

Unidad 9

Estados financieros de la empresa y fiscalidad empresarial



Economía de la Empresa
2.º Bachillerato
Francisco Flores

economiaflores@gmail.com

www.franciscojflores.com

INDICE

1. La información en la empresa★
2. El patrimonio de la empresa★
3. Los resultados de la empresa
4. El Plan General de Contabilidad★
5. La fiscalidad empresarial★

1. La información en la empresa

La contabilidad es la ciencia económica que estudia el patrimonio empresarial, las normas y los fundamentos científicos en los que se basa el registro de la información económica de la empresa.



1. La información en la empresa

Para que la información contable sea comparable:

- **Fiable:** provenga de fuentes contrastadas y auditadas.
- **Relevante:** que sea de utilidad y no incluya contenidos superfluos.
- **Acorde con las normativas internacionales y la legislación contable.**
- **Expresada en una unidad de cuenta común.**

1. La información en la empresa

Proporcionar información económica a diferentes niveles y tipos de usuarios:

1. A los directivos, para la tomar de decisiones.
1. A los propietarios@s para velar por sus intereses.
1. A los trabajadores/as por la continuidad de su puesto de trabajo.
1. A los acreedores para tener seguridad de cobro.



1. La información en la empresa

5. A los posibles inversores, para decidir si invierten.

6. A los bancos para saber si podrán devolver los préstamos que se les concedan.

7. Al Estado o a las Administraciones Públicas, ya que la concesión de subvenciones o de financiación específica, debe estar acompañada de la suficiente información contable que avale la intervención pública.

2. El patrimonio de la empresa

El patrimonio empresarial es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa, debidamente valorados en relación con la finalidad a la que se destinen.



2. El patrimonio de la empresa

ACTIVO

PASIVO

PATRIMONIO NETO



2. El patrimonio de la empresa

El **Activo** refleja la estructura económica de la empresa, es decir, el total de sus inversiones o el destino de sus fondos.

El **Patrimonio neto y Pasivo** refleja la estructura financiera de la empresa, es decir, el origen de los medios de financiación de los que dispone (recursos propios más deudas con terceros ajenos a la empresa).

2. El patrimonio de la empresa

Activo (inversiones)	Patrimonio neto y Pasivo (fuentes de financiación)
Bienes Derechos	Patrimonio neto Obligaciones

2. El patrimonio de la empresa

Los elementos del Activo se clasifican en función de su disponibilidad o liquidez y están formados por las siguientes masas patrimoniales:

- Activo no corriente
- Activo corriente





2. El patrimonio de la empresa

Activo no corriente. Está formado por aquellos elementos del patrimonio vinculados a la empresa durante **más** de un ejercicio económico.



El Activo no corriente está formado por las masas patrimoniales de inmovilizado, inversiones financieras a largo plazo e inversiones inmobiliarias.



2. El patrimonio de la empresa

Activo corriente. Está constituido por aquellos elementos que se encuentran en constante rotación, es decir, que se renuevan varias veces en un mismo ejercicio económico.

El Activo corriente está formado por las masas patrimoniales de las existencias, el realizable y el disponible.

2. El patrimonio de la empresa

Los elementos del Patrimonio neto y del Pasivo se clasifican según su exigibilidad (las deudas más exigibles son aquellas que vencen antes).



2. El patrimonio de la empresa

Patrimonio neto. Representa los recursos de la empresa que se destinan a la autofinanciación (recursos propios o fondos propios) y aquellos que son ajenos pero que no hay que devolver, como las subvenciones o las donaciones.

La parte principal es el capital, es decir, la aportación de los socios. También se puede denominar *no exigible*.

2. El patrimonio de la empresa

Los elementos de pasivo pueden clasificarse en:

- Pasivo no corriente

- Pasivo corriente





2. El patrimonio de la empresa

Pasivo no corriente. Está formado por aquellas fuentes de recursos que se tienen que devolver en un periodo superior a la duración de un ejercicio económico, es decir, a largo plazo (más de un año).

A veces se denomina *exigible a largo plazo*..



2. El patrimonio de la empresa

Pasivo corriente. Está compuesto por las deudas que la empresa debe devolver en el ejercicio económico; es decir, a corto plazo.

Son las situaciones en las cuales se compran bienes o se reciben servicios y no se pagan, por lo que quedan a deber o generan una obligación de pago.

Es habitual denominar a esta masa como *exigible a corto plazo*.

2. El patrimonio de la empresa

A. Los elementos patrimoniales

Los elementos patrimoniales son los bienes, derechos y obligaciones que forman el patrimonio de la empresa.



Elementos patrimoniales del Inmovilizado, Inversiones Inmobiliarias e Inversiones financieras permanentes

Inmovilizado intangible

Son aquellos bienes que la empresa necesita para producir pero que no tienen materialidad, como una patente o una marca.

- **Propiedad industrial.** Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho de uso de diferentes manifestaciones de la propiedad industrial (patentes o marcas).
- **Derechos de traspaso.** Importe satisfecho por los derechos de arrendamiento de locales en los que el nuevo arrendatario asume los derechos y las obligaciones que se hayan podido derivar de un contrato anterior.
- **Aplicaciones informáticas.** Importe satisfecho por la adquisición o derecho de uso de programas informáticos; también se incluyen los programas realizados por la propia empresa.

Inmovilizado material

Está integrado por aquellos activos tangibles y corpóreos propiedad de la empresa que se destinan a la actividad productiva durante una serie de periodos.

- **Terrenos y bienes naturales.** Incluye el valor de los solares, fincas rústicas y otros terrenos no urbanos, minas y canteras.
- **Construcciones.** Incluye el valor de los edificios y las construcciones en general, cualquiera que sea su aplicación.
- **Instalaciones técnicas.** Unidades complejas de uso especializado en el proceso productivo. Comprende edificaciones, maquinaria, material, piezas o elementos. Por ejemplo, una gasolinera o una depuradora de agua.
- **Maquinaria.** Conjunto de máquinas adquiridas por la empresa con las cuales se pueden realizar extracciones, transformaciones o la elaboración de productos.
- **Utilaje.** Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria.
- **Mobiliario.** Muebles y otros materiales y equipos de oficina, como las máquinas de escribir.
- **Equipos para procesos de información.** Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.
- **Elementos de transporte.** Vehículos de todo tipo que se pueden utilizar para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales o mercaderías.

Elementos patrimoniales del Inmovilizado, Inversiones inmobiliarias e Inversiones financieras permanentes

Activo

Inversiones inmobiliarias

Son inmuebles o terrenos que se poseen para obtener rentas o plusvalías.

- **Inversiones en terrenos y bienes naturales.**
- **Inversiones en construcciones.**

Estos elementos no se adquieren para su uso en la producción o el suministro de bienes y servicios ni para su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Inversiones financieras a largo plazo

Está formado por aquellas inversiones permanentes en otras empresas.

- **Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio.** Inversiones a largo plazo en acciones y otros valores de sociedades que no sean del mismo grupo ni asociadas.
- **Valores representativos de deuda a largo plazo.** Inversiones a largo plazo, por suscripción o adquisición de obligaciones, bonos y otros valores de renta fija.
- **Créditos a largo plazo.** Préstamos y otros créditos no comerciales concedidos por la empresa con vencimiento superior a un año.

Amortizaciones acumuladas del inmovilizado

Recoge la amortización acumulada realizada anualmente de todos los elementos del inmovilizado que sufren depreciación desde su adquisición.

- **Amortización acumulada del inmovilizado material.**
- **Amortización acumulada del inmovilizado intangible.**
- **Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias.**

Aunque estos elementos patrimoniales pertenezcan al Activo no corriente, de hecho funcionalmente no son una inversión, sino todo lo contrario: son una fuente de financiación más relacionada con el Patrimonio neto. Esto es así porque se trata de recursos obtenidos por la dotación de fondos a través de la cuenta de resultados como gasto del ejercicio, que se acumulan en un instrumento de financiación. Por ello, estos elementos se reflejan en el Activo no corriente, con **signo negativo**, restando al valor contable del elemento de inmovilizado correspondiente, para conocer su valor neto.

Elementos patrimoniales de existencias, realizable y disponible

Activo corriente

Existencias

Están compuestas por aquellos materiales que se utilizan en la elaboración del producto, o bien por las mercaderías ya elaboradas que constituyen la actividad propia de la empresa. Todos estos bienes tienen que sufrir una transformación o una venta para convertirse en líquido después de un plazo.

- **Mercaderías.** Cualquier producto adquirido por la empresa y destinado a su venta sin realizar transformación.
- **Materias primas.** Materiales que mediante su elaboración o transformación se destinan a formar parte de los productos acabados.
- **Productos terminados.** Productos fabricados por la empresa y destinados al consumo final o al consumo de otras empresas.
- **Otros aprovisionamientos.** Se agrupan aquí distintas cuentas relativas a existencias susceptibles de ser inventariadas como combustibles, repuestos, embalajes, envases y material de oficina.

Realizable

Representa los créditos y derechos a favor de la empresa para operaciones que ya están consumadas y que le permitirán disponer de recursos efectivos en un plazo relativamente corto de tiempo. Comprende las situaciones en las que se venden bienes o se prestan servicios y no se cobran, generándose un derecho de cobro, siempre a corto plazo.

- **Cilentes.** Derechos de cobro de la empresa sobre los compradores habituales de los bienes y servicios que constituyen la actividad principal de la empresa, por ventas efectuadas a crédito.
- **Inversiones financieras a corto plazo.** Son aplicaciones de recursos de carácter temporal de la empresa para conseguir algún rendimiento. Por ejemplo, inversiones en acciones con el ánimo de venderlas cuando alcancen un precio superior y así obtener plusvalías.
- **Cilentes, efectos comerciales a cobrar.** Incluye créditos a clientes formalizados con letras de cambio aceptadas.
- **Deudores.** Derechos de cobro de la empresa por créditos a compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes.
- **Deudores, efectos comerciales a cobrar.** Créditos a deudores formalizados con letras de cambio aceptadas.
- **Hacienda Pública, deudora por conceptos fiscales.** Recoge las deudas de las Administraciones Públicas con la empresa por conceptos como devoluciones de impuestos y otros similares.
- **Organismos de la Seguridad Social, deudores.** Créditos a favor de la empresa de los diversos organismos de la Seguridad Social, relacionados con las prestaciones sociales que ellos efectúan.

Disponible

Está formado por aquellos elementos que, por el hecho de ser líquidos, tienen una disponibilidad inmediata.

- **Bancos e instituciones de crédito.** Saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes a la vista y de ahorro y de disponibilidad inmediata en bancos e instituciones de crédito.
- **Caja.** Dinero en efectivo.

Elementos patrimoniales del Patrimonio neto y el Pasivo

Patrimonio neto	<ul style="list-style-type: none"> • Capital. Corresponde a las empresas individuales. Está constituido, generalmente, por la diferencia entre el Activo y el exigible del negocio. Básicamente, es el valor de las aportaciones del propietario a su empresa. • Capital social. Capital suscrito en las sociedades mercantiles. En este caso se trata del valor de las aportaciones de los socios. • Reservas. Corresponde a los beneficios no distribuidos por la empresa. Existen diferentes tipos: reserva legal, reserva voluntaria y reserva estatutaria. • Resultado del ejercicio. El valor de los beneficios de la empresa una vez que ha finalizado el ejercicio económico y antes de distribuirse como decidan los socios. Si fuesen pérdidas, figurarían en el Pasivo pero con signo negativo.
Pasivo no corriente	<ul style="list-style-type: none"> • Proveedores de Inmovilizado a largo plazo. Deudas con suministradores del inmovilizado con vencimiento superior a un año. • Efectos a pagar a largo plazo. Deudas contraídas con vencimiento superior a un año y formalizadas en letras de cambio aceptadas. • Deudas a largo plazo con entidades de crédito. Préstamos recibidos de entidades de crédito con vencimiento superior a un año.
Pasivo corriente	<ul style="list-style-type: none"> • Proveedores. Deudas con suministradores de materias primas, mercaderías, etc. • Proveedores, efectos comerciales a pagar. Deudas con proveedores formalizadas con letras de cambio aceptadas. • Acreedores por prestaciones de servicios. Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición de proveedores. • Acreedores, efectos comerciales a pagar. Deudas con acreedores formalizadas con letras de cambio aceptadas. • Deudas a corto plazo con entidades de crédito. Préstamos recibidos de entidades de crédito que la empresa debe devolver antes de un año. • Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales. Representa las deudas contraídas con la Hacienda Pública como consecuencia del cumplimiento de las obligaciones tributarias. • Organismos de la Seguridad Social, acreedores. Registra las deudas pendientes con la Seguridad Social como consecuencia de las cotizaciones y otras obligaciones de la empresa.

Tabla 9.2. Elementos patrimoniales del Patrimonio neto y Pasivo de la empresa.

2. El patrimonio de la empresa

B. Balance de situación

Un balance de situación es un estado contable en el que se muestran el conjunto de elementos que forman el patrimonio empresarial, debidamente ordenados en masas patrimoniales y valorados en euros.

IMPORTANTE:

Traer

impreso

:

<https://franciscojflores.files.wordpress.com/2017/10/balance.pdf>

2. El patrimonio de la empresa

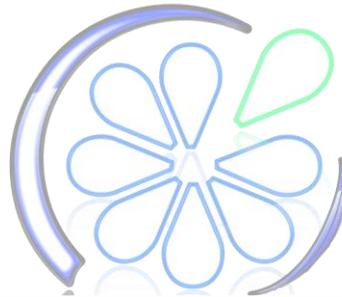
Estructura económica

Activo

=

Estructura financiera

Patrimonio neto + Pasivo



Liquidez



Activo

Inversiones

**Patrimonio neto
y Pasivo**

Fuentes
de financiación



Exigibilidad



2. El patrimonio de la empresa

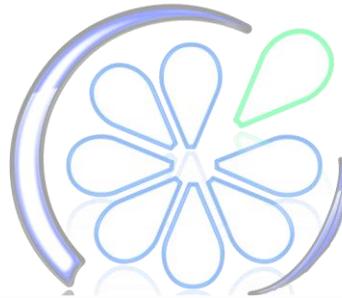
Estructura económica

Activo

=

Estructura financiera

Patrimonio neto + Pasivo



Liquidez



Activo

Inversiones

**Patrimonio neto
y Pasivo**

Fuentes
de financiación



Exigibilidad



3. Los resultados de la empresa

La cuenta de pérdidas y ganancias es un estado contable que tiene como objetivo calcular el resultado que una empresa ha obtenido durante un ejercicio económico, además de explicitar su composición y las operaciones que se han tenido que hacer para llegar a este resultado.

3. Los resultados de la empresa

Resultado de explotación. Es el fruto de la actividad propia de la empresa.

También se lo conoce como beneficio antes de intereses e impuestos (BAII).

Resultado financiero. Es la diferencia de las operaciones financieras (inversión y financiación).

3. Los resultados de la empresa

Resultado antes de impuestos. Es la suma de los dos anteriores resultados, también llamado beneficio antes de impuestos (BAI).

Resultado neto. Es el resultado del ejercicio económico, en el que se determinan las pérdidas o las ganancias, una vez se ha descontado el Impuesto sobre Beneficios. También se denomina beneficio neto (BN).

Tendremos pérdidas si los gastos son

3. Los resultados de la empresa

Tendremos pérdidas si los gastos son mayores que los ingresos y tendremos ganancias si los ingresos son mayores que los gastos.



3. Los resultados de la empresa

Tendremos pérdidas si los gastos son mayores que los ingresos y tendremos ganancias si los ingresos son mayores que los gastos.



3. Los resultados de la empresa

Ingresos

Ingresos de explotación	<p>a) Importe neto de la cifra de negocios:</p> <ul style="list-style-type: none">+ Ventas de mercaderías. Son los ingresos procedentes de la venta de los bienes que son objeto del tráfico de la empresa.+ Prestaciones de servicios. Son los ingresos procedentes de los servicios que presta la empresa.– Devoluciones de ventas y operaciones similares. Son las partidas devueltas por los clientes, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido, además de los descuentos originados por la misma causa.– Rappels sobre ventas. Son los descuentos concedidos a los clientes cuando se ha superado un determinado volumen de compra en un periodo.– Descuentos sobre ventas por pronto pago. Descuentos concedidos a los clientes por adelantar sus pagos. <p>b) Variación de existencias de productos acabados:</p> <p>± Variación de existencias de productos acabados y en curso. Se registra al finalizar el ejercicio económico la diferencia entre las existencias finales y las iniciales. Se considera un gasto cuando las existencias iniciales son mayores que las finales, y se considera un ingreso cuando son menores.</p> <p>c) Otros ingresos de explotación:</p> <ul style="list-style-type: none">+ Ingresos por arrendamientos. Son los ingresos generados por el alquiler de los bienes muebles o inmuebles propiedad de la empresa cedidos para el uso o la disposición de terceros.
Ingresos financieros	<ul style="list-style-type: none">+ Ingresos financieros. Ingresos de naturaleza financiera, como intereses por cuentas bancarias o similares a favor de la empresa. Las principales cuentas son: Ingresos por participaciones en instrumentos de patrimonio, Ingresos de valores representativos de deudas, Ingresos de créditos y Otros ingresos financieros.

3. Los resultados de la empresa

Gastos

Gastos de explotación	<p>a) Aprovisionamientos:</p> <ul style="list-style-type: none">– Compras de mercaderías. Es el aprovisionamiento de mercancías.– Compras de materias primas. Es el aprovisionamiento de materias primas.+ Devoluciones de compras y operaciones similares. Son las partidas devueltas a los proveedores, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido, además de los descuentos originados por la misma causa.+ Rappels sobre compras. Son los descuentos concedidos por los proveedores cuando se ha superado un determinado volumen de compras en un periodo.+ Descuentos sobre compras por pronto pago. Descuentos concedidos por los proveedores a la empresa por adelantar los pagos.± Variación de existencias de mercaderías y materias primas. Se registra al finalizar el ejercicio económico la diferencia entre las existencias finales y las iniciales. Se considera un gasto cuando las existencias iniciales son mayores que las finales y se considera un ingreso cuando son menores. <p>b) Gastos de personal:</p> <ul style="list-style-type: none">– Sueldos y salarios. Son las remuneraciones del personal contratado por la empresa.– Seguridad Social a cargo de la empresa. Cuotas satisfechas por las cotizaciones sociales de la empresa a la Seguridad Social. <p>c) Amortización del inmovilizado:</p> <ul style="list-style-type: none">– Amortización del inmovilizado. Es el reflejo de la depreciación anual que sufre el inmovilizado por su utilización en el proceso productivo, pudiéndose desglosar en las siguientes cuentas: <i>Amortización del inmovilizado intangible, Amortización del inmovilizado material y Amortización de las inversiones inmobiliarias.</i> <p>d) Otros gastos de explotación:</p> <ul style="list-style-type: none">– Arrendamientos y cánones. Son los gastos por alquiler de bienes muebles e inmuebles. Es el importe satisfecho a los profesionales.– Reparaciones y conservación. Son los gastos del mantenimiento de los bienes del inmovilizado.– Publicidad, propaganda y relaciones públicas. Son los gastos de la política comercial de la empresa.– Servicios de profesionales independientes. Por los servicios prestados por abogados, asesores, notarios, etc.– Transportes. Gastos por transporte de ventas a cargo de la empresa realizado por terceros.– Suministros. Gastos por consumo de elementos no almacenables, como la electricidad, el agua o el gas.– Otros tributos. Importes de otros impuestos satisfechos por la empresa.– Servicios bancarios. Gastos por comisiones bancarias y similares.
Gastos financieros	<ul style="list-style-type: none">– Intereses de deudas. Importe de los intereses por préstamos recibidos y otras deudas de la empresa, independientemente de que sean a largo o a corto plazo. Entre las cuentas principales están: Intereses de obligaciones y bonos, Intereses de deudas y Otros gastos financieros.
Impuesto sobre Sociedades	<ul style="list-style-type: none">– Impuesto sobre beneficios. Importe del impuesto que la empresa paga por los beneficios obtenidos en cada ejercicio. Dependiendo de la forma jurídica de la empresa deberá tributar por el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas si estamos ante una empresa individual (su cuantía es variable y depende de una escala variable fijada en la ley) y en el caso de sociedades mercantiles y cooperativas tributan sus beneficios por el Impuesto sobre Sociedades, siendo su tipo general del 25 %.

3. Los resultados de la empresa

Cuenta de pérdidas y ganancias

+ Ingresos de explotación (1)

- a) Importe neto de la cifra de negocios (ventas)
- b) Variación de las existencias de productos acabados (\pm)
- c) Otros ingresos de explotación

– Gastos de explotación (2)

- a) Aprovisionamientos (Compras \pm Variación de existencias comerciales y materias primas)
- b) Gastos de personal
- c) Amortización del inmovilizado
- d) Otros gastos de explotación

A) Resultado de explotación (1 – 2) = BAI

+ Ingresos financieros (3)

– Gastos financieros (4)

B) Resultado financiero (3 – 4)

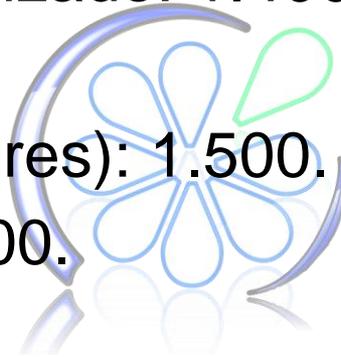
C) Resultado antes de impuestos (A + B) = BAI

– Impuesto sobre Beneficios (5)

D) Resultado del ejercicio (C – 5) = BN

Una empresa presenta la siguiente información relativa a su cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio del año 2010. Sabemos que el impuesto sobre el beneficio es el 30%. **Calcula el resultado del ejercicio.**

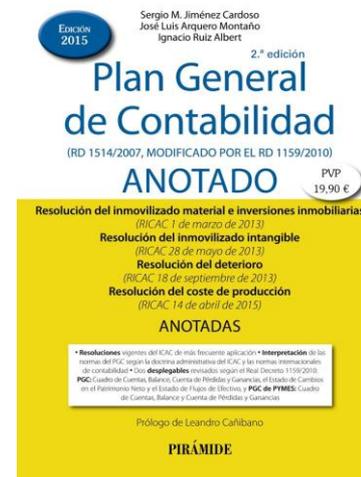
- Compras de mercaderías: 8.000.
- Suministro de agua: 600.
- Amortización de inmovilizado: 1.400.
- Ventas netas: 50.000.
- Arrendamientos (alquileres): 1.500.
- Gastos financieros: 2.400.
- Publicidad: 4.000.
- Sueldos y salarios: 8.000.
- Seguridad Social a cargo de la empresa: 1.000.
- Prima de seguro: 500.
- Ingresos financieros: 2.000.
- Gastos de transporte: 1.200.
- Prestación de servicios: 5.000.



Solución

4. El Plan General de Contabilidad

El Plan General de Contabilidad es una normativa que regula e indica cómo deben llevar su contabilidad las empresas, es decir, el registro de todos los hechos económicos y las operaciones realizadas, de forma que la información mostrada sea homogénea, comparable y fiable.



4. El Plan General de Contabilidad

Se distingue entre PGC general, que pueden aplicar todas las empresas, PGC de pymes y PGC de microempresas, que se pueden aplicar en cada uno de los casos si se dan como mínimo dos de las siguientes circunstancias en dos ejercicios contables consecutivos.

	Activo inferior a	Cifra de negocios inferior a	N.º trabajadores no superior a
PGC de pymes	2 850 000 €	5 700 000 €	50
PGC de microempresas	1 000 000 €	2 000 000 €	10

4. El Plan General de Contabilidad

Partes del Plan General de Contabilidad

1.ª Marco conceptual de la contabilidad	Es el conjunto de fundamentos, principios y conceptos básicos que inspiran todo el plan. Se da prioridad al objetivo de la Imagen fiel , clara, comprensiva y útil para los usuarios de la información financiera.
2.ª Normas de registro y valoración	En esta parte se definen las normas de registro y valoración que se aplican a los diferentes elementos patrimoniales y a diversas transacciones o hechos económicos.
3.ª Cuentas anuales	Las cuentas anuales son unos estados financieros que tienen la misión de informar sobre los resultados de la empresa y sobre su situación patrimonial y financiera. Las cuentas anuales de una empresa comprenden el balance , la cuenta de pérdidas y ganancias , el estado de cambios en el Patrimonio neto , el estado de flujos de efectivo y la memoria . Estos documentos forman una unidad.
4.ª Cuadro de cuentas	El cuadro de cuentas es una relación detallada y codificada de todos los elementos patrimoniales de la empresa, expresados en cuentas y diversas subdivisiones con un título que indica su contenido.
5.ª Definiciones y relaciones contables	Cada uno de los grupos, subgrupos y cuentas que la integran son objeto de una definición y de la explicación de los movimientos de cada una de las cuentas. Se trata de nueve grupos en los que se engloban las masas patrimoniales de la empresa y sus elementos: 1. Financiación básica , 2. Activo no corriente , 3. Existencias , 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales , 5. Cuentas financieras , 6. Compras y gastos , 7. Ventas e ingresos , 8. Gastos imputados al Patrimonio neto , 9. Ingresos imputados al Patrimonio neto .

Tabla 9.6. Estructura del PGC.

4. El Plan General de Contabilidad

4.2 Las cuentas anuales

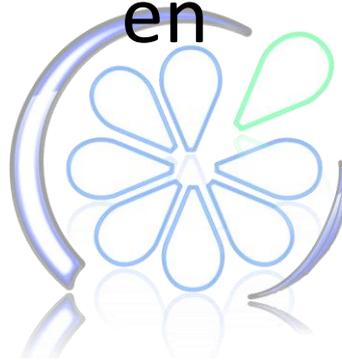
- Balance
- Cuenta de pérdidas y ganancias
- Estado de cambios en el Patrimonio Neto
- Memoria



4. El Plan General de Contabilidad

4.2 Las cuentas anuales

- Balance: estado de los elementos patrimoniales en un momento determinado.



N.º cuentas	Activo	Notas de la memoria	201X	201X-1	
	A) Activo no corriente				
20, (280), (290)	I. Inmovilizado intangible.				
21, (281), (291), 23	II. Inmovilizado material.				
22, (282), (292)	III. Inversiones inmobiliarias.				
2403, 2404, 2413, 2414, 2423, 2424, (2425), (2426), (2427), (2428), (2429), (2430), (2431), (2432), (2433), (2434), (2435), (2436)	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l/p.				
2405, 2415, 2425, (2440), 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, (259), 26, (2935), (2945), (2955), (2966), (297), (298)	V. Inversiones financieras a l/p.				
474	VI. Activos por impuesto diferido.				
	B) Activo corriente				
30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, (39), 407	I. Existencias.				
430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, (437), (490), (493)	II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar: 1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios. 2. Acreedores (locos) por desembolsos exigidos. 3. Otros deudores.				
5880 44, 460, 470, 471, 472, 544	III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a c/p.				
5303, 5304, 5313, 5314, 5323, 5324, 5333, 5334, 5343, 5344, 5353, 5354, (5363), (5394), 5523, 5524, (5533), (5534), (5543), (5544), (5553), (5554)	IV. Inversiones financieras a c/p.				
5305, 5315, 5325, 5335, 5345, 5355, (5395), 540, 541, 542, 543, 545, 546, 547, 548, (549), 551, 5525, 5592, 565, 566, (5930), (5945), (5955), (5966), (597), (598)	V. Periodificaciones a c/p.				
480, 567	VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.				
67	Total Activo (A + B)				
	N.º cuentas	Patrimonio neto y Pasivo	Notas de la memoria	201X	201X-1
	A) Patrimonio neto				
	A-1) Fondos propios.				
100, 101, 102, (1030), (1040)	I. Capital. 1. Capital suscrito. 2. (Capital no exigido).				
110 112, 113, 114, 119 (108), (109)	II. Reservas. III. Plusvalías de emisión.				
120, (121)	IV. Resultados de ejercicios anteriores.				
118	V. Otras aportaciones de socios.				
129	VI. Resultado del ejercicio.				
(557)	VII. (Dividendo a cuenta).				
130, 131, 132	A-2) Subvenciones, donaciones y legados incluidos.				
	B) Pasivo no corriente				
14	I. Provisiones a l/p.				
1605, 170	II. Deudas a l/p. 1. Deudas con entidades de crédito. 2. Acreedores por arrendamiento financiero.				
1602, 174	III. Otras deudas a l/p.				
1615, 1635, 171, 172, 173, 175, 176, 177, 179, 180, 185	IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a l/p.				
1603, 1604, 1613, 1614, 1623, 1624, 1633, 1634	V. Pasivos por impuesto diferido.				
479	VI. Periodificaciones a l/p.				
181	C) Pasivo corriente				
585, 586, 587, 588, 589	I. Provisiones a c/p.				
5105, 520, 527	II. Deudas a c/p. 1. Deudas con entidades de crédito. 2. Acreedores por arrendamiento financiero. 3. Otras deudas a c/p.				
5125, 524	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a c/p.				
(1034), (1044), (90), (92), (94, 95), 930, 935, 936, 939, 915, 916, 917, 921, 922, 923, 925, 926, 928, 951, 9525, 955, 9565, 9566, 9596, 960, 961	IV. Deudas comerciales y otras cuentas a pagar. 1. Proveedores. 2. Otras acreencias. V. Periodificaciones a c/p.				
9103, 9104, 9113, 9114, 9123, 9124, 9133, 9134, 9143, 9144, 9153, 9154, 9163, 9164, 9173, 9174, 9183, 9184	Total Patrimonio neto y Pasivo (A + B + C)				
400, 401, 403, 404, 405, (406) 41, 438, 465, 475, 476, 477 485, 568					

4. El Plan General de Contabilidad

4.2 Las cuentas anuales

- Cuenta de pérdidas y ganancias: recoge el resultado del ejercicio formado por los ingresos y gastos.
 - Junto a los importes del periodo actual, tienen que constar del ejercicio anterior.
 - Solamente figuran las cuentas o grupos de cuentas que tengan saldo en el ejercicio anterior y en el precedente.
 - En la columna de la izquierda se recogen las cuentas codificadas.

4.



N.º cuentas	Nota	(Debe) Haber	
		201X	201X-1
700, 701, 702, 703, 704, 705, (706), (708), (709) (6930), 71*, 7930	1. Importe neto de la cifra de negocios.		
	2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.		
73	3. Trabajos realizados por la empresa para su Activo.		
(600), (601), (602), 606, (607), 608, 609, 61*, (6931), (6932), (6933), 7931, 7932, 7933	4. Aprovisionamientos.		
740, 747, 75	5. Otros ingresos de explotación.		
(64)	6. Gastos de personal.		
(62), (631), (634), 636, 639, (65), (694), (695), 794, 7954	7. Otros gastos de explotación.		
(68)	8. Amortización del inmovilizado.		
746	9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.		
7951, 7952, 7955	10. Excesos de provisiones.		
(670), (671), (672), (690), (691), (692), 770, 771, 772, 790, 791, 792	11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.		
	A) <i>Resultado de explotación</i> (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + + 9 + 10 + 11)		

lad

el
os

al,

os

el

en

4. El Plan General de Contabilidad

	A) <i>Resultado de explotación</i> (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + + 9 + 10 + 11)			
760, 761, 762, 769 (660), (661), (662), (664), (665), (669) (663), 763 (668), 768 (666), (667), (673), (675), (696), (697), (698), (699), 766, 773, 775, 796, 797, 798, 799	12. Ingresos financieros. 13. Gastos financieros. 14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros. 15. Diferencias de cambio. 16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.			
	B) <i>Resultado financiero</i> (12 + 13 + 14 + 15 + 16)			
	C) <i>Resultado antes de impuestos</i> (A + B)			
(6300)*, 6301*, (633), 638	17. Impuestos sobre Beneficios.			
	D) <i>Resultado del ejercicio</i> (C + 17)			

4. El Plan General de Contabilidad

4.2 Las cuentas anuales

- Estado de cambios en el Patrimonio Neto: representa las variaciones sufridas en el PN a lo largo de un ejercicio.
 - Memoria: Detalla y explica todas las cuentas anteriores.
- 

5. Fiscalidad empresarial

El Derecho fiscal surge por la necesidad del Estado de obtener ingresos para cubrir los gastos públicos, que se recogen de forma detallada en los Presupuestos Generales del Estado.



5. Fiscalidad empresarial

5.1 Tributos y sus clases

1. Las **tasas** son prestaciones de dinero hechas a un ente público, en contraprestación de un servicio público o por la realización de una actividad, que proporcionan un beneficio directo para el usuario/a.

5. Fiscalidad empresarial

5.1 Tributos y sus clases

2. Las **contribuciones especiales** son tributos que gravan los ingresos públicos. Están relacionadas con el aumento de valor de los bienes como consecuencia de obras públicas o servicios públicos.

Se ingresan en un ente público por parte de un particular, pero el beneficio obtenido con el dinero invertido no será únicamente para el contribuyente, sino para toda la colectividad.

5. Fiscalidad empresarial

5.1 Tributos y sus clases

3. Los **impuestos** son pagos exigidos por las Administraciones Públicas sin que haya una contraprestación directa para el contribuyente.



No hay un destino concreto para este dinero (Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, Impuesto sobre Sociedades, etc.).

5. Fiscalidad empresarial

5.2 Tipos de impuestos

Los **impuestos directos** recaen directamente sobre las personas o empresas, ya sea porque se ha obtenido un beneficio o por el uso de un bien que se posee.



Los **impuestos indirectos** repercuten en la economía de una persona gravando el consumo de bienes y servicios, así como las transmisiones de bienes y derechos.

Impuestos directos

Estatales

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF): recae sobre las personas que han obtenido rentas procedentes de su trabajo, de su capital o de otras fuentes de ingresos.

Impuesto sobre Sociedades (IS): lo pagan las sociedades mercantiles por los beneficios que obtienen, y la cantidad que se paga es proporcional al beneficio obtenido.

Impuestos directos

Locales

Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE): lo pagan las personas que ejercen actividades empresariales, profesionales o artísticas.

Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI): recae sobre los bienes inmuebles del término municipal, sean rústicos, urbanos o de características especiales.

Impuestos indirectos

Estatales

Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA): se paga en la mayoría de las transacciones económicas, tanto entre empresas como entre empresas y particulares. La cantidad que se ha de pagar es un porcentaje sobre el valor de los bienes o servicios adquiridos.

Impuestos especiales: recaen sobre consumos específicos y gravan la fabricación, importación y, en su caso, introducción en el ámbito territorial interno de determinados bienes, así como la matriculación de determinados vehículos. Son:

- a) Impuestos especiales sobre el alcohol y las bebidas alcohólicas.
- b) Impuesto sobre Hidrocarburos.
- c) Impuesto sobre las Labores del Tabaco.
- d) Impuesto sobre la Electricidad.

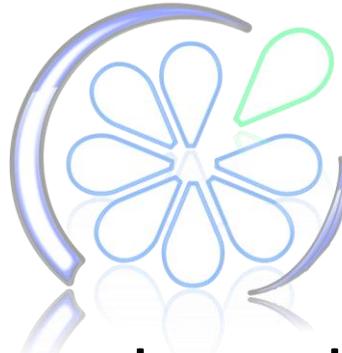
5. Fiscalidad empresarial

- **Hecho imponible de un impuesto:** situaciones a las cuales se aplica la norma tributaria.
- **Base imponible:** es la cantidad sobre la cual se aplica el tipo impositivo.
- **Base liquidable:** cantidad que resulta de restarle a las deducciones a la base imponible.



5. Fiscalidad empresarial

- **Tipo impositivo:** es un porcentaje que se aplica a la base liquidable. Puede ser constante o progresivo.



- **Cuota tributaria:** es el resultado de aplicar a la base el tipo impositivo, y podría ser la cantidad a ingresar si no hubiera bonificaciones.

5. Fiscalidad empresarial

- **Deuda tributaria:** es la cantidad que se debe ingresar.
- **Contribuyente:** es la persona física o jurídica sobre la que recae el impuesto.
- **Sujeto pasivo:** es la persona física o jurídica que según la ley queda obligada a cumplir las prestaciones tributarias.

Hecho imponible



Base imponible



Base liquidable



Tipo impositivo (x %)



Cuota tributaria



Deuda tributaria

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas es un tributo de carácter personal, directo y progresivo que grava la renta de las personas físicas de acuerdo con sus circunstancias personales.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Este impuesto está dividido en cinco partes:

1. Rendimientos del trabajo (por cuenta ajena).

2. Rendimientos del capital inmobiliario (viviendas).

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Este impuesto está dividido en cinco partes:

3. Rendimientos del capital mobiliario (ingresos derivados de la propiedad de capital, intereses bancarios o dividendos de acciones empresariales).

4. Rendimientos de actividades económicas (por cuenta propia).

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Este impuesto está dividido en cinco partes:

5. Ganancias y pérdidas patrimoniales.



5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Centrándonos en la parte del impuesto que atañe específicamente a la empresa: los rendimientos de las actividades económicas:

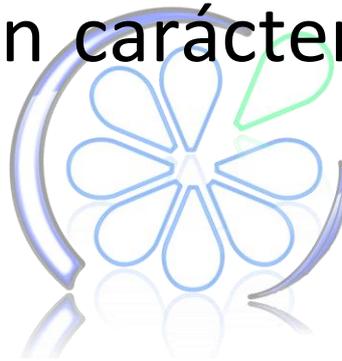
Son aquellos que derivan del trabajo personal y del capital, conjuntamente o por separado, y que tienen como finalidad intervenir en la producción o distribución de bienes o servicios.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre sociedades (IS)

El tipo impositivo con carácter general, es del 25 %.



A pesar de ello, hay otros tipos aplicables según la clase de empresa a la que pertenezca el sujeto pasivo.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre sociedades (IS)

Las sociedades sometidas al Impuesto sobre Sociedades están obligadas en el plazo de un mes desde el inicio del negocio a presentar en la delegación de la Agencia Tributaria una notificación de alta, y los sujetos pasivos han de presentar de forma periódica, al final de cada ejercicio económico, una declaración de sus resultados económicos.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre Actividades Económicas(IAE)

Este tributo es un impuesto municipal, es decir, el organismo que lo recauda es el ayuntamiento; esta característica lo diferencia de los otros impuestos, cuya recaudación corresponde al Ministerio de Hacienda, de ámbito estatal.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre Actividades Económicas(IAE)

El IAE es un tributo directo y real que tiene por objetivo el ejercicio en el territorio nacional de una actividad empresarial, profesional o artística.

Se consideran actividades empresariales: las ganaderas (de carácter independiente), las mineras, las industriales, las comerciales y las de servicios.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE)

La cantidad a liquidar se obtiene de la aplicación de las tarifas del impuesto sobre las cuotas municipales mínimas y a este resultado se le aplican unos coeficientes que implican el incremento de la cuota.

5. Fiscalidad empresarial

A. Impuestos directos

Impuesto sobre Actividades Económicas(IAE)

Existe la exención del pago de este impuesto a los sujetos pasivos del Impuesto sobre Sociedades que tengan una cifra de negocio inferior a un millón de euros (art. 82.1. c Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales).

5. Fiscalidad empresarial

B. Impuestos indirectos

Impuesto sobre Valor Añadido (IVA)

El valor añadido es la diferencia entre el valor de los bienes producidos y el coste de las materias primas y otros bienes intermedios utilizados.

El IVA es el impuesto sobre este valor añadido.

5. Fiscalidad empresarial

B. Impuestos indirectos → IVA

Es un tributo de naturaleza indirecta que recae sobre el consumo y grava:

- ❖ Las entregas de bienes y prestaciones de servicios de empresari@s y profesionales.
- ❖ Las adquisiciones intracomunitarias de bienes.
- ❖ Las importaciones de bienes hechas por empresari@s, profesionales o particulares.

5. Fiscalidad empresarial

B. Impuestos indirectos → IVA

El ámbito de aplicación del impuesto es el territorio peninsular español y las Islas Baleares.



No todas las operaciones comportan el pago del IVA, ya que algunas están exentas, como la enseñanza o la sanidad, y también algunos gastos, como la contratación de seguros.

5. Fiscalidad empresarial

B. Impuestos indirectos → IVA

$$\begin{array}{ccccccc} \text{IVA repercutido} & - & \text{IVA soportado} & = & \text{IVA a ingresar} & \text{o} & \text{IVA a devolver} \\ \text{(cuando se vende)} & & \text{(cuando se compra)} & & \text{(a Hacienda)} & & \text{(por parte} \\ & & & & & & \text{de Hacienda)} \end{array}$$


$$\begin{array}{ccccccc} \text{Base imponible} & + & \text{Importe del IVA} & = & \text{Importe total de la operación} \\ \text{(BI)} & & \text{(BI} \cdot \text{tipo impositivo)} & & \end{array}$$

Tipos impositivos: 4% ; 10% y 21%.

5. Fiscalidad empresarial

B. Impuestos indirectos → IVA

Tipos impositivos:

1. **Tipo superreducido (4%)**. Se aplica a artículos

$$\begin{array}{rcccl} \text{Base imponible} & + & \text{Importe del IVA} & = & \text{Importe total de la operación} \\ (\text{BI}) & & (\text{BI} \cdot \text{tipo impositivo}) & & \end{array}$$

2. **Tipo reducido (10%)**. Se aplica a alimentos, transporte, viviendas, museos...

3. **Tipo general (21%)**. Resto de bienes y servicios: espectáculos, zoológicos, cines, servicios de telefonía móvil ...

5. Fiscalidad empresarial

5.3 Los impuestos y la sociedad

Los impuestos se han de basar en el **principio de equidad**, de igualdad y redistribución de la renta en la sociedad.

Son de obligado cumplimiento, y en caso de que no se realice su pago se denomina **fraude fiscal**.



5. Fiscalidad empresarial

5.3 Los impuestos y la sociedad

Economía sumergida:



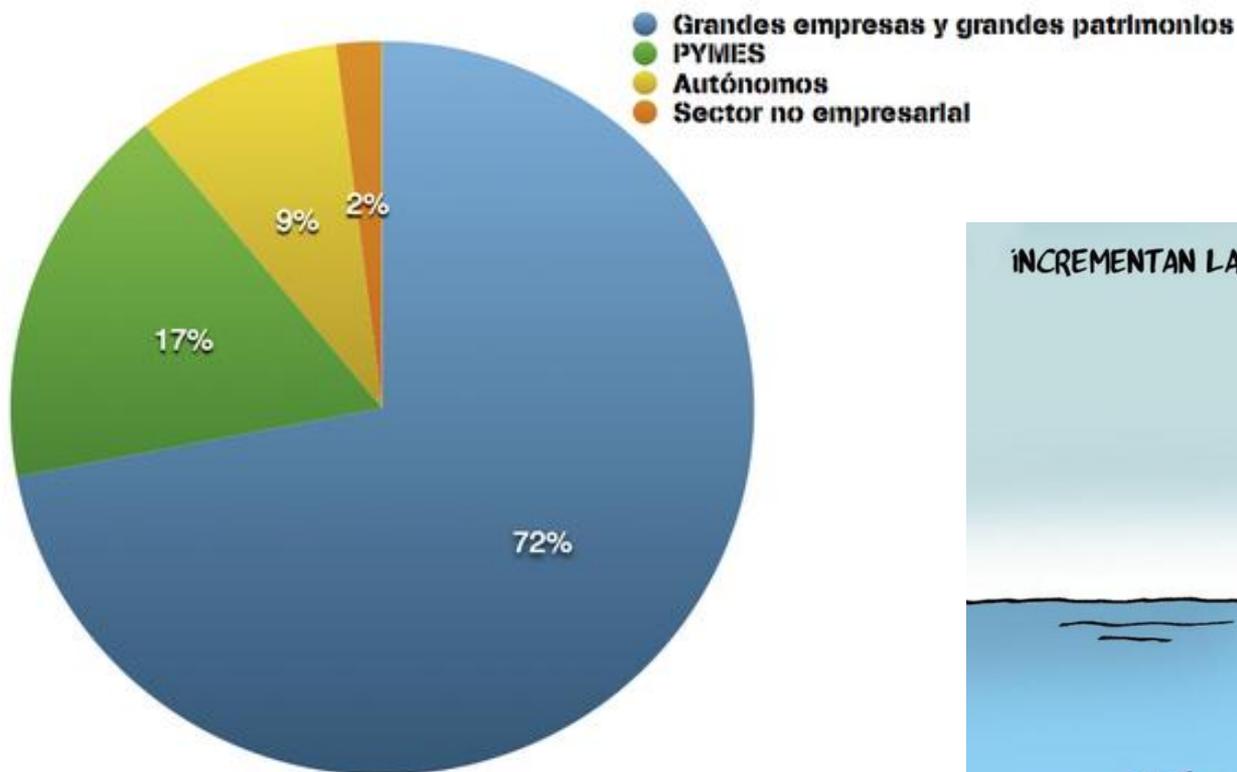
El fraude fiscal aumenta cada año. Por este motivo, el Consejo de Ministros elabora cada año un **Plan Anual de Control Tributario** adecuado a la situación y a la coyuntura económica.

5. Fiscalidad empresarial

5.3 Los impuestos y la sociedad

EVASIÓN FISCAL EN ESPAÑA

240.000 millones de euros en evasiones fiscales, un 23% del PIB.



Fuente: Sindicato de Técnicos del Ministerios de Hacienda.



Dudas

