídas por préstamos recibidos e outros débitos con vencemento superior a un ano, instrumentadas mediante efectos de xiro.
- *Débedas a curto prazo con entidades de crédito*. Representa as débedas contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos con vencemento inferior a un ano.
- *Provedores de Inmobilizado a curto prazo*. Representa débedas con subministradores de bens de inmovilizado con vencemento inferior a un ano.
- *Efectos a pagar a curto prazo*. Débedas contraídas por préstamos recibidos e outros débitos con vencemento non superior a un ano, instrumentadas mediante efectos de xiro.
- *Provedores*. Representa débedas con subministradores de mercadorías.
- *Provedores, efectos comerciais a pagar*. Representa débedas con provedores formalizadas en letras de cambio aceptadas.
- *Acredores por prestación de servizos*. Representa débedas con subministradores de servizos que non teñen a condición estrita de provedores
- *Facenda Pública, acredor por conceptos fiscais*. Representa os tributos a favor das Administracións Públicas, pendentes de pagamento.
- *Organismos da Seguridade Social, acredores*. Representa débedas pendentes con Organismos da Seguridade Social como consecuencia das prestacións que estes realizan.

D) Contas que representan neto.

- *Capital Social*. Representa o valor das achegas monetarias e non monetarias realizadas polos socios das sociedades que revistan forma mercantil.
- *Reservas*. Son beneficios xerados e retidos pola empresa no desenvolvemento da súa actividade e non distribuídos en forma de dividendos aos socios, que permanecen na empresa como fonte de autofinanciamento.

- *Resultados de ejercicios anteriores.* Recolle os beneficios ou as perdas de exercicios económicos anteriores pendentes de distribución.
- *Resultado do exercicio.* Recolle os beneficios ou as perdas do exercicio económico pendentes de distribución.

5. As Masas Patrimoniais

É a agrupación de varias contas que representan elementos con características comúns:

ACTIVO

A) ACTIVO NON CORRENTE. Comprende os activos destinados a servir de forma duradeira nas actividades da empresa. Esta inversión ten un prazo de recuperación longo (máis de 1 ano) e mediante o proceso de **amortización**.

- **Inmovilizado intanxible:** recolle os elementos do activo non corrente de natureza inmaterial como, por exemplo, o software informático, as patentes, etc.

- **Inmoviliza material:** recolle aqueles elementos do activo non corrente de carácter tanxible, que van ser usados no proceso produtivo normal e o seu valor se vai a recuperar a través do ciclo de explotación, a xeito de exemplo terreos, maquinaria, ordenadores, mobiliario, etc.

- **Investimentos inmobiliarios:** son terreos e construcións non utilizadas na actividade, destínanse á obtención de plusvalías ou rendas.

- **Investimentos inmobiliarios:** son investimentos permanentes da empresa, como por exemplo as accións e obrigacións.

I. Inmovilizado intanxible

- Propiedade industrial.
- Aplicacións informáticas.
- Investigación
- Desenvolvemento
- (Amortización acumulada do inmovilizado intanxible)

II. Inmovilizado Material

- Terreos.
- Construcións.
- Maquinaria.
- Mobiliario.
- Equipos para procesos informáticos (Ordenadores).
- Elementos de transporte.
- (Amortización acumulada do inmovilizado material-

III. Investimentos inmobiliarios

- Investimentos en terreos.
- Investimentos en construcións.
- (Amortización acumulada dos investimentos inmobiliarios).
-

V. Investimentos financeiros a longo prazo

- Investimentos financeiros a longo prazo en instrumentos de patrimonio (Accións)
- Valores representativos de débeda (Obrigacións e Bonos)

B) ACTIVO CORRENTE. Esta formado por todos aqueles bens e dereitos directamente vinculados co ciclo de explotación. O seu vencemento, alienación ou realización será nun período máximo de 12 meses.

-**Existencias:** poden ser mercadorías, materias primas, produtos rematados, etc.

- **Debedores comerciais e outras contas a cobrar:** esta formado por partidas como créditos concedidos aos clientes ou efectos comerciais a cobrar.

- **Investimentos financeiros a curto prazo:** os investimentos a curto prazo (Accións, letras do tesouro,).

- **Efectivos e outros activos líquidos permanentes:** esta composto polo diñeiro en caixa e polo saldo das contas bancarias.

II. Existencias

- Mercadorías.
- Materias primas.
- Produtos en curso.
- Produtos rematados

III. Debedores comerciais e outras contas a cobrar

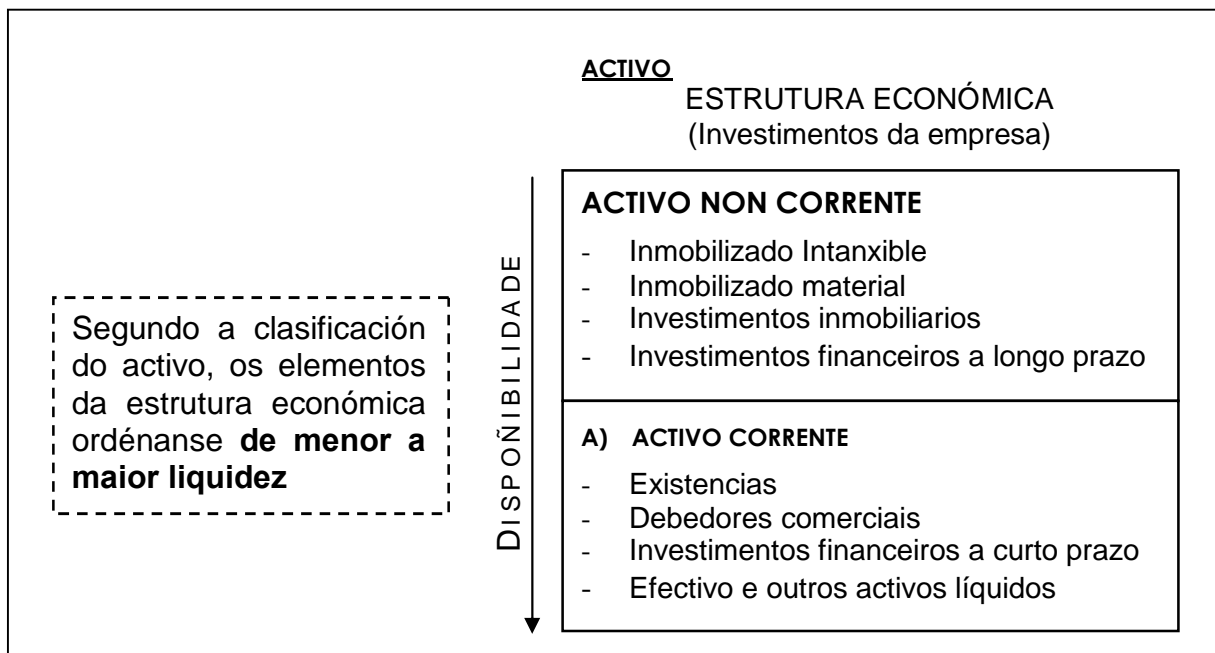
- Clientes.
- Clientes efectos comerciais a cobrar.
- Debedores varios.
- Anticipo remuneracións (persoal)

V. Investimentos financeiros a curto prazo

- Investimentos financeiros temporais (Accións)
- Valores representativos de débeda (Obrigacións, débeda pública).

VII. Efectivos e outros activos líquidos permanentes.

- Bancos c/c
- Caixa



PATRIMONIO NETO e PASIVO

Patrimonio neto: constitúe a parte residual dos activos da empresa, unha vez deducidos todos os seus pasivos. Inclúe as achegas realizadas, polos seus socios ou propietarios, así como os resultados acumulados (reservas).

Pasivo: Obrigas actuais da empresa

A) PATRIMONIO NETO

Fondos Propios.

- I. Capital
- III. Reservas.
- V. Resultados de exercicios anteriores.
- VII. Resultado do exercicio.

B) PASIVO NON CORRENTE.

II. Débedas a longo prazo

- Débedas con entidades de crédito a longo prazo.
- Obrigacións e bonos a longo prazo.
- Efectos a pagar a longo prazo
- Provedores do inmovilizado a longo prazo
-

C) PASIVO CORRENTE.

- Débedas con entidades de crédito a curto prazo.
- Efectos a pagar a curto prazo.
- Obrigas e bonos a curto prazo
- Provedores.
- Provedores efectos comerciais a pagar
- Acredores por prestación de servizos.
- Remuneracións pendentes de pagamento.
- Acredores de administracións públicas.

PATRIMONIO NETO E PASIVO

ESTRUTURA FINANCEIRA

(Orixe dos fondos)

Os elementos
da estrutura
financeira
ordénanse de
**menor a maior
esixibilidade**

PATRIMONIO NETO

- Capital
- Reservas
- Resultado do exercicio
- Resultado de exercicios anteriores

Non esixible
Fondos propios

C) PASIVO NON CORRENTE

- Débedas a longo prazo

Esixible a
longo prazo

Fondos
ou
recursos
alleos

B) PASIVO CORRENTE

- Débedas a longo prazo
- Acredores comerciais

Esixible a
curto prazo

Os prazos na contabilidade:

Longo prazo > 1 ano

Curto prazo ≤ 1 ano

6. Correccións Valorativas: As Amortizacións

Os elementos patrimoniais por norma xeral, deberán figurar polo prezo de adquisición ou ben ao custo de produción, pero, se nos fixamos, a maioría dos elementos do activo fixo (os vehículos, a maquinaria, o mobiliario, etc.) van perdendo valor, é dicir, vanse depreciando. Se non efectuamos algunha corrección, non estariamos a reflectir a imaxe fiel da empresa. Deberase, polo tanto, reflectir esa diminución de valor que sofren os devanditos elementos.

A conta que recolle o gasto pola depreciación que cada ano teñen os elementos do activo fixo denomínase amortización. Por outra banda, con ese gasto anual ou amortización, vaise constituíndo un fondo para poder repoñer o activo depreciado. A este fondo que recolle as amortizacións anuais denomínaselle amortización acumulada. A amortización acumulada aparecerá na contabilidade restando o valor do activo en cuestión. Esta corrección valorativa ten por obxecto "manter actualizadas as valoracións asignadas aos elementos patrimoniais".

E x e m p l o: Una Máquina Industrial foi adquirido hai 5 anos figurando no Balance polo prezo de adquisición de 50.000 €. Loxicamente, co transcurso do tempo, esa máquina perde valor (estimamos que o seu valor agora é de 20.000 €). ¿Cómo se reflectirá esa perda de valor na contabilidade?

A perda de valor pode producirse, entre outras causas, por dous motivos fundamentais:

- Depreciación física: prodúcese polo uso, roturas, avarías, etc.
- Depreciación técnica: prodúcese por causas de renovación tecnolóxica. Este é o caso típico dos ordenadores ou da maquinaria industrial que aínda funcionando correctamente resultan obsoletos con bastante frecuencia (o novo software require máquinas máis potentes, etc.).

Como nos indica o principio do prezo de adquisición o valor da máquina do exemplo deberá figurar no balance polo prezo da súa adquisición (50.000), entón, o fondo que fomos constituíndo cada ano a través das amortizacións, reflectímolo na conta amortización acumulada (do inmovilizado material ou inmaterial segundo do elemento que se trate), que minorará o valor do activo correspondente. A amortización acumulada aparecerá no Activo con signo negativo, diminuindo o elemento depreciado. Deste xeito, figurará así:

ACTIVO CORRENTE	
Maquinaria (prezo de adquisición)	50.000
- Amortización acumulada da maquinaria	- <u>30.000</u>
Valor contable da maquinaria...	20.000

Mediante esta información, reflíctese o valor real da maquinaria (20.000 €), o que contribúe a transferir a imaxe fiel do patrimonio.

7. Plan Xeral De Contabilidade P.X.C. 2007

O P.X.C. é un documento que desenvolve as normas contables **obrigatorias** para todas as empresas.

O actual P.X.C. foi aprobado no 2007 e é de aplicación dende o 1 de xaneiro de 2008. É o terceiro plan de contabilidade existente en España.

A reforma débese á adopción na Unión Europea das Normas Internacionais de Contabilidade e Información Financeira (NIC /NIIF).

En canto as partes que o compoñen (Plan de PEMES):

- 1) Marco conceptual. É o conxunto de fundamentos, principios e concepto básicos; principios contables. (empresa en funcionamento, prudencia,...)
- 2) Normas e rexistros de valoración para pequenas e medianas empresas.(Contén as normas de rexistro e valoración dos distintos elemento
- 3) Contas anuais
- 4) Cadro de contas (segue a clasificación decimal, 9 grupos)
- 5) Definicións e relacións contables.

8. Contas Anuais

Documentos que integran as contas anuais:

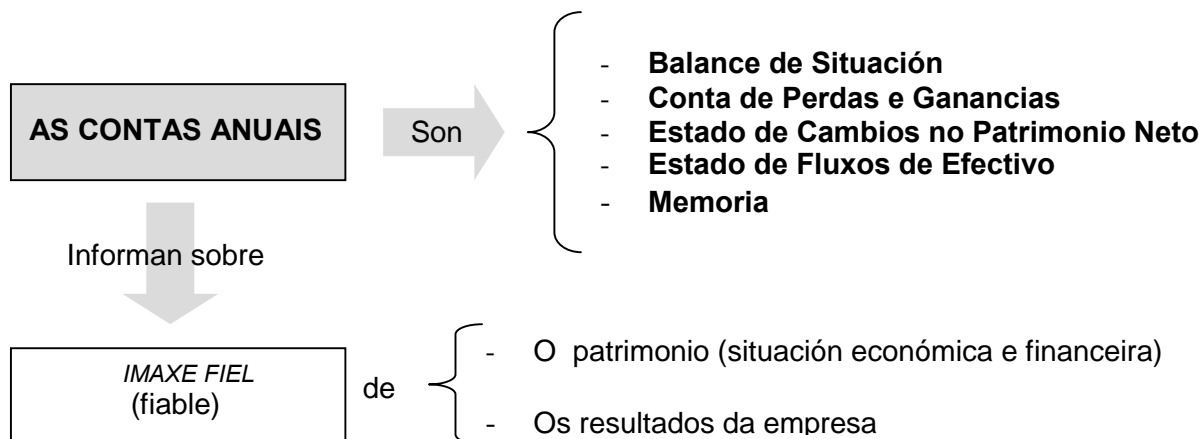
P.X.C.	P.X.C. PEMES
Balance Conta de Perdas e Ganancias, Estado de Cambios no Patrimonio Neto Estado de Fluxos de Efectivo Memoria	Balance Conta de Perdas e Ganancias, Estado de Cambios no Patrimonio Neto Memoria
<i>Hai dous modelos, o NORMAL e o ABREVIADO</i>	<i>O modelo para PEMES é máis simplificado que o abreviado; hai que ter en conta que as PEMES son máis do 90% do total de empresas. Hai dous modelos, un para microempresas e outro para o resto de PEMES, que difiren moi pouco.</i>

Considérase PYME se durante dous exercicios consecutivos concorren, polo menos, dous das tres circunstancias seguintes:

Total activo < 2.850.000 €

Importe neto cifra negocios < 5.700.000 €

N.º medio traballadores < 50



Formulación das Contas Anuais:

- ▶ Ao peche do exercicio fórmulanse as Contas Anuais, que comprenderán o balance, a conta de perdas e ganancias, un estado que reflicta os cambios no patrimonio do exercicio, un estado de fluxos de efectivo e a memoria. Estes documentos forman unha unidade.
- ▶ O prazo máximo para a súa elaboración é de 3 meses dende o peche do exercicio.
- ▶ Deben elaborarse cunha periodicidade máxima de 12 meses.
- ▶ As Contas Anuais deben expresarse en euros.

- ▶ En cada unha das partidas das contas anuais deberán figurar, ademais das cifras do exercicio que se pecha, as correspondentes ao exercicio inmediatamente anterior.
- ▶ As contas anuais deben redactarse con claridade e mostrar a imaxe fiel (fiable, completa e libre de erros) do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da empresa.
- ▶ Estarán asinadas polo empresario ou empresaria, os socios ilimitadamente responsables ou por todos os administradores.

Balance

O Balance de situación é un estado contable de natureza estática que representa a estrutura económica-financiera da empresa. O P.X.C. establece que no balance figurará de forma separada o activo, pasivo, e o patrimonio neto. (Mais adiante o veremos con mais detalle)

A conta de perdas e ganancias.

A conta de perdas e ganancias recollerá o resultado do exercicio, separando debidamente os ingresos e os gastos, e distinguindo os resultados de explotación dos que non o sexan. (Mais adiante a veremos con mais detalle)

Estado de cambio no patrimonio neto

O ECPN é un dos novos elementos que integran as contas anuais, ten como obxecto informar dos motivos ou causas que provocaron as variacións na estrutura financeira non derivada do endebedamento, é dicir, no patrimonio neto da empresa dun exercicio a outro.

As causas que orixinan cambios no patrimonio netos son o resultado do exercicio, ampliacións e reducións de capital, subvencións, correccións ou axustes valorativos en elementos patrimoniais.

Informa sobre a garantía patrimonial que a empresa ofrece investidores e acredores.

Estado de fluxos de efectivo

Porá de manifesto os cobramentos e os pagamentos realizados pola empresa, co fin de informar acerca dos movementos de efectivo (caixa ou bancos) producidos no exercicio. O EFE non é obrigatorio para as PEMES.

Memoria

Información relevante cuantitativa e cualitativamente para a toma de decisións, non incluída nos estados anteriores.

É o documento no que se describe, comenta e completa a información recollida no balance de situación, conta de perdas e ganancias, o estado de cambio do patrimonio neto, e o estado de fluxo de efectivo.

Contido da memoria:

1. Actividade da empresa. Descríbese o obxecto social da empresa.

2. Bases de presentación das contas anuais.
3. Aplicación de resultados. Infórmase sobre a proposta de distribución de beneficios
4. Normas de rexistro e valoración. Indícanse os criterios contables aplicados con relación ás diferentes partidas.
5. Inmobilizado material, intanxible e investimentos inmobiliarios. Detállase o movemento das partidas de activo non corrente.
6. Investimentos financeiros.
7. Débedas.
8. Fondos propios.
9. Situación fiscal.
10. Ingresos e gastos.
11. Subvencións, doazóns e legados.
12. Operacións con partes vinculantes.
13. Outra información.

9. Balance De Situación

O Balance de situación é un estado contable de natureza estática que representa a estrutura económico-financeira da empresa.

O P.X.C. establece " o balance, que comprende, coa debida separación, o activo, o pasivo, e o patrimonio neto".

O balance consta dunha estrutura financeira, que representa as orixes dos fondos, (fontes de financiamento), e por outra parte consta da estrutura económica (os investimentos en que se materializan os recursos financeiros).

BALANCE DE SITUACIÓN

ACTIVO NON CORRENTE	PATRIMONIO NETO
Inmobilizado. Intanxible	Capital
Inmobilizado material	Reservas
Investimentos inmobiliarios	Resultados de ejercicios anteriores
Investimentos financeiros a longo prazo	Resultado do exercicio
ACTIVO CORRENTE	PASIVO NON CORRENTE
Existencias	Débedas a longo prazo
Debedores comerciais	PASIVO CORRENTE
Investimentos financeiros a curto prazo	Débedas a curto prazo
Efectivo e outros activos líquidos	Acredores comerciais

O activo comprenderá o activo fixo ou non corrente e o activo circulante ou corrente. O activo corrente comprenderá os elementos do patrimonio cuio vencemento, alienación ou realización, esperase que se realice no transcurso do ciclo de explotación, é dicir, nun prazo máximo dun ano dende a data de peche do exercicio. Os demais elementos do activo deben clasificarse como fixos ou non corrente.

O pasivo diferénciase pasivo non corrente e o pasivo circulante ou corrente.

O pasivo corrente comprenderán as obrigas que teñan vencemento ou se extingan antes de un ano. Os demais elementos deben clasificarse como non correntes.

No **patrimonio neto** diferenciaranse, polo menos, os fondos propios das restantes partidas que o integran.

BALANCE

ACTIVO	200X	200X-1	PATRIMONIO NETO MAIS PASIVO	200X	200X-1
ACTIVO NON CORRENTE			PATRIMONIO NETO		
INMOBILIZADO INTANXIBLE Propiedade industrial Aplicacións informáticas Investigación Desenvolvemento (Amortización acumulada o inmovilizado intanxible)			FONDOS PROPIOS Capital ou Capital Social Reservas Resultados de exercicios anteriores Resultado do exercicio		
INMOBILIZADO MATERIAL Terreos Construcións Maquinaria Mobiliario Equipos para o proceso de información (ordenadores) Elementos de transporte (Amortización acumulada do inmovilizado material)			PASIVO NON CORRENTE		
INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS Investimentos en terreos e bens naturais Investimentos en construcións (Amortización acumulada dos investimentos inmobiliarios)			DÉBEDAS A LONGO PRAZO Débedas con entidades de crédito a longo prazo Efectos a pagar a longo prazo Provedores de Inmovilizado a longo prazo		
INVESTIMENTOS FINANCEIROS A LONGO PRAZO Investimentos financeiros a longo prazo en instrumentos do patrimonio. Valores representativos de débeda a l/prazo.					
ACTIVO CORRENTE			PASIVO CORRENTE		
EXISTENCIAS Mercadorías Materias primas Produtos en curso Produtos rematados			DÉBEDAS A CURTO PRAZO Débedas con entidades de crédito a curto prazo (préstamos) Provedores de Inmovilizado a curto prazo Efectos a pagar a curto prazo Obrigas e bonos a curto prazo		
DEBEDORES COMERCIAIS E OUTRAS CONTAS A COBRAR Clientes Clientes efectos comerciais a cobrar Debedores varios Anticipo de remuneracións			ACREDORES COMERCIAIS E OUTRAS CONTAS A PAGAR Provedores Provedores, efectos comerciais a pagar Remuneracións pendentes de pago. Acredores por prestación de servizos.		
INVESTIMENTOS FINANCEIROS A CURTO PRAZO Investimentos financ. temporais en capital. Valores representativos de débeda a c/p.					
EFFECTIVO E OUTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES Caixa euros Banco CC					
TOTAL ACTIVO			TOTAL PATRIMONIO NETO MAIS PASIVO		

EXEMPLO

Os elementos que compoñen o patrimonio dunha empresa a finais de 2008 recóllense na seguinte táboa (non se ten en conta os datos do ano anterior):

Elementos	Euros	Elementos	Euros
Edifícios	6.000	Reservas	3.000
Mercadorías (existencias)	1.000	Elementos de transporte	3.000
Capital	5.000	Cientes	1.500
Caixa	250	Bancos c/c	750
Provedores	1.000	Préstamos a curto prazo	800
Préstamos a longo prazo	2.000	Amortización acumulada do inmovilizado material	1.000
Efectos comerciais a cobrar	500	Efectos comerciais a pagar	200

- a) Ordena os elementos nas súas correspondentes masas patrimoniais.
b) ¿A canto ascende o valor do patrimonio neto da empresa?

a)

ACTIVO		PATRIMONIO NETO MAIS PASIVO	
ACTIVO NON CORRENTE	8000	PATRIMONIO NETO	8000
INMOBILIZADO INTANXIBLE	0	FONDOS PROPIOS	
INMOBILIZADO MATERIAL		Capital	5.000
Construcións	6.000	Reservas	3.000
Elementos de transporte	3.000		
(Amortización acumulada do inmovilizado material)	-1.000		
INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS	0	PASIVO NON CORRENTE	2000
INVESTIMENTOS FINANCEIROS A LONGO PRAZO	0	DÉBEDAS A LONGO PRAZO	
		Débedas con entidades de crédito a longo prazo	2.000
ACTIVO CORRENTE	4000	PASIVO CORRENTE	2.000
EXISTENCIAS		DÉBEDAS A CURTO PRAZO	
Mercadorías	1.000	Débedas con entidades de crédito a curto prazo	800
DEBEDORES COMERCIAIS E OUTRAS CONTRAS A COBRAR		ACREDORES COMERCIAIS E OUTRAS CONTAS A PAGAR	
Cientes	1.500	Provedores	1.000
Cientes efectos comerciais a cobrar	500	Provedores, efectos comerciais a pagar	200
INVESTIMENTOS FINANCEIROS A CURTO PRAZO	0		
EFFECTIVO E OUTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES			
Caixa euros	250		
Banco CC	750		
TOTAL	12.000	TOTAL	12.000

b)

Patrimonio Neto = Activo - Pasivo = 12.000 € - 4.000 € = 8.000 €.

10. Conta de Perdas e Ganancias

É un estado contable de tipo dinámico, que recolle todos os gastos e ingresos en que incorreu a empresa ao longo do exercicio. O seu obxectivo é explicar o resultado do período.

Definición do P.X.C. da Conta de Perdas e Ganancias: " Recolle o resultado do exercicio, formado polos ingresos e os gastos deste, agás cando proceda a súa imputación directamente ao patrimonio neto de acordo co previsto nas normas de rexistro e valoración "... "

O P.X.C. establece dous conceptos de resultados diferentes: resultados repartibles, baseados na diferenza entre ingresos e gastos e os resultados non repartibles, baseados nas variacións do patrimonio. A conta de perdas e ganancias fai referencia aos resultados repartibles.

Ingresos: incrementos no patrimonio neto da empresa durante o exercicio, sempre que non teñan a súa orixe en achegas de propietarios.

Gastos: diminucións no patrimonio neto da empresa durante o exercicio, sempre que non teñan a súa orixe en distribución aos propietarios.

Segundo o exposto, no modelo da conta de perdas e ganancias que a continuación se detalla, recóllense os ingresos e gastos das empresas ao longo dun exercicio económico. O resultado obtense por diferenza entre ingresos e gastos.

Co fin de obter maior información trabállase con resultados parciais:

1. - Resultado de explotación (BAIL, Beneficio Antes de Intereses e Impostos): Ingresos de explotación menos gastos de explotación. Os derivados da actividade principal para a cal a empresa foi creada.

Como Ingresos: Importe total das vendas da empresa (facturación).

Como Gastos: Compras, gastos de persoal, publicidade, alugueres, transporte, enerxía, subministracións, seguros... Dotacións para amortización do inmovilizado, deterioracións e resultado das vendas de elementos do inmovilizado...

2. - Resultados financeiros: Ingresos financeiros menos gastos financeiros.

Ingresos: Dividendos que cobra a empresa por participacións no capital social doutras empresas(accións). Intereses de obrigacións e bonos. Intereses cobrados por créditos concedidos....

Gastos: Intereses pagados por débedas a curto ou longo prazo. Intereses pagados polo desconto de efectos comerciais, é dicir, pola venda anticipada ao banco ou outra entidade financeira de determinados dereitos de cobramento materializados en efectos comerciais.

3. - Resultados antes de impostos (BAI). Resultado de explotación máis resultado financeiro.

4. - Resultado do exercicio: Resultado antes de impostos menos imposto sobre beneficios. (**BDII, Beneficio Despois de Intereses e Impostos**)

CONTA DE PERDAS E GANANCIAS		200X	200X-1
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN			
Vendas e ingresos			
Vendas de mercadorías			
Prestacións de servizos			
Outros ingresos de xestión			
Ingresos por arrendamentos			
Ingresos de propiedade industrial cedida en explotación			
GASTOS DE EXPLOTACIÓN			
Compras			
Compras de mercadorías			
Compras de materias primas			
Compras doutros aprovisionamentos			
Traballos realizados por outras empresas			
Servizos exteriores			
Arrendamentos			
Reparación e conservación			
Servizos de profesionais independentes			
Transportes			
Primas de seguros			
Publicidade, propaganda e relacións públicas			
Subministracións			
Tributos			
Gastos de persoal			
Soldos e salarios			
Seguridade social a cargo de a empresas			
Amortizacións do inmovilizado			
Deterioración e resultados por alienación do inmovilizado			
Perdas por deterioración do inmovilizado			
Perdas procedentes do inmovilizado			
(Beneficios procedentes do inmovilizado)			
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (+ /-) = Ingresos de Explotación - Gastos de Explotación			
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos de participacións en instrumentos do patrimonio (dividendo)			
Ingresos de valores representativos de débedas (renda fixa)			
Outros ingresos financeiros			
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses de obrigacións e bonos			
Intereses de débedas			
Intereses por desconto de efectos			
Perdas por alienación de instrumentos financeiros.			
(Beneficios por alienación de instrumentos financeiros).			
RESULTADO FINANCIERO (+ / -) = Ingresos Financeiros - Gastos Financeiros			
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS = Resultados de explotación + Resultados Financeiros			
Menos impostos sobre beneficios (Calcúlase solo si existen beneficios)			
RESULTADO DO EXERCICIO (Beneficio ou Perdas)			

Exemplo

A empresa SOL S.L., dedicada á fabricación de embutidos, tivo durante o exercicio de 2006 as seguintes partidas na conta de resultados:

Compras de materias primas	7.000	Vendas de embutidos	19.000
Gastos financeiros	700	Ingresos financeiros	200
Gastos de persoal	8.000	Amortizacións	1.000
Perda pola venda de mobiliario	-500	Subministracións	1.000

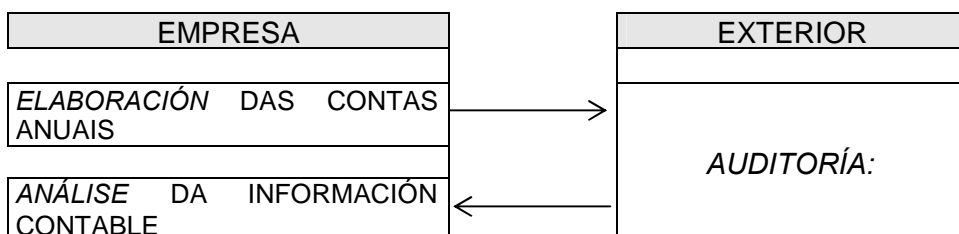
Calcular os resultados antes de impostos e os resultados do exercicio sabendo que o imposto de sociedades é 30%

Perdas e ganancias	2006
Ingresos de explotación	19.000
Vendas de mercadorías	19.000
Gastos de explotación	17.500
Compras de mercadorías	7.000
Subministracións	1.000
Soldos e salarios	8.000
Gastos de amortizacións	1.000
Perdas pola venda inmovilizado mat.	500
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN	1.500
INGRESOS FINANCIEROS	200
GASTOS FINANCIEROS	-700
RESULTADOS FINANCIEROS	-500
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	1.000
Imposto de Soc. 30% S/ 1.000	-300
RESULTADO DO EXERCICIO	700

11. Auditoría

AUDITORÍA: Verificación da información contable (que as contas anuais se axustan á *imaxe fiel* do patrimonio da empresas) realizada por expertos independentes.

As contas anuais e o informe de xestión deberán ser revisadas por auditores de contas. Os auditores verificarán tamén a concordancia do informe de xestión coas contas anuais do exercicio e redactarán un informe detallado sobre o resultado da súa actuación, conforme á lexislación sobre auditoría de contas, que conterà, ao menos, as observacións sobre calquera feito que comprobasen, cando este supoña un risco para a situación financeira da sociedade.



12. Balance social

Cada vez hai maior conciencia da importancia da relación da empresa co seu ámbito; fai referencia a unha tripla responsabilidade da empresa: económica (xerar riqueza), social (prácticas responsables de contratación, non discriminatorias) e ambiental (coidado do ámbito físico reducindo a contaminación, eliminando os residuos, etc.). Polo tanto os seus obxectivos deben formularse de acordo con iso criterios.

O balance social da empresa é un instrumento que trata de medir os custos e beneficios que xera a actividade empresarial en relación a eses tres aspectos: económico, social e ambiental.

En España solo o 11% das grandes compañías ofrecen informes sobre o seu compromiso social e ambiental, fronte ao 72% de Xapón, o 49% do Reino Unido ou o, 32% de Alemaña,

Indicadores que se utilizan:

Xornada laboral e horario, condicións de traballo (seguridade, protección), formación do persoal, gastos en I+D, bolsas e bolsa, custos externos das empresas (medio).