

CFGM ACTIVIDADES COMERCIALES · 2.º · GPC · UNIDAD 10

Contar lo que ha pasado

Libros y registros, activo, pasivo y patrimonio neto, asientos, amortización, cuenta de resultados, balance y cuatro ratios

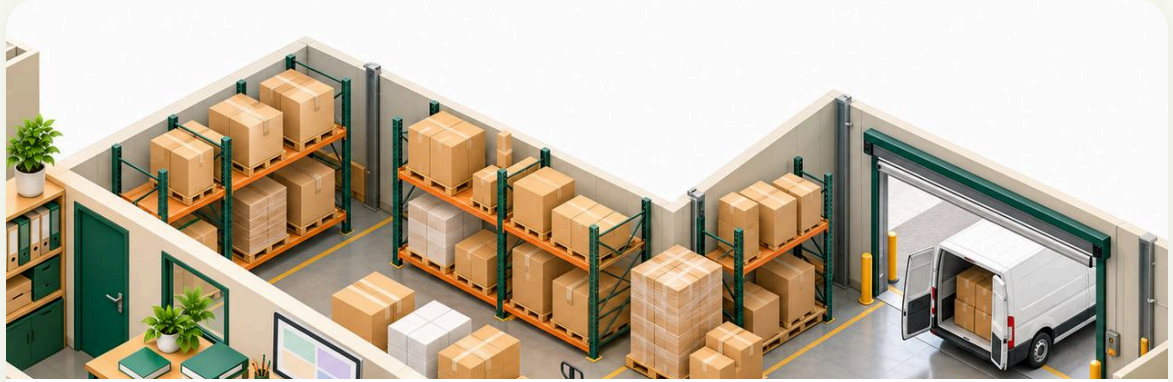
PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué sirve la contabilidad y qué libros y registros exige a quien tiene un comercio.
- Distinguir activo, pasivo y patrimonio neto, y separar una inversión de un gasto.
- Registrar operaciones sencillas con las cuentas del Plan General de Contabilidad.
- Calcular la amortización, la cuenta de resultados y el resultado del ejercicio.
- Leer cuatro ratios y detectar a tiempo un desajuste.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Jueves 07/10/2027. La Fragua hace su primer cierre, a 30/09/2027, tras cinco meses de actividad (de mayo a septiembre). Clemencia Lorente, de la Gestoría Lorente, pide a Marcelina Montoya tres cosas:

Marcelina tiene los extractos del banco, las facturas y el cuadro del préstamo. Tiene que decidir qué contabiliza, cómo calcula la amortización y qué le dice un resultado de **3.419,18 €** sobre la salud de la tienda.

❓ ¿Qué crees que necesita ver Clemencia para saber si La Fragua va bien o mal?

❓ Un tintómetro de 4.356,00 € se usará durante ocho años. ¿Es todo un gasto del año en que se compra?

❓ ¿Es un ingreso el dinero que entra por un préstamo del banco?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

10.1 Para qué sirve la contabilidad y qué libros exige

10.2 El patrimonio y el balance

10.3 Registrar operaciones con el Plan General Contable para pymes

10.4 Amortizar, calcular el resultado y cerrar

10.5 ¿Va bien? Dos ejercicios y cuatro ratios

El balance a 30/09/2027

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	IMPORTE
Inmovilizado neto	25.931,71 €	Patrimonio neto	16.306,22 €
Fianza	2.200,00 €	Préstamos y deudas	29.225,23 €
Existencias	14.000,00 €		
Hacienda y tesorería	3.399,74 €		
Total	45.531,45 €	Total	45.531,45 €

CLAVE

El balance siempre cuadra.

La amortización

1. **Coste**
   Tintómetro: 4.356,00 €.
2. **Vida útil**
   Ocho años.
3. **Al año**
   544,50 €.
4. **Al mes**
   45,38 €.
5. **Cinco meses**
   226,88 €; neto 4.129,12 €.

CLAVE

La amortización de La Fragua suma 3.341,50 € al año.

La cuenta de resultados

CONCEPTO	IMPORTE
Ingresos (ventas y servicios)	58.235,55 €
Coste de la mercancía	−35.482,00 €
Gastos y amortización	−18.654,54 €
Intereses	−679,83 €
Resultado antes de impuestos	3.419,18 €

CLAVE

De mayo a septiembre de 2027.

Dos ejercicios

Resultado antes de impuestos previsto.



Previsión del caso (ficticia).

CLAVE

Rentabilidad sobre ventas: 10,55 % y 13,86 %.

Cuatro ratios



Liquidez 2,42

Activo corriente ÷ pasivo corriente.



Endeudamiento 1,79

Deudas ÷ patrimonio neto.



Solvencia 1,56

Activo ÷ deudas.



Rentabilidad

Resultado ÷ ventas.

CLAVE

Se leen junto a la tesorería y la previsión.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Caso · ¿Y si el tintómetro fuese gasto?



Marcelina

Clemencia le pregunta qué pasaría si registrara el tintómetro como gasto del mes.

1. **Resultado real** 3.419,18 €.
2. **Como gasto** 3.419,18 − 4.356,00 = −936,82 €.
3. **Error** Parecería que la tienda pierde dinero.
4. **Correcto** Es una inversión que se amortiza.

✔ **Una inversión no es un gasto del mes.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

La amortización anual del tintómetro (4.356,00 € a 8 años) es…

A 544,50 €

B 45,38 €

C 4.356,00 €

✔️ 4.356,00 ÷ 8 = 544,50 €.

REPASO

Ideas clave

- **Para qué sirve la contabilidad y qué libros exige.** Qué hace la contabilidad. La contabilidad recoge, ordena y resume todo lo que le pasa al dinero y a los bienes de la tienda.
- **El patrimonio y el balance.** Activo = pasivo + patrimonio neto. Si las dos columnas no suman lo mismo, hay un error en algún sitio: una partida mal clasificada, una cifra repetida o una que falta. Se busca hasta que cuadre.
- **Registrar operaciones con el Plan General Contable para pymes.** El Plan General de Contabilidad. Es el marco oficial que dice cómo se nombran las cuentas, cómo se registran las operaciones y cómo se presentan las cuentas anuales.
- **Amortizar, calcular el resultado y cerrar.** La amortización. La amortización es la pérdida de valor de un bien por el uso y el paso del tiempo.
- **¿Va bien? Dos ejercicios y cuatro ratios.** Dos ejercicios. La cuenta de resultados de 2027 (de mayo a diciembre, ocho meses: cinco cerrados a 30/09 y tres de previsión) se compara con la previsión de 2028 (doce meses).

PARA TERMINAR

Para pensar

1. ¿Qué partidas de tu comercio serían inversión y cuáles gasto?
2. ¿Por qué el resultado de un periodo no coincide con la caja?
3. ¿Qué ratio te preocuparía más si fueras la titular?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**