

UNIDAD 5: GESTIÓN CONTABLE

**Módulo profesional:
Empresa e iniciativa emprendedora**

Índice

| | |
|--|----|
| RESUMEN INTRODUCTORIO | 3 |
| INTRODUCCIÓN | 3 |
| CASO INTRODUCTORIO | 4 |
| 1. EL PLAN FINANCIERO | 5 |
| 2. LA CONTABILIDAD | 8 |
| 3. EL PATRIMONIO | 11 |
| 3.1 Elementos del patrimonio | 11 |
| 3.2 Masas patrimoniales | 12 |
| 3.2.1 Masas patrimoniales del Activo | 12 |
| 3.2.2 Masas patrimoniales del Pasivo Exigible | 14 |
| 3.2.3 Masas patrimoniales del Neto | 14 |
| 4. CUENTAS ANUALES | 15 |
| 4.1 El balance | 16 |
| 4.2 La cuenta de pérdidas y ganancias | 17 |
| 4.3 El estado de cambios en el patrimonio neto | 18 |
| 4.4 El estado de flujos de efectivo | 18 |
| 5. PUNTO MUERTO O UMBRAL DE RENTABILIDAD | 21 |
| RESUMEN FINAL | 23 |

RESUMEN INTRODUCTORIO

En esta unidad veremos de qué se trata el plan financiero de una empresa, así como la importancia de la contabilidad para poner en marcha nuestro negocio.

Además, aprenderemos las nociones básicas de contabilidad, estudiaremos las masas patrimoniales que se dividen en activo, pasivo y neto, también veremos las cuentas anuales para realizar la memoria del ejercicio económico de nuestra empresa, así como el balance de situación de la empresa y su ordenación según el Plan General de Contabilidad.

Por último, aprenderemos a calcular el punto muerto o umbral de rentabilidad para conocer el punto a partir del que la empresa dará beneficios, o si por el contrario no se llegará a obtenerlos y tendrá pérdidas.

INTRODUCCIÓN

Para poder desarrollar su actividad las empresas necesitan realizar inversiones para crear una estructura económica que llevará a la creación de una estructura financiera. Cuando hablamos de estructura económica nos referimos a todos aquellos bienes que necesitará la empresa y que tendrá un coste o inversión como son las materias primas para la fabricación del producto, el local o locales donde se realizará la actividad, la maquinaria y equipos necesarios para la puesta en marcha de la empresa, así como el dinero efectivo. Cuando hablamos de estructura financiera, nos referimos a los recursos tanto propios como ajenos con los que cuenta la empresa para su financiación.

Todas las empresas necesitan adquirir recursos e invertir en su actividad productiva. Cuando la empresa obtiene fondos suficientes para pagar a sus acreedores y obtiene beneficio para distribuir entre sus accionistas garantizará su supervivencia en el mercado, si esto no es así difícilmente pueda mantenerse.

Es por ello que las empresas deben crear un plan económico y financiero, de modo que puedan contabilizar las inversiones, gastos, beneficios, etc.

CASO INTRODUCTORIO

Te han propuesto participar e invertir en una nueva empresa que una amiga ha heredado de un familiar y a la que quiere darle un enfoque más moderno y actual acorde a los tiempos y a la tendencia que marcan las empresas de la competencia.

Antes de tomar tu decisión te preguntas si la inversión será muy arriesgada por lo que decides informarte sobre el estado de la empresa para lo que solicitas información a tu amiga y le preguntas si sabe en qué documentos se puede conocer el estado en que esta la empresa actualmente y cómo ha evolucionado en los últimos años.

En la empresa os han facilitado varios documentos, entre ellos el libro contable, algunos balances de ejercicios anteriores y la memoria de los últimos ejercicios.

Al finalizar la unidad, podrás reconocer a partir de estos documentos el estado de la empresa y calcular el umbral de rentabilidad para poder tomar una decisión acertada.

1. EL PLAN FINANCIERO

Tienes que tomar una decisión sobre la inversión que te han propuesto. Conoces los datos de los ejercicios pasados de la empresa y preguntas a tu amiga si tiene algún plan para llevar a cabo todos los cambios e ideas que te ha contado, ella te comenta que sí que ha elaborado un plan con todo lo que tiene que hacer para que sus ideas funcionen, ella también va a realizar una gran inversión y quiere que el riesgo de perder sea el menor posible.

El plan financiero o plan económico financiero es una parte fundamental para emprender un negocio. En este plan resulta imprescindible ya que en él se recoge la información de todos los planes de actuación de la empresa.



Imagen: Elaboración del plan financiero

Fuente: https://www.freepik.com/free-photo/finances-saving-economy-concept-female-accountant-or-banker-use-calculator_1211587.htm

Dentro de los objetivos de este plan podemos destacar los siguientes:

1. Establecer todas las inversiones que serán necesarias para poner en marcha la empresa, las que serán necesarias posteriormente y su estimación útil.
2. Identificar las fuentes de financiación a las que se puede acudir ya sean propias o ajenas, así como la forma en la que se devolverá la financiación.

El plan financiero está compuesto por tres elementos:

- **Plan de tesorería:** su fin es prever si algún mes hay falta de liquidez y si lo hubiese de donde obtener dinero. Se anota mes a mes

de las entradas y salidas de dinero previstas. Al final de cada mes por comparación entre entradas y salidas podremos saber si hay dinero o falta para hacer frente a los pagos.

| PLAN DE TESORERIA | | | | |
|--------------------------|-------|---------|-------|-------|
| Presupuesto de Tesorería | Enero | Febrero | Marzo | Total |
| COBROS | | | | |
| Ventas | | | | |
| Servicio Técnico | | | | |
| Préstamo | | | | |
| Total cobros (C) | | | | |
| Equipos informáticos | | | | |
| Material de papelería | | | | |
| Alquiler local | | | | |
| Seguridad Social | | | | |
| Mobiliario | | | | |
| Total Pagos (P) | | | | |
| Saldo Tesorería C-P | | | | |

- **Cuenta de resultados:** tiene como fin saber si vamos a obtener beneficios o pérdidas.

| | CONCEPTOS | GRUPO DE PRODUCTOS 1 | GRUPO DE PRODUCTOS 2 | GRUPO DE PRODUCTOS 3 | TOTAL |
|--------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
| | VENTAS NETAS | | | | |
| Menos: | Coste variable de fabricación | | | | |
| | MARGEN BRUTO FABRICACION | | | | |
| Menos: | Coste variable comercial | | | | |
| | MARGEN BRUTO COMERCIAL | | | | |
| Menos: | Gastos directos de fabricación | | | | |
| | Gastos directos comerciales | | | | |
| | Gastos directos de administración | | | | |
| | MARGEN DE CONTRIBUCION | XX | XX | XX | XXX |
| Menos: | Gastos fijos comunes | | | | XX |
| | RESULTADO DE EXPLOTACION | | | | X |

Imagen: Ejemplo de cuenta de resultados

Fuente: <http://www.finanzzas.com/que-es-la-cuenta-de-resultados>

- **Balance previsional:** tiene como fin obtener información sobre el patrimonio de la empresa, es decir, lo que tiene, lo que debe y lo que le deben.

| Activo | | Pasivo | |
|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | | Patrimonio neto | |
| | | Capital | 1 000 |
| | | Pérdidas y ganancias | -1 691 |
| Activo no corriente | | Pasivo no corriente | |
| Inmovilizado intangible | | Préstamo bancario a 2,5 años | 120 |
| Inmovilizado material | | | |
| Maquinaria | 240 | | |
| Amortización | (-24) | | |
| Inversiones inmobiliarias | | | |
| Inmovilizado financiero | | | |
| Activo corriente | | Pasivo corriente | |
| Existencias | | Cuenta crédito | 787 |
| Créditos pendientes de cobro | | | |
| Efectivo | | | |
| Total | 216 | Total | 907 |

Imagen: Ejemplo de balance previsional
Fuente: <http://slideplayer.es/slide/1132478/>



ENLACE DE INTERÉS

En el siguiente enlace encontrarás una web con información y enlaces a un simulador de creación de empresas, una guía para crear empresas y otras herramientas para conocer y estimar la viabilidad económica y financiera de los proyectos de emprendimiento.

<http://www.emprendedores.es/gestion/plan-financiero-principiantes>



COMPRUEBA LO QUE SABES

Una vez visto en qué consiste el plan financiero de una empresa, ¿crees que es importante establecer y estimar la viabilidad económica y financiera de una empresa antes de su creación? Coméntalo en el foro.

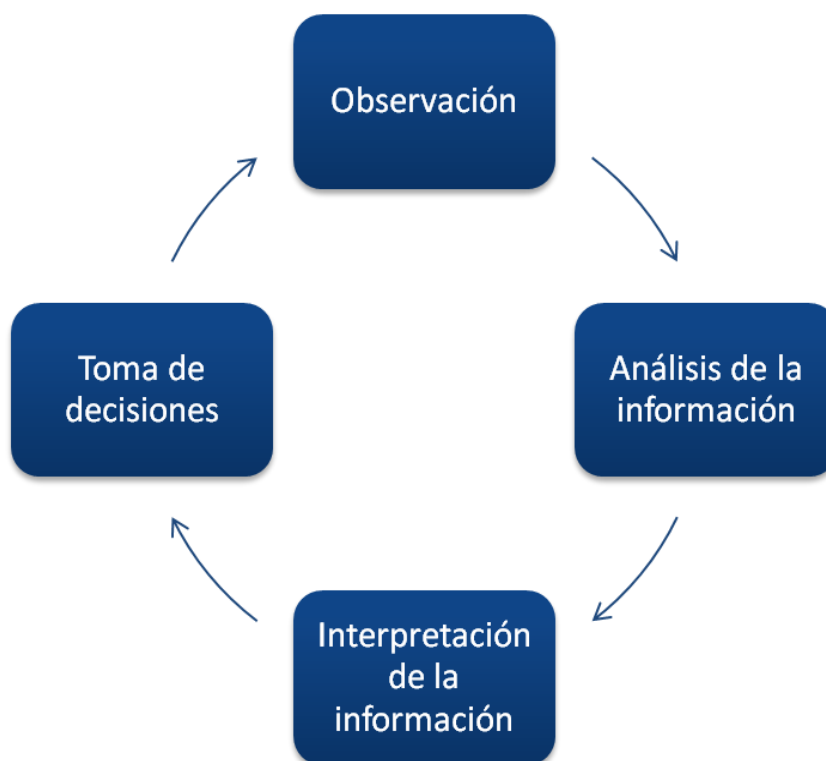
2. LA CONTABILIDAD

Para tomar tu decisión sobre si invertir o no, decides estudiar toda la información que tienes de la empresa y el boceto del plan financiero. Eres consciente de que es importante conocer los datos financieros de las empresas para tomar decisiones y que este análisis debe realizarse siguiendo unos pasos concretos.

Una empresa debe tomar decisiones y para ello necesita disponer de la información adecuada para tal fin. La información contable está formada por todos aquellos instrumentos e información que serán útiles para una toma de decisiones adecuada.

El análisis de esta información comprende una serie de etapas como son:

1. Observación de la empresa y el sector al que pertenece.
2. Estudio y análisis de la información obtenida en la observación.
3. Interpretación y obtención de conclusiones a partir del análisis realizado.
4. Toma de decisiones.



EJEMPLO PRÁCTICO

Un compañero de trabajo y tú habéis realizado un proyecto de creación de empresa para un trabajo de clase y queréis llevarlo a cabo en la realidad. Tras una reunión con posibles inversores y personas interesadas en vuestra idea os surgen las siguientes preguntas ¿para qué sirve la contabilidad? ¿Qué utilidad tendría para nuestra empresa?

La contabilidad es el sistema que facilita la información necesaria a la dirección de la empresa, ayudando a esta a tomar decisiones y actuar en consecuencia. La información que proporciona la contabilidad es muy útil para los gestores de la sociedad, los socios, los inversores, las entidades financieras, los acreedores de la empresa, el Estado, otras empresas con las que se pueda tener relación, etc.

El Plan general de contabilidad (PGC).

Si las empresas tuvieran cada una de ellas un sistema de contabilización y su propia terminología económica sería muy difícil para la administración y otras empresas poder entender la información contable de las empresas. Es

por ello que surgió la necesidad de establecer una serie de normas contables generales y comunes a todas las empresas.

En España contamos con el Plan General de Contabilidad, en el que se recogen las normas contables aplicables en el país. El primer plan o plan original del que parten el resto de versiones del mismo fue aprobado en 1973. Actualmente el plan vigente es el Plan General de Contabilidad de 2008 que adapta y adopta normas de la legislación europea.

En el PGC se usan multitud de criterios de valoración, es por ello que se establecen una serie de grupos de cuentas como son:

- Grupo 1. Financiación básica.
- Grupo 2. Activo no corriente
- Grupo 3. Existencias.
- Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales.
- Grupo 5. Cuentas financieras.
- Grupo 6. Compras y gastos.
- Grupo 7. Ventas e ingresos.



NORMATIVA DE INTERÉS

En el siguiente enlace encontrarás el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan general de Contabilidad.

https://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2007-19884



ENLACE DE INTERÉS

En el siguiente enlace encontrarás el Plan General de Contabilidad para las pequeñas y medianas empresas.

<http://www.icac.meh.es/documentos/contabilidad/pgcpymes%20arreglado%20correccion%20erratas.pdf>

3. EL PATRIMONIO

Has decidido invertir y participar en la idea de transformación de empresa que te ha propuesto tu amiga y os ponéis manos a la obra para iniciar cuanto antes los trámites necesarios. Os ponéis en contacto con una asesoría que os comenta si habéis tenido en cuenta el patrimonio de la empresa y os dais cuenta de que no habéis tenido en cuenta este aspecto.

Los bienes y medios que utiliza una empresa para realizar su actividad, constituye el patrimonio de la empresa. Esta estructura de elementos está formada por aquellos que son físicos como son el local, los equipos y maquinaria, el dinero en efectivo con el que cuenta la empresa o las materias primas; los derechos generados por la actividad empresarial y las obligaciones.

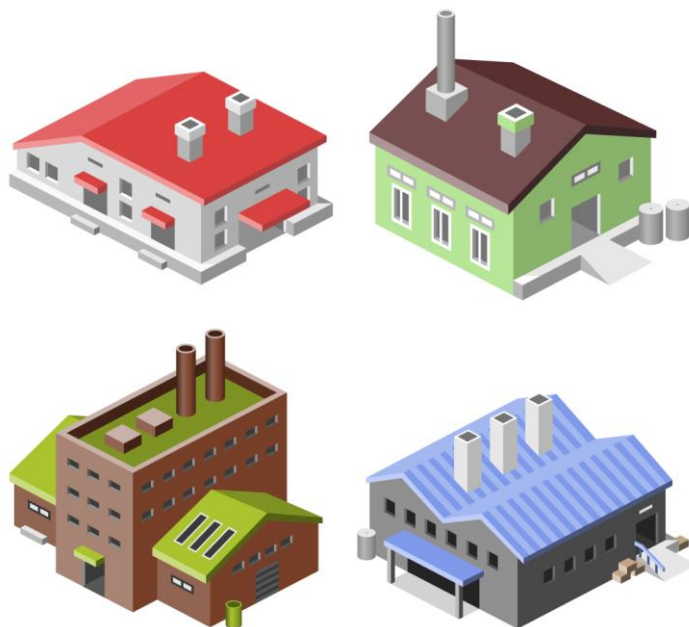


Imagen: Patrimonio empresarial: edificios de fabricación de una empresa.

Fuente: https://www.freepik.com/free-vector/set-of-isometric-factories_1048087.htm

3.1 Elementos del patrimonio

Los elementos que constituyen el patrimonio se puede clasificar en:

- Los bienes: que son los medios materiales necesarios para la actividad de la empresa.

- Los derechos: son los efectos que la empresa puede reclamarle a otras personas.
- Las obligaciones: son las deudas que tiene la empresa con otras personas.

Los bienes y derechos constituyen el activo del patrimonio y las obligaciones son el pasivo, dando lugar a la siguiente fórmula:

$$\text{PATRIMONIO} = (\text{BIENES} + \text{DERECHOS}) - \text{OBLIGACIONES}$$

3.2 Masas patrimoniales

Las masas patrimoniales se definen como agrupaciones de elementos patrimoniales que tienen una misma funcionalidad económica y financiera.

Las masas patrimoniales son: Activo, Pasivo y Neto

A) Activo: comprende todos los elementos patrimoniales que representan los bienes y derechos de propiedad de la empresa.

B) Pasivo o pasivo exigible: agrupa todo elemento que supone deuda u obligación pendiente de pago para la empresa.

C) Neto o neto patrimonial o pasivo no exigible: lo forman los elementos que recogen el valor de los fondos que el empresario aporta o ha aportado, los beneficios generados por parte de la empresa que no son distribuidos y permanecen en la misma.

3.2.1 Masas patrimoniales del Activo

La masa patrimonial del activo puede dividirse a su vez en diferentes agrupaciones en función de las características homogéneas que presentan los distintos elementos patrimoniales, pudiendo dividirse según la función que desempeñan y la liquidez de los elementos de activo.



Imagen: Activo patrimonial

Fuente: <https://fascinaporlosdetalles.com/conoce-como-se-componen-las-masas-patrimoniales/>

- Según la función que realizan los elementos de activo en la empresa, se puede hacer la siguiente distinción:
 - a) Activo fijo: también denominados inmovilizado. Comprende el conjunto de elementos permanentes en la empresa a lo largo de un prolongado periodo de tiempo.
 - b) Activo circulante: comprende aquellos elementos que sufren cambios de forma continuada a consecuencia de la actividad empresarial. Ejemplos de estos elementos son los activos que se adquieren para su posterior venta (mercaderías) o su transformación (materias primas), y los derechos de cobro por ventas a crédito o el líquido en efectivo.
- En función de la liquidez de los elementos de activo, o dicho de otro modo, según la capacidad de convertirse en dinero, se distingue entre:
 - a) Inmovilizado: comprende todas las inversiones permanentes de la empresa.
 - b) Existencias: elementos que tras la venta se convierten en líquido.
 - c) Realizable: comprende los elementos que se pueden transformar en dinero a corto plazo, para ello se tiene en cuenta la actividad

normal de la empresa. Un ejemplo pueden ser los derechos de cobro a clientes.

d) Disponible: comprende el dinero líquido en efectivo del que dispone la empresa (bancos, cajas de ahorros, etc...)

3.2.2 Masas patrimoniales del Pasivo Exigible

Dentro del pasivo exigible también se pueden establecer masas patrimoniales atendiendo a exigibilidad, es decir, a la capacidad de los elementos de pasivo de ser exigidos en un momento concreto:

a) Pasivo exigible a corto plazo o fondos ajenos a corto plazo: se denomina también pasivo circulante y comprende las deudas que la empresa debe pagar en un año o cuyo vencimiento es igual o inferior al año.

b) Pasivo exigible a largo plazo o fondos ajenos a largo plazo: comprende las deudas que la empresa deberá pagar en un período superior al año de plazo. Ejemplos de estas deudas son los préstamos o empréstitos emitidos y las deudas con acreedores con vencimiento superior a un año.

3.2.3 Masas patrimoniales del Neto

Dentro de las masas patrimoniales del neto encontramos la siguiente clasificación:

a) Aportaciones de los propietarios: están formadas por la aportación inicial del empresario o socios y por los desembolsos que se realizan tras la constitución de la empresa. Las aportaciones de los propietarios de la empresa se denomina capital y está vinculado con el concepto jurídico del mismo.

b) Los beneficios retenidos en la empresa: también conocidos en contabilidad con el nombre de reservas, comprende los recursos generados por la empresa al obtener beneficios que permanecen en la empresa sin ser retirado por los socios para sumarlo a sus patrimonios privados.

c) Los beneficios o, en su caso, pérdidas, del ejercicio actual: estos forman parte también de los recursos propios de la empresa. En el caso de no ser repartidos en forma de dividendos entre los propietarios o socios, pasan a formar parte de las reservas.

4. CUENTAS ANUALES

Investigando sobre el patrimonio que tiene la empresa habéis visto numerosos datos contables que os han facilitado las personas encargadas hasta el momento de la administración y gestión contable de la misma. Tu amiga y tú habéis visto que hay varios tipos de cuentas y solicitáis ayuda de uno de los contables para que os explique todo aquello que no entendéis de los documentos que estáis analizando.

Las cuentas anuales son documentos que resumen la información referida al patrimonio empresarial, la situación financiera y los resultados de cada ejercicio económico. Las cuentas anuales son: Balances de comprobación, Balance de situación, Cuentas anuales de pérdidas y ganancias y Memoria.

- Balance de situación: Es un documento que resume la situación global de la empresa en un momento dado del tiempo mediante la presentación valorada de sus bienes, derechos y deudas.
- Cuentas anuales de pérdidas y ganancias: desde un punto de vista contable, la gestión empresarial se expresa por medio de la diferencia entre ingresos y gastos. Si los ingresos son mayores que los gastos, los resultados del ejercicio serán positivos, en caso contrario serán negativos.
- Memoria contable: Es un estado contable que complementa lo recogido en el balance de situación y en la cuenta de pérdidas y ganancias. La memoria es un documento donde se detallan los logros, resultados, hechos y objetivos.



PARA SABER MÁS

Es en el Plan General de Contabilidad donde se establecen las normas para la elaboración de las cuentas anuales de las empresas así como los modelos oficiales.

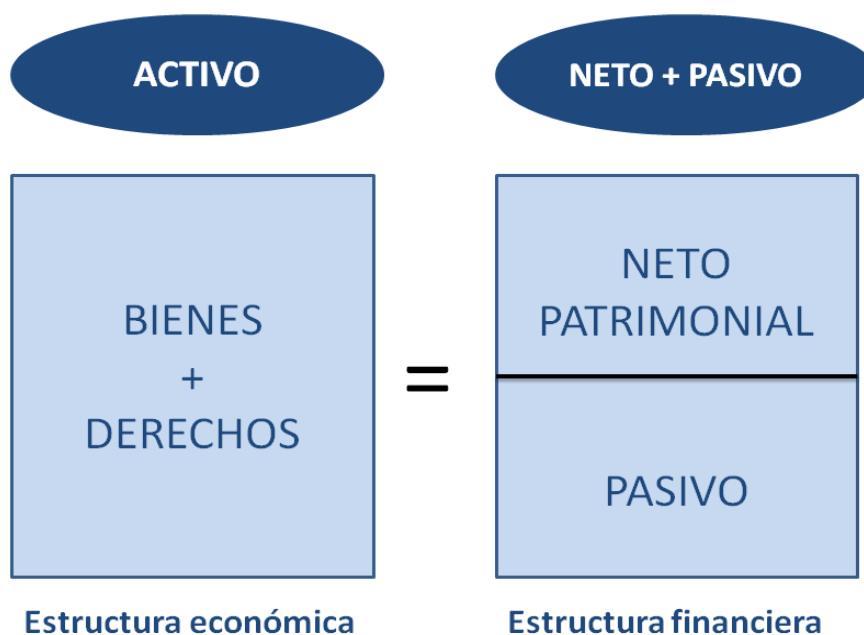


4.1 El balance

Como hemos visto anteriormente, el balance es el documento que refleja el patrimonio de la empresa en un momento concreto.

El balance siempre debe estar en equilibrio puesto que todo aquello que es adquirido para la producción empresarial tiene que haber sido financiado de alguna manera, ya sea a través de fondos propios o ajenos a la empresa. Dentro del balance, el activo lo forma la estructura económica, y el pasivo y neto la estructura financiera de la empresa. El balance muestra el equilibrio entre ambas estructuras que conforman la empresa, por lo cual:

$$\text{Neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo} \rightarrow \text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Neto}$$

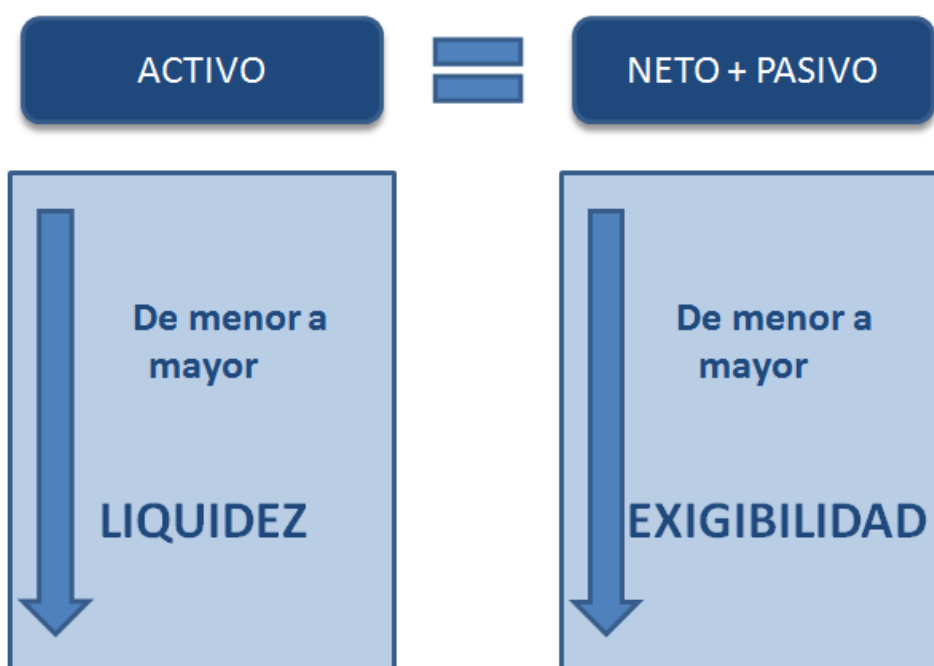


Criterios de ordenación del balance.

Cuando se trata de elaborar un balance se organizarán sus elementos de la siguiente manera:

Los activos se mostrarán atendiendo a su liquidez, ordenándose de menor a mayor. Por ejemplo, el dinero de caja que posee una empresa sería muy líquido y una nave o bien inmueble que posea resultará más complicado convertir en efectivo, por tanto es menos líquido que el anterior.

Las fuentes de financiación se ordenarán según su exigibilidad igualmente de menor a mayor. Por ejemplo si tenemos una deuda a pagar a final de mes, el grado de exigibilidad será mayor que el dinero aportado por los socios o accionistas de la empresa, que no suele tener fecha a corto plazo.



4.2 La cuenta de pérdidas y ganancias

Como hemos visto a lo largo de la unidad, la cuenta de pérdidas y ganancias es la que muestra el resultado del ejercicio económico de la empresa. Esta está formada por los ingresos y gastos del ejercicio.

Esta cuenta, a diferencia del balance, se presenta en forma de lista en la que se distinguen dos grandes apartados:

- Operaciones continuadas
- Operaciones interrumpidas



ENLACE DE INTERÉS

En el siguiente enlace encontrarás el cuadro de cuentas del PGC.

<http://isidroramos.org/CONTABILIDAD/CUADROCUENTASPYM>

ES.pdf

4.3 El estado de cambios en el patrimonio neto

Esta cuenta supuso una de las innovaciones del Plan General de Contabilidad de 2008. El estado de cambios en el patrimonio neto se divide en dos partes:

- Por un lado el estado de ingresos y gastos reconocidos, que recoge los cambios en el patrimonio derivados de las siguientes operaciones:
 - El resultado del ejercicio de la cuenta de pérdidas y ganancias.
 - Los ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto.
 - Las transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Por otro lado el estado total de cambios en el patrimonio neto.

4.4 El estado de flujos de efectivo

Esta cuenta se incorporó en la reforma mercantil de 2007, por lo que forma parte del plan general de contabilidad actual (2008). En esta cuenta aparece toda la información sobre el uso del efectivo y otros activos líquidos, clasificando estos movimientos por actividades y por la variación neta del activo líquido en el ejercicio económico.

Otra forma de denominar esta cuenta en los planes de estudios de contabilidad es flujo de tesorería o estado de cash flow.



¿SABÍAS QUE...?

en el patrimonio neto.

La normativa que regula la contabilidad de las empresas establece que formular el estado de flujos de efectivo no será obligatorio para aquellas empresas que puedan formular el modelo abreviado de balance, memoria y estado de cambios

El estado de flujos de efectivo o cash flow, como ya hemos visto, es aquella cuenta que explica las variaciones producidas en el efectivo de la empresa. Entendemos por efectivo principalmente los depósitos bancarios a la vista y la tesorería depositada en la caja de la empresa. No obstante el estado de flujo de efectivos establece tres tipos de flujos de efectivo diferenciados que son:

- Flujos de efectivo de las actividades de explotación (FEAE)
- Flujos de efectivo de las actividades de inversión (FEAI)
- Flujos de efectivo de las actividades de financiación (FEAF)



ENLACE DE INTERÉS

En el siguiente enlace encontrarás más información sobre las cuentas anuales del PGC.

<http://www.ecogaray.es/pdf/pgc.pdf>

La presentación de las cuentas anuales debe realizarse durante el periodo de un mes desde su aprobación en la Junta General Ordinaria de Accionistas o Socios de la empresa y con un límite del 30 de Junio.

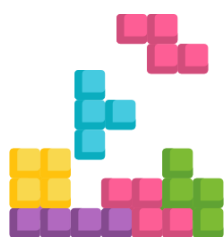
La presentación de las cuentas anuales sirve para que el Estado esté al tanto de la situación económica de la empresa y si está llevando la contabilidad de un modo correcto respecto a la normativa vigente



PARA SABER MÁS

La presentación de las cuentas anuales tiene como límite el 30 de Julio de cada año en el Registro Mercantil y se puede realizar en papel, en soporte digital, o de forma mixta; y su presentación está compuesta por:

1. Balance
2. Memoria
3. Informe medioambiental.
4. Documento que acredite las acciones de los socios (sólo si es Sociedad Anónima.)
5. Informe de gestión (todas las Sociedades de capital) e informe de auditoría (sólo si es Sociedad Anónima)
6. Estado de cambios en el patrimonio neto
7. Estado de flujos de efectivo



EJEMPLO PRÁCTICO

Acabas de incorporarte a una empresa para cubrir la baja del responsable de contabilidad de la misma. Esta empresa se trata de una PYME familiar que opera en la localidad en la que está situada. La persona encargada de la contabilidad estaba en proceso de presentación de las cuentas anuales por lo que debes ponerte a ello.

Anteriormente habías trabajado en una empresa multinacional por lo que te surge la duda de si se deben presentar todos los documentos para las PYME y las grandes empresas.

Para solucionar tu duda deberás acudir al PGC de 2008 en el que se establecen la obligatoriedad de las cuentas y estados que deben presentar las empresas.

Según el PGC, el estado de flujos de efectivo no será un documento obligatorio para las pymes.



COMPRUEBA LO QUE SABES

Una vez estudiadas las cuentas anuales, ¿Por qué es importante que se presenten estas cuentas? ¿Afecta esto de alguna manera a las empresas? Coméntalo en el foro de la unidad.

5. PUNTO MUERTO O UMBRAL DE RENTABILIDAD

Ya conocéis el estado contable y financiero de la empresa y habéis modificado algunos aspectos del plan financiero tras estudiar las cuentas anuales. También, habéis establecido un calendario para ir añadiendo las innovaciones y nuevos productos que tu amiga quiere generar y ofrecer desde la empresa, para ello habéis tenido en cuenta los costes e ingresos que son necesarios para obtener el beneficio esperado.

En muchas pequeñas y medianas empresas el precio de su producto se establece calculando el número de unidades que necesitarán vender para que con los ingresos obtenidos se cubran los gastos que se han tenido. A esto se le denomina punto muerto o umbral de rentabilidad, es decir, la cifra de ventas en la que la empresa ni pierde ni gana.

En otras palabras, el punto muerto o umbral de rentabilidad es aquel que representa el nivel de ventas necesario para que los ingresos y gastos de la empresa coincidan dando como resultado o beneficio cero. Este es un punto de equilibrio ya que indica el número de ventas u operaciones necesario para que la empresa pueda cubrir los costes, tanto fijos como variables. Se le llama umbral de rentabilidad porque es a partir de este punto cuando la empresa comenzará a obtener beneficios, teniendo pérdidas por debajo de este punto.

El cálculo del punto muerto se efectúa partiendo de la siguiente formulación matemática:

$$\text{Beneficio} = \text{Ingresos totales} - \text{Costes totales}$$



Imagen: Cálculo del umbral de rentabilidad

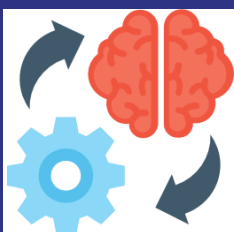
Fuente: https://www.freepik.com/free-photo/closeup-of-accountant-hands-counting-on-calculator_1121888.htm

Sin embargo a la hora de calcular el punto muerto encontraremos dos tipos de costes diferenciados estos son:

- Costes fijos: aquellos que no dependen de la cantidad producida; produzcamos mucho o poco o nada, estos costes siempre son los mismos. Por ejemplo: alquiler del local, la contribución urbana, etc...
- Costes variables: aquellos que dependen de la cantidad producida; cuanto más produzco mayor coste. Por ejemplo: luz, embases, gasolina, etc....

Por tanto para calcular el punto muerto o umbral de rentabilidad utilizaremos la siguiente ecuación:

$$\text{PM} = \text{Costes fijos} / (\text{Precio} - \text{Coste variable por unidad})$$



RECUERDA

El punto muerto o umbral de rentabilidad es la cantidad que como mínimo debemos vender para cubrir costes.

RESUMEN FINAL

Para que una empresa funcione y dé beneficios a las personas o socios que la componen muy importante que ésta produzca una serie de beneficios.

Por esta razón en esta unidad hemos visto en qué consiste el plan financiero de la empresa, es importante conocer cuánto dinero estamos gastando, invirtiendo y los beneficios que estamos teniendo en nuestra actividad empresarial.

Para conocer el estado económico y financiero de la empresa es necesario llevar la contabilidad de los movimientos que se realizan como son los ingresos, gastos, pagos, cobros, beneficios, inversiones, etc. Todos estos movimientos se reflejan en las cuentas anuales, pero no de una forma cualquiera, sino según lo establecido en el Plan General de Contabilidad, en el que se establece un único lenguaje financiero para conocer el patrimonio de las empresas, así como establecer las masas patrimoniales para la elaboración del balance y las cuentas anuales que deben incluirse en la memoria del ejercicio económico de la empresa.

Dentro de las cuentas anuales hemos estudiado el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

También hemos visto en qué consiste el punto muerto o umbral de rentabilidad de la empresa, a partir del cual conoceremos qué cantidad o volumen de ventas debemos tener para que nuestra empresa pueda cubrir los costes de producción.