**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 | 53000€ |
| Subvenciones |  |
| Otros |  |
| 1) TOTAL DE INGRESOS | 53000€ |
| **GASTOS** |  |
| Compra materias primas | 19000€ + 10000€ |
| Compra mercaderías |  |
| Salarios |  |
| Seguridad Social |  |
| Transportes |  |
| Comisiones sobre ventas |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Servicios de profesionales (asesoría externa, limpieza subcontratada…) |  |
| Alquileres | 1200€ |
| Reparaciones |  |
| Seguros |  |
| Suministros (teléfono, agua, electricidad, gas…) |  |
| Impuestos |  |
| Amortizaciones | 1000€ |
| Otros gastos | 20000€ |
| 2) TOTAL GASTOS | 51.200€ |
| **RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN O BAII = 1) – 2)** | 1800€ |
| 3) INGRESOS FINANCIEROS | 15€ |
| 4) GASTOS FINANCIEROS | 3400€ |
| **RESULTADO FINANCIERO = 3) – 4)** | -3385€ |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)=**  **BAII + R. FINANCIERO** | 1585€ |
| 5) IMPUESTO sobre beneficios (30%) | -475,5€ |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO = BAI – 5)** | -2060,5€ |

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 | 65.000 €. |
| Subvenciones |  |
| Otros |  |
| 1) TOTAL DE INGRESOS | 65000€ |
| **GASTOS** | 7000€ |
| Compra materias primas |  |
| Compra mercaderías |  |
| Salarios | 10000€ |
| Seguridad Social | 4000€ |
| Transportes | 12000€ |
| Comisiones sobre ventas |  |
| Servicios de profesionales (asesoría externa, limpieza subcontratada…) |  |
| Alquileres | 2000€ |
| Reparaciones |  |
| Seguros |  |
| Suministros (teléfono, agua, electricidad, gas…) |  |
| Impuestos |  |
| Amortizaciones | 1200€ |
| Otros gastos |  |
| 2) TOTAL GASTOS | 36400€ |
| **RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN O BAII = 1) – 2)** | 28800 |
| 3) INGRESOS FINANCIEROS |  |
| 4) GASTOS FINANCIEROS | 3000€ |
| **RESULTADO FINANCIERO = 3) – 4)** | -3000€ |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAI)=**  **BAII + R. FINANCIERO** | 25800€ |

|  |  |
| --- | --- |
| 5) IMPUESTO sobre beneficios (30%) | 7740€ |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO O BENEFICIO NETO = BAI – 5)** | 18060€ |

1. Concepto de:
2. **Patrimonio**.

Conjunto de bienes,derechos y obligaciones que pertenecen a la empresa y que constituyen los bienes económicos y financieros a través de los cuales la empresa puede cumplir sus objetivos.

1. **Elemento patrimonial**.

Cada uno de los diferentes bienes , derechos u obligaciones que forman el patrimonio, estando cada uno de ellos representado y medido en contabilidad a través de unos instrumentos denominados cuentas.

1. **Masa patrimonial**.

Conjuntos de elementos patrimoniales siempre que tengan la misma significación económica o financiera.

1. **Activo**: Recoge los elementos que signifiquen bienes y derechos a favor de la empresa.
2. **Pasivo**: Agrupa a todos los elementos que signifiquen deudas u obligaciones de pagos pendientes.
3. **Patrimonio Neto:** Recoge los fondos propios que provienen o bien de las aportaciones del empresario(o socios),o bien de beneficios no distribuidos.
4. A) ¿Qué **tres grandes masas patrimoniales** podemos distinguir?
5. **Activo**: Recoge los elementos que signifiquen bienes y derechos a favor de la empresa.
6. **Pasivo**: Agrupa a todos los elementos que signifiquen deudas u obligaciones de pagos pendientes.
7. **Patrimonio Neto:** Recoge los fondos propios que provienen o bien de las aportaciones del empresario(o socios),o bien de beneficios no distribuidos.
   1. ¿Qué elementos se recogen en cada una de estas masas patrimoniales?

Arriba

1. A) ¿Qué es el **balance**?

El balance es la representación del patrimonio de una empresa

* 1. ¿Qué información nos proporcionan las **masas patrimoniales de activo y pasivo** del balance?

El Pasivo nos dice de dónde hemos obtenido el dinero para financiar nuestra empresa y el Activo nos dice en qué hemos gastado o invertido ese dinero. Por tanto,el activo y el pasivo sumarán siempre lo mismo.

1. Diferencia entre **activo no corriente y activo corriente**.

**Activo no corriente:** Bienes y derechos destinados a servir de manera duradera en la empresa (L/P>=1año).

**Activo corriente** Bienes y derechos que están en continua renovación,normalmente suelen durar menos de un ejercicio económico(C/P<1año).

1. ¿Cuál es la única partida que se refleja en el activo del balance restando?

La única partida que resta en el Balance es la de AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO, que se reflejará en eta masa patrimonial, aunque restando, ya que no es un activo, sino una pérdida de valor

1. Explica cada una de las tres partidas que se incluyen en el **activo corriente**.

-EXISTENCIAS:Mercaderías, artículos destinados a la venta o a su consumo en la actividad productiva y comercial

-DEUDORES:Deudas de personas que nos deben abonar a corto plazo: Clientes,Deudores C/

-DISPONIBLE: Dinero disponible en la caja y cuentas corrientes bancarias

1. Diferencia entre **pasivo no corriente y pasivo corriente**.

Pasivo no corriente: A devolver en mas de 1 año.

Pasivo corriente: A devolver en menos de 1 año

1. A) ¿Qué haremos si el **resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias** es **positivo**?

Seguir adelante con el proyecto ya que tenemos beneficios.

* 1. ¿Y si es **negativo**?
     + Resultado explotación positivo y resultado de financiación negativo. En principio seguir adelante pues no existe ningún problema en la actividad empresarial, ya que arroja un resultado positivo. En principio, los gastos financieros deberían ir, poco a poco disminuyendo. Si persisten se deberá intentar re negociar las condiciones financieras pactadas con el banco.
* Resultado de explotación negativo:-Si las pérdidas de explotación son pequeñas y vemos que el negocio tiene potencial se puede continuar. Es normal al principio.

1. ¿Cómo se calcula el **fondo de maniobra**?

Fondo de maniobra = Activo Corriente – Pasivo Corriente

1. Diferencia las **tres situaciones de equilibrio financiero** que pueden darse a partir de los resultados del fondo de maniobra.

* **Situación normal:** La empresa puede hacer frente a sus deudas a corto plazo.
* **Situación de inestabilidad financiera:** La empresa puede tener problemas para pagar sus deudas a corto plazo. Aunque con su activo total pudiera hacer frente a las deudas, le falta liquidez para atender a las deudas a corto plazo. La empresa puede encontrarse con problemas incluso judiciales.
* **Situación extrema:** Más difícil de encontrar son las dos situaciones extremas:

**-Máxima estabilidad:** Cuando la empresa no tiene deudas a coto plazo, siendo su Pasivo Corriente = 0, por lo que su Fondo de Maniobra coincidirá con el Activo Corriente.

**-Máxima inestabilidad:** Cuando el Activo de la empresa = 0. No puede cobrar ningún acreedor.

1. A) ¿Qué es el **punto muerto o umbral de rentabilidad**?

El punto muerto o umbral de rentabilidades la cantidad que como mínimo debemos vender para cubrir costes

* 1. ¿Cómo se calcula?

PM=Costesfijos/(Precio Unitario–Costevariableporunidad)

* 1. Diferencia entre coste fijo y coste variable.
* Costes fijos:costes que no dependen de la cantidad producida,siempre son igual. Ej:el alquiler del local
* Costes variables: costes que si dependen de la cantidad producida. Ej: materias primas,envases...

1. Dados los siguientes datos de una empresa:

Coste fijo = 200 €

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

Calcules 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.

* 200 / (8-3) = 40 unidades
* 100 – 40 \* (8-3) = 300€ de beneficios

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.

* 360 / (4 – 1) = 120 unidades es 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** |
| Local 60.000€  Camion 44500€  Maquinas 34400€  Amortizacion - 6000€ | Aportaciones 64 000€  Beneficios 20000€ | |
| **Pasivo no corriente (a largo plazo)**  Prestamo 52.200€ | **PASIVO** |
| **Activo corriente** |
| **Existencias o Realizable**  Material 2500€ |
| **Exigible o créditos pendientes de cobro**  Deudas /500€ |
| **Pasivo corriente (a corto plazo)**  Proveedor 4400€  Prestamo 6000€ |
| **Disponible o efectivo**  Banco 3700€ |
| **TOTAL ACTIVO**  **146.600€** | **TOTAL NETO PATRIMONIAL + PASIVO**  **146.600€** | |

* 1. Completa el cuadro.
  2. Calcula el Fondo de rotación o de maniobra e indica la situación financiera de la empresa.
* 3300€ es el fondo de maniobra y como es positivo la empresa puede seguir con sus actividades.

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** |
| 14.000€  120.000€  44.000€  Amortización -8400€ | Aportaciones 57.000€  ¿? - 16.640e | |
| **Activo corriente** | **Deudas a largo plazo**  100.000€ | **PASIVO** |
| **Realizable**  Mercancias 400€ |
| **Exigible**  Nos deben 4.400€ |
| **Deudas a corto plazo**    2000€  2000€ |
| **Disponible**  Caja 540€  Banco 2700€ |
| **TOTAL ACTIVO**  **177.640€** | **TOTAL NETO PATRIMONIAL + PASIVO**  **177.640€** | |

1. Completa el cuadro.
2. Calcula el importe de los beneficios re invertidos en la empresa.

* 177.640€ - 161 = 16.640€

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

* 11640€ - 4000€ = 7460e es positivo así que va todo bien.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2014** | | |
| **ACTIVO** | **NETO PATRIMONIAL** | |
| **Activo no corriente** |
| **Material – 4.038,68€**  **Transporte - 35.755€ €** | **Capital aportado por los socios – 37.096€** | |
| **Activo corriente** | **Deudas a largo plazo**  **Préstamo a devolver en 10 años - 150.000 €** | **PASIVO** |
| **Realizable** |
| **Exigible** |
| **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** |
| **TOTAL ACTIVO**  **39,793,68€** | **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