

IV

Bloque temático

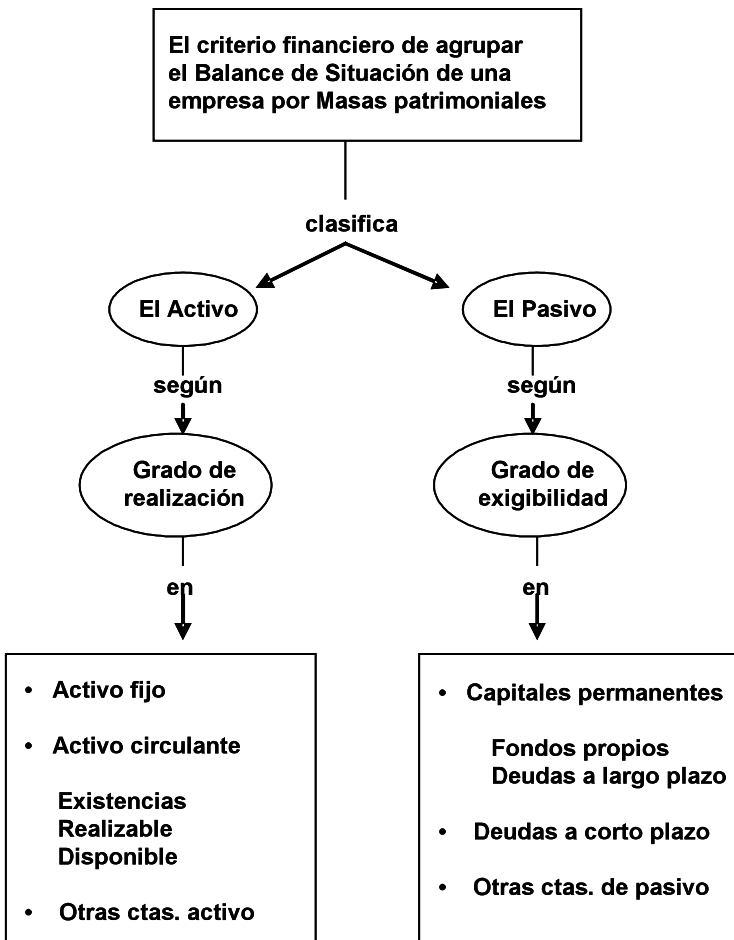
La normalización contable

El bloque temático IV aborda el Plan General de Contabilidad Español (P.G.C.E.) como un esfuerzo de normalización contable de obligado cumplimiento para las empresas del ámbito geográfico del Estado español. La U.D. 9 contempla las masas patrimoniales como paso previo para entender el sistema de codificación del P.G.C.E.. Y la U.D. 10 se centra en los distintos grupos, subgrupos y cuentas del Plan y propone un método de búsqueda de cuentas para su fácil localización.

Unidad
didáctica

9

Las masas patrimoniales



9.1. Introducción

La información contable debe cubrir dos objetivos complementarios:

1. Patrimonial

Expresión del conjunto de bienes, créditos, deudas y patrimonio neto a una fecha concreta. Diremos que es un objetivo **estático**: Valora el patrimonio a una fecha.

2. Objetivo económico-financiero

El proceso contable parte de un estado patrimonial inicial y llega a otro final. Y en este proceso surge información que, con la conveniente organización, sirve para la gestión de la empresa. A diferencia del objetivo anterior, éste es **dinámico**: Estudia la contabilidad como un conjunto de datos que cambian en el tiempo y ayudan a predecir el futuro.

Así como un médico, en su campo profesional, emplea los medios adecuados para diagnosticar una enfermedad, la contabilidad es el instrumento del que se sirven los expertos para valorar la situación de su empresa y tomar las medidas pertinentes.

Después de lo expuesto, el alumno pensará que ya está claro el objetivo del tema: enseñarle a utilizar la información contable para el diagnóstico empresarial. Pero no es así.

Un objetivo tan amplio, nos ocuparía mucho más de una unidad. La finalidad es otra:

Por un lado, que sirva de introducción para en cursos posteriores profundizar en el diagnóstico empresarial y, como finalidad principal, que sea útil para **facilitar la búsqueda** de las cuentas en el Plan General de Contabilidad.

9.2. Las masas patrimoniales

Un paso previo para analizar la información contable es agrupar las cuentas en masas patrimoniales.

Una masa patrimonial es un conjunto de cuentas de activo o de pasivo que comparten, como mínimo, algún elemento en común.

Existen varios criterios de agrupar las masas patrimoniales, entre ellos:

a) Patrimonial

Es el método conocido. El activo lo forman dos grandes masas: bienes y créditos. Y el pasivo otras dos: deudas y P_n .

b) Financiero

Es el sistema del Plan contable. Con un criterio financiero las masas se agrupan:

Activo

Según su **grado de liquidez** o tiempo necesario para que el bien o crédito se convierta, de nuevo, en dinero.

Hay dos tipos de inversiones según su grado de liquidez: Las que se esperan recuperar a **corto plazo** (corriente o circulante) y las de carácter permanente o de **largo plazo** (no cte. o fijo).

Ejemplo

Para una empresa de juguetes, es distinto el tiempo que transcurre desde que se compran los juguetes y se venden, que la compra de un mobiliario que dura varios ejercicios.

Pasivo

Las masas patrimoniales se organizan según el **grado de exigibilidad** o, dicho con otras palabras, el tiempo que falte para el pago de las deudas (corto y largo plazo). Y el P_n, considerado como **no exigible** ó fondos propios.

El Plan General de Contabilidad de 2007, como el de 1990, emplea un **criterio financiero** en la codificación de las cuentas y agrupación de las masas patrimoniales que en resumen se puede concretar en las siguientes masas:

Activo	Pasivo
Activo no corriente o fijo	Capitales permanentes
Activo corriente o circulante	Pn o Fondos propios Pasivo no cte. o Deudas a l/pl.
Existencias Realizable Disponible	Pasivo corriente o Deudas a c/ plazo

Inversión = Financiación

El activo coincide con la inversión, y el pasivo con la financiación.

9.2.1. Masas de activo

En el activo se distinguen dos masas:

1. Activo no corriente o fijo

Comprende el conjunto de inversiones con un uso permanente en la empresa o un plazo de **recuperación superior a un año**: Inmovilizado, inversiones inmobiliarias o activos financieros a largo plazo.

Ejemplo

En un comercio de comestibles: el local, el camión de reparto, las estanterías, el ordenador, inversiones financieras a l/pl. en instrumentos de patrimonio.

2. Activo corriente o circulante

Inversiones de tráfico y de no tráfico con un período de **realización inferior a un año**.

El Activo circulante abarca, a su vez, las siguientes submasas patrimoniales, según la menor o mayor **liquidez**:

Existencias

Mercaderías, materias primas, productos en curso, semiterminados, terminados y otros aprovisionamientos **de tráfico almacenables**.

Las existencias, dentro del circulante, expresan el último grado de liquidez: Son inversiones en mercaderías que deben ser vendidas para luego ser cobradas.

Realizable

Bienes y créditos con **liquidez a corto plazo (con el límite de un año)**. Entre las cuentas de esta submasa destacan: Clientes, efectos a cobrar, créditos a c/pl. del inmovilizado, otros créditos a c/plazo.

Disponible

Activos plenamente líquidos. Lo componen el dinero en sus distintas manifestaciones: caja, dinero en bancos, cajas de ahorros, cooperativas de crédito y cajas rurales y otros activos plenamente líquidos.

9.2.2. Masas de pasivo

Según el plazo de **exigibilidad**, distinguiremos dos masas:

1. Capitales permanentes

Esta masa patrimonial agrupa a dos submasas:

Patrimonio neto o Fondos propios

Se corresponde con el **P_n**: Capital, reservas, pérdidas y ganancias, etc.

Si pérdidas y ganancias indica pérdidas se pasa al pasivo, **restando** los fondos propios.

Pasivo no corriente o Deudas a largo plazo

Obligaciones con **vencimiento superior a un año**: Proveedores del inmovilizado a l/pl., deudas con entidades de crédito a l/pl. etc.

2. Pasivo corriente o Deudas a corto plazo

Obligaciones con **vencimiento inferior a un año**. Distinguiremos las de:

- **tráfico**: Proveedores, acreedores por prestación de servicios, etc.
- **no tráfico**: Proveedores del inmovilizado a pagar a corto plazo, deudas con entidades de crédito a pagar a corto plazo, etc.

9.3. Masas en un ejemplo

Para observar un balance de situación agrupado por masas patrimoniales, según el criterio financiero expuesto, se aplica el modelo al heladero del epígrafe 7.4., siendo éste el resultado de la agrupación del Balance de situación:

Balance de situación del heladero por masas patrimoniales a fecha: 2 de enero del 20A1			
Activo		Pasivo	
Activo no corriente o fijo	9.200	Capitales permanentes	25.389
Mobiliario	10.000	Pn o Fondos propios	22.389
-Amortiz. acumul. inmov.	-800	Capital	18.000
		Pérdidas y ganancias	4.389
Activo corriente o circulante	18.149	Pasivo no corriente o Deudas a l/ pl.	3.000
Existencias	1.474	Deud. ent. créd. l/pl.(2)	3.000
Helados	1.474		
Realizable	7.138	Pasivo corriente o Deudas a c/pl.	1.960
Clientes	6.418	Proveedores	920
Deudores	720	Proveed. inmov. c/pl.(1)	540
Disponible	9.537	Deud. ent. créd. c/pl.(2)	500
Bancos	5.162		
Caja	4.375		
Total	27.349	Total	27.349

Balance de situación del heladero por masas patrimoniales a fecha: 31-diciembre-20A1			
A c t i v o		P a s i v o	
Activo no corriente o fijo	28.875	Capitales permanentes	35.489
Mobiliario	10.000	Pn o Fondos propios	32.989
Terrenos	20.675	Capital	22.389
- Amort. acumul. Inmov.	- 1.800	Perdidas y ganancias	10.600
Activo corriente o circulante	10.970	Pasivo no corriente o Deudas a l/pl.	2.500
Existencias	2.940	Deud.entid. crédito l/pl(2)	2.500
Helados	2.940	Pasivo corriente o Deudas a c/pl.	4.356
Realizable	2.420	Proveedores	3.856
Clientes	2.420	Deud.entid. crédito c/pl(2)	500
Disponible	5.610		
Bancos	3.800		
Caja	1.810		
Total	39.845	Total	39.845

Comentario

Se resaltan los siguientes:

- La cuenta de amortización acumulada del inmovilizado material pasa al activo, restando el activo fijo (recuerda que esta cuenta se abrió para restar el valor contable del inmovilizado).
- Las deudas con proveedores del inmovilizado a fecha 2-1-20A1, como al 31-12 ya no existen, se consideran a pagar a corto plazo (1).
- Las deudas con entidades de crédito al 2-1-20A1, como hasta el 31-12 se han pagado 500 euros, se consideran a pagar a largo plazo 3.000 euros y 500 euros a corto plazo. Al 31-12-20A1 se vuelve a hacer lo mismo (2).
- La inversión en el 20A1 ha pasado de 27.349 a 39.845 euros. Pero el aumento se produce en el activo fijo (de 9.200 a 28.875), mientras la inversión de circulante disminuye (de 18.149 a 10.970).

- La financiación también cambia su estructura en el 20A1, se incrementan tanto los capitales permanentes (de 25.389 a 35.489, por los beneficios del año), como las deudas a corto plazo (de 1.960 a 4.356), lo que supone una sustancial mejora de la estructura financiera de la empresa.
- Sin embargo, si deducidos del activo circulante las deudas a corto plazo, de principios a finales de año se pasa de: $18.149 - 1.960 = 16.189$ euros; a: $10.970 - 4.356 = 6.614$ euros, lo que supone una bajada de la solvencia de la empresa para hacer frente a sus deudas que venzan a corto plazo.

Como se observa en este ejemplo, la información contable, con la debida agrupación financiera de las partidas del balance, nos permite

diagnosticar la situación patrimonial y financiera de la empresa para mejorar su gestión.

Pero, como ya se expresó en el epígrafe 8.1, nuestro objetivo no es el análisis financiero y económico de la empresa, sino que la agrupación de las cuentas nos sirva para codificar las cuentas según el Plan General de Contabilidad que contemplaremos en la siguiente U.D.

Ejercicios

1º) Agrupar por masas patrimoniales los balances de situación a fecha 2 de enero y 31 de diciembre del 20A6 del ejercicio 2º

de la U.D. 7 y comenta lo observado en las estructuras de inversión y financiación.

2º) Agrupar por masas patrimoniales los balances de situación del ejercicio 1º de la U.D. 7. y comenta lo observado en sus estructuras de inversión y financiación

El resto de ejercicios de la U.D. 7 y bloque temático II pueden servir para practicar las masas patrimoniales.

Nota:

Aquellas partidas de balance que no sea posible averiguar su vencimiento se considerarán de corto plazo.