



BLOQUE B

La informació comptable en l'empresa

La comptabilitat és el llenguatge amb què les empreses es contenen a si mateixes i al món què tenen, què deuen i quant han guanyat o perdut. No saber llegir eixe llenguatge és no entendre l'empresa per dins, per bonica que es veja per fora.



Temps estimat de lectura: ~25 min · Sabers LOMLOE: B.6, D.3 · Pre-requisits: Unitat 9 (funció financera) En acabar esta unitat sabràs: Identificar les obligacions comptables que el Codi de Comerç imposa a tota empresa. Distingir els cinc comptes anuals i descriure els dos principals (balanç i P&G).

“

La comptabilitat és el llenguatge amb què les empreses es contenen a si mateixes i al món què tenen, què deuen i quant han guanyat. Esta unitat t'ensenya a llegir-lo: els 5 comptes anuals, el balanç (actiu = patrimoni net + passiu) i el compte de PiG. A més dels principis que donen validesa a tot això (meritació, prudència, imatge fidel).



EL CAS

Pescanova va declarar 7 anys seguits de beneficis comptables. Quan l'auditor...

Totes les empreses, sense excepció, estan obligades a portar comptabilitat i a presentar comptes anuals.

L'obligació naix del Codi de Comerç de 1885 —reformat desenes de vegades— i es concreta en el Pla General de Comptabilitat (PGC) vigent des de 2007.

Com pot una empresa cotitzada en borsa, auditada anualment, mentir sistemàticament en la seua comptabilitat durant 7 anys sense que ningú ho detecte?



§ 2

Els cinc comptes anuals

Els comptes anuals són cinc documents que tota societat ha de formular al tancament de l'exercici: Balanç: foto fixa del patrimoni en un moment concret. Compte de Pèrdues i Guany: resultat obtingut durant l'exercici. Estat de Canvis en el Patrimoni Net: com ha variat el patrimoni net entre el principi i el final de l'any.



§ 3

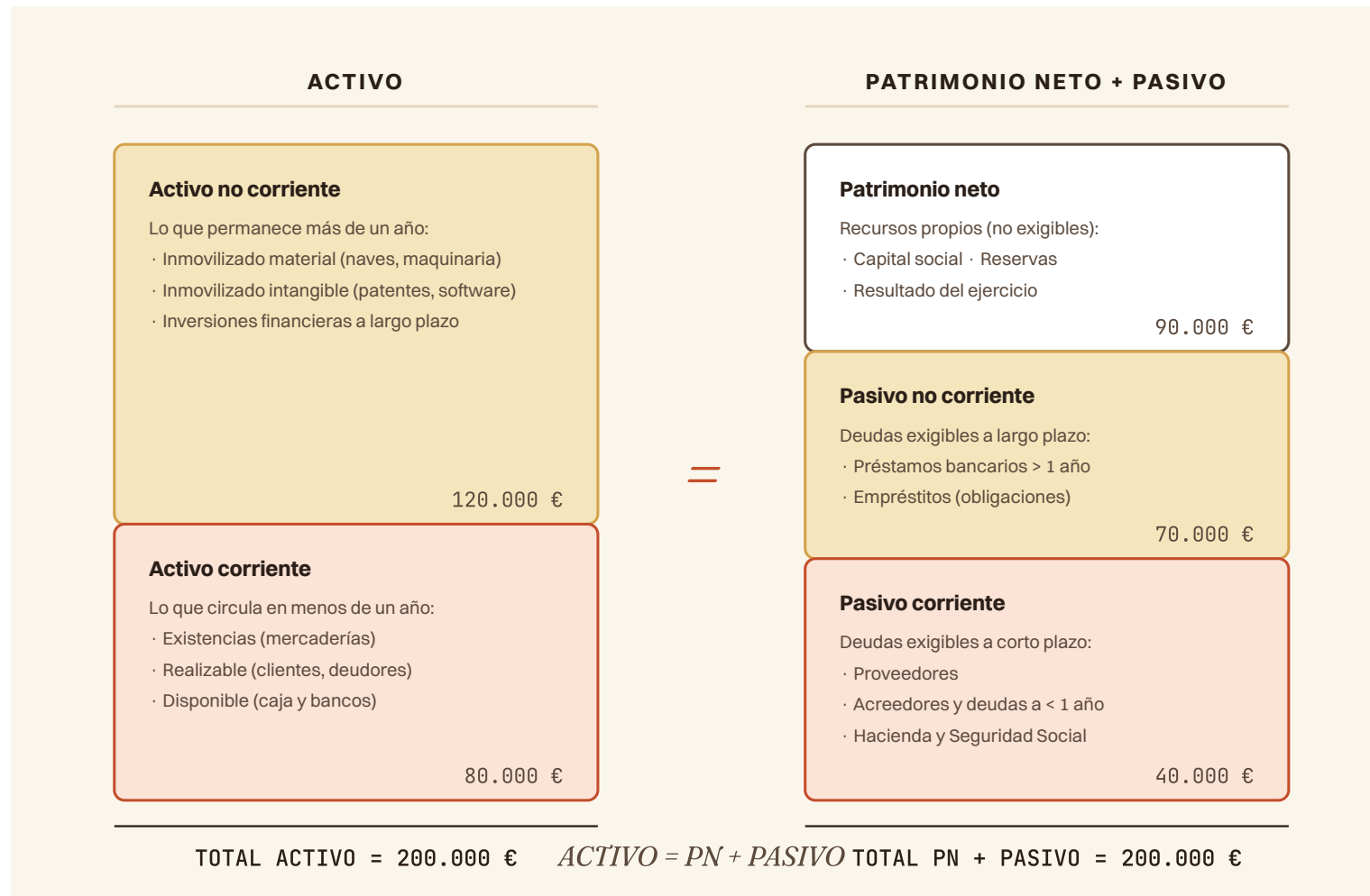
El balanç: la foto fixa del patrimoni



El balanç és un quadre de doble entrada que mostra, a una data concreta (normalment el 31 de desembre), què té l'empresa (actiu) i com s'ha finançat (patrimoni net + passiu).

EL GRÁFICO

El balanç enfronta dues columnes que sempre sumen el mateix: l'actiu (el que l'empresa té) i el patrimoni net més el passiu (com ho ha...





10.1 • Construir el balanç d'una papereria al tancament de l'exercici

Enunciat A 31 de desembre, una papereria té els següents elements. Classifica cada un en la seua massa patrimonial (actiu no corrent, actiu corrent, patrimoni net, passiu no corren...

Classificació de cada element.

Comprovació de l'equació comptable: Actiu = Patrimoni net + Passiu → $143.800 = 85.800 + 45.000 + 13.000 = 143.800$.

Lectura ràpida del balanç: El patrimoni net (60 %) finança més de la meitat de l'actiu. L'empresa és financerament sòlida. L'actiu no corrent (108.800 €) està cobert per patrimoni net + passiu no corrent (130.800 €). La regla de coherència financera es complix: el llarg termini es finança amb llarg termini.



Les cinc grans masses del balanç

El balanç se simplifica habitualment a cinc grans masses: en l'actiu, actiu no corrent i actiu corrent; en el patrimoni net i passiu, patrimoni net, passiu no corrent i passiu corrent. Les cinc masses permeten una anàlisi financera ràpida sense necessitat de baixar al detall de cada compte.



§ 4

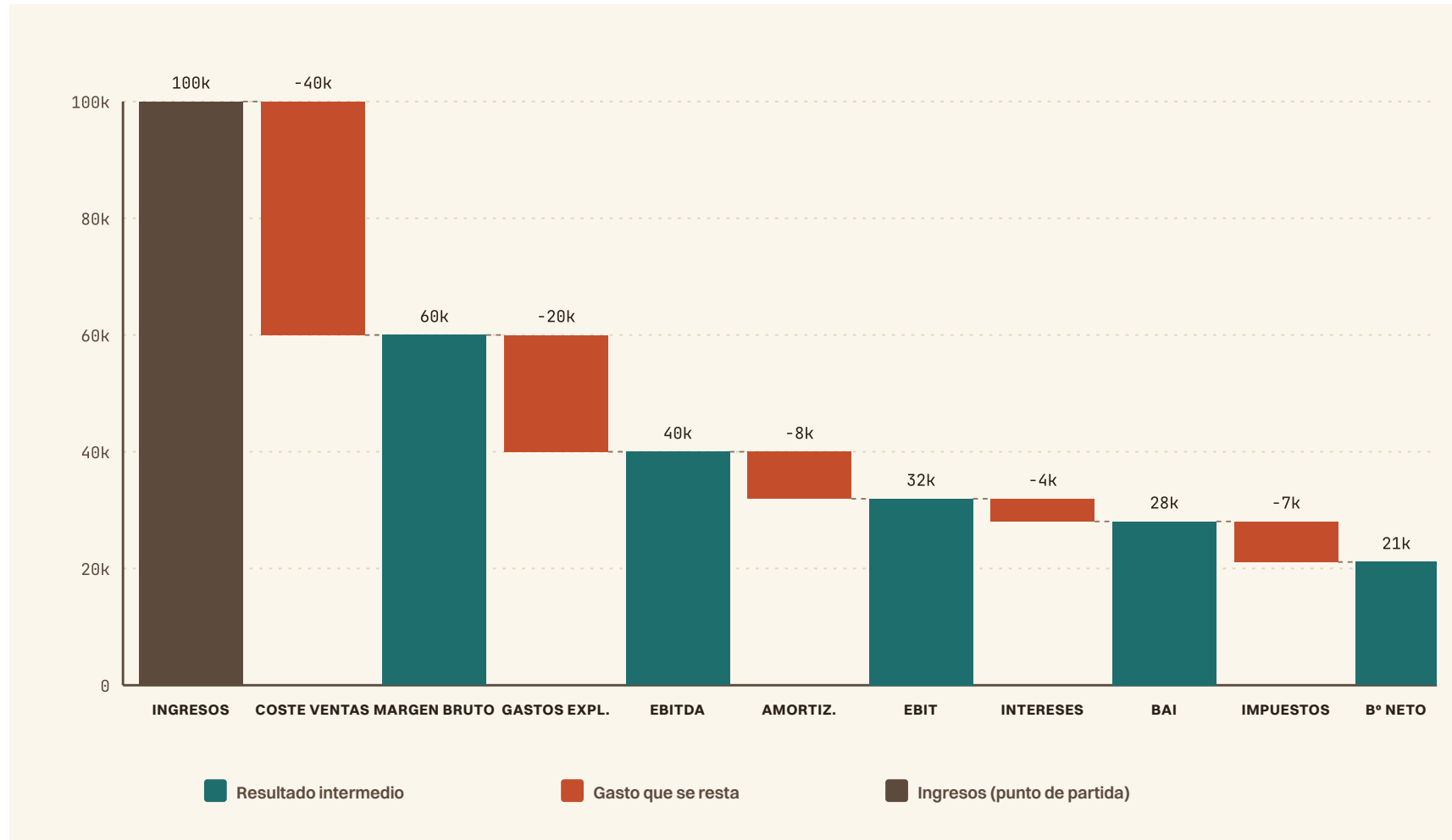
El compte de pèrdues i guanys



Si el balanç és la foto fixa, el compte de pèrdues i guanys (també anomenat compte de resultats o, en anglés, income statement o P&L) és la pel·lícula de tot l'exercici: quant ha ingressat l'empresa, quant ha gastat i, per tant, quant ha guanyat o perdut durant l'any.

EL GRÁFICO

Vista en cascada del compte de resultats: des dels ingressos es resten les despeses per nivells fins a arribar al benefici net. Cada esglaó ver...





10.2 · Compte de pèrdues i guanys d'una acadèmia d'anglès

Enunciat Una acadèmia d'anglès tanca l'exercici amb les següents dades. Construeix el seu compte de pèrdues i guanys fins al resultat de l'exercici, assumint un tipus del 23 % de...

Ingressos d'explotació (meritació, no caixa): $145.000 + 8.500 = 153.500$ €.

Despeses d'explotació: Material didàctic: 6.200 Sous: 78.000 Seguretat Social patronal: 22.500 Lloguer: 14.400 Subministraments: 4.300 Amortització: 2.500 Total: 127.900 €.

Resultat d'explotació (EBIT): $153.500 - 127.900 = 25.600$ €.

Resultat financer: ingressos financers (0) – despeses financeres $(3.800 + 250) = -4.050$ €.

Resultat abans d'impostos (BAI): $25.600 - 4.050 = 21.550$ €....



§ 5

Imatge fidel i principis comptables



La partida doble la va inventar un frare franciscà del segle XV

El PGC exigix que els comptes anuals presenten la imatge fidel del patrimoni, la situació financera i els resultats de l'empresa. Per a garantir-ho, estableix nou principis comptables obligatoris, dels quals convé reconèixer almenys cinc: Empresa en funcionament. S'assumix que l'empresa continuarà operant, excepte prova en contra.



§ 6

Connexió amb el projecte capstone



Cada equip tanca esta unitat amb dos entregables: una projecció del balanç previst al final del primer any (quins actius tindrà, com s'hauran finançat, on quedarà el patrimoni net) i un compte de pèrdues i guanys previsional del mateix període, indicant ingressos esperats, principals despeses, resultat d'explotació i resultat de l'exercic...



§ 7

Glossari de la unitat



Comptabilitat: tècnica de registre sistemàtic i ordenat de les operacions econòmiques d'una empresa. Comptes anuals: conjunt de documents comptables que l'empresa formula al tancament de l'exercici (balanç, P&G, ECPN, EFE, memòria). Balanç: foto fixa del patrimoni en una data concreta. Reflectix actiu, passiu i patrimoni net.



§ 8

Per a aprofundir



Omeñaca García, J. (2017), Contabilidad general (13a ed.), Deusto. El manual més usat en graus d'ADE i cicles formatius espanyols. Molt accessible per a aprofundir més enllà dels cinc principis bàsics vistos en classe. Lainez Gadea, J. A. i Bellostas Pérez-Grueso, A. J. (2020), Contabilidad y normas internacionales, Pirámide.



§ 9

Preguntes per a reflexionar



La frase atribuïda a Pacioli diu que «no se'n va a dormir el comerciant fins que els seus llibres quadren». En l'era dels fulls de càlcul i els ERP, encara té sentit eixa disciplina diària o és una peça de folklore comptable? El cas Pescanova va mostrar que els principis comptables es poden vulnerar durant anys abans de ser detectats.

Fins aquí la teoria

Continua al llibre de la unitat.