

TEMA 1

Activitat econòmica i informació comptable

VELA, J. M. Coord. (2021). *Fundamentos de contabilidad financiera*.

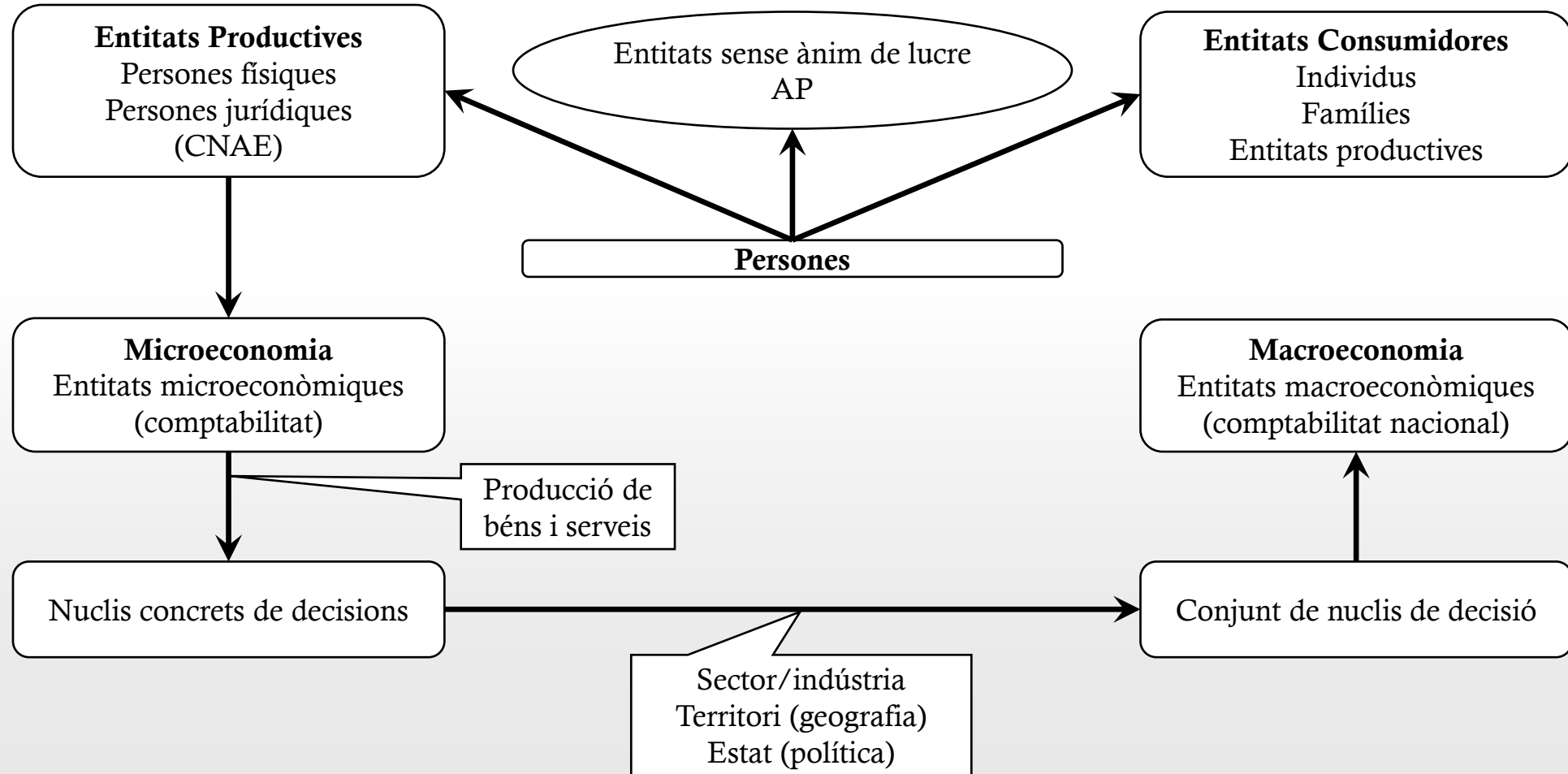
CAPÍTOL 1

CAPÍTOL 2

- 1.1. Activitat econòmica i circulació de valors
- 1.2. Recursos productius i finançament. Riquesa, renda i patrimoni
- 1.3. Usuaris de la informació comptable
- 1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC
- 1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

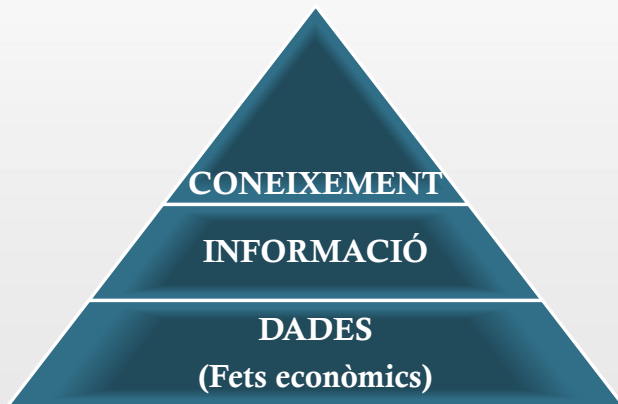
1.1. Activitat econòmica i circulació de valors

ACTIVITAT ECONÒMICA I NECESSITATS D'INFORMACIÓ



1.1. Activitat econòmica i circulació de valors

ACTIVITAT ECONÒMICA I NECESSITATS D'INFORMACIÓ



- ✓ En tota economia existeix un **procés de generació-consum** de béns i serveis, el qual comença a les entitats productives i finalitza a les entitats consumidores.
- ✓ **La informació** és la base de l'economia i de la nostra societat.
- ✓ Gran varietat d'informació (individus, empreses, activitats, interna-externa...)
- ✓ **PERSONES-EMPRESSES.**

- ✓ **Sistema d'informació** amb mètodes rigorosos de mesurament, organització i distribució de la informació per a la presa de decisions.
- ✓ Operativitat dels negocis (*Business Operation*).
- ✓ Intel·ligència dels negocis (*Business Intelligence*).

1.1. Activitat econòmica i circulació de valors

CLASSIFICACIÓ D'EMPRESES

➤ Pel sector en el qual realitzen la seua activitat:

- ✓ Primari
- ✓ Secundari
- ✓ Terciari

➤ Per la propietat:

- ✓ Públiques
- ✓ Privades

➤ Per la forma jurídica:

- ✓ Persones físiques
- ✓ Persones jurídiques

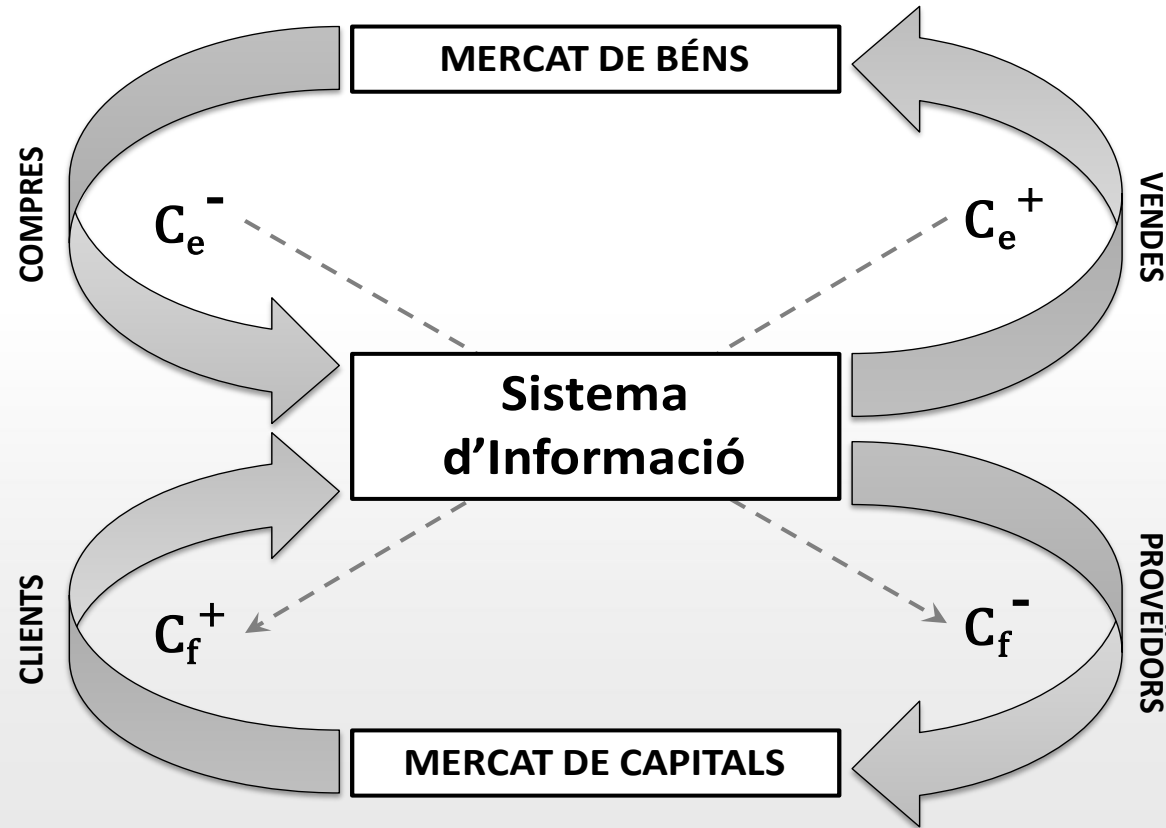


1.1. Activitat econòmica i circulació de valors

CIRCULACIÓ DE VALORS

Circulació interna

Operacions i procediments per a transformar entrades en eixides.
Incorporació de valor causada per l'activitat de l'empresa.



Circulació externa

Operacions amb agents externs. Es tracta de totes les relacions amb entitats econòmiques externes.

Corrent econòmic

Corrent financer



1.1. Activitat econòmica i circulació de valors

LA COMPTABILITAT

Ciència social de naturalesa econòmica que té per objecte, mitjançant un **mètode específic** (interpretar, analitzar, quantificar i registrar els fets econòmics que afecten el patrimoni d'una entitat), l'elaboració d'**informació rellevant, fiable, comparable i clara** en termes quantitatius i qualitatius, relativa a la **realitat econòmica i patrimonial** d'una unitat econòmica perquè els usuaris de la informació puguen adoptar les **decisions** al voltant d'aquesta unitat econòmica.

1.2. Recursos productius i finançament. Riquesa, renda i patrimoni

PATRIMONI NET

➤ Elements de caràcter positiu:

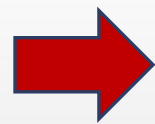
- ✓ Béns
 - ✓ Drets
- } **RIQUESA**

➤ Elements de caràcter negatiu:

- ✓ Obligacions

+	BÉNS	ACTIU
+	DRETS	ACTIU
-	OBLIGACIONS	PASSIU
=	PATRIMONI NET	

**EQUACIÓ FONAMENTAL
DE LA COMPTABILITAT**



BÉNS + DRETS – OBLIGACIONS = PATRIMONI NET

ACTIU – PASSIU = PATRIMONI NET

ACTIU = PATRIMONI NET + PASSIU

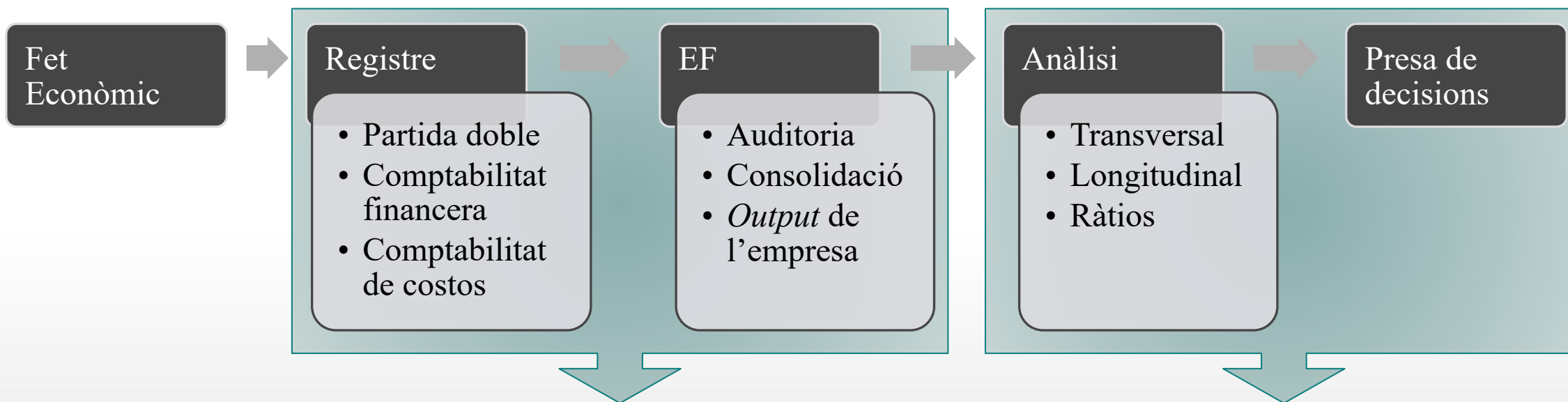


BÉNS + DRETS <> OBLIGACIONS → PATRIMONI NET POSITIU O NEGATIU

Δ PATRIMONI NET (+/-) → RENDA

1.3. Usuaris de la informació comptable

LA COMPTABILITAT COM A SISTEMA D'INFORMACIÓ

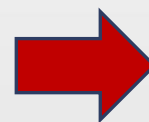


Informació interna o de gestió

No regulada i contínua

Informació externa

Regulada i periòdica



Usuaris interns

socis/gerència/directius/empleats/...

Usuaris externs

accionistes/AP/clients/proveïdors/bancs/...

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

HARMONITZACIÓ I NORMALITZACIÓ COMPTABLE

INTERNACIONAL

IASB (International Accounting Standards Board) – Organisme internacional que estableix les normes internacionals de comptabilitat a partir de 1973, en substitució de l'IASC (International Accounting Standards Committee).

NIIF (normes internacionals d'informació financera) – Per les seues sigles en anglès IFRS (International Financial Reporting Standards). Normes comptables internacionals establertes a partir de 2001.

NIC (normes internacionals de comptabilitat) – Per les seues sigles en anglès IAS (International Accounting Standards). Normes comptables internacionals establertes fins a 2001.

EUROPA

IV Directiva (comptes individuals, 1978), VII Directiva (comptes consolidats, 1983) i VIII Directiva (auditoria, 1984)

Reglament (CE) núm. 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de normes internacionals de comptabilitat.

Directiva 2013/34/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny, sobre els estats financers anuals, els estats financers consolidats i altres informes afins de certs tipus d'empresa.

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

HARMONITZACIÓ I NORMALITZACIÓ COMPTABLE

ESPANYA

- 📄 Codi de comerç de 1885 i les seues modificacions (... , Llei 11/2018, Llei 5/2021, Llei 8/2021)
- 📄 Pla general comptable de 1973
- 📄 Normes sobre formació dels comptes dels grups de societats de 1982
- 📄 Entrada en la CEE (1986). Adaptació a les directives IV, VII i VIII:
 - 📄 Llei 19/1988, de 12 de juliol, d'auditoria de comptes.
 - 📄 Llei 19/1989, de 25 de juliol, de reforma parcial i adaptació de la legislació mercantil a les directives comunitàries en matèria de societats.
 - 📄 RDL 1564/1989, de 22 de desembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats anònimes.
 - 📄 RD 1643/1990, de 20 de desembre, pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat.
 - 📄 RD 1815/1991, de 20 de desembre, pel qual s'aproven les normes per a formulació dels comptes anuals consolidats.

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

HARMONITZACIÓ I NORMALITZACIÓ COMPTABLE

ESPANYA

- ✚ Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de normes internacionals de comptabilitat:
 - ✚ Llei 62/2003, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (adopció del valor raonable i incorporació de les NIC/NIIF adoptades per la UE)
 - ✚ Llei 16/2007, de 4 de juliol, de reforma i adaptació de la legislació mercantil en matèria comptable per a la seua harmonització internacional prenent com a base la normativa de la Unió Europea.
 - ✚ RD 1514/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova en Pla general de comptabilitat.
 - ✚ RD 1515/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat de petites i mitjanes empreses i els criteris comptables per a microempreses.
 - ✚ RD 1159/2010, de 17 de setembre, pel que s'aproven les normes per a la formulació de comptes anuals consolidats.

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

HARMONITZACIÓ I NORMALITZACIÓ COMPTABLE

ESPANYA

- 📄 Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.
- 📄 Reial decret 602/2016, de 2 de desembre, pel qual es modifica el Pla general de comptabilitat aprovat per Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre; el Pla general de comptabilitat de PIMES aprovat per Reial decret 1515/2007, de 16 de novembre; les normes per a la formulació de comptes anuals consolidats aprovades per Reial decret 1159/2010, de 17 de setembre; i les normes d'adaptació del Pla general de comptabilitat a les entitats sense finalitats lucratives aprovades pel Reial decret 1491/2011, de 24 d'octubre.
- 📄 Reial decret 1/2021, de 12 de gener, pel qual es modifiquen el Pla general de comptabilitat aprovat pel Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre; el Pla general de comptabilitat de petites i mitjanes empreses aprovat pel Reial decret 1515/2007, de 16 de novembre; les normes per a la formulació de comptes anuals consolidats aprovades pel Reial decret 1159/2010, de 17 de setembre; i les normes d'adaptació del Pla general de comptabilitat a les entitats sense fins lucratiu aprovades pel Reial decret 1491/2011, de 24 d'octubre.
- 📄 Reial decret 2/2021, de 12 de gener, pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

REGULACIÓ DE LA COMPTABILITAT

MERCANTIL:

LSC → Llei de societats de capital

C de C → Codi de comerç

FISCAL:

IVA → Llei de l'impost del valor afegit

IS → Llei de l'impost sobre societats

IRPF → Llei de l'impost sobre la renda de les persones físiques

COMPTABLE:

Regulació internacional i comunitària (Europa):

NIIF → Normes internacionals d'informació financera

Directives comunitàries

Regulació nacional:

PGC → Pla general comptable 2007 → 2016 → 2020

ICAC → Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i les seues resolucions

1.4. El marc normatiu de la comptabilitat. Normes de l'IASB i el PGC

EL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT (PGC)

PGC 2021
Reial Decret 1/2021



✚ RD 1514/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova en Pla general de comptabilitat. → RD 1/2021

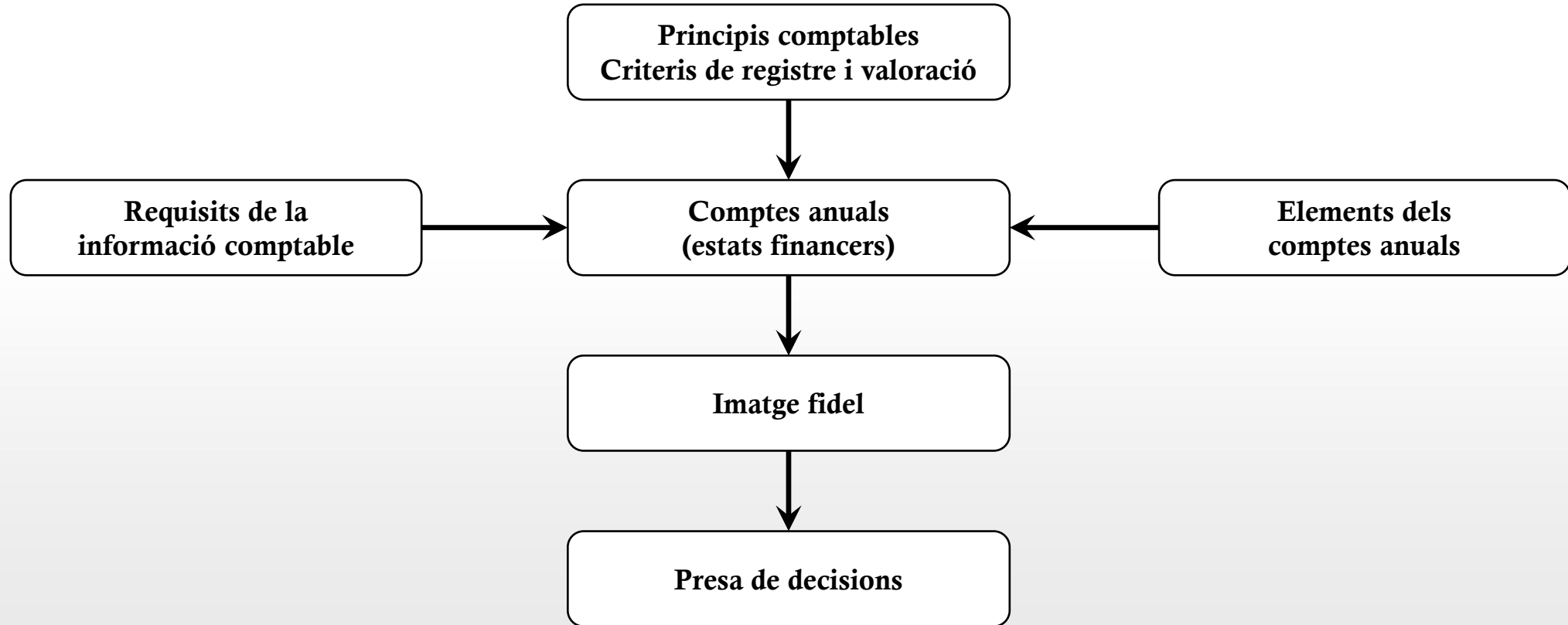
✚ RD 1515/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el PGC PIMES i els criteris comptables per a microempreses. → RD 602/2016 i RD 1/2021

		PIMES	MICROEMPRESES
Actiu	≤	4.000.000 €	1.000.000 €
Xifra de negocis	≤	8.000.000 €	2.000.000 €
Nre. mitjà de treballadors	≤	50	10

<u>PART</u>	<u>CONTINGUT</u>	<u>OBLIGATORIETAT</u>
PRIMERA	MARC CONCEPTUAL DE LA COMPTABILITAT	OBLIGATÒRIA
SEGONA	NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ	OBLIGATÒRIA
TERCERA	COMPTES ANUALS	OBLIGATÒRIA
QUARTA	QUADRE DE COMPTES	VOLUNTÀRIA
CINQUENA	DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES	VOLUNTÀRIA

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL



1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ **Comptes anuals. Imatge fidel**

L'aplicació sistemàtica i regular del que estipula el marc conceptual del PGC ha de comportar que els comptes anuals mostren la *imatge fidel* del patrimoni de l'entitat.

El fons econòmic preval sobre la forma jurídica.

- a) Balanç de situació
- b) Compte de pèrdues i guanys
- c) Estat de canvis en el patrimoni net
- d) Estat de fluxos d'efectiu
- e) Memòria

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ Requisits de la informació comptable

La informació comptable inclosa als comptes anuals ha de ser:

- a) Rellevant
- b) Fiable
- c) Íntegra
- d) Comparable
- e) Clara

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ Principis comptables

- a) Empresa en funcionament
- b) Meritació
- c) Uniformitat
- d) Prudència
- e) No compensació
- f) Importància relativa

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ Elements dels comptes anuals

Elements relacionats amb l'estat patrimonial de l'entitat (**balanç de situació**)

Actius

Béns, drets i altres recursos **controlats econòmicament** per l'empresa, resultants de **successos passats** i dels que s'espera que l'empresa obtinga **beneficis o rendiments econòmics en el futur**.

Passius

Obligacions actuals, sorgides com a conseqüència de **successos passats**, per a l'extinció de les quals l'empresa espera **desprendre's de recursos** que puguen produir beneficis econòmics en el futur (incloses les provisions).

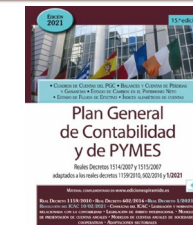
Patrimoni Net

Constitueix la **part residual** dels actius de l'empresa, una vegada deduïts tots els seus passius. Inclou les aportacions dutes a terme, ja siga en el moment de la seua constitució o en altres posteriors, pels **socis o propietaris**, que no tinguen la consideració de passius, així com els resultats acumulats o altres variacions que hi afecten.

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

BALANÇ DE SITUACIÓ

Veieu els models CA PGC



DE
MENOR
A
MAJOR
LIQUIDESA



ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU	
ACTIU NO CORRENT		PATRIMONI NET	
IMMOBILITZAT INTANGIBLE		CAPITAL	
IMMOBILITZAT MATERIAL		RESERVES	
INVERSIONS IMMOBILIÀRIES		RESULTAT	
INVERSIONS FINANCERES LT			
ACTIU CORRENT		PASSIU	
EXISTÈNCIES		PASSIU NO CORRENT	
DEUTORS COMERCIALS		DEUTES LT	
INVERSIONS FINANCERES CT		PASSIU CORRENT	
PERIODIFICACIONS CT		DEUTES CT	
EFFECTIU		CREDITORS COMERCIALS	

DE
MENOR
A
MAJOR
EXIGIBILITAT



1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ Elements dels comptes anuals

Elements relacionats amb el resultat de l'entitat (**compte de pèrdues i guanys**)

Ingressos

Incrementos en el patrimoni net de l'empresa durant l'exercici, ja siga en forma d'entrades o augments en el valor dels actius, o de disminució dels passius, sempre que no tinguen l'origen en aportacions, monetàries o no, dels socis o propietaris.

Gastos/Despeses

Disminucions en el patrimoni net de l'empresa durant l'exercici, ja siga en forma d'eixides o disminucions en el valor dels actius o augment del valor dels passius, sempre que no tinguen l'origen en distribucions, monetàries o no, als socis o propietaris, en la seua condició de socis.

Despeses <> Pagaments
Ingressos <> Cobraments

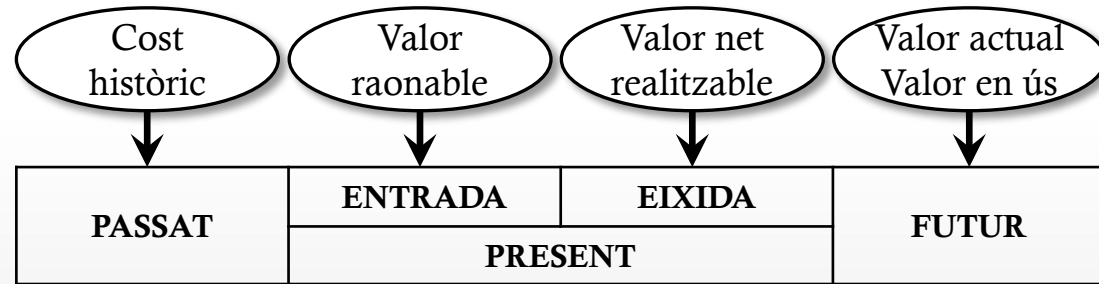


1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

MARC CONCEPTUAL

➤ Criteris de valoració

1. Cost històric o cost.
2. Valor raonable.
3. Valor net realitzable.
4. Valor actual.
5. Valor en ús.
6. Costos de venda.
7. Cost amortitzat.
8. Costos de transacció atribuïbles a un actiu o passiu financer.
9. Valor comptable o en llibres.
10. Valor residual.



1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ (NRV)

1. Desenvolupament del marc conceptual de la comptabilitat.
2. Immobilitzat material.
3. Normes particulars sobre l'immobilitzat material.
4. Inversions immobiliàries.
5. Immobilitzat intangible.
6. Normes particulars sobre l'immobilitzat intangible.
7. Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda.
8. Arrendaments i altres operacions de naturalesa semblant.
9. **Instrumentos financers.** → Deutors i creditors per operacions comercials
10. **Existències.**
11. Moneda estrangera.
12. IVA, IGIC i altres impostos indirectes.
13. Impost sobre beneficis.
14. Ingressos per vendes i prestació de serveis.
15. Provisions i contingències.
16. Passius per retribucions a llarg termini al personal.
17. Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni.
18. Subvencions, donacions i llegats.
19. Combinacions de negocis.
20. Negocis conjunts.
21. Operacions entre empreses del grup.
22. Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables.
23. Fets posteriors al tancament de l'exercici.

1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

COMPTE ANUALS (CA)

➤ Normes d'elaboració dels comptes anuals

- ✓ Balanç de situació
- ✓ Compte de pèrdues i guanys
- ✓ Estat de canvis en el patrimoni net
- ✓ Estat de fluxos d'efectiu
- ✓ Memòria

➤ Models de comptes anuals

- ✓ Normal
- ✓ Abreujat

Actiu	≤	4.000.000 €
Xifra de negocis	≤	8.000.000 €
Nre. mitjà de treballadors	≤	50



1.5. Pla general de comptabilitat (PGC)

QUADRE DE COMPTES → DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

✓ Grup 1: finançament bàsic

✓ Grup 2: actiu no corrent

✓ Grup 3: existències

✓ Grup 4: creditors i deutors per operacions comercials

✓ Grup 5: comptes financers

BALANÇ DE SITUACIÓ

✓ Grup 6: compres i despeses

✓ Grup 7: vendes i ingressos

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

✓ Grup 8: despeses imputades al patrimoni net

✓ Grup 9: ingressos imputats al patrimoni net

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

TEMA 2

Mètode comptable, comptes i partida doble.

VELA, J. M. Coord. (2021), *Fundamentos de contabilidad financiera*,
CAPÍTOL 3.

- 2.1. El procés comptable de registre
- 2.2. Fets econòmics i fets comptables
- 2.3. El principi de dualitat i el mètode de la partida doble
- 2.4. Els comptes i el seu funcionament
- 2.5. Els comptes i els llibres de comptabilitat

2.1. El procés comptable de registre

EL MÈTODE COMPTABLE

Fet econòmic

- Es tracta d'un fet comptable?
- Delimitació dels fets comptables.

Registre

- NRV
- Quadre de comptes
- Definicions i relacions comptables

E.F.

- Normes d'elaboració
- Models CA
- Llibres comptables

1. Reconeixement

2. Mesurament i valoració

**3. Representació comptable
(partida doble)**

**4. Síntesi de la informació
presentada a través dels
estats financers (E.F.)**

2.2. Fets econòmics i fets comptables



FETS ECONÒMICS

**FETS COMPTABLES
(AFECTEN EL PATRIMONI)**

2.3. El principi de dualitat i el mètode de la partida doble

PRINCIPI DE DUALITAT → MÈTODE DE LA PARTIDA DOBLE

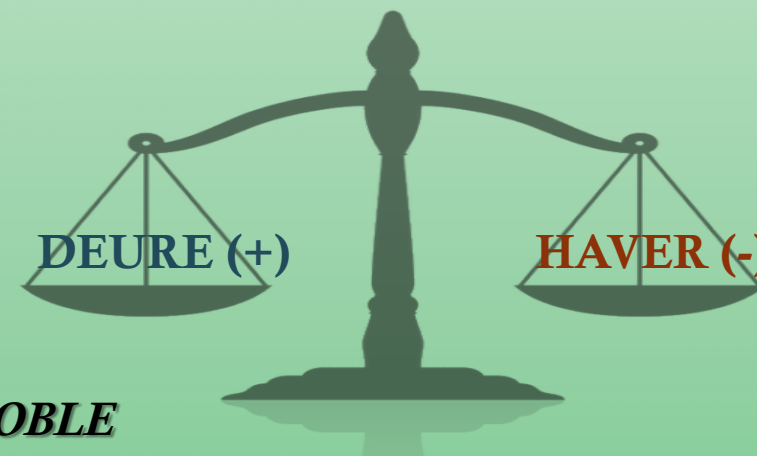
PRINCIPI DE
DUALITAT



COMPTABILITAT



- ✓ Almenys dos elements patrimonials, ingressos o despeses.
- ✓ Dos corrents contraposats (signe oposat)
- ✓ Imports idèntics



MÈTODE DE LA PARTIDA DOBLE

2.4. Els comptes i el seu funcionament

COMPTES

<i>DEURE (D)</i>	<i>Títol del compte</i>	<i>(H) HAVER</i>
<i>Anotacions en el DEURE (part esquerra del compte)</i>		<i>Anotacions en l'HAVER (part dreta del compte)</i>
<i>CÀRREC</i>		<i>ABONAMENT</i>

➤ **Vocabulari específic dels comptes:**

- ✓ Obrir un compte
- ✓ Carregar (posar en el deure) un compte
- ✓ Abonar (posar en l'haver) un compte
- ✓ Obtenir el saldo d'un compte
- ✓ Saldar un compte
- ✓ Tancar un compte

2.4. Els comptes i el seu funcionament

MOTIUS DE CÀRREC I ABONAMENT

DEURE (motius de càrrec)

Títol del compte

(motius d'abonament) HAVER

*Valor inicial dels comptes d'actiu
Increment dels comptes d'actiu
Disminució dels comptes de passiu
Disminució dels comptes de patrimoni net
Despeses i pèrdues*

*Valor inicial dels comptes de passiu i patrimoni net
Increment dels comptes de passiu
Increment dels comptes de patrimoni net
Disminució dels comptes d'actiu
Ingressos i beneficis*

DEURE	HAVER
V ₀ A	V ₀ P
↑ A	↑ P
↓ P	↑ PN
↓ PN	↓ A
Despeses	Ingressos
Pèrdues	Beneficis

- **COMPTES ADMINISTRATIUS enfront de COMPTES ESPECULATIUS**
 - ✓ Criteris de valoració d'entrades i eixides
 - ✓ Significació del seu saldo



2.4. Els comptes i el seu funcionament

TEORIA MATEMÀTICA DEL CÀRREC I L'ABONAMENT

EQUACIÓ FONAMENTAL COMPTABILITAT → $A = P + PN$

MOMENT INICIAL → $A_0 = P_0 + PN_0$

MOMENT FINAL → $A_1 = P_1 + PN_1$

PER TANT → $A_1 = A_0 + \Delta A - \nabla A$

→ $P_1 = P_0 + \Delta P - \nabla P$

→ $PN_1 = PN_0 + \Delta PN - \nabla PN$

SUBSTITUÏM → $A_0 + \Delta A - \nabla A = P_0 + \Delta P - \nabla P + PN_0 + \Delta PN - \nabla PN$

CANVIEM DE COSTAT ELS NEGATIUS
(en comptabilitat no hi ha anotacions negatives) → $A_0 + \Delta A + \nabla P + \nabla PN = P_0 + \Delta P + PN_0 + \Delta PN + \nabla A$

Deure

Haver

2.5. Els comptes i els llibres de comptabilitat

LLIBRES DE COMPTABILITAT

Són els documents que contenen tota la informació econòmica, financera i comptable sobre els fets comptables d'una entitat. En els llibres de comptabilitat apareixen totes les dades necessàries per a entendre la marxa economicofinancera d'una entitat.

Llibres (codi de comerç)	Obligatori / voluntari	Principal / auxiliar
Llibre diari Llibre en què es registren cronològicament els fets comptables	Obligatori	Principal
Llibre major Llibre en què es registren els moviments dels comptes	Voluntari	Principal
Llibre d'inventari i comptes anuals Llibre que recull els balanços de situació inicial, els balanços de comprovació trimestrals, l'inventari al tancament i els comptes anuals al tancament.	Obligatori	Principal
Llibre d'actes	Obligatori	Auxiliar
Llibres de caixa, venciments, magatzem, bancs	Voluntari	Auxiliar

2.5. Els comptes i els llibres de comptabilitat

COMPOTES I LLIBRES DE COMPTABILITAT

LLIBRE DIARI

Tots els fets econòmics que es consideren fets comptables es registren per ordre cronològic en forma d'*ASSENTAMENTS COMPTABLES*, *ANOTACIONS COMPTABLES* o *APUNTS COMPTABLES*.

<i>DEURE</i>	<i>(càrrec)</i>	<i>Data</i>	<i>(abonament)</i>	<i>HAYER</i>
u.m.	<u>compte</u>	a	<u>compte</u>	u.m.
		<i>Explicació</i>		
		<u><i>Data</i></u>		
u.m.	<u>compte</u>	a	<u>compte</u>	u.m.
u.m.	<u>compte</u>			
		<i>Explicació</i>		

LLIBRE MAJOR

Recull tots i cadascun dels moviments de cada compte utilitzat en el llibre diari per a reconèixer els fets comptables. Cada compte té un registre individualitzat que mostra el valor de l'element patrimonial en tot moment.

<i>DEURE</i>	<i>Títol del compte</i>	<i>HAYER</i>
<i>Anotacions en el DEURE</i>		<i>Anotacions en l'HAYER</i>
<i>u.m.</i>		<i>u.m.</i>
<i>CÀRREC</i>		<i>ABONAMENT</i>

TEMA 3

El cicle comptable

VELA, J. M. Coord. (2021), *Fundamentos de contabilidad financiera*,
CAPÍTOL 4.

- 3.1. El cicle comptable
- 3.2. Inventari i obertura de la comptabilitat
- 3.3. Operacions de l'exercici
- 3.4. Operacions de regularització comptable
- 3.5. Tancament de la comptabilitat
- 3.6. Presentació de la informació. Els comptes anuals.

3.1. El cycle comptable

EL MÈTODE COMPTABLE

Fet econòmic

- Es tracta d'un fet comptable?
- Delimitació dels fets comptables.

Registre

- NRV
- Quadre de comptes
- Definicions i relacions comptables

E.F.

- Normes d'elaboració
- Models C.A.
- Llibres comptables

1. Reconeixement

2. Mesurament i valoració

**3. Representació comptable
(partida doble)**

**4. Síntesi de la informació
presentada a través dels
estats financers (E.F.)**

3.1. El cicle comptable

EL CICLE COMPTABLE

Procés comprés en cadascun dels períodes temporals que es corresponen amb els **exercicis econòmics** d'una entitat. Per regla general, el cicle comptable o exercici econòmic d'una entitat s'ajusta a un **període anual** que coincideix amb **l'any natural**.

El cicle comptable és un procés **sistemàtic i continuat** mitjançant el qual es registren (**principi de partida doble**) totes les operacions que realitza l'entitat en un **exercici econòmic** amb la finalitat d'elaborar el **sistema d'informació comptable**, **determinar els resultats** i analitzar la **situació economicofinancera** de l'entitat.

3.1. El cicle comptable

FASES DEL CICLE COMPTABLE

Obertura

- **Inventari**
- **Balanç de situació inicial**
- **Assentament d'obertura**

Desenvolupament

- **Transaccions (fets comptables)**
 - Llibre diari
 - Llibre major
- **Balanç de sumes i saldos**
- **Liquidació trimestral IVA**

Tancament

- **Regularització comptable**
 - Periodificació
 - Reclassificació
 - Correccions de valor
 - Regularització existències
 - Altres ajustos
- **Determinació resultat**
 - Tancament ingressos i despeses (resultat)
 - Impost sobre societats
 - Saldo del resultat
- **Assentament de tancament**
- **E.F.**
 - Elaboració i presentació

3.2. Inventari i obertura de la comptabilitat

INVENTARI

En format de llista

El resultat recull la diferència entre ingressos i despeses de l'any precedent



Compte	Títol	Deure	Haver
(XXX)	Títol del compte (XXX)	Saldo deutor	
(YYY)	Títol del compte (YYY)		Saldo Creditor
...
	Total	€€€	€€€

En format de balanç de situació

Cte.	Títol	Saldo	Cte.	Títol	Saldo
Actiu		€€€	Patrimoni net i passiu		€€€
<i>Actiu no corrent</i>			<i>Patrimoni net</i>		
(XXX) Títol del compte (XXX)		€€€	(ZZZ) Títol del compte (ZZZ)		€€€
<i>Actiu corrent</i>			<i>Passiu no corrent</i>		
(YYY) Títol del compte (YYY)		€€€	(UUU) Títol del compte (UUU)		€€€
			<i>Passiu corrent</i>		
			(VVV) Títol del compte (VVV)		€€€

3.2. Inventari i obertura de la comptabilitat

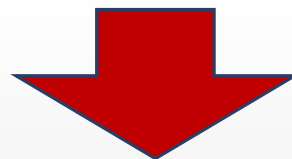
INVENTARI → ASSENTAMENT D'OBERTURA

No es consideren comptes
d'ingressos i despeses



Llibre diari

	<i>Data</i> (01/01/200X)		
u.m.	Comptes amb saldo deutor (actius)	Comptes amb saldo creditor (passiu i patrimoni net)	u.m.



Llibre major

<i>Comptes d'actiu</i>	<i>Comptes de passiu</i>	<i>Comptes de patrimoni net</i>
<i>Saldo obertura</i>	<i>Saldo obertura</i>	<i>Saldo obertura</i>

3.2. Inventari i obertura de la comptabilitat

INVENTARI → ASSENTAMENT D'OBERTURA (EXEMPLE)

ACTIU	100.000	PATRIMONI NET I PASSIU	100.000
ACTIU NO CORRENT	80.000	PATRIMONI NET	64.000
IMMOBILITZAT MATERIAL		Capital social	60.000
Construccions	70.000	Resultat any anterior	4.000
EPI	10.000	PASSIU	36.000
ACTIU CORRENT	20.000	PASSIU NO CORRENT	25.000
Existències	7.000	Deute a LT amb EC	25.000
Clients	5.000	PASSIU CORRENT	11.000
Bancs c/c	8.000	Proveïdors	11.000

Llibre diari

01/01/200X

70.000 (211) Construccions	a	(100) Capital social	60.000
10.000 (217) EPI		(129) Resultat any anterior	4.000
7.000 (300) Existències		(170) Deute a LT amb EC	25.000
5.000 (430) Clients		(400) Proveïdors	11.000
8.000 (572) Bancs c/c			

Llibre major

Construccions		EPI	
70.000		10.000	
Existències		Bancs c/c	
7.000		8.000	
Clients			
5.000			
Capital social		Resultat any anterior	
	60.000		4.000
Deute a LT amb EC		Proveïdors	
	25.000		11.000

3.3. Operacions de l'exercici

REGISTRE COMPTABLE (principi de partida doble)

- ✓ És l'etapa més llarga del cicle comptable (des de l'obertura fins al tancament).
- ✓ Es consideren tots els fets comptables i es registren tenint en compte els principis i les normes comptables.
 - Llibre diari (assentaments)
 - Llibre major (comptes)
- ✓ És obligatori fer trimestralment el balanç de comprovació de sumes i saldos (forma part del llibre d'inventaris i comptes anuals al tancament)
- ✓ L'IVA es liquida trimestralment

3.3. Operacions de l'exercici

BALANÇ DE COMPROVACIÓ DE SUMES I SALDOS

- ✓ Document que conté tots els comptes del llibre major amb la indicació per a cadascun d'ells de la suma del DEURE, la suma de l'HAYER i el saldo resultant.
- ✓ Es realitza almenys una vegada al trimestre.
- ✓ Estructura:

Comptes	Sumes		Saldos	
	Deure	Haver	Deure	Haver
(XXX)	D	H	SD	
(YYY)	D	H		SC
...				
	ΣD	ΣH	ΣSD	ΣSC

- ✓ **D** = import del deure del compte
- ✓ **H** = import de l'haver del compte
- ✓ ΣD = sumatori del deure
- ✓ ΣH = sumatori de l'haver
- ✓ **SD** = saldo deutor
- ✓ **SC** = saldo creditor
- ✓ ΣSD = sumatori dels saldos deutors
- ✓ ΣSC = sumatori dels saldos creditors

$$\Sigma D = \Sigma H$$

$$\Sigma SD = \Sigma SC$$

3.3. Operacions de l'exercici

BALANÇ DE COMPROVACIÓ DE SUMES I SALDOS (EXEMPLE 1)

Comptes	Sumes		Saldos	
	Deure	Haver	Deure	Haver
(211) Construccions	70.000		70.000	
(217) EPI	10.000		10.000	
(300) Existències	7.000		7.000	
(430) Clients	5.000		5.000	
(572) Bancs c/c	8.000		8.000	
(100) Capital social		60.000		60.000
(129) Resultat any anterior		4.000		4.000
(170) Deute a LT amb EC		25.000		25.000
(400) Proveïdors		11.000		11.000
	100.000	100.000	100.000	100.000

✓ No hi ha hagut operacions comercials (fets comptables)

3.3. Operacions de l'exercici

BALANÇ DE COMPROVACIÓ DE SUMES I SALDOS (EXEMPLE 2)

Comptes	Sumes		Saldos	
	Deure	Haver	Deure	Haver
(211) Construccions	70.000		70.000	
(217) EPI	12.000		12.000	
(300) Existències	7.000		7.000	
(430) Clients	5.000	3.000	2.000	
(572) Bancs c/c	11.000	7.000	4.000	
(100) Capital social		60.000		60.000
(11) Reserves		4.000		4.000
(170) Deute a LT amb EC		25.000		25.000
(400) Proveïdors	5.000	11.000		6.000
	110.000	110.000	95.000	95.000

✓ Compra d'un EPI per 2.000 euros al comptat.

✓ Els clients ens paguen 3.000 euros.

✓ Paguem 5.000 euros als proveïdors.

✓ Es doten reserves per la totalitat del resultat.

3.4. Operacions de regularització comptable

REGULARITZACIÓ

Consisteix a ajustar la informació comptable elaborada al llarg de l'exercici per aconseguir que el producte final del sistema d'informació comptable reflectisca la realitat econòmica i jurídica (imatge fidel) en el moment del tancament a través dels comptes anuals.

- ✓ Regularització d'existències
- ✓ Periodificació
- ✓ Reclassificació
- ✓ Correccions valoratives

3.4. Operacions de regularització comptable

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES)

- ✓ Consisteix a comparar l'inventari a l'inici del cicle comptable i l'inventari a data de tancament del cicle comptable.
- ✓ La diferència indica l'augment o la disminució que s'ha de registrar en l'inventari de l'empresa perquè les dades comptables coincidisquen amb la realitat.

Llibre diari

31/12/

Ei (610) Variació d'existències	a	(300) Mercaderies	Ei
Ef (300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències	Ef

Llibre major

(300)	(610)
<i>Ef</i>	<i>Ei</i>
<i>Ei</i>	<i>Ef</i>

Existències inicials + compres = cost de vendes + existències finals

$$Ei + C = CV + Ef$$

Variació existències ← $Ef - Ei$ = C - CV



Si $Ef > Ei \rightarrow \uparrow$ ACTIU i INGRÉS



Si $Ef < Ei \rightarrow \downarrow$ ACTIU i DESPESA

3.4. Operacions de regularització comptable

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES) (EXEMPLE 1)

Llibre diari

Existències inicials = 5.000 (250 unitats a 20 euros)

Compra de 500 unitats a 20 euros cadascuna.

10.000 (600) Compres	a	(57) Tresoreria	10.000
----------------------	---	-----------------	--------

Venda de 400 unitats a 40 euros cadascuna (adquirides a 20 euros)

16.000 (57) Tresoreria	a	(700) Vendes	16.000
------------------------	---	--------------	--------

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ EXISTÈNCIES)

Existències finals = 7.000 (350 unitats a 20 euros)

5.000 (610) Variació d'existències	a	(300) Mercaderies	5.000
------------------------------------	---	-------------------	-------

7.000 (300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències	7.000
-------------------------	---	------------------------------	-------

Llibre major

Existències		Compres	
5.000		10.000	
7.000	5.000		
12.000	5.000		
7.000			
		Vendes	
			16.000

Variació existències	
5.000	
7.000	
2.000	

INGRÉS

Les compres fetes romanen com actiu (existències)

$$E_i - E_f = 7.000 - 5.000 = 2.000 \rightarrow \uparrow \text{ACTIU}$$

$$C - CV = 10.000 - 8.000 = 2.000 \rightarrow \text{INGRÉS}$$

3.4. Operacions de regularització comptable

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES) (EXEMPLE 2)

Llibre diari

Existències inicials = 5.000 (250 unitats a 20 euros)

Compra de 500 unitats a 20 euros cadascuna.

10.000 (600) Compres	a	(57) Tresoreria	10.000
----------------------	---	-----------------	--------

Venda de 700 unitats a 40 euros cadascuna (adquirides a 20 euros)

28.000 (57) Tresoreria	A	(700) Vendes	28.000
------------------------	---	--------------	--------

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ EXISTÈNCIES)

Existències finals = 1.000 (50 unitats a 20 euros)

5.000 (610) Variació d'existències	a	(300) Mercaderies	5.000
------------------------------------	---	-------------------	-------

1.000 (300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències	1.000
-------------------------	---	------------------------------	-------

Llibre major

Existències		Compres	
5.000		10.000	
1.000	5.000		
6.000	5.000		
1.000		Vendes	
			28.000
Variació existències			
5.000			
4.000	1.000		

DESPESA

Es venen més existències que les que es compren

$$E_f - E_i = 1.000 - 5.000 = -4.000 \rightarrow \downarrow \text{ACTIU}$$

$$C - CV = 10.000 - 14.000 = -4.000 \rightarrow \text{DESPESA}$$

3.4. Operacions de regularització comptable

PERIODIFICACIÓ

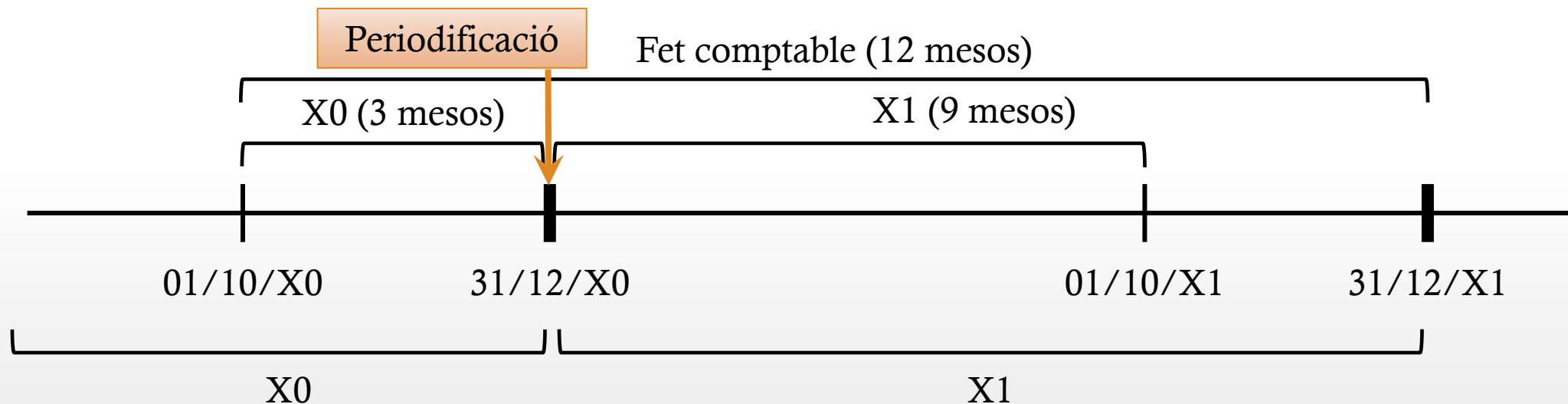
MERITACIÓ: els efectes de les transaccions o fets econòmics es registren quan ocorren i s'imputen a l'exercici a què es refereixen els comptes anuals **les despeses i els ingressos** que afecten aquest, amb independència de la data del seu pagament o del seu cobrament.

- ✓ Imputació de la **despesa o l'ingrés** en el moment del temps en què es produeix. Es tracta d'atribuir a cada exercici les despeses i els ingressos que corresponen/meriten realment, amb independència del moment del pagament o del cobrament.
- ✓ Corregim els desfasaments temporals entre el **corrent econòmic** i el **corrent financer** d'una operació.
- ✓ Dues situacions possibles:
 1. El corrent econòmic precedeix el corrent financer
 2. El corrent financer precedeix el corrent econòmic

3.4. Operacions de regularització comptable

PERIODIFICACIÓ (EXEMPLE 1)

1. El corrent econòmic precedeix el corrent financer



Una empresa contracta una campanya publicitària, la duració del qual serà 1 any. La campanya s'inicia l'01/10/X0 i tindrà un cost de 12.000 euros, que es faran efectius el 01/10/X1.

Despesa total fet comptable (12 mesos) = 12.000 euros

Despesa any X0 (3 mesos) = $12.000 \cdot 3/12 = 3.000$ euros

Despesa any X1 (9 mesos) = $12.000 \cdot 9/12 = 9.000$ euros

3.4. Operacions de regularització comptable

PERIODIFICACIÓ (EXEMPLE 1)

Despesa total fet comptable (12 mesos) = 12.000 euros

Despesa any X0 (3 mesos) = $12.000 \cdot 3/12 = 3.000$ euros

Despesa any X1 (9 mesos) = $12.000 \cdot 9/12 = 9.000$ euros

1. El corrent econòmic precedeix el corrent financer

Llibre diari

	<i>31/12/X0</i>		
3.000 (627) Publicitat (3 mesos)	a	(4109) Creditors prestació serveis factures pendents de formalitzar	3.000
9.000 (627) Publicitat (9 mesos)	<i>01/10/X1</i>	(572) Bancs c/c	12.000
3.000 (4109) Creditors prestació serveis factures pendents de formalitzar	a		

Llibre major

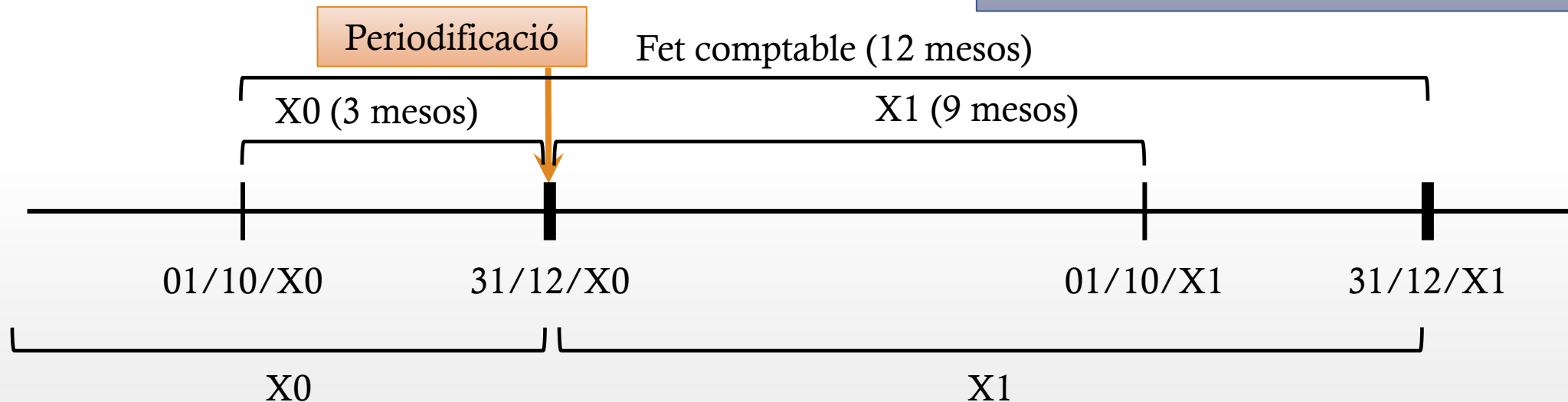
<i>(627) X0</i>	<i>(4109)</i>	<i>(572)</i>
(X0) 3.000	(X1) 3.000	12.000 (X1)
<i>(627) X1</i>		
(X1) 9.000		

3.4. Operacions de regularització comptable

PERIODIFICACIÓ (EXEMPLE 2)

2. El corrent financer precedeix el corrent econòmic

(480) Despeses anticipades (actiu)
(485) Ingressos anticipats (passiu)
(567) Interessos pagats per endavant (actiu)
(568) Interessos cobrats per endavant (passiu)



Una empresa paga l'01/10/X0 un import de 2.400 euros per l'assegurança de la nau industrial, la duració de la qual serà d'un any.

Despesa total fet comptable (12 mesos) = 2.400 euros

Despesa any X0 (3 meses) = $2.400 \cdot 3/12 = 600$ euros

Despesa any X1 (9 meses) = $2.400 \cdot 9/12 = 1.800$ euros

3.4. Operacions de regularització comptable

PERIODIFICACIÓ (EXEMPLE 2)

Despesa total fet comptable (12 mesos) = 2.400 euros

Despesa any X0 (3 mesos) = $2.400 \cdot 3/12 = 600$ euros

Despesa any X1 (9 mesos) = $2.400 \cdot 9/12 = 1.800$ euros

2. El corrent financer precedeix el corrent econòmic

Llibre diari

2.400 (625) Assegurança (12 mesos)	01/10/X0	a (572) Bancs c/c	2.400
1.800 (480) Despeses anticipades (9 mesos)	31/12/X0	a (625) Assegurança (9 mesos)	1.800
1.800 (625) Assegurança (9 mesos)	01/10/X1	a (480) Despeses anticipades (9 mesos)	1.800

Llibre major

	(625) X0		
(X0) 2.400	1.800 (X0)	(480)	(572)
600		(X0) 1.800	2.400 (X0)
(X1) 1.800	(625) X1	1.800 (X1)	

3.4. Operacions de regularització comptable

RECLASSIFICACIÓ

- ✓ Respon a l'exigència del PGC de distingir entre el **CURT TERMINI** i el **LLARG TERMINI**.
- ✓ Hem de convertir tots els comptes corresponents a **drets i obligacions** classificats com de **llarg termini** (venciment **major a dotze mesos** des del moment de l'operació) en comptes de drets i obligacions a **curt termini** quan a data de tancament de l'exercici el venciment siga **menor de dotze mesos**.

Una empresa fa les operacions següents a 01/01/X0:

- ✓ Sol·licita un préstec de 8.000 euros que ha de retornar l'01/07/X1.
- ✓ Adquireix unes obligacions de Telefónica S.A. per 3.000 euros, les quals vencen el 31/10/X1.

Es demana registrar les operacions sense considerar els interessos.

3.4. Operacions de regularització comptable

RECLASSIFICACIÓ (EXEMPLE)

Obligacions
préstec

Reclassificació

Venciment
préstec

Venciment
obligacions

01/01/X0

31/12/X0

01/07/X1

31/10/X1

31/12/X1

Llibre diari

<u>01/01/X0</u>			
8.000	(572) Bancs c/c	a	(170) Préstec LT 8.000
3.000	(251) O. Telefónica LT	a	(572) Bancs c/c 3.000
<u>31/12/X0</u>			
8.000	(170) Préstec LT	a	(520) Préstec CT 8.000
3.000	(541) O. Telefónica CT	a	(251) O. Telefónica LT 3.000
<u>01/07/X1</u>			
8.000	(520) Préstec CT	a	(572) Bancs c/c 8.000
<u>31/10/X1</u>			
3.000	(572) Bancs c/c	a	(541) O. Telefónica CT 3.000

Llibre major

<u>(572)</u>			
(X0)	8.000		3.000 (X0)
(X1)	3.000		8.000 (X1)
<u>(170)</u>			
(X0)	8.000		8.000 (X0)
(X1)	3.000		(X1) 8.000
<u>(251)</u>			
(X0)	3.000		(X0) 3.000
(X1)	3.000		3.000 (X1)
<u>(520)</u>			
(X0)	8.000		8.000 (X0)
(X1)	3.000		(X1) 8.000
<u>(541)</u>			
(X0)	3.000		(X0) 3.000
(X1)	3.000		3.000 (X1)

3.4. Operacions de regularització comptable

CORRECCIONS VALORATIVES

➤ AMORTITZACIÓ

- ✓ **Depreciació sistemàtica i racional** dels elements d'immobilitzat, en funció de la **vida útil** i del seu **valor residual**, a conseqüència del seu **funcionament, ús i gaudi**.
- ✓ Cada element de l'immobilitzat s'amortitza de forma **independent**.

✓ Tipus:

- Lineal.
- Funcional o unitats produïdes.
- Percentatge constant sobre base decreixent (VC).
- Suma de dígit (creixent i decreixent).

Llibre diari

31/12/

u.m. (681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	u.m.
u.m. (680) Amortització immobilitzat intangible	a	(280) Amortització acumulada imobilitzat intangible	u.m.

➤ DETERIORAMENT

- ✓ Quantitat de l'import en llibres d'un actiu que excedeix el seu import recuperable.

3.4. Operacions de regularització comptable

AMORTITZACIÓ (EXEMPLE)

Una empresa compra l'01/01/X0 una màquina per 20.000 euros.

1. La vida útil estimada és de 10 anys. Valor residual nul.
2. S'estima un ús de 100.000 hores. En X0, 8.000 hores. Valor residual nul.

LINEAL

$$\text{Amort.} = \frac{\text{valor} - \text{VR}}{\text{anys}} = \frac{20.000 - 0}{10} = 2.000$$

Llibre diari

31/12/X0			
2.000 (681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	2.000

Llibre major

(681)	(281)
2.000	2.000

FUNCIONAL

$$\text{Amort.} = \frac{\text{valor} - \text{VR}}{\text{suma unitats}} \cdot \text{unitats} = \frac{20.000 - 0}{100.000} \cdot 8.000 = 1.600$$

Llibre diari

31/12/X0			
1.600 (681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	1.600

Llibre major

(681)	(281)
1.600	1.600

3.4. Operacions de regularització comptable

ALTRES AJUSTOS

- ✓ Errors
- ✓ Canvis de criteri
- ✓ Canvis d'estimació
- ✓ Regularització dels comptes 8 i 9 → ECPN

3.5. Tancament de la comptabilitat

DETERMINACIÓ DEL RESULTAT DE L'EXERCICI (regularització de P i G)

Amb aquest procediment se **salden i es tanquen** tots els comptes de **despeses i ingressos** a **data de tancament** (per regla general, el 31/12) de manera que el saldo de cada compte es trasllada a un únic compte que mostra el resultat de l'exercici. → **ingressos – despeses = resultat**

Llibre diari

	31/12		
<u>D (129) Resultat de l'exercici</u>	a	<u>(6...) Comptes de despeses</u>	D
<u>I (7...) Comptes d'ingressos</u>	a	<u>(129) Resultat de l'exercici</u>	I

- ✓ Amb el primer assentament cancel·lem els comptes de despeses i portem l'import total al deure del compte de resultat de l'exercici.
- ✓ Amb el segon assentament cancel·lem els comptes d'ingressos i portem l'import total a l'haver del compte de resultat de l'exercici.

Llibre major

(129)	
<u>D</u>	<u>I</u>
R	R

Saldar i tancar tots els comptes de despeses i ingressos.

✓ Si $I > D \rightarrow R = +$ (benefici)

✓ Si $D > I \rightarrow R = -$ (pèrdua)

3.5. Tancament de la comptabilitat

DETERMINACIÓ DEL RESULTAT DE L'EXERCICI (regularització de P i G) (EXEMPLE)

Llibre diari

15.000 (600) Compres	a	(57) Tresoreria	15.000
1.200 (621) Arrendaments	a	(57) Tresoreria	1.200
50.000 (57) Tresoreria	a	(700) Vendes	50.000
2.400 (57) Tresoreria	a	(76) Ingressos inversions	2.400

Llibre major

Compres		Tresoreria	
15.000	15.000	50.000	15.000
		2.400	1.200
Arrendaments			
1.200	1.200	52.400	16.200
		36.200	
Vendes			
50.000	50.000		
Ingressos inversions			
2.400	2.400	16.200	52.400
			36.200

REGULARITZACIÓ DE PiG (RESULTAT)

16.200 (129) Resultat exercici (despesa)	a	(600) Compres	15.000
		(621) Arrendaments	1.200
50.000 (700) Vendes	a	(129) Resultat exercici (Ingrés)	52.400
2.400 (76) Ingressos inversions			

3.5. Tancament de la comptabilitat

TANCAMENT DE LA COMPTABILITAT (assentament de tancament)

Amb aquest procediment se **salden i es tanquen** tots els comptes **d'actiu, passiu i patrimoni net** a data de **tancament** (per regla general, el 31/12).

L'assentament de tancament es fa en el **llibre diari**.

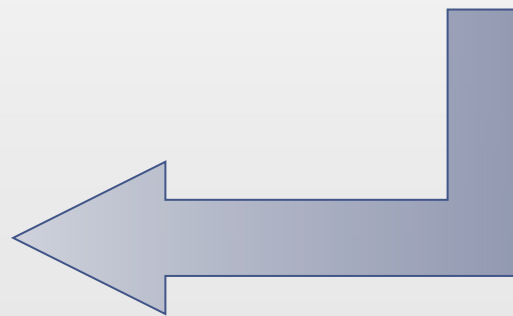
Llibre diari

31/12

u.m.	Comptes amb saldo creditor (normalment comptes de passiu i patrimoni net)	a	Comptes amb saldo deutor (normalment comptes d'actiu)	u.m.
	<i>(Comptes amb saldo creditor)</i>		<i>(Comptes amb saldo deutor)</i>	
	<i>Imports</i>		<i>Imports</i>	
	Tancament		Saldo	
			<i>Imports</i>	
			Saldo	Tancament

Llibre major

Saldar i tancar tots els comptes d'actiu, passiu i patrimoni net



3.5. Tancament de la comptabilitat

TANCAMENT DE LA COMPTABILITAT (assentament de tancament) (EXEMPLE)

Llibre major (saldos finals)

Construccions		EPI	
70.000	70.000	12.000	12.000
Existències		Bancs c/c	
7.000	7.000	40.200	40.200
Clients		Reserves	
2.000	2.000	4.000	4.000
Capital social		Resultat exercici	
60.000	60.000	36.200	36.200
Deute a LT amb EC		Proveïdors	
25.000	25.000	6.000	6.000

Llibre diari

31/12/200X

60.000	(100) Capital social	a	(211) Construccions	70.000
4.000	(11) Reserves		(217) EPI	12.000
36.200	(129) Resultat exercici		(300) Existències	7.000
25.000	(170) Deute a LT amb EC		(430) Clients	2.000
6.000	(400) Proveïdors		(572) Bancs c/c	40.200
ACTIU	131.200	PATRIMONI NET I PASSIU	131.200	
ACTIU NO CORRENT	82.000	PATRIMONI NET	100.200	
IMMOBILITZAT MATERIAL		Capital social	60.000	
Construccions	70.000	Reserves	4.000	
EPI	12.000	Resultat	36.200	
		PASSIU	31.000	
ACTIU CORRENT	49.200	PASSIU NO CORRENT	25.000	
Existències	7.000	Deute a LT amb EC	25.000	
Clients	2.000	PASSIU CORRENT	6.000	
Bancs c/c	40.200	Proveïdors	6.000	

3.6. Presentació de la informació. Els comptes anuals.

ELABORACIÓ I PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

- ✓ El cicle comptable **finalitza** amb l'elaboració i la presentació dels comptes anuals.
- ✓ Els **documents** dels comptes anuals, que formen una **unitat** (tota la informació està interconnectada en els documents), contenen la informació sobre la situació econòmica i patrimonial.
- ✓ Els comptes anuals constitueixen l'**eina** fonamental per a comunicar la **informació economicopatrimonial** de l'entitat als **usuaris de la informació** per a la **presa de decisions**.
- ✓ Els **comptes anuals** estan compostos pels següents documents:
 - Balanç de situació
 - Compte de pèrdues i guanys
 - Memòria
 - Estat de fluxos d'efectiu (EFE)
 - Estat de canvis en el patrimoni net (ECPN)

3.6. Presentació de la informació. Els comptes anuals.

ELABORACIÓ I PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

BALANÇ DE SITUACIÓ

- ✓ Format pels elements patrimonials de l'empresa → ACTIU, PASSIU I PATRIMONI NET.
- ✓ És el reflex de l'EQUACIÓ FONAMENTAL → $A = P + PN$
- ✓ Es divideix en elements patrimonials, masses patrimonials i grans masses patrimonials.

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

- ✓ Mostra la separació adequada entre despeses i ingressos.
- ✓ La diferència entre els ingressos i les despeses mostra els distints resultats de l'entitat.
- ✓ Distingeix els conceptes d'explotació i de financers.

MEMÒRIA

- ✓ Tipus de document més narratiu que la resta en què es comenta i s'amplia la informació dels altres documents dels comptes anuals per entendre completament la informació presentada.

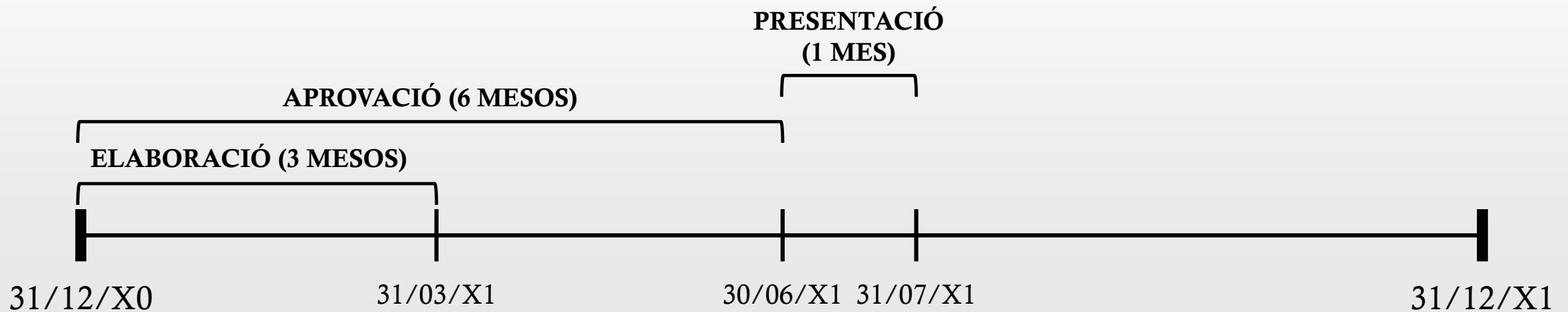
ESTAT DE CANVIS DEL PATRIMONI NET i ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU

- ✓ S'estudien en cursos posteriors.

3.6. Presentació de la informació. Els comptes anuals.

DATES CLAU PER A ELABORAR I PRESENTAR ELS COMPTES ANUALS

- ✓ **ELABORACIÓ** – en un termini màxim de **tres mesos** a partir del **tancament de l'exercici**.
- ✓ **APROVACIÓ** – en un termini màxim de **sis mesos** a partir del **tancament de l'exercici** la Junta General Ordinària s'ha de reunir per aprovar els comptes anuals i l'aplicació del resultat.
- ✓ **PRESENTACIÓ** – en el **mes següent al dia en què s'aproven els comptes anuals** es dipositen en el registre mercantil del domicili social.



TEMA 4

Existències

NRV 10a

NRV 12a

NRV 14a

VELA, J.M. Coord. (2021). Fundamentos de contabilidad financiera.

CAPÍTOL 5

CAPITOL 7. EPÍGRAF 7.4

4.1. Concepte i classes d'existències

4.2. Valoració de les entrades (compres)

4.3. Valoració de les eixides (vendes)

4.4. Registre comptable

4.5. Mètodes d'assignació de valor

4.6. Regularització d'existències (variació d'existències)

4.7. Correccions de valor de les existències

4.1. Concepte i classes d'existències

CONCEPTE D'EXISTÈNCIES

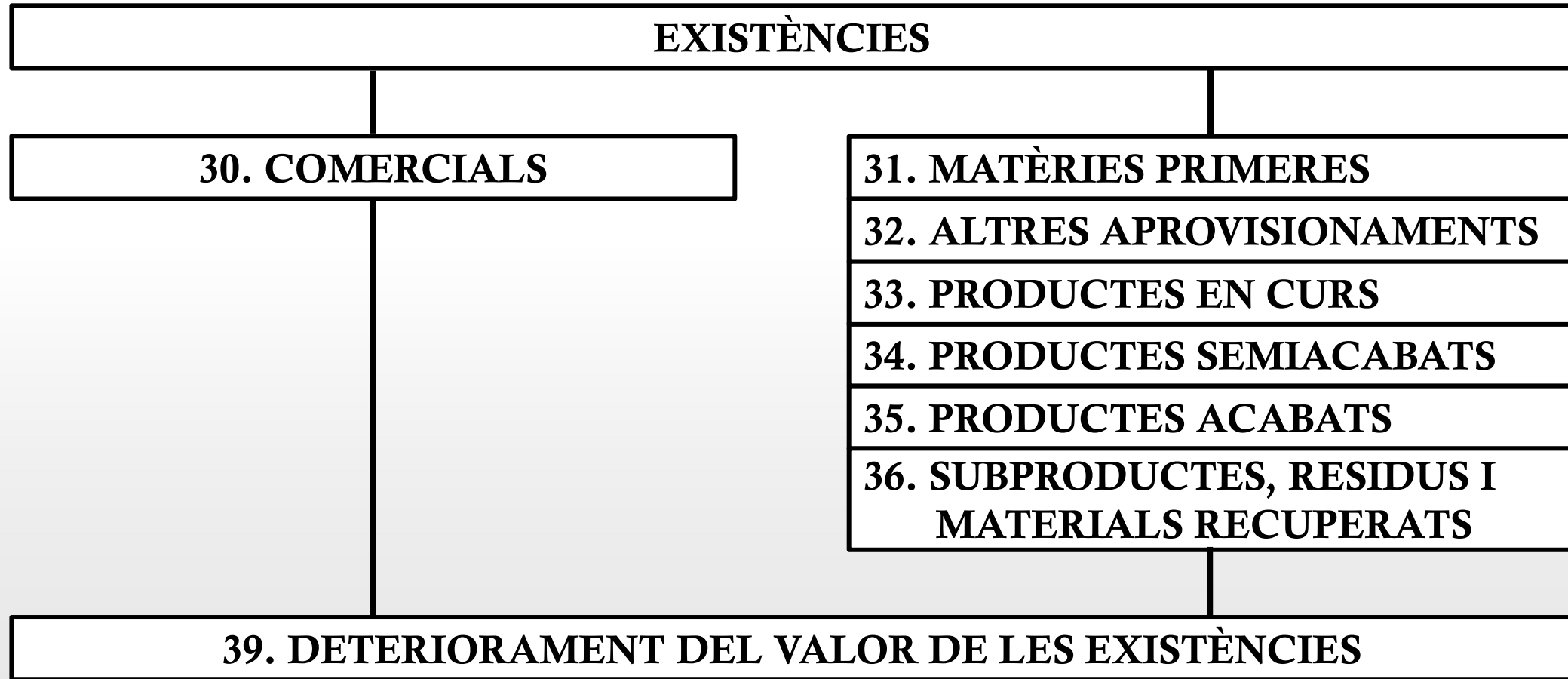
Bens adquirits per l'empresa amb la finalitat de consumir-los en el desenvolupament de la seua activitat.

- Venda sense transformació → **Existències comercials**
- Consum en la transformació i venda posterior del producte acabat → **Existències industrials o altres existències.**

Es tracta d'aquells béns que són o constitueixen l'objecte mercantil de l'entitat.

4.1. Concepte i classes d'existències

CLASSES D'EXISTÈNCIES



4.1. Concepte i classes d'existències

CLASSES D'EXISTÈNCIES (quadre de comptes)

30. COMERCIALS

300. Mercaderies A

301. Mercaderies B

31. MATÈRIES PRIMERES

310. Matèries primeres A

311. Matèries primeres B

32. ALTRES APROVISIONAMENTS

320. Elements i conjunts incorporables

321. Combustibles

322. Recanvis

325. Materials diversos

326. Embalatges

327. Envasos

328. Material d'oficina

33. PRODUCTES EN CURS

330. Productes en curs A

331. Productes en curs B

34. PRODUCTES SEMIACABATS

340. Productes semiacabats A

341. Productes semiacabats B

35. PRODUCTES ACABATS

350. Productes acabats A

351. Productes acabats B

36. SUBPRODUCTES, RESIDUS I MATERIALS RECUPERATS

360. Subproductes A

361. Subproductes B

365. Residus A

366. Residus B

368. Materials recuperats A

369. Materials recuperats B

4.1. Concepte i classes d'existències

CLASSES D'EXISTÈNCIES (PART 5 PGC. Definicions i relacions comptables)

- Existències adquirides per l'empresa per a ser venudes **sense transformació** (existències comercials).
300. Mercaderies.
- Existències adquirides per l'empresa per a ser **transformades, incorporades o consumides** en el procés productiu (existències industrials i altres existències).
310. Matèries primeres.
32. Altres aprovisionaments.
- Existències derivades del procés productiu de l'empresa (existències industrials).
330. Productes en curs / 340. Productes semiacabats / 350. Productes acabats.
36. Subproductes, residus i materials recuperats.

4.2. Valoració de les entrades (compres)

VALORACIÓ INICIAL (NRV 10a.1)

Els béns i serveis compresos en les existències es valoren pel seu **cost**, ja siga el **preu d'adquisició** o el **cost de producció**.

Els **impostos indirectes** que graven les existències només s'inclouen en el preu d'adquisició o cost de producció quan **no siguen recuperables** directament per la hisenda pública.

En les existències que necessiten un període de **temps superior a un any per a estar en condicions de ser venudes**, s'inclouen en el preu d'adquisició o cost de producció, les despeses financeres, en els termes previstos en la norma sobre l'immobilitzat material.

Les bestretes a proveïdors a compte de subministraments futurs d'existències es valoren pel seu cost.

Els dèbits per operacions comercials es valoren d'acord amb el que es disposa en la norma relativa a instruments financers.

4.2. Valoració de les entrades (compres)

VALORACIÓ INICIAL (NRV 10a.1.1 i NRV 10a.1.2)

INCOTERMS



PREU D'ADQUISICIÓ (30., 31., 32.)

- + El preu d'adquisició inclou l'**import facturat** pel venedor.
- Qualsevol **descompte** rebaixa en el preu o altres partides similars, així com els interessos incorporats al nominal dels dèbits.
- + **Totes les despeses addicionals** que es produïsquen fins que els béns es **troben situats per a vendre**, com ara transports, aranzels de duanes, assegurances i d'altres directament atribuïbles a l'adquisició de les existències.



COST DE PRODUCCIÓ (33., 34., 35., 36.)

- + **Preu d'adquisició** de les matèries primeres i altres matèries consumibles.
- + Els **costos directament imputables** al producte.
- + La part que, raonablement, corresponga dels **costos indirectament imputables** als productes de què es tracte, en la mesura en què tals costos corresponguen al període de fabricació, elaboració o construcció, en els quals s'haja incorregut a situar-los per a vendre i es basen en el nivell d'utilització de la capacitat normal de treball dels mitjans de producció.

4.2. Valoració de les entrades (compres)

VALORACIÓ INICIAL (NRV 10a.1.1 i NRV 10a.1.2)

CLÀUSULES INCOTERMS

CIF (*Cost, *Insurance and *Freight; cost, assegurança i noli): el venedor es fa càrrec del transport i l'assegurança fins que la mercaderia arribe al port de destinació.

CFR (*Cost and *Freight, cost i noli): el venedor es fa càrrec del transport però no del segur, per la qual cosa el comprador estaria desprotegit davant els possibles riscos.

DDP (*Delivery *Duty *Paid, lliurament drets pagats): el venedor posa la mercaderia a la disposició del comprador al país de destinació designada. La utilització del terme DDP implica que el venedor haurà de pagar qualsevol dret d'importació o exportació així com dur a terme tots els tràmits duaners.

EXW (Ex *Works, en fàbrica): el lliurament es realitza a les instal·lacions del venedor o en un altre lloc designat quan es posa la mercaderia a la disposició del comprador.

FOB (*Free on *Board, franc a bord): el venedor és responsable de la mercaderia fins que és carregada en el vaixell.

4.2. Valoració de les entrades (compres)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES

PROCEDIMENT ESPECULATIU

(Inventari intermitent)

- ✓ Saldo existències no informatiu.
- ✓ Existències a l'inici i final de l'exercici.
- ✓ Benefici en el càlcul del resultat de l'exercici.

(300) EXISTÈNCIES

<i>Ei</i>	
<i>Ef</i>	<i>Ei</i>
<i>Ef</i>	

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

(Inventari permanent)

- ✓ Saldo existències informatiu.
- ✓ Existències en totes les operacions.
- ✓ Cost de vendes i benefici en cada venda.

(300) EXISTÈNCIES

<i>Ei</i>	<i>Vendes</i>
<i>Compres</i>	<i>Devolució compres</i>
<i>Devolució vendes</i>	<i>Ràpels compres</i>
<i>Ràpels vendes</i>	<i>Descompte compres</i>
<i>Descomptes vendes</i>	
<i>Ef</i>	

4.2. Valoració de les entrades (compres)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES → COMPRES (NRV 10a)

PROCEDIMENT ESPECULATIU

- ✓ (600) Compres de mercaderies
- ✓ (601) Compres de matèries primeres
- ✓ (602) Compres d'altres aprovisionaments

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

- ✓ (300) Mercaderies
- ✓ (310) Matèries primeres
- ✓ (32) Altres aprovisionaments

u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.	u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.
(600) Compres mercaderies		(57) Tresoreria		(300) Mercaderies		(57) Tresoreria		(400) Proveïdors	
(601) Compres matèries primeres		(400) Proveïdors		(310) Matèries primeres					
(602) Compres altres aprovisionaments				(32) Altres aprovisionaments					

4.2. Valoració de les entrades (compres)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES → COMPRES

PROCEDIMENT ESPECULATIU

- ✓ (606) Descompte compres pagament immediat
- ✓ (608) Devolucions compres
- ✓ (609) Ràpels per compres

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

- ✓ (300) Mercaderies
- ✓ (310) Matèries primeres
- ✓ (32) Altres aprovisionaments

u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.	u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.
(57) Tresoreria			(606) Descompte		(57) Tresoreria			(300) Mercaderies	
(400) Proveïdors			compres pagament		(400) Proveïdors			(310) Matèries primeres	
			immediat					(32) Altres	
			(608) Devolucions					aprovisionaments	
			compres						
			(609) Ràpels per						
			compres						
	<hr/>		<hr/>			<hr/>		<hr/>	

4.2. Valoració de les entrades (compres)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES → COMPRES (EXEMPLE)

Comprem mercaderies per valor de 5.000 euros. Ens concedeixen un descompte fora de factura de 300 euros per volum, un descompte per pagament immediat de 200 euros. A més, tornem mercaderies per valor de 500 euros per defectes diversos.

PROCEDIMENT ESPECULATIU

5.000	(600) Compres Mercaderies	a	(57) Tresoreria	5.000
300	(57) Tresoreria	a	(609) Rèpels compres	300
200	(57) Tresoreria	a	(606) Descompte compres	200
500	(57) Tresoreria	a	(608) Devolució compres	500

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

5.000	(300) Mercaderies	a	(57) Tresoreria	5.000
300	(57) Tresoreria	a	(300) Mercaderies	300
200	(57) Tresoreria	a	(300) Mercaderies	200
500	(57) Tresoreria	a	(300) Mercaderies	500

4.3. Valoració de les eixides (vendes)

VENDES I PRESTACIÓ DE SERVICIS (NRV 14a)

RECONeixEMENT D'INGRESSOS PER VENDES O PRESTACIÓ DE SERVEIS (NRV 14a.1)

Es registrarà un ingrés per vendes o prestació de serveix seguint **5 ETAPES**:

- a) **Identificar el contracte** (o contractes) amb el client, entès com un acord entre dos o més parts, que crea drets i obligacions exigibles per a aquestes.
- b) **Identificar l'obligació o obligacions** a complir en el contracte, representatives dels compromisos de transferir béns o prestar serveis a un client.
- c) **Determinar el preu de la transacció**, o contraprestació del contracte a la qual l'empresa espera tindre dret a canvi de la transferència de béns o de la prestació de serveis compromesa amb el client.
- d) **Assignar el preu de la transacció a les obligacions** a complir, que haurà de realitzar-se en funció dels preus de venda individuals de cada bé o servei diferent que s'hagen compromès en el contracte, o bé, si és el cas, seguint una estimació del preu de venda quan aquest no siga observable de manera independent.
- e) **Reconèixer l'ingrés** per activitats ordinàries quan (a mesura que) l'empresa compleix una obligació compromesa mitjançant la transferència d'un bé o la prestació d'un servei; compliment que té lloc quan el client obté el control d'aquell bé o servei, de manera que l'import de l'ingrés d'activitats ordinàries reconegut serà l'import assignat a l'obligació contractual satisfeta.

4.3. Valoració de les eixides (vendes)

VENDES i PRESTACIÓ DE SERVICIS (NRV 14a)

Despeses de vendes per separat



VALORACIÓ (NRV 14a.3)

- + **VALOR RAONABLE** de la contrapartida (preu acordat entre les parts de la transacció).
- Qualsevol **descompte**, rebaixa en el preu o altres partides similars així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits.

Els **impostos** que graven les operacions de venda o prestació de serveis no formen part dels ingressos per vendes o prestació de serveis.

Els crèdits per operacions comercials es valoren d'acord amb el que es disposa en la norma relativa a instruments financers.

Quan existisquen dubtes relatius al cobrament d'un import prèviament reconegut com a ingressos per venda o prestació de serveis, la quantitat del cobrament que s'estime improbable es registrarà com una despesa per correcció de valor per deterioració i no com un menor ingrés.

4.3. Valoració de les eixides (vendes)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES → VENDES

PROCEDIMENT ESPECULATIU

- ✓ (706) Descompte vendes pagament immediat
- ✓ (708) Devolucions vendes
- ✓ (709) Ràpels per vendes

u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.
(706) Descompte vendes pagament immediat			(57) Tresoreria	
(708) Devolucions vendes			(430) Clients	
(709) Ràpels per vendes				

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

- ✓ (706) Descompte vendes pagament immediat
- ✓ (708) Devolucions vendes
- ✓ (709) Ràpels per vendes
- ✓ (300) Mercaderies
- ✓ (350) Productes acabats
- ✓ (36) Subproductes, residus i materials recuperats

u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.
(706) Descompte vendes pagament immediat			(57) Tresoreria	
(708) Devolucions vendes			(430) Clients	
(709) Ràpels per vendes				
u.m.	<hr/>	a	<hr/>	u.m.
(300) Mercaderies			Cost de vendes	
(350) Productes acabats				
(36) Subproductes, residus i materials recuperats				

4.3. Valoració de les eixides (vendes)

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES → VENDES (EXEMPLE)

Venem mercaderies per valor de 8.000 euros (adquirides per 3.000 euros). Concedim un descompte fora de factura de 200 euros per volum, un descompte per pagament immediat de 100 euros. A més, ens tornen mercaderies per valor de 700 euros per defectes diversos (el cost va ser de 263 euros).

PROCEDIMENT ESPECULATIU

8.000	(57) Tresoreria	a	(700) Vendes	8.000
200	(709) Ràpels vendes	a	(57) Tresoreria	200
100	(706) Descompte vendes	a	(57) Tresoreria	100
700	(708) Devolució vendes	a	(57) Tresoreria	700

PROCEDIMENT ADMINISTRATIU

8.000	(57) Tresoreria	a	(700) Vendes	8.000
3.000	Cost de Vendes	a	(300) Mercaderies	3.000
200	(709) Ràpels vendes	a	(57) Tresoreria	200
100	(706) Descompte vendes	a	(57) Tresoreria	100
700	(708) Devolució vendes	a	(57) Tresoreria	700
263	(300) Mercaderies	a	Cost de vendes	263

4.4. Registre comptable

PROCEDIMENTS COMPTABLES PER A EXISTÈNCIES

OPERACIONS	ESPECULATIU	ADMINISTRATIU
COMPRES	Càrrec a (600) compres	Càrrec a (300) existències
DESCOMPTES	Abonament a:	Abonament a (300) existències
DEVOLUCIONS	(606) Descompte compres pagament immediat	
RÀPELS	(608) Devolucions compres (609) Ràpels per compres	
VENDES	Abonament a (700) vendes	Abonament a (700) vendes. Càrrec a cost de vendes i abonament a (300) existències
DESCOMPTES	Càrrec a: (706) Descompte vendes pagament immediat (708) Devolucions vendes (709) Ràpels per vendes	Càrrec a (706) descompte vendes pagament immediat
DEVOLUCIONS		Càrrec a (708) devolucions vendes. Càrrec a (300) existències i abonament a cost de vendes
RÀPELS		Càrrec a (709) ràpels per vendes

4.5. Mètodes d'assignació de valor

MÈTODES D'ASSIGNACIÓ DE VALOR (EIXIDES) (NRV 10a.1.3)

FIFO (First In First Out) → Criteri alternatiu PGC

Procediment pel qual les existències que han de ser **comprades o produïdes abans** seran reconegudes en primer lloc com a **eixides**.

El **cost de vendes** es valora segons els **preus més antics**, i les **existències finals romanen als preus més actuals**. Per tant, aquest criteri implica un millor reflex dels **preus de mercat**.

PMP (preu mitjà ponderat) → Criteri general PGC

Procediment pel qual les existències són valorades a un **cost homogeni** calculat com la **mitjana del cost ponderat per les unitats adquirides i/o produïdes**.

IDENTIFICACIÓ ESPECÍFICA

Quan es tracte de béns **no intercanviables entre si** o béns produïts i segregats per a un projecte específic, el valor s'assignarà **identificant el preu o els costos específicament** imputables a cada bé individualment considerat.

4.5. Mètodes d'assignació de valor

MÈTODES D'ASSIGNACIÓ DE VALOR (EXEMPLE FIFO)

Una empresa posseeix unes existències inicials de 5.000 euros (400 unitats a 12,5 euros)

1. Compra de mercaderies per 1.000 euros (100 unitats a 10 euros).
2. Compra de mercaderies per 3.800 euros (200 unitats a 19 euros).
3. Venda de mercaderies per 12.000 euros (400 unitats a 30 euros).
4. Compra de mercaderies per 1.800 euros (100 unitats a 18 euros).
5. Venda de mercaderies per 7.500 euros (250 unitats a 30 euros).

	ENTRADES (compres)			EIXIDES (cost de vendes)			EXISTÈNCIES		
	UNITATS	PREU	VALOR	UNITATS	PREU	VALOR	UNITATS	PREU	VALOR
Ei							400	12,5	5.000
COMPRA 1	100	10	1.000				400	12,5	5.000
							100	10	1.000
							500		6.000
COMPRA 2	200	19	3.800				400	12,5	5.000
							100	10	1.000
							200	19	3.800
							700		9.800
VENDA 1				400	12,5	5.000	100	10	1.000
							200	19	3.800
							300		4.800
COMPRA 3	100	18	1.800				100	10	1.000
							200	19	3.800
							100	18	1.800
							400		6.600
VENDA 2				100	10	1.000	50	19	950
				150	19	2.850	100	18	1.800
				250		3.850	150		2.750

4.5. Mètodes d'assignació de valor

MÈTODES D'ASSIGNACIÓ DE VALOR (EXEMPLE PMP)

Una empresa posseeix unes existències inicials de 5.000 euros (400 unitats a 12,5 euros)

1. Compra de mercaderies per 1.000 euros (100 unitats a 10 euros).
2. Compra de mercaderies per 3.800 euros (200 unitats a 19 euros).
3. Venda de mercaderies per 12.000 euros (400 unitats a 30 euros).
4. Compra de mercaderies per 1.800 euros (100 unitats a 18 euros).
5. Venda de mercaderies per 7.500 euros (250 unitats a 30 euros).

	ENTRADES (compres)			EIXIDES (cost de vendes)			EXISTÈNCIES		
	UNITATS	PREU	VALOR	UNITATS	PREU	VALOR	UNITATS	PREU	VALOR
Ei							400	12,5	5.000
COMPRA 1	100	10	1.000				400	12,5	5.000
							100	10	1.000
				PMP=(400·12,5+100·10)/500=12			500	12	6.000
COMPRA 2	200	19	3.800				500	12	6.000
							200	19	3.800
				PMP=(500·12+200·19)/700=14			700	14	9.800
VENDA 1				400	14	5.600	300	14	4.200
							300	14	4.200
COMPRA 3	100	18	1.800				300	14	4.200
							100	18	1.800
				PMP=(300·14+100·18)/400=15			400	15	6.000
VENDA 2				250	15	3.750	150	15	2.250
							150	15	2.250

4.5. Mètodes d'assignació de valor

MÈTODES D'ASSIGNACIÓ DE VALOR

COMPARACIÓ FIFO I PMP

	VALOR VENDA	CV FIFO	CV PMP	RESULTAT FIFO	RESULTAT PMP
VENDA 1	12.000	5.000	5.600	7.000	6.400
VENDA 2	7.500	3.850	3.750	3.650	3.750

	EXISTÈNCIES INICIALS	COMPRES	COST DE VENDES	EXISTÈNCIES FINALS
FIFO	5.000	6.600	8.850	2.750
PMP	5.000	6.600	9.350	2.250

4.6. Regularització d'existències (variació d'existències)

REGULATITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES)

- ✓ Consisteix a realitzar una comparació entre l'inventari a l'inici del cicle comptable i l'inventari a data de tancament del cicle comptable.
- ✓ La diferència indica l'augment o disminució que s'ha de registrar a l'inventari de l'empresa perquè les dades comptables coincidisquen amb la realitat.

Llibre diari

31/12/

<u>Ei (610) Variació d'existències</u>	a	<u>(300) Mercaderies</u>	Ei
Ef (300) Mercaderies	a	<u>(610) Variació d'existències</u>	Ef

Llibre major

<u>(300)</u>		<u>(610)</u>	
<i>Ef</i>	<i>Ei</i>	<i>Ei</i>	<i>Ef</i>

Existències inicials + compres = cost de vendes + existències finals

$$Ei + C = CV + Ef$$

Variació existències ← $Ef - Ei = C - CV$

Si $Ef > Ei \rightarrow \uparrow$ ACTIU I INGRÉS

Si $Ef < Ei \rightarrow \downarrow$ ACTIU I DESPESA

4.6. Regularització d'existències (variació d'existències)

REGULATITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES) (EXEMPLE 1)

Llibre diari

Existències inicials = 5.000 (250 unitats a 20 euros)

Compra de 500 unitats a 20 euros cadascuna.

10.000 (600) Compres	a	(57) Tresoreria	10.000
----------------------	---	-----------------	--------

Venda de 400 unitats a 40 euros cadascuna (adquirides a 20 euros)

16.000 (57) Tresoreria	a	(700) Vendes	16.000
------------------------	---	--------------	--------

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ EXISTÈNCIES)

Existències finals = 7.000 (350 unitats a 20 euros)

5.000 (610) Variació d'existències	a	(300) Mercaderies	5.000
------------------------------------	---	-------------------	-------

7.000 (300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències	7.000
-------------------------	---	------------------------------	-------

Llibre major

Existències		Compres	
5.000		10.000	
7.000	5.000		
12.000	5.000		Vendes
7.000			16.000

Variació Existències	
5.000	
7.000	2.000

INGRÉS

Les compres fetes romanen com a actiu (existències)

$$E_f - E_i = 7.000 - 5.000 = 2.000 \rightarrow \uparrow \text{ACTIU}$$

$$C - CV = 10.000 - 8.000 = 2.000 \rightarrow \text{INGRÉS}$$

4.6. Regularització d'existències (variació d'existències)

REGULATITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES) (EXEMPLE 2)

Llibre diari

Existències inicials = 5.000 (250 unitats a 20 euros)

Compra de 500 unitats a 20 euros cadascuna.

10.000 (600) Compres	a	(57) Tresoreria	10.000
----------------------	---	-----------------	--------

Venda de 700 unitats a 40 euros cadascuna (adquirides a 20 euros)

28.000 (57) Tresoreria	a	(700) Vendes	28.000
------------------------	---	--------------	--------

REGULARITZACIÓ D'EXISTÈNCIES (VARIACIÓ EXISTÈNCIES)

Existències finals = 1.000 (50 unitats a 20 euros)

5.000 (610) Variació d'existències	a	(300) Mercaderies	5.000
------------------------------------	---	-------------------	-------

1.000 (300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències	1.000
-------------------------	---	------------------------------	-------

Llibre major

Existències		Compres	
5.000		10.000	
1.000	5.000		
6.000	5.000	Vendes	
1.000			28.000

Variació existències	
5.000	
1.000	
4.000	

DESPESA

Es venen més existències de les compres

$E_f - E_i = 1.000 - 5.000 = -4.000 \rightarrow \downarrow \text{ACTIU}$

$C - CV = 10.000 - 14.000 = -4.000 \rightarrow \text{DESPESA}$

4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2)

Quan el **valor net realitzable (VNR)** de les existències siga inferior al seu **preu d'adquisició o al seu cost de producció (valor comptable, VC)**, s'efectuaran les correccions valoratives oportunes, que es reconeixeran com una despesa en el compte de pèrdues i guanys. *(Menor entre el VC i VNR).*

Si $VNR > VC$ → benefici potencial que, pel principi de prudència, no es comptabilitza → PN (vendes)

Si $VNR < VC$ → pèrdua potencial que, pel principi de prudència, es comptabilitza.



VALOR NET REALITZABLE

“El valor net realitzable d'un actiu és l'import que l'empresa pot obtindre per la seua alienació en el mercat, en el curs normal del negoci, deduint els costos estimats necessaris per a dur-la a terme, així com, en el cas de les matèries primeres i dels productes en curs, els costos estimats necessaris per acabar-ne la producció, construcció o fabricació.”

Reversible → Deteriorament de valor de les existències (evolució del preu de mercat).

Irreversible → Baixa de les existències (ruptura, robatori, incendi, ...).

4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2) → COMPTES

693. Pèrdues per deteriorament d'existències

- 6930. Pèrdues per deteriorament de productes acabats i en curs
- 6931. Pèrdues per deteriorament de mercaderies
- 6932. Pèrdues per deteriorament de matèries primeres
- 6933. Pèrdues per deteriorament d'altres aprovisionaments

793. Reversió del deteriorament d'existències

- 7930. Reversió del deteriorament de productes acabats i en curs
- 7931. Reversió del deteriorament de mercaderies
- 7932. Reversió del deteriorament de matèries primeres
- 7933. Reversió del deteriorament d'altres aprovisionaments

39. DETERIORAMENT DE VALOR EXISTÈNCIES

- 390. Deteriorament de valor mercaderies
- 391. Deteriorament de valor matèries primeres
- 392. Deteriorament de valor altres aprovisionaments
- 393. Deteriorament de valor productes en curs
- 394. Deteriorament de valor productes semiacabats
- 395. Deteriorament de valor productes acabats
- 396. Deteriorament de valor subproductes, residus i materials recuperats

Compte que figura en l'actiu corrent i que minora les existències deteriorades



4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2)

En el cas de les matèries primeres i altres matèries consumibles en el **procés de producció**, **no es realitza correcció valorativa** sempre que s'espere que els productes acabats als quals **s'incorporen siguen venuts per damunt del cost**. Quan siga procedent realitzar una correcció valorativa, el preu de reposició de les matèries primeres i altres matèries consumibles pot ser la millor mesura disponible del seu valor net realitzable.

Adicionalment, els béns o serveis que hagen sigut objecte d'un **contracte de venda o de prestació de serveis** en ferm, el **compliment del qual haja de tindre lloc posteriorment**, **no seran objecte de la correcció valorativa**, a condició que el preu de venda estipulat en aquest contracte cobrisca, com a mínim, el cost de tals béns o serveis, més tots els costos pendents de realitzar que siguen necessaris per a l'execució del contracte.

4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2) → REVERSIÓ

Si les circumstàncies que van causar la **correcció del valor de les existències han deixat d'existir**, l'import de la correcció serà objecte de **reversió** i se'l reconeixerà com un **ingrés** en el compte de pèrdues i guanys.

Suposem que tenim unes existències deteriorades → Valor comptable (VC) deteriorat.

VNR > VC deteriorat	1. Reversió del deteriorament de l'exercici precedent.
Si VNR < VC	2. Deteriorament de l'exercici actual.
Si VNR > VC	No és escaient registrar deteriorament de valor.

4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2) → REGISTRE COMPTABLE

DETERIORAMENT DE VALOR

u.m. (693) Pèrdues per deteriorament d'existències

a

(39) Deteriorament de valor existències

u.m.

REVERSIÓ DEL DETERIORAMENT DE VALOR

u.m. (39) Deteriorament de valor existències

a

(793) Reversió del deteriorament d'existències

u.m.

4.7. Correccions de valor de les existències

VALORACIÓ POSTERIOR EXISTÈNCIES (NRV 10a.2) → (EXEMPLE)

EXEMPLE 1:

Tenim existències per 5.000 euros.

A 31/12/X0, el VNR és 4.000 euros.

A 31/12/X1, el VNR és 4.500 euros.

31/12/X0: *Deteriorament* = 4.000 – 5.000 = -1.000

1.000	(693) Pèrdues per deteriorament d'existències	a	(39) Deteriorament de valor existències	1.000
-------	---	---	---	-------

31/12/X1: *Reversió* = 1.000

1.000	(39) Deteriorament de valor existències	a	(793) Reversió del deteriorament d'existències	1.000
-------	---	---	--	-------

31/12/X1: *Deteriorament* = 4.500 – 5.000 = -500

500	(693) Pèrdues per deteriorament d'existències	a	(39) Deteriorament de valor existències	500
-----	---	---	---	-----

31/12/X0: *Deteriorament* = 4.000 – 5.000 = -1.000

1.000	(693) Pèrdues per deteriorament d'existències	a	(39) Deteriorament de valor existències	1.000
-------	---	---	---	-------

31/12/X1: *Reversió* = 1.000

1.000	(39) Deteriorament de valor existències	a	(793) Reversió del deteriorament d'existències	1.000
-------	---	---	--	-------

EXEMPLE 2:

Tenim existències per 5.000 euros.

A 31/12/X0, el VNR és 4.000 euros.

A 31/12/X1, el VNR és 7.000 euros.

TEMA 5

Deutors i creditors per operacions comercials

NRV 9a
NRV 12a
NRV 14a

VELA, J.M. Coord. (2021). Fundamentos de contabilidad financiera.

CAPÍTOL 6
CAPITOL 7

- 5.1. Els deutors de l'exploració: concepte i classes
- 5.2. El registre comptable dels deutors comercials
- 5.3. Els efectes comercials a cobrar
- 5.4. Correccions de valor dels deutors comercials
- 5.5. Els creditors de l'exploració: concepte i classes
- 5.6. El registre comptable dels creditors comercials
- 5.7. Comptes de personal i amb les administracions públiques
- 5.8. Impost sobre el valor afegit (IVA)

5.1 Els deutors de l'explotació: concepte i classes

CONCEPTE (NRV 9.2.2.a)

Són els **actius financers** (dret a percebre beneficis econòmics futurs) que s'originen en la **venda de béns** i la **prestació de serveis** per operacions de **trànsit de l'empresa** (activitat econòmica).

Conseqüència d'operacions realitzades a crèdit.

CLASSES (definicions i relacions comptables)

- **CLIENTS:** comptes a cobrar procedents de l'activitat principal de l'empresa. → *Bestretes com a passiu*
- **DEUTORS:** comptes a cobrar procedents d'activitats accessòries o extraordinàries a l'activitat principal.
- **PERSONAL:** comptes a cobrar derivats de les relacions amb el personal de l'empresa (bestretes).
- **ENTITATS PÚBLIQUES:** comptes a cobrar derivats de relacions amb les administracions públiques (IVA, IS, SS, subvencions, etc.)
- **BESTRETES A PROVEÏDORS:** quantitats anticipades que suposen un dret per a l'empresa.

5.1 Els deutors de l'exploració: concepte i classes

CLASSES (quadre de comptes)

43. CLIENTS

44. DEUTORS DIVERSOS

46. PERSONAL

47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

48. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ

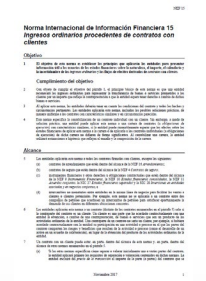
49. DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS I PROVISIONS A CT

Si la **relació comercial amb el deutor** merita un **dret de cobrament superior a 12 mesos (llarg termini)**, es poden utilitzar els subgrups 42. i 45. per a representar aquests actius. Posteriorment, quan siga procedent, es reclassificaran en el compte corresponent de curt termini.

5.2. El registre comptable dels deutors comercials

INGRESSOS ORDINARIS PROCEDENTS DE CONTRACTES AMB CLIENTS (NIIF 15)

Modifica la NRV 14a del PGC

	NIIF 15 Norma internacional d'informació financera 15. <i>Ingressos ordinaris procedents de contractes amb clients.</i>
Pas 1:	Identificar el contracte.
Pas 2:	Identificar les obligacions de desenvolupament separades.
Pas 3:	Determinar el preu de la transacció.
Pas 4:	Distribuir el preu de la transacció entre les obligacions de desenvolupament separades.
Pas 5:	Reconèixer els ingressos quan (o en la mesura que) se satisfà cada obligació de desenvolupament.



5.2. El registre comptable dels deutors comercials

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9.2.2.1)

Els **actius financers** inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu **valor raonable**, que, excepte evidència en contra, és:

- + El **preu de la transacció**, que equival al **valor raonable** de la contraprestació lliurada.
- + Els **costos** de transacció que els siguen directament atribuïbles.

No obstant això, es poden valorar pel seu **valor nominal** quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no és significatiu:

- els **crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any** i que no tinguen un tipus d'interès contractual, i
- les **bestretes i crèdits al personal, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni**, l'import dels quals s'espera rebre en el curt termini.

5.2. El registre comptable dels deutors comercials

VALORACIÓ POSTERIOR (NRV 9.2.2.2)

Els actius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu **cost amortitzat**.

Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del **tipus d'interès efectiu**.

No obstant això, els crèdits amb venciment **no superior a un any** que, d'acord amb el que es disposa en l'apartat anterior, **es valoren inicialment pel seu valor nominal, continuaran valorant-se per aquest import, llevat que s'hagen deteriorat**.

5.2. El registre comptable dels deutors comercials

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9.2.2.1) i POSTERIOR (NRV 9.2.2.2)

	VENCIMENT DEL CRÈDIT < 1 ANY	VENCIMENT DEL CRÈDIT > 1 ANY
VALORACIÓ INICIAL	VALOR NOMINAL (import a rebre)	VALOR RAONABLE +preu de la transacció +els costos de transacció
VALORACIÓ POSTERIOR	VALOR NOMINAL (import a rebre)	COST AMORTITZAT +valor raonable inicial +/- actualització al tipus d'interès efectiu - quantitats rebudes.

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CONCEPTE I REGISTRE COMPTABLE

Els drets de cobrament es materialitzen en **documents mercantils** de fàcil transmissió. Aquests documents estan regulats per la *Llei 19/ 1985, canviària i del xec de 16 de juliol*.

Entre els documents podem trobar la *LLETRA DE CANVI* o el *PAGARÉ*.

Característiques:

- ✓ Instrumenten el dret de cobrament.
- ✓ Fàcil transmissió.
- ✓ Connotacions legals.
- ✓ Garantia de transmissió.

SORGIMENT DEL DRET DE COBRAMENT I LA FORMALITZACIÓ EN EFECTES COMERCIALS

VN (430) Clients	a	(700) Vendes	VN
VN (4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	VN

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CONCEPTE I REGISTRE COMPTABLE (EXEMPLE)

Venem mercaderies a crèdit a un client per 1.000 euros. El client accepta la formalització de l'import total en efectes comercials.

1.000	_____	a	_____	1.000
(430) Clients		(700) Vendes		
1.000	_____	a	_____	1.000
(4310) Clients efectes comercials en cartera		(430) Clients		

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CONCEPTE

LLETRA DE CANVI

- ✓ Denominació lletra de canvi
- ✓ Valor nominal
- ✓ Data venciment
- ✓ Lliurador
- ✓ Lliurat
- ✓ Prenedor
- ✓ Tenidor
- ✓ Lloc i data d'emissió
- ✓ Signatura del lliurador i de l'acceptació

Títol valor abstracte a través del qual el lliurador (creditor) ordena al lliurat (deutor) el pagament d'una suma de diners fixada en la lletra a favor de persona determinada o a qui ordene aquesta a la data del seu venciment.

(LCX, art. 1)

5.3. Els efectes comercials a cobrar

LLETRA DE CANVI → ANVERS

Lugar de libramiento	Alicante	MONEDA	Euros	IMPORTE	#1.000.- € #	CLASE 14ª  000 € hasta 24.94 €
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento expresado a	Fecha de libramiento Día Mes Año 15-05-2008	VENCIMIENTO	15 de Julio de 2008			
La cantidad de (importe en letra)	Mil euros -----					0 A 1243418
Persona o entidad:	Banco Santander	en el domicilio de pago siguiente:				
Dirección u oficina:	C. Alcalde Lorenzo Carbonell 44	CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC)				
Población:	03007 Alicante	Entidad	Oficina	DC		Núm. de cuenta
		0128	0338	73	4121012356	
ACEPTO	Cláusulas:	LIBERADOR:				
Fecha 01/03/2008	LIBRADO					
	Nombre: Sociedad del Librada S.L.	P.P. Sociedad del librador				
P.P. Sociedad Librada	Domicilio: C. Reyes Católicos 25					
8 8004 75001	Población: 03007 Alicante					
	C.P.: 	Provincia: 				

5.3. Els efectes comercials a cobrar

LLETRA DE CANVI → REVERS

NO UTILICE EL ESPACIO SUPERIOR, POR ESTAR RESERVADO PARA INSCRIPCIÓN MAGNÉTICA

Por aval de

A de de

Nombre y domicilio del avalista

Páguese a **Sociedad Nuevo**

Tenedor S.L.

con domicilio en **C. Teulada**

Nº 25 Elche

Alicante, a 15 de Febrero de 2008

Nombre y domicilio del endosante

Sociedad Librador S.L.



P.P. Sociedad Librador

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CONCEPTE

PAGARÉ

- ✓ Denominació del pagaré
- ✓ Data venciment
- ✓ Raó social del cobrador
- ✓ Import
- ✓ Lloc i data d'emissió
- ✓ IBAN
- ✓ Signatura
- ✓ Identificador de la barra de truncabilitat

Títol valor nominatiu o a l'ordre pel qual l'emissor o signant promet pagar al tenidor legítim la quantia monetària assenyalada en l'instrument canviari al seu venciment.

(LCX, art. 94 a 105)

5.3. Els efectes comercials a cobrar

PAGARÉ

PAGARÉ **1**

4 Lugar de pago
Comercial, S.L.
Calle A, 12
CP - Localidad (Provincia)

3 Vencimiento 19 de Septiembre de 2020

2 EUR # 1.900 # €
Por este pagaré me comprometo a pagar el día del vencimiento indicado

5 A José Lopez Lopez
Euros Mil novecientos euros

6 En (localidad), a diecinueve de JUNIO de 2020
Lugar de emisión y fecha en letra

Acepto

7
Firma y Sello
(Comercial, S.L.)

Firma _____

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CONCEPTE

ALBARÀ
Formalització del
lliurament d'existències

FACTURA
Formalització de la compravenda
al comptat o a **crèdit**

REBUT
Formalització del
cobrament

PROVEÏDOR

CLIENT

431. Clients, efectes comercials a cobrar

- 4310. Efectes comercials en cartera
- 4311. Efectes comercials en descomptats
- 4312. Efectes comercials en gestió de cobrament
- 4315. Efectes comercials impagats

**EFFECTES
COMERCIALS**

- Esperar el venciment
- Gestió de cobrament
- Cessió a un tercer (endossar)
- Descomptar efectes
- Efectes impagats

5.3. Els efectes comercials a cobrar

MANTENIMENT DELS EFECTES FINS AL VENCIMENT

Mantenir els efectes comercials fins a la data de venciment, moment en què l'empresa posseïdora dels efectes pot exercir el seu dret de cobrament.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS

<u>VN (430) Clients</u>	a	<u>(700) Vendes</u>	VN
<u>VN (4310) Clients efectes comercials en cartera</u>	a	<u>(430) Clients</u>	VN

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

<u>VN (57) Tresoreria</u>	a	<u>(4310) Clients efectes comercials en cartera</u>	VN
---------------------------	---	---	----

5.3. Els efectes comercials a cobrar

MANTENIMENT DELS EFECTES FINS AL VENCIMENT (EXEMPLE)

Venem mercaderies a crèdit a un client per 1.000 euros. El client accepta la formalització de l'import total en efectes comercials.

El client atén al venciment dels efectes comercials.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS

1.000	(430) Clients	a	(700) Vendes	1.000
1.000	(4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	1.000

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

1.000	(57) Tresoreria	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	1.000
-------	-----------------	---	--	-------

5.3. Els efectes comercials a cobrar

GESTIÓ DE COBRAMENT

Quan una empresa no desitja destinar un personal específic a gestionar els efectes comercials, una vegada són acceptats, els cedeix a una altra entitat (entitat financera o entitat especialitzada en gestió de cobrament) perquè s'encarregue de gestionar-ne el cobrament.

En el moment del venciment de cada efecte comercial, l'entitat que en gestiona el cobrament ha d'abonar l'import de l'efecte menys la comissió o gastos carregats per fer la gestió.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS I CESSIÓ PER A GESTIÓ DE COBRAMENT

VN (4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	VN
---	---	---------------	----

VN (4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	VN
---	---	--	----

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

VN-G (57) Tresoreria	a	(4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament	VN
G (626) Serveis bancaris i similars			

5.3. Els efectes comercials a cobrar

GESTIÓ DE COBRAMENT (EXEMPLE)

Venem mercaderies a crèdit a un client per 1.000 euros. El client accepta la formalització de l'import total en efectes comercials.

Cedim els efectes comercials a la nostra entitat financera per gestionar-ne el cobrament.

L'entitat financera ens indica que el client atén al venciment dels efectes comercials. Ens ingressa l'import cobrat i carrega una comissió de 50 euros.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS I CESSIÓ PER A GESTIÓ DE COBRAMENT

1.000 (4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	1.000
1.000 (4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	1.000

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

950 (57) Tresoreria	a	(4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament	1.000
50 (626) Serveis bancaris i similars			

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CESSIÓ A UN TERCER (ENDOSSAR)

Una empresa pot utilitzar els efectes comercials com a forma de pagament als proveïdors/creditors.

L'empresa cedeix els efectes al proveïdor/creditor, però continua sent solidàriament responsable junt amb el prenedor en cas d'incompliment del pagament el dia del venciment.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS

VN (430) Clients	a	(700) Vendes	VN
VN (4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	VN

PAGAMENT D'UN PROVEÏDOR (VN_p) AMB EFECTES COMERCIALS (suposem que els imports coincideixen, VN=VN_p)

VN Efectes comercials endossats	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	VN
VN _p (400) Proveïdors	a	Deutes efectes endossats	VN

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

VN Deutes efectes endossats	a	Efectes comercials endossats	VN
-----------------------------	---	------------------------------	----

5.3. Els efectes comercials a cobrar

CESSIÓ A UN TERCER (ENDOSSAR) (EXEMPLE)

Venem mercaderies a crèdit a un client per 1.000 euros. El client accepta la formalització de l'import total en efectes comercials.

Cedim els efectes comercials a un proveïdor al qual li devem 1.000 euros.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS

1.000	(430) Clients	a	(700) Vendes	1.000
1.000	(4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	1.000

PAGAMENT D'UN PROVEÏDOR (VN_p) AMB EFECTES COMERCIALS (suposem que els imports coincideixen, VN=VN_p)

1.000	Efectes comercials endossats	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	1.000
1.000	(400) Proveïdors	a	Deutes efectes endossats	1.000

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

1.000	Deutes efectes endossats	a	Efectes comercials endossats	1.000
-------	--------------------------	---	------------------------------	-------

5.3. Els efectes comercials a cobrar

DESCOMPTE D'EFECTES COMERCIALS

Una empresa pot utilitzar els efectes comercials com a instrument financer i obtenir finançament mitjançant el descompte.

L'empresa descompta els efectes en una entitat financera, rep el nominal menys interessos i comissions i al venciment l'entitat financera cobra el nominal per part del lliurat, i el prenedor n'és el responsable.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS I DESCOMPTE EN UNA ENTITAT FINANCERA

VN (4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	VN
VN (4311) Clients efectes comercials descomptats	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	VN
VN-I-G (57) Tresoreria	a	(5208) Deutes efectes descomptats	VN
I (6653) Interessos per descompte d'efectes			
G (626) Serveis bancaris i similars			

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

VN (5208) Deutes efectes descomptats	a	(4311) Clients efectes comercials descomptats	VN
--------------------------------------	---	---	----

5.3. Els efectes comercials a cobrar

DESCOMPTE D'EFECTES COMERCIALS (EXEMPLE)

Venem mercaderies a crèdit a un client per 1.000 euros. El client accepta la formalització de l'import total en efectes comercials.

Descomptem els efectes amb un interès de 20 euros i una comissió de 10 euros.

El client atén al venciment dels efectes comercials.

FORMALITZACIÓ DEL CLIENT EN EFECTES COMERCIALS I DESCOMPTE EN UNA ENTITAT FINANCERA

1.000	(4310) Clients efectes comercials en cartera	a	(430) Clients	1.000
1.000	(4311) Clients efectes comercials descomptats	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera	1.000
970	(57) Tresoreria	a	(5208) Deutes efectes descomptats	1.000
20	(6653) Interessos per descompte d'efectes			
10	(626) Serveis bancaris i similars			

VENCIMENT DELS EFECTES COMERCIALS

1.000	(5208) Deutes efectes descomptats	a	(4311) Clients efectes comercials descomptats	1.000
-------	-----------------------------------	---	---	-------

5.3. Els efectes comercials a cobrar

EFFECTES COMERCIALS IMPAGATS

Els efectes comercials no són atesos a la data del venciment.

EN QUALSEVOL SITUACIÓ DELS EFFECTES COMERCIALS

VN (4315) Clients efectes comercials impagats

a

(4310) Clients efectes comercials en cartera
(4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament
Efectes comercials endossats
(4311) Clients efectes comercials descomptats

VN

Depenent de la situació en què es trobaven els efectes comercials, a més, s'ha de registrar:

SI ESTÀ EN GESTIÓ DE COBRAMENT

G (626) Serveis bancaris i similars

a

(57) Tresoreria

G

SI ESTÀ EN CESSIÓ A UN TERCER (ENDOSSAR)

VN Deutes efectes endossats

a

(400) Proveïdors

VN

SI ESTÀ EN DESCOMPTE D'EFFECTES COMERCIALS

VN (5208) Deutes efectes descomptats

a

(57) Tresoreria

VN+G. dev.

G. dev. (626) Serveis bancaris i similars

5.3. Els efectes comercials a cobrar

EFFECTES COMERCIALS IMPAGATS (EXEMPLES ANTERIORS)

Els clients no paguen al venciment. Els gastos de gestió (G) són 25 euros i els de devolució (G.Dev.) 75 euros.

EN QUALSEVOL SITUACIÓ DELS EFFECTES COMERCIALS

1.000 (4315) Clients efectes comercials impagats	a	(4310) Clients efectes comercials en cartera (4312) Clients efectes comercials en gestió de cobrament Efectes comercials endossats (4311) Clients efectes comercials descomptats	1.000
--	---	---	-------

SI ESTÀ EN GESTIÓ DE COBRAMENT

25 (626) Serveis bancaris i similars	a	(57) Tresoreria	25
--------------------------------------	---	-----------------	----

SI ESTÀ EN CESSIÓ A UN TERCER (ENDOSSAR)

1.000 Deutes efectes endossats	a	(400) Proveïdors	1.000
--------------------------------	---	------------------	-------

SI ESTÀ EN DESCOMPTE D'EFFECTES COMERCIALS

1.000 (5208) Deutes efectes descomptats 75 (626) Serveis bancaris i similars	a	(57) Tresoreria	1.075
---	---	-----------------	-------

5.3. Els efectes comercials a cobrar

EFFECTES COMERCIALS IMPAGATS → ACCIONS A REALITZAR

L'empresa pot realitzar certes accions una vegada els efectes han sigut impagats:

COBRAR, DESPRÉS DE RECLAMACIÓ DIRECTA O INDIRECTA

<u>VN+I (57) Tresoreria</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	<u>VN</u>
		<u>(7...) Ingressos ... (despeses reclamades)</u>	<u>I</u>

CONCEDIR UN APLAÇAMENT GIRANT UNA NOVA LLETRA (VNn = valor nominal nou = valor nominal inicial + despeses reclamades)

<u>VNn (4310) Clients efectes comercials en cartera</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	<u>VN</u>
		<u>(7...) Ingressos ... (despeses reclamades)</u>	<u>I</u>

NO S'ACONSEGUIX COBRAR ELS EFECTES COMERCIALS

<u>VN (650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	<u>VN</u>
---	---	---	-----------

5.3. Els efectes comercials a cobrar

EFFECTES COMERCIALS IMPAGATS → ACCIONS A REALITZAR (EXEMPLE)

Els efectes impagats que estaven en gestió de cobrament son finalment cobrats amb els gastos de gestió (25 euros).

Els efectes impagats que estaven descomptats son renegociats, reclamant els gastos de devolució de 75 euros i interessos per 50 euros.

Els efectes impagats que van ser endossats i tornats no es cobraran amb certesa absoluta.

EFFECTES EN GESTIÓ DE COBRAMENT RECLAMATS

<u>1.025 (57) Tresoreria</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	1.000
		<u>(756) Altres ingressos de gestió</u>	25

NOVA LLETRA GIRADA PER ALS EFFECTES DESCOMPTATS IMPAGATS AMB LES DESPESES RECLAMADES

<u>1.125 (4310) Clients efectes comercials en cartera</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	1.000
		<u>(756) Altres ingressos de gestió</u>	75
		<u>(762) Ingressos de crèdits</u>	50

NO S'ACONSEGUEIX COBRAR ELS EFFECTES COMERCIALS ENDOSSATS I TORNATS

<u>1.000 (650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables</u>	a	<u>(4315) Clients efectes comercials impagats</u>	1.000
--	---	---	-------

5.4. Correccions de valor dels deutors comercials

DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS (NRV 9.2.2.3)

Almenys al tancament de l'exercici, cal efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que hi haja **evidència objectiva** que el valor d'un crèdit, o d'un grup de crèdits amb similars característiques de risc valorats col·lectivament, **s'ha deteriorat** com a resultat d'un o més esdeveniments que hagen ocorregut **després del seu reconeixement inicial** i que ocasionen una **reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs**, que poden ser motivats per la insolvència del deutor.

La **pèrdua per deteriorament de valor** d'aquests actius financers és la **diferència entre el seu valor comptable (VC)** i el **valor actual dels fluxos d'efectiu futurs (VA)** que s'estima que generaran, descomptats al **tipus d'interès efectiu** calculat en el moment del seu reconeixement **inicial**.

VA < VC → Deteriorament del crèdit comercial → Client/deutor de dubtós cobrament.

Pèrdua per deteriorament = VC - VA

5.4. Correccions de valor dels deutors comercials

DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS (NRV 9.2.2.3)

QUAN TENIM CONSTÀNCIA QUE EL CLIENT/DEUTOR ÉS DE SOLVÈNCIA DUBTOSA

<u>VN (436) Clients de dubtós cobrament</u>	a	<u>(430) Clients</u>	VN
---	---	----------------------	----

PEL DETERIORAMENT DEL VALOR DEL CRÈDIT COMERCIAL (VC-VA)

<u>VC-VA (694) Pèrdues per deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials</u>	a	<u>(490) Deteriorament de valor de crèdits</u>	VC-VA
--	---	--	-------

PER LA REVERSIÓ DEL DETERIORAMENT (VA > VC deteriorat → Reversió deteriorament = VA – VC deteriorat)

<u>VA-VC det. (490) Deteriorament de valor de crèdits</u>	a	<u>(794) Reversió del deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials</u>	VA-VC det.
---	---	---	------------

QUAN CONEIXEM QUE LA INSOLVÈNCIA ÉS DEFINITIVA

<u>VN (650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables</u>	a	<u>(430) Clients</u>	VN
---	---	----------------------	----

5.4. Correccions de valor dels deutors comercials

PROCEDIMENTS DE REGISTRE DEL DETERIORAMENT (DRC Compte 490)

PROCEDIMENT D'ESTIMACIÓ GLOBAL

Quan l'empresa xifre l'import del deteriorament al final de l'exercici mitjançant una estimació global del risc de fallida existents en els saldos de clients i deutors, sempre que el seu import, individualment considerats, no siga significatiu:

- a) S'abonarà, al final de l'exercici, per l'estimació realitzada, amb càrrec al compte 694.
- b) Es carregarà, igualment al final de l'exercici, per la correcció realitzada al tancament de l'exercici precedent, amb abonament al compte 794.

PROCEDIMENT INDIVIDUAL

Quan l'empresa xifre l'import del deteriorament mitjançant un sistema individualitzat de seguiment de saldos de clients i deutors:

- a) S'abonarà, al llarg de l'exercici, per l'import de la pèrdua que es vaja estimant, amb càrrec al compte 694.
- b) Es carregarà a mesura que es vagen donant de baixa els saldos de clients i deutors per als quals es va dotar el compte corrector de manera individualitzada o quan la pèrdua estimada disminuïska com a conseqüència d'un esdeveniment posterior, amb abonament al compte 794.

5.4. Correccions de valor dels deutors comercials

DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS (NRV 9.2.1.3) (EXEMPLE)

L'empresa té dos crèdits: un amb el client A de 2.000 euros i l'altre amb el client B de 4.000 euros.

L'empresa s'adona que el client A s'ha declarat en fallida i que el client B es troba en una possible situació d'insolvència, de la qual hi ha dubtes de cobrament sobre 1.000 euros. 6 mesos després cobrem 3.000 euros i els 1.000 euros de cobrament dubtós es consideren incobrables.

2.000	(650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables	a	(430) Client A	2.000
1.000	(436) Clients de cobrament dubtós	a	(430) Client B	1.000
1.000	(694) Pèrdues per deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials	a	(490) Deteriorament de valor de crèdits	1.000
3.000	(57) Tresoreria	a	(430) Client B	3.000
1.000	(650) Pèrdues de crèdits comercials incobrables		(436) Clients de cobrament dubtós	1.000
1.000	(490) Deteriorament de valor de crèdits	a	(794) Reversió del deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials	1.000

5.5. Els creditors de l'exploració: concepte i classes

CONCEPTE (NRV 9.3.1.a)

Són els **passius financers** (obligació de desprendre's de recursos en el futur) que s'originen en la **compra de béns i serveis** per operacions de **trànsit de l'empresa** (activitat econòmica).

Conseqüència d'operacions realitzades a crèdit.

CLASSES (definicions i relacions comptables)

- **PROVEÏDORS:** comptes a pagar procedents de l'activitat principal de l'empresa. → *Bestretes com a actiu*
- **CREDITORS:** comptes a pagar procedents d'activitats accessòries o extraordinàries a l'activitat principal.
- **PERSONAL:** comptes a pagar derivats de les relacions amb el personal de l'empresa.
- **ENTITATS PÚBLIQUES:** comptes a pagar derivats de relacions amb les administracions públiques (IVA, IS, SS, subvencions, etc.).
- **BESTRETES A CLIENTS:** quantitats anticipades pels clients que suposen una obligació per a l'empresa.

5.5. Els creditors de l'exploració: concepte i classes

CLASSES (quadre de comptes)

40. PROVEÏDORS

41. CREDITORS DIVERSOS

46. PERSONAL

47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

48. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ

Si la **relació comercial amb el creditor** merita una **obligació de pagament superior a 12 mesos (llarg termini)**, es poden utilitzar els subgrups 42. i 45. per a representar aquests passius. Posteriorment, quan siga procedent, es reclassificaran en el compte corresponent de curt termini.

5.6. El registre comptable dels creditors comercials

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9.3.1.1)

Els **passius financers** inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu **valor raonable**, que, excepte evidència en contra, és:

- + El **preu de la transacció**, que equival al **valor raonable** de la contraprestació rebuda
- + Els **costos** de transacció que els siguen directament atribuïbles.

No obstant, es poden valorar pel seu **valor nominal** quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no és significatiu:

- els **dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any** i que no tinguen un tipus d'interès contractual, i
- els **desemborsaments exigits per tercers sobre participacions**, l'import dels quals s'espera rebre en el curt termini

5.6. El registre comptable dels creditors comercials

VALORACIÓ POSTERIOR (NRV 9.3.1.2)

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu **cost amortitzat**.

Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del **tipus d'interès efectiu**.

No obstant això, els crèdits amb venciment **no superior a un any** que, d'acord amb el que es disposa en l'apartat anterior, **es valoren inicialment pel seu valor nominal, continuaran valorant-se per aquest import, llevat que s'hagen deteriorat**.

5.6. El registre comptable dels creditors comercials

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9.3.1.1) i POSTERIOR (NRV 9.3.1.2)

	VENCIMENT DEL DÈBIT < 1 ANY	VENCIMENT DEL DÈBIT > 1 ANY
VALORACIÓ INICIAL	VALOR NOMINAL (import a donar)	VALOR RAONABLE +preu de la transacció. +els costos de transacció
VALORACIÓ POSTERIOR	VALOR NOMINAL (import a donar)	COST AMORTITZAT +valor raonable inicial. +/- actualització al tipus d'interès efectiu. - quantitats lliurades.

5.7. Comptes de personal i amb les administracions públiques

PERSONAL

Comptes que representen crèdits o dèbits de l'empresa amb els empleats:

460. Bestretes de remuneració (ACTIU): quantitats anticipades al personal de l'empresa.

465. Remuneracions pendents de pagament (PASSIU): quantitat que l'empresa deu al personal per l'activitat desenvolupada.

466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament (PASSIU): imports pendents de pagament a una entitat separada per retribucions a llarg termini al personal, com ara pensions i altres prestacions per jubilació o retir, que tinguen el caràcter d'aportació definida, d'acord amb els termes establerts en les normes de registre i valoració.

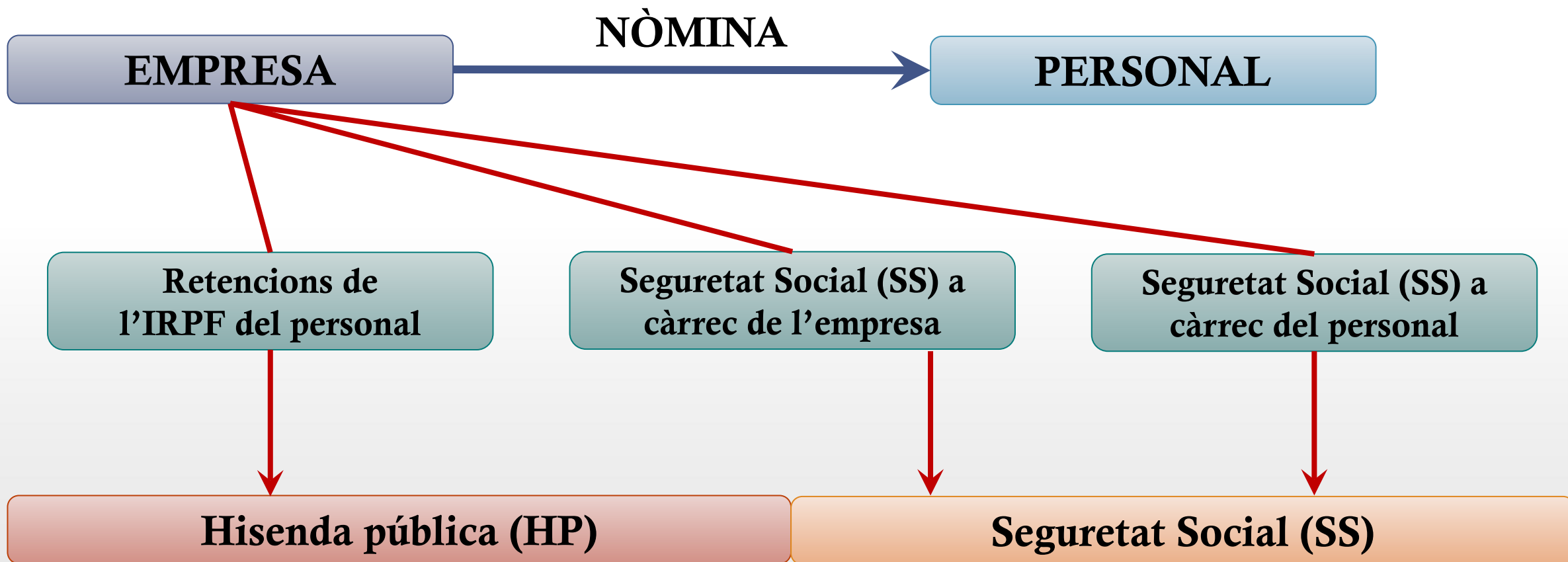
ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

Comptes que representen obligacions o drets de l'empresa amb les administracions públiques com a conseqüència d'impostos (IVA, IS, IRPF), contribucions (SS, retencions) i taxes derivades de l'activitat de l'empresa.

47. Administracions públiques (ACTIUS i PASSIUS).

5.7. Comptes de personal i amb les administracions públiques

NÒMINES (SOUS I SALARIS)



5.7. Comptes de personal i amb les administracions públiques

NÒMINES (SOUS I SALARIS) → REGISTRE COMPTABLE

NÒMINA

SB (640) Sous i salaris	a	(4751) HP, creditora per retencions practicades	IRPF
SSE (642) Seguretat Social a càrrec de l'empresa		(476) Organismes de la Seguretat Social, creditors	SSE+SSP
		(465) Remuneracions pendents de pagament / (57) Tresoreria	SN

SB = SOU BRUT

SN = SOU NET

IRPF = RETENCIONS PRACTICADES PER L'EMPRESA PER A L'IRPF DEL PERSONAL

SSE = SEGURETAT SOCIAL A CÀRREC DE L'EMPRESA

SSP = SEGURETAT SOCIAL A CÀRREC DEL PERSONAL

PAGAMENT DE LES REMUNERACIONS PENDENTS

SN (465) Remuneracions pendents de pagament	a	(57) Tresoreria	SN
---	---	-----------------	----

5.7. Comptes de personal i amb les administracions públiques

NÒMINES (SOUS I SALARIS) → REGISTRE COMPTABLE (EXEMPLE)

L'empresa registra la nòmina del mes de juliol amb un import brut de 10.000 euros. La retenció per a l'IRPF és del 10%, la Seguretat Social a càrrec del treballador és del 8% i la Seguretat Social a càrrec de l'empresa és de 3.500 euros.

Uns dies després, paga les nòmines.

NÒMINES

10.000 (640) Sous i salaris	a	(4751) HP, creditora per retencions practicades (10.000 · 0,10)	1.000
3.500 (642) Seguretat Social a càrrec de l'empresa		(476) Organismes de la Seguretat Social, creditors (3.500 + (10.000 · 0,08))	4.300
		(465) Remuneracions pendents de pagament	8.200

PAGAMENT DE LES NÒMINES

8.200 (465) Remuneracions pendents de pagament	a	(57) Tresoreria	8.200
--	---	-----------------	-------

5.8. Impost sobre el valor afegit (IVA)

IVA (NRV 12) → Llei 37/1992, de 28 de desembre de 1992

472. HP, IVA SUPORTAT → ACTIU perquè és un impost deduïble.

Representa l'IVA que l'empresa **paga per l'adquisició de béns i/o serveis**. Aquest import **no forma part del preu d'adquisició (PA)** perquè té caràcter **deduïble** (recuperable). Es tracta d'un dret a recuperar l'IVA.

L'IVA suportat no deduïble formarà part del preu d'adquisició (PA) dels actius corrents i no corrents, així com dels serveis, que siguen objecte de les operacions gravades per l'impost.

PER QUALSEVOL ADQUISICIÓ DE BÉNS I/O SERVEIS SUBJECTES A SER GRAVATS PER IVA

PA (60) Compres (62) Servicis exteriors	a	(57) Tresoreria (40) Proveïdors (41) Creditors	PA + PA · %IVA
PA · %IVA (472) HP, IVA suportat			

5.8. Impost sobre el valor afegit (IVA)

IVA (NRV 12) → Llei 37/1992, de 28 de desembre de 1992

477. HP, IVA REPERCUTIT → PASSIU per ser un impost a pagar a Hisenda Pública.

Representa l'IVA que l'empresa cobra per la venda de béns i/o serveis. Aquest import **no forma part de l'ingrés** perquè ha de ser liquidat en Hisenda Pública. Es tracta d'una obligació a pagar l'IVA.

L'IVA repercutit no formarà part de l'ingrés derivat de les operacions gravades per aquest impost o de l'import net obtingut en l'alienació o disposició per una altra via en el cas de baixa en comptes d'actius no corrents.

PER QUALSEVOL VENDA DE BÉNS I/O SERVEIS SUBJECTES A SER GRAVATS PER IVA

I	(57) Tresoreria	a	(70) Vendes/Ingressos	I
+	(43) Clients			
I · %IVA	(44) Deutors		(477) HP, IVA repercutit	I · %IVA

5.8. Impost sobre el valor afegit (IVA)

RECTIFICACIÓ DE L'IVA

RECTIFICACIONS DE COMPRES (DC) → Descomptes/devolucions/ràpels

DC	(57) Tresoreria	a	(606) Descompte compres pagament immediat	DC
+	(400) Proveïdors		(608) Devolucions compres	
DC · %IVA			(609) Rèpels per compres	
			(472) HP, IVA suportat	DC · %IVA

RECTIFICACIONS DE VENDES (DV) → Descomptes/devolucions/ràpels

DV	(706) Descompte vendes pagament immediat	a	(57) Tresoreria	DV
	(708) Devolucions vendes		(430) Clients	+
	(709) Rèpels per vendes			DV · %IVA
DV · %IVA	(477) HP, IVA repercutit			

5.8. Impost sobre el valor afegit (IVA)

IVA (NRV 12) → Llei 37/1992, de 28 de desembre de 1992

LIQUIDACIÓ DE L'IVA

IVA SUPORTAT > IVA REPERCUTIT

4700. HP, DEUTORA PER IVA → ACTIU

L'empresa ha pagat més IVA de les compres que l'IVA cobrat de les vendes.

La quantia a retornar per part d'Hisenda pública es compensa en declaracions posteriors (excepte a final d'any, que pot sol·licitar la devolució dels diners).

IVA R (477) HP, IVA repercutit

IVA S – IVA R (4700) HP, deutora per IVA

IVA SUPORTAT < IVA REPERCUTIT

4750. HP, CREDITORA PER IVA → PASSIU

L'empresa ha pagat menys IVA de les compres que l'IVA cobrat de les vendes.

La quantia a pagar a Hisenda pública es pagarà en els terminis establerts.

a (472) HP, IVA suportat IVA S

(4750) HP, creditora per IVA IVA R – IVA S

5.8. Impost sobre el Valor Afegit (IVA)

IVA (NRV 12) → Llei 37/1992, de 28 de desembre de 1992 (EXEMPLE)

L'empresa realitza una compra de mercaderies per 1.000 euros (IVA del 21% no inclòs) i una venda de mercaderies per 2.000 euros (IVA del 21% no inclòs). Pocs dies després, el proveïdor ens concedeix un descompte per volum de 100 euros i nosaltres concedim al client un descompte per volum de 200 euros.

1.000 (600) Compres	a	(400) Proveïdors	1.210
210 (472) HP, IVA suportat			
2.420 (430) Clients	a	(700) Vendes	2.000
		(477) HP, IVA repercutit	420
121 (400) Proveïdors	a	(609) Ràpels de compres	100
		(472) HP, IVA suportat	21
200 (709) Ràpels de vendes	a	(430) Clients	242
42 (477) HP, IVA repercutit			
LIQUIDACIÓ IVA			
378 (477) HP, IVA repercutit	a	(472) HP, IVA suportat	189
		(4750) HP, creditora per IVA	189

TEMA 6

Immobilitzat no financer

NRV 2a
NRV 3a
NRV 4a

NRV 5a
NRV 6a

VELA, J.M. Coord. (2021). *Fundamentos de contabilidad financiera.*

CAPÍTOL 8
CAPITOL 9

6.1. Concepte i funció

6.2. Immobilitzat material

6.3. Immobilitzat intangible

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

6.1. Concepte i funció

CONCEPTE

- ✓ **ACTIUS** (béns, drets i recursos / controlats econòmicament / rendiments econòmics futurs).
- ✓ El caràcter d'immobilitzat és determinat per la **finalitat de l'actiu**, no per la seua naturalesa.
- ✓ Permanència superior a 1 any → **Llarg termini** → Rendiments econòmics en la seua **vida útil**.

~~DESPESES~~ → INVERSIÓ

IMMOBILITZAT
MATERIAL

IMMOBILITZAT
INTANGIBLE

IMMOBILITZAT
FINANCER

6.2. Immobilitzat material

CONCEPTE

Constituit per **elements patrimonials tangibles** (actius), **mobles o immobles**.

Elements que seran utilitzats **permanentment** en l'activitat d'exploració de l'empresa, a ser arrendats a tercers o amb propòsits administratius.

- No estan destinats a ser alienats.

La permanència en l'empresa **transcendeix la durada d'un exercici econòmic**:

- **Vida útil** determinada, condicionada pel desgast i l'obsolescència.
- Reconeixement de la **depreciació meritada** (despesa) en cada exercici econòmic (amortització).

6.2. Immobilitzat material

CLASSES (quadre de comptes)

21. IMMOBILITZACIONS MATERIALS

- 210. Terrenys i bens naturals
- 211. Construccions
- 212. Instal·lacions tècniques
- 213. Maquinària
- 214. Utillatge
- 215. Altres instal·lacions
- 216. Mobiliari
- 217. Equips per a processos d'informació
- 218. Elements de transport
- 219. Altre immobilitzat material

6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1)

Els béns compresos en l'immobilitzat material es valoren pel seu **cost**, siga el **preu d'adquisició** sia el **cost de producció**.

Els **impostos indirectes** que graven els elements de l'immobilitzat material només s'inclouen en el preu d'adquisició o cost de producció quan **no són recuperables** directament de la Hisenda pública.

Així mateix, forma part del valor de l'immobilitzat material l'**estimació inicial del valor actual** de les obligacions assumides derivades del **desmantellament o retir** i d'altres d'associades a l'actiu esmentat, com ara els **costos de rehabilitació** del lloc sobre el qual s'assente, sempre que aquestes obligacions donen lloc al **registre de provisions** d'acord amb el que disposa la norma aplicable.

6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1)

En els immobilitzats que necessiten un període de **temps superior a un any per a estar en condicions d'ús**, s'inclouen en el preu d'adquisició o cost de producció:

- ✓ les **despeses financeres** que s'hagen reportat abans de posar en condicions de funcionament l'immobilitzat material, i
- ✓ que hagen sigut girats pel proveïdor o corresponguen a préstecs o un altre tipus de finançament aliè, específic o genèric, directament atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció.



6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1.1 i NRV 10a.1.2)

PERMUTES (NRV 2a.1.3)

PREU D'ADQUISICIÓ (30., 31., 32.)

- + El preu d'adquisició inclou l'**import facturat** pel venedor.
- Qualsevol **descompte**, rebaixa en el preu.
- + **Totes les despeses addicionals** que es produïsquen fins que els béns es **troben en condicions de funcionament**, incloent-hi la ubicació al lloc i qualsevol altra condició necessària: *despeses d'esplanació i enderrocament, transport, drets aranzelaris, assegurances, instal·lació, muntatge i d'altres de semblants.*

COST DE PRODUCCIÓ (33., 34., 35., 36.)

- + **Preu d'adquisició** de les matèries primeres i altres matèries consumibles.
- + Els **costos directament imputables** a aquests béns.
- + La part que raonablement corresponga dels **costos indirectament imputables** als béns de què es tracte en la mesura en què aquests costos corresponguen al període de fabricació o construcció i siguin necessaris per a posar l'actiu en condicions operatives. En qualsevol cas, hi són **aplicables els criteris generals** establerts per a determinar el **cost de les existències**.



6.2. Immobilitzat material

IMMOBILITZACIONS MATERIALS EN CURS (NRV 3a e))

En els immobilitzats que necessiten un període de **temps per a estar en condicions de funcionament**, han de ser identificats com immobilitzat en curs mentre dure el procediment de construcció o muntatge.

En general, les **despeses** en què incorre l'empresa per a posar en funcionament un immobilitzat són **activades** i es consideren com a **treballs realitzats per a l'immobilitzat**.

NRV 3a e) : Les despeses realitzades durant l'exercici amb motiu de les obres i treballs que l'empresa du a terme per a si mateixa, es carreguen en els comptes de despeses que corresponguen. Els comptes d'immobilitzacions materials en curs, es carreguen per l'import d'aquestes despeses, amb abonament a la partida d'ingressos que recull els treballs realitzats per l'empresa per a si mateixa.

u.m. (6...) Despeses	a	(57) Tresoreria	u.m.
u.m. (23...) Immobilitzacions en curs	a	(73...) Treballs realitzats per a l'empresa	u.m.

6.2. Immobilitzat material

RENOVACIONS, AMPLIACIONS, MILLORES I GRANS REPARACIONS (NRV 3a f) i g))

➤ **Renovació, ampliació o millora**

- ✓ S'incorporen a l'actiu, com a major valor del bé, en la mesura que suposen un **augment de la seua capacitat, productivitat o allargament de la seua vida útil**, i s'ha de donar de **baixa el valor comptable dels elements que s'hagen substituït**.

➤ **Reparació i conservació**

- ✓ Les despeses derivades s'imputen al **compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixen**.

➤ **Grans reparacions o inspeccions generals periòdiques**

- ✓ S'identifica com un **component del cost de l'actiu** l'import dels desembossaments necessaris per a realitzar la inspecció.
- ✓ Aquest import **s'ha d'amortitzar d'una manera diferent** de la resta de l'element durant el període que reste fins a la gran reparació.
- ✓ Quan es realitze la **gran reparació**:
 - El seu **cost** es reconeix en el **valor comptable** de l'immobilitzat i serà objecte d'amortització fins a la revisió següent.
 - S'ha de donar de **baixa** qualsevol import pendent d'amortitzar del **component anterior**.

6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1) (EXEMPLE 1)

L'1/1/X0 comprem a crèdit una furgoneta per 20.000 euros (IVA del 21% no inclòs). Les despeses de transport són 1.000 euros i l'impost de matriculació és de 2.100 euros.

		01/01/X0		
23.100	(218) Elements de transport (20.000 + 1.000 + 2.100)	a	(523) Proveïdors immobilitzat CT	27.510
4.410	(472) HP, IVA suportat 21% ((20.000 + 1.000) · 0,21)			

6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1) (EXEMPLE 2)

L'1/1/X0 comprem al comptat una maquinària per 10.000 euros. Les despeses de transport són 100 euros. Perquè es trobe en condicions de funcionament, necessitem treballs de muntatge i instal·lació valorats en 2.000 euros. Tot aquest procediment necessita 18 mesos per a realitzar-se, per la qual cosa sol·licitem un préstec per a finançar l'adquisició i els treballs per l'import inicial amb interès del 5%, a pagar al cap de 2 anys en una quota.

		01/01/X0		
10.100	(233) Maquinària en muntatge (10.000 + 100)	a	(572) Bancs c/c	12.221
2.121	(472) HP, IVA suportat 21% ((10.000 + 100) · 0,21)			

6.2. Immobilitzat material

VALORACIÓ INICIAL (NRV 2a.1) (EXEMPLE 2)

<i>Pels gastos financers del préstec en X0</i>	31/12/X0		
611,05 (662) Interessos de deutes (12.221 · 0,05)	a	(520) Deutes a CT amb EC	611,05
611,05 (233) Maquinària en muntatge	a	(733) Treballs realitzats immo. mat.	611,05
<i>Pels gastos financers del préstec fins 01/07/X1</i>	01/07/X1		
305,58 (662) Interessos de deutes (12.221 · 0,05 · 1/2)	a	(520) Deutes a CT amb EC	305,58
305,58 (233) Maquinària en muntatge	a	(733) Treballs realitzats immo. mat.	305,58
<i>Pels gastos de muntatge i instal·lació finalitzats en 01/07/X1</i>	01/07/X1		
2.000 (629) Altres serveis 420 (472) HP, IVA suportat 21%	a	(572) Bancs c/c	2.420
2.000 (233) Maquinària en muntatge	a	(733) Treballs realitzats immo. mat.	2.000
<i>Maquinària en condicions de funcionament</i>	01/07/X1		
13.016,63 (213) Maquinària	a	(233) Maquinària en muntatge	13.016,63

6.3. Immobilitzat intangible

CONCEPTE

Constituït per **elements patrimonials** (actius) per **drets intangibles**.

Elements que van a ser utilitzats de forma **permanent** a l'activitat d'exploració de l'empresa.

CLASSES (quadre de comptes)

20. IMMOBILITZACIONS INTANGIBLES

- 200. Investigació
- 201. Desenvolupament
- 202. Concessions administratives
- 203. Propietat industrial
- 204. Fons de comerç
- 205. Drets de traspàs
- 206. Aplicacions informàtiques
- 209. Bestretes per a immobilitzat intangible

6.3. Immobilitzat intangible

VALORACIÓ INICIAL (NRV 5a.1)

S'hi apliquen les normes relatives a immobilitzat material, sense perjudici del que disposen les NRV 5a (immobilitzat intangible) i 6a (normes particulars sobre immobilitzat intangible).

Han de complir el **criteri d'identificabilitat**. Aquest criteri es compleix quan es dona qualsevol d'estos requisits:

- a) **És separable**, és a dir, susceptible de ser separat de l'empresa i venut, cedit, lliurat per a ser explotat, arrendat o intercanviat.
- b) **Sorgeix de drets legals o contractuals**, amb independència que aquests drets siguen transferibles o separables de l'empresa o d'altres drets o obligacions.

6.3. Immobilitzat intangible

FONS DE COMERÇ (NRV 6a c))

Només pot figurar en l'actiu si el seu valor es posa de manifest en virtut d'una **adquisició onerosa**, en el context d'una **combinació de negocis**.

El fons de comerç és l'**excés**, en la **data d'adquisició**, del **cost** de la combinació de negocis **sobre** el corresponent **valor dels actius identificables** adquirits **menys** el dels **passius assumits**.

Marca, clientela, localització, reputació...

S'amortitza durant la seua vida útil. Es presumeix, tret de prova en contra, que la vida útil del fons de comerç és de **deu anys** i que la seua recuperació és lineal.

Les correccions valoratives per **deteriorament** reconegudes en el fons de comerç **no poden ser objecte de reversió** en els exercicis posteriors.

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

AMORTITZACIÓ (NRV 2a.2.1)

- ✓ **Depreciació sistemàtica i racional** dels elements d'immobilitzat, en funció de la **vida útil** i del seu **valor residual**, com a conseqüència del **funcionament, ús i gaudi**, sense perjudici de l'obsolescència tècnica o comercial.
- ✓ Cada element de l'immobilitzat s'amortitza **independentment**.
- ✓ Quan la vida útil dels immobilitzats intangibles no puga estimar-se amb fiabilitat, es considerarà un termini de 10 anys.

PER A IMMOBILITZAT MATERIAL

u.m. (681) Amortització immobilitzat material

a

(281) Amortització acumulada immobilitzat material

u.m.

PER A IMMOBILITZAT INTANGIBLE

u.m. (680) Amortització immobilitzat intangible

a

(280) Amortització acumulada immobilitzat intangible

u.m.

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

AMORTITZACIÓ (NRV 2a.2.1)

Valor inicial (Vo): valor comptable inicial (preu d'adquisició o cost de producció).

Valor residual (Vr): estimació de l'import a què es pot vendre l'element al final de la seua vida útil.

Valor amortitzable (Vo-Vr): és la base de càlcul de l'amortització. Es tracta del valor inicial de l'element deduït-ne el seu valor residual estimat.

Vida útil: estimació de la durabilitat de l'element a la nostra empresa, expressada en anys o unitats (km, hores, unitats produïdes...)

✓ Tipus:

- Lineal
- Funcional o unitats produïdes
- Percentatge constant sobre base decreixent (VC)
- Suma de dígit (creixent i decreixent)

$$Amort. = \frac{V_0 - V_r}{Anys} \quad o \quad Amort. = (V_0 - V_r) \cdot \% \text{ amort. anual}$$

$$Amort. = \frac{V_0 - V_r}{Suma \text{ unitats}} \cdot unitats$$

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

AMORTITZACIÓ (EXEMPLE 1)

Una empresa compra l'01/01/X0 una màquina per 20.000 euros.

1. La vida útil estimada és de 10 anys. Valor residual nul.
2. S'estima un ús de 100.000 hores. En X0 8.000 hores. Valor residual nul.

LINEAL

$$\text{Amort.} = \frac{V_o - V_r}{\text{Anys}} = \frac{20.000 - 0}{10} = 2.000$$

Llibre diari

31/12/X0			
2.000 (681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	2.000

Llibre major

(681)	(281)
2.000	2.000

FUNCIONAL

$$\text{Amort.} = \frac{V_o - V_r}{\text{Suma unitats}} \cdot \text{unitats} = \frac{20.000 - 0}{100.000} \cdot 8.000 = 1.600$$

Llibre diari

31/12/X0			
1.600 (681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	1.600

Llibre major

(681)	(281)
1.600	1.600

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

AMORTITZACIÓ (EXEMPLE 2)

Una empresa compra l'1/1/X0 una màquina per 20.000 euros.

1. La vida útil estimada és de 10 anys. Valor residual de 2.000 euros.

PERCENTATGE CONSTANT (t)

$$t = 1 - \sqrt[n]{\frac{Vr}{Vo}} = 1 - \sqrt[10]{\frac{2.000}{20.000}} = 0,2057 \approx 20,57\%$$

$$\text{Amort.} = VC \cdot t = 20.000 \cdot 0,2057 = 4.113,44$$

Llibre diari

31/12/X0

4.113,44	(681) Amortització immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada immobilitzat material	4.113,44
----------	---	---	---	----------

Llibre major

(681)	4.113,44	(281)	4.113,44
-------	----------	-------	----------

SUMA DE DÍGITS

$$S = 1 + 2 + \dots + 9 + 10 = 55$$

$$\text{Amort. (creix.)} = \frac{Vo - Vr}{S} \cdot \text{Dígit} = \frac{20.000 - 2.000}{55} \cdot 1 = 327,27$$

$$\text{Amort. (decr.)} = \frac{Vo - Vr}{S} \cdot \text{Dígit} = \frac{20.000 - 2.000}{55} \cdot 10 = 3.272,73$$

Llibre diari

31/12/X0

327,27	(681) Amortització o immobilitzat material	a	(281) Amortització acumulada o immobilitzat material	327,27
3.272,73				3.272,73

Llibre major

(681)	327,27	(281)	327,27
-------	--------	-------	--------

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

DETERIORAMENT (NRV 2a.2.2)

Es produeix una **pèrdua per deteriorament** del valor d'un element de l'immobilitzat material quan el seu **valor comptable (VC)** supera el seu **import recuperable**.

$$\text{VC} = \text{COST} - \text{AMORTITZACIÓ ACUMULADA} - \text{DETERIORAMENT}$$

IMPORT RECUPERABLE = el major entre:

- ✓ **Valor raonable – Costos de venda.**
- ✓ **Valor d'ús:** és el **valor actual dels fluxos d'efectiu futurs esperats**, a través de la seua **utilització en el curs normal del negoci** i, si és el cas, de la seua **alienació** o una **altra forma de disposició**, tenint en compte el seu estat actual i actualitzats a un tipus d'interès de mercat sense risc, ajustat pels riscos específics de l'actiu que no hagen ajustat les estimacions de fluxos d'efectiu futurs.

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

DETERIORAMENT (NRV 2a.2.2)

PEL DETERIORAMENT D'IMMOBILITZAT MATERIAL

u.m. (691) Pèrdues per deteriorament d'immobilitzat material

a (291) Deteriorament de valor de l'immobilitzat material u.m.

PER, SI ESCAU, LA SEUA REVERSIÓ

u.m. (291) Deteriorament de valor de l'immobilitzat material

a (791) Reversió del deteriorament de l'immobilitzat material u.m.

PEL DETERIORAMENT D'IMMOBILITZAT INTANGIBLE

u.m. (690) Pèrdues per deteriorament d'immobilitzat intangible

a (290) Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible u.m.

PER, SI ESCAU, LA SEUA REVERSIÓ

u.m. (290) Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible

a (790) Reversió del deteriorament de l'immobilitzat intangible u.m.

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

DETERIORAMENT (EXEMPLE)

Tenim a 01/01/X1 una màquina amb un preu d'adquisició de 10.000 euros. La seua vida útil és de 5 anys amb un valor residual nul. En X2 s'ha detectat un deteriorament del valor de la màquina de 1.000 euros. En X3, el deteriorament ha revertit.

31/12/X1

2.000	(681) Amortització immobilitzat material	a	(2813) A.A. maquinària	2.000
-------	--	---	------------------------	-------

31/12/X2

1.000	(691) Pèrdues per deteriorament d'immo. mat.	a	(2913) Deteriorament de valor maquinària	1.000
-------	--	---	--	-------

AMORTITZACIÓ = (valor comptable – valor residual) / anys restants = ((10.000 – 2.000 – 1.000) – 0) / 4 = 1.750

1.750	(681) Amortització immobilitzat material	a	(2813) A.A. maquinària	1.750
-------	--	---	------------------------	-------

31/12/X3

1.000	(2913) Deteriorament de valor maquinària	a	(791) Reversió del deteriorament de l'immo. mat.	1.000
-------	--	---	--	-------

AMORTITZACIÓ = (valor comptable – valor residual) / anys restants = ((10.000 – 2.000 – 1.750) – 0) / 3 = 2.083

2.083	(681) Amortització immobilitzat material	a	(2813) A.A. maquinària	2.083
-------	--	---	------------------------	-------

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

BAIXA O ALIENACIÓ DELS ELEMENTS D'IMMOBILITZAT MATERIAL (NRV 2a.3)

L'immobilitzat material s'ha de donar de **baixa** en el moment de la seua **alienació o disposició per una altra via** o quan **no s'espere obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs** d'aquests.

La **diferència entre l'import de venda (V)** que, si és el cas, s'obtinga d'un element de l'immobilitzat material, net dels costos de venda, **i el seu valor comptable (VC)**, determina el **benefici** o la **pèrdua** sorgida en donar de baixa aquest element, que s'haurà d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

$$\mathbf{VC = COST - AMORTITZACIÓ ACUMULADA - DETERIORAMENT}$$

PER LA VENDA D'IMMOBILITZAT MATERIAL

$V \cdot (1 + \%IVA)$ (57) Tresoreria / (440) Deutors
A.A. (28...) Amort. acum. de l'immobilitzat
Det. (29...) Deteriorament de valor d'imm. mat.

a (21...) Immobilitzat material
(477) HP, IVA repercutit Cost
V · %IVA

$VC - V$ (671) Pèrdues procedents d'immo. mat. (V < VC)

(771) Beneficis procedents d'immo. mat. (V < VC) V - VC

6.4. Correccions de valor de l'immobilitzat no financer

BAIXA O ALIENACIÓ (EXEMPLE)

A 01/01/X1 decidim vendre una màquina que tenim en el nostre balanç, la qual va ser adquirida 3 anys abans per 5.000 euros amb una vida útil estimada de 10 anys i valor residual nul.

L'amortització acumulada és de 1.500 euros.

1. La venda es realitza per 4.000 euros al comptat (IVA del 21% no inclòs).
2. La venda es realitza per 2.500 euros al comptat (IVA del 21% no inclòs).

<hr/>	
4.840 (57) Tresoreria (4.000 + 840)	1.
1.500 (2813) Amort. acum. maquinària	a
<hr/>	(213) Maquinària 5.000
	(477) HP, IVA repercutit 21% (4.000 · 0,21) 840
	(771) Beneficis procedents d'immo. mat. 500
	(4.000 – (5.000 – 1.500))
<hr/>	<hr/>
	2.
3.025 (57) Tresoreria (2.500 + 525)	a
1.500 (2813) Amort. acum. maquinària	(213) Maquinària 5.000
1.000 (671) Pèrdues procedents d'immo. mat.	(477) HP, IVA repercutit 21% (2.500 · 0,21) 525
(2.500 – (5.000 – 1.500))	
<hr/>	<hr/>

TEMA 7

Actius i passius financers

PGC (NRV 9a)

PYMES (NRV 8a, 9a, 10a, 11a)

VELA, J.M. Coord. (2021). Fundamentos de contabilidad financiera.

CAPÍTOL 10

CAPITOL 11

7.1. Instruments financers: concepte i classes

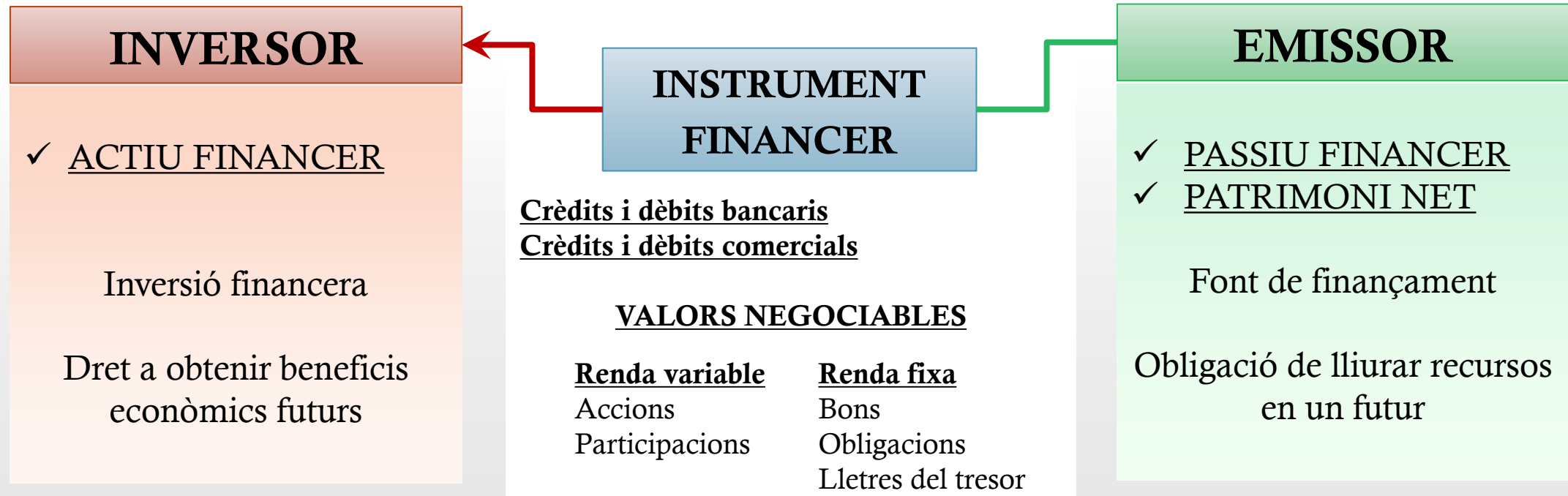
7.2. Actius financers

7.3. Passius financers

7.1. Instruments financers: concepte i classes

CONCEPTE I CLASSES (NRV 9a)

Un instrument financer és un **contracte** que dona lloc a un **actiu financer en una empresa i**, simultàniament, a un **passiu financer o a un instrument de patrimoni en una altra empresa**.



7.2. Actius financers

CONCEPTE (NRV 9^a.2)

Un actiu financer és qualsevol **actiu** que siga:

- ✓ diners en efectiu,
- ✓ un instrument de patrimoni d'una altra empresa (accions, participacions, ...), o
- ✓ supose un **dret contractual** a rebre efectiu o qualsevol altre actiu financer, o a intercanviar actius o passius financers amb tercers en **condicions potencialment favorables**.

Drets de l'empresa que poden **convertir-se** de forma directa en **tresoreria** o **mitjans líquids equivalents**.

7.2. Actius financers

CLASSIFICACIÓ (NRV 9a.2)

A) PER LA SEUA NATURALESA

1. Crèdits i dèbits comercials. Estan relacionats amb l'activitat productiva de l'empresa. **S'estudien en el tema 5.**
2. Inversions financeres. Són actius financers que **no** estan relacionats amb l'activitat productiva de l'empresa sinó amb la seua gestió financera. **S'estudien en aquest tema**
 - ✓ Crèdits i dèbits bancaris
 - ✓ VALORS NEGOCIABLES
 - Renda variable: accions, participacions, ...
 - Renda fixa: bons, obligacions, lletres del tresor, ...

B) PER LA SEUA VALORACIÓ AL PGC

- 2.1. Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
- 2.2. Actius financers a cost amortitzat.
 - a) Crèdits per operacions comercials. **S'estudien en el tema 5**
 - b) Crèdits per operacions no comercials.
- 2.3. Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.
- 2.4. Actius financers a cost.

7.2. Actius financers

CLASSIFICACIÓ (NRV 9a.2)

PGC RD 1/2021

2.1. Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

- ✓ Que s'origina o adquireix amb el propòsit de vendre'l a curt termini, independentment que siga de renda fixa o variable.
- ✓ Siga un instrument financer derivat.

(540) Inversions financeres a CT en instruments de patrimoni.

(541) Valors representatius de deute a CT.

2.3. Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

Aquells actius financers no classificats en categories anteriors.

(250) Inversions financeres a LT en instruments de patrimoni.

(251) Valors representatius de deute a LT.

2.2. Actius financers a cost amortitzat.

Es poden incloure en aquesta categoria els **valors representatius de deute**, amb una **data de venciment fixada**, cobraments de **quantia determinada o determinable**, que es negocien en un mercat actiu i que l'empresa tinga la **intenció efectiva i la capacitat de conservar-los fins al seu venciment**.

(251) Valors representatius de deute a LT.

(541) Valors representatius de deute a CT.

2.4. Actius financers a cost.

Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades.

(240) Participacions a LT en parts vinculades.

(530) Participacions a CT en parts vinculades.

7.2. Actius financers

CLASSIFICACIÓ (NRV 9a.2)

<u>ACTIUS FINANCERS PGC 2007</u>	<u>ACTIUS FINANCERS PGC RD 1/2021</u>
2.1. Préstecs i partides a cobrar	Actius financers a COST AMORTITZAT
2.2. Inversions mantingudes fins al venciment	
2.3. Actius financers mantinguts per a negociar	Actius financers a VALOR RAONABLE amb canvis en el compte de pèrdues i guanys
2.4. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys	
2.6. Actius financers disponibles per a la venda	Actius financers a VALOR RAONABLE amb canvis en el patrimoni net
2.5. Inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades	Actius financers a COST

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN EL COMPTE DE PiG

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9a.2.1.1)

Els actius financers es valoren inicialment pel seu **valor raonable**, que, excepte evidència en contra, és el **preu de la transacció**, que equival al **valor raonable de la contraprestació lliurada**. Els **costos de transacció** que els siguen directament atribuïbles es reconeixeran con una **despesa al compte de pèrdues i guanys de l'exercici**.

<u>VR (540) Inversions financeres a CT en instruments de patrimoni / (541) Valors representatius de deutes CT</u>	a	<u>(572) Bancs c/c</u>	VR + Despeses
<u>Despeses (626) Serveis bancaris i similars (Costos transacció)</u>			

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN EL COMPTE DE PiG

VALORACIÓ POSTERIOR (NRV 9a.2.1.2) → VALOR RAONABLE

+ Import pel qual va ser valorat inicialment (VALOR RAONABLE).

± Diferència entre el valor de mercat (VR) i el valor comptable (VC) de l'actiu financer.

SI $VR > VC$ → Beneficis → (7630) Beneficis de cartera de negociació.

SI $VR < VC$ → Pèrdues → (6630) Pèrdues de cartera de negociació.

SI EL VALOR DE MERCAT ÉS SUPERIOR AL VALOR COMPTABLE

<u>VR - VC (540) Inversions financeres a CT en instruments de patrimoni</u>	a	<u>(7630) Beneficis de cartera de negociació</u>	VR - VC
---	---	--	---------

SI EL VALOR DE MERCAT ÉS INFERIOR AL VALOR COMPTABLE

<u>VC - VR (6630) Pèrdues de cartera de negociació</u>	a	<u>(540) Inversions financeres a CT en instruments de patrimoni</u>	VC - VR
--	---	---	---------

7.2. Actius financers

VALORACIÓ POSTERIOR (MANTINGUTS PER A NEGOCIAR → VALOR RAONABLE)

BAIXA D'ACTIUS FINANCERS (NRV 9a.2.7)

Quan un actiu financer es done de **baixa**, la diferència entre la **contraprestació rebuda neta dels costos de transacció** atribuïbles, considerant qualsevol actiu nou obtingut menys qualsevol passiu assumit, i el **valor comptable de l'actiu financer** determinarà el **guany o la pèrdua** en donar de baixa aquest actiu, i formarà part del resultat de l'exercici en què es produeix.

V (572) Bancs c/c
(VR – Costos)

a (540) Inversions financeres a CT en instruments de VC
patrimoni

VC – V (666) Pèrdues en participacions i VRD

(766) Beneficis en participacions i VRD V – VC

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS (EXEMPLE: MANTINGUTS PER A NEGOCIAR)

L'01/01/X0 comprem 10 accions d'ACCIONISTAS S.A. per un valor de 20 euros/acció. Les despeses de la transacció són 15 euros. El 31/12/X0 els valors cotitzen a 17 euros/acció. L'01/04/X1 s'anuncia un dividend de 4 euros/acció que es cobra el 10/04/X1 (retenció del 19%).

01/01/X0	
200 (540) Inversions financeres a CT en instr. de patrim.	a (572) Bancs c/c 215
15 (626) Serveis bancaris i similars	
31/12/X0	
30 (6630) Pèrdues de cartera de negociació	a (540) Inversions financeres a CT en instr. de patrim. 30
(200 – (10 · 17))	
01/04/X1	
40 (545) Dividends a cobrar (10 · 4)	a (760) Ingressos participacions instr. de patrimoni 40
10/04/X1	
32,4 (572) Bancs c/c	a (545) Dividends a cobrar 40
7,6 (473) HP, retencions i pagaments a compte (40·0,19)	

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS (EXEMPLE: MANTINGUTS PER A NEGOCIAR) (CONTINUACIÓ)

L'1/11/X1 venem 2 accions per 19 euros. Els costos de la transacció són de 3 euros.

El 31/12/X1 els valors cotitzen a 22 euros/acció.

		01/11/X1	
35	(572) Bancs c/c ((2 · 19) – 3)	a	(540) Inversions financeres a CT en instr. de patrim. 34 (2 · 17)
			(766) Beneficis en participacions i VRD 1 (((2 · 19) - 3) – (2 · 17))
<hr/>		<hr/>	
		31/12/X1	
40	(540) Inversions financeres a CT en instr. de patrim. ((8 · 22) – (8 · 17))	a	(7630) Beneficis de cartera de negociació 40
<hr/>		<hr/>	

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9a.2.2.1)

Els actius financers es valoren inicialment pel seu **valor raonable**, que, excepte evidència en contra, és el **preu de la transacció (COST)**, que equival al **valor raonable de la contraprestació lliurada** més els **costos de transacció** que els siguen directament atribuïbles.

No obstant això, els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguen un tipus d'interès contractual explícit, entre altres l'import del que s'espera rebre a curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no siga significatiu. **(Tema 5)**

<hr/> COST (251) Valors representatius de deute a LT / (541) Valors representatius de deutes CT (Valor raonable + costos transacció) <hr/>	a	<hr/> (572) Bancs c/c <hr/>	COST
--	---	-----------------------------	------

7.2. Actius financers

ACTIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT

VALORACIÓ POSTERIOR (NRV 9^a.2.2.2) → VALOR RAONABLE

- + **Import al qual va ser valorat inicialment (COST).**
- **Reemborsaments de principal** que s'hagen produït.
- ± Imputació acumulada de les diferències entre el valor inicial (V_0) i el valor de reemborsament (V_n).
- Deteriorament de valor.

Tipus d'interès efectiu (TIE):

$$V_0 = \frac{C_1}{(1 + TIE)^1} + \frac{C_2}{(1 + TIE)^2} + \dots + \frac{C_n + V_n}{(1 + TIE)^n}$$

V_0 = Valor inicial

V_n = Valor de reemborsament

C_n = Cupons o interessos que genera l'actiu

n = nombre de períodes fins a l'amortització del valor.

7.2. Actius financers

RENDIMENTS

Els rendiments dels actius financers es consideren ingressos financers que reporten:

- ✓ **Renda variable:** per l'anunci del **cobrament dels dividends**.
- ✓ **Renda fixa:** en la data de venciment dels **interessos** i en la data de tancament d'exercici.

A Espanya, el **cobrament de dividends i interessos** està subjecte a **retenció a compte de l'impost de societats/IRPF**.

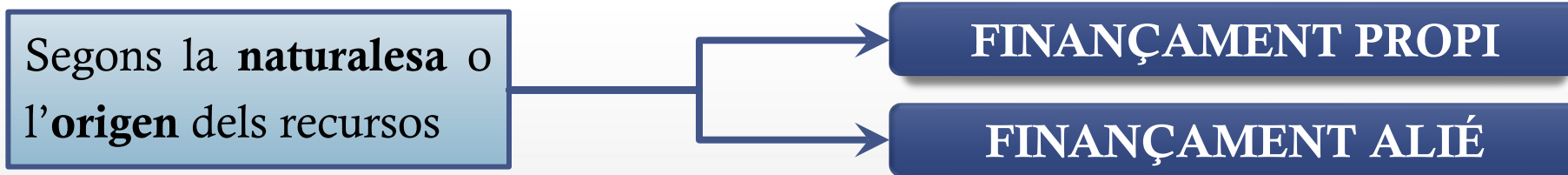
X (545) Dividends a cobrar	a	(760) Ingressos participacions instruments de patrimoni	X
(546) Interessos CT valors representatius de deute		(761) Ingressos de valors representatius de deutes	
X – %R·X (572) Bancs c/c		(545) Dividends a cobrar	X
%R·X (473) HP, retencions i pagaments a compte		(546) Interessos CT valors representatius de deute	

7.3. Passius financers

CONCEPTE (NRV 9a.3)

Són **passius** que suposen per a l'empresa una **obligació contractual**, directa o indirecta, de lliurar un efectiu o qualsevol altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables.

CLASSIFICACIÓ (NRV 9a.3)



P
G
C

3.1. Passius financers a cost amortitzat

- a) Dèbits per operacions comercials. (S'estudien en el tema 5)
- b) Dèbits per operacions no comercials (préstec).

(170) Deutes a LT amb entitats de crèdit

(520) Deutes a CT amb entitats de crèdit

3.2. Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de PiG

S'estudiaran en cursos posteriors

7.3. Passius financers

PASSIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT

VALORACIÓ POSTERIOR (NRV 9a.3.1.1) → VALOR RAONABLE

Els passius financers (PRÉSTEC) es valoren inicialment pel seu **valor raonable**, que, excepte evidència en contra, és el **preu de la transacció**, que equival al **valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguen directament atribuïbles**.

No obstant això, els dèbits amb **venciment no superior a un any** (curt termini), es **PODEN** valorar pel seu **valor nominal** i els **costos de la transacció es consideren despeses de l'exercici en el compte de PiG**.

PRÉSTEC A COST AMORTITZAT

<u>VR-Costos (572) Bancs c/c</u>	a	<u>(170/520) Deutes a LT/CT amb EC</u>	VR-Costos
----------------------------------	---	--	-----------

PRÉSTEC A CURT TERMINI (VALOR NOMINAL + GASTOS A PiG)

<u>VN-Costos (572) Bancs c/c</u>	a	<u>(520) Deutes a CT amb EC</u>	VN
<u>Costos (626) Serveis bancaris i similars (Costos transacció)</u>			

7.3. Passius financers

VALORACIÓ INICIAL (NRV 9a.2.1.1 PGC PIMES)

Els passius financers (PRÉSTEC) es valoren pel **cost**, que equival al **valor raonable de la contraprestació rebuda**, ajustat pels costos de transacció que els siguen directament atribuïbles; no obstant això, els costos *PODEN* registrar-se en el compte de PiG dins del reconeixement inicial.

No obstant això, els dèbits amb venciment no superior a un any (curt termini), es *PODEN* valorar pel seu valor nominal i els costos de la transacció es consideraran despeses de l'exercici en el compte de PiG.

PRÉSTEC A COST AMORTITZAT

<u>VR-Costos (572) Bancs c/c</u>	a	<u>(170/520) Deutes a LT/CT amb EC</u>	VR-Costos
----------------------------------	---	--	-----------

PRÉSTEC A COST AMORTITZAT EN PIMES (LES PIMES PODEN ADOPTAR AQUESTA OPCIO)

<u>VR-Costos (572) Bancs c/c</u>	a	<u>(170/520) Deutes a LT/CT amb EC</u>	VR
<u>Costos (626) Serveis bancaris i similars (Costos transacció)</u>			

PRÉSTEC A CURT TERMINI (VALOR NOMINAL + GASTOS A PiG)

<u>VN-Costos (572) Bancs c/c</u>	a	<u>(520) Deutes a CT amb EC</u>	VN
<u>Costos (626) Serveis bancaris i similars (Costos transacció)</u>			

7.3. Passius financers

VALORACIÓ POSTERIOR (COST AMORTITZAT)

COST AMORTITZAT:

- + **Import al qual va ser valorat inicialment (COST).**
- **Devolució/amortització del principal del passiu** que s'hagen produït.
- ± **Imputació acumulada de les diferències entre el valor inicial (V_0) i el valor de reembossament (V_n).**

Gastos inicials repartits en la vida del préstec (interessos implícits).

Tipus d'interès efectiu (TIE):

V_0 = Valor inicial

A_n = Devolució/Amortització del principal en el període

I_n = Interessos meritats i vençuts en el període

a_n = (Devolució principal + interessos vençuts) = $A_n + I_n$ = quotes a pagar en cada període

n = nombre de períodes fins a l'amortització del valor

$$V_0 = \frac{a_1}{(1 + TIE)^1} + \frac{a_2}{(1 + TIE)^2} + \dots + \frac{a_n}{(1 + TIE)^n}$$

7.3. Passius financers

VALORACIÓ POSTERIOR (REGISTRE COMPTABLE)

A COST AMORTITZAT (PGC i PGC PIMES):

RECONeixEMENT DELS INTERESSOS (DESPESES FINANCERES (GF) = Interessos explícits (I) + Interessos implícits (GF-I))

<u>GF (662) Interessos de deutes</u>	a	<u>(527) Interessos a CT de deutes</u>	I
		<u>(170/520) Deutes a LT/CT amb EC</u>	GF - I

PAGAMENT DELS INTERESSOS EXPLÍCITS (I) i AMORTITZACIÓ DEL DEUTE (A)

<u>I (527) Interessos a CT de deutes</u>	a	<u>(572) Bancs c/c</u>	A + I
<u>A (520) Deutes a CT amb EC</u>			

A VALOR NOMINAL (PGC PIMES):

RECONeixEMENT DELS INTERESSOS (DESPESES FINANCERES (GF) = interessos explícits (I))

<u>I (662) Interessos de deutes</u>	a	<u>(527) Interessos a CT de deutes</u>	I
-------------------------------------	---	--	---

PAGAMENT DELS INTERESSOS EXPLÍCITS (I) i AMORTITZACIÓ DEL DEUTE (A)

<u>I (527) Interessos a CT de deutes</u>	a	<u>(572) Bancs c/c</u>	A + I
<u>A (520) Deutes a CT amb EC</u>			

7.3. Passius financers

VALORACIÓ INICIAL I POSTERIOR (NRV 9a.3)

	PGC	PGC PIMES	
	<u>COST AMORTITZAT</u>	<u>COST AMORTITZAT</u>	<u>VALOR NOMINAL</u>
INICIAL	Valor raonable - Costos transacció	Valor raonable - Costos transacció	Valor raonable (Cost transacció a PiG)
POSTERIOR	Cost amortitzat (<u>Tipus interès efectiu</u>) Gastos inicials distribuïts en la vida útil del préstec.	Cost amortitzat (<u>Tipus interès efectiu</u>) Gastos inicials distribuïts en la vida útil del préstec.	<u>Tipus interès nominal</u>

En el cas de tractar-se de passius financers a **curt termini**, tant empreses que apliquen el PGC com aquelles que apliquen el PGC PIMES, **PODEN** utilitzar el valor nominal.

TEMA 8

Patrimoni net i resultats

VELA, J. M. coord. (2021), *Fundamentos de contabilidad financiera*.

CAPÍTOL 12

8.1. Patrimoni net: concepte i components.

8.2. L'impost sobre beneficis i el resultat comptable.

8.3. La distribució del resultat.

8.1. Patrimoni net: concepte i components

CONCEPTE (marc conceptual)

El patrimoni net és la part residual dels **actius** de l'empresa una vegada **deduïts** tots els **passius**.

PATRIMONI NET = ACTIU – PASSIU

Font de finançament propi i permanent: no comporta una obligació explícita de l'empresa de fer una determinada contraprestació en una data específica.

COMPONENTS

1. Fons propis
2. Ajustos per canvis de valor (+/-) → component no present en el PGC PIMES
3. Subvencions, donacions i llegats rebuts (+).

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONS PROPIS

- + **Capital social:** capital / capital social / fons social
- + Prima d'emissió
- + **Reserves:** reserva legal / reserves estatutàries / reserves voluntàries
- Accions i participacions en patrimoni pròpies
- +/- **Resultats d'exercicis anteriors:** romanent / resultats negatius d'exercicis anteriors
- + Altres aportacions de socis
- +/- **Resultat de l'exercici:** beneficis / pèrdues
- Dividend a compte
- + Altres instruments de patrimoni net

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONS PROPIS

CAPITAL SOCIAL

És la partida essencial dels fons propis.

Representa el **valor de les aportacions realitzades pels propietaris de l'empresa** bé en el moment de la **constitució** d'aquesta, bé en **modificacions posteriors** (ampliacions i reduccions de capital).

- **(100) Capital social:** capital subscrit en les **societats mercantils** i amb **ànim de lucre** (societats anònimes, societats de responsabilitat limitada, societats comanditàries, societats col·lectives...).
- **(101) Fons social:** capital de les entitats **sense ànim de lucre** (cooperatives, mútues, associacions, fundacions...).
- **(102) Capital:** aportació de l'empresari en **empreses individuals**.

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONS PROPIS

CAPITAL SOCIAL → AMPLIACIÓ DE CAPITAL

➤ **Noves aportacions**

- ✓ Emissió de noves accions o increment del valor de les accions existents.
- ✓ Aportacions dineràries o no dineràries.

➤ **Compensació de crèdits**

- ✓ El creditor es converteix en soci de l'empresa.

➤ **Amb càrrec a reserves o beneficis**

- ✓ Emissió de noves accions o increment del valor de les accions existents.
- ✓ Ampliació alliberada parcialment o totalment → pagada mitjançant reserves o beneficis de la societat.

u.m. (57) Tresoreria / (2...) immobilitzat / passius financers, etc.

a

(100) Capital social

u.m.

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONS PROPIS

CAPITAL SOCIAL → REDUCCIÓ DE CAPITAL

- **Eliminació de pèrdues. Restablir l'equilibri entre capital social i patrimoni net. Obligatòria si:**
 - ✓ Les pèrdues han disminuït el PN per sota les **dues tercers parts** de la xifra del capital social.
 - ✓ Ha transcorregut un exercici social sense que s'haja recuperat el patrimoni net.
- **Constituir o incrementar les reserves (legal o voluntària)**
- **Devolució d'aportacions o condonació de dividends passius a socis**
 - ✓ Dividend passiu: valor del capital social subscrit i no desemborsat.
(En les societats anònimes el desemborsament mínim és del 25%).

u.m. (100) Capital social

a

(57) Tresoreria / (103/104) socis per desemborsaments no exigits / (112) reserva legal / (113) reserva voluntària / (121) resultats negatius d'exercicis anteriors

u.m.

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONTS PROPIS

RESERVES

Recursos complementaris del capital social amb les funcions següents

- **Garantia** addicional de la integritat del capital social.
- **Financera:** autofinançament mitjançant recursos propis a llarg termini.

Tipus:

- **(112) Reserva legal:** dotació del 10% del B de l'exercici fins que arribe almenys al 20% del CS.
- **(113) Reserves voluntàries:** dotació a discreció de l'empresa (dotació de les despeses de constitució com una reserva negativa).
- **(1141) Reserves estatutàries:** determinades pels estatuts de la societat.
- **(110) Prima d'emissió:** diferència entre el valor d'emissió de les accions i el seu valor nominal.

8.1. Patrimoni net: concepte i components

1. FONTS PROPIS

RESULTATS

Figuren en el **patrimoni net** de l'empresa **en positiu o en negatiu, segons corresponga**.

- **(120) Romanent: beneficis** que **no s'han distribuït** ni aplicat específicament a cap altre compte. Figura en el PN amb signe **positiu**.
- **(121) Resultats negatius d'exercicis anteriors: pèrdues acumulades** d'exercicis anteriors. Figura en el PN amb signe **negatiu**.
- **(129) Resultat de l'exercici:** resultat obtingut per l'empresa en l'últim exercici tancat després d'aplicar l'impost de societats (IS). Aquest resultat està pendent d'aplicació (distribució de resultat). Figura en el PN en **positiu (negatiu)** quan s'obtenen **beneficis (pèrdues)**.

8.2. L'impost de beneficis i el resultat comptable

RESULTAT EXERCICI

Magnitud econòmica que mesura el benefici o la pèrdua obtinguda per l'empresa en les operacions que ha realitzat, tant en les relacionades amb l'activitat d'explotació com en les accessòries.

RESULTAT EXERCICI = INGRESSOS – DESPESES

(129)	
<i>D</i>	<i>I</i>
<i>R</i>	<i>R</i>

✓ Si $I > D \rightarrow R = +$ (benefici)

✓ Si $D > I \rightarrow R = -$ (pèrdua)

A.1) Resultat d'explotació \rightarrow ingressos d'explotació – despeses d'explotació.

A.2) Resultat financer \rightarrow ingressos financers – despeses financeres.

A.3) Resultat abans d'impostos (RAI) \rightarrow resultat d'explotació + resultat financer.

Impost de societats (IS) = resultat abans d'impostos \times % IS

A.4) Resultat de l'exercici (RDI) \rightarrow resultat abans d'impostos – impost de societats.

8.2. L'impost sobre beneficis i el resultat comptable

IMPOST DE SOCIETATS o IMPOST SOBRE BENEFICIS

- ✓ Es tracta d'una despesa de l'exercici.
- ✓ Impost directe que grava la renda de les empreses produïda en un exercici econòmic.



IMPOST DE SOCIETATS (IS) = RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS x % IS

PEL REGISTRE COMPTABLE DE L'IMPOST DE SOCIETATS

<u>IS (630) Impost de societats</u>	A	<u>(473) HP, retencions i pagaments a compte</u>	Ret.
<i>Ret. – IS (4709) HP, deutora per devolució d'impostos</i>		<i>(4752) HP, creditora per impost de societats</i>	<i>IS – Ret.</i>

PER LA SEUA IMPUTACIÓ AI RESULTAT DE L'EXERCICI

<u>IS (129) Resultat exercici</u>	a	<u>(630) Impost de societats</u>	IS
-----------------------------------	---	----------------------------------	----

8.2. L'impost sobre beneficis i el resultat comptable

IMPOST DE SOCIETATS AMB RESULTAT NEGATIU



PEL REGISTRE COMPTABLE DE L'IMPOST DE SOCIETATS

<u>IS (4745) Crèdit per pèrdues per a compensar de l'exercici</u>	a	<u>(630) Impost de societats</u>	IS
---	---	----------------------------------	----

PER LES RETENCIONS PAGADES DURANT L'EXERCICI A COMPTE DE L'IS

<u>Ret. (4709) HP, deutora per devolució d'impostos</u>	A	<u>(473) HP, retencions i pagaments a compte</u>	Ret.
---	---	--	------

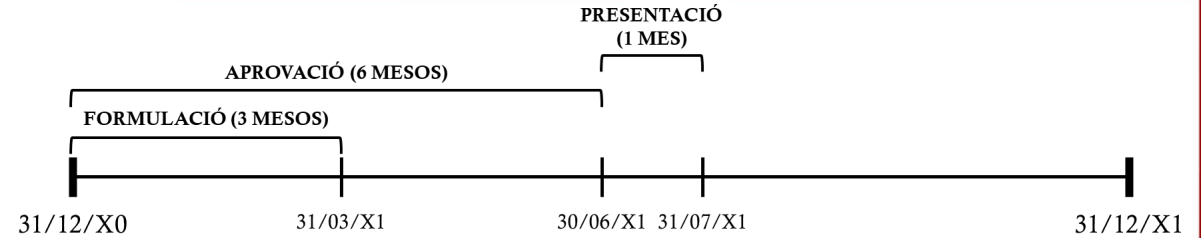
PER LA SEUA IMPUTACIÓ A RESULTAT DE L'EXERCICI

<u>IS (630) Impost de societats</u>	a	<u>(129) Resultat exercici</u>	IS
-------------------------------------	---	--------------------------------	----

8.3. La distribució del resultat

PROPOSTA DE DISTRIBUCIÓ DE RESULTAT

- ✓ En el termini de tres mesos des del tancament.
- ✓ Aprovació per la Junta General dins dels sis mesos des del tancament.
- ✓ Presentació en el mes següent a l'aprovació.
- ✓ S'han de considerar els drets dels fundadors i les retribucions dels administradors.



DISTRIBUCIÓ DE RESULTAT

- ✓ Compensació de resultats negatius d'anys anteriors.
- ✓ Reserva legal → 10% del B fins que la reserva legal siga almenys el 20% del CS.
- ✓ Reserves estatutàries i reserves voluntàries.
- ✓ Dividend actiu a compte/pagar (el dividend a compte és un avançament del dividend per a repartir).
- ✓ Romanent (part no distribuïda del B)

8.3. La distribució del resultat

REGISTRE DISTRIBUCIÓ DE RESULTAT

SI LA SOCIETAT OBTÉ BENEFICIS

RTAT (129) Resultat exercici (RDI)

a (121) Resultats negatius d'exercicis anteriors RTATS (-)
(112) Reserva legal RL
(1141) Reserves estatutàries RE
(113) Reserves voluntàries RV
(557/526) Dividend actiu a compte/pagar DIV
(120) Romanent ROM

SI LA SOCIETAT OBTÉ PÈRDUES

RTAT (-) (121) Resultats negatius d'exercicis anteriors

a (129) Resultat exercici RTAT (-)

8.3. La distribució del resultat

BENEFICI DISTRIBUÏBLE (resolució de 5 de març de 2019, de l'ICAC)

El benefici distribuïble és l'**import màxim** que es pot distribuir com **dividends** entre els socis.

El dividend és la part dels beneficis (o reserves) que una societat reparteix entre els seus accionistes com a retribució del capital aportat a l'empresa.

+ Saldo el compte de PiG

+ Romanent

+ Reserves de lliure disposició i primes d'emissió i assumptió

– Despesa financera per dividend mínim o preferent

– Dotació obligatòria a reserva legal, reserva estatutària i reserva voluntària

– Resultats negatius d'exercicis anteriors que excedisquen els ajustos positius, i en la part no compensada per la reserva legal i altres reserves indisponibles

BENEFICI DISTRIBUÏBLE

8.3. La distribució del resultat

DIVIDENDS → una vegada conegut el resultat de l'exercici (31/12/X0)

El dd/mm/X1 es distribueix el resultat de X0.

PER LA DISTRIBUCIÓ DEL RESULTAT DE L'EXERCICI X0 (En X1)

u.m. <u>(129) Resultat exercici</u>	a	<u>(526) Dividend actiu per a pagar</u>	u.m.
-------------------------------------	---	---	------

PEL PAGAMENT DELS DIVIDENDS (En X1)

u.m. <u>(526) Dividend actiu per a pagar</u>	a	<u>(57) Tresoreria</u>	u.m.
--	---	------------------------	------

8.3. La distribució del resultat

DIVIDENDS → abans de conèixer el resultat de l'exercici

- ✓ Es pren la decisió de repartir dividends sobre un resultat que no es coneix (abans del 31/12/X0).
- ✓ Naix l'obligació de pagar als accionistes a càrrec d'una partida de patrimoni net en negatiu.

PER LA DECISIÓ DE REPARTIR DIVIDENDS A COMPTE DEL RESULTAT FUTUR DE X0 (En X0)

u.m. <u>(557) Dividend actiu a compte</u>	a	<u>(526) Dividend actiu per a pagar</u>	u.m.
---	---	---	------

PEL PAGAMENT DELS DIVIDENDS (En X0)

u.m. <u>(526) Dividend actiu per a pagar</u>	a	<u>(57) Tresoreria</u>	u.m.
--	---	------------------------	------

PER LA DISTRIBUCIÓ DEL RESULTAT DE L'EXERCICI X0 (En X1)

u.m. <u>(129) Resultat exercici</u>	a	<u>(557) Dividend actiu a compte</u>	u.m.
-------------------------------------	---	--------------------------------------	------

EXEMPLE

Una empresa ha obtingut un resultat positiu abans d'impostos de 10.000 euros (l'impost de societats aplicable és del 25%). Per a la distribució del resultat s'ha decidit:

- Dotar una reserva legal del mínim legalment exigible (10% del B).
- Dotar reserves estatutàries i voluntàries del 5% i el 8%, respectivament.
- Distribuir un dividend als accionistes de 5.000 euros.

PER L'IMPOST DE SOCIETATS

2.500 (630) Impost de societats ($10.000 \cdot 0,25$)	a	(4752) HP, creditora per IS	2.500
2.500 (129) Resultat exercici	A	(630) Impost de societats	2.500

PER LA DISTRIBUCIÓ DEL RESULTAT

7.500 (129) Resultat exercici	a	(112) Reserva legal ($7.500 \cdot 0,10$)	750
		(1141) Reserves estatutàries ($7.500 \cdot 0,05$)	375
		(113) Reserves voluntàries ($7.500 \cdot 0,08$)	600
		(526) Dividend actiu per a pagar	5.000
		(120) Romanent	775

TEMA 9

Els comptes anuals

VELA, J.M. Coord. (2021). *Fundamentos de contabilidad financiera.*

CAPÍTOL 13

9.1. Concepte, finalitat i models

9.2. Balanç de situació

9.3. Compte de pèrdues i guanys

9.4. Estat de canvis en el patrimoni net

9.5. Estat de fluxos d'efectiu

9.6. Memòria

9.1. Concepte, finalitat i models

COMPTE ANUALS → Concepte – Finalitat - Responsabilitat

- ✓ El cicle comptable **finalitza** amb l'elaboració i la presentació dels comptes anuals.
- ✓ Els **documents** que formen els comptes anuals formen una **unitat** (tota la informació està connectada entre els documents) i contenen la informació de la situació econòmica i patrimonial d'acord amb **els principis comptables i els requisits de la informació comptable**.
- ✓ Els comptes anuals constitueixen l'**eina** fonamental per a comunicar la **informació economicopatrimonial** de l'entitat als **usuaris de la informació** per a la **presa de decisions**.
- ✓ Els **comptes anuals** estan compostos per:
 - Balanç de situació
 - Compte de pèrdues i guanys
 - Memòria
 - Estat de fluxos d'efectiu (EFE)
 - Estat de canvis en el patrimoni net (ECPN)
- ✓ Responsabilitat d'elaborar els **comptes anuals**:
 - **Empresa individual** → Empresari
 - **Societats personalistes** → Socis il·limitadament responsables
 - **Societats de capital** → Administradors (aprovació junta general)

9.1. Concepte, finalitat i models

MODELS DELS COMPTES ANUALS

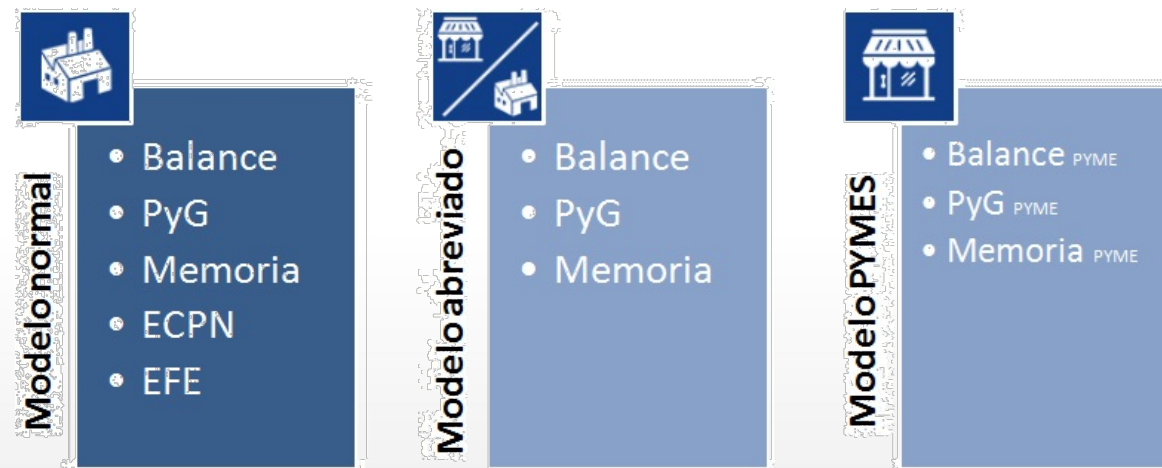
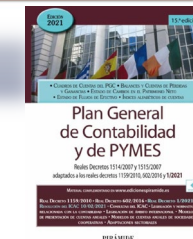
➤ Normes d'elaboració dels comptes anuals

- ✓ Balanç de situació
- ✓ Compte de pèrdues i guanys
- ✓ Estat de canvis en el patrimoni net
- ✓ Estat de fluxos d'efectiu
- ✓ Memòria

➤ Models de comptes anuals

- ✓ Normal
- ✓ Abreujat
- ✓ Pimes

Vegeu models CA PGC



		ABREUJATS	PIMES	MICROEMPRESSES
Actiu	≤	4.000.000 €	4.000.000 €	1.000.000 €
Xifra de negoci	≤	8.000.000 €	8.000.000 €	2.000.000 €
Nre. mitjà de treballadors	≤	50	50	10

9.2. Balanç de situació

BALANÇ DE SITUACIÓ - CONCEPTE

El **BALANÇ DE SITUACIÓ** és el document que revela la situació econòmicofinancera de l'entitat en un moment determinat de temps.

Es tracta de la situació patrimonial de l'entitat en el moment de la seua formulació.

Subministra informació sobre:

- ✓ Recursos econòmics (actius). → Ordenats de menor a major liquiditat.
- ✓ Estructura financera (patrimoni net i passiu). → Ordenats de menor a major exigibilitat.

Les partides són classificades segons la permanència:

- ✓ No corrent: > 12 mesos.
- ✓ Corrent: < 12 mesos.

9.2. Balanç de situació

BALANÇ DE SITUACIÓ (estructura bàsica)

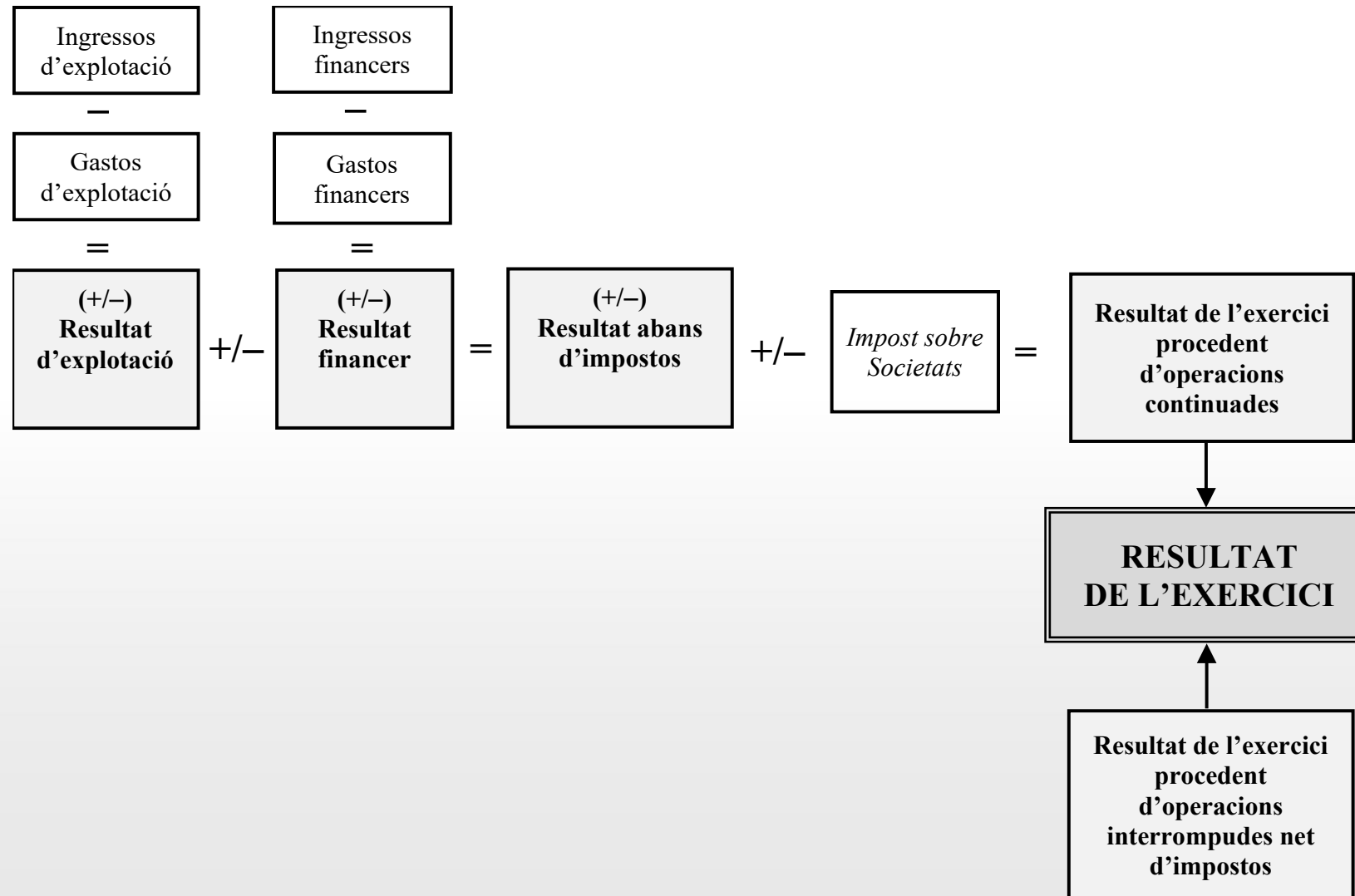
DE MENOR A MAJOR LIQUIDITAT ↓ +	ACTIU		PATRIMONI NET I PASSIU		↓ + DE MENOR A MAJOR EXIGIBILITAT
	ACTIU NO CORRENT		PATRIMONI NET		
	IMMOBILITZAT INTANGIBLE		CAPITAL		
	IMMOBILITZAT MATERIAL		RESERVES		
	INVERSIONS IMMOBILIÀRIES		RESULTAT		
	INVERSIONS FINANCERES LT				
	ACTIU CORRENT		PASSIU		
	EXISTÈNCIES		PASSIU NO CORRENT		
	DEUTORS COMERCIALS		DEUTES LT		
	INVERSIONS FINANCERES CT		PASSIU CORRENT		
	PERIODIFICACIONS CT		DEUTES CT		
	EFFECTIU		CREDITORS COMERCIALS		

9.2. Balanç de situació

BALANÇ DE SITUACIÓ OFICIAL

ACTIU	PATRIMONI NET I PASSIU
ACTIU NO CORRENT	PATRIMONI NET
<input type="checkbox"/> I. Immobilitzat intangible <input type="checkbox"/> II. Immobilitzat material <input type="checkbox"/> III. Inversions immobiliàries <input type="checkbox"/> IV. Inversions en empreses del grup i associades a LT <input type="checkbox"/> V. Inversions financeres a LT <input type="checkbox"/> VI. Actius per impost diferit	<input type="checkbox"/> A-1) Fons propis <input type="checkbox"/> A-2) Ajustos per canvi de valor <input type="checkbox"/> A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts
	PASSIU NO CORRENT
	<input type="checkbox"/> I. Provisions a LT <input type="checkbox"/> II. Deutes a LT <input type="checkbox"/> III. Deutes amb empreses del grup i associades a LT <input type="checkbox"/> IV. Passius per impost diferit <input type="checkbox"/> V. Periodificacions a LT
ACTIU CORRENT	PASSIU CORRENT
<input type="checkbox"/> I. Actius no corrents mantinguts per a la venda <input type="checkbox"/> II. Existències <input type="checkbox"/> III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar <input type="checkbox"/> IV. Inversions en empreses del grup i associades a CT <input type="checkbox"/> V. Inversions financeres a CT <input type="checkbox"/> VI. Periodificacions a CT <input type="checkbox"/> VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents	<input type="checkbox"/> I. Passius vinculats amb actius no corrents mantinguts per a la venda <input type="checkbox"/> II. Provisions a CT <input type="checkbox"/> III. Deutes a CT <input type="checkbox"/> IV. Deutes amb empreses del grup i associades a CT <input type="checkbox"/> V. Creditors comercials i altres comptes a pagar <input type="checkbox"/> VI. Periodificacions a CT

9.3. Compte de pèrdues i guanys



9.3. Compte de pèrdues i guanys

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS OFICIAL

A) OPERACIONS CONTINUADES

1. Import net de la xifra de negoci
2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació
3. Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu
4. Aprovisionaments
5. Altres ingressos d'explotació
6. Despeses de personal
7. Altres despeses d'explotació
8. Amortització d'immobilitzat
9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i altres
10. Excés de provisions
11. Deteriorament i resultat per alienacions de l'immobilitzat

A.1) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)

12. Ingressos financers
13. Despeses financeres
14. Variació de valor raonable en instruments financers
15. Diferències de canvi
16. Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers

A.2) RESULTAT FINANCER (12+13+14+15+16)

A.3) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+ A.2)

17. Impost sobre beneficis

A.4) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES (A.3+17)

B) OPERACIONS INTERROMPUDES

18. Resultat de l'exercici procedent d'operacions interrompudes net d'impostos

A.5) RESULTAT DE L'EXERCICI (A.4 + 18)

Mostra el resultat de l'exercici obtingut per l'empresa, en què incorpora els ingressos obtinguts i les despeses efectuades per a obtenir-los.

9.4. Estat de canvis en el patrimoni net

ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET - CONCEPTE

- ✓ És el document que recull tots els **canvis produïts en el patrimoni net** de l'empresa, amb l'origen en:
 - Resultats recollits en el compte de pèrdues i guanys.
 - Ingressos i despeses imputats al patrimoni net.
 - Operacions amb els propietaris.
 - Altres (canvis en polítiques comptables / errors).

- ✓ El seu **objectiu** és subministrar informació sobre variacions en la riquesa de l'empresa:
 - Resultat global.

9.5. Estat de fluxos d'efectiu

ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU - CONCEPTE

- ✓ L'estat de fluxos d'efectiu té per objecte **proporcionar informació útil** sobre:
 - Les activitats de l'empresa capaces de generar efectiu.
 - Els fluxos nets de tresoreria derivats d'operacions de finançament i d'inversió.
 - Els pagaments de dividends que s'hagen efectuat en el període.
- ✓ Ajuda a **avaluar**:
 - La capacitat de l'empresa per a **generar fluxos de caixa efectius**.
 - La seua capacitat per a **satisfer obligacions externes** a mesura que vencen i les seues **necessitats de finançament extern**.
 - Les raons de les **diferències entre el benefici net i els cobraments i pagaments** associats a aquest.
 - Els efectes que sobre la posició financera de l'empresa tenen les **activitats d'inversió i finançament**, tant les que suposen moviments de tresoreria com les que no.

9.6. Memòria

MEMÒRIA - CONCEPTE

- ✓ Les **NOTES ALS ESTATS FINANCERS** o **MEMÒRIA** es caracteritzen perquè són principalment un **complement** als estats financers quantitius, en les quals **s'amplien, descriuen i comenten** els continguts d'aquells, a més de proporcionar un altre **conjunt d'informació de diversa índole** necessari per a la comprensió de la realitat empresarial objecte de la informació.

- ✓ **Objectius:**
 - Presentar informació sobre les bases d'elaboració dels estats financers, així com les polítiques comptables seleccionades.
 - Informació requerida per les normes, no inclosa en els estats financers.
 - Informació addicional necessària.

9.6. Memòria

MEMÒRIA - CONTINGUT

Nota 1. Activitat de l'empresa.

Nota 2. Bases de presentació dels comptes anuals.

Nota 3. Aplicació de resultats (informa sobre la proposta de distribució de resultat).

Nota 4. Normes de registre i valoració.

Les **notes 5 – 25** proporcionen informació relativa tant a elements de la resta d'estats financers com a altres aspectes:

Nota 5. Immobilitzat material.

Nota 6. Inversions immobiliàries.

Nota 7. Immobilitzat intangible.

Nota 8. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar.

Nota 9. Instruments financers.

Nota 10. Existències.

Nota 11. Moneda estrangera.

Nota 12. Situació fiscal.

Nota 13. Ingressos i despeses.

Nota 14. Provisions i contingències.

Nota 15. Informació sobre medi ambient.

Nota 16. Retribucions a llarg termini al personal.

Nota 17. Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni.

Nota 18. Subvencions, donacions i llegats.

Nota 19. Combinacions de negocis.

Nota 20. Negocis conjunts.

Nota 21. Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions interrompudes.

Nota 22. Fets posteriors al tancament.

Nota 23. Operacions amb parts vinculades.

Nota 24. Altra informació.

Nota 25. Informació segmentada.