

The background of the image is a dense, overlapping collage of various international banknotes and coins. Visible currencies include the Euro (10, 20, 50, 100), the Canadian Dollar (5, 10), the British Pound (5, 10, 20), the US Dollar (1, 5, 10, 20, 50, 100), and the Japanese Yen (1000). The text is overlaid on this background.

ETSI Telecomunicación

Economía, Contabilidad y Finanzas

Apuntes de Pak

Economía, Contabilidad y Finanzas

Apuntes de Pak (Francisco José Rodríguez Fortuño)
ETSI Telecomunicación. Universidad Politécnica de Valencia.
Primer cuatrimestre de 4º curso
Curso 2006/2007

Contenido

- Breve referencia rápida
- Exámenes resueltos

Fecha de última actualización: 26 Agosto 2007

CONTABILIDAD

Activo y Pasivo

A		P	
D	H	D	H
+	-	-	+

D > H → saldo deudor
 H > D → saldo acreedor

ACTIVO	PASIVO
Bienes Derechos	<u>No exigible</u> = Patrimonio Neto = Bienes + Derechos - obligaciones <u>exigible</u> obligaciones
ACTIVO = PASIVO	
" inversión	" financiación
	- aportada por accionistas: capital social - generada por propia empresa: resultados - recursos obtenidos de terceros (obligaciones)

de menor a mayor liquidez

ACTIVO
<u>INMOVILIZADO (ACTIVO FIJO)</u> <ul style="list-style-type: none"> • Inmovilizado material: <ul style="list-style-type: none"> - terrenos, construcciones, maquinaria, mobiliario • Inmovilizado inmaterial: <ul style="list-style-type: none"> - derechos intangibles (ej: propiedad industrial, aplicación informática) • Inmovilizado financiero: <ul style="list-style-type: none"> - acciones • Gastos amortizables: <ul style="list-style-type: none"> - gastos 1º establecimiento - gastos de construcción - gastos de lanzamiento de nuevos productos

PASIVO
<u>RECURSOS PROPIOS (NO EXIGIBLE)</u> <ul style="list-style-type: none"> • capital social • Resultados • Reservas <div style="margin-left: 150px;">} Patrimonio Neto</div>
<u>EXIGIBLE</u> <ul style="list-style-type: none"> • Largo plazo > 1 año • Corto plazo (circulante) <ul style="list-style-type: none"> - Proveedores - Hacienda Pública Acreedora - Anticipos de clientes - IVA repercutido

CIRCULANTE
<ul style="list-style-type: none"> • Existencias <ul style="list-style-type: none"> - mercaderías, materias primas, embalajes • Realizable <ul style="list-style-type: none"> - derechos sobre terceros (clientes, anticipos a proveed. hacienda pública deudora) • Disponible <ul style="list-style-type: none"> - tesorería

incluye "provisión por insolvencia" en negativo
 incluye cuenta "gastos anticipados" para ajustes por periodificación
 incluye IVA repercutido

Cuenta Resultados (Pérdidas y ganancias)

Cuenta que va en el pasivo no exigible (en patrimonio neto)

Al final del ejercicio se le pasarán a esta cuenta los resultados de muchas otras cuentas con carácter de pérdidas/gastos o ganancias/ingresos (regularización de la cuenta de pérdidas y ganancias) dejando todas estas cuentas de gestión a cero.

explotación	<ul style="list-style-type: none"> Compras Cuenta de variación de existencias Sueldos y salarios seguridad social Arrendamientos (cobrado o pagado) Reparación Transporte Suministro Primas de seguros Dotación a la amortización 	<ul style="list-style-type: none"> dividendos (beneficio acciones) intereses (cobrados o pagados) Beneficio de inversiones 	<p>Los ingresos irán al haber y las pérdidas al debe (estamos en pasivo)</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Beneficios o pérdidas por venta de inmovilizado Gastos o ingresos extraordinarios Provisiones (ej: gastos provisión por insolvencia) 		

Cuentas y asientos

Cuentas: ej: Terrenos

D	H
85	25

Libro mayor: Contiene todas las cuentas

Asientos ej: fecha D H

25 Bancos a Terrenos 25

Libro Diario: Asientos por orden cronológico

Amortización (Pérdida de valor)

Directa (para gastos amortizables)

ej:

ACTIVO	PASIVO
IMMOVILIZADO	NO EXIGIBLE
↳ Gastos amortizables	· Capital social
· Gastos 1 ^{er} Estab.	· Resultados

↳ **Dotación a amortización**

Asiento:	
D	a
5 Dotación Amort	1 ^{er} Estab 5

hasta que el gasto llega a cero

Indirecta

ACTIVO	PASIVO
IMMOVILIZADO	NO EXIGIBLE
material	· Resultados
Coche	
- Amort. Acum ()	

↳ **Dotación a amortiz.**

Dotación Amortiz	a
Amortiz. Acumul	

No se amortizan terrenos ni construcciones en curso
se amortiza el resto del inmovilizado (a x% anual previa resta del **valor residual**)

El valor real del coche se representa por el saldo de "Coche" menos el de "Amort. Acumul".
El saldo de "Coche" nunca variará.

Provisión por insolvencias cuenta perteneciente a pérdidas en resultados

Periodificación → Cuenta "Gastos anticipados" en inmovilizado inmaterial (en activo)

300 Primas Seguros a Bancos 700
400 Pago anticip. a Bancos 700

Regularización de existencias

Inicio ejercicio:

D	Existencias	H
25.-		

se mantiene constante durante todo el ejercicio

Final ejercicio: se hace inventario y tenemos 15.-

Existencias	
25	25
15	

Variación Existencias	
25	
	15

Cuenta "artificio contable" que va en la cuenta resultados

El asiento queda

25	var. exist.	a	exist	25
15	Exist	a	var. exist.	15

- Primero se anulan existencias
- Luego se añaden las que tengamos

saldo de cuenta "Variación Existencias"

DEBE 10 ⇒ (-10, ya que está en el pasivo)

↓
Para a ~~la~~ cuenta "Resultados" restando (en un gasto)

Préstamos e intereses

Pago la cuota mensual de un préstamo 2000 € $\left\{ \begin{array}{l} 1750 € \text{ a la amortización del préstamo} \\ 250 € \text{ a los intereses} \end{array} \right.$

250 Gastos Financieros	a	Bancos	2000
1750 Préstamo Bancario			

irá como gasto a restar los resultados

Cuenta de activo que se resta

Cuenta de pasivo exigible a largo que se resta

Ajustes por periodificación

el 1 Oct 2006 pago 1200€ para seguro de un año $\left\{ \begin{array}{l} \frac{3}{12} \times 1200 = 300 \text{ este año} \\ \frac{9}{12} \times 1200 = 900 \text{ año próximo} \end{array} \right.$

300 Primas Seguro	a	Caja y Bancos	1200
900 Pago Anticipado			

y el 1 Oct 2007

900 Primas Seguro	a	Pago Anticipado	900
-------------------	---	-----------------	-----

se liquida la cuenta

Gasto a restar Resultados de 2006

Activo Circulante Realizable

Gasto a los resultados de 2007

De ésta forma el gasto de cada año es fiel a la realidad

Distribución del resultado

a 31 Diciembre se calculan resultados

max. 6 meses

Junta General

PASIVO	
	Resultados 100

PASIVO	
Capital social	50
Reservas	30
Resultados	0

← no aparecen los 20 dividendos porque se ha dado a socios

100 Resultados

a

Cap. social 50

Reservas 30

← obligado por ley

Dividendos 20

← dinero a repartir entre socios

20 Dividendos

a

Caja y Bancos 20

← se saca de los bancos se resta del activo

se resta del pasivo

Esos 20 han desaparecido de la empresa y se han ido para tener contentos a los socios.

El resultado es:

Ventas
- <u>Gastos Variables o Indirectos</u>
Gastos Brutos
- <u>Gastos Fijos o Directos</u>
Margen Neto o BAI (Beneficio antes de intereses e impuestos)
± Intereses financieros
<u>BAI</u>
- <u>Impuestos</u>
Resultados

Resultado de explotación (actividades normales)
+ Resultado Financiero (ingresos y gastos de carácter financiero)

Resultado de las actividades ordinarias

Resultado extraordinario

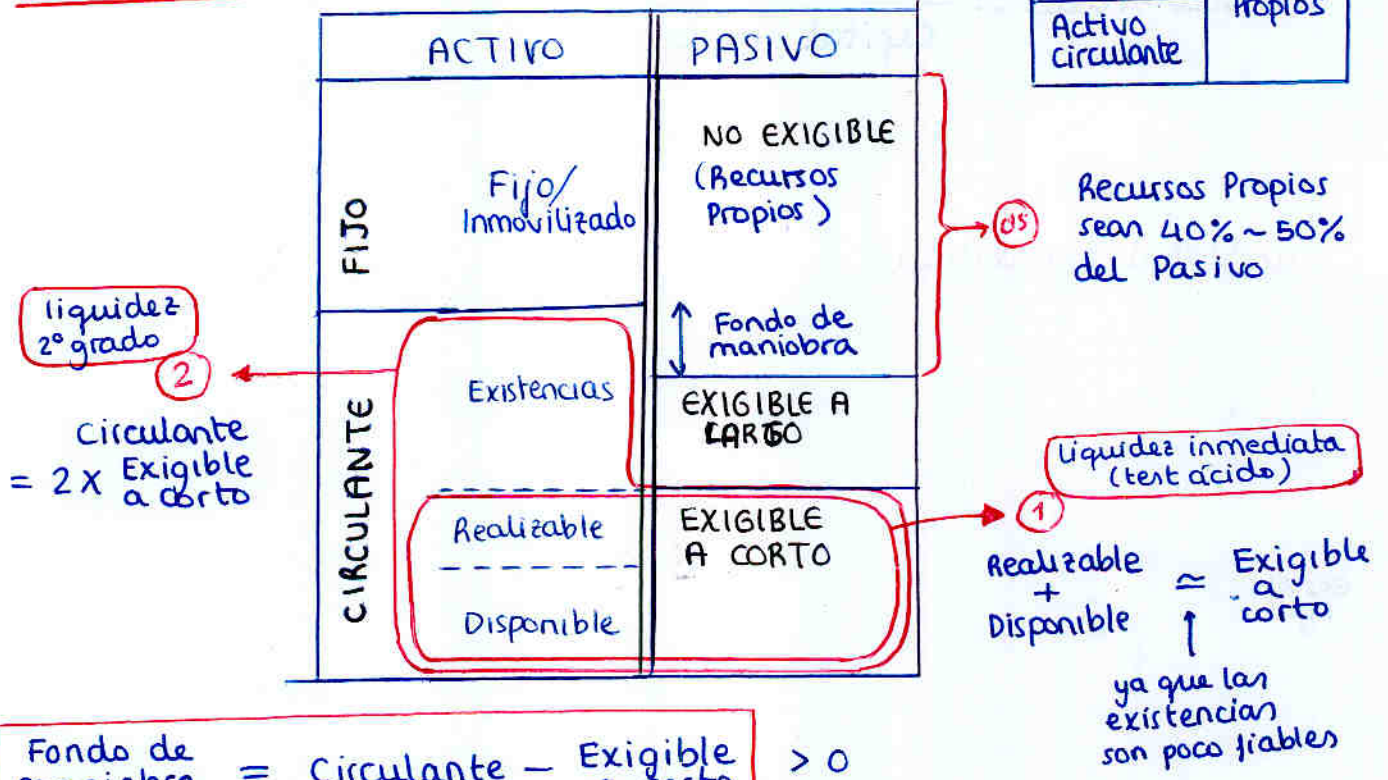
Pérdidas y Ganancias

Análisis económico y financiero

3 Buenos síntomas

Ideal:

Activo Fijo	Recursos Propios
Activo Circulante	



$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Circulante} - \text{Exigible a corto} > 0$$

$$= \text{Recursos Propios} - \text{Activo Fijo}$$

si Fondo Maniobra < 0 → suspensión de pagos / concursal

Análisis patrimonial

endeudamiento = $\frac{\text{Exigible}}{\text{No Exigible}}$ (= 1 ↔ Conservador) ≡ (0.5)

calidad de la deuda = $\frac{\text{Exigible a corto}}{\text{Exigible}}$ (interesa ↓)

Análisis Financiero

ciclo de maduración: tiempo desde comprar materia primas hasta vender al cliente

ciclo de caja: el de maduración menos el plazo de pago a proveedores (i.e. tiempo durante el cual la empresa sólo ha pagado, sin recuperar nada)

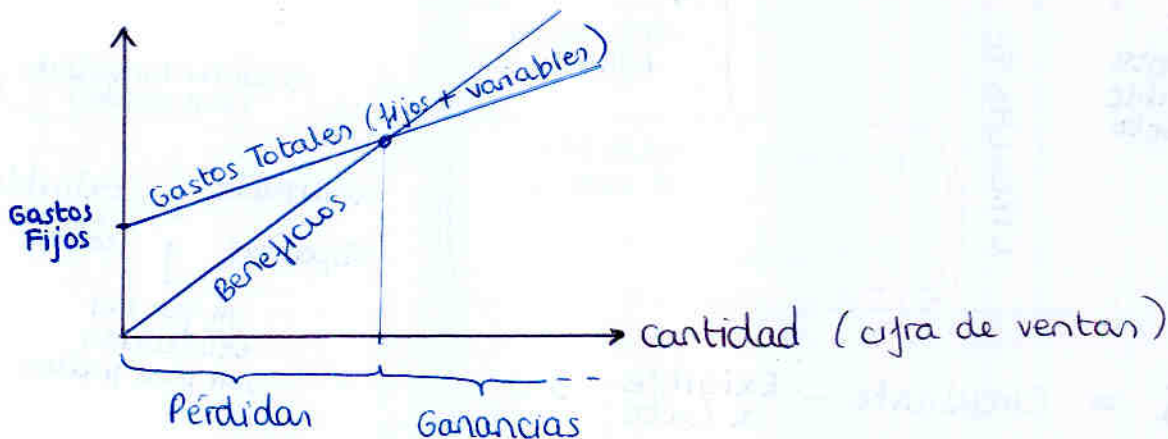
Liquidez inmediata o test ácido = $\frac{\text{Disponibile} + \text{Realizable}}{\text{Exigible a corto}}$ (= 1 ↔ correcto) ≡ (1)

Liquidez en 2º grado o solvencia = $\frac{\text{Circulante}}{\text{Exigible a corto}}$ (= 2 ↔ correcto) ≡ (2)

Análisis económico

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Beneficios Netos}}{\text{Capital propio}}$$

umbral de rentabilidad



cash-flow financiero = cobros - pagos

cash-flow económico = Beneficios netos + amortizaciones
que se doten

i.e. Cuenta resultados sin considerar
la dotación por amortizaciones

mide la capacidad de generación
de fondos



EXAMEN DE ECONOMÍA DE EMPRESAS.

CURSO 2004-2005. 4º CURSO.

CONVOCATORIA DE ENERO

FECHA: 21 de Diciembre de 2.004.

Tiempo: 1 Hora y Media

Valoración: 60% de la NOTA TOTAL

A 30 de Junio la empresa UMTS S.A. presenta el siguiente balance de saldos (en Miles de Euros):

H < D

D > H

CUENTAS	SALDO ACREEDOR	SALDO DEUDOR
Mobiliario		22
Capital Social	68	
Clientes		38
Efectos comerciales a pagar	35	
Reserva Estatutaria	22	
Hacienda pública IVA repercutido	30	
Compras de Mercaderías		32
Ingreso Anticipado → ?	25	
Gastos de Constitución		16
Ventas de Mercaderías	60	
Maquinaria		34
Ingresos por Arrendamiento	20	
Existencias de Mercaderías		90
Caja		10
Deudas a largo plazo con bancos	37	
Hacienda Pública IVA soportado		20
Bancos	20	
Mantenimiento del equipo informático		20
Sueldos y Salarios		23
Amortización acumulada del inmovilizado material	35	
Participación accionarial en Telefónica a largo plazo		15
Cartera de valores a corto plazo		12
Instalaciones en curso		20
TOTAL	352	352

Activo: - +
Pasivo: + -

Operaciones hasta el final del ejercicio:

1. Debido a la situación de tesorería el 1 de Julio se amplía el capital social de la empresa en 40.000 €. Los gastos correspondientes ascienden a 4.000 €.
2. El 15 de Julio se paga la deuda que teníamos por "efectos comerciales a pagar" y se cobra la deuda total que tenían nuestros clientes con la empresa (todo a través del Banco).
3. El 1 de Septiembre se cancela el Ingreso anticipado que teníamos pendiente debido a que terminamos el servicio pendiente por asesoría que debíamos prestar a otra empresa del sector y se renueva el mismo servicio por un año: nos ingresan en el Banco la cuantía de 6.000 €.
4. El 20 de Septiembre vende Mercaderías por valor de 60.000 € + el 10% de IVA y se cobran las 2/3 partes, del total de la factura, al contado y el resto queda pendiente para el próximo año.
5. Se decide destinar 7.000 € de la Reserva para cubrir una provisión por insolvencias de clientes.
6. El 10 de Octubre se regulariza el IVA con Hacienda Pública (se cobra o se paga directamente por banco).
7. El 1 de Noviembre se acaba de instalar la Red inalámbrica (estaba considerada en nuestra contabilidad pero todavía no estaba en funcionamiento), el valor que se asigna a esta instalación es de 12.000 €.
8. El 1 de Noviembre vende una máquina que le costó 12.000 € por 7000 € (se ingresa directamente en Caja). A principio de año este elemento acumulaba una amortización de 5.000 € y tenía el criterio inicial de amortizarse constantemente al 10 % anual sobre el precio de adquisición. *→ va a ser pasamos a pérdida y estado en beneficio*
9. El 15 de Noviembre vende Mercaderías por valor de 20.000 € + 10 % de IVA. La mitad lo cobra directamente por Banco y el resto firma una letra para cobrarlo el 15 de febrero del próximo año.
10. Paga 10.000 € + 10% IVA (por Caja) en concepto del mantenimiento de una máquina.

NOTA 1: Si no especifica nada los cobros y pagos se hacen a través del Banco.

NOTA 2: El IVA se considera del 10% para facilitar los cálculos. Tened en cuenta el IVA únicamente en aquellas operaciones que así lo indique.

Datos para regularizar

1. Las existencias finales ascienden a 25.000 €.
2. El activo fijo material se amortiza al 10%. El resto se amortiza al 20% (Los gastos de Constitución tuvieron un valor inicial de 20.000 €)

Trabajo a realizar:

1. Elaborad el balance de situación a 30 de Junio, distribuyendo convenientemente las diferentes cuentas. ¿Cuál es valor de la Tesorería? Propón una solución rápida y eficaz para solucionar sus problemas económicos o financieros, si los tuviera. (20%).

Suponed a partir de ahora que todas las cuentas siguen abiertas en el Mayor.

2. Anotad en el libro Diario (25%) y Mayor (8%) las operaciones propuestas.
3. Llevad a cabo el proceso de regularización, contabilizando para ello en el Diario (15%) y en el Mayor (2%) las operaciones necesarias.
4. Determinad el Resultado (10%) de la empresa con su asiento correspondiente y el Balance de situación final (no es necesario hacer el asiento de cierre) (10%).
5. ¿Qué fondo de maniobra presenta la empresa? Comentadlo brevemente. (10%).

Examen 21 Diciembre 2004

BALANCE a 30 de Junio

ACTIVO	PASIVO
<u>INMOVILIZADO</u> (72)	<u>NO EXIGIBLE (REC. PROPIOS)</u> (95)
<u>MATERIAL</u> (41)	Capital Social 68.-
mobiliario 22.-	Reserva Estatutaria 22.-
Maquinaria 34.-	Resultados 5.-
Instalaciones en curso 20.-	
- Amort. Acumulada (35.-)	<u>EXIGIBLE</u> (127)
<u>FINANCIERO</u> (15)	A LARGO (37)
Acciones Telefónica 15.-	Deudas bancos 37.-
<u>GASTOS AMORTIZABLES</u> (16)	A CORTO (90)
Gastos de constitución 16.-	Efectos comerciales a pagar 35.-
	Hac. Pub. IVA reperc. 30.-
<u>CIRCULANTE</u> (150)	Ingreso anticipado 25.-
<u>EXISTENCIAS</u> (90)	
mercaderías 90.-	
<u>REALIZABLE</u> (70)	
Clientes 38.-	
Hac. Pub. IVA soport. 20.-	
Cartera valores corto plazo 12.-	
<u>DISPONIBLE</u> (-10)	
Caja 10.-	
- Bancos (20.-)	
222.-	222.-

Resultados

Ingresos:

 ventas mercaderías 60.-
 Ingresos arrendamiento 20.-

Gastos:

 compra mercaderías (32.-)
 mantenim. equipo inf. (20.-)
 sueldos y salarios (23.-)

5.-

La tesorería presenta un saldo -10 (negativo)

Además tiene problemas financieros pues:

$$\text{Liquidez inmediata} = \frac{\text{realizable} + \text{disponible}}{\text{exigible a corto}} = 0'6 < 1$$

$$\text{Liquidez 2º grado} = \frac{\text{circulante}}{\text{exig. a corto}} = 1'18 < 2$$

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{circ} - \text{exig. a corto} = 23$$

Como solución rápida, yo me desharia del exceso de mercaderías, vendiéndolas para poder cubrir el exigible a corto.

LIBRO MAYOR

ACTIVO

<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Mobiliario</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">22.-</td></tr> </table>	<u>Mobiliario</u>	22.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Maquinaria</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">34.- 12.- (8)</td></tr> </table>	<u>Maquinaria</u>	34.- 12.- (8)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Instalacion en curso</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20.- 12 (7)</td></tr> </table>	<u>Instalacion en curso</u>	20.- 12 (7)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Amort. Acumul</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(8) 5.- 35.- u'6.- (11)</td></tr> </table>	<u>Amort. Acumul</u>	(8) 5.- 35.- u'6.- (11)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Acciones Telefonica</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">15.-</td></tr> </table>	<u>Acciones Telefonica</u>	15.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Gastos Constit.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">16.- 4.- (7)</td></tr> </table>	<u>Gastos Constit.</u>	16.- 4.- (7)
<u>Mobiliario</u>																	
22.-																	
<u>Maquinaria</u>																	
34.- 12.- (8)																	
<u>Instalacion en curso</u>																	
20.- 12 (7)																	
<u>Amort. Acumul</u>																	
(8) 5.- 35.- u'6.- (11)																	
<u>Acciones Telefonica</u>																	
15.-																	
<u>Gastos Constit.</u>																	
16.- 4.- (7)																	
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Mercaderias</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(11) 90.- 60.- (6) 25.- 20.- (8) 90.- (11)</td></tr> </table>	<u>Mercaderias</u>	(11) 90.- 60.- (6) 25.- 20.- (8) 90.- (11)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>clientes</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(4) 38.- 38.- (2) 22.-</td></tr> </table>	<u>clientes</u>	(4) 38.- 38.- (2) 22.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>H.P. IVA. sop</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(10) 20.- 20.- (6) 1.-</td></tr> </table>	<u>H.P. IVA. sop</u>	(10) 20.- 20.- (6) 1.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Cartera valores</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12.-</td></tr> </table>	<u>Cartera valores</u>	12.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Caja</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(8) 10.- 11.- (10) 7.-</td></tr> </table>	<u>Caja</u>	(8) 10.- 11.- (10) 7.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Bancos</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(1) 36.- 20.- (2) 3.- 16.- (6) (3) 6.- (4) 44.- (9) 11.-</td></tr> </table>	<u>Bancos</u>	(1) 36.- 20.- (2) 3.- 16.- (6) (3) 6.- (4) 44.- (9) 11.-
<u>Mercaderias</u>																	
(11) 90.- 60.- (6) 25.- 20.- (8) 90.- (11)																	
<u>clientes</u>																	
(4) 38.- 38.- (2) 22.-																	
<u>H.P. IVA. sop</u>																	
(10) 20.- 20.- (6) 1.-																	
<u>Cartera valores</u>																	
12.-																	
<u>Caja</u>																	
(8) 10.- 11.- (10) 7.-																	
<u>Bancos</u>																	
(1) 36.- 20.- (2) 3.- 16.- (6) (3) 6.- (4) 44.- (9) 11.-																	
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Gastos Amortiz.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(1) 4.- 0'4 (11)</td></tr> </table>	<u>Gastos Amortiz.</u>	(1) 4.- 0'4 (11)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Provision insolvencias</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7.- (5)</td></tr> </table>	<u>Provision insolvencias</u>	7.- (5)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Red inalambrica</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(7) 12</td></tr> </table>	<u>Red inalambrica</u>	(7) 12	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Letra</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(9) 11</td></tr> </table>	<u>Letra</u>	(9) 11						
<u>Gastos Amortiz.</u>																	
(1) 4.- 0'4 (11)																	
<u>Provision insolvencias</u>																	
7.- (5)																	
<u>Red inalambrica</u>																	
(7) 12																	
<u>Letra</u>																	
(9) 11																	

PASIVO

<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Cap. Social</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">68.- 40.- (1)</td></tr> </table>	<u>Cap. Social</u>	68.- 40.- (1)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Reserva estatut.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(5) 7.- 22.-</td></tr> </table>	<u>Reserva estatut.</u>	(5) 7.- 22.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Deudas Bancos</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">37.-</td></tr> </table>	<u>Deudas Bancos</u>	37.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Efectos com. a pagar</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(2) 35.- 35.-</td></tr> </table>	<u>Efectos com. a pagar</u>	(2) 35.- 35.-
<u>Cap. Social</u>											
68.- 40.- (1)											
<u>Reserva estatut.</u>											
(5) 7.- 22.-											
<u>Deudas Bancos</u>											
37.-											
<u>Efectos com. a pagar</u>											
(2) 35.- 35.-											
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Hac. Pub. IVA reper.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(6) 36.- 30.- 6.- (4) 2.- (9)</td></tr> </table>	<u>Hac. Pub. IVA reper.</u>	(6) 36.- 30.- 6.- (4) 2.- (9)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Ingreso anticipado</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(3) 25.- 25.- 6.- (3)</td></tr> </table>	<u>Ingreso anticipado</u>	(3) 25.- 25.- 6.- (3)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Resultados</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;"> </td></tr> </table>	<u>Resultados</u>				
<u>Hac. Pub. IVA reper.</u>											
(6) 36.- 30.- 6.- (4) 2.- (9)											
<u>Ingreso anticipado</u>											
(3) 25.- 25.- 6.- (3)											
<u>Resultados</u>											

RESULTADOS

<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Ventas Mercaderias</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">60.- 60 (4) ← 20 (9)</td></tr> </table>	<u>Ventas Mercaderias</u>	60.- 60 (4) ← 20 (9)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Ingresos Amortam.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20.-</td></tr> </table>	<u>Ingresos Amortam.</u>	20.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Compra Mercad.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">32.-</td></tr> </table>	<u>Compra Mercad.</u>	32.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>manten. equipo Inj.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20.- (10) 10.-</td></tr> </table>	<u>manten. equipo Inj.</u>	20.- (10) 10.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>sueldos y salarios</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">23.-</td></tr> </table>	<u>sueldos y salarios</u>	23.-
<u>Ventas Mercaderias</u>														
60.- 60 (4) ← 20 (9)														
<u>Ingresos Amortam.</u>														
20.-														
<u>Compra Mercad.</u>														
32.-														
<u>manten. equipo Inj.</u>														
20.- (10) 10.-														
<u>sueldos y salarios</u>														
23.-														
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Prestacion servicios</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">25.- (3)</td></tr> </table>	<u>Prestacion servicios</u>	25.- (3)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Dotacion a la amort.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(8) 1.- (11) u'6.- (17) u'4.-</td></tr> </table>	<u>Dotacion a la amort.</u>	(8) 1.- (11) u'6.- (17) u'4.-	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Beneficios venta inmov.</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1.- (8)</td></tr> </table>	<u>Beneficios venta inmov.</u>	1.- (8)	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Venta Mercaderias</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">← La venta de mercad. se anota aqui, no se reduce la cuenta "Mercaderias"</td></tr> </table>	<u>Venta Mercaderias</u>	← La venta de mercad. se anota aqui, no se reduce la cuenta "Mercaderias"			
<u>Prestacion servicios</u>														
25.- (3)														
<u>Dotacion a la amort.</u>														
(8) 1.- (11) u'6.- (17) u'4.-														
<u>Beneficios venta inmov.</u>														
1.- (8)														
<u>Venta Mercaderias</u>														
← La venta de mercad. se anota aqui, no se reduce la cuenta "Mercaderias"														
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="text-align: center;"><u>Variacion de existencias</u></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">(11) 90.- 25.- (11)</td></tr> </table>	<u>Variacion de existencias</u>	(11) 90.- 25.- (11)												
<u>Variacion de existencias</u>														
(11) 90.- 25.- (11)														

LIBRO DIARIO

①	36.- Bancos 4.- Gastos amortiz.	a	Cap. Social 40.-
②	35.- Efectos com. a pagar 3.- Bancos	a	clientes 38.-
③	25.- Ingreso anticip. 6.- Bancos	a	Prestación servicios 25.- Ingreso anticip 6.-
④	44.- Bancos 22.- clientes	a	^{Venta} Mercaderías 60.- IVA reperc. 6.-
⑤	7.- Reserva	a	Provisión por insolvencias 7.-
⑥	36.- H.P. IVA repercutido	a	H.P. IVA soportado 20.- Bancos 16.-
⑦	12.- Red inalámbrica	a	Instalac. en curso 12.-
⑧	1.- Dotación a la amortización 6.- Amortiz. acumul 7.- Caja	a	Amortiz. Acumulada 7.- Maquinaria 12.- Beneficios venta inmovilizado 1.-
⑨	11.- Bancos 11.- Letra	a	^{Venta} Mercaderías 20.- IVA. repercutido 2.-
⑩	10.- Gastos mantenimiento 1.- IVA. soportado	a	Caja 11.-

$$\frac{2}{3} \times 66 = 44$$

$$\frac{1}{3} \times 66 = 22$$

$$10\% \cdot 12 = 1\frac{1}{2} \text{ / año}$$

$$5 + 12 \cdot \frac{10}{12} = 6$$

$$12 \cdot \frac{10}{12} = 1$$

! Prentar servicios correspond. a cobra anticipado
! a resultados. No toca cuenta de mercaderías
! activo negativo

} 1º regularizaciones
} anulamos la maquin. y la amort. de esta
} anstamos lo que nos pagan y el benef. o pérdida

REGULARIZACION

Existencias

Existencias antes : 90.-

Existencias finales : 25.-

Las ventas durante el año no se reflejan en la cuenta mercaderías sino en "ventas mercaderías" para resultados

Amortización

Material:

Mobiliario : $22 \times 0'1 \times \frac{12}{12} = 2'2$

Maquinaria : $(34-12) \times 0'1 \times \frac{12}{12} = 2'2$

Red inalámbrica : $12 \times 0'1 \times \frac{2}{12} = 0'2$

No contar la que hemos vendido, que ya habíamos regularizado en la venta (8)

!No olvidar la red inalámbrica que se acaba en (7)! Considerar sólo los 2 meses

Rento:

Gastos de constitución : $20 \times 0'2 \times \frac{12}{12} = 4$

Gastos amortizables : $4 \times 0'2 \times \frac{6}{12} = 0'4$

no olvidar amortizar los gastos de ampliación de capital social que hay en (1) el 1 Julio

Los asientos son:

(1)

amortiz indirecta

amortiz directa

90.- Variación existencias	a	mercaderías	90.-
25.- Mercaderías		Variación existencias	25.-
4'6.- Dotación a la amortiz	a	Amortiz. Acumulada del Inmovilizado	4'6.-
4'4.- Dotación a la amortiz.	a	Gastos constituc.	4.-
		Gastos amortizables	0'4.-

} regulación existencias

BALANCE FINAL

31 Diciembre

ACTIVO	PASIVO
<u>INMOVILIZADO</u>	<u>REC. PROPIOS (NO EXIGIBLE)</u> (149)
<u>MATERIAL</u> (29'u)	Capital Social 108.-
Mobiliario 22.-	Reserva Estatut. 15.-
Maguñaria 22.-	Resultados 26.-
Instalac. en curso 8.-	
Red inalámbrica 12.-	
- Amortiz. Acumul (34'6.-)	
<u>FINANCIERO</u> (15)	<u>EXIGIBLE</u>
Acciones Telefónica 15.-	A LARGO (37)
<u>GASTOS AMORTIZ.</u> (15'6)	Deudas Bancos 37.-
Gastos constitución 12.-	A CORTO (8)
Gastos amortizables (por incremento capital social) 3'6.-	H.P. IVA reperc. 2.-
	Ingreso anticip. 6.-
<u>CIRCULANTE</u>	
<u>EXISTENCIAS</u> (25)	
mercaderías 25.-	
<u>REALIZABLE</u> (39)	
clientes 22.-	
- Prov. por insolvencias (7.-)	
H.P. IVA soportado 1.-	
Cartera valores 12.-	
Letra 11.-	
<u>DISPONIBLE</u> (70)	
Caja 6.-	
Bancos 64.-	
194.-	194.-

Resultados (26)

Ingresos:

Venta mercaderías:	140.-
Ingresos arrendamiento:	20.-
Prestación servicios:	25.-
Beneficios venta inmov:	1.-

Gastos:

manten. equipo inform.:	(30.-)
Sueldos y salarios	(23.-)
Compra mercaderías	(32.-)
Dotación a la amort.	(10.-)
Variación de exist.	(65.-)

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Circulante} - \text{Exigible a corto} = 126$$

La empresa ha mejorado su situación notablemente

Tiene 3 buenos signos de salud:

$$\text{Liquidez inmediata} = \frac{\text{Realizable} + \text{Disponible}}{\text{Exigible a corto}} = 13'625 > 1$$

$$\text{Liquidez 2º grado} = \frac{\text{Circulante}}{\text{Exig. a corto}} = 16'75 > 2$$

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Exigible}}{\text{No exigible}} = 0'30 < 0'5$$



Departamento de Organización de Empresas

E.T.S.I. Telecomunicación

EXAMEN DE ECONOMÍA DE EMPRESAS.

CURSO 2005-2006. 4º CURSO.

CONVOCATORIA DE FEBRERO

FECHA: 20 de Diciembre de 2.005.

Tiempo: 1 Hora y Media

Valoración: 60% de la NOTA TOTAL

A 31 de Agosto la empresa WI-FI S.A. presenta el siguiente balance de saldos (en Miles de €).

CUENTAS ¹	SALDO ACREEDOR	SALDO DEUDOR
Capital Social	200	
Deudas a largo plazo con bancos	69	
Gastos de primer establecimiento		5
Acciones a largo plazo de Telefónica		21
Terrenos		85
Construcciones		150
Construcciones en curso		60
Amortización acumulada del inmovilizado Material	34	
Existencias de mercaderías		21
Hacienda Pública IVA soportado		4
Proveedores	7	
Efectos comerciales a cobrar		12
Anticipos de clientes	10	
Bancos	10	
Compras de mercaderías		14
Arrendamiento a terceros	23	
Reserva estatutaria	10	
Sueldos y salarios		36
Gastos anticipados		7
Prestaciones de servicios a otras empresas	52	
TOTAL	415	415

Activo: -
Pasivo: +

← acreedores (mis socios)

¹ Todas las cuentas de Inmovilizado tienen más de un año de antigüedad.

→ amort? → revalorizar!!

Operaciones hasta el final del ejercicio:

- El 1 de Septiembre, vende un almacén, que le costó 95.000 € (25.000 de terreno y 70.000 de construcción), por 120.000 €. El almacén tenía una amortización acumulada a principio de ejercicio, de 7.000 € y tenía el criterio de amortizarse al 5% anual con un valor residual de 10.000 €. Se cobra a través del banco.
- Compra, a fecha de 1 de Octubre, un coche de empresa a un precio de 20.000 €. + 10% de IVA. Se paga al contado.
- Vende Mercaderías, el 20 de Septiembre, por valor de 10.000 € + 10 % de IVA y cobra al contado.
- A 1 de Octubre se acaban las obras de las oficinas que estaban en curso y se decide que comiencen a ser operativas. En este movimiento se producen unos gastos amortizables de 4.000 € que se pagan a través del banco.
- El 10 de Octubre se regulariza el IVA con Hacienda Pública.
- El 15 de Octubre se decide invertir 30.000 € en unos fondos a corto plazo que tiene el banco al 20% anual durante 2 meses → Co y Abonamientos al Banco de España.
- Tiene unos gastos de 10.000 €, en concepto de S.S.
- A 1 de Noviembre se renueva el seguro de los elementos del inmovilizado (desapareciendo el derecho que adquirimos el año anterior y que en la contabilidad teníamos como gasto anticipado). La empresa paga en esa fecha, 12.000 €, a la compañía de seguros por el seguro de los próximos 12 meses.
- El 15 de diciembre se cancela la inversión reflejada en el asiento 6 y el banco devuelve (a la cuenta corriente de la empresa) la misma más los intereses generados.
- El 20 de Diciembre el banco emite un recibo a la empresa por el préstamo que tenemos pendiente con él por la cantidad de 12.000 € de los cuales 9.000 amortizan la deuda y 3.000 son intereses financieros.

Nota1: Los pagos y cobros son a través de la cuenta corriente del Banco.

Nota2: El IVA es del 10% para facilitar los cálculos.

Datos para regularizar

- Las existencias finales ascienden a 15.000 €.
- Los edificios propiedad de la empresa se vienen amortizando al 5% anual con un valor residual de 10.000 € y el resto del inmovilizado al 10%.
- El gasto de primer establecimiento tenía un valor contable inicial de 25.000 € y en su momento se decidió amortizarlo a 5 años

Trabajo a realizar:

- Sin tener en cuenta la regularización de existencias ¿Qué resultado presenta a 31 de Agosto la empresa? (5%)
- Comentad brevemente cual es el Fondo de Maniobra de la empresa a 31 de Agosto. ¿Presenta problemas serios de liquidez? (10%)

Suponed a partir de ahora que todas las cuentas de la tabla anterior siguen abiertas.

- Anotad en el libro Diario (30%) y Mayor (5%) las operaciones propuestas.
- Llevar a cabo el proceso de regularización, contabilizando para ello en el Diario y en el Mayor las operaciones necesarias (20 %).
- Determinad el Resultado (10%) de la empresa con su asiento correspondiente y el Balance de situación final (no es necesario hacer el asiento de cierre) (10%).
- ¿Cuál es el Fondo de Maniobra al final del ejercicio? Comparadlo con el determinado el 31 de Agosto (5%). ¿Presenta Problemas de liquidez? (5%).

31 Agosto

BALANCE

ACTIVO	PASIVO
<u>INMOVILIZADO</u> (287.-)	<u>NO EXIGIBLE / PROPIO</u> (235.-)
Gastos 1 ^{er} estab. 5.-	Capital Social 200.-
Acciones Telefónica 21.-	Reserva estatutaria 10.-
Terrenos 85.-	Resultados 25.-
Construcciones 150.-	
Constr. en curso 60.-	<u>EXIGIBLE</u> (86.-)
Amortiz. Acumul. inmov. mat. (34).-	<u>A largo:</u>
	Deudas a largo plazo con bancos 69.-
<u>CIRCULANTE</u> (34.-)	<u>A corto:</u>
<u>EXISTENCIAS</u>	Proveedores 7.-
Mercaderías 21.-	Anticipos de clientes 10.-
<u>REALIZABLE</u>	
Hac. Pub. IVA. sopor 4.-	
Efectos comerciales a cobrar 12.-	
Gastos anticipados 7.-	
<u>DISPONIBLE</u>	
Bancos (10.-)	
321.-	321.-

RESULTADOS (25.-)

<u>Ganancias:</u>	
Arrendamiento a 3 ^{os}	23.-
Prestaciones de servicios a otras empresas	52.-
<u>Pérdidas:</u>	
Compra de mercaderías	(14.-)
Sueldos y salarios	(36.-)

LIBRO MAYOR

Activo	<u>Terrenos</u> 85.- 25.- ①	<u>construcciones</u> 150.- 70.- ① ④ 60.-	<u>construcciones en curso</u> 60.- 60.- ④	<u>Gastos 1^{er} estab.</u> 5.- 0's.- ⑫	<u>Acciones Telefonica</u> 21.-	<u>A. A.</u> ③ 9.- 34.- 2.- ① 4.625 ⑬
	<u>Existencias</u> 21.- 21.- ① ⑪ 15.-		<u>H.P. IVA soportado</u> 4.- 6.- ⑤ ② 2.-	<u>Ejctos com. a cobrar</u> 12.-	<u>Bancos</u> ① 120.- 10.- ③ 11.- 22.- ② 4.- ④ ⑤ 5.- 30.- ⑥ ⑨ 31.- 12.- ⑧ 10.- ⑦ 12.- ⑩	
	<u>Gastos Anticipados</u> 7.- 7.- ⑧ ⑧ 10.-	<u>Coche</u> ② 20.-	<u>Gastos amortizables</u> ④ 4.- 0'1.- ⑫			
		<u>Fondos invertidos</u> ⑥ 30.- 30.- ④				
	Pasivo	<u>Capital Social</u> 200.-	<u>Reserva Estatut.</u> 10.-	<u>Deudas Bancos</u> ⑫ 9.- 69.-	<u>Proveedores</u> 7.-	<u>Anticipos clientes</u> 10.-
<u>H.P. IVA Repercutido</u> ⑤ 1.- 1.- ③						

<u>Prestación servicios</u> 52.-	<u>Arrendam. a 3^{os}</u> 23.-	<u>Beneficios extraord. por venta inm.</u> 34.- ①	<u>Ventas</u> 10.- ③
	<u>Intereses Financieros</u> 1.- ⑨		<u>Variación Existencias</u> ⑪ 21.- 15.- ⑪
<u>Seguridad social</u> ⑦ 10.-	<u>Gastos Financieros</u> ⑩ 3.-		
<u>Compras</u> 14.-	<u>sueldos y salarios</u> 36.-	<u>Dotación amort.</u> ① 2.- ⑬ 4'625 ⑫ 0'6	<u>Prima seguro</u> ⑥ 7 ⑧ 2.-

Resultados
 |

LIBRO DIARIO

primero regularizamos lo que queramos vender

primero regularizamos

95 → 25 terreno
70 constr (10 valor res.)

5% anual:
 $0.05 \cdot (70-10)$
= 3 anual

en 8 meses:
 $3 \cdot \frac{8}{12} = 2$
A.A. a 1ene = 7 + 2
A.A. a 1sep = 9

9 de los 34+2 de la cuenta A.A. corresponden al almacén que se vende

2.- Dotación A.A.	a	Amort. Acumul	2.-
9.- Amort. Acumul.	a	Terrenos	25.-
120.- Bancos	a	Construcción	70.-
		Beneficios extraord. por venta inm.mat	34.-
20.- Coche	a	Bancos	22.-
2.- IVA soportado			
11.- Bancos	a	10.- Venta mercad	
		1.- IVA repercutido (nueva cuenta) positivo	
60.- Construcciones	a	Constr. en curso	60.-
4.- Gastos amortizables	a	Bancos	4.-
1.- H.P. IVA repercutido	a	H.P. IVA soportado	6.-
5.- Bancos			
30.- Fondos invertidos	a	Bancos	30.-
7.- Prima seguro	a	Gasto anticipado	7.-
2.- Prima seguro	a	Bancos	12.-
10.- Gasto anticipado			
10.- seguridad social	a	Bancos	10.-
31.- Bancos	a	Fondos invertidos	30.-
		Intereses Financieros	1.-
9.- Deuda Bancos	a	Bancos	12.-
3.- Gastos Financieros			

no se toca la cuenta mercaderías, usar cuenta de resultados

Hacienda me paga, si no lo hiciera instantaneamente sería nueva cuenta H.P. deudora

ojo inter por periodificación

$\frac{2}{12} \cdot 12 = 2$
 $12 - 2 = 10$

me he equivocado de orden, pero da igual

$0.2 \times \frac{2}{12} \times 30 = 1$

Regularización:

existencias finales: 15.-

edificios: **CUIDADO**, el construido el 1 de Octubre sólo hay que amortizarlo 3 meses.
 Ya no amortizamos el que vendimos el 1 de Sept



$$0'05 \times \frac{3}{12} \times (60-10) + 0'05 \times \frac{12}{12} \times (150-70-10) = 4'125.-$$

No olvidar valor residual!!

resto del inmovilizado: **No olvidar el coche que hemos comprado!!** ②
 Ni los gastos amortizables de ④

- Gastos 1º estab: $0'1 \times \frac{12}{12} \times 5 = 0'5.-$ (amortiz. directa)
- Gastos construcc. amortizables: $0'1 \times \frac{3}{12} \times 4 = 0'1.-$ (amortiz. directa)
- Coche : $0'1 \times \frac{3}{12} \times 20 = 0'5.-$

primero anulamos }
 ⑪

21.-	Variación existencias	a	Existencias	21.-
15.-	Existencias		Variación existencias	15.-

regulación existencias

⑫

0'6.-	Dotación amortización	a	Gastos 1º estab	0'5.-
			Gastos amortiz. constr.	0'1.-

amortización directa

⑬

4'625.-	Dotación amortiz	a	Amort. Acum. Inm.	4'125.-
			Amort. Acum. Inm.	0'5.-

amortización indirecta

Balance de situación final

Activo = $\frac{\text{terr}}{60} + \frac{\text{constr.}}{140} + \frac{\text{gastos 1º estab}}{4'5} + \frac{\text{acciones}}{21} - \frac{\text{A.A.}}{31'625} + \frac{\text{exstr}}{15} + \frac{\text{bancos}}{67} + \frac{\text{gastos anticip.}}{10} + \frac{\text{coche}}{20} + \frac{\text{gastos amort.}}{3'9}$
 = 321'775

Pasivo = $\frac{\text{cap.soc.}}{200} + \frac{\text{res}}{10} + \frac{\text{deud.}}{60} + \frac{\text{proveed}}{7} + \frac{\text{anticipos}}{10} + \frac{\text{resultados}}{34'775}$
 = 321'775

Resultados = $\frac{\text{ventas}}{52} + \frac{\text{arrend}}{23} + \frac{\text{benéf. venta}}{34} + \frac{\text{ventas}}{10} + \frac{\text{intereses}}{1}$
 $- \frac{\text{var. exist.}}{6} - \frac{\text{s.s.}}{10} - \frac{\text{gastos fin.}}{3} - \frac{\text{compras}}{14} - \frac{\text{sys (sueldos salarios)}}{36} - \frac{\text{dotación amort.}}{7'225} - \frac{\text{seguro}}{9}$
 = 34'775

