



**Realitzable:** crèdits i drets a favor de l'empresa x operacions que ja estan consumades i q permeten disposar de recursos efectius a c/t.

- **Clients:** drets cobrament de l'empresa sobre els compradors béns i serveis x vendes a crèdit.
- **Clients, efectes comercials per cobrar:** crèdits amb clients, formalitzats amb lletres de canvi.
- **Deutors:** drets cobrament de l'empresa x crèdits amb compradors de serveis.
- **Deutors, efectes comercials per cobrar:** drets de cobrament de l'empresa x crèdits amb compradors de serveis que no tenen la condició estricta de clients, formalitzats en efectes de gir.
- **Hisenda Pública deutora x diversos conceptes:** subvencions, compensacions, desgravacions i devolució d'impostos i percepcions degudes x Admin públiques exclosa la SS.
- **Organismes de la Seguretat Social, deutors:** crèdits a favor de l'empresa dels diversos Organismes de la SS relacionats amb prestacions socials que ells efectuen.
- **Inversions financeres a c/t:** inversions accions i altres valors de societats.

**Disponible:** elements que, pel fet de ser líquids, tenen disponibilitat immediata.

- **Bancs i institucions de crèdit:** saldos a favor de l'empresa, en comptes corrents a la vista i d'estalvi de disponibilitat immediata en bancs i institucions de crèdit.
- **Caixa:** Diners en efectiu.

**3. PATRIMONI NET:** recursos de l'empresa destinats a l'autofinançament. Part principal = capital.

- **Capital:** aportacions propietaris de l'empresa. En les societats mercantils es denomina **capital social**.
- **Reserves:** beneficis no distribuïts per l'empresa. (reserva legal, voluntària o estatutària)
- **Resultat de l'exercici:** pèrdues i guanys: beneficis o pèrdues del darrer exercici.

**4. PASSIU NO CORRENT:** elements patrimonials que suposen un deute a tornar a llarg termini.

- **Proveïdors d'immobilitzat ll/t:** Deutes amb subministradors d'immobilitzat > 1 any.
- **Deutes a ll/t amb entitats de crèdit:** recursos financers que haurà de retornar en un terminis superior a l'any i que comporten l'obligació del pagament dels interessos corresponents a una entitat.

**5. PASSIU CORRENT:** deutes que té l'empresa i que ha de tornar a curt termini.

- **Proveïdors:** deutes amb subministradors de primeres matèries, mercaderies...
- **Proveïdors, efectes comercials a pagar:** deutes amb proveïdors formalitzats amb lletres de canvi.
- **Creditors per prestacions de serveis:** deutes amb subministradors de serveis que no tenen la condició de proveïdors.
- **Proveïdors d'immobilitzat a curt termini:** deutes amb subministradors d'immobilitzat <1 any.
- **Deutes a curt termini:** compromisos contrets amb tercers x préstecs rebuts i altres dèbits <1 any.
- **Deutes a curt termini amb entitats de crèdit:** préstecs d'entitats de crèdit que cal tornar <1 any.
- **Hisenda Pública, creditora per conceptes fiscals:** deutes amb HP, com a conseqüència de l'acompliment de les obligacions tributàries.
- **Organismes de la Seguretat Social, creditors:** deutes pendents amb organismes de la SS com a conseqüència de les prestacions que aquests realitzen.

### **3.PARTIDA DOBLE I NORMATIVA COMPTABLE**

**PARTIDA DOBLE** = anotar simultàniament en 2 comptes (mínim) la variació produïda en el patrimoni a causa de cada fet comptable. Import deure = haver.

**NORMATIVA COMPTABLE** → **Pla General de Comptabilitat (PGC):** text legal q estableix marc tècnic de normalització comptable amb finalitat aconseguir info econòmica i financera de l'empresa sigui fiable i comparable. Mitjançant tècniques d'auditoria. És obligatori x totes empreses. Té 5 parts diferenciades:

1. Marc conceptual (obligatori)

2. Normes de registre i valoració (obligatori)

3. Comptes anuals (obligatori)

4. Quadre de comptes (voluntari)

## 5. Definicions i relacions comptables (voluntari)

➔ **MARC CONCEPTUAL:** conjunt principis i conceptes generals q inspiren tot el pla. Format x comptes anuals, requisits de la info., principis comptables, elements dels comptes anuals, criteris de registre dels comptes anuals, criteris valoració i principis i normes de compatibilitat.

COMPOTES ANUALS	INFO QUE SUBMINISTRA
Balanç de situació	Situació financera i patrimonial empresa al tancament d'un exercici.
Compte pèrdues i guanys	Rendiment empresa durant un exercici.
Estat de fuxos d'efectu (no obligatori x PIMES)	Canvis que es produeixen en els comptes de disponible.
Estat de canvis en el patrimoni net	Canvis composició del PN de l'empresa d'un exercici a un altre.
Memòria	Redactat informació qualitativa i quantitativa rellevant x la presa de decisions.

### PRINCIPIS COMPTABLES:

- 1. Empresa en funcionament:** estats financers es preparen tenint en compte que l'empresa continuarà la seva activitat en un futur previsible, no va encaminat a determinar el valor de liquidació.
- 2. Data del fet/meritació:** registre comptable dels fets econòmics es farà quan aquests es duguin a terme.
- 3. Uniformitat:** obligatorietat de mantenir el mateix criteri adoptat per l'empresa. Únicament pot modificar-se si s'alteren supòsits anteriors.
- 4. Prudència:** registrar els beneficis obtinguts fins al tancament de l'exercici, tenint en compte els riscos tan aviat com siguin coneguts. Ex: provisió x depreciació de mercaderies.
- 5. No compensació:** prohibeix compensació de les partides d'actiu amb les de passiu, i despeses amb ingressos. Cal valorar-les separatament.
- 6. Importància relativa:** quan la importància d'alguns principis sigui escassament significatva i no alteri la imatge fidel, s'admet la no aplicació.

### DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES:

- grup 1: finançament bàsic: pn i passiu corrent.
- grup 2: actiu no corrent: immobilitzat.
- grup 3: existències.
- grup 4: creditors i deutors x operacions comercials: realitzable i passiu corrent.
- grup 5: comptes financers: realitzable, disponible i passiu corrent.
- grup 6: compres i despeses: despeses.
- grup 7: vendes i ingressos: ingressos.

➔ **LEGISLACIÓ MERCANTIL:** normativa en referència la comptabilitat. Llibres de comptabilitat: llibre diari (fets comptables) llibre d'inventaris i llibres d'actes.

## 4. CICLE COMPTABLE: CONCEPTE I FASES

- Procés que es repeteix exercici rere exercici quan empresa fa resum de les seves activitats i obté el resultat econòmic (benefici o pèrdua). S'ha de fer per dos motius: 1. Complir obligacions fiscals, pagar impost corresponent resultat anual (30% o 25%).

2. Per informar als socis o accionistes de la gestó que s'ha fet i prendre decisions per millorar possibles desviacions.

**FASES** = 1. balanç de situació inicial 2. assentament d'obertura en el llibre diari. 3. llibre diari. 4. llibre major. 5. balanç de comprovació i inventari de final d'exercici. 6. correccions de final d'exercici en el llibre diari. 7. balanç de comprovació final. 8. regularització de comptes i obtenció del resultat. 9. final i tancament comptes.

## 5. CONCEPTE I OBJECTIUS DE L'ANÀLISI DELS ESTATS FINANCERS

- **Anàlisi estats comptables:** estudi balanç de situació, del compte de pèrdues i guanys i d'altres documents comptables complementaris. Objectiu: aconseguir informació d'utilitat per a diferents agents econòmics relacionats amb l'empresa.

- ✓ Propietaris: saber l'estat de les seves inversions, els resultats i el seu futur.
- ✓ Administradors: per conèixer el resultat de la seva gestió, proposar millores o correccions en la direcció de l'empresa.
- ✓ Inversors potencials: per saber si la seva inversió serà profitosa.
- ✓ Creditors de l'empresa (bancs): per saber si l'empresa pot fer front als seus deutes i obligacions.
- ✓ Auditors, sindicats i Administració tributària: per conèixer la situació economicofinancera de l'empresa i la seva evolució.

ANÀLISI	OBJECTIUS	ESTAT COMPTABLE	TÈCNiques
<b>PATRIMONIAL</b>	Estudiar estructura patrimonial, variacions i tendències. Composició i pes relatiu del PN, actiu i passiu.	Balanç de situació	% comparatius, variacions absolutes i relatives i repr gràfica.
<b>FINANCERA</b>	Analitza capacitat empresa d'atendre obligacions de pagament a c/t i ll/t (solvència) i si pot fer front als deutes i obligacions a c/t (liquiditat).	Balanç de situació	Fons de Maniobra i ràtios financeres
<b>ECONÒMICA</b>	Analitza evolució resultats i dels seus components. Analitza rendibilitat inversions i capitals emprats.	Compte de pèrdues i guanys.	% comparatius, variacions absolutes i relatives i repr gràfica i rendibilitats.

\*Anàlisi social = analitzar balanç social i la responsabilitat social corporativa, x comprovar com s'integra l'empresa als reptes socials i mediambientals.

### ANÀLISI FINANCERA

- **SOLVÈNCIA:** capacitat de l'empresa per fer front a tots els seus deutes amb la garantia de les seves inversions, és a dir, mitjançant l'actiu.
- **LIQUIDITAT:** capacitat de l'empresa per convertir les seves inversions en mitjans de pagament totalment líquids (caixa o bancs). Es comprova si pot fer front als deutes a c/t mitjançant l'AC.

Excés de liquiditat = es soluciona fent inversions que proporcionin + rendibilitat.

Dèficit de liquiditat = hi ha diferents mesures:

1. Si ràtio tresoreria és baixa, però liquiditat > 1 = aplicar política x afavorir vendes i cobrament c/t.
2. Ràtio liquiditat < 1 = renegociar deutes a c/t, vendre actius improductius, demanar préstecs a c/t o sol·licitar línia crèdit bancària.

**2tècniques + utilitzades x anàlisi financera** = fons de maniobra i ràtios financeres.

1. **FONS DE MANIOBRA:** Part de l'actiu corrent finançada amb els recursos permanents (PN i PnC).

$$FM = AC - PC$$

$$FM = (PN + PnC) - AnC$$

Si FM és POSITIU hi haurà liquiditat. Perquè sigui positiu...

→ Recursos permanents (PN i PnC) s'han d'emprar per finançar inversions a ll/t i per una part d'AC.

→ PC ha de finançar una part de les inversions a c/t (la part restant de l'AC).

**FM > 0 = dona marge operatiu a l'empresa**, ja que amb l'AC es pot liquidar tot l'exigible a c/t i encara es disposa d'aquest marge.

- Si FM és negatiu, no es podrà fer front als deutes a c/t i hi haurà risc de suspensió

→ Això significa que una part de l'AnC és finançat pel PC, per tant,  $AC < PC$ . **Excepcions:** empreses que estan amb un FM negatiu però no tenen suspensió de pagaments = Centres comercials i hipermercats i empreses amb el sistema just-in-time.

## 2. SITUACIONS FINANCERES

SITUACIÓ FINANCERA	CAUSA	CONSEQÜÈNCIA	SOLUCIÓ
<b>Estabilitat financera total</b>	Excés finançament propi: només es finança amb recursos propis.	Total seguretat, però no es pot beneficiar de l'efecte positiu de l'endeutament.	Endeutar-se moderadament per augmentar rendibilitat.
<b>Estabilitat financera normal</b>	$AC > PC$ FM positiu	Situació ideal per l'empresa	Només cal vigilar que FM sigui el necessari per a l'activitat.
<b>Suspensió de pagaments</b>	$AC < PC$ FM negatiu	No pot pagar els deutes a c/t.	Ampliar termini pagaments als proveïdors, planificar millor tresoreria, renegociar deutes amb creditors i/o vendre immobilitzat improductiu.
<b>Desequilibri financer a ll/t</b>	$PN = 0$ Actiu = Passiu	Descapitalització. Solvència exigua	Renegociar deutes amb creditors i/o augmentar capital
<b>Fallida</b>	FM negatiu. Acumulació de pèrdues. Passiu > Actiu	Descapitalització. Pèrdua total de la solvència	Solució molt difícil. Augmentar capital i redefinir l'activitat. L'empresa desapareix.

\*\*\*\*RÀTIOS FINANCERES\*\*\*\* **quadre annex PAU**

→ Concepte, càlcul i interpretació de fons de maniobra. El cicle d'explotació. Interpretació del període mitjà de maduració (econòmic i financer). Anàlisi financera: càlcul i interpretació de les ràtios. Anàlisi econòmica: càlcul i interpretació de les rendibilitat (€, financera i de les vendes). **(veure apunts)**

## 10. LA VERIFICACIÓ COMPTABLE: LA AUDITORIA. CONCEPTE I TIPOLOGIA

\* Auditoria = **avaluació d'una organització, sistema, procés o producte**. La realitzen els auditors que han de complir una sèrie de normes que assegurin la seva capacitat, objectivitat i independència.

### 1. Tipus d'auditoria segons procedència auditor:

- **Externa:** revisió comptes anuals x professionals independents de l'empresa.
- **Interna:** realitzada x personal de l'empresa.

### 2. Tipus segons contingut i finalitat de l'auditoria:

- **Operativa:** analitzar eficàcia i eficiència de l'estructura global de l'empresa.
- **Eco auditoria:** control impacte mediambiental de les empreses.
- **Financera (+ comú):** analitza si les anotacions dels documents comptables descriuen adequadament els fets que les han produït. **Objectiu:** elaborar informe sobre la fiabilitat de la info economicofinancera. La info es destina a totes les persones que tenen relació amb l'empresa i que necessiten info clara i autèntica (com directius, admin, propietaris/accionistes, bancs, creditors, treballadors, autoritats públiques...).

\*Quan s'ha de fer? Quan un jutjat competent ho cregui convenient, quan les societats no puguin presentar els comptes anuals de les pimes, quan ho sol·liciten els accionistes o si l'admin ho sol·licita.