**Unitat 5**

**Activitats**

**1. Explica quina diferència hi ha entre sortida i entrada de diners i beneficis i pèrdues. A quin es refereix exactament el compte o pla de tresoreria?**

**2. Completa en el teu quadern les definicions següents amb les paraules correctes:**

**3. Si el pla de tresoreria presenta un saldo positiu un mes o uns quants, quines opcions se t’acut que té l’empresa per utilitzar aquest excedent? I si, al contrari, hi haguessin més sortides que entrades en un mes concret, com podria cobrir el dèficit?**

**4. Indica en el teu quadern si són vertaders o falsos cadascun dels apartats següents:**

**a) Si una empresa un mes determinat té una sortida de 5 500 € i una entrada de 6 200, tindrà un desajust en aquest mes de 700 €, que podria cobrir amb el seu compte de crèdit.**

**b) El compte de resultats d’una empresa està constituït pels béns, els drets i per les entrades i les sortides de diners mes per mes.**

**c) Les obligacions o deutes de l’empresa davant de tercers formen part tant del balanç previsible com del pla de tresoreria.**

**d) La liquiditat de l’empresa és una de les qüestions que analitza el compte de resultats.**

**e) El pla financer permet estudiar la viabilitat financera i la liquiditat de l’empresa, però no la seva viabilitat econòmica.**

**f) En el compte de resultats s’anoten els beneficis i les pèrdues que pugui tenir l’empresa.**

**5. En l’Exemple 1, què passa al mes de juliol? Sobren diners o en falten? I, en aquest últim cas, com es cobreix el dèficit?**

**6. En l’Exemple 1, quin és el saldo del compte corrent i el saldo del compte de crèdit al mes de febrer? Per què té aquest saldo el compte de crèdit?**

**7. Esmenta, almenys, dos exemples d’ingressos i despeses d’explotació i d’ingressos i despeses financeres que pugui tenir una empresa.**

**8. Quan l’empresa ha de confeccionar el compte de resultats, el balanç previsible i una altra sèrie de documents comptables, ha de complir una sèrie de normes, que es denominen *principis i criteris comptables.* Cerca a Internet la definició de *criteri de caixa* i de *criteri de meritació.* Quin s’ha de tenir en compte per configurar el compte de resultats? I per al pla de tresoreria?**

**9. Si el resultat de l’exercici o benefici net d’una empresa resulta negatiu, significa necessàriament que la seva activitat no és rendible? A què es pot deure?**

**10. Relaciona en el teu quadern cada regla amb l’exemple corresponent:**

**Regles:**

**1. Si una empresa compra una cosa, però no la consumeix, no es considera despesa i no es pot deduir.**

**2. Per a les compres i les vendes apliquem el criteri de meritació: es considera la despesa quan s’ha generat, encara que no se n’hagi produït el pagament, i els ingressos quan es meritin, encara que no s’hagin percebut encara.**

**3. Tots els diners que entrin a la nostra empresa i haguem de tornar no es consideraran ingrés, i viceversa: tots els diners que surtin de la nostra empresa i hagin de tornar-nos no es consideraran despesa.**

**11. Una empresa compra primeres matèries per valor de 1 200 € i només se n’ha consumit un 75 %. Quina quantitat s’anotaria com a despesa en el compte de resultats?**

**12. Una empresa de transports paga una fiança o dipòsit obligatori per poder llogar una nau on guardar la seva flota de camions. La fiança ascendeix a 700 €. És possible que pugui imputar-se com a despesa?**

**13. Si es concedeix un préstec a una empresa per un valor de 6 000 € i ha de tornar-lo en cinc anys, amb un pagament d’interessos semestrals de 250 €, quina quantitat concreta haurà d’anotar anualment en el compte de resultats?**

**14. Explica quina és la diferència entre despesa i pagament, i entre ingrés i cobrament.**

**15. Classifica cadascun d’aquests elements en immobilitzat intangible, material, inversions immobiliàries i immobilitzat financer: una màquina, el fons de comerç, un ordinador, una furgoneta de repartiment, un edifici que l’empresa té llogat, unes accions que es tenen com a inversió per obtenir dividends i un programa informàtic.**

**16. Quins elements patrimonials inclou l’actiu corrent? Defineix-los i posa algun exemple de cadascun.**

**17. Si aportem 60 000 € i demanem un préstec de 100 000 € per comprar maquinària per 90 000 €, primeres matèries per 50 000 € i eines per 20 000 €, com completaríem el balanç?**

**Emplena les taules següents en el teu quadern.**

**Si al final de l’exercici econòmic l’actiu sumés 204 000 € i el passiu, 150 000 €, significaria que l’empresa ha obtingut uns beneficis. Determina’n la quantitat exacta i recorda que la suma d’aquest apartat es recull al compte de pèrdues i guanys, que forma part del patrimoni net de l’empresa.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Actiu** | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Patrimoni net i passiu** | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**18. Concreta, per a cadascun d’aquests comptes, si han de comptabilitzar-se en PN, PNC o PC: capital social, crèdits a llarg termini amb entitats de crèdit, deutes amb la Seguretat Social, reserves voluntàries, creditors per prestació de serveis, reserves estatutàries i pèrdues i guanys.**

**19. Si compres una màquina per 100 € i n’amortitzes el 20 % cada any, en quina part del balanç situes la màquina i de quin altre concepte ha d’anar acompanyat?**

**20. Defineix què s’entén per suspensió de pagaments i de quina manera una empresa pot solucionar aquesta situació.**

**21. Investiga a Internet si hi ha empreses o sectors d’activitat que alguna vegada poden presentar un fons de maniobra negatiu i que això no impliqui que tinguin una situació financera arriscada.**

**22. En la comptabilitat d’una empresa figura aquest balanç. Calcula’n el fons de maniobra i estableix en quina situació financera està. Quines alternatives té l’empresa per sobreviure?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actiu** | | **Patrimoni net i passiu** | |
| **Actiu no corrent** | | **Patrimoni net** | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**23. Pots definir els conceptes de *solvència, liquiditat* i *rendibilitat empresarial*? Per ajudar-t’hi et mostrarem tres definicions. Assenyala la que creguis que correspon a cadascun.**

**a) Capacitat per cobrir deutes i obligacions a curt o llarg termini.**

**b) Qualitat dels actius per ser convertits en diners efectius de manera immediata.**

**c) Qualitat d’una inversió per generar prou beneficis per recuperar el que s’ha invertit i la taxa que vol per l’inversionista.**

**24. L’empresa Arrow SL té un passiu en què el 80 % dels deutes són a llarg termini, mentre que els de curt termini representen únicament el 20 %. Consideres que està finançant-se correctament? Per què?**

**25. Copia la taula següent en el teu quadern i completa-la amb els exemples adequats:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Balanç** | |
| **Actiu** | **Passiu + patrimoni net** |
|  | **Patrimoni net** |
|  |  |
| **Actiu no corrent** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Actiu corrent** | **Passiu corrent** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Total** | **Total** |

**26. A quina situació patrimonial pertany cadascun dels gràfics següents? Consulta la referència dels colors en la Fig. 5.8 i relaciona-ho en el teu quadern.**

**27. Estudia els balanços següents i calcula el fons de maniobra per a cadascun. Expressa la teva opinió sobre la situació d’equilibri o desequilibri de cada empresa raonant la resposta, i classifica-les de més a menys equilibrada.**

|  |  |
| --- | --- |
| **a) Actiu** | **Passiu** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**28. L’empresa Esports Muntaner SL presenta les partides següents al seu balanç:**

* **Patrimoni net: 725 000 €.**
* **Passiu no corrent: 350 000 €.**
* **Passiu corrent: 50 000 €.**

**Estudia la relació entre fons propis/deutes i deutes a curt i a llarg termini. Determina si les dades obtingudes són adequades per mantenir l’estabilitat financera de l’empresa.**

**Posa’t a prova**

**1. La Concepció Martí i l’Enric Messeguer, fundadors de l’empresa Envasaments Doble M, han estimat, a partir de l’anàlisi de la viabilitat financera del seu negoci, que durant el primer any tindran més sortides de diners que entrades en alguns mesos concrets. Quines alternatives tenen per solucionar aquest problema?**

**2. L’Eduard Marí, propietari de Pintures Impermeables SL està calculant les seves previsions de tresoreria i és conscient que al mes de maig tindrà unes despeses per valor de 25 700 € i unes entrades de 20 200 €.**

**Així mateix, del mes de març, suposa que comptarà amb un excedent de 1 300 € i, del mes d’abril, amb 5 100 € més, que pensa mantenir dipositats a la caixa forta de l’empresa. Tindrà prou fons per fer front a les previsions de tresoreria del mes de maig?**

**3. El compte de pèrdues i guanys d’una empresa ha donat en aquest exercici econòmic un saldo negatiu de –3 500 €. A primera vista, és indubtable que es tracta d’un mal resultat. No obstant això, estudiant les partides que componen el compte separadament, es comprova que el resultat d’explotació era de 2 500 € i el financer, de –6 000 €. Tenint en compte aquest exemple, per què creus que és important analitzar separadament cadascun dels resultats del compte de pèrdues i guanys?**

**Test de repàs**

**1. Quan compris un element amortitzable, què anotaràs com a despesa al compte de resultats?**

a. L’amortització que correspon a aquest any.

b. El valor de l’element amortitzable.

c. Les dues respostes anteriors són falses.

**2. El resultat d’explotació es calcula com:**

a. La diferència entre ingressos financers i despeses financeres.

b. La diferència entre ingressos d’explotació i despeses financeres.

c. Cap de les anteriors.

**3. Compres i consumeixes primeres matèries per valor de 750 €, pagues 500 € al comptat i la resta l’any que ve. Què anotaràs com a despesa al compte de resultats?**

a. 750 €.

b. 500 €.

c. 250 €.

**4. Si compres un element amortitzable per 50 000 € i pagues 30 000 € al comptat i la resta l’any que ve, i sabent que s’amortitza en 10 anys, què anotaràs com a despesa al compte de resultats?**

a. 3 000 €.

b. 5 000 €.

c. Les dues respostes anteriors són falses.

**5. La fiança per lloguer que diposites quan llogues un local:**

a. És despesa que s’anotarà al compte de resultats.

b. No és despesa i, per tant, no s’anotarà al compte de resultats.

c. Unes vegades s’hi anotarà i unes altres vegades no, depenent de la quantia.

**6. Si venem per valor de 800 € i ens deixen a deure 200 €, què anotaràs com a ingrés al compte de resultats?**

a. 300 €.

b. 500 €.

c. 800 €.

**7. Quan compris un element amortitzable, què anotaràs com a sortida al pla de tresoreria?**

a. L’amortització que correspon a aquest any.

b. El valor de l’element amortitzable.

c. Les dues respostes anteriors són falses.

**8. Les aportacions que fan els socis (capital):**

a. Són un ingrés que anotaràs com a tal al compte de resultats.

b. No són ingrés i, per tant, no s’anotaran al compte de resultats.

c. Unes vegades s’hi anotaran i unes altres vegades no, depenent de la quantia.

**9. El préstec que ens fa una entitat de crèdit, es considera un ingrés que ha d’anotar-se al compte de resultats?**

a. No.

b. Sí.

c. De vegades.

**10. El préstec que ens fa una entitat de crèdit, es considera una entrada que ha d’anotar-se al pla de tresoreria?**

a. No.

b. Sí.

c. De vegades.

**11. El fons de comerç és un compte que està:**

a. Dins l’actiu no corrent, en l’apartat immobilitzat intangible.

b. Dins l’actiu no corrent, en l’apartat immobilitzat material.

c. Dins el patrimoni net.

**12. Compres mercaderies per valor de 100 €, però només en consumeixes per valor de 87 €, què anotaràs com a sortida al pla de tresoreria?**

a. 100 €.

b. 87 €.

c. 13 €.

**13. Compres i consumeixes primeres matèries per valor de 750 €, pagues 500 € al comptat i la resta l’any que ve, què anotaràs com a sortida al pla de tresoreria?**

a. 750 €.

b. 500 €.

c. 250 €.

**14. Si el fons de maniobra d’una empresa és negatiu, aquesta està:**

a. En una situació de màxima estabilitat financera.

b. En perill de suspensió de pagaments.

c. En una situació normal d’equilibri.

**Comprova el teu aprenentatge**

**Analitza els conceptes bàsics de comptabilitat, així com també les tècniques de registre de la informació comptable.**

**1. Indica quina és la raó per la qual es confecciona el compte de resultats i el balanç previsible.**

**2. Cerca a Internet què és el Pla General de Comptabilitat i enumera les parts de què consta.**

**3. Enumera els tipus de balanços que elaboren les empreses i quin és el significat de cadascun.**

**4. Defineix què s’entén per immobilitzat intangible, material, immobiliari i financer. Posa un exemple de dos comptes, almenys, que formin part de cadascun d’aquests apartats o submasses patrimonials.**

**5. Defineix què s’entén per BAII i BAI. Per què creus que aquests conceptes són importants per a l’empresa, encara que no designin el benefici o resultat net?**

**6. Suposem que l’empresa Automòbils Marçà SL va comprar recanvis per valor de 9 000 €, però només va consumir recanvis per valor de 7 000 € al llarg de l’any?**

**Quin tractament donaries a aquesta compra de recanvis al pla de tresoreria, al compte de resultats i al balanç final?**

**Per ajudar-te, t’oferim dues respostes en cada cas. Tria la resposta correcta:**

Pla de tresoreria:

a) Hi anotaria la compra per 9 000 €.

b) Hi anotaria la compra per 7 000 €.

Compte de resultats:

a) En ingressos d’explotació anotaria 7 000 €.

b) En ingressos d’explotació anotaria 9 000 €.

Balanç final:

a) En actiu corrent i en l’apartat existències anotaria 2 000 €.

b) En actiu corrent i en l’apartat existències anotaria 7 000 €.

**Descriu les tècniques bàsiques d’anàlisi de la informació comptable, en especial pel que fa a la solvència, la liquiditat i la rendibilitat de l’empresa.**

**7. Dibuixa un esquema senzill de les cinc situacions patrimonials per les quals pot passar una empresa.**

**8. Suposem que l’empresa Venmes.com presenta els resultats següents al final de l’any:**

* **Resultats abans d’impostos: 100 000 €.**
* **Vendes: 300 000 €.**

**Suposant que els resultats, en el sector en què treballa l’empresa, solen oscil·lar al voltant del 20 % de les vendes, què pots dir de la rendibilitat de Venmes.com?**

**9. L’empresa Venmes.com presenta les dades següents:**

**• Passiu corrent = 25 000 €.**

**• Passiu no corrent = 12 000 €.**

**Estan compensats els deutes a curt i a llarg termini?**

**Fes un estudi de viabilitat econòmica i financera d’un establiment del sector**.

**10. Dos germans, en Juli i en Miquel, han obtingut, respectivament, el títol de Tècnic en Carrosseria i Tècnic Superior en Automoció. Han treballat quatre anys per a altres empreses i decideixen muntar el seu propi taller de personalització. Per fer-ho aporten 15 000 € cadascun al gener.**

* **Demanen un préstec al banc, al gener, de 20 000 € i es comprometen a tornar cada any 5 000 € al mes de juny i a pagar 150 € en concepte d’interessos tots els mesos, exclòs el mes de gener del primer any.**
* **En reformes es gasten 7 000 €; paguen 3 500 € al gener del primer any i 3 500 € al gener del segon any.**
* **Compren maquinària per 6 000 € i la paguen en tres anys a raó de 2 000 € cada any al mes de desembre. S’amortitza al 10 % anual.**
* **Lloguen l’equip informàtic (dos ordinadors i una impressora) mitjançant rènting durant quatre anys a raó de 60 €/mes, començant al febrer el primer any.**
* **Compren primeres matèries al gener per 4 340 €; febrer, 4 410; març, 5 090; abril, 5 250; maig, 5 750; juny, 5 770; juliol, 5 420; agost, 5 420; setembre, 5 770; octubre, 5 750; novembre, 5 770, i desembre, 5 960. Total: 64 700 €. Es consumeixen totes al llarg de l’any.**
* **Les vendes estimades segons l’estudi de mercat són les següents: gener, 2 360 €; febrer, 8 040; març, 10 000; abril, 10 000; maig, 10 000; juny, 10 100; juliol, 11 000; agost, 11 700; setembre, 12 100; octubre, 11 000; novembre, 9 100, i desembre, 8 870. Total: 114 270 €.**
* **Les despeses de personal i Seguretat Social ascendeixen a: gener, 1 935 €; febrer, 1 935; març, 1 935; abril, 1 935; maig, 1 935; juny, 1 935; juliol, 3 870; agost, 1 935; setembre, 1 935; octubre, 1 935; novembre, 1 935; desembre, 3 870. Total: 27 090 €. A més, cada mes cal afrontar altres despeses (aigua, llum, telèfon, Internet, web, etc.): gener, 1 200 €; febrer, 320; març, 320; abril, 320; maig, 320; juny, 320; juliol, 320; agost, 320; setembre, 320; octubre, 320; novembre, 320; desembre, 320. Total: 4 720 €.**

**a) Redacta el pla de tresoreria.**

**b) Elabora el compte de resultats i el balanç final.**

**c) Prenent com a base aquests tres quadres resum, emet un judici sobre la viabilitat d’aquesta empresa.**

**Nous enfocaments metodològics**

**L’ADN de l’innovador**

**1. Llegeix atentament les frases cèlebres següents:**

**• «Qüestiona l’inqüestionable» (Ratan Tata).**

**• «El vertader misteri del món és allò visible, no l’invisible (Oscar Wilde).**

**• «No he fracassat, he trobat deu mil vies que no funcionen» (Thomas Edison).**

**Amb quina habilitat relacionaries cadascuna? Fes una recerca breu a Internet de cadascun dels autors i explica quina va ser la seva principal aportació creativa.**

**2. Una de les tècniques per incentivar l’experimentació està relacionada amb el seguiment a influenciadors. Gràcies a ells podem albirar quins serveis o productes s’oferiran en les pròximes dècades i com podem avançar-nos a aquestes modes amb els nostres experiments i idees. Elabora una llista dels cinc influenciadors que siguin més importants per a tu i comenta en quin camp són especialistes cadascun. A què creus que es deu el seu èxit?**

**3. Entrevista set persones diferents entre si. Pregunta’ls per la seva formació, professió i els reptes futurs que es plantegin i indica quines idees i informació nova t’han aportat.**