

# EIE\_UD6: La contabilidad de la empresa

<b>EIE_UD6: La contabilidad de la empresa</b>	<b>0</b>
1. La función de producción	1
2. Gestión de inventario.	1
3. Análisis de costes.	2
a. Concepto de coste	2
b. Determinación del coste total como suma del fijo y variable.	3
4. Fijación del precio de venta.	3
5. Cálculo del umbral de rentabilidad o punto muerto.	4
6. La contabilidad financiera.	4
a. Tipos de contabilidad.	5
b. Las cuentas anuales.	5
7. El patrimonio de la empresa y su representación.	6
a. El patrimonio de la empresa.	6
b. El balance de la situación.	6
c. La estructura económica y financiera de la empresa.	7
8. La cuenta de pérdidas y ganancias.	8
10. El periodo medio de maduración.	9
11. El plan de tesorería.	10

# 1. La función de producción

El punto de partida es elaborar un plan de producción que nos facilita reflexionar sobre cómo ofrecemos el producto o servicio y qué medios materiales y humanos son necesarios.

Análisis financieros y económicos esenciales para ver si el plan empresarial es viable: analizar costes, elaborar plan de inversiones y gastos iniciales, elaboración de balance contable, cuenta de resultados y previsión de tesorería.

**La función de producción** es un proceso en el que una serie de entradas (inputs o factores) se transforman en salidas (producto o outputs). Se emplean factores humanos y materiales para la creación de productos.

INPUTS → CREACIÓN DE UTILIDAD → OUTPUTS (distribución)  
(aprovisionamiento) → (producción) → (distribución)

En la producción se toman decisiones estratégicas como:

- Nivel deseado de calidad.
- Características del producto.
- Materiales a usar.
- Coste de producción.
- Contratar al personal necesario.
- Externalizar alguna parte del proceso.
- Adquirir equipo, materiales y tecnología.
- Material o componentes a encargar.
- Tiempo de abastecimiento.
- Costes de almacenamiento.

## 2. Gestión de inventario.

**Rotura de stock** → interrupción del proceso de producción de una empresa debido a la falta de materiales de repuesto necesarios.

Para obtener una adecuada gestión de inventarios:

- Obtener seguridad máxima frente a posibles roturas de stock.
- Minimizar los costes de mantenimiento de los inventarios.

Deberemos estudiar:

- Demanda interna de cada uno de los materiales y de sus repuestos.
- Importancia de dicho repuesto dentro del proceso productivo.
- Stock de seguridad: volumen de existencias por encima de lo que se espera necesitar.
- Tiempo de reposición por parte del proveedor.

Esto nos permitirá calcular:

- Pedido óptimo → minimiza los costes de realizar el pedido y los de almacenaje y que no se produzca rotura de stock.
- Número de pedidos que realizaremos al año.
- Punto de pedido → momento en el que se debe realizar el pedido para mantener el stock de seguridad.

### 3. Análisis de costes.

Ya hemos definido el plan de producción, ahora toca establecer el precio de venta a través de la estimación de sus costes → contabilidad de costes.

Dos tipos de contabilidad complementarias:

- **Contabilidad financiera (o externa):** refleja la imagen fiel del patrimonio y los resultados globales de la actividad empresarial → regulada por el Plan General Contable. Usa el gasto.
- **Contabilidad interna (o analítica):** costes de la empresa para la obtención del producto. La determina cada empresario dependiendo de sus características e información. Usa el coste.

#### a. Concepto de coste

**Coste** → expresión del valor monetario de los bienes y servicios consumidos por la empresa en el desarrollo de su actividad. El coste sólo se produce cuando se consume.

**Coste de oportunidad** → el valor de las mejores alternativas rechazadas de entre varias opciones.

Aumentar el beneficio de una empresa manteniendo constante el volumen de ventas:

- Elevar el precio (cuando la marca está bien posicionada).
- Minimizar los costes (marca blanca).

El coste es determinante a la hora de fijar el precio de venta (reducir costes y mantener el precio aumenta los beneficios).

Planificación y control de la variable de costes:

1. Estimación a priori, sin que se produzca, a partir de hipótesis.
2. Cálculo de costes a posteriori después del consumo con resultados reales.
3. Se comparan los dos resultados y observamos si ha habido desviación significativa y por qué para poder eliminar las causas.

Para reducir costes:

- Mejorar el aprovechamiento de los recursos existentes.
- Realizar inversiones que mejoren la tecnología empleada y la productividad.

Los costes se clasifican en:

- **Costes fijos:** no son afectados por cambios en el volumen de producción en un periodo determinado.
- **Costes variables:** varían según el nivel de producción.
- **Costes mixtos:** tienen parte de variables y parte de fijos.

#### b. Determinación del coste total como suma del fijo y variable.

$$\begin{aligned}\text{Coste total} &= \text{Coste variable} + \text{Coste fijo} \\ \text{Coste medio} &= \text{Coste total} / \text{Nº Unidades producidas}\end{aligned}$$

### 4. Fijación del precio de venta.

Relevancia del precio de venta:

- Efecto a corto plazo sobre las ventas y beneficios.
- Poderoso instrumento competitivo.
- Único elemento del marketing mix que proporciona ingresos.

Criterios para fijar el precio de venta:

- **Precio basado en los costes:** añadiendo al coste un margen de beneficio.

$$\text{Precio} = \text{Coste total} + \text{Margen}$$

- **Precio basado en la percepción del comprador:** realizar una investigación de mercado para verificar la efectiva percepción del precio por parte del comprador y las variaciones de demanda en función de la variación del precio.
- **Precio basado en la competencia:** los precios se fijan atendiendo a los fijados por los competidores. Se usan tres criterios: el precio debe cubrir los costes, permitir obtener beneficio, ser competitivo y atractivo al consumidor.

### 5. Cálculo del umbral de rentabilidad o punto muerto.

**Umbral de rentabilidad** → es el nivel de ventas en el que los ingresos de la empresa cubren todos los costes (fijos y variables), pero sin dar aún beneficios.

$$\text{Punto muerto: Ingresos} = \text{Costes totales}$$

Si la empresa tiene un volumen de ventas inferior tendrá pérdidas y habrá que tomar medidas. Si se sitúa por encima de dicho punto tendrá ganancias.

Punto de equilibrio → conocer cuánto debes vender para empezar a obtener ganancias.

## 6. La contabilidad financiera.

Un proyecto será viable desde el punto de vista económico-financiero si cuenta con recursos suficientes para poder hacer frente a las obligaciones de pago contraídas en el desarrollo de su actividad. → **se utiliza la contabilidad financiera.**

Es una herramienta de registro de todas las operaciones económicas que se realizan y ayuda en la toma de decisiones y actuar en consecuencia. La información que proporciona es útil para:

- Los gestores de la sociedad, saber el nivel de deuda que puede asumir la sociedad.
- Los socios de la empresa, saber el rendimiento del capital invertido y evaluar la labor de gestión de la empresa.
- Los trabajadores, conocer la situación económica de la empresa en la que trabajan.
- Los inversores, saber si van a realizar una buena inversión.
- Entidades financiera, para analizar la solvencia de una empresa antes de concederle un préstamo.
- Acreedores, asegurarse el cobro de las cantidades que adeuda la empresa.
- El Estado, recaudación de impuestos, concesión de ayudas, subvenciones...
- Los proveedores, para saber la solvencia de la empresa para pagar.

### a. Tipos de contabilidad.

**Contabilidad financiera (o externa):** refleja la imagen fiel del patrimonio, de su situación financiera y los resultados globales de la actividad empresarial. Refleja variaciones en el patrimonio empresarial.

Regulada por el Plan General Contable (PGC) que reúne una serie de normas que fijan los procedimientos y métodos a seguir en contabilidad.

Para Pymes el PGC establece una forma de contabilidad simplificada que cumplan con dos de los tres límites durante dos ejercicios consecutivos:

- Que el total de las partidas de activo no supere los 4.000.000 €.
- Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los 8.000.000 €.
- Que el número medio de sus empleados durante el ejercicio sea igual o menor de 50 trabajadores.

## b. Las cuentas anuales.

**Cuentas anuales** → mostrar la imagen fiel del patrimonio, situación financiera y de resultados de la empresa (forma de redactar la contabilidad financiera). El PGC pide que la información incluida en las cuentas anuales sea relevante, fiable, íntegra, comparable y clara.

Cuentas anuales establecidas por el PGC:

- **Balance de situación:** situación económica y financiera de la empresa en un momento determinado.
- **Cuenta de pérdidas y ganancias:** objetivo calcular el resultado que una empresa ha obtenido durante un ejercicio económico (beneficios o pérdidas).
- **Estado de cambios en el patrimonio neto:** cambios o variaciones habidos en el patrimonio neto, desde el principio al final del ejercicio. Dos partes:
  - a) Estado de ingresos y gastos reconocidos.
  - b) Estado total de cambios en el patrimonio neto.
- **Estado de flujos de efectivo:** relaciona los ingresos y pagos de efectivo que se realizan en un periodo contable. Además, proporciona información acerca de las actividades de inversión y financiación.
- **Memoria:** es un documento que completa, amplía y comenta la información contenida en las otras cuentas anuales.

Las cuentas anuales deben aprobarse por la junta general de socios y se presentarán en el Registro Mercantil al mes siguiente de su aprobación.

## 7. El patrimonio de la empresa y su representación.

### a. El patrimonio de la empresa.

**Patrimonio de la empresa** → conjunto de bienes, derechos y obligaciones susceptibles de valoración económica y que a través de ellas pueden desarrollar su actividad productiva.

- **Bienes** → conjunto de factores de producción, propiedad de la empresa que destina al uso, transformación o venta.
- **Derechos** → situaciones jurídicas que dan a la empresa el beneficio de poder disponer de algo o de cobrar un determinado importe en el futuro (derecho de cobro a clientes, depósitos en el banco...)
- **Obligaciones** → situaciones jurídicas en las que la empresa tiene una serie de compromisos que la convierte en deudora de otra persona o entidad.

Bienes y derechos son positivos y obligaciones son negativos.

$$\text{Patrimonio} = \text{Bienes} + \text{Derechos} - \text{Obligaciones}$$

## b. El balance de la situación.

El patrimonio se representa a través del Balance, documento que tiene dos bloques:

- Activo → conjunto de bienes y derechos propiedad de la empresa de la que se espera obtener rendimientos económicos en el futuro.
- Patrimonio neto y pasivo → obligaciones.
  - El pasivo son las deudas u obligaciones pendientes de pago.
  - Patrimonio neto son tres grupos: aportaciones de los socios a la empresa, beneficios de la empresa (reservas) y pérdidas o ganancias.

Dos tipos de **activo**:

- **Activo corriente** corriente está compuesto por los elementos que forman parte del patrimonio en un corto plazo (menos de un año).
  - Existencias → bienes destinados a la venta o que va a usarse en el proceso de producción.
  - Deudores → los derechos de cobro que nacen de las ventas de la empresa y liquidadas en menos de un año.
  - Inversiones → derechos que surjan como consecuencia de operaciones financieras en menos de un año.
  - Efectivo → dinero disponible en cuentas bancarias.
- **Activo no corriente** está compuesto por los elementos que formen parte del patrimonio durante más de un ciclo de explotación (normalmente, durante más de un año):
  - Inmovilizado intangible → bienes inmateriales.
  - Inmovilizado material → bienes tangibles que se usan para la producción.
  - Inversiones inmobiliarias → inmuebles de la empresa para obtener rentas y plusvalías.
  - Inversiones financieras a largo plazo → dinero no destinado al proceso de producción.
  - Amortización → pérdida de valor del inmovilizado.

El **patrimonio neto** son los recursos propios de la empresa:

- Capital → aportaciones de los socios de la empresa.
- Reservas → beneficios empresariales no distribuidos entre los socios (autofinanciación de la empresa).
- Resultado del ejercicio → con signo positivo si hay beneficios y negativo si hay pérdidas.

El **pasivo** recoge el conjunto de recursos financieros puestos a disposición de la empresa por terceros (obligaciones de pago o deudas).

- Pasivo no corriente (largo plazo) →
- Pasivo corriente (corto plazo) →

El balance se representa en dos columnas paralelas: una el activo y la otra el patrimonio y pasivo. El activo es de menor a mayor liquidez y el pasivo de menor a mayor exigibilidad.

### c. La estructura económica y financiera de la empresa.

Se debe cumplir el principio fundamental de la contabilidad:

$$\text{Activo} = \text{Patrimonio neto} + \text{Pasivo}$$

El activo forma la estructura económica de la empresa y cada elemento que componen las masas patrimoniales está representado por una cuenta específica. Se deben reflejar los incrementos o disminuciones.

El pasivo no corriente y el neto financian las inversiones permanentes.

El pasivo corriente se destina a financiar los activos corrientes.

Parte del activo corriente debe ser financiado con pasivo a largo plazo.

El equilibrio financiero ocurre cuando el activo corriente es superior al pasivo corriente → fondo de maniobra

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Fondo de maniobra > 0 → hay equilibrio financiero.

Fondo de maniobra < 0 → debe más dinero del que puede conseguir a partir del activo circulante.

Fondo de maniobra = 0 → no hay equilibrio financiero.

## 8. La cuenta de pérdidas y ganancias.

Documento contable que permite conocer el resultado económico del ejercicio que se obtendrá hallando las diferencias entre los ingresos y los gastos del periodo.

Se registran:

- **Ingresos:** incrementos del patrimonio neto de la empresa. Se pueden deber a un aumento de valor de los elementos del activo o una disminución del valor de los elementos del pasivo.
- **Gastos:** decrementos en el patrimonio neto. Se debe a una disminución de los elementos del activo o un aumento de valor de los pasivos. El valor de la inversión es menor que el valor de la empresa.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

La cuenta ofrece beneficios o pérdidas:

- **Beneficio** → incremento de valor neto y que ha permitido compensar los gastos incurridos.



- **Pérdida** → disminución del valor de la empresa donde no se ha podido recuperar el gasto producido. El valor de la inversión es mayor que el valor de la empresa.

El resultado de la cuenta es relativo y es una magnitud temporal.

El PGC presenta un modelo de Cuenta de PyG abreviada que puede ser utilizada por las empresas que tengan estas circunstancias:

- Que el total de las partidas del activo no supere los 11.400.000 €.
- Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los 22.800.000€.
- Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a 250.

El modelo tiene estos apartados:

- **Resultado de explotación** → comparar los ingresos y los gastos generados por la actividad.
- **Resultado financiero** → diferencia entre ingresos y gastos de tipo financiero.
- **Resultado del ejercicio** → deduciendo el impuesto sobre sociedades de los beneficios.

## 10. El periodo medio de maduración.

El proceso productivo de una empresa vincula sus recursos financieros a la obtención de bienes y recursos. La vinculación puede tener distinta duración:

- Circuito financiero a largo plazo → ligado al activo no corriente y se recupera a través del proceso de amortización.
- Circuito financiero a corto plazo → está ligado al activo corriente y su recuperación se establece a través del ciclo de explotación.

El periodo medio de maduración económico:

1. **Periodo medio de aprovisionamiento** → tiempo medio en el que permanecen las materias primas en el almacén
2. **El periodo medio de producción** → tiempo que se tarda en obtener un producto determinado.
3. **Periodo medio de ventas** → tiempo medio que se tarda desde la obtención del producto hasta su venta.
4. **Periodo medio de cobro** → tiempo medio desde que se vende el producto hasta que se cobra.

$PMMec = PM \text{ de aprovisionamiento} + PM \text{ de producción} + PM \text{ de ventas} + PM \text{ de cobro}$

Es aconsejable que la duración de los cuatro periodos sea lo más corta posible; de este modo, la empresa recuperará antes el dinero invertido.

Si añadimos un subperiodo más (el periodo medio de pago a proveedores), obtendremos el periodo medio de maduración financiero (PMMF) → tiempo medio desde que se compra a los proveedores hasta que se les paga.

## **11. El plan de tesorería.**

El plan de tesorería recoge los cobros y los pagos previstos en la empresa. Es una herramienta que permite anticipar si, a final de mes, la empresa necesitará más dinero en efectivo (déficit) o habrá un excedente de liquidez (superávit):

- En caso de déficit, hace falta más dinero del que proporciona la actividad diaria de la empresa. Gracias al plan de tesorería, se podrá analizar la necesidad de solicitar un crédito, por cuánto tiempo y en qué cuantía.
- Si hay un superávit de tesorería, se podrá invertir el sobrante para rentabilizar ese dinero no utilizado.