

## **ACTIVIDAD: “ANÁLISIS CONTABLE-FINANCIERO”**

Continuamos elaborando un PLAN DE EMPRESA completo. En esta Unidad de Trabajo debes completar la parte del plan que se relaciona con los contenidos estudiados y que, en consecuencia, deberás incluir posteriormente en tu documento-plan de negocio final que ha de ser coherente con la necesidad de recursos humanos requerida.

Como en ocasiones anteriores te adjunto un guion o batería de preguntas, no exhaustiva, relativas al análisis contable y financiero estudiada en la Unidad 9, por lo que puedes adjuntar cualquier otra circunstancia que tu consideres importante para tu propio proyecto empresarial.

### **Consejos y recomendaciones.**

La mayor dificultad que te puede suponer esta Unidad de Trabajo es realizar el análisis contable y financiero más idónea de acuerdo con tu plan de negocio.

Sigue las indicaciones, contesta a las preguntas realizadas y relacionadas con los contenidos de esta unidad y, posteriormente, traslada el resultado a TU PLAN DE EMPRESA.

Son 4 ítems de respuesta sencilla apartados que deberás analizar.

**LAS CONCLUSIONES QUE EXTRAIGAS DEL DOCUMENTO LAS DEBES TRASLADAR DIRECTAMENTE A TU PLAN DE EMPRESA, POR TANTO, ESTO NO ES UNA ACTIVIDAD QUE TENGAS QUE ENTREGAR DE FORMA INDEPENDIENTE**

**Incluye en tu documento-plan de negocio final el análisis contable y financiero teniendo en cuenta:**

**1º. BALANCE DE SITUACIÓN. Detalla todos los elementos del activo, del pasivo y del neto patrimonial de tu empresa, en el momento de creación.**

**A. ACTIVO:**

- Elabora un listado con todos los activos no corrientes necesarios para desarrollar tu actividad.
- ¿Vendes mercaderías? Anota las mercaderías iniciales que debes comprar.
- ¿Qué dinero se quedará en efectivo en la caja y en el banco?

**B. PASIVO Y PATRIMONIO NETO:**

- ¿Con qué capital inicial comenzaba la empresa?
- ¿Necesitas financiación a largo plazo con algún préstamo?
- ¿Utilizarás las deudas con proveedores para comprar mercaderías? ¿Hay alguna otra deuda a corto plazo?

ACTIVO:		PATRIMONIO NETO:
Activo No Corriente	Terrenos Construcciones Maquinaria Utillaje Mobiliario Equipos para procesos de información Elementos de transporte Aplicaciones informáticas Patentes y marcas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital</li> <li>• Reservas</li> <li>• Resultados del ejercicio</li> </ul>
		<b>PASIVO</b> Pasivo no corriente <ul style="list-style-type: none"> <li>• Préstamos a largo plazo</li> </ul>
Activo Corriente	Existencias <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mercaderías</li> <li>• Materias primas, envases y otros productos en elaboración</li> </ul> Realizable <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clientes</li> <li>• Deudas de Hacienda: IVA soportado</li> <li>• Otros deudores</li> </ul> Disponible <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bancos</li> <li>• Caja</li> </ul>	Pasivo corriente <ul style="list-style-type: none"> <li>• Préstamos y créditos bancarios a corto plazo</li> <li>• Proveedores</li> <li>• Acreedores</li> <li>• Deudas con Hacienda: IVA repercutido, retenciones de IRPF</li> <li>• Deudas con la Seguridad Social</li> </ul>

## 2º. ELABORA LA CUENTA DE RESULTADOS PARA UN AÑO DE ACTIVIDAD, DETALLANDO INGRESOS Y GASTOS DE EXPLOTACIÓN, FINANCIEROS, ANTES DE IMPUESTOS Y EL RESULTADO DEL EJERCICIO

Ten en cuenta para estimar el BENEFICIO DEL PRIMER AÑO

- Señala los ingresos de explotación anuales.
- Indica todos los gastos anuales de explotación.
- Calcula el resultado de explotación.
- Señala los ingresos y gastos financieros.
- Calcula el resultado financiero.
- Calcula el resultado antes de impuestos.
- Para calcular los impuestos, tanto si es por IRPF como Impuesto de Sociedades, utiliza la referencia del 25% que es la que se utiliza en los pagos fraccionados de los impuestos.
- Calcula el resultado del ejercicio.
- Recuerda que lo habitual es que el 1º año haya pérdidas o como mucho compensar los ingresos con los gastos.
- Si lo consideras oportuno puedes utilizar la siguiente tabla.

INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	
GASTOS DE EXPLOTACIÓN	
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	
RESULTADO FINANCIERO	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
RESULTADO DEL EJERCICIO	

### **3º. ELABORA UN PLAN DE TESORERÍA SEGÚN LAS ESTIMACIONES DE COBROS Y DE PAGOS DE LA EMPRESA PARA UN PERIODO DE 12 MESES**

Ten en cuenta que en el PLAN DE TESORERÍA 12 MESES debes...

- Indica el efectivo que habrá en caja y en los bancos al inicio de la actividad.
- Señala mes a mes los ingresos previstos y cobros.
- Señala mes a mes los pagos a realizar por cada uno de los gastos, salvo la amortización que no conlleva salida de efectivo.
- Deja una partida para posibles imprevistos.
- Calcula los cobros y los pagos totales de cada mes.
- Súmalo al saldo inicial del mes de tesorería para calcular el saldo de final de mes.
- El saldo final de mes será el saldo inicial del mes siguiente.
- Recuerda que lo habitual es que las ventas vayan creciendo poco a poco, siendo los primeros meses pequeñas; mientras que los gastos suelen ser constantes a lo largo de los meses.

### **4º. FONDO DE MANIOBRA Y RATIOS CONTABLES.**

Calcula el fondo de maniobra para tu empresa, así como las ratios de liquidez, endeudamiento y la rentabilidad esperada.