

Practica 3: Contabilidad

Juan Ramón Morales Gómez

Nikita Polyanskiy

Primera Parte

-En la primera hoja tenemos todas las cuentas que utilizamos en el libro diario y con su número y descripción.

-En la segunda hoja tenemos el libro diario con 36 asientos, los cuales describimos a continuación:

1. El cliente Antonio López nos compra un producto, pagando 1700€ con su cuenta del Banco Santander, 220€ en efectivo, y el resto 500€ nos deberá pagar más adelante.
2. El cliente Santiago Segura nos compra un producto de 968€, por el cual pagara más adelante.
3. Compramos mercadería del Proveedor Apple, al cual le pagamos 3050€ mediante transferencia bancaria, y el resto 3000€ se lo pagaremos más adelante.
4. El cliente Antonio López hace una devolución del producto, y le devolvemos el dinero de nuestra cuenta en Banco Caixa.
5. Compramos mercadería del Proveedor Sony, pagamos 210€ mediante transferencia bancaria de nuestra cuenta Sabadell y el resto 1000€ lo pagaremos más adelante.
6. Pagamos nuestra deuda al proveedor Apple, pagando 1500€ en efectivo y 1500€ con nuestra cuenta del banco Sabadell.
7. Devolvemos la mercadería comprada del proveedor Apple, por la cual nos pagan 6050€ en efectivo.
8. Pagamos la nómina a uno de nuestros empleados,
9. Compramos mercadería a uno de nuestros proveedores y pagamos el importe total de 1210€ con nuestra cuenta bancaria de Sabadell.
10. Pagamos nuestra deuda de seguridad social con nuestra cuenta del banco Santander.
11. Realizamos el pago de nómina de uno de nuestros empleados, pagando con nuestra cuenta del banco Santander.
12. Vendemos nuestros productos al cliente Pedro López con un importe de 2420€, el cual nos lo pagara más adelante.
13. El cliente Santiago Segura nos paga la deuda de 968€ a nuestra cuenta del banco Sabadell.
14. El cliente Antonio López paga la deuda de 500€ a nuestra cuenta del banco Caixa.
15. Compramos mercadería al proveedor BQ, al cual le pagaremos más adelante.
16. Pagamos nuestra deuda al proveedor Sony con nuestra cuenta del Banco Santander.
17. Pagamos nuestra deuda al proveedor BQ 1000€ en efectivo y 2025€ con nuestra cuenta del banco Sabadell.
18. Devolvemos la mercadería comprada a nuestro proveedor BQ, recibiendo 3025€ a nuestra cuenta del Banco Sabadell.
19. Pagamos nuestra deuda de IRPF con nuestra cuenta del banco Santander.
20. Pagamos el anticipo de remuneraciones con nuestra cuenta del banco Santander.
21. Pagamos nuestra deuda a seguridad social con nuestra cuenta del banco Sabadell.

22. Pagamos nuestra deuda de IRPF con nuestra cuenta del banco Caixa.
23. Pagamos la nómina a uno de nuestros empleados.
24. Compramos mercadería a uno de nuestros proveedores, pagando el importe total de 3630€ con nuestra cuenta del banco Sabadell.
25. Vendemos mercadería por un importe de 363€ a nuestro cliente Gonzalo Ramírez, el cual nos pagara más adelante.
26. Vendemos mercadería por un importe de 484€ a nuestra cliente Ana García, la cual nos pagara más adelante.
27. La cliente Ana García nos paga su deuda de 484€ a nuestra cuenta del banco Sabadell.
28. El cliente Gonzalo Ramírez nos paga su deuda de 363€ a nuestra cuenta del banco Sabadell.
29. Vendemos mercadería por un importe de 1089€ a uno de nuestros clientes el cual nos paga a nuestra cuenta de Santander.
30. Pagamos nuestra deuda a seguridad social con nuestra cuenta del banco Santander.
31. Pagamos nuestra deuda de IRPF con nuestra cuenta del banco Caixa.
32. Compramos mercadería a nuestro proveedor Samsung, pagamos 557€ en efectivo, y el resto lo pagaremos más adelante.
33. Compramos mercadería a nuestro proveedor Huawei, y el importe de 1815€ lo pagaremos más adelante.
34. Pagamos nuestra deuda al proveedor Huawei con nuestra cuenta del banco Santander.
35. Pagamos nuestra deuda al proveedor Samsung con nuestra cuenta del banco Santander.
36. El cliente Pedro López paga su deuda de 2420€ en efectivo.

-En la tercera hoja tenemos el Libro mayor donde se transcriben todas las operaciones que aparecen en el libro diario organizadas por número de cuenta, para conocer el saldo de todas las cuentas calculando la diferencia entre la suma del debe y del haber. Así se puede saber si una cuenta tiene saldo deudor, saldo acreedor o está saldada.

-En la cuarta hoja tenemos el balance de sumas y saldos, agrupamos en una tabla cada cuenta para conocer el debe, haber y saldo de cada una, tras eso se suman todos respectivamente para obtener el debe y haber total, se restan y se obtiene el total del balance de saldos siendo un número positivo que nos indica cuanto de deuda tenemos, en el caso de ser negativo implica que nos deben dinero a nosotros.

Segunda parte

En la segunda parte, se nos pide obtener el fondo de maniobra y diversas ratios:

En cuanto al **fondo de Maniobra** es el activo circulante necesario para mantener la actividad, O el pasivo fijo necesario para el equilibrio de la empresa. tras calcularlo tenemos varias opciones, si nos da un número negativo implica que hay una situación de desequilibrio ya que el activo corriente es inferior al pasivo, si nos da 0 implica que el activo corriente y el pasivo son iguales, que está en equilibrio, por último, si da un numero positivo implica que la empresa está en desarrollo y que es una situación ideal. En nuestro caso podemos ver que la empresa está en estado de desarrollo.

Fondo de Maniobra = Activo Corriente – Pasivo Corriente

Activo Corriente = Activo Total – Activo No Corriente

Pasivo Corriente = Pasivo Total – (Patrimonio Neto + Pasivo No Corriente)

Ratios Tesorería: Mide la capacidad de hacer pagos a corto plazo. Es aconsejable que tenga un valor cercano a 1.

Ratio Tesorería = (Disponible + Realizable) / Pasivo Corriente

Liquidez: Esta ratio nos indica la capacidad de la empresa de convertir los activos en liquidez dentro de un corto plazo, es decir si es capaz de generar capital.

Ratio Liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente

Garantía: Esta ratio mide la solvencia de la empresa a largo plazo. Valor idóneo entre 1 y 2.

Si es menos de 1 riesgo de quiebra.

Ratio Garantía = Activo Corriente / Exigible Total

Exigible Total = Pasivo Corriente + Pasivo No Corriente

Disponibilidad: Mide la capacidad de pago de las deudas a corto plazo con lo disponible en caja y bancos. Se estima un valor idóneo entre 0,3 y 0,4. No interesa tenerlo alto ya que esos activos generan pocos o nulos ingresos por intereses.

Ratio Disponibilidad = Disponible / Pasivo Corriente

Autonomía: Mide la calidad de la financiación de la empresa, si el valor es mayor que uno indica que es una empresa solvente. Normalmente un valor alto va en contra de la rentabilidad de la empresa.

Ratio Autonomía = Patrimonio Neto / Pasivo total

Calidad de la Deuda: Esta ratio determina la proporción que representa la deuda a corto plazo sobre el total de deuda, interesando que sea lo menor posible ya que implica que tendría una mayor facilidad para devolver los fondos ajenos.

Ratio Calidad de la Deuda = Pasivo Corriente / Total Pasivo

Rentabilidad Económica: Con esto podemos medir como de eficiente es la empresa usando sus recursos para obtener un beneficio, los resultados se dan como un porcentaje.

Rentabilidad Económica = Beneficio BAII / Activo Total

Rentabilidad Financiera: Con esto podemos ver todo aquello que es rentable, que genera beneficio, los resultados se dan como un porcentaje.

Rentabilidad Financiera = Beneficio Neto / Patrimonio Neto

Margen: Con esto nos podemos informar de cuál es la diferencia entre la rentabilidad de los productos y el costo de los recursos, los resultados se dan como un porcentaje.