EMPRESA E INICIATIVA EMPRENDEDORA UD-9

**ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO**

ÍNDICE

[LA CONTABILIDAD Y LAS FINANZAS 3](#_Toc157706963)

[EL BALANCE DE SITUACIÓN 3](#_Toc157706964)

[A. EL ACTIVO 4](#_Toc157706965)

[B. EL PASIVO 4](#_Toc157706966)

[C. EL PATRIMONIO NETO 4](#_Toc157706967)

[LA CUENTA DE RESULTADOS (O PÉRDIDAS Y GANANCIAS) 4](#_Toc157706968)

# LA CONTABILIDAD Y LAS FINANZAS

La **contabilidad** es una **herramienta imprescindible** para un emprendedor que quiera disponer de la información económica sobre la marcha de su empresa. Llevar una contabilidad de acuerdo con la legislación es una **obligación de las sociedades**, así como de aquellos empresarios individuales cuyo volumen de facturación sea superior a 600.000€ al año.

Por tanto, es la parte de la economía que se encarga de **obtener información económica, tanto a nivel externo como interno** de la empresa, para permitir la posterior toma de decisiones.

Las **finanzas** es la parte de la Economía que se encarga, a partir de la información contable de **tomar las decisiones sobre inversiones y financiación más óptimas** para la empresa. Entre los objetivos de las finanzas está maximizar el resultado de la empresa, así como poder hacer frente a los compromisos de pagos.

# EL BALANCE DE SITUACIÓN

El **balance** de situación es un estado contable que refleja la **situación del patrimonio de la empresa en un día concreto.** El patrimonio de una empresa se divide en 3 partes:

|  |  |
| --- | --- |
| ACTIVO | Son los bienes y derechos que posee una empresa. Por ejemplo, los muebles, los vehículos, las deudas de los clientes, el dinero en cuenta, etc. |
| PASIVO | Son **las deudas de la empresa.** Por ejemplo, un préstamo bancario, el pago a la Seguridad Social, etc. |
| PATRIMONIO NETO | Es la **diferencia entre el activo y el pasivo.** Es el **valor contable de lo que vale realmente la empresa.** |
| EQUILIBRIO DEL BALANCE | El **activo es igual al pasivo más el patrimonio neto.** Por ello, el balance se muestra en **dos columnas iguales** (izquierda 🡪 activo // derecha 🡪 patrimonio neto + pasivo). |

## EL ACTIVO

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TIPO | | BIENES |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | **Terreno.**  **Construcciones.**  **Maquinaria.**  **Utillaje.**  **Mobiliario.**  **Equipos para proceso de información.**  **Elementos de transporte.**  **Aplicaciones informáticas.**  **Patentes y marcas.** |
| ACTIVO CORRIENTE | EXISTENCIAS | **Mercaderías.**  **Materias primas, envases y otros productos de elaboración.** |
| REALIZABLE | **Clientes.**  **Deudas de Hacienda con la empresa: IVA soportado.** |
| DISPONIBLE | **Bancos.**  **Caja.** |

## EL PASIVO

|  |  |
| --- | --- |
| TIPO | DEUDAS |
| PASIVO NO CORRIENTE | **Préstamos a largo plazo.** |
| PASIVO CORRIENTE | **Préstamos y créditos bancarios a corto plazo.**  **Proveedores.**  **Acreedores.**  **Deudas con Hacienda: IVA repercutido y retenciones de IRPF.**  **Deudas con la seguridad social.** |

## EL PATRIMONIO NETO

Está formado por el capital, las reservas y los resultados del ejercicio.

# LA CUENTA DE RESULTADOS (O PÉRDIDAS Y GANANCIAS)

La **estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias** es la siguiente:

1. **Se separan** los gastos e ingresos que sea de **“explotación”** o de la actividad propia de la empresa, de los **gastos e ingresos financiados** que no están relacionados con la actividad de la empresa.
2. **Se suman ambos** y dará el **“resultado antes de impuestos”.**
3. **Calculamos los impuestos** (bien IRPF o bien Impuesto de sociedades) y se le resta, lo que dará el **resultado del ejercicio.**

|  |  |
| --- | --- |
| TIPO | INGRESOS / GASTOS |
| INGRESOS DE EXPLOTACIÓN | **Ventas por mercaderías.**  **Ingresos por servicios.** |
| GASTOS DE EXPLOTACIÓN | **Compras de mercaderías y materiales.**  **Consumo de mercaderías y materiales.**  **Alquileres.**  **Nominas, seguridad social y autónomos.**  **Servicios profesionales.**  **Publicidad.**  **Seguros.**  **Suministros.**  **Reparaciones.**  **Transportes.**  **Tributos.**  **Material de oficina.**  **Amortizaciones.**  **Gastos excepcionales.** |
| RESULTADO DE EXPLOTACIÓN | Supone la resta de los ingresos de explotación menos los gatos de explotación. |
| INGRESOS FINANCIEROS | Por los **intereses** que puedan tener las cuentas bancarias corrientes. |
| GASTOS FINANCIEROS | Por los **intereses de préstamos** y créditos bancarios. También se incluyen las **comisiones** y demás gastos por servicios bancarios. |
| RESULTADO FINANCIERO | Resta de los ingresos financieros con los gastos financieros. |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | Se suman el resultado de explotación y el resultado financiero. Es el resultado que se envía a Hacienda. |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | Se calcula el IRPF o el Impuesto de Sociedades y se le resta al resultado antes de impuestos. Este resultado es el que figurará en el balance y por tanto **el beneficio que podrían repartir los socios.** |