



Pensa i reflexiona

A la unitat 6 iniciem l' estudi de la gestió econòmica d' una organització a través de l' anàlisi de les ràtios financeres i econòmiques. En aquesta unitat aconseguirem tenir una visió global de l' estructura econòmica i financera de l' empresa i aprendrem a gestionar la comptabilitat d' un establiment comercial. Serem capaços de calcular el resultat de l' exercici i d' elaborar els comptes anuals d' acord amb el pla general comptable.

El projecte La Casita de Papel, de Severina i Tomàs, necessita la nostra ajuda. Ens posem mans a l'obra per poder ajudar-los que aquest projecte sigui sostenible econòmicament?

a) Què és la comptabilitat i quin és el seu propòsit principal?

b) Per què és important mantenir un registre actualitzat del patrimoni empresarial?

c) Què són els actius, els passius i el patrimoni net?

d) Què és l'anàlisi financera i per què és important?

a) La comptabilitat és el sistema que registra totes les operacions econòmiques d' una empresa. El seu propòsit principal és oferir informació clara i ordenada sobre la situació econòmica i financera per poder prendre decisions adequades.

b) És important perquè permet conèixer en tot moment què posseeix l' empresa, què deu i quins recursos té disponibles. Ajuda a evitar errors, detectar problemes, complir amb obligacions legals i planificar millor el futur.

c) Els actius són els béns i drets que té l'empresa (diners, mercaderia, maquinària).

Els passius són els deutes i obligacions que ha de pagar (préstecs, factures pendents).

El patrimoni net és la diferència entre actius i passius, és a dir, els recursos propis de l' empresa.



La comptabilitat en l'establiment comercial

d) L'anàlisi financera consisteix a estudiar la situació econòmica de l'empresa mitjançant ràtios i indicadors. És important perquè permet saber si l'empresa és solvent, rendible i capaç de complir els seus pagaments, ajudant a prendre decisions correctes per a la seva sostenibilitat.



Activitats

1. Compres diferents productes en un supermercat i vols registrar comptablement el desemborsament realitzat, quina serà la teva font d'informació comptable?

Solució:

El tiquet de la compra

2. Classifica els elements patrimonials següents en funció de si són béns, drets o obligacions i calcula el patrimoni net:

- Vehicle: 10.000 €
- Local d'oficines: 80.000 €
- Diners en bancs: 1.000 €
- Mobiliari: 2.800 €
- Drets de cobrament sobre clients: 10.000 €
- Préstec rebut d'un banc: 30.000 €
- Deutes a proveïdors: 6.800 €

Solució:

Béns: vehicle, local d'oficines, mobiliari.

Drets: diners en bancs, drets de cobrament sobre clients.

Obligacions: préstec rebut d'un banc, deutes a proveïdors.

Patrimoni net = $(1.000 + 10.000 + 80.000 + 2.800 + 10.000) - (30.000 + 6.800)$
= 67.000 €

3. Classifica els elements següents segons siguin d'actiu o de passiu i indica el compte al qual pertanyen:

- Diners efectius en caixa.
- Mobles d'oficina.
- Furgoneta per al transport.
- Se li deuen diners al proveïdor Frac, SA.



La comptabilitat en l'establiment comercial

- Diners que es deu al banc per un préstec a llarg termini.

Solució:

	Actiu/passiu	Compte
Diners efectius en caixa	Actiu	Caixa
Mobles d'oficina	Actiu	Mobiliari
Furgoneta per al transport	Actiu	Elements de transport
Se li deuen diners al proveïdor Suministres Martínez, SA	Passiu	Proveïdors
Diners que es deu al banc per un préstec a llarg termini.	Passiu	Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit
Lletres pendents de pagament	Passiu	Creditors, efectes comercials a pagar

4. Una botiga de sofàs compta amb els béns següents:

- Un vehicle valorat en 12.000€
- Diners en un compte corrent del Banc Salamanca 30.000 €
- Un local comercial al C/ Major, núm. 24, valorat en 200.000 €

Existències:

- 14 sofàs 3 peces model Elegance per un total de 11.200 €
- 8 sofàs 2 peces model Amèrica per una total de 4.800 €
- 20 tresillos model Confort per un total de 20.000 €

El vehicle ha estat finançat en part per un préstec a tornar a final d'any del Banc Continental que puja a 3.000€. Del mateix banc se n'ha rebut un préstec, a pagar en 15 anys, per valor de 100.000 €.

Calculeu el valor del capital aportat pels socis (patrimoni net) i representeu el balanç de l'empresa.

Solució:

Patrimoni net = actiu – passiu

Actiu = 200.000 + 12.000 + 30.000 + 36.000 = 278.000



La comptabilitat en l'establiment comercial

Passiu = 100.000 + 3.000 = 103.000

Patrimoni net = 278.000 – 103.000 = 175.000

Balanç de situació:

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
Local comercial	200.000 €	Capital	175.000 €
Vehicle	12.000 €	Préstec bancari al/p	100.000 €
Bancs	30.000 €	Préstec bancari ac/p	3.000 €
Existències	36.000 €		
TOTAL ACTIU	278.000 €	TOTAL PASSIU	278.000 €

5. Reflecteix al llibre diari cadascuna de les operacions següents dutes a terme en una empresa:

a) L'1 de febrer ven mercaderies per valor de 25.000 € que li paguen mitjançant un ingrés al compte bancari.

b) L'1 de març paga un deute pendent als proveïdors per valor de 15.000€ mitjançant una transferència bancària.

c) L'1 d'abril, un client paga 10.000 € que li devia, quantitat que ingressa al compte.

Solució:

a) L'1 de febrer ven la meitat de les mercaderies, que li paguen mitjançant un ingrés al compte bancari.

DEU _____ 01/02/XXHABER

25.000 Bancs a Venda de mercaderies 25.000

b) L'1 de març saldarà la meitat del deute amb els proveïdors que paga amb una transferència bancària.

DEU _____ 01/03/XXHABER

15.000 Proveïdors a Bancs 15.000



La comptabilitat en l'establiment comercial

c) L'1 d'abril, un client paga 10.000 € que li devia, quantitat que ingressa al compte.

DEU _____ 01/04/XXHABER

10.000 Bancs a clients 10.000

6. Desenvolupa el cicle comptable per a l'any 2024 de l'empresa Formalia S. Coop., dedicada a impartir cursos de formació:

- El 15 d'octubre es constitueix l'empresa mitjançant escriptura de constitució, aportant els fundadors 8 000 € en efectiu.
- El 17 d'octubre s'obre un compte bancari on s'ingressen 4 000 €.
- L'1 de novembre es paga al comptat la llicència d'obertura per import de 500€.
- El 29 de novembre es paga la nòmina del professor d'anglès que puja a 800€ mitjançant transferència bancària.
- El 30 de novembre l'empresa factura per la formació impartida al llarg del mes 2.000 € que s'ingressen al banc.
- L'1 de desembre es paga en efectiu el lloguer del local que puja a 450€.
- El 15 de desembre es paga el rebut de la llum mitjançant domiciliació bancària. Puja a 90 €.
- El 29 de desembre es paga la nòmina del professor d'anglès, 900 €.
- El 30 de desembre l'empresa factura per la formació impartida al llarg del mes 1500 € que ingressen al banc. L'impost de societats és de 266 €.

Solució:

a) Obertura

Aquesta empresa, de nova creació, no té saldos de l'exercici anterior, per la qual cosa no tindrà balanç de situació inicial i el seient d'obertura coincidirà amb el seient de constitució.

b) Operacions durant l'exercici

1r Seients de gestió de l'any

Anotem totes les operacions que es van succeint al llarg de l'exercici al llibre diari i posteriorment al llibre major:

Llibre diari

1) HA DE 15/10/13 HAVER

8.000 Caixa

a Capital 8.000

2) _____ 17/10/13 _____

4,000 Bancs

a Caixa 4.000

3) 01/11/13

500	Altres tributs
-----	----------------

a Caixa 500

4) 07/11/13

1.000 Mobiliari

a Bancs 1.000

5) 29/11/13

800 Sous i salaris

a Bancs 800

6) 30/11/13

2,000 Bancs

a Prestació de serveis 2.000

7) _____ 01/12/13 _____

450 Arrendaments i cànons

a Caixa 450

8) 15/12/13

90 Subministraments

a Bancs 90

9) 29/12/13

900 Sous i salaris

a Bancs 900

10) _____ 30/12/13 _____

1.500 Bancs



La comptabilitat en l'establiment comercial

a Prestació de serveis 1.500

Llibre major

Anotem les operacions també al llibre major, juntament amb les operacions d'obertura que ja hauríem de tenir registrades:

D	Caixa	H
(1) 8.000 €	(2) 4.000 €	
	(3) 500 €	
	(7) 450 €	
Sd: 3.050 €		
Capital		
	(1) 8.000 €	
	Sa: 8.000 €	
D	Altres tributs	H
(3) 500 €		
Sd: 500 €		
Prestacions de serveis		
D		H
	(6) 2.000 €	
	(10) 1.500 €	
	Sa: 3.500 €	
D	Subministrament	H
S		
(8) 90 €		
Sd: 90 €		

D	Bancs	H
(2) 4.000 €	(4) 1.000 €	
(6) 2.000 €	(5) 800 €	
(10) 1.500 €	(8) 90 €	
	(9) 900 €	
Sd: 4.710 €		
D	Mobiliari	H
(4) 1.000 €		
Sd: 1.000 €		
D	Sous i salaris	H
(5) 800 €		
(9) 900 €		
Sd: 1.700 €		
D	Arrendaments i cànons	H
(7) 450 €		
Sd: 450 €		

c) Regularització i tancament

1r Regularització

a) Seients d'ajust



La comptabilitat en l'establiment comercial

No regularitzem les mercaderies perquè es tracta d'una empresa que es dedica a la prestació de serveis.

b) Impost sobre beneficis

L'impost de societats el comptabilitzarem de la manera següent:

11) HA DE _____ 31/12/XX HAVER

266 Impost sobre beneficis

a Hisenda Pública, creditora

per impost sobre societats 266

c) Seients de regularització

Centralitzem tots els comptes de despeses i ingressos al compte *Resultat de l'exercici* :

12) HA DE _____ 31/12/XX HAVER

3.006 Resultat de l'exercici

a Altres tributs 500

a Sous i salaris 1.700

a Arrendaments i cànons 450

a Subministraments 90

a Impost sobre

beneficis 266

13) _____

3.500 Prestació de serveis

a Resultat de l'exercici 3.500

D	Resultat de l'exercici	H
3.006 €		3.500 €
		Sa: 494 €

2n Tancament:

14) HA DE _____ 31/12/XXHABER

8.000 capital

266 Hisenda Pública, creditora

per impost de societats

494 Resultat de l'exercici

a Caixa 3.050



La comptabilitat en l'establiment comercial

a Bancs 4.710
a Mobiliari 1.000

d) COMPTES ANUALS

- Balanç de situació final

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
Caixa	3.050	Capital	8.000
Bancs	4.710	Resultat de l'exercici	494
Mobiliari	1.000	HP, creditora per impt s/ bº	266
TOTAL ACTIU	8.760	TOTAL P. NET	8.760
	€	PASSIU	€

- Compte anual de pèrdues i guanys

INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ		3500
Prestació de serveis	3500	
DESPESES D'EXPLOTACIÓ		2740
Altres tributs	500	
Sous i salaris	1700	
Arrendaments i cànons	450	
☐ Subministraments	90	
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ		760
B) RESULTAT FINANCER		0
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		760
Impost sobre beneficis		266
D) RESULTAT DE L'EXERCICI		494



La comptabilitat en l'establiment comercial

7. Explica amb les teves pròpies paraules la diferència entre ingrés i cobrament i posa'n un exemple per a cada concepte. Fes el mateix per als termes despesa i pagament.

Solució:

Ingrés: és la generació de riquesa conseqüència principalment de la venda dels productes o de la prestació de serveis de l'empresa.

Cobrament: és l'obtenció, per part del venedor, de l'import monetari conseqüència d'una transacció comercial, independentment del moment en què s'hagin lliurat les mercaderies.

Exemple: en una botiga de productes de papereria un client demana 20 caixes de bolígrafs blaus, quan es lliura el producte al client es produeix l'ingrés. El cobrament té lloc quan el client lliura a l'empresa els diners corresponents a aquesta compra.

Despesa: és l'adquisició d'un bé o un recurs que es consumirà en el procés de l'activitat de l'empresa.

pagament: El pagament implica la sortida de diners de l'empresa per pagar una despesa o una inversió. La despesa pot o no coincidir amb el pagament.

Exemple: l'empresa anterior sol·licita a un proveïdor tòner per a la impressora, però no ho paga fins a 20 dies després del lliurament. La despesa es produeix en el moment en què el proveïdor li lliura el producte, però el pagament té lloc 20 dies després.

8. Classifica cadascuna de les accions següents en funció de si es tracta de despesa, pagament, ingrés o cobrament:

Solució:

- Adquisició de mobiliari per a un comerç. Despesa.



La comptabilitat en l'establiment comercial

- Transferència bancària al proveïdor de mobiliari per saldar un deute pendent. Pagament.
- Venda de productes a un client. Ingrés.
- Rebem d'un client diners per la venda de productes. Cobrament.

9. Busca a Internet el Pla General de Comptabilitat i localitza els principis comptables. A quina part del PGC es troben? Enumera'ls tots.

Solució:

Els principis comptables es troben a la primera part del PGC, titulada Marc Conceptual de la Comptabilitat.

Els principis comptables són sis:

1. Empresa en funcionament.
2. Meritació.
3. Uniformitat.
4. Prudència.
5. No compensació.
6. Importància relativa.

9. En què consisteix el principi de meritació? Explica-ho amb les teves pròpies paraules.

Solució:

Segons el principi de meritació, els efectes de les transaccions o fets econòmics s'han de registrar quan s'esdevinguin, i s'imputaran a l'exercici a què els comptes anuals es refereixin les despeses i els ingressos que hi afectin, amb independència de la data del pagament o del cobrament.



La comptabilitat en l'establiment comercial

Síntesi

Completa les afirmacions següents tractades en aquesta Unitat:

- Els objectius de la comptabilitat són informar sobre: informar de la situació econòmica, informar dels resultats obtinguts i informar de les causes d'aquests resultats.
- El patrimoni de l'empresa està format per: actiu, passiu i patrimoni net.
- Els comptes anuals són una sèrie de documents que mostren informació sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats obtinguts al llarg de l'exercici.
- La memòria és un informe complet que amplia i comenta la informació continguda als altres documents dels comptes anuals.
- El compte de pèrdues i guanys recull, al final de l'exercici, el resum dels comptes d'ingressos i despeses en forma de cascada, col·locant els ingressos amb signe positiu i les despeses amb signe negatiu.
- Per poder dur a terme un registre adequat dels fets comptables, l'empresa compta amb uns llibres que us permeten organitzar el tractament de la informació. Els llibres són: llibre diari, llibre major, llibre d'inventaris i comptes anuals.
- El cicle comptable comprèn el conjunt d'operacions realitzades per una empresa al llarg de l'exercici econòmic, que normalment coincideix amb l'any natural. 1. Obertura, 2. Operacions de l'exercici, 3. Regularització i tancament, 4. Comptes anuals.
- El PGC de pimes conté les regles comptables bàsiques per a totes les petites i mitjanes empreses.
- L'última actualització del PGC es va aprovar mitjançant Reial decret 1/2021 de 12 de gener per la qual s'actualitza la norma de registre i valoració 9a i 14a.



La comptabilitat en l'establiment comercial

En equip

L'empresa Supera't Sport, SL, dedicada a la venda de material esportiu presenta, a 1 de gener de l'any 2024, el balanç de situació inicial següent:

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
	4.000		
Mobiliari	€	Capital	7.000 €
Eq. per a processos	1.500	Deutes al/p amb ent. crèdit	25.000 €
d'inf.	€		
	23.000		
Mercaderies	€	Proveïdors	3.800 €
		Proveïdors, ef. com. a pagar	1.500 €
Clients	800 €		
	8.000		
Bancs	€		
TOTAL ACTIU	37.300 €	TOTAL PASSIU	37.300 €

Durant l'any realitza les operacions següents:

1. El 2 de febrer ven llibres per valor de 1.800 € que paguen al comptat.
2. El 28 de febrer compra una impressora per valor de 50€ que paga al comptat amb diners de caixa.
3. El 25 de març compra material escolar per valor de 1.500€. Paga la meitat al comptat i la resta queda a deure.
4. El 8 de maig paga el lloguer del local que puja a 2.300 € mitjançant transferència bancària.
5. El 12 de maig ven llibres i material escolar a un col·legi de la zona per valor de 4.800 €, li paguen la meitat mitjançant transferències bancàries i



La comptabilitat en l'establiment comercial

la resta ho pagaran en un termini de 4 mesos.

6. El 19 de juliol un client ens paga al comptat el deute de 800 euros que tenia pendent.

7. El 23 d'agost paguem mitjançant domiciliació bancària el rebut de la llum que puja a 320€.

8. El 12 de setembre, el col·legi del punt 5 paga la meitat deute pendent mitjançant transferència bancària.

9. El 24 d'octubre paga mitjançant xec bancari 1.200 € en concepte de salaris.

10. El 8 de desembre ingressa al banc 1.800 € que tenia en caixa.

11. L'inventari final reflecteix mercaderies per valor de 24.000€.

L'impost sobre beneficis és de 798 €.

Pautes

- Tingues en compte quines són les operacions a realitzar al llarg del cicle comptable.
- Recordeu que el seient d'obertura pren la informació del balanç de situació inicial.
- Pensa que els seients de gestió de l'any modificaran el llibre diari i el llibre més gran.
- Recordeu-vos que al final de l'exercici ha de realitzar la regularització.
- No oblideu incloure l'impost sobre beneficis en calcular la regularització.

Qüestions

Representa el cicle comptable corresponent a l'exercici 2024 de l'empresa Supera't Sport, SL.

Solució:

1) LLIBRE DIARI	2) LLIBRE MAJOR
2) Seient d'obertura al llibre diari _____	Comptes patrimonials
0) HA DE _____ 01/01/X1HABER	Eq. processos d'inf
4.000 Mobiliari	D Mobiliari H D H
1.500 Eq. per a processos	



La comptabilitat en l'establiment comercial

d'informació		0) 4.000 €		0) 1.500 €		
23.000	Mercaderies			2) 50 €		
800	Clients					
8.000	Bancs	Mercaderi H		D Clients		H
	a Capital 7.000	0) 23.000 €		0) 800 €		
	a Deutes al/p amb					
	ent. Crèdit 25.000	D Bancs	H	D Caixa		H
	a Proveïdors 3.800	0) 8.000 €		1) 1.800 €	2) 50 €	
	a Proveïdors, ef. com.				3) 750 €	
	a pagar 1.500				Deutes al/p amb a.	
		D Capital	H	D crèdit		H
			0)		0) 25.000 €	
			7.0			
			€		Proveïdors, etc. a p	
3) Seients de gestió de l'any		D Proveïdor	H	D		H
1) HA DE _____ 02/02/X1 HAVER			0)		0) 1.500 €	
1.800	Caixa		3.8			
	a Venda de mercaderies		€			
1.800						
2) _____ 28/02/X1 _____			3)			
50	Equips per a processos d'informació		€			
	a Caixa 50					
3) _____ 25/03/X1 _____		Comptes de regularització				
1.500	Compra de mercaderies	Venda de		Compra de		
	a Caixa 750	D mercader	H	D mercaderie	H	
	a Proveïdors 750					
		1) 1.800 €		3) 1.500 €		



La comptabilitat en l'establiment comercial

3) Seients de gestió de l'any

TRIMESTRE 2

4) HA DE _____ 08/05/X1 HAVER
2.300 Arrendaments i cànon
a Bancs 2.300

5) _____ 12/05/X1 _____
2.400 Bancs
2.400 Clients
a Venda de mercaderies
4.800

Comptes patrimonials

Bancs		Clients	
0) 8.000 €	4) 2.300 €	0) 800 €	
5) 2.400 €		5) 2.400 €	

Comptes de regularització

Venda de mercaderies		Arrendaments	
D	H	D	H
	1) 1.800 €	4) 2.300 €	
	5) 4.800 €		

3) Seients de gestió de l'any

TRIMESTRE 3

6) DEU _____ 19/07/X1 HAVER
800 Caixa
a Clients 800

7) _____ 23/08/X1 _____
320 Subministraments
a Bancs 320

8) _____ 12/09/X1 _____
1.200 Bancs
a Clients 1.200

Comptes patrimonials

D	Bancs	H	D	Clients	H
0) 8.000 €	4) 2.300 €		0) 800 €		6) 800 €
5) 2.400 €	7) 320 €		5) 2.400 €		8) 1.200 €
8) 1.200 €					

D	Caixa	H
1) 1.800 €	2) 50 €	
6) 800 €	3) 750 €	

Comptes de regularització

D	Subministraments	H
	7) 320 €	



La comptabilitat en l'establiment comercial

3) Seients de gestió de l'any

TRIMESTRE 4

9) _____ 24/10/X1 _____
 1.200 Sous i salaris
 a Bancs 1.200

10) _____ 08/12/X1 _____
 1.800 Bancs
 a Caixa 1.800

Comptes patrimonials

Bancs		I	Caixa
0) 8.000	4) 2.3	1) 1.800	2)
5) 2.400	7) 3	6) 800 €	3) 7
8) 1.200	9) 1.2		10) 1.8
10) 1.80			

Comptes de regularització

Sous i salaris	
9) 1.200	

AJUST

11) HA DE _____ 31/12/X1 HAVER
 23.000 Variació d'existències
 de mercaderies
 a Mercaderies 23.000

12) _____ 31/12/X1 _____
 24.000 Mercaderies
 a Variació d'existències
 de mercaderies
 24.000

Mercader		Variació d'existències de mercaderies	
0) 23.0	11) 23.0	11) 23	12) 24.0
	12) 24.0	€	

Impost sobre beneficis

13) HA DE _____ 31/12/X1 HAVER
 798 Impost sobre beneficis
 a H.P., creditora per im
 sobre societats 798

Impost sobre beneficis		HP, credit per impt sobre socie	
13) 798			13) 7



La comptabilitat en l'establiment comercial

REGULARITZACIÓ			
14) HA DE _____ 31/12/X1 HAVER		Venda de mercaderie	Compra de mercaderies
6.118 Resultat de l'exercici			
a Compra mercaderies		1) 1.80	3) 1.500
1.500		5) 4.80	
a Arrendam. i cànon 2		Subministrants	Arrendamer cànon
a Subministraments 32			
a Sous i salaris 1.200		7) 320 €	4) 2.300
a Impost sobre Bº 798		Sous i sala	Resultat de l'exercici
15) _____		9) 1.200	14) 6.111 15) 7.600
6.600 Venda de mercaderie			
1.000 Variació d'existències		Variació d'existències de mercaderie	
mercaderies			
a Resultat de l'exercici			
7.600		11) 23.0 12) 24. €	
_____		15) 1.00	
TANCAMENT			
17) HA DE _____ 31/12/XX HAVER			
25.000 Deutes al/p amb ent. cr			
4.550 Proveïdors			
1.500 Proveïdors, ef. com. a			
pagar			
448 HP Creditora per impt. sobre societats			



La comptabilitat en l'establiment comercial

7.000	capital	
1.832	Reserves voluntàries	
	a Bancs 9.580	
	a Mobiliari 4.000	
	a Eq. processos informàtics 1.550	
1.550		
	a Mercaderies 24.000	
	a Clients 1.200	
_____	_____	

COMPTES ANUALS

Balanç de situació final

ACTIU		PATRIMONI NET/PASSIU	
Mobiliari	4.000 €	Capital	7.000 €
Eq. processos d'info.	1.550 €	Resultat de l'ex.	1.482
	24.000	Deutes al/p amb ent. crèdit	25.000 €
Mercaderies	€	Proveïdors	4.550 €
Clients	1.200 €	Proveïdors, ef. com. a pagar	1.500 €
Bancs	9.580 €	HP Creditora per impt.	798



La comptabilitat en l'establiment comercial

		SOC.	
TOTAL	40.330	TOTAL	
ACTIU	€	PASSIU	40.330 €

Compte de pèrdues i guanys

Ingressos	7.600,00
d'explotació	
Venda de mercaderies	6.600,00
Var. Exist. mercaderies	1.000,00
Despeses	- 5.320,00
d'explotació	
Compra de mercaderies	- 1.500,00
Arrendam. i canons	- 2.300,00
Subministraments	- 320,00
Sous i salaris	- 1.200,00
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ	2.280,00
B) RESULTAT FINANCER	0
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS	2.280,00
Impost sobre beneficis	- 798,00
D) RESULTAT DE	1.482,00



La comptabilitat en l'establiment comercial

L'EXERCICI

Test de repàs

1. c)
2. b)
3. a)
4. a)
5. c)
6. a)
7. c)
8. a)
9. b)
10. c)
11. c)
12. b)
13. a)
14. c)
15. a)
16. b)



La comptabilitat en l'establiment comercial

Comprova el teu aprenentatge

Identificar les funcions de la comptabilitat

1. Per què és important la comptabilitat per a una empresa? Justifica la teva resposta.

Solució:

La comptabilitat és important en la mesura que permet a l'empresari conèixer en tot moment la situació econòmica de l'empresa, i disposar d'informació que us ajudi en la presa de decisions.

2. Busca a Internet almenys dues definicions de comptabilitat i explica-les als teus companys.

Solució:

Resposta lliure.

3. Què són les fonts d'informació comptable? Indica'n tres exemples.

Solució:

Són tots aquells documents que justifiquen els moviments patrimonials que es produeixen a l'empresa.

Exemples: extractes bancaris, factures, documents de pagament, nòmines, etc.

Diferenciar les diferents partides del balanç, analitzant-ne les característiques i la relació funcional

4. Una empresa presenta els saldos de comptes següents:

- Bancs	10.500 €
- Clients (al/p)	18.000 €
- Proveïdors (ac/p)	20.000 €
- Mobiliari	12.000 €
- Deutes al/p amb entitats de crèdit	30.000 €



La comptabilitat en l'establiment comercial

- Proveïdors d'immobilitzat al/p	20.000 €
- Mercaderies	40.000 €
- Proveïdors, efectes comercials a pagar	6.000 €
- Caixa	2.000 €
- Elements de transport	16.000 €
- Equips per a processos d'informació	4.500 €

Indica quins elements formen part de l'actiu i quins del passiu calcula el patrimoni net i presenta el balanç de situació.

Solució:

Patrimoni net = actiu – passiu

Actiu = 10.500 + 18.000 + 12.000 + 40.000 + 2.000 + 16.000 + 4.500 = 103.000

Passiu = 20.000 + 30.000 + 20.000 + 6.000 = 96.000

Patrimoni net = 103.000 – 96.000 = 7.000 €

Balanç de situació:

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
Elem. de transport	16.000 €	Capital	7.000 €
Mobiliari	12.000 €	Deutes amb entitats de crèdit	30.000 €
Eq. per a processos d'inform.	4.500 €	Proveïdors d'immobilitzat al/p	20.000 €
Clients	18.000 €	Proveïdors	20.000 €
Mercaderies	40.000 €	Proveïdors, ef. com. a pagar	6.000 €
Bancs	10.500 €		
Caixa	2.000 €		
TOTAL ACTIU	103.000 €	TOTAL PASSIU	103.000 €



La comptabilitat en l'establiment comercial

5. Defineix què són comptes d'actiu, comptes de passiu i net, comptes de despeses i comptes d'ingressos i explica com augmenten i disminueixen cadascun.

Solució:

Comptes de balanç

Comptes d'actiu: recullen variacions en els elements patrimonials propietat de l'empresa o els drets que aquesta posseeix. Augmenten pel deure i disminueixen per haver-hi.

Comptes de passiu i net: recullen variacions als elements de finançament de l'empresa. Augmenten per haver-hi i disminueixen pel deure.

Comptes de resultats

Comptes d'ingressos: recullen la generació de riquesa per part de l'empresa. Augmenten per haver-hi i disminueixen pel deure.

Comptes de despeses: recullen el consum de recursos que l'empresa ha de fer per dur a terme la seva activitat. Augmenten pel deure i disminueixen per haver-hi.

6. En què consisteix el principi de partida doble?

Solució:

Segons el principi de partida doble, tot apunt o tota operació s'ha d'anotar simultàniament en, almenys, dos comptes diferents.

Registrar comptablement les operacions realitzades segons la normativa del Pla General Comptable per a pimes

7. Reflecteix comptablement el pagament del rebut de la llum que ascendeix a 120 € a través de càrrec al compte bancari.

Solució:

Carreguem el compte de despeses *Subministraments* per valor de 120 € (és un compte de despesa que augmenta pel deure) i abonem la mateixa quantitat al compte d'actiu *Bancs* (és un compte d'actiu que disminueix per haver-hi). El



La comptabilitat en l'establiment comercial

pagament del rebut suposa una despesa per al negoci.

DEU	Subministraments	HAVER	DEU	Bancs	HAVER
120,00 €					120,00 €

8. Classifica cada acció en una de les quatre categories: despesa, pagament, ingrés o cobrament.

- 1. Compra de materials d'oficina**
- 2. Venda de productes a clients**
- 3. Pagament de sous a empleats**
- 4. Cobrament d'una factura pendent**
- 5. Pagament de la renda del local**
- 6. Ingrés per serveis prestats**

Solució:

1. Compra de materials d'oficina:
 - Classificació: Despesa
2. Venda de productes a clients:
 - Classificació: Ingrés
3. Pagament de sous a empleats:
 - Classificació: Pagament
4. Cobrament d'una factura pendent:
 - Classificació: Cobrament
5. Pagament de la renda del local:
 - Classificació: Pagament
6. Ingrés per serveis prestats:
 - Classificació: Ingrés



La comptabilitat en l'establiment comercial

9. Indica per a cadascuna de les operacions següents els comptes que intervenen, classificant-los segons siguin d'actiu, passiu, ingressos o despeses i mostra el moviment dels comptes al llibre diari i al llibre major.

a) Comprem mercaderies per valor de 500 € que es queden pendents de pagament.

b) Venem mercaderies per valor de 300 € i ens les deixen a deure.

c) Comprem mercaderies per valor de 800 € i acceptem una lletra de canvi.

d) Comprem una màquina per valor de 3.000 € i la pagarem d'aquí a tres anys.

e) El Banc d'Oviedo ens concedeix un préstec de 6.000 € per tornar en 6 mesos.

f) Deixem 2.000 € del nostre compte bancari a l'empresa Tris SL, que ens tornarà en 2 mesos.

g) Es paga mitjançant domiciliació bancària el rebut de la llum que puja a 450 €.

h) Es paga mitjançant xec bancari la nòmina de l'empleat d'oficina que puja a 1.200€.

i) El client del punt b) paga el deute pendent ingressant els diners al nostre compte bancari.

j) Venem mercaderies per 2.000 €, ens accepten una lletra per 800 € i la resta ens ho deixen a deure.

Solució:

- Llibre diari

DEU _____ a) _____ HAVER

500 Compra de mercaderies

a Proveïdors 500

_____ b)

300 Clients

a Venda de mercaderies 300

_____ c)

800 Compra de mercaderies



La comptabilitat en l'establiment comercial

a Proveïdors, efectes
comercials a pagar 800

_____d)
3.000 Maquinària

a Proveïdors de
immobilitzat al/p 3.000

_____e)
6.000 Bancs

a Deutes ac/p amb
entitats de crèdit 6.000

_____f)
2.000 Crèdits ac/p

a Bancs 2.000

_____g)
450 Subministraments

a Bancs 450

_____h)
1.200 Sous i salaris

a Bancs 1.200

_____i)
300 Bancs

a Clients 300

_____j)
800 Clients, efectes comercials a cobrar

1.200 Clients
a Venda de mercaderies 2.000



La comptabilitat en l'establiment comercial

- Llibre més gran i classificació dels comptes

Comptes d'actiu

D	Clients	H
b) 300,00 €	i) 300,00 €	
j) 1.200,00 €		
	Bancs	
e) 6.000,00 €	f) 2.000,00 €	
i) 300,00 €	g) 450,00 €	
	h) 1.200,00 €	
	Clients, efectes comercials a cobrar	
j) 800,00 €		

D	Maquinària	H
d) 3.000,00 €		
	Crèdits a curt termini	
f) 2.000,00 €		

Comptes de Passiu/Net

D	Proveïdors	H
	a) 500,00 €	
	Proveïdors d'immobilitzat al/p	
	d) 3.000,00 €	

D	Proveïdors, efectes comercials a pagar	H
	b) 800,00 €	
	Deutes ac/p amb entitats de crèdit	
	e) 6.000,00 €	

Comptes d'ingressos

D	Venda de mercaderies	H
	b) 300,00 €	
	j) 2.000,00 €	



La comptabilitat en l'establiment comercial

Comptes de Despeses

D	Subministrament s	H	D	Compra de mercaderies	H
450,00 €			a) 500,00 €		
			c) 800,00 €		
D	Sous i salaris	H			
1.200,00 €					

Calculeu el resultat de l'exercici i elaboreu els comptes anuals, d'acord amb el Pla General Comptable per a les pimes

10. Explica en què consisteix el cicle comptable i quines són les operacions que preveu.

Solució:

El cicle comptable comprèn el conjunt d'operacions realitzades per una empresa al llarg de l'exercici econòmic que normalment coincideix amb l'any natural.

El cicle comptable contempla les operacions següents:

a) Obertura (1 de gener)

1r Balanç de situació inicial.

2n Seient d'obertura al llibre diari.

b) Operacions durant l'exercici

1r Seients de gestió de l'any.

c) Regularització i tancament (a 31 de desembre)

1r Regularització:

a) Seients d'ajust.

b) Impost sobre beneficis.

c) Seients de regularització.

2n Tancament.



La comptabilitat en l'establiment comercial

11. Una empresa presenta el balanç de situació inicial següent a l'1 de gener de l'any 2024.

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
Maquinària	5.000 €	Capital	9.000 €
Elements de transport	4.000 €	Deutes al/p amb ent. crèdit	4.000 €
Clients	1.000 €	Proveïdors	1.000 €
Mercaderies	2.000 €		
Bancs	2.000 €		
TOTAL ACTIU	14.000 €	TOTAL PASSIU	14.000 €

Com serà el seient d'obertura al llibre diari?

Solució:

0) HA DE _____ 01/01/X0HABER

5.000 Maquinària

4.000 Elements de transport

2.000 Mercaderies

1.000 Clients

2.000 Bancs

a Capital 9.000

a Deutes al/p amb

ent. Crèdit 4.000

a Proveïdors 1.000



La comptabilitat en l'establiment comercial

12. Explica quins documents integren els comptes anuals i en què consisteix cadascun.

Solució:

Els documents que integren els comptes anuals són: balanç, compte de pèrdues i guanys, estat de canvis en el patrimoni net i la memòria.

13. Explica amb les paraules pròpies què són les despeses i els ingressos d'explotació.

Solució:

Els ingressos i les despeses d'explotació inclouen aquells directament relacionats amb l'activitat comercial. Per exemple, la compra de mercaderies.



Repte professional - 'La Caseta de Paper'

Investiga

La Severina i el Tomàs tenen un gran repte al davant. Fer funcionar un projecte empresarial en què han dipositat molta il·lusió i molta feina. Durant el transcurs de les unitats del llibre 'Gestió d'un petit comerç', hem vist com evolucionava 'La Caseta de Paper', fins a arribar a la gestió comptable per garantir la sostenibilitat de l'empresa i la generació de beneficis.

Abans d'ajudar els emprenedors a prendre les millors decisions comptables, investigarem una mica alguns dels documents que cal controlar per poder dur a terme un bon cicle comptable.

Formeu grups de 4 estudiants i entreu a l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC) a través del següent enllaç:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>.

A la pàgina 175 trobareu la informació referida al Balanç, i a la pàgina 181 la informació del compte de pèrdues i guanys. Llegiu tots dos apartats i penseu que comptes haureu d'utilitzar per a l'elaboració del Balanç de situació i del compte de pèrdues i guanys de 'La Caseta de Paper'.

Elabora

A partir del repte professional iniciat al punt 2 d'aquesta Unitat, on heu elaborat una llista de béns, drets i obligacions de 'La Caseta de Paper', classifiqueu aquests elements en actiu, passiu i patrimoni net. Amb la informació que heu obtingut a la Unitat i a la consulta realitzada al PGC de pimes, plantegeu un balanç de situació final en què s'incloguin tots els elements. Recordeu que la suma dels elements d'actiu ha de ser igual a la suma dels elements de passiu i de patrimoni net.

Feu un compte de pèrdues i guanys seguint l'esquema del punt 4.2. de la Unitat. Haureu de fer una previsió d'ingressos i despeses per poder fer aquest càlcul. Debateu en grup quina quantitat d'ingressos pot generar en un any una papereria i quines són les despeses que haureu d'afrontar. L'impost de societats (IS) que heu d'aplicar serà del 25%.

Presenta

Cada grup elaborarà una presentació mitjançant Canva que utilitzarà per explicar a la resta de la classe les decisions que ha pres respecte a l'elaboració del balanç de situació final i al compte de pèrdues i guanys.



La comptabilitat en l'establiment comercial

Solució

Investiga

Consultar el PGC per a pimes a:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>.

Elabora

Exemple de balanç de situació i compte de pèrdues i guanys.

ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
Construccions: 100.000€	30.000	Capital	100.000 €
Maquinària	€	Resultat de l'exercici.	30.000€
EPI 3.000€		Deutes al/p amb ent. crèdit	40.000 €
Mobiliari 7.000€		Proveïdors	1.000 €
Elements de transport	15.000 €		
Clients	1.000 €		
Mercaderies	3.000 €		
Bancs	12.000 €		
TOTAL			171.000
ACTIU	171.000 €	TOTAL PASSIU	€

Ingressos	120.000 €
d'explotació	
Venda de 100.000 mercaderies	
Var. Exist. 20.000 mercaderies	
Despeses	75.000€
d'explotació	
Compra de -	
□ mercaderies 30.000	



La comptabilitat en l'establiment comercial

Arrendam. i canons	- 4.000	
Subministraments	- 1.000	
Sous i salaris	-40.000	
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ		45.000€
B) RESULTAT FINANCER		-5.000€
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		40.000€
Impost sobre beneficis	- 10.000 €	
D) RESULTAT DE L'EXERCICI		30.000€