

ELEMENTOS BASICOS DE CONTABILIDAD



SINDIKAL HEZKUNTZA

FORMACION SINDICAL

DOKUMENTAZIO
ZENTROA
TXT 10150



INTRODUCCION

Este trabajo está preparado por la Comisión de Formación y dirigido fundamentalmente a los Delegados con el objetivo de que posean un mínimo de conocimientos que les permite interpretar, con un mínimo de comodidad, los datos que presenta la Patronal. Estos datos deben ser exigidos periódicamente con el objetivo de efectuar un seguimiento que permita diagnosticar la evolución y posibles "enfermedades" de la empresa, así como descubrir las frecuentes maniobras intoxicadoras que practica la Patronal cuando presenta expedientes, planes de viabilidad etc..

La Comisión ha intentado dar a este trabajo la máxima sencillez posible para su mejor comprensión. Es obligación de los cuadros de LAB extender estos conocimientos al resto de los compañeros y desmitificar el carácter "sagrado" que se dá con frecuencia a la documentación de la Empresa, generalmente falseada para ocultar a Hacienda, a las Instituciones y, sobre todo, a los trabajadores, la verdadera situación de la Empresa.

TEMA 1. EL BALANCE

El balance es uno de los informes más importantes que proporciona la Contabilidad. Pero para llegar al Balance es preciso pasar primero por otro informe también de gran importancia: el inventario. Así que comenzaremos por él.

El inventario

En principio, el inventario es un recuento o relación de los bienes que posee una Empresa, que pueden ser valorables en dinero.

En el inventario se incluye también lo que deben a la empresa y lo que ésta debe. Lo que debe la empresa tiene carácter negativo,

naturalmente.

El inventario de todos los bienes y deudas es un inventario general. También pueden elaborarse inventarios parciales (de materias primas, de máquinas, de productos acabados, de clientes, de proveedores....).

El inventario se compone de dos partes: ACTIVO y PASIVO. El ACTIVO recoge el conjunto de bienes que tiene la empresa más lo que tiene pendiente de cobrar. El PASIVO recoge el conjunto de importes debidos a los proveedores y acreedores en general.

La diferencia entre lo que tiene (ACTIVO) y lo que se debe (PASIVO) se denomina VALOR NETO.

Supongamos un comerciante que al hacer un inventario de su negocio se encuentre con los siguientes datos:

Dinero en Cajas y Bancos	50.000
Deudas de clientes	150.000
Deudas de proveedores	200.000
Deuda al Banco Bilbao	60.000
Existencias	80.000
Mobiliario	50.000

El inventario presentado correctamente seria:

INVENTARIO GENERAL		
ACTIVO		
Cajas y Bancos	Ptas	50.000
Clientes	ptas	150.000
Existencias	ptas	80.000
Mobiliario	ptas	50.000
Total Activo		330.000
PASIVO		
Proveedores	ptas	200.000
Banco Bilbao	ptas	60.000
Total Pasivo		260.000
VALOR NETO		70.000

La interpretación es la siguiente. Lo que tiene la empresa vale 330.000 ptas, pero como debe 260.000, en realidad lo que es de la empresa vale 70.000.

A partir de esta situación supongamos que

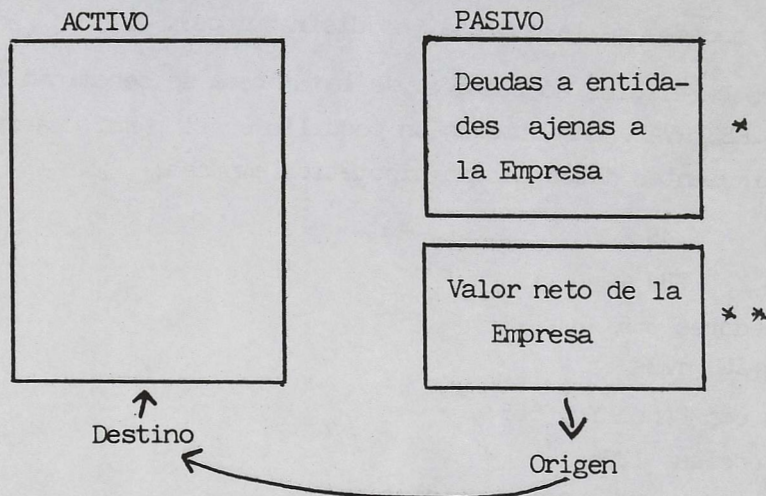
- a) se venden mercancías a plazo por 30.000 y se compran mercancías por 50.000 pagando al contado 20.000 y dejando a deber 30.000, ¿Cual seria el nuevo balance, inventario?

ACTIVO		
Cajas y Bancos	$50.000 - 20.000 =$	30.000 ptas
Clientes	$150.000 + 30.000 =$	180.000
Existencias	$80.000 - 30.000 + 50.000 =$	100.000
Mobiliario		50.000
		360.000

PASIVO

Proveedores	200.000 + 30.000 =	230.000
Banco Bilbao		60.000
		290.000
VALOR NETO		70.000 ptas

EL valor neto no varia porque cada movimiento ha quedado com pensado por otro u otros movimientos. La representación gráfica del concepto balance-inventario seria:

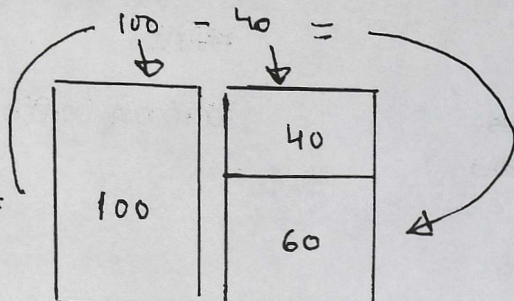


La interpretación seria la siguiente: la empresa tiene un activo adquirido en base a:

- 1º Bienes comprados y no pagados (*)
- 2º Bienes comprados con lo que inicialmente aportó el empresario (o los socios) y siguió aportando durante los sucesivos ejercicios (**). Esta aportación puede consistir en no llevarse a casa todos los beneficios, dejando parte de ellos en la empresa

Numéricamente:

VALOR NETO =



VALOR NETO

El valor neto tiene por tanto dos explicaciones alternativas

a) Diferencia ACTIVO-PASIVO

b) Aportación inicial del o los socios (CAPITAL) + Beneficios no sacados de la empresa (no distribuidos).

Los beneficios no sacados de la Empresa se denominan técnicamente RESERVAS. Insistiendo un poquillo en el tema clasificaremos los siguientes datos de una hipotética empresa:

- Caja 45
- Banco X 734
- Proveedores 655
- Clientes 1445
- Deuda con Banco Y 655
- Existencias 1306
- Mobiliario y Maq. Ofic. 190
- Capital 7000
- Maquinaria 1283
- Edificios 1600
- Beneficios no distrib. 648
- Terrenos 3000

CLASIFICACION
PASIVO

ACTIVO

Caja	45
Banco X	734
Clientes	1.445
Existencias	1.306
Mob. y M. Oficin	190
Maquinaria	1.283
Edificio	1.600
Terreno	3.000

9.603

Proveedores	655
Banco Y	1.300

VALOR NETO

Capital	7.000
Reservas	648

9.603

EL ACTIVO

Un balance es un informe contable que refleja la situación de la empresa. la parte del balance que detalla todo lo que la empresa tiene se llama Activo y la parte que detalla todo lo que la empresa debe se llama Pasivo y, como sabemos, la diferencia entre ambos constituye el Valor Neto, que en realidad es lo que se debe a los propietarios de la empresa.

Tomemos el siguiente balance consolidado:

ACTIVO		PASIVO	
Cajas y bancos	12	Proveedores	25
Clientes	30	Capital	65
Mercaderias	23	Beneficios	10
Mobiliario	35		
	100		100

El Valor Neto se calcula de las dos formas siguientes:

V.N. = 100-25 (Activo-Proveedores)

V.N. = 65+10 (Activo+Beneficios)

Activo Circulante y Activo Inmovilizado

El Activo circulante está compuesto por aquellas partidas que, ó son dinero, ó se convertirán en dinero antes de un año (normalmente).

El Activo inmovilizado está compuesto por aquellas partidas que permanecerán en la empresa durante mucho tiempo sin sufrir transformaciones importantes.

Veamos el siguiente activo:

Caja	100 C
Bancos	200 C
Inmuebles	5000 I
Maquinaria	2000 I
Mobiliario	1000 I
Prim. Materias	400 C
Product. acabados ...	600 C
Clientes	200 C
Efectos a cobrar	100 C

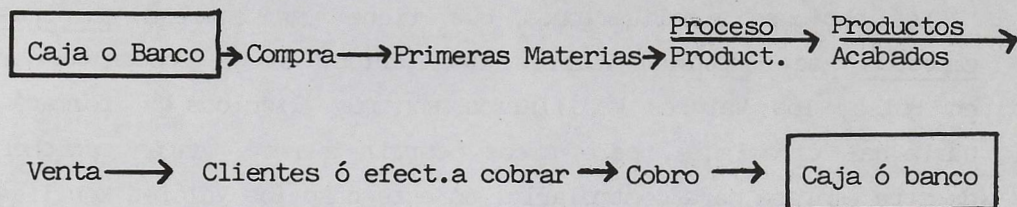
9600

Las partidas señaladas con C son circulante y las señaladas con I, inmovilizado.

Esta empresa tiene un circulante de 1.600 y un inmovilizado de 8.000.

La explicación del concepto Activo circulante es sencilla. El activo circulante circula : hoy está en la Caja ó en el Banco, mañana tendrá forma de primera materia, luego de producto acabado, cuando el producto se vende, en lugar de Producto tenemos la deuda de un cliente (o una Letra para cobrar). Finalmente, cuando se cobra al cliente (o la Letra) vuelve a ser dinero en la Caja o banco y vuelve a repetirse el ciclo. El tiempo que tarda en convertirse la Primera materia en dinero se llama periodo de maduración.

Esquemáticamente, el proceso es el siguiente:



Periodo de maduración = tiempo que están las materias primas en el almacén + tiempo que tardan en transformarse las materias primas + tiempo que están los productos acabados en el almacén (que tardan en venderse) + tiempo que tarda en cobrar.

La facilidad con que una partida o elemento se convierte en dinero se denomina liquidez. La liquidez pura es dinero en caja o en el Banco. Las deudas de clientes son más liquidas que los productos acabados (que hay que venderlos primero) y estos más líquidos que las primeras materias (que hay que transformarlas y venderlas despues).

La partida de Efectos a Cobrar representa generalmente Letras aceptadas por los clientes. Cuando un cliente acepta una Letra,

el importe de la misma se deduce de clientes y se añade a la partida de Efectos a Cobrar.

También es importante distinguir entre un "cliente" y un "deudor". El cliente debe como consecuencia de una operación comercial, mientras que el deudor debe por otro concepto.

Una Letra tiene más liquidez que la deuda de un cliente, porque la Letra se puede descontar inmediatamente en el Banco (y lo que este descuenta es un gasto que se denomina gastos Financieros).

Las acciones y obligaciones que tiene una empresa de otras empresas se denominan Valores Mobiliarios; si se pueden vender en Bolsa, los Valores Mobiliarios son muy líquidos y formarán parte del circulante, pero puede ocurrir que se tengan acciones de otra empresa para controlarla; en este caso los Valores Mobiliarios constituyen un inmovilizado (que se llama financiero).

Las partidas del circulante que son dinero (Cajas y Bancos) se denominan Activo Disponible y las que se pueden convertir en dinero se denominan Activo Realizable.

Como ejemplo, clasifiquemos en Activo Disponible o Realizable las siguientes partidas:

- a) Banco X
- b) Clientes
- c) Prestamos a empleados
- d) Caja
- e) Efectos a cobrar

Disponible : a) y d)

Realizable : b), c) y e)

En el momento de hacer un Balance habrá productos a medio terminar, que no pueden considerarse ni primeras materias ni productos acabados, estos productos se contabilizan en la partida Productos en Curso de fabricación.

En el Activo de una Empresa figuran, como hemos visto, las partidas que representan como la Empresa ha invertido, por lo tanto, no figuran los gastos (Personal, Consumo de Materias Primas, energía, etc..). Sin embargo, es frecuente ver la partida Gastos de Constitución y ello tiene su explicación. Se trata de Gastos pagados para que la empresa pueda funcionar durante varios años y, por consiguiente hay que tomarlos más como un pago anticipado que como gasto inicial. Un pago anticipado de gastos que se irán produciendo durante el transcurso de la vida de la empresa. Se trata como una especie de inversión inmaterial. Esta inversión se reducirá cada año en la cantidad que consideremos que corresponde a tal año. En resumen : un pago no implica necesariamente un gasto, y también, puede producirse un gasto sin que simultaneamente se produzca un pago. Supongamos otro ejemplo: en 1.982 la Empresa X gastó 600.000 ptas en un estudio de Mercado para encauzar sus ventas en los años 1983, 1984 y 1985. A fin de 1982 en el Activo la partida de estudio de Mercado tendrá un importe de 600.000 ptas en el Activo, a finales de 1983 de 400.000 ptas, a finales del 84 de 200.000 ptas y a finales del 85 la partida habrá desaparecido.

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

Caja

Bancos

Efectos a Cobrar

Clientes

Valores Mobiliarios

Deudores

Productos Acabados

Productos en Curso de Fabricación

Primeras Materias

Materiales Auxiliares

Materias de Consumo

ACTIVO INMOVILIZADO

Material Móvil (Vehículos)

Mobiliario y Equipo de Oficinas

Maquinaria

Utillajes y Herramientas

Edificios

Instalaciones

Terrenos

Gastos de Constitución

Patentes y Marcas

Fondo de Comercio

EFFECTOS A COBRAR Y EFFECTOS A PAGAR

Un "efecto a cobrar" o un "efecto a pagar" es un documento mercantil en virtud del cual se ha de realizar un cobro o un pago, respectivamente. Hay distintas clases de efectos, pero el más corriente y conocido es la Letra de Cambio.

La **LETRA DE CAMBIO** es un documento mediante el cual una persona (librador) manda a otra (librado) que pague cierta cantidad, en un lugar y fecha (vencimiento) determinados, a quien le presenta el documento de la Letra (tenedor). Generalmente, el tenedor es el banco del librador.

Naturalmente, el hecho de que una persona mande a otra que pague una cantidad no es ninguna garantía de que tal cosa suceda, ni aún en el caso de que la persona que tenga que pagar (librado) deba efectivamente dinero a la primera (librador) como consecuencia de alguna operación comercial que haya habido entre ellas.

Ahora bien, cuando la persona que ha de pagar (librado) reconoce su deuda y se compromete a pagarla, la letra se convierte en una promesa de pago que tiene fuerza ejecutiva.

El librado se compromete al pago mediante la "aceptación". Para aceptar la letra el librado escribe en la misma letra la palabra "Acepto" o "Aceptamos" y luego firma.

Desde el punto de vista del librado aceptante la letra es entonces un Efecto a Pagar. Desde el punto de vista del librador, es un Efecto a Cobrar.

EFFECTOS A COBRAR son, pues, documentos - generalmente letras de cambio - aceptados por otras personas. Son una partida del Activo.

EFFECTOS A PAGAR son, pues, documentos - generalmente letras de cambio - que la propia sociedad ha aceptado. Son una partida del Pasivo.

NOTA:

Algunos contables emplean las partidas de Efectos a Cobrar y Efectos a Pagar para contabilizar incluso las letras no aceptadas. Sin embargo, una letra no aceptada es un documento sin fuerza legal para el librado; éste la pagará, si considera que debe la cantidad, de la misma manera que pagaría un recibo que se le presentase. La existencia de la letra no aceptada no refuerza la deuda. Por otra parte, es muy difícil controlar si nuestros proveedores nos han girado o no letras. Por esto, hemos seguido el criterio de reservar las partidas de Efectos a Cobrar y Efectos a Pagar sólo para las letras aceptadas.

DESCUENTO COMERCIAL

El descuento comercial es una operación mediante la cual un banco entrega a su cliente el importe de una letra de cambio, o de toda una remesa de letras, antes de su vencimiento, deducidas unas cantidades destinadas a cubrir los gastos del banco y a proporcionarle un beneficio sobre la operación.

A cambio del dinero adelantado, el librador cede al banco la letra. El banco se convierte así en tenedor de la letra y, a su vencimiento, la cobrará.

Los bancos aceptan letras al descuento tanto si las mismas están aceptadas por los librados como si no; aunque, naturalmente, prefieren las letras aceptadas puesto que les ofrecen más garantía de cobro.

Sin embargo, es de notar que la principal garantía del banco está en la facultad que tiene cualquier tenedor de una letra, de poder exigir el pago al propio librador en caso de que el librado no pague.

El descuento de letras es pues un "crédito" que el banco concede a la empresa que le entrega los efectos (letras) para descontar y, como todos los créditos, éste tiene también un límite. Este límite lo fijan los bancos al hacer la "clasificación" de la empresa. Así se dice, por ejemplo, que la empresa X tiene una clasificación de 1 millón de pesetas, queriendo significar que puede descontar letras hasta el límite de 1 millón.

La parte de la "clasificación" que la empresa ha utilizado en un momento dado (el importe de las letras descontadas) se llama "riesgo bancario" (es el importe del riesgo que corre el banco).

Salvo un pequeño margen de tolerancia, el "riesgo" no puede ser mayor que el importe de la "clasificación".

El término "negociación" suele emplearse como sinónimo de "descuento"; pero, en realidad, "negociación" tiene un sentido más amplio.

VALORES MOBILIARIOS

Los Valores Mobiliarios son títulos o documentos que representan dinero. Los más conocidos son las ACCIONES y las OBLIGACIONES. Normalmente, las acciones y obligaciones pueden comprarse y venderse.

ACCIONES: En las Sociedades Anónimas (y en algunas Sociedades Comanditarias) los socios reciben como comprobantes de sus aportaciones unos títulos llamados acciones. De ahí el nombre de "accionistas" que reciben los socios de las Sociedades Anónimas.

Cada acción representa una parte de capital (por ejemplo, 1.000 Ptas.). El accionista, por el hecho de ser socio de la Sociedad, tiene derecho a participar en los beneficios. Esta participación de beneficios es un porcentaje anual sobre el valor de la acción. Dicho porcentaje se llama "dividendo". El dividendo varía de año en año y de sociedad en sociedad. Si la sociedad ha obtenido buenos beneficios los dividendos pueden ser importantes; en caso contrario, serán pequeños.

El accionista, como socio que es, corre también el riesgo de perder todo o parte del dinero que aportó. Esto sucede cuando la sociedad, en lugar de tener beneficios, tiene pérdidas.

El accionista no puede pedir que la sociedad le devuelva el importe de su aportación; pero en cambio, sí puede vender las acciones a otras personas y recuperar así su dinero. El accionista que vende todas sus acciones, deja de ser accionista y, por tanto, socio de la Sociedad. Los derechos de socio pasan a la persona que ha comprado las acciones.

OBLIGACIONES: Cuando una sociedad necesita dinero, pero no de una forma permanente, para siempre, sino para atender alguna necesidad que puede durar algunos años, puede solicitar préstamos de particulares. Como comprobante del préstamo extiende unos documentos o títulos llamados obligaciones. A diferencia de las acciones, las obligaciones no confieren a su poseedor la categoría de socio. El obligacionista sólo tiene derecho a recibir un interés fijo por el dinero que ha prestado, tanto si la sociedad ha tenido beneficios como si no. El obligacionista corre poco riesgo puesto que si la sociedad fuese mal, los que primero responderían con su dinero serían los accionistas, es decir, los socios.

No todas las acciones y obligaciones pueden comprarse y venderse en la Bolsa. Hace falta una autorización. Las acciones y obligaciones que están autorizadas y pueden venderse fácilmente, se dice que son negociables.

Cuando en el Activo de un balance aparezca una partida titulada "Valores Mobiliarios" deberemos entender que se trata de acciones u obligaciones de otras empresas.

LAS AMORTIZACIONES

La mayoría de los activos inmovilizados sufren una depreciación debida al uso.

Una amortización es la constatación contable de la depreciación de un elemento del activo inmovilizado.

El cálculo de la amortización puede basarse en una estimación de la vida útil del elemento a amortizar. Así, si se estima que la vida útil de un determinado elemento es de 20 años, cada año se amortiza un 5 % de su costo. Este tipo de amortización se llama **constante** (cada año la misma cantidad); pero también podría ser **creciente** (cada año una cantidad mayor) o **decreciente** (cada año una cantidad menor). La amortización constante es la más corriente.

Si se quiere hacer una amortización más exacta, en lugar de estimar los años de vida útil y hacer un reparto de la amortización entre ellos, puede estimarse su "uso" y considerar, por ejemplo, que un vehículo tendrá una duración de 150.000 Km., o una máquina de 15.000 horas de trabajo. El costo de cada elemento se dividirá por el uso estimado (total de Km., u horas de trabajo, previstos) y a la vista de los kilómetros recorridos o de las horas trabajadas realmente, se calculará la amortización.

Hasta aquí hemos hablado de la amortización en función del desgaste que sufre el elemento inmovilizado; pero también puede existir otro factor que influye en las amortizaciones: la **obsolescencia**. Por obsolescencia se entiende el envejecimiento técnico de un elemento, por ejemplo una máquina, debido a que en el mercado ha aparecido otra máquina más moderna que realiza los mismos trabajos pero en mejores condiciones técnicas y económicas. En tal caso, la máquina antigua se ha de retirar de servicio, aunque todavía esté en buen uso.

Así pues, al calcular la amortización de un elemento inmovilizado, además de su vida útil, se tendrá que considerar su posible obsolescencia. Cuando la obsolescencia pueda producirse antes de finalizar su vida útil, será aquella la que se tendrá en cuenta para el cálculo de la amortización.

Una amortización implica una disminución de valor de un bien del Activo Inmovilizado y representa una pérdida para la empresa (menos beneficios). Las amortizaciones influyen sobre el beneficio de las empresas y por tanto, tienen repercusión en la tributación fiscal. Es lógico, pues, que existan leyes que regulen los porcentajes mínimos y máximos admisibles.

BALANCE	
ACTIVO	PASIVO
Circulante { Disponible Realizable Valores de Explotación o Existencias	Deudas a terceras personas
Inmovilizado o Fijo { Material o Tangible Inmaterial o Intangible	Deudas a los socios o propietarios de la empresa
El Activo indica: <ul style="list-style-type: none"> ● Cosas que la empresa tiene ● Inversiones de dinero 	El Pasivo indica: <ul style="list-style-type: none"> ● Deudas de la empresa. ● Fuentes de dinero.

ACTIVO CIRCULANTE: Elementos que son dinero o se convierten en dinero dentro del ciclo de operaciones de la empresa.

ACTIVO INMOVILIZADO: Elementos destinados a estar en la empresa durante un tiempo relativamente largo (algunos años).

ACTIVO DISPONIBLE: Partidas que ya son dinero (Caja, Bancos).

ACTIVO REALIZABLE: Partidas que se pueden convertir fácilmente en dinero (Efectos a Cobrar, Clientes, Deudores, Valores Mobiliarios Negociables, Fianzas y Depósitos a corto plazo).

VALORES DE EXPLOTACION: Partidas de Existencias o Stocks necesarios para poder mantener una actividad comercial y productiva correcta. (Productos Acabados, Productos en curso de fabricación, Primeras Materias, Materiales Auxiliares, Materiales de Consumo)..

**ACTIVO INMOVILIZADO
MATERIAL O TANGIBLE:**

Partidas que representan cosas materiales o tangibles destinadas a ser usadas en la empresa durante un tiempo relativamente largo (Material Móvil, Mobiliario y Equipo de Oficina, Maquinaria, Utillajes y Herramientas, Edificios, Instalaciones, Terrenos).

**ACTIVO INMOVILIZADO INMA-
TERIAL O INTANGIBLE**

Partidas que representan inversiones no tangibles o materiales y gastos que se han pagado al principio de la empresa pero que se tienen que distribuir entre varios ejercicios (Gastos de Constitución, Gastos de Primer Establecimiento, Patentes y Marcas, Fondo de Comercio, Fianzas y Depósitos a largo plazo, Valores Mobiliarios para controlar otras sociedades).

LIQUIDEZ:

Facilidad con que una partida o elemento del Activo se convierte en dinero. Las partidas o elementos del Activo suelen ordenarse según su liquidez (de más a menos o de menos a más).

DEPRECIACION:

Pérdida de valor que sufren la mayoría de las partidas del Activo Inmovilizado. Puede por desgaste debido al uso o porque el elemento queda anticuado (obsolescencia).

AMORTIZACION:

Constatación contable de la depreciación de un elemento del Activo Inmovilizado.

VALORACION DEL ACTIVO:

Partidas que puedan ofrecer dudas:

Valores Mobiliarios: adquisición o contratación media del último trimestre.

Valores de Explotación o Existencias: al costo o al precio del mercado. El menor de los dos.

Activo Inmovilizado: al costo menos amortización.

EL PASIVO

El Pasivo de un Balance muestra las deudas de la Empresa ó, en otros términos, expresa el origen del dinero que la Empresa ut.

Las deudas de la empresa se dividen en dos grupos:

- a) deudas a personas y/o entidades ajenas a la empresa.
- b) deudas a los socios o propietarios de la empresa.

El capital aportado por los socios y los beneficios que estos han decidido dejar dentro de la sociedad son deudas de la empresa, pero los socios no podrán exigir su pago. Por ello, se les denomina pasivo no exigible.

Las deudas que la empresa tiene con los proveedores y acreedores constituyen el pasivo exigible.

A modo de ejemplo clasificar en pasivo no exigible (1) y pasivo exigible (2) las siguientes partidas del pasivo, a) Proveedores, b) Banco Y, c) capital, d) Acreedores, e) Reservas, f) efectos a pagar

1) c,e

2) a, b, d, f.

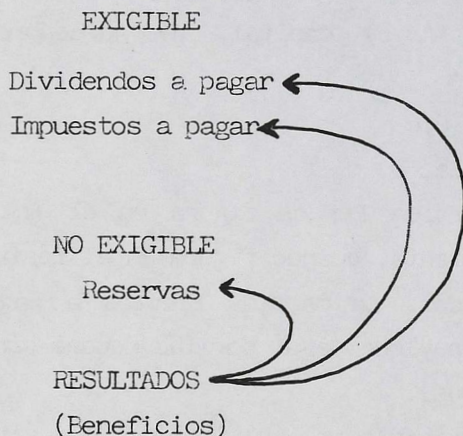
(Cuando la partida Bancos figura en el Activo indica el saldo de cuenta corriente, cuando figura en el Pasivo, lo que la empresa debe a los Bancos. La partida Efectos a Pagar recoge el importe de letras que hay que pagar por las deudas contraídas por Proveedores y Acreedores).

El Pasivo exigible se divide en : a) exigible a corto plazo, si se trata de deudas dentro del ciclo normal de la empresa, y b) exigible a largo plazo.

En general, se entiende como corto plazo un periodo inferior a un año.

El Exigible a corto se denomina también Pasivo Circulante. El Activo Circulante refleja el dinero que entra en la Empresa a corto plazo y el Pasivo Circulante el dinero que sale a corto plazo de la empresa.

Si en el Pasivo figura la partida Resultados (Beneficios) debe encuadrarse dentro del valor neto. La presencia de esta partida significa que aún no se han repartido los beneficios. Cuando se repartan, parte se destinarán a dividendos (se contraerá una deuda con los accionistas o socios), otra parte a pagar el Impuesto de Sociedades (se contraerá una deuda con Hacienda) y el resto pasará a Reservas (beneficios que no se reparten, que quedan en la Empresa. También se denomina este no reparto autofinanciación).



Veamos un ejemplo de Pasivo en una Empresa:

CIRCULANTE (Exigible a corto plazo)

Dividendos a pagar	55.000
Impuestos y gastos a pagar	150.000
Intereses a pagar	270.000
Efectos a pagar	445.000
Proveedores	1.855.000
Acreedores	210.000
	2.985.000

FLJO (Exigible a largo)

Credito Banco Industrial	575.000
Credito Hipotecario Banco H .	1.500.000
Emprestito	1.000.000
	3.075.000

FONDOS PUBLICOS (No exigible)

Capital (1.000 acciones)	10.000.000
Reserva voluntaria	270.000
Reserva estatutaria	350.000
Reserva legal	1.750.000
	12.370.000

RESULTADOS

Beneficios a distribuir	1.348.000
	19.778.000

La partida Empréstito indica que la Empresa pidió un préstamo de 1.000.000 ptas emitiendo y vendiendo obligaciones al público. La Reserva legal se denomina así porque la impone la Ley. Para las sociedades anónimas cuando el beneficio de la Empresa supera el 6% del capital se debe destinar un 10% del beneficio a Reservas. La estatutaria se establece en función de lo que indican los Estatutos de la empresa.

El Capital de la empresa propuesta está compuesto por 1.000 acciones de 10.000 ptas que aportan los socios (accionistas), aunque puede ocurrir que algunas acciones estén aún sin pagar. De todas formas, mínimamente es obligatorio que al menos una cuarta parte esté desembolsado. La cantidad no desembolsada se puede considerar como una deuda de los accionistas para con la empresa y, como tal deuda, deberá figurar en el Activo y más concretamente en el Activo realizable.

EL BALANCE COMPLETO

La Liquidez.

Se entiende por liquidez de una Empresa la suma del dinero que posee en cajas y bancos más el dinero que puede obtener a corto plazo. En definitiva, se trata del Activo Circulante que habrá que compararlo con el Pasivo Circulante. Si el Activo Circulante es superior a al Pasivo Circulante la empresa podrá obtener suficientes recursos como para atender a los pagos que realiza a corto plazo (Pasivo Circulante), es decir, la empresa tiene suficiente liquidez.

	Activo Circulante
	<hr/>
El Cociente	
	Pasivo Circulante

Se denomina ratio de liquidez. Si es mayor ^{que} uno la liquidez es suficiente. Así si su valor es de 1,45 ello significa que por cada peseta a pagar a corto plazo la empresa obtendrá 1,45 a corto plazo. Si su valor es 0,8 por cada peseta a pagar a corto plazo obtendrá 0,80, es decir, la empresa no posee suficiente liquidez. Si, tal situación se mantiene en el tiempo, al no poder pagar lo que debe, la empresa tendrá que solicitar SUSPENSION DE PAGOS. Para evitar la suspensión de pagos, la empresa puede recurrir a :

- Pedir mayor plazo de pago a los proveedores
- Pedir un crédito
- Vender algún elemento del inmovilizado
- Pedir a los socios (accionistas) que aporten más capital.

El hecho de que una empresa no tenga suficiente liquidez no implica necesariamente que el negocio vaya mal. A veces, la causa de la falta de liquidez hay que buscarla en el rápido crecimiento de la Empresa. Quizás se han querido aprovechar las circunstancias favorables del mercado, se ha vendido y fabricado más de lo que en principio se tenía previsto, quizás se ha ampliado la capacidad de producción con más y mejores maquinas y todo ello ha contribuido a que el capital, que en principio se ha considerado adecuado, haya resultado insuficiente.

La Solvencia

Se entiende por solvencia la capacidad de la empresa para hacer frente a todos sus compromisos exigibles con los recursos que posee. En otras palabras, una empresa es solvente cuando

el valor de su Activo es igual o superior al Pasivo Exigible total. Si así no ocurriese, la empresa, vendiendo todos los bienes que posee no podría pagar todo lo que debe. La ratio que mide la solvencia es:

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Exigible}}$$

Existe solvencia si esta ratio es mayor que uno. Si su valor es 2,5 por ejemplo, ello significa que cada peseta de deuda está respaldada por 2,5 pesetas de activo.

Si su valor fuera de 0,8, cada peseta de deuda está respaldada sólo con 0,8 de bienes de Activo. La empresa no puede hacer frente a sus deudas, estas son mayores que el valor total de la empresa y esta se encuentra en situación de QUIEBRA. Cuando una empresa obtiene beneficios, estos aparecen contabilizados en el Pasivo, generalmente con el nombre de Resultados y antes de ser repartidos estos, los Resultados (beneficios) tienen el mismo carácter que los Fondos Propios. Cuando de un ejercicio a otro se obtienen beneficios es que el Activo de la empresa ha aumentado (tiene más dinero, más materias primas, le deben más etc...)

Principio de ejercicio

A	Pex.
	FP

Final con beneficios

A	Pex.
	FP
	Res.

En cambio, cuando hay pérdidas, estas también con el nombre de Resultados se contabilizan en el Activo. Las pérdidas reducen el Activo (la empresa tiene menos dinero, menos bienes, le deben

menos).

Principio

A	Pex.
	FP

Final

A	Pex.
PDAS	FP

en el caso del último gráfico la empresa todavía es solvente porque el activo supera el Pasivo exigible. El siguiente caso presenta una situación nitida de quiebra, ya que las perdidas han "comido" el Activo de tal forma que su valor es inferior al pasivo exigible.

A	Pex.
Result.	FP

El analisis de la liquidez y de la solvencia no dá una idea de la situación financiera de la Empresa en base a comparar las fuentes de financiación (pasivo) con las inversiones (Activo).

LA SITUACION ECONOMICA DE UNA EMPRESA

La rentabilidad

El beneficio y los factores que favorable o desfavorablemente influyen en el mismo determinan la situación económica de la empresa (no confundir con la finaanciera). Para conocer si el beneficio obtenido por la Empresa es proporcional o no a los medios utilizados es preciso calcular la rentabilidad de la empresa.

UN secillo ejemplo sirve para clarificar el tema. Supongamos

que la empresa A obtiene 1 millon de beneficios con unos fondos propios de 5, mientras que la B obtiene 2 millones de beneficios con unos fondos propios de 20. Es evidente que la primera es más rentable puesto que obtiene unos beneficios del 20% (1 sobre 5) mientras que la segunda obtiene un 10% (2 sobre 20).

La ratio de rentabilidad de los fondos propios es:

$$\frac{\text{Beneficio total}}{\text{Fondos propios}}$$

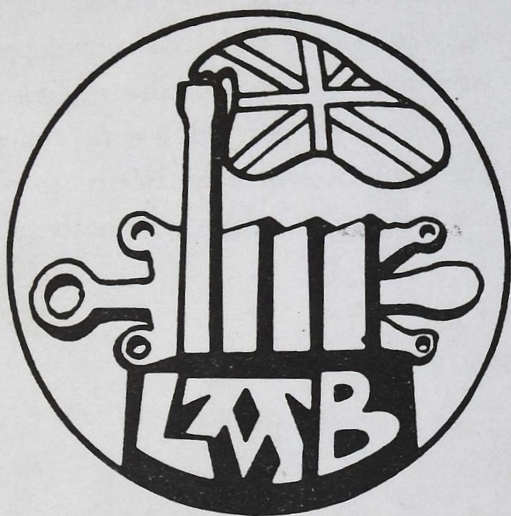
Si, por ejemplo, su valor es 0,15 la empresa ha obtenido por cada peseta invertida de sus fondos 0.15 de beneficio (un 15% de rentabilidad).

Limitaciones del balance

El balance una útil información de la empresa, pero no es toda la información. El balance tiene sus limitaciones:

- Solo nos muestra las cosas valorables en dinero. No muestra la capacidad de la gerencia o del personal, la calidad del producto, la actividad de la competencia et..
- La valoración de ciertas partidas no será nunca exacta, porque depende del criterio que se haya adoptado (por ejemplo, las amortizaciones).
- Dado que el valor del dinero no es constante, las valoraciones que pueden considerarse exactas pueden dejar de serlo en el futuro.
- Es muy frecuente que, cuando el empresario quiere conseguir una regulación, una contención salarial, una reducción de plantilla, se presenten balances falseados para dar

una visión pesimista de la situación de la empresa. Así que habrá que ser muy exigentes con los datos presentados y sus valoraciones. Y cuando nos presenten las listas de ingresos y gastos del ejercicio (cuenta de Explotación) determinadas partidas (gastos de personal, gastos varios, gastos de viaje, gastos financieros, amortizaciones...) hay que exigir un desglose minucioso, ya que en tales partidas se introducen con mucha frecuencia gastos falsos y/o gastos que no corresponden a la gestión normal de la empresa. Es imprescindible, además, exigir balances y cuentas de explotación periódicamente, para comparar los datos y observar (detectar) la evolución favorable o desfavorable de la empresa antes de que se llegue a situaciones irreversibles.



LANGILE
ABERTZALEEN
BATZORDEAK