

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

OBJETIVOS DOCENTES

1. Comprensión del concepto de ingreso y gasto para su aplicación práctica
2. Aprender a elaborar la Cuenta de Pérdidas y Ganancias clasificada por márgenes.
3. Entender el concepto de amortización.
4. Conocer el efecto que tiene en la contabilidad de una empresa los gastos de personal.

La Cuenta de Pérdidas y Ganancias es el documento contable que sirve para enjuiciar la actividad empresarial (rentabilidad) a partir de la comparación entre **INGRESOS** y **GASTOS** del último ejercicio:

$$\text{RESULTADO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

Por lo tanto, los ingresos y gastos del ejercicio se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias y formarán parte de resultado.

INGRESOS



INCREMENTOS EN EL PATRIMONIO NETO de la empresa **durante el ejercicio**, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

GASTOS



DECREMENTOS EN EL PATRIMONIO NETO

de la empresa **durante el ejercicio**, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales.

Si los **INGRESOS** son **AUMENTOS DE PN**

y

Los **GASTOS** son **DISMINUCIONES DE PN**

y

Además el **RESULTADO DEL EJERCICIO = I - G**

entonces

Podemos incluir los **INGRESOS** y **GASTOS** en la partida doble desagregándolos de la masa patrimonial PN:

$$A = P + PN \text{ (sin el resultado)} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

PARTIDA DOBLE COMPLETA

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{PN} + \text{INGRESOS}$$

APLICACIÓN DE LA PARTIDA DOBLE COMPLETA

$$\text{ACTIVO} + \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{PN} + \text{INGRESOS}$$

EMPLEO DE RECURSOS

= ORIGEN DE RECURSOS



¿En qué se pueden emplear los recursos que llegan a la empresa?

- en cualquier inversión, por ejemplo la adquisición de un vehículo, la adquisición de acciones de otra empresa, la adquisición del producto que comercializa, etc..

¿Desde dónde pueden llegar los recursos para acometer las inversiones?

- desde la aportación de los socios
- por un préstamo que se pida a una entidad financiera
- desde las propias cuentas corrientes de la sociedad, etc ...

Una empresa pide un préstamo a una entidad financiera y ésta se lo concede. Valor de la deuda: 80.000 €. El importe se cobra a través de la cuenta corriente a nombre de la sociedad:



Una empresa se constituye aportando los socios 35.000 € en efectivo y un terreno tasado en 30.000 €.



Una empresa adquiere una máquina para el proceso de fabricación de sus productos. El importe de la operación asciende a 45.000 € pagando al contado mediante cheque 15.000 € (que es inmediatamente satisfecho) y dejando el resto pendiente de pago a 6 meses.

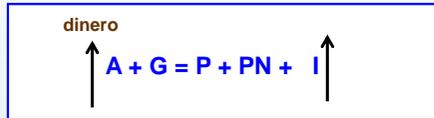


INGRESO

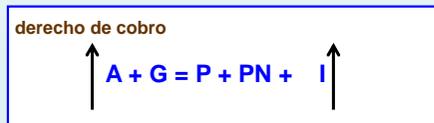
- 1) Es el valor monetario (en €) de los bienes vendidos (caso de una empresa comercial) y/o los servicios prestados a terceros (caso de una empresa de servicios).
- 2) Por el principio de dualidad suponen una **RECUPERACION DE ACTIVO** y/o una **disminución de un PASIVO**:
 - 2.1. Si se cobran: **AUMENTA LA TESORERÍA**
 - 2.2. Si se dejan pendientes de cobro: **AUMENTAN LOS DERECHOS DE COBRO**
 - 2.3. Si se cancela una deuda con el ingreso

➤ Efecto del reconocimiento de un INGRESO en la PARTIDA DOBLE:

2.1. Si se cobra:



2.2. Si queda pendiente de cobro:



2.3. Si se cancela una deuda con el ingreso:

Ejemplo III.1: Representar estas operaciones en la ecuación de la partida doble:

1. Prestación de un servicio por 500 a un cliente que nos lo deja a deber.
2. Un cliente nos anticipa 2.000
3. Al cliente anterior le prestamos un servicio por 3.000 y nos ingresa la diferencia en la cuenta corriente

	ACTIVO		=	PASIVO e INGRESOS	
	Cientes	Bancos	=	Anticipo de Clientes	Ingresos por servicios
1.	500		=		500
2.		2.000	=	2.000	
3.		1.000	=	-2.000	3.000

GASTO

1. Es el valor monetario (en €) del coste de los bienes vendidos (caso de una empresa comercial) y/o los servicios que la empresa RECIBE de terceros. Es decir el gasto se produce cuando la empresa recibe una CONTRAPRESTACIÓN REAL DEL EXTERIOR.

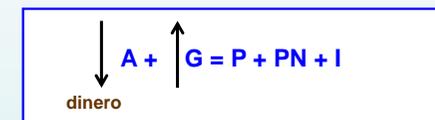
2. Por el principio de dualidad suponen un CONSUMO o DISMINUCIÓN de ACTIVO:

2.1. Si se pagan: DISMINUYE LA TESORERÍA

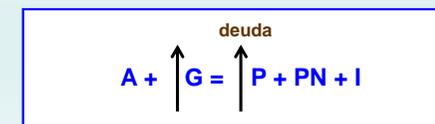
2.2. Si quedan pendientes de pago: AUMENTAN LAS DEUDAS pero más tarde se pagarán.....

➤ Efecto del reconocimiento de un GASTO en la PARTIDA DOBLE:

2.1. Si se PAGA:



2.2. Si queda pendiente de PAGO:



Ejemplo III.2: Representar estas operaciones en la ecuación de la partida doble:

1. La factura de teléfono ascendió a 1.000 y se paga al contado.
2. Facturación de servicios al contado por 10.000. Hay costes de subcontratación asociados que ascienden a 8.000 pendientes de pago.
3. Gastos de personal 5.000, de los que 3.500 se pagan al contado y el resto se deja a deber.

	ACTIVO y GASTOS				=	PASIVO e INGRESOS		
	Caja	Sueldos	Suministros	Servicios Exteriores	=	Remuneraciones Pendientes	Acreedores	Servicios Prestados
1.	-1.000		1.000		=			
2.	10.000			8.000	=		8.000	10.000
3.	-3.500	5.000			=	1.500		

Ingresos Versus Cobros

Cobro: es la entrada de dinero efectivo.

Los ingresos generan cobros pero no todos los cobros se derivan de ingresos. Por ejemplo:

- En las ventas o prestaciones de servicios a crédito el ingreso precede al cobro.
- En las ventas o prestaciones de servicios al contado el momento del ingreso coincide con el del cobro.
- Con los anticipos el cobro precede al ingreso.

Ejemplo III.3: Con la siguiente información Determinar que operación supone cobro y cuál ingreso.

1	Los clientes a 1-1-x1 deben 1.000
2	Ingresos al contado por 2.000
3	Ingresos a crédito por 5.000
4	Cobra venta máquina 2.000 (en libras 1.800)
5	Cobramos de clientes 4.000

		INGRESOS	COBROS
1	Los clientes a 1-1-x1 deben 1.000		
2	Ingresos al contado por 2.000	2.000	2.000
3	Ingresos a crédito por 5.000	5.000	
4	Cobra venta máquina 2.000 (en libras 1.800)	200	2.000
5	Cobramos de clientes 4.000		4.000
	TOTALES	7.200	8.000

Gastos Versus Pagos

Pagos: es la salida de dinero efectivo.

Los gastos generan pagos pero no todos los pagos se derivan de gastos. El pago esta vinculado a la compra de activos que se pueden consumir antes, a la vez o después.

- Existen gastos que se generan de forma instantánea por el paso del tiempo debido al uso de bienes externos: alquileres (de objetos) o intereses (de dinero ajeno, préstamos) que se pagan de forma periódica (anticipada o vencida) pero que siempre hay que considerar.

Ejemplo III.4: Con la siguiente información obtenida de una pastelería determina qué supone gasto y/o pago al cierre de cada ejercicio:

- Anticipa en efectivo el 30-12-X0, 2.000 € por roscones de la fiesta de Reyes del año X1.
- Durante el año X1 se han pagado por servicios de pastelería correspondientes a dicho año 100.000 €.
- Están pendientes de pago al 31-12-X1 gastos de pastelería de los actos de Navidad de X1 por 5.000 €.
- Anticipa en efectivo el 29-12-X1, 3.000 € por roscones de la fiesta de Reyes de X2

		GASTOS	PAGOS
1	Gastos pagados en X0 servidos en X1		2.000
2	Gastos de X1 pagados en X1	100.000	100.000
3	Gastos de X1 a pagar en X2	5.000	
4	Gastos pagados en X1 a servir en X2		3.000
	TOTALES	105.000	105.000

FORMATO DE LA CUENTA DE PyG

- ✓ Las partidas que componen el resultado deben ordenarse para facilitar su uso e interpretación.
- ✓ Se suele presentar en forma de lista.
- ✓ Se pueden establecer varias categorías pero se fijan tres: resultado explotación, financiero, operaciones interrumpidas y al final el impuesto de sociedades con diversos subtotales.

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

FORMATO DE LA CUENTA DE P y G

La Cuenta de Pérdidas y Ganancias presenta dos grandes apartados:

A) Resultado del ejercicio procedente de actividades continuadas

Integrado por los gastos e ingresos de explotación, así como por los gastos e ingresos financieros.

B) Resultado procedente de actividades interrumpidas

Se entiende por actividad interrumpida: Una línea de negocio o un área geográfica significativa y que pueda considerarse separada del resto. Una empresa dependiente adquirida con la finalidad de venderla en el plazo de 1 año desde el momento de su adquisición.

A.1) Resultado de Explotación

Integrado por los gastos e ingresos de explotación.

A.2) Resultado Financiero

Integrado por los gastos e ingresos financieros.

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

A) OPERACIONES CONTINUADAS	
1.	Importe neto de la cifra de negocios
2.	Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación
3.	Trabajos realizados por la empresa para su activo
4.	Aprovisionamientos
5.	Otros ingresos de explotación
6.	Gastos de personal
7.	Otros gastos de explotación
8.	Amortización del inmovilizado
9.	Imputación de subvenciones de capital
10.	Excesos de provisiones
11.	Deterioro, bajas y enajenaciones del inmovilizado
12.	Otros resultados
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+/-2+3-4+5-6-7-8+9+/-10+/-11+/-12)	
13.	Ingresos financieros
14.	Gastos financieros
15.	Variación de valor razonable en instrumentos financieros
16.	Diferencias de cambio
17.	Deterioro, bajas y enajenaciones de instrumentos financieros
A.2) RESULTADO FINANCIERO (13-14+/-15+/-16+/-17)	
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (+/-A.1+/-A.2)	
18.	Impuestos sobre beneficios
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (+/-A.3+/-18)	
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS	
19.	Resultados del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (+/-A.4+/-19)	

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS (en actividades continuadas)

Los Ingresos se clasificarán de acuerdo a su naturaleza, agrupándose como:

Ingresos De Explotación:

Los que se generan por operaciones con activos en operaciones de tráfico en empresas comerciales (mercaderías) o en empresas industriales (PPTT) o por prestación de servicios en empresas de servicios.

También se incluirán en el apartado de "otros resultados" los ingresos excepcionales (como por ejemplo una plusvalía por venta de un inmovilizado material).

Ingresos Financieros:

Los que se generan por operaciones con activos financieros. También la renta obtenida de activos financieros o plusvalías (=b⁹) por venta de activos financieros

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS (en actividades continuadas)

Los Gastos, al igual que los ingresos, se clasifican de acuerdo a su naturaleza, agrupándose como:

Gastos De Explotación:

Se producen por operaciones con pasivos en operaciones de tráfico en empresas comerciales (mercaderías) o en empresas industriales (PPTT) o por recibir servicios en empresas de servicios.

También se incluirán en el apartado de "otros resultados" los gastos excepcionales (como por ejemplo la minusvalía producida por la venta de un inmovilizado material).

Gastos Financieros:

Se producen por operaciones con pasivos financieros. Principalmente los "intereses" y la minusvalía (=pérdidas) por la venta de activos financieros

Ejemplo III.5: A la vista de las siguientes operaciones presentadas por una empresa de servicios hoteleros, elabora la Cuenta de Pérdidas y Ganancias:

1. Facturación por habitaciones 9.000
2. Servicios exteriores 3.500
3. Gastos de personal por 2.000
4. Ingresos financieros por 1.000 y gastos financieros por 400
5. Venta de un terreno con una piscina que el hotel cerró hace unos meses por 2.000 y cuyo coste ascendió 1.400
6. El tipo del Impuesto de Sociedades es del 30%.

INGRESOS EXPLOTACION		9.000
Ingresos por servicios	9.000	
GASTOS DE EXPLOTACION		-5.500
Gastos de personal	2.000	
Servicios exteriores	3.500	
RDO EXPLOTACIÓN (1)		3.500
INGRESOS FINANCIEROS		1.000
GASTOS FINANCIEROS		-400
RESULTADO FINANCIERO (2)		600
RESULTADO OP. CONTINUAS (3) = 1+2		4.100
RDOS OP. INTERRUMPIDAS (4)		600
RDOS ANTES IMPUESTOS (3+4)		4.700
IMP SOCIEDADES (30% S/4700)		-1.410
RESULTADO CONTABLE		3.290

Ejemplo III.6: La empresa ASELA, dedicada al asesoramiento laboral, ha efectuado las siguientes operaciones durante el año X2. Calcule el resultado del año X2, por diferencia entre los ingresos y gastos del ejercicio.

1. Factura por servicios prestados 9.000 €
2. Compra una fotocopiadora de segunda mano por 1.500 €
3. La nómina de su personal asciende a 2.500 €
4. La rentabilidad de las inversiones financieras es de 1.000 €
5. El préstamo concedido a la empresa ha originado unos intereses por 500 €
6. Se ha quemado totalmente un camión que había costado 1.000 €
7. Cobra el 40% de los servicios prestados.
8. Por la puesta a punto de la fotocopiadora el servicio técnico factura 200 €
9. Recibe 6.000 € por el alquiler de un edificio de su propiedad.
10. La limpieza de las oficinas supone un desembolso de 300 €
11. La prima de seguros de los edificios es de 800 €
12. Paga la deuda con el servicio técnico.

Problemática de reposición del Inmovilizado: Gasto de AMORTIZACIÓN

1. Implica una **disminución del PN** que se traduce, según la Partida Doble, en una **disminución o consumo de ACTIVO INMOVILIZADO**.
2. Además, como el resto de los gastos, **representa el servicio que la empresa recibe** de terceros. En éste caso el tercero será el propio **INMOVILIZADO**.
3. Como el Inmovilizado no reclama el pago de su servicio **el Gasto por AMORTIZACIÓN nunca supone SALIDA DE EFECTIVO**.
4. Ése servicio **se calcula en base a la pérdida de valor** que sufrirá el Inmovilizado por el paso del tiempo o la obsolescencia técnica.

5. La pérdida de valor del inmovilizado **es un Gasto Estimado** y se calcula en función de algún parámetro, como por ejemplo, los años de vida en los que el inmovilizado será útil para la empresa.
6. Mediante el registro de la AMORTIZACIÓN **se crea un fondo de ahorro** cuyo fin es reponer el inmovilizado al final de su vida útil. Se estará cumpliendo la función económica-financiera de la amortización
7. El **Gasto** de Amortización es según su naturaleza de **EXPLOTACIÓN**
8. El efecto en Pérdidas y Ganancias será una disminución del Resultado del Ejercicio y en el Balance será una disminución del Inmovilizado que se representará mediante un concepto corrector denominado "Amortización Acumulada" que se escribe debajo del inmovilizado con signo negativo.

EFFECTO EN LA PARTIDA DOBLE

$$\downarrow A + \uparrow G = P + PN + I$$

EFFECTO EN LAS CUENTAS ANUALES



Ejemplo III.7: Suponemos que una empresa de servicios se constituye con una aportación inicial de los socios de 75.000 € que se invierten íntegramente en la compra de inmovilizado. En ésta situación la compañía comienza su actividad obteniendo los siguientes ingresos y contrayendo los siguientes gastos todos ellos cobrados y pagados respectivamente:

- Ingresos por servicios: 30.000 €
- Gastos por nóminas: 15.000 €
- Suministros: 2.500 €
- Publicidad: 3.000 €

La Cuenta de P y G, al cierre, quedaría así (sin tener en cuenta la amortización del inmovilizado):

CUENTA PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
Ingresos por servicios prestados	30.000
Nóminas	-15.000
Suministros	-2.500
Publicidad	-3.000
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.500

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



El Balance, al cierre, quedaría así (sin tener en cuenta la amortización del inmovilizado):

BALANCE			
ACTIVO		P + PN	
NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
<i>INMOVILIZADO MATERIAL</i>		<i>FONDOS PROPIOS</i>	
Inmovilizado	75.000	Aportación socios	75.000
		Resultado Ejercicio	9.500
CORRIENTE			
<i>TESORERÍA</i>			
Bancos c/c	9.500		
TOTALES	84.500		84.500

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



Si ahora se estima que la pérdida de valor del inmovilizado asciende a 5.000 €, la Cuenta de P y G y el Balance quedarían:

CUENTA PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
Ingresos por servicios prestados	30.000
Nóminas	-15.000
Suministros	-2.500
Publicidad	-3.000
Gasto por amortización	-5.000
RESULTADO DEL EJERCICIO	4.500

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



BALANCE			
ACTIVO		P + PN	
NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
<i>INMOVILIZADO MATERIAL</i>		<i>FONDOS PROPIOS</i>	
Inmovilizado	75.000	Aportación socios	75.000
<i>A.A.I.M.</i>	<i>-5.000</i>	<i>Resultado Ejercicio</i>	<i>4.500</i>
CORRIENTE			
<i>TESORERÍA</i>			
<i>Bancos c/c</i>	<i>9.500</i>		
TOTALES	79.500		79.500

TEMA III: LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



Se está produciendo la función económica financiera de la Amortización porque como podemos observar el Resultado del Ejercicio ha disminuido pero en cambio el efecto en Tesorería no ha existido dado que es un Gasto No Pagado.

De ésta forma, la empresa salvaguarda del pago de Impuestos y del posible reparto de dividendos el importe estimado de pérdida de valor del inmovilizado creándose un fondo de ahorro que en éste ejemplo se encuentra explícita y claramente en la cuenta corriente del banco.

Aspectos contables de las Nóminas, los Seguros sociales y las Retenciones del IRPE

Las empresas con trabajadores contratados por cuenta ajena deben

abonarles mensualmente su **salario** además de ingresar en la Tesorería General de la Seguridad Social las **cotizaciones** correspondientes por cada empleado.

Ambos conceptos suponen **gastos para la empresa**, por lo que se deben recoger como tales, a saber:

GASTO SALARIO

“Sueldos y Salarios”: *Remuneraciones fijas y eventuales* al personal de la empresa, con la excepción de los gastos de viaje, que se recogerán como “Otros servicios”. En “Sueldos y Salarios” se carga todo el gasto que soporte la empresa que será normalmente la **suma de los importes íntegros (brutos)** de todas las nóminas de los trabajadores. Los importes íntegros incluyen las cotizaciones de los trabajadores a la Seguridad Social y las retenciones por IRPF que está obligada a practicar la empresa en las nóminas de los trabajadores. Para el pago de la Seguridad Social el plazo es de un mes. Las retenciones se pagarán normalmente cada tres meses en una cuenta de Hacienda.

SUELDOS Y SALARIOS: EFECTO EN LA PARTIDA DOBLE

$$\downarrow A + \uparrow G = \uparrow\uparrow P + PN + I$$

EFECTO EN LAS CUENTAS ANUALES

BALANCE

- ↓ A Tesorería
- ↑ P Deuda con Hac.Púb. (3 m)
- ↑ P Deuda con Org.Seg.Soc. (1 m)

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

- ↑ G
- ↓ Resultado

GASTO COTIZACIONES:

“Seguridad Social a cargo de la empresa”: Recoge las *cuotas* que la empresa debe **pagar a la Seguridad Social**. Normalmente es frecuente que las empresas contabilicen primero las nóminas y luego los seguros sociales, aunque en teoría estos dos gastos surgen a la vez, por lo que se podrían contabilizar de forma conjunta.

SEGURIDAD SOCIAL: EFECTO EN LA PARTIDA DOBLE

$$A + \uparrow G = \uparrow P + PN + I$$

EFECTO EN LAS
CUENTAS ANUALES

BALANCE

CUENTA DE
PÉRDIDAS Y GANANCIAS

↑ **P** Deuda con Org.Seg.Soc. (1 m)

↑ **G**
↓ Resultado