PLANTILLA DE MÉTODO · LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Empresa: _____ ejercicio _____ activo total _____ patrimonio neto _____

Tres pasos: marca cada partida con su línea del Plan General de Contabilidad, baja la escalera de resultados en orden y calcula las rentabilidades con su frase. Los gastos se escriben con signo menos. Los datos del balance (activo, patrimonio neto, capital) no entran en la cuenta: se guardan para las rentabilidades.

1 MARCA CADA PARTIDA DEL ENUNCIADO

Partida tal como aparece en el enunciado	Línea PGC	Signo	Importe	Comprobado

Clave. 1 ventas, prestación de servicios · **4** compras de mercaderías o materias primas · **6** sueldos y salarios, Seguridad Social a cargo de la empresa · **7** alquileres, suministros (luz, agua), publicidad, transportes, reparaciones, seguros · **8** amortización del inmovilizado (la del ejercicio) · **12** intereses cobrados, dividendos · **13** intereses de préstamos y deudas (si dan el préstamo y el tipo: préstamo $\times$ tipo) · **balance** activo total, patrimonio neto, capital: no entran en la cuenta.

2 BAJA LA ESCALERA EN ORDEN

1. Importe neto de la cifra de negocios	
4. Aprovisionamientos (−)	
5. Otros ingresos de explotación	
6. Gastos de personal (−)	
7. Otros gastos de explotación (−)	
8. Amortización del inmovilizado (−)	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAIT) $= 1+4+5+6+7+8$	
12. Ingresos financieros	
13. Gastos financieros (−)	
B) RESULTADO FINANCIERO $= 12+13$	
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAT) = A + B	
17. Impuesto sobre beneficios (−) $= 25\,\%$ *de C, solo si* $C > 0$	
D) RESULTADO DEL EJERCICIO = C + 17	

3 RENTABILIDADES, CON SU FRASE

Rentabilidad económica (RE) = Resultado de explotación (A) / Activo total $\times 100$

RE = _____ / _____ $\times 100$ = _____ %

«Por cada 100 euros invertidos en la empresa, con independencia de cómo se financien, se han obtenido _____ euros de resultado de explotación.»

Rentabilidad financiera (RF) = Resultado del ejercicio (D) / Patrimonio neto $\times 100$

RF = _____ / _____ $\times 100$ = _____ %

«Por cada 100 euros aportados por los socios se han obtenido _____ euros de beneficio neto.»

Comprobaciones antes de entregar. ¿Los intereses están en la 13 y no entre los gastos de explotación? _____ ¿La amortización del ejercicio está en la 8? _____ ¿El impuesto es el 25 % de C (y cero si C es negativo)? _____ ¿Las dos rentabilidades están en porcentaje, con dos decimales y con su frase? _____

EJEMPLO RESUELTO · WALKING BREAD (PAU Madrid 2023-24, A.5, 2 puntos)

Empresa: WALKING BREAD (panadería) ejercicio 2022 activo total 90.000 € patrimonio neto 60.000 € tipo impositivo 25 %. Enunciado: alquiler del local 20.400; sueldos y salarios 68.900; ventas 221.600; compras de materias primas 77.400; intereses de las deudas 550; electricidad y agua 4.700; amortización del inmovilizado material 1.650.

1 MARCA CADA PARTIDA

Partida del enunciado	Línea PGC	Signo	Importe	Por qué
Ventas	1	+	221.600	ingreso de la actividad: cifra de negocios
Compras de materias primas	4	−	77.400	aprovisionamientos
Sueldos y salarios	6	−	68.900	gastos de personal
Alquiler del local	7	−	20.400	servicio exterior: otros gastos de explotación
Electricidad y agua	7	−	4.700	suministros: otros gastos de explotación
Amortización del inmovilizado material	8	−	1.650	desgaste del año; gasto sin salida de dinero
Intereses de las deudas	13	−	550	gasto financiero, fuera de la explotación
Activo total 90.000 · Patrimonio neto 60.000	balance	—	—	no entran; se usan en las rentabilidades

2 LA ESCALERA

1. Importe neto de la cifra de negocios (ventas)	221.600
4. Aprovisionamientos (compras de materias primas)	−77.400
6. Gastos de personal (sueldos y salarios)	−68.900
7. Otros gastos de explotación (alquiler 20.400 + suministros 4.700)	−25.100
8. Amortización del inmovilizado material	−1.650
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAIT) $= 221.600 - 173.050$	**48.550**
12. Ingresos financieros	0
13. Gastos financieros (intereses de las deudas)	−550
B) RESULTADO FINANCIERO $= 0 - 550$	**−550**
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAT) $= 48.550 - 550$	**48.000**
17. Impuesto sobre beneficios $= 25\,\% \times 48.000$	−12.000
D) RESULTADO DEL EJERCICIO $= 48.000 - 12.000$	**36.000**

3 RENTABILIDADES

RE $= 48.550/90.000 \times 100 =$ **53,94** %. Por cada 100 euros invertidos en la empresa, con independencia de cómo se financien, se han obtenido 53,94 euros de resultado de explotación. **RF** $= 36.000/60.000 \times 100 =$ **60** %. Por cada 100 euros aportados por los socios se han obtenido 60 euros de beneficio neto. La RF supera a la RE porque los 30.000 € de deuda cuestan un 1,83 % (550 / 30.000) y el activo rinde un 53,94 %: apalancamiento positivo.

GLOSARIO

Cuenta de pérdidas y ganancias. Documento que recoge los ingresos y gastos de todo el ejercicio y los ordena en escalones hasta el resultado. Es un flujo (la película del año); el balance es una foto a una fecha.

Ingreso. Aumento de riqueza del año por la actividad, se haya cobrado o no.

Gasto. Consumo de riqueza del año para obtener los ingresos, se haya pagado o no. Comprar una máquina es inversión, no gasto; su gasto anual es la amortización.

Importe neto de la cifra de negocios. Ventas y prestaciones de servicios de la actividad principal, sin IVA y descontadas las devoluciones.

Aprovisionamientos. Coste de las mercaderías y materias primas consumidas en el año.

Gastos de personal. Sueldos y salarios brutos más la Seguridad Social a cargo de la empresa.

Otros gastos de explotación. Servicios exteriores (alquiler, suministros, publicidad, transportes, reparaciones, seguros) y tributos distintos del impuesto sobre beneficios.

Amortización del inmovilizado. Gasto del año por el desgaste del inmovilizado; no supone salida de dinero. Distinta de la amortización acumulada del balance.

Resultado de explotación (BAIT). Ingresos menos gastos de explotación: lo que gana el negocio en sí, antes de intereses e impuestos. Numerador de la rentabilidad económica.

Ingresos y gastos financieros. Intereses y dividendos cobrados; intereses pagados por préstamos, créditos y obligaciones. Si dan el préstamo y el tipo, intereses = préstamo × tipo.

Resultado financiero. Ingresos financieros menos gastos financieros. En una empresa endeudada sale negativo.

Resultado antes de impuestos (BAT). Resultado de explotación más resultado financiero. Base sobre la que se calcula el impuesto.

Impuesto sobre beneficios. Impuesto de sociedades: el 25 % del BAT si es positivo. Con pérdidas, cero.

Resultado del ejercicio (beneficio neto). BAT menos impuesto: lo que queda para los socios. Pasa al patrimonio neto del balance y se reparte entre dividendos y reservas. Numerador de la rentabilidad financiera.

Rentabilidad económica (RE). BAIT / activo total ×100. Rendimiento de todo lo invertido en la empresa, lo financie quien lo financie.

Rentabilidad financiera (RF). Resultado del ejercicio / patrimonio neto ×100. Lo que ganan los socios por cada 100 euros aportados, tras intereses e impuestos.

Margen. BAIT / ventas: beneficio de explotación que deja cada euro vendido.

Rotación. Ventas / activo: veces que la empresa vende al año el valor de su activo. RE = margen × rotación.

Coste de la deuda. Gastos financieros / pasivo con coste. Tipo de interés medio que paga la empresa.

Apalancamiento financiero. Efecto de la deuda sobre la RF. Si la RE supera el coste de la deuda, endeudarse eleva la RF (apalancamiento positivo); si es menor, la hunde.