

EMPRESA E INICIATIVA EMPRENDEDORA

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

PROFESORA: M.^a José Navarro

UNIDAD 5 **FINANZAS**

Bloque **FINANZAS I:**

Se recomienda su lectura y comprensión. HAY QUE HACER LAS ACTIVIDADES DE
ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE PROPUESTAS

Bloque **FINANZAS II:**

Se recomienda su lectura y comprensión. HAY QUE HACER LAS ACTIVIDADES DE
ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE PROPUESTAS

Bloque FINANZAS I

Todos los puntos de la unidad temática (¡Por supuesto no tienes que saberte TODO!)

Bloque FINANZAS II

Solamente puntos de la unidad temática relativos a Financiación de la empresa 4,5 y 6

1.-CUESTIONES CORTAS TEÓRICAS -

- 1- Ecuación fundamental del Patrimonio (de 2 formas)

Patrimonio Neto= Activo - Pasivo

Patrimonio= Bienes + Derechos - Obligaciones

- 2- El activo está compuesto por **Bienes y Derechos**

- 3- El pasivo son **Obligaciones**

- 4- Al activo también se le llama **estructura económica de la empresa**
- 5- Al pasivo se le llama **estructura financiera de la empresa**
- 6- Actualmente está en vigor el Plan General Contable de **2008**
- 7- El balance es **una representación cuantificada numéricamente del patrimonio de una empresa en un momento dado.**
Para confeccionar el balance se colocarán todos los activos a la izquierda y los pasivos y netos a la derecha. De forma que las sumas de ACTIVO = PASIVO + NETO
- 8- La cuenta de pérdidas y ganancias (PyG) refleja **si ha habido en la empresa durante el ejercicio económico beneficios o no (por eso se llama también cuenta de resultados)**
- 9- El resultado económico que refleja la cuenta de PyG en realidad lo que está diciendo es si ha habido **beneficios o pérdidas**
- 10- La liquidez es **la facilidad (por la rapidez) de la empresa para convertir un activo en dinero contante y sonante. Se supone que se tarda menos en cobrar a un cliente que debe dinero a la empresa que en vender una máquina (por eso se les llama elementos del activo corriente y no corriente respectivamente)**
- 11- La exigibilidad es **el plazo (el lapso de tiempo) que le conceden a la empresa para realizar un pago**
- 12- Enumera tres o cuatro masas patrimoniales **activo corriente, activo no corriente, pasivo corriente, pasivo no corriente y patrimonio neto.**
- 13- En España los criterios de ordenación del balance son **de - a + liquidez y exigibilidad**
- 14- Significado temporal de "corriente" y "no corriente" **corriente se relaciona con el corto plazo (c/p) y es un tiempo inferior a 1 año, no corriente es a largo plazo (l/p) y es un tiempo superior a 1 año**
- 15- Los elementos que dan información de cómo va la empresa comparando las masas patrimoniales se llaman **ratios**
- 16- El fondo de maniobra es..... (¡inténtalo con tus palabras!) **necesario en las empresas (aunque no en todas ha de tener el mismo valor, algunas con un número negativo puede que no tengan problemas de liquidez porque cobran a sus clientes antes de lo que pagan a los proveedores)) en previsión de que el ritmo de cobros no asuma el ritmo de pagos. Por tanto es interesante que mediante la cuantificación numérica de las partidas de activo y pasivo corriente y no corriente, se compruebe que al restar el valor del pasivo no corriente y el neto (los capitales permanentes) al valor del activo corriente, el resultado sea un número positivo. Otra forma de verlo o llegar al mismo valor numérico es restar al activo corriente el pasivo corriente**
- 17- Los ratios miden el **endeudamiento** la **solvencia** y la **liquidez** de las empresas
- 18- La suspensión de pagos es **cuando la empresa no puede afrontar sus deudas a c/p**
- 19- La quiebra de una empresa es **cuando ni siquiera vendiendo su activo puede hacer frente a sus deudas**
A estos dos conceptos anteriores actualmente se les llama concurso de acreedores
- 20- El resultado financiero que se calcula en la cuenta de PyG opera con 2 apartados **ingresos financieros y gastos financieros**
- 21- La amortización refleja **contablemente la pérdida de valor de los activos de la empresa y tiene especial trascendencia en la cuenta de resultados (PyG)**
- 22- Criterios para clasificar las fuentes de financiación de una empresa
 - **Propiedad de los fondos (propios/ajenos)**

- Permanencia en la empresa de los fondos (c/p y l/p)
 - Y el origen: autofinanciación (dinero de socios, beneficios no repartidos, reservas) o financiación externa concedida por terceros
- 23- Desde el punto de vista de quién lo recibe, un préstamo es **un dinero que se ha puesto a su disposición (de una sola vez, todo de golpe) que posteriormente habrá que devolver incrementado porque se tendrá que añadir una cantidad en concepto de contraprestación y pago de intereses. Este hecho se rige por unas normas de cálculo**
- 24- Desde el punto de vista de quien lo recibe, un crédito es **una cantidad de dinero que una entidad crediticia pone en una cuenta y a su disposición. A diferencia del préstamo, la empresa que lo recibe no tiene por qué disponer de todo el dinero, lo que hace son extracciones en función de sus necesidades. Habrá que pagar intereses por el dinero del que se ha dispuesto y también unos intereses más pequeños por la cantidad a su disposición pero que no necesita y por tanto no utiliza.**
Se denomina Póliza de crédito cuando en esta cuenta, se permite que la empresa que lo recibe, haga imposiciones en la cuenta a su vez, para así minorar la cuantía de intereses que pague a la entidad financiera por el efectivo dispuesto en un periodo.
- 25- ¿Qué supone el descuento de efectos para una empresa? **Poder disponer del dinero cuyo plazo de cobro habían aplazado a sus clientes, negociando con entidades bancarias el adelanto de este dinero a cambio de unos intereses**
- 26- Diferencias entre un *leasing* y un *renting* **en el valor de la cuota se incluyen seguros, mantenimiento....Al finalizar el plazo no hay opción de compra del bien**

2.- MÁS CUESTIONES CORTAS TEÓRICAS

Identifica las siguientes actuaciones como cuentas que figurarían en el **activo, pasivo, compras, gastos, ventas, ingresos, beneficios, pérdidas, neto** (Puede ser que te resulte más fácil en algunos puntos pensar si el hecho en sí es un bien o supone un derecho u obligación para la empresa)

- 1- Capital que “ponen” los socios al montar la sociedad **NETO (pero hay que tener en cuenta que este concepto se considera un pasivo en tanto en cuanto es un dinero que ponen los socios y por tanto la empresa se lo adeuda en caso de liquidación de la sociedad)**
- 2- El hecho de dar salida a la mercancía de la empresa a las personas que pagan por ella **VENTAS**
- 3- Adquirir materias primas para fabricar un producto **COMPRAS**
- 4- Se le debe dinero a la empresa por los bienes que habitualmente suministra a una cliente **ACTIVO**
- 5- El salario de los trabajadores de la empresa **GASTO**
- 6- La seguridad social que paga una empresaria por sus trabajadores y su cuota de autónoma **GASTO**
- 7- Adquirir maquinaria **ACTIVO (Ojo no es una COMPRA)**
- 8- El pago de una campaña de publicidad **GASTO**
- 9- La cuenta bancaria con efectivo que una empresa posee en una entidad financiera **ACTIVO**
- 10- Se le deja a deber dinero a la sociedad que suministra material de oficina a la empresa **PASIVO**
- 11- El resultado del ejercicio ha sido - 1.657 euros **PÉRDIDA**

3.-OTRAS CUESTIONES TEÓRICAS

1- ¿Por qué el principio básico de la contabilidad es la partida doble?

La contabilidad son anotaciones del patrimonio y del día a día de una empresa en su actividad económica. Estas anotaciones se hacen siguiendo la normativa al respecto y de acuerdo a unas normas y principios.

La partida doble significa que todo hecho que se produce en una empresa tiene una doble anotación. Por ejemplo si la empresa compra materias primas y las paga con dinero en efectivo habrá que anotar: que han entrado las materias primas y que ha salido dinero de la empresa. Si el caso fuera el mismo pero se dejasen a deber dichas materias primas a los proveedores que las han suministrado y no hubiese salida de dinero, igualmente habría que hacer dos anotaciones.

La segunda sería que se deja a deber dinero a terceros.

Siempre, todas las actuaciones que se dan en una empresa (que desde el punto de vista contable se denominan hechos contables) han de ser doblemente anotadas.

La partida doble se instrumenta a partir de cuentas. Una cuenta es un elemento contable que recoge (o refleja) las variaciones de los elementos patrimoniales de la empresa.

Son cuentas: CAJA, BANCO, CLIENTE, MAQUINARIA, CAPITAL, PROVEEDOR... (Ojea la página 203 de los apuntes)

Cada cuenta tiene dos partes una es el DEBE y la otra el HABER, el DEBE va a la izquierda y el HABER a la derecha y es así siempre y para todas las cuentas.

No es correcto decir que el DEBE refleja lo que debe la empresa y el HABER lo que tiene la empresa de una cuenta determinada. No funciona así.

Las anotaciones se rigen por una mecánica que aunque mejorada y actualizada viene de hace siglos ¡y de momento no se ha encontrado un sistema mejor para CONTABILIZAR en las empresas!

Las cuentas reflejan también a su vez todos los movimientos que ha habido en la empresa durante el ejercicio.

Hay cuentas de ACTIVO, de PASIVO, de NETO y de GESTIÓN.

Como consecuencia de esa doble anotación por cada hecho contable, a la hora de confeccionar un balance la suma de todo el activo ha de ser igual a la suma de todo el pasivo + el neto patrimonial (Y SI EL QUE SE REALIZA ES EL BALANCE AL FINAL DEL EJERCICIO TRAS CONFECCIONAR LA CUENTA DE RESULTADOS, APARECERÁN TAMBIÉN LOS BENEFICIOS Ó LAS PÉRDIDAS). Si en el balance se incluye el resultado del ejercicio hay que tener en cuenta que va en la parte izquierda en el PASIVO + NETO. Si hay beneficios el valor será positivo y si hay pérdidas se consignará la cantidad con signo (-).

El balance debe estar equilibrado.

TODO EL ACTIVO DE LA EMPRESA HA SIDO FINANCIADO BIEN CON FONDOS PROPIOS O AJENOS, por tanto $ACTIVO = PASIVO + NETO$

2- El activo constituye la estructura económica de la empresa, y el pasivo la estructura financiera. El balance de la empresa, ¿refleja las pérdidas y ganancias de la empresa durante un ejercicio determinado?

La cuenta de pérdidas y ganancias es la que refleja si ha habido beneficios o pérdidas en la empresa durante el ejercicio.

El balance permite conocer la situación financiera y patrimonial, lo que la empresa tiene y lo que la empresa debe.

(Pero como se ha dicho anteriormente en el balance final a 31/12 al cierre del ejercicio se incluirán los beneficios o las pérdidas)

3- Fíjate en la página 199 y contesta a las siguientes cuestiones:

a) ¿Cómo se llama también al ACTIVO NO CORRIENTE? **Activo fijo, inmovilizado**

b) ¿Cómo se llama también al ACTIVO DISPONIBLE? **Efectivo**

c) ¿Qué diferencia hay entre el NETO y el PASIVO? **El pasivo es exigible por terceros ajenos**

- d) ¿Por qué una concesión administrativa se considera un ACTIVO NO CORRIENTE INTANGIBLE? Es un activo porque es un derecho de la empresa. Es intangible pero susceptible de valoración económica
- e) En el PASIVO tenemos efectos comerciales a pagar. ¿Podrías poner un ejemplo de efecto comercial? **Letras de cambio, pagarés, cheques...**
- f) ¿Qué dos Administraciones Públicas figuran siempre en el PASIVO? **Hacienda (la agencia tributaria y la seguridad social)**
- g) ¿Qué diferencia hay entre los ACTIVOS CORRIENTES y los ACTIVOS NO CORRIENTES? **Los activos corrientes están destinados a ser vendidos, liquidados o consumidos**
Los activos no corrientes soportan el proceso productivo y su destino no es ser vendidos
- k) ¿Qué diferencia hay entre los PASIVOS CORRIENTES y los PASIVOS NO CORRIENTES? **Los pasivos no corrientes son deudas exigibles a l/p (más de 12 meses)**
Los pasivos corrientes son deudas exigibles a c/p (menos de 12 meses)
- l) En el REALIZABLE tenemos clientes y deudores. ¿Qué diferencia hay entre ambos? **Los clientes son personas físicas o jurídicas que compran bienes o servicios generados por la actividad corriente de la empresa**
Los deudores a diferencia de los anteriores adquieren bienes o servicios que no forman parte de la actividad corriente de la empresa
- m) En el PASIVO CORRIENTE tenemos proveedores y acreedores por prestación de servicios. ¿Qué diferencia hay entre ambos? **Los proveedores son personas físicas o jurídicas a las que se debe un pago por la compra de servicios o productos que les hemos realizado relacionados con la actividad de la empresa .**
Los acreedores lo mismo pero nos han prestado servicios: luz, agua, telefonía...