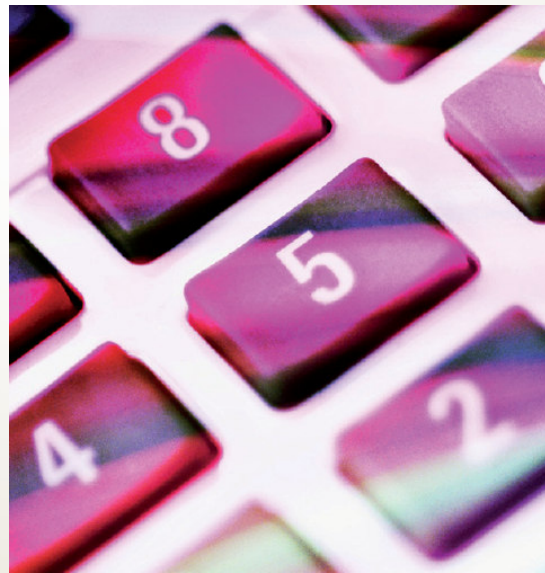


# ECONOMIA DE L'EMPRESA 2 BATXILLERAT

## Unitat 4 ELS ESTATS FINANCERS



# Els comptes anuals

Els **comptes anuals** són uns estats financers que tenen la missió d'informar de la situació patrimonial, la situació financera i els resultats de l'empresa.

## Models de comptes anuals

Pla General de Comptabilitat

Pla General de Comptabilitat per a  
pimes i microempreses

Els comptes anuals han de ser elaborats com ha màxim als tres mesos del tancament de l'exercici:

- .- han d'anar firmats per l'empresari i l'administrador
- .- han d'incloure la data de la seva realització
- .- en cada un dels documents ha de constar:
  - .- identificació de l'empresa
  - .- el nom de l'empresa
  - .- exercici a que fa referencia

# Els comptes anuals

## Models de comptes anuals

Pla General de Comptabilitat	Pla General de Comptabilitat per a pimes i microempreses
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Balanç de situació normal.</li> <li>• Compte de pèrdues i guanys.</li> <li>• Estat de canvis en el patrimoni net.</li> <li>• Estat de fluxos d'efectiu.</li> <li>• Memòria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Balanç de situació per a pimes.</li> <li>• Compte de pèrdues i guanys.</li> <li>• Estats de canvis en el patrimoni net.</li> <li>• Memòria.</li> </ul>

- - **Balanç de situació normal.** (situació financera de l'empresa al tancament d'un exercici econòmic determinat)
- - **Compte de pèrdues i guanys.** (rendiment de l'empresa al llarg d'un exercici, fruit de la seva activitat)
- - **Estat de canvis en el patrimoni net.** (canvis en la posició monetària, d'un exercici a un altre)
- - **Estat de fluxos d'efectiu.** (canvis en la composició del patrimoni net, d'un exercici a un altre)- moviments d'efectiu i els seus equivalents:
  - operatives
  - inversió
  - finançament
- - **Memòria.** (informació qualitativa i quantitativa rellevant per a la presa de decisions, no inclosa en els estats anteriors)

PGC	Actiu	Volum de negoci	Núm. de treballadors
PGC per a pimes	< 2 850 000 €	< 5 700 000 €	≤ 50 treballadors
PGC per a microempreses	< 1 000 000 €	< 2 000 000 €	≤ 10 treballadors

## Balanç de situació per a pimes (I)

- El **balanç de situació** és un document que mostra el patrimoni d'una empresa en un moment determinat i reflecteix tots els béns, els drets i les obligacions que l'empresa té el dia en què es formalitza el balanç.
- Es presenta seguint l'equació fonamental de la comptabilitat:

$$\text{Total actiu} = \text{Total patrimonial net} + \text{Total passiu}$$

Actiu	
A) Actiu no corrent	B) Actiu corrent
<ul style="list-style-type: none"><li>I. Immobilitzat intangible.</li><li>II. Immobilitzat material.</li><li>III. Inversions immobiliàries.</li><li>IV. Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini.</li><li>V. Inversions financeres a llarg termini.</li><li>VI. Actius per impost diferit.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>I. Existències.</li><li>II. Deutors comercials i altres comptes per cobrar.<ul style="list-style-type: none"><li>1. Clients per vendes i prestacions de serveis.</li><li>2. Accionistes (socis) per desemborsaments exigits.</li><li>3. Altres deutors.</li></ul></li><li>III. Inversions en empreses del grup i associades a curt termini.</li><li>IV. Inversions financeres a curt termini.</li><li>V. Periodificacions a curt termini.</li><li>VI. Efectius i altres actius líquids equivalents.</li></ul>
<b>Total Actiu = Actiu no corrent + Actiu corrent</b>	

## Balanç de situació per a pimes (II)

Patrimoni net i passiu		
A) Patrimoni net	B) Passiu no corrent	C) Passiu corrent
<p>A.1) Fons propis.</p> <p>I. Capital.</p> <p>    1. Capital escripturat.</p> <p>    2. Capital no exigit.</p> <p>II. Prima d'emissió.</p> <p>III. Reserves.</p> <p>IV. Accions i participacions en patrimoni pròpies.</p> <p>V. Resultats dels exercicis anteriors.</p> <p>VI. Altres aportacions de socis.</p> <p>VII. Resultat de l'exercici.</p> <p>VIII. Dividend a compte.</p> <p>A.2) Subvencions, donacions i llegats rebuts.</p>	<p>I. Provisions a llarg termini.</p> <p>II. Deutes a llarg termini.</p> <p>    1. Deutes amb entitats de crèdit.</p> <p>    2. Creditors per arrendament financer.</p> <p>    3. Altres deutes a llarg termini.</p> <p>III. Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini.</p> <p>IV. Passius per impost diferit.</p> <p>V. Periodificacions a llarg termini.</p>	<p>I. Provisions a curt termini.</p> <p>II. Deute a curt termini.</p> <p>    1. Deutes amb entitats de crèdit.</p> <p>    2. Creditors per arrendament financer.</p> <p>    3. Altres deutes a curt termini.</p> <p>III. Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini.</p> <p>IV. Creditors comercials i altres comptes que cal pagar.</p> <p>    1. Proveïdors.</p> <p>    2. Altres creditors.</p> <p>V. Periodificacions a curt termini.</p>
<p><b>Total patrimoni net i passiu = Patrimoni net + Passiu no corrent + Passiu corrent</b></p>		

**Però nosaltres seguirem el model que marca les PAU**

## Balanç de situació per a pimes (III)

### Exemple:

L'empresa Selsa, SA, dedicada al comerç d'envasos metàl·lics, al final de l'exercici econòmic facilita les dades següents, extretes de l'últim balanç de comprovació de sumes i saldos, i demana que es faci el balanç de situació, al 31 de desembre:

(300) Mercaderies, 1 200 €; (570) Caixa, 6 000 €; (572) Bancs i institucions de crèdit, 10 000 €; (216) Mobiliari, 4 000 €; (213) Maquinària, 5 000 €; (430) Clients, 400 €; (100) Capital social, 21 100 €; (1141) Reserves estatutàries, 1 400 €; (640) Sous i salaris, 100 €; (628) Subministraments, 800 €; (626) Serveis bancaris, 100 €; (752) Ingressos per arrendaments, 400 €; (771) Beneficis procedents de l'immobilitzat material, 1 000 €; (681) Amortització de l'immobilitzat material, 300 €; (2813) Amortització acumulada de maquinària, 1 200 €; (400) Proveïdors, 900 €; (173) Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini, 1 200 €; (475) Hisenda Pública, creditora per conceptes fiscals, 700 €.

## Balanç de situació per a pimes (IV)

ACTIU			
<b>A) ACTIU NO CORRENT</b>			7 800
II. Immobilitzat material		7 800	
Maquinària	5 000		
Mobiliari	4 000		
Amortització acumulada de maquinària	(1 200)		
<b>B) ACTIU CORRENT</b>			17 600
I. Existències		1 200	
Mercaderies	1 200		
II. Deutors comercials		400	
Clients	400		
VI. Efectiu i altres actius líquids		16 000	
Caixa	6 000		
Bancs i institucions de crèdit	10 000		
<b>TOTAL ACTIU (A + B)</b>			25 400
			<b>PATRIMONI NET I PASSIU</b>
			<b>A) PATRIMONI NET</b>
			I. Capital
		21 100	21 100
			Capital social
		21 100	
			III. Reserves
			Reserves estatutàries
		1 400	1 400
			VII. Resultat de l'exercici
			Resultat de l'exercici
		100	100
			<b>B) PASSIU NO CORRENT</b>
			II. Deutes a llarg termini
			Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini
		1 200	1 200
			<b>C) PASSIU CORRENT</b>
			IV. Creditors comercials
			Proveïdors
		900	
			Hisenda Pública, creditora
		700	
			<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)</b>
			25 400

## Compte de pèrdues i guanys per a pimes (I)

El **compte de pèrdues i guanys** és un estat comptable que té com a objectiu calcular el resultat que una empresa ha obtingut durant un exercici econòmic, a més d'explicitar la composició del resultat i les operacions que s'han hagut de fer per arribar-hi.

### Estructura del compte de pèrdues i guanys

A) Resultat d'explotació	B) Resultat financer
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Import net del volum de negoci.</li><li>2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació.</li><li>3. Treballs efectuats per l'empresa per al seu actiu.</li><li>4. Aprovisionaments.</li><li>5. Altres ingressos d'explotació.</li><li>6. Despeses de personal.</li><li>7. Altres despeses d'explotació.</li><li>8. Amortització de l'immobilitzat.</li><li>9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i d'altres.</li><li>10. Excés de provisions.</li><li>11. Depreciació i resultat per alienacions de l'immobilitzat.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>12. Ingressos financers.</li><li>13. Despeses financeres.</li><li>14. Variació de valor raonable en instruments financers.</li><li>15. Diferències de canvi.</li><li>16. Depreciació i resultat per alienacions d'instruments financers.</li></ol>
C) Resultat abans d'impostos = A + B	
D) Resultat de l'exercici = C + Impostos sobre beneficis	



## Compte de pèrdues i guanys per a pimes (II)

Però nosaltres seguirem  
la pauta que ens  
marquen les PAU

### PÈRDUES I GUANYS

- +Ingressos d'exploració
  - a) Import net de la xifra de negocis
  - b) Variació de les existències
  - c) Altres ingressos de l'exploració

- Despeses d'exploració
  - a) Proveïments
  - b) Despeses de personal
  - c) Amortització de l'immobilitzat
  - d) Altres despeses d'exploració

### RESULTAT D'EXPLORACIÓ

= RESULTAT ABANS D'INTERESSOS I  
IMPOSTOS (BAII)

### RESULTAT ABANS D'INTERESSOS I IMPOSTOS (BAII)

+Ingressos financers

-Despeses financeres

### RESULTAT FINANCER

= RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI)

### RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (BAI)

-Impost sobre benefici

= RESULTAT NET (BN)

## Compte de pèrdues i guanys per a pimes (III)

Exemple:

L'empresa Bonasort presenta la informació següent, en milers d'unitats monetàries, amb la finalitat de poder fer el compte de pèrdues i guanys mitjançant el model per a les pimes (només l'exercici de l'any corrent):

Vendes fetes al comptat, 6 000; Ven-  
des a termini, 4 000; Saldo inicial  
d'existències de mercaderies, 2 000;  
Saldo final de mercaderies, 1 200; Com-  
pres al comptat, 4 000; Ingressos per  
arrendaments, 1 200; Sous i salaris,  
2 000; Assegurances socials, 750; Altres  
despeses socials, 250; Lloguers pagats,  
160; Reparació de maquinària, 340;

Aigua, gas i electricitat, 600; Despe-  
ses diverses, 1 100; Venda de cinquanta  
accions a 1 € cada una amb un valor  
de compra de 2 €; Venda d'un vehicle  
valorat en 400 per 450; Venda d'una  
màquina valorada en 1 600 per 2 000;  
Ràpels concedits als clients de l'empresa  
pel volum de vendes, 300.

Per dur a terme el compte de pèrdues i guanys, el primer que s'ha de fer és separar els ingressos i les despeses i, després, classificar-los segons la seva naturalesa.

## Compte de pèrdues i guanys per a pimes (III)

Exemple:

Compte de pèrdues i guanys		(Deure) Haver
<b>1. Import net de la xifra de negocis</b>		9 700
Vendes de mercaderies	10 000	
Ràpels sobre vendes	(300)	
<b>2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació</b>		
<b>4. Aprovisionaments</b>		(4 800)
Compres de mercaderies	(4 000)	
Variació d'existències	(800)	
<b>5. Altres ingressos d'explotació</b>		1 200
Ingressos per arrendaments	1 200	
<b>6. Despeses de personal</b>		(3 000)
Sous i salaris	(2 000)	
Seguretat Social a càrrec de l'empresa	(750)	
Altres càrregues socials	(250)	
<b>7. Altres despeses d'explotació</b>		(2 200)
Arrendaments	(160)	
Reparacions	(340)	
Subministraments	(600)	
Altres pèrdues en la gestió corrent	(1 100)	
<b>11. Deteriorament i resultat per alienació de l'immobilitzat</b>		450
Beneficis procedents de l'immobilitzat material	450	
<b>A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)</b>		1 350
<b>16. Deteriorament i resultat per alienació d'instruments financers</b>		(50)
Pèrdues en participacions	(50)	
<b>B) RESULTAT FINANCER (12 + 13 + 14 + 15 + 16)</b>		(50)
<b>C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A + B)</b>		1 300
<b>17. Impostos sobre beneficis</b>		(390)
<b>D) RESULTAT DE L'EXERCICI (C + 17)</b>		910

# La memòria

La **memòria** és un document de caràcter explicatiu que amplia el contingut dels altres comptes anuals els quals, com més amplis siguin, més ajudaran els destinataris i els usuaris de la informació a entendre la situació de l'empresa.

Serveixen per:

Complementar  
Emfatitzar  
Ampliar

→ La informació del compte de PiG i del Balanç

## Contingut de la memòria

1. Activitat de l'empresa.
2. Bases de presentació dels comptes anuals.
3. Aplicació de resultats.
4. Normes de registre i valoració.
5. Immobilitzat material intangible i inversions immobiliàries.
6. Actius financers.
7. Passius financers.
8. Fons propis.
9. Situació fiscal.
10. Ingressos i despeses.
11. Subvencions, donacions i llegats.
12. Operacions amb parts vinculades.
13. Altra informació.

## L'estat de canvis en el patrimoni net

L'estat de canvis en el patrimoni net és l'estat comptable que té com a objectiu donar una visió completa de la situació del patrimoni net de l'empresa i dels components que la integren, i les variacions del patrimoni net per a cada un.

### Com queda l'estat de canvis del patrimoni respecte a :

1. Resultat de l'exercici del compte de PiG
2. L'import dels ingressos o les despeses que venen de subvencions o donacions fetes per persones que no son socis.
3. Ingressos fiscals per distribuir en diversos exercicis econòmics
4. Augments i reduccions del capital social
5. Altres variacions.
6. Ajustos de patrimoni