**CUESTIONES TEMA 5: ¿SERÁ RENTABLE MI FUTURO NEGOCIO?**

1. Enumera las **cuentas anuales obligatorias** que deben llevar las Pymes según el Plan General de Contabilidad.

* Balance,Cuenta de Resultados o de Pérdidas y Ganancias ,Estado de cambios en el Patrimonio neto y Memoria

1. ¿De qué tres partes se compone el **estudio financiero**?

* El Plan de tesorería
* La cuenta de resultados
* El balance previsional

1. ¿Qué es el **Plan de Tesorería**?

* El Plan de tesorería tiene el objetivo de prever si algún mes nos va a hacer falta dinero y en ese caso,planificar dónde lo vamos a conseguir.

1. Marcos va a realizar la previsión de tesorería de su empresa correspondiente al mes de febrero. Las salidas de ese mes ascienden a 40.000 € y las entradas a 35.000 €. Además, del primer mes le han sobrado 3.000 € que ha depositado en el banco.

¿Le sobrará o le faltará dinero en febrero para hacer frente a sus pagos?

40.000 – 38.000= -2000€ Le falta dinero para hacer frente a sus pagos.

1. Explica en qué consiste la **cuenta de resultados** o cuenta de pérdidas y ganancias.

* Pretende que averigüemos si vamos a tener beneficios o pérdidas y a sí actuar en consecuencia.

1. A) Si compro por valor de 400 € y pago 300 € al contado y 100 € el próximo año, ¿qué anoto en la cuenta de resultados?

* Anotamos 300€ por que tenemos que anotarlo en el momento que entra el dinero.
  1. Compro una máquina por valor de 500 € y la pago al contado, ¿me puedo descontar como gasto en la cuenta de resultados esos 500 € que he pagado?
* Anotamos como gasto 500€ por la maquina.
  1. Me conceden un préstamo de 100 € y tengo que devolver 20 € cada año y pagar de intereses 5 € cada año. ¿Qué anotaré en la cuenta de resultados?
* Anotamos que entran 100€ y perdemos 25€ cada año.
  1. Compro materias primas por 800 €, de las cuales no consumo 200 € al finalizar el año, ¿qué gasto debo anotar en la cuenta de resultados?
* Anotamos que gastamos 800€ en materia prima.

1. Completa a partir de los siguientes datos la cuenta de resultados de la empresa Poseidón, S.L. que se dedica a la construcción de barcos de vela:

Ingresos por ventas = 300.000 € Compra materias primas = 50.000 € Amortización del inmovilizado: 2.000 € Salarios: 30.000 €

Seguridad Social: 12.000 € Alquiler: 3.000 €

Suministros: 2000 € Gastos financieros: 5.000 €

|  |  |
| --- | --- |
| **PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS ANUALES** | |
| **INGRESOS** |  |
| Ventas | 300.000€ |
| Subvenciones |  |
| Otros |  |
| 1) TOTAL DE INGRESOS | 300.000€ |
| **GASTOS** |  |
| Compra materias primas | 50.000€ |
| Compra mercaderías |  |
| Salarios | 30.000€ |
| Seguridad Social | 12,000€ |
| Transportes |  |
| Comisiones sobre ventas |  |
| Servicios de profesionales (asesoría externa, limpieza subcontratada…) |  |
| Alquileres | 3000€ |
| Reparaciones |  |
| Seguros |  |
| Suministros (teléfono, agua, electricidad, gas…) | 2000€ |
| Impuestos |  |
| Amortizaciones | 2000€ |
| Otros gastos |  |
| 2) TOTAL GASTOS | 99.000€ |
| **RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN O BAII = 1) – 2)** | 201,000€ |
| 3) INGRESOS FINANCIEROS |  |
| 4) GASTOS FINANCIEROS | - 5000€ |
| **RESULTADO FINANCIERO = 3) – 4)** | - 5000€ |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)=**  **BAII + R. FINANCIERO** | 196,000€ |

|  |  |
| --- | --- |
| 5) IMPUESTO sobre beneficios (30%) | 58,800€ |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO = BAI – 5)** | 137.200€ |

1. Completar a partir de los siguientes datos la cuenta de resultados de la empresa Bueno y Bonito, S.L., dedicada a la producción y comercialización de artículos textiles.

Ventas totales: 53.000 € Materias primas: 19.000 € Compra de maquinaria: 10.000 €

Amortización del inmovilizado: 1.000 € Otros costes de fabricación: 20.000 € Alquiler del local: 1.200 €

Gastos financieros por intereses pagados al Banco: 3.400 € Ingresos financieros por descuentos obtenidos: 15 €

|  |  |
| --- | --- |
| **PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS ANUALES** | |
| **INGRESOS** |  |
| Ventas |  |
| Subvenciones |  |
| Otros |  |
| 1) TOTAL DE INGRESOS |  |
| **GASTOS** |  |
| Compra materias primas |  |
| Compra mercaderías |  |
| Salarios |  |
| Seguridad Social |  |
| Transportes |  |
| Comisiones sobre ventas |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Servicios de profesionales (asesoría externa, limpieza subcontratada…) |  |
| Alquileres |  |
| Reparaciones |  |
| Seguros |  |
| Suministros (teléfono, agua, electricidad, gas…) |  |
| Impuestos |  |
| Amortizaciones |  |
| Otros gastos |  |
| 2) TOTAL GASTOS |  |
| **RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN O BAII = 1) – 2)** |  |
| 3) INGRESOS FINANCIEROS |  |
| 4) GASTOS FINANCIEROS |  |
| **RESULTADO FINANCIERO = 3) – 4)** |  |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)=**  **BAII + R. FINANCIERO** |  |
| 5) IMPUESTO sobre beneficios (30%) |  |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO = BAI – 5)** |  |

1. El Señor Miguel López, propietario de la empresa Miguelito, S.L., ha anotado la siguiente información relativa a las actividades de la empresa durante el último año:

Ventas totales: 65.000 €.

Materias primas y otros costes de fabricación: 7.000 € Alquiler del local: 2.000 €

Salarios: 10.000 € Seguridad Social: 4.000 €

Compra de una furgoneta: 12.000 € Amortización del inmovilizado: 1.200 €

Ha pagado al Banco 3.000 € por intereses de un préstamo que le concedieron

|  |  |
| --- | --- |
| **PREVISIÓN DE INGRESOS Y GASTOS ANUALES** | |
| **INGRESOS** |  |
| Ventas |  |
| Subvenciones |  |
| Otros |  |
| 1) TOTAL DE INGRESOS |  |
| **GASTOS** |  |
| Compra materias primas |  |
| Compra mercaderías |  |
| Salarios |  |
| Seguridad Social |  |
| Transportes |  |
| Comisiones sobre ventas |  |
| Servicios de profesionales (asesoría externa, limpieza subcontratada…) |  |
| Alquileres |  |
| Reparaciones |  |
| Seguros |  |
| Suministros (teléfono, agua, electricidad, gas…) |  |
| Impuestos |  |
| Amortizaciones |  |
| Otros gastos |  |
| 2) TOTAL GASTOS |  |
| **RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN O BAII = 1) – 2)** |  |
| 3) INGRESOS FINANCIEROS |  |
| 4) GASTOS FINANCIEROS |  |
| **RESULTADO FINANCIERO = 3) – 4)** |  |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)=**  **BAII + R. FINANCIERO** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 5) IMPUESTO sobre beneficios (30%) |  |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO = BAI – 5)** |  |

1. Concepto de:
2. **Patrimonio**.
3. **Elemento patrimonial**.
4. **Masa patrimonial**.
5. A) ¿Qué **tres grandes masas patrimoniales** podemos distinguir?
   1. ¿Qué elementos se recogen en cada una de estas masas patrimoniales?
6. A) ¿Qué es el **balance**?
   1. ¿Qué información nos proporcionan las **masas patrimoniales de activo y pasivo** del balance?
7. Diferencia entre **activo no corriente y activo corriente**.
8. ¿Cuál es la única partida que se refleja en el activo del balance restando?
9. Explica cada una de las tres partidas que se incluyen en el **activo corriente**.
10. Diferencia entre **pasivo no corriente y pasivo corriente**.
11. A) ¿Qué haremos si el **resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias** es **positivo**?
    1. ¿Y si es **negativo**?
12. ¿Cómo se calcula el **fondo de maniobra**?
13. Diferencia las **tres situaciones de equilibrio financiero** que pueden darse a partir de los resultados del fondo de maniobra.
14. A) ¿Qué es el **punto muerto o umbral de rentabilidad**?
    1. ¿Cómo se calcula?
    2. Diferencia entre coste fijo y coste variable.
15. Dados los siguientes datos de una empresa: Coste fijo = 200 €

Coste variable unitario = 3 € Precio de venta = 8 €

Calcúlese el PUNTO DE EQUILIBRIO o punto muerto y el Beneficio que se podrá obtener si la capacidad productiva es de 100 unidades físicas al año.

1. La estructura de costes de una empresa es la siguiente: Costes Fijos Totales = 360 €

Costes Variables unitarios = 25% del precio de venta.

Suponiendo que el precio de venta unitario es de 4 €, calcular el PUNTO DE EQUILIBRIO.

1. El patrimonio de la empresa El Aire de tu vida, S.L. es el siguiente a 31 de diciembre de 2014:
2. Un local de 60.000 €
3. Un camión que se adquirió por 44.500 €
4. Diversas máquinas valoradas en 34.400 €
5. Materiales en el almacén por importe de 2.500 €
6. La empresa Solete, S.A. le debe 7.500 € por una compra efectuada
7. Dinero en el Banco: 3.700 €
8. La pérdida de valor de los diferentes elementos del inmovilizado ha sido estimada en

6.000 €

1. Debe a un proveedor 4.400 € por la compra de diversos materiales que tendrá que pagar en tres meses.
2. Debe al Banco XX 52.200 € por un préstamo a pagar en cinco años.
3. Debe al Banco YY 6.000 € por un préstamo a pagar en nueve meses.
4. La aportación de los propietarios de la empresa en el momento de su constitución fue de 64.000 €
5. Los beneficios no repartidos entre los socios ascienden a 20.000 €.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2014** | | |
| **ACTIVO** | **NETO PATRIMONIAL** | |
| **Activo no corriente** |
|  |  | |
| **Pasivo no corriente (a largo plazo)** | **PASIVO** |
| **Activo corriente** |
| **Existencias o Realizable** |
| **Exigible o créditos pendientes de cobro** |
| **Pasivo corriente (a corto plazo)** |
| **Disponible o efectivo** |
| **TOTAL ACTIVO** | **TOTAL NETO PATRIMONIAL + PASIVO** | |

* 1. Completa el cuadro.
  2. Calcula el Fondo de rotación o de maniobra e indica la situación financiera de la empresa.

1. Conocemos los siguientes datos de la empresa Suministros Lillo, S.A.:
2. Debe a un proveedor 2.000 € por la compra de diversos materiales. La deuda debe pagarse en 2 meses.
3. La aportación que hicieron los socios en el momento de fundación de la empresa fue de 57.000 €.
4. Diversos clientes deben a la empresa la cantidad de 4.400 €.
5. Posee una furgoneta que se adquirió por 14.000.
6. El local, propiedad de la empresa, se adquirió por 120.000 €.
7. La empresa debe 100.000 € a una entidad financiera por un préstamo a 10 años.
8. Se guardan en el almacén de la empresa diversas mercancías valoradas en 400 €.
9. Dinero en bancos: 2.700 €
10. Dinero en la caja de la empresa: 540 €.
11. Deuda con otra entidad financiera de 2.000 € que ha de hacer efectivo en el plazo de tres meses.
12. La maquinaria que utiliza la empresa fue adquirida por 44.000 €.
13. La pérdida de valor de los diferentes elementos del inmovilizado se estima en 8.400 €.
14. Se han reinvertido en la empresa **¿ ¿ €** a partir de beneficios que no se han repartido entre los socios.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2014** | | |
| **ACTIVO** | **NETO PATRIMONIAL** | |
| **Activo no corriente** |
|  |  | |
| **Activo corriente** | **Deudas a largo plazo** | **PASIVO** |
| **Realizable** |
| **Exigible** |
| **Deudas a corto plazo** |
| **Disponible** |
| **TOTAL ACTIVO** | **TOTAL NETO PATRIMONIAL + PASIVO** | |

1. Completa el cuadro.
2. Calcula el importe de los beneficios reinvertidos en la empresa.
3. Calcula el Fondo de rotación o de maniobra e indica la situación financiera de la empresa.
4. Dados los siguientes datos relativos a una empresa, completa el cuadro y responde las preguntas que aparecen a continuación:
5. Terrenos y construcciones 200.000 €
6. Instalaciones y maquinaria 100.000 €
7. Deudas con proveedores a pagar dentro de tres meses 10.000 €
8. Deudas con la Hacienda Pública a pagar en 9 meses 20.000 €
9. Existencias 10.000 €
10. Dinero en cajas y Bancos 15.000 €
11. Deudas de clientes 40.000 €
12. Préstamo a devolver en 10 años 150.000 €
13. Capital aportado por los socios 185.000 €

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2014** | | |
| **ACTIVO** | **NETO PATRIMONIAL** | |
| **Activo no corriente** |
| **Terrenos y construcciones – 200.000€**  **Instalaciones y maquinaria - 100.000 €** | **Capital aportado por los socios – 185.00€** | |
| **Activo corriente** | **Deudas a largo plazo**  **Préstamo a devolver en 10 años - 150.000 €** | **PASIVO** |
| **Realizable**  **Existencias - 10.000 €** |
| **Exigible**  **Deudas de clientes - 40.000 €** |
| **Deudas a corto plazo**  **Deudas con proveedores a pagar dentro de tres meses – 10.000€**  **Deudas con la Hacienda Pública a pagar en 9 meses - 20.000 €** |
| **Disponible**  **Dinero en cajas y Bancos - 15.000 €** |
| **TOTAL ACTIVO**  **365.000€** | **TOTAL NETO PATRIMONIAL + PASIVO**  **365.000€** | |

* 1. **Completa el cuadro del Balance de la empresa.**

* 1. **Calcula el Fondo de rotación o de maniobra e indica la situación financiera de la empresa.**

65.000 – 30.000 = 35.000 de maniobra que tiene la empresa para poder pagar sus deudas a corto plazo