

■ Unitat 1. El patrimoni i la comptabilitat

□ Activitats

1. La llibreria del senyor Joan et facilita el conjunt d'elements patrimonials que té i la seva valoració (al final de l'any 2010) amb la intenció que li ordenis en béns, drets i obligacions i li calculis el patrimoni net. Té un local de lloguer (per tant, no forma part del seu patrimoni) i amb mobiliari divers valorat en 4 800 €, dels quals deu a l'empresa subministradora 1 800 €. Té una lletra que ha de pagar a un proveïdor per valor de 800 €. La llar d'infants del barri li deu 480 € per material escolar que encara no li ha pagat. Al magatzem, als prestatges i a l'aparador té material divers destinat a la venda (llibres, llapis de colors, motxilles, etc.), tot valorat en 6 500 €. Disposa de diners en efectiu a la caixa registradora per un total de 385 €. La caixa registradora té un valor de 530 €. Al banc té un compte corrent amb un saldo de 5 800 €.

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <i>Béns</i> | <i>Patrimoni net.</i> 15 895 € |
| Mobiliari divers 4 800 € | <i>Obligacions</i> |
| Existències per a la venda 6 500 € | Deu al proveïdor de mobiliari 1 800 € |
| Diners en efectiu 385 € | Lletra per pagar 800 € |
| Màquina registradora 530 € | |
| Diners en c/c bancari 5 800 € | |
| <i>Drets</i> | |
| La llar d'infants li deu 480 € | |
| TOTAL ACTIU 18 495 € | TOTAL P. NET I PASSIU 18 495 € |

2. La llibreria del senyor Joan et facilita el conjunt d'elements patrimonials que té i la seva valoració (al final de l'any 2011) amb la intenció que li ordenis en béns, drets i obligacions, li calculis el patrimoni net i li comuniquis si en aquest any ha guanyat o ha perdut i quant. Té mobiliari divers valorat en 4 800 €, dels quals encara deu a l'empresa subministradora 1 400 €. Deu a Hisenda 700 €. La llar d'infants del barri, que habitualment compra a crèdit, li deu 250 € per material escolar divers. Al magatzem, als prestatges i a l'aparador té material divers destinat a la venda (llibres, llapis de colors, motxilles, etc.), tot valorat en 7 200 €. Disposa de diners en efectiu a la caixa registradora per un total de 425 €. La caixa registradora té un valor de 530 €. Al banc té un compte corrent amb un saldo de 7 800 €.

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <i>Béns</i> | <i>Patrimoni net.</i> 18 905 € |
| Mobiliari divers 4 800 € | <i>Obligacions</i> |
| Existències per a la venda 7 200 € | Deu al proveïdor de mobiliari 1 400 € |
| Diners en efectiu 425 € | Diners que deu a Hisenda 700 € |
| Màquina registradora 530 € | |
| Diners en c/c bancari 7 800 € | |
| <i>Drets</i> | |
| La llar d'infants li deu 250 € | |
| TOTAL ACTIU 21 005 € | TOTAL P. NET I PASSIU 21 005 € |

L'empresa ha guanyat 3 010 € (18 905 – 15 895).

3. A partir de la llista següent d'elements del patrimoni d'una empresa, classifica'ls segons les masses patrimonials que s'han definit en aquest apartat: diners en efectiu, mobles diversos, factures pendents de pagament per la compra d'existències, accions d'una empresa per tenir-les més d'un any, un préstec a curt termini que ens ha fet una entitat bancària.

Diners en efectiu: Disponible dins de l'actiu corrent.

Mobles diversos: Immobilitzat material dins de l'actiu no corrent.

Factures pendents de pagament per la compra d'existències: Passiu corrent o exigible a curt termini.

Accions d'una empresa per tenir-les més d'un any: Inversions financeres a llarg termini dins d'actiu no corrent.

4. Una empresa té un patrimoni format per les masses patrimonials següents, valorades en euros: Immobilitzat material (200); Existències (70); Immobilitzat intangible (120); Exigible a curt termini (75); Exigible a llarg termini (150); Disponible (20); Realitzable (60).

a) Calcula'n el total actiu, el total passiu i el patrimoni net.

b) Presenta el balanç de situació d'aquesta empresa.

a) Total actiu = 200 + 70 + 120 + 20 + 60 = 470

Total passiu = 75 + 150 = 225

Patrimoni net = 470 – 225 = 245

b)

| Actiu | | Patrimoni net i passiu | |
|-----------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| Actiu no corrent . . | 320 € | Patrimoni net. . . . | 245 € |
| Immobilitzat intangible | 120 € | Passiu no corrent . . | 150 € |
| Immobilitzat material | 200 € | Passiu corrent | 75 € |
| Actiu corrent | 150 € | | |
| Existències | 70 € | | |
| Realitzable | 60 € | | |
| Disponible | 20 € | | |
| TOTAL ACTIU | 470 € | TOTAL P. NET I PASSIU | 470 € |

5. En quina massa patrimonial col·locaries un local que té una empresa i que no utilitza per a la seva producció? Sabem que de moment el té llogat a una altra empresa i, en un futur, si puja de valor, el vendrà.

Forma part de l'actiu no corrent i, dins d'aquest, de les inversions immobiliàries.

6. Una empresa ha invertit 8000 € en la compra d'Obligacions de l'Estat. Es tracta d'una inversió a tres anys. Podries dir en quina massa del balanç s'hauria de col·locar?

S'ha de col·locar en l'actiu no corrent, en la massa d'inversions financeres a llarg termini.

7. De totes les activitats que fa una empresària, digues quin tipus de fet comptable les ha motivades:

- a) Compra mercaderies en efectiu per 1800 €.
- b) Cobra 120 € en efectiu d'uns clients.
- c) Paga en efectiu el rebut de la llum per 300 €.
- d) Ven mercaderies per 420 € que li havien costat 360 €. Les hi paguen amb un xec bancari.
- e) Paga en efectiu 180 € que devia a un proveïdor.
- f) Ven una màquina pel mateix preu que li va costar. La venda es fa la meitat a crèdit i la resta al comptat, amb un xec. El preu és de 6000 €.

- a) Fet comptable permutatiu.
- b) Fet comptable permutatiu.
- c) Fet comptable modificatiu.
- d) Fet comptable mixt.
- e) Fet comptable permutatiu.
- f) Fet comptable permutatiu.

8. El compte Proveïdors té una notació de 4000 € al deure i una de 5300 € a l'haver. Calcula'n el saldo i digues de quin tipus és.

Té saldo creditor de 1300 €.

9. Comptabilitza els fets comptables següents, de forma independent, amb el mètode de la partida doble:

- a) Compra mercaderies per 1200 € a crèdit.
- b) Ven mercaderies per 1000 €. En cobra la meitat en efectiu i la resta a crèdit.

c) Demana un préstec al banc per 5500 € i l'hi abonem en el compte corrent bancari.

d) Compra software per 350 € i el paga amb un xec.

e) Compra una furgoneta per 24050 €; en paga 1000 € amb un xec i per a la resta signa lletres a ll/t.

f) Compra mobles per a l'empresa per 1500 €. en paga 500 € amb un xec i la resta la deixa a deure.

g) Els proveïdors li giren lletres per 1000 € i les torna acceptades.

h) Paga lletres per import de 1000 € a través del banc.

| Compres | | | | | |
|---------|----------------|---|---|------------|------|
| D | de mercaderies | H | D | Proveïdors | H |
| | 1200 | | | | 1200 |

| D | Caixa | H | D | Clients | H |
|---|-------|---|---|---------|---|
| | 500 | | | 500 | |

| Vendes | | | | |
|--------|----------------|---|--|------|
| D | de mercaderies | H | | |
| | | | | 1000 |

| Bancs i institucions de crèdit | | Deutes a c/t amb entitats de crèdit | |
|--------------------------------|------|-------------------------------------|------|
| D | H | D | H |
| 5500 | 350 | 500 | 5500 |
| | 1000 | | |
| | 500 | | |
| | 1000 | | |
| | 500 | | |
| | 1300 | | |

| Aplicacions informàtiques | | Elements de transport | |
|---------------------------|---|-----------------------|---|
| D | H | D | H |
| 350 | | 24050 | |

| Efectes comercials que cal pagar a ll/t | | Mobiliari | |
|-----------------------------------------|-------|-----------|---|
| D | H | D | H |
| | 23050 | 1500 | |

| Proveïdors d'immobilitzat | | Proveïdors | |
|---------------------------|------|------------|---|
| D | H | D | H |
| | 1000 | 1000 | |

| Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | | Inversions financeres a curt termini | |
|----------------------------------------------|------|--------------------------------------|---|
| D | H | D | H |
| 1000 | 1000 | 1300 | |

10. Utilitza el mètode de la partida doble per comptabilitzar els fets comptables següents:

- Compra mercaderies per 2 400 € a crèdit.
- Ven mercaderies per 4 000 € a crèdit.
- Paga la nòmina als treballadors: 230 € amb un xec.
- Torna 356 € d'un préstec al banc més 24 € d'interessos. L'operació es fa a través del compte corrent.
- Paga el rebut de l'aigua i del telèfon per 125 € mitjançant transferència bancària.
- Paga l'impost d'activitats econòmiques: 135 € en efectiu.
- Cobra 335 € del lloguer d'un local propietat de l'empresa.
- Els clients tornen mercaderies valorades en 300 €.

| Compres de mercaderies | | Proveïdors | |
|------------------------|---|------------|-------|
| D | H | D | H |
| 2 400 | | | 2 400 |

| Clients | | Vendes de mercaderies | |
|---------|---|-----------------------|-------|
| D | H | D | H |
| 4 000 | | | 4 000 |

| Sous i salaris | | Bancs i institucions de crèdit | |
|----------------|---|--------------------------------|-----|
| D | H | D | H |
| 230 | | | 230 |

| Interessos de deutes a ll/t | | Deutes a ll/t amb entitats de crèdit | |
|-----------------------------|---|--------------------------------------|---|
| D | H | D | H |
| 24 | | 356 | |

| Bancs i institucions de crèdit | |
|--------------------------------|-----|
| D | H |
| | 380 |

| Subministraments | | Bancs i institucions de crèdit | |
|------------------|---|--------------------------------|-----|
| D | H | D | H |
| 125 | | | 125 |

| Altres tributs | | Caixa | |
|----------------|---|-------|-----|
| D | H | D | H |
| 135 | | | 135 |

| Caixa | | Ingressos per arrendaments | |
|-------|---|----------------------------|-----|
| D | H | D | H |
| 335 | | | 335 |

| Devolució de vendes | | Clients | |
|---------------------|---|---------|-----|
| D | H | D | H |
| 300 | | | 300 |

11. L'empresa TOT TEIXIT, SA es vol dedicar a la distribució de teles per a la confecció. Comença amb un local en propietat valorat en 120 000 i 5 000 en un compte corrent bancari. Durant els primers dies duen a terme les operacions següents: compra de gènere per 1 500 € pagant la meitat per transferència bancària i la resta a crèdit; compra de mobiliari divers per 1 400 € deixant a deure 400 € i pagant la resta amb xec; venda de teles per 800 € cobrant al comptat per transferència bancària.

- Troba el valor del patrimonial net d'aquesta empresa en començar la seva activitat.
- Obre un compte per representar els elements patrimonials inicials.
- Anota en els diferents comptes les variacions que es van produint com a conseqüència dels diversos fets comptables que tenen lloc, escriu una sola T per a cada compte nou i anota-hi les variacions corresponents.

d) Troba el saldo de cada compte al final d'aquest període i digues de quin tipus és.

a) Patrimoni net = Actiu - Passiu = 120 000 (Construccions) + 5 000 (Bancs i institucions de crèdit) = 125 000 €

| Construccions | | Bancs | |
|---------------|---|-------|---|
| D | H | D | H |
| 120 000 | | 5 000 | |

| Capital social | |
|----------------|---------|
| D | H |
| | 125 000 |

| Construccions | | Bancs | |
|---------------|---|-------|-------|
| D | H | D | H |
| 120 000 | | 5 000 | 750 |
| | | 800 | 1 000 |

| Compres de mercaderies | | Proveïdors | |
|------------------------|---|------------|-----|
| D | H | D | H |
| 1 500 | | | 750 |

| Capital social | | Mobiliari | |
|----------------|---------|-----------|---|
| D | H | D | H |
| | 125 000 | 1 400 | |

| Proveïdors d'immobilitzat | | Vendes de mercaderies | |
|---------------------------|-----|-----------------------|-----|
| D | H | D | H |
| | 400 | | 800 |

- Construccions: saldo deutor de 120 000 €.
- Bancs i institucions de crèdit: saldo deutor de 4 050 €.
- Capital social: saldo creditor de 125 000 €.
- Compres de mercaderies: saldo deutor de 1 500 €.
- Proveïdors: saldo creditor de 750 €.
- Mobiliari: saldo deutor de 1 400 €.
- Proveïdors d'immobilitzat: saldo creditor de 400 €.
- Vendes de mercaderies: saldo creditor de 800 €.

12. L'empresa R.F.M., el mes d'octubre, obre un nou negoci de compravenda d'automòbils. Les operacions que fa el primer mes són les següents:

El 02/10 forma el capital de l'empresa amb 1800€ al banc i 6000€ en efectiu a la caixa.

El 05/10 compra 10 automòbils per vendre que sumen un total de 90000€. En principi, realitza la compra a crèdit.

El 08/10 paga despeses d'electricitat per valor de 300€, amb un xec bancari.

El 10/10 ven un dels automòbils per 7000€. Li'n paguen la meitat en efectiu i li deixen a deure la resta.

El 15/10 paga l'arrendament del local on s'ha instal·lat, per 600€, en efectiu.

El 18/10 el proveïdor de la compra del dia 05/10 li'n gira lletres per la meitat de la factura, que resta pendent.

El 22/10 cobra en efectiu el que li devien els clients de la venda del dia 10/10.

El 25/10 ingressa 3000€ al banc.

El 28/10 el banc ingressa 30€ d'interessos al seu compte corrent.

a) Anota al llibre diari i al llibre major totes les operacions anteriors.

b) Calcula els saldos de cada compte i digues de quin tipus són.

a) Diari

| | | | | | |
|-------|-------------------------|---|----------------------------------------------|--|-------|
| | 1 | | 2/10 | | |
| 1800 | Bancs i inst. de crèdit | | | | |
| 6000 | Caixa | a | Capital | | 7800 |
| | 2 | | 5/10 | | |
| 90000 | Compres de mercaderies | a | Proveïdors | | 90000 |
| | 3 | | 8/10 | | |
| 300 | Subministraments | a | Bancs i inst. de crèdit | | 300 |
| | 4 | | 10/10 | | |
| 3500 | Caixa | | | | |
| 3500 | Clients | a | Vendes de mercaderies | | 7000 |
| | 5 | | 15/10 | | |
| 600 | Arrendaments i cànon | a | Caixa | | 600 |
| | 6 | | 18/10 | | |
| 45000 | Proveïdors | a | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | | 45000 |
| | 7 | | 22/10 | | |
| 3500 | Caixa | a | Clients | | 3500 |
| | 8 | | 25/10 | | |
| 3000 | Bancs i inst. de crèdit | a | Caixa | | 3000 |
| | 9 | | 28/10 | | |
| 30 | Bancs i inst. de crèdit | a | Altres ingressos financers | | 30 |

b) Major

| Bancs i institucions de crèdit | | Caixa | | Capital | | Compra de mercaderies | |
|--------------------------------|-----|---------------------|------|-----------------------|-------|-----------------------|---|
| D | H | D | H | D | H | D | H |
| 18000 | 300 | 6000 | 600 | | 24000 | 90000 | |
| 3000 | | 3500 | 3000 | | | | |
| 30 | | 3500 | | | | | |
| Saldo deutor | | Saldo deutor | | Saldo creditor | | Saldo deutor | |
| 20730 | | 9400 | | 24000 | | 90000 | |

| | | | | | |
|---|---------------------------------|--------|---|----------------------------------------------------|---|
| D | Proveïdors | H | D | Subministraments | H |
| | 45 000 | 90 000 | | 300 | |
| | Saldo creditor 45 000 | | | Saldo deutor 300 | |
| D | Clients | H | D | Vendes de mercaderies | H |
| | 3 500 | 3 500 | | 7 000 | |
| | Saldo 0 | | | Saldo creditor 7 000 | |
| D | Arrendaments i cànon | H | D | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | H |
| | 600 | | | 45 000 | |
| | Saldo deutor 600 | | | Saldo creditor 45 000 | |
| D | Altres ingressos financers | H | | | |
| | | 30 | | | |
| | Saldo creditor 30 | | | | |

| Element | Nom del compte | Massa patrimonial |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|
| Diners en efectiu | Caixa | DISPONIBLE |
| Factures pendents de cobrament per vendes de mercaderies | Clients | REALITZABLE |
| Diners que es deuen a un banc per un préstec a tornar en 6 mesos | Deutes a curt termini amb entitats de crèdit | PASSIU CORRENT |
| Ordinador de l'empresa | Equips per a processos d'informació | IMMOBILITZAT MATERIAL |
| Valor de les accions pròpies de l'empresa | Capital | PATRIMONI NET |

3. Classifica els elements patrimonials següents segons l'esquema de les masses patrimonials:

Elements de transport; Clients, efectes comercials per cobrar; Proveïdors; Capital; Clients; Caixa; Hisenda Pública creditora per conceptes fiscals; Reserves; Creditors a ll/t; Bancs i institucions de crèdit; Maquinària; Proveïdors, efectes comercials que cal pagar; Terrenys i béns naturals; Creditors a curt termini; Deutes a ll/t amb entitats de crèdit; Construccions.

Elements de transport: actiu no corrent, immobilitzat.

Clients, efectes comercials a cobrar: actiu corrent, realitzable.

Proveïdors: passiu corrent, exigible a curt termini.

Capital: patrimoni net.

Clients: actiu corrent, realitzable.

Caixa: actiu corrent, disponible.

Hisenda Pública, creditora per conceptes fiscals: passiu, exigible a curt termini.

Reserves: patrimoni net.

Creditors a ll/t: passiu corrent, exigible a llarg termini.

Bancs i institucions de crèdit: actiu corrent, disponible.

Maquinària: actiu no corrent, immobilitzat material.

Proveïdors, efectes comercials que cal pagar: passiu, exigible a curt termini.

Terrenys i béns naturals: actiu no corrent, immobilitzat material.

Creditors a curt termini: passiu corrent, exigible a curt termini.

Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit: passiu, exigible a llarg termini.

Construccions: actiu no corrent, immobilitzat material.

4. Explica aquesta afirmació: «L'import que es deu en un o en uns quants comptes ha de ser igual al que s'abona en un altre o altres comptes, i viceversa».

□ Activitats finals

1. A partir de la llista d'elements patrimonials següent, escriu si representen béns, drets o obligacions per a l'empresa:

Clients, efectes comercials per cobrar; Hisenda Pública, deutora per diferents conceptes; Mobiliari; Mercaderies; Proveïdors; Equips per al processament d'informació; Creditors per prestació de serveis; Deutes a ll/t amb entitats de crèdit; Terrenys i béns naturals, i Propietat industrial.

■ **Drets de cobrament:** clients, efectes comercials per cobrar, i Hisenda Pública, deutora per diferents conceptes.

■ **Béns:** mobiliari; mercaderies; equips per a processos d'informació; terrenys i béns naturals, i propietat industrial.

■ **Obligacions:** proveïdors; creditors per prestació de serveis, i deutes a ll/t amb entitats de crèdit.

2. Escriu al costat de cada element del patrimoni d'una empresa el nom del compte que el representa i la massa patrimonial a la qual pertany:

■ **Diners en efectiu**

■ **Factures pendents de cobrament per vendes de mercaderies**

■ **Diners que es deuen a un banc per un préstec que cal tornar en 6 mesos**

■ **Ordinador de l'empresa**

■ **Valor de les accions pròpies de l'empresa**

Fa referència al mètode de la partida doble i vol dir que la suma dels imports que s'anoten al deure d'un o més comptes ha de ser igual que la suma dels imports anotats a l'haver d'un o més comptes.

5. Un bar presenta el 31 de desembre la situació patrimonial següent:

- Té un local llogat per 1800 € al mes.
- Té mobiliari divers valorat en 2600 € i una màquina de cafè valorada en 2800 €.
- Té begudes destinades a la venda per un valor total de 1900 €.
- La caixa registradora, que li va costar 300 €, conté 420 € en efectiu.
- Té dipositats al Banc de Sabadell 9000 € en un c/c.
- Un client assidu al bar li deu 42 €.
- Deu 300 € al proveïdor de refrescos.

A partir de la informació anterior, calcula el patrimoni net i presenta el balanç de situació de l'empresa ordenat per masses patrimonials.

Balanç de situació a 31 de desembre.

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|------------------------------------|------------------------------------|
| Actiu no corrent . . . 5700 € | Patrimoni net. . . . 16762 € |
| Immobilitzat | Capital 16762 € |
| material 5700 € | Passiu corrent 300 € |
| Mobiliari 2900 € | Proveïdors 300 € |
| Maquinària 2800 € | |
| Actiu corrent 11362 € | |
| Existències. 1900 € | |
| Mercaderies 1900 € | |
| Realitzable. 42 € | |
| Clients 42 € | |
| Disponible 9420 € | |
| Bancs 9000 € | |
| Caixa 420 € | |
| TOTAL ACTIU 17062 € | TOTAL P.N. I PASSIU 17062 € |

6. L'empresa Vall, SL presenta la informació patrimonial següent:

- Té diners en efectiu per valor de 300 € i dipositats a La Caixa 1300 € en un c/c.
- Deu lletres per 53 € i els seus clients li deuen lletres per 140 €.
- Té mercaderies per vendre valorades en 2400 €.
- Té un ordinador que li va costar 2100 € i programes informàtics valorats en 1300 €.
- Deu 500 € a La Caixa per un préstec per tornar en 6 mesos i que va demanar per fer millores en el negoci.
- El local és de propietat i està valorat en 30700 €.

- Té accions d'una altra empresa i no té intenció de vendre-les; estan valorades en 2500 €.

A partir de la informació anterior, troba el patrimoni net i confecciona el balanç de situació ordenat per masses patrimonials.

Balanç de situació de l'empresa Vall, SL:

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Actiu no corrent . . 36600 € | Patrimoni net. . . . 40187 € |
| Immobilitzat | Capital social 40187 € |
| intangible 1300 € | Passiu corrent 553 € |
| Aplic. informàtiques . . 1300 € | Proveïdors efectes comercials per pagar 53 € |
| Immobilitzat material 32800 € | Deutes a c/t amb entitats de crèdit 500 € |
| Construccions 30700 € | |
| Equips per a processos d'informació . . . 2100 € | |
| Inversions financeres a ll/t. 2500 € | |
| Participacions a ll/t 2500 € | |
| Actiu corrent 4140 € | |
| Existències. 2400 € | |
| Mercaderies 2400 € | |
| Realitzable. 140 € | |
| Cl, Efectes comerc. que cal cobrar . . 140 € | |
| Disponible 1600 € | |
| Bancs 1300 € | |
| Caixa 300 € | |
| TOTAL ACTIU 40740 € | TOTAL P.N. I PASSIU 40740 € |

7. La senyora Folch té una llibreria. Al final de l'any presenta la informació següent:

- Local llogat.
- Prestatgeries per valor de 4500 €.
- Un mostrador valorat en 2300 €.
- Una màquina fotocopiadora que va costar 7150 €.
- Un ordinador valorat en 2800 €.
- Mercaderies per vendre valorades en 3200 €.
- Factures pendents de cobrament per venda de llibres valorades en 90 €.
- Deu a l'editorial Valls per compra de llibres 230 € i al Banc de Sabadell 500 € d'un préstec a 2 anys.
- Té un compte corrent bancari de 350 € a Caixa Penedès i diners en efectiu per valor de 230 €.

A partir d'aquesta informació, presenta el balanç de l'empresa a 31 de desembre de 2011.

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <i>Actiu no corrent</i> . . . 16 750 € | <i>Patrimoni net.</i> . . . 19 890 € |
| <i>Immobilitzat material</i> 16 750 € | Capital social 19 890 € |
| Mobiliari 6 800 € | <i>Passiu no corrent</i> 500 € |
| Maquinària 7 150 € | Deutes a ll/t amb entitats de crèdit 500 € |
| Equips per a processos d'informació 2 800 € | <i>Passiu corrent</i> 230 € |
| <i>Actiu corrent</i> 3 870 € | Proveïdors 230 € |
| <i>Existències</i> 3 200 € | |
| Mercaderies 3 200 € | |
| <i>Realitzable</i> 90 € | |
| Clients 90 € | |
| <i>Disponible</i> 580 € | |
| Bancs 350 € | |
| Caixa 230 € | |
| TOTAL ACTIU 20 620 € | TOTAL P.N. I PASSIU 20 620 € |

8. Escriu en el llibre diari i en el llibre major els assentaments següents:

- Ingressa 5 000 € en el c/c bancari per començar el negoci.
- Compra mercaderies per 1 350 € a crèdit.
- Compra un ordinador per 1 800 € i programes informàtics per 300 €. En paga la meitat mitjançant un xec i la resta, a crèdit.
- El proveïdor li gira una lletra per 1 350 €, que torna acceptada.
- Ven mercaderies per 1 200 €. En cobra una tercera part en efectiu, i la resta, a crèdit.
- Paga la lletra de 1 350 € al proveïdor mitjançant transferència bancària.
- Paga el rebut de la llum per 70 € a través del banc.
- Paga la nòmina al treballador, de 1 200 €, a través del banc. La Seguretat Social a càrrec de l'empresa puja a 345 € i es pagarà la setmana que ve.
- Cobra a través del banc les factures pendents dels clients.

Diari

| | | | | |
|--------------|------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------|----------------|
| 5 000 | 1 | | a | |
| | Bancs i institucions de crèdit | a | Capital | 5 000 |
| 1 350 | 2 | | b | |
| | Compres de mercaderies | a | Proveïdors | 1 350 |
| 1 800 300 | 3 | | c | |
| | Equips per a processos d'informació Aplicacions informàtiques | a | Bancs i institucions de crèdit Proveïdors d'immobilitzat | 1 050 1 050 |
| 1 350 | 4 | | d | |
| | Proveïdors | a | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | 1 350 |
| 400 800 | 5 | | e | |
| | Caixa Clients | a | Vendes de mercaderies | 1 200 |
| 1 350 | 6 | | f | |
| | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | a | Bancs i institucions de crèdit | 1 350 |
| 70 | 7 | | g | |
| | Subministraments | a | Bancs i institucions de crèdit | 70 |

| | | | | |
|-------|--------------------------------|----------|--------------------------------|-------|
| | 8 | h | | |
| 1 200 | Sous i salaris | a | Bancs i institucions de crèdit | 1 200 |
| 345 | SS a càrrec de l'empresa | | Organismes de la SS creditors | 345 |
| | 9 | i | | |
| 800 | Bancs i institucions de crèdit | a | Clients | 800 |

Major

| Bancs i institucions de crèdit | | Capital | | Caixa | | Clients | |
|-------------------------------------|-------|----------------------------------------------|-------|-------------------------------|-------|--------------------------|-----|
| D | H | D | H | D | H | D | H |
| 5 000 | 1 050 | | 5 000 | 400 | | 800 | 800 |
| 800 | 1 350 | | | | | | |
| | 70 | | | | | | |
| | 1 200 | | | | | | |
| Compres de mercaderies | | Proveïdors | | Vendes de mercaderies | | Subministraments | |
| D | H | D | H | D | H | D | H |
| 1 350 | | 1 350 | 1 350 | | 1 200 | | 70 |
| | | | | | | | |
| Equips per a processos d'informació | | Aplicacions informàtiques | | Sous i salaris | | SS a càrrec de l'empresa | |
| D | H | D | H | D | H | D | H |
| 1 800 | | 300 | | 1 200 | | | 345 |
| | | | | | | | |
| Proveïdors d'immobilitzat | | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | | Organismes de la SS creditors | | | |
| D | H | D | H | D | H | | |
| | 1 050 | 1 350 | 1 350 | | | | 345 |

9. Anota en el llibre diari i en el llibre major els assentaments següents:

- Demana un préstec al banc de 3 500 € (per tornar en 3 anys), que ingressen en el c/c bancari.
- Compra mercaderies per 1 030 € a crèdit.
- Paga 300 € de contribució del local a través del banc.
- Torna 500 € del préstec i 5 € d'interessos.
- Ven mercaderies per 2 000 €. En cobra la meitat en efectiu i la resta a crèdit.

- Els clients li tornen mercaderies per valor de 300 €, ja que eren defectuoses.
- Paga el rebut del telèfon per 120 € a través del banc.
- Compra accions del banc BBVA per un valor total de 350 € com a inversió temporal. La compra es fa a través del banc.
- Cobra 405 € en efectiu d'un local que té llogat.
- Ven mercaderies per 500 € i cobra mitjançant una lletra.

Diari

| | | | |
|-------|--------------------------------|---|--------------------------------------|
| | 1 | | |
| 3 500 | Bancs i institucions de crèdit | a | Deutes a ll/t amb entitats de crèdit |
| | | | 3 500 |
| | 2 | | |
| 1 030 | Compres de mercaderies | a | Proveïdors |
| | | | 1 030 |
| | 3 | | |
| 300 | Altres tributs | a | Bancs i institucions de crèdit |
| | | | 300 |

| | | | | |
|-------|--------------------------------------------|-----------|--------------------------------|-------|
| | | 4 | | |
| 500 | Deutes a ll/t amb entitats de crèdit | | | |
| 5 | Interessos de deutes a ll/t | a | Bancs i institucions de crèdit | 505 |
| | | 5 | | |
| 1 000 | Caixa | | | |
| 1 000 | Clients | a | Vendes de mercaderies | 2 000 |
| | | 6 | | |
| 300 | Devolució de vendes | a | Clients | 300 |
| | | 7 | | |
| 120 | Subministraments | a | Bancs i institucions de crèdit | 120 |
| | | 8 | | |
| 350 | Inversions financeres temporals en capital | a | Bancs i institucions de crèdit | 350 |
| | | 9 | | |
| 405 | Caixa | a | Ingressos per arrendaments | 405 |
| | | 10 | | |
| 500 | Clients, efectes comercials per cobrar | a | Vendes de mercaderies | 500 |

Major

| Bancs i institucions de crèdit | | | |
|--------------------------------|-----|---|---|
| D | H | D | H |
| 3 500 | 300 | | |
| | 505 | | |
| | 120 | | |
| | 350 | | |

| Deutes a ll/t amb entitats de crèdit | | | |
|--------------------------------------|-------|---|---|
| D | H | D | H |
| | 500 | | |
| | 3 500 | | |

| Vendes de mercaderies | | | |
|-----------------------|-------|---|---|
| D | H | D | H |
| | 2 000 | | |
| | 500 | | |

| Devolució de vendes | | | |
|---------------------|-----|---|---|
| D | H | D | H |
| | 300 | | |

| Compres de mercaderies | | | |
|------------------------|---|---|---|
| D | H | D | H |
| 1 030 | | | |

| Proveïdors | | | |
|------------|---|---|-------|
| D | H | D | H |
| | | | 1 030 |

| Subministraments | | | |
|------------------|---|---|---|
| D | H | D | H |
| 120 | | | |

| Inversions financeres temporals en capital | | | |
|--------------------------------------------|---|---|-----|
| D | H | D | H |
| | | | 350 |

| Altres tributs | | | |
|----------------|---|---|---|
| D | H | D | H |
| 300 | | | |

| Interessos de deutes a ll/t | | | |
|-----------------------------|---|---|---|
| D | H | D | H |
| | 5 | | |

| Ingressos per arrendaments | | | |
|----------------------------|-----|---|---|
| D | H | D | H |
| | 405 | | |

| Clients, efectes comercials per cobrar | | | |
|----------------------------------------|-----|---|---|
| D | H | D | H |
| | 500 | | |

| Caixa | | | |
|-------|---|---|---|
| D | H | D | H |
| 1 000 | | | |
| 405 | | | |

| Clients | | | |
|---------|-------|---|---|
| D | H | D | H |
| | 1 000 | | |
| | 300 | | |

10. Anota als llibres diari i major els assentaments següents:

- Inicia el negoci amb 6 000 € a la caixa.
- Obre un compte corrent bancari amb 5 600 € que tenia en efectiu.

| | | | |
|-------------------------------------|--------|----------------------------------------|-------|
| Sous i salaris | | SS a càrrec de l'empresa | |
| D | H | D | H |
| 3 500 | | 1 100 | |
| HP creditora per conceptes fiscals | | Organismes de la SS creditors | |
| D | H | D | H |
| 560 | 560 | 1 275 | 1 275 |
| Compra de mercaderies | | Clients | |
| D | H | D | H |
| 12 300 | | 11 500 | 8 900 |
| Vendes de mercaderies | | Clients, efectes comercials per cobrar | |
| D | H | D | H |
| | 23 000 | 8 900 | |
| Deutes a c/t amb entitats de crèdit | | | |
| D | H | | |
| | | | 5 000 |

11. Una empresària individual inicia el seu negoci amb 4 000 € en un compte corrent bancari, un local valorat en 26 560 €, i mobiliari valorat en 3 600 €. Deu al banc BBVA 560 € d'un préstec per tornar en 6 mesos. Durant un mes fa les operacions següents:

Diari

| | | | | |
|--------|-------------------------------------|---|----------------------------------------------|--------|
| 26 560 | Construccions | | | |
| 3 600 | Mobiliari | | | |
| 4 000 | Bancs i institucions de crèdit | a | Deutes a c/t amb entitats de crèdit | 560 |
| | | | Capital | 33 600 |
| 1 200 | Compres de mercaderies | a | Proveïdors | 1 200 |
| 1 200 | Proveïdors | a | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | 1 200 |
| 525 | Caixa | | | |
| 525 | Clients | a | Vendes de mercaderies | 1 050 |
| 525 | Bancs i institucions de crèdit | a | Caixa | 525 |
| 560 | Deutes a c/t amb entitats de crèdit | a | Bancs i institucions de crèdit | 560 |
| 280 | Equips per a processos d'informació | a | Bancs i institucions de crèdit | 80 |
| | | | Proveïdors d'immobilitzat | 200 |

- Compra mercaderies per 1200 € a crèdit.
 - Els proveïdors giren lletres pel seu deute (1 200 €) i l'empresa els les torna acceptades.
 - Ven mercaderies per 1050 €; en cobra la meitat en efectiu i la resta a crèdit.
 - Ingressa 525 € en el compte corrent bancari.
 - Torna el préstec que tenia amb el BBVA (560 €). Els diners els treu del compte corrent bancari.
 - Compra un ordinador per 280 €. En paga 80 amb un xec i la resta la deixa a deure.
 - Compra programes informàtics per 240 €, que paga amb un xec.
 - Paga lletres acceptades per import de 1 200 € mitjançant transferència bancària.
 - Paga amb un xec el deute que tenia amb el proveïdor de l'ordinador.
 - Cobra el total de les factures que tenia dels clients a través del banc.
- a) Obre un compte pels elements que formen el patrimoni inicial de l'empresària i calcula el net patrimonial o capital d'aquesta empresària individual.
- b) Comptabilitza els diferents fets comptables que es produeixen, i obre un únic compte per a cada element patrimonial diferent.
- c) Troba el saldo final de cada compte.

| | | | | |
|-------|----------------------------------------------|---|--------------------------------|-------|
| 240 | Aplicacions informàtiques | a | Bancs i institucions de crèdit | 240 |
| 1 200 | Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | a | Bancs i institucions de crèdit | 1 200 |
| 200 | Proveïdors d'immobilitzat | a | Bancs i institucions de crèdit | 200 |
| 525 | Bancs i institucions de crèdit | a | Clients | 525 |

Major

| Bancs i institucions de crèdit | |
|--------------------------------|-------|
| D | H |
| 4 000 | 560 |
| 525 | 80 |
| 525 | 240 |
| | 1 200 |
| | 200 |
| Saldo deutor | |
| 2 770 | |

| Deutes a c/t amb entitats de crèdit | |
|-------------------------------------|-----|
| D | H |
| 560 | 560 |
| Saldo 0 | |

| Equips per a processos d'informació | |
|-------------------------------------|---|
| D | H |
| 280 | |
| Saldo deutor | |
| 280 | |

| Proveïdors d'immobilitzat | |
|---------------------------|-----|
| D | H |
| 200 | 200 |
| Saldo 0 | |

| Aplicacions informàtiques | |
|---------------------------|---|
| D | H |
| 240 | |
| Saldo deutor | |
| 240 | |

| Construccions | |
|---------------------|---|
| D | H |
| 26 560 | |
| Saldo deutor | |
| 26 560 | |

| Mobiliari | |
|---------------------|---|
| D | H |
| 3 600 | |
| Saldo deutor | |
| 3 600 | |

| Capital | |
|-----------------------|--------|
| D | H |
| | 33 600 |
| Saldo creditor | |
| 33 600 | |

| Compres de mercaderies | |
|------------------------|---|
| D | H |
| 1 200 | |
| Saldo deutor | |
| 1 200 | |

| Proveïdors | |
|----------------|-------|
| D | H |
| 1 200 | 1 200 |
| Saldo 0 | |

| Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | |
|----------------------------------------------|-------|
| D | H |
| 1 200 | 1 200 |
| Saldo 0 | |

| Caixa | |
|----------------|-----|
| D | H |
| 525 | 525 |
| Saldo 0 | |

| Clients | |
|----------------|-----|
| D | H |
| 525 | 525 |
| Saldo 0 | |

| Vendes de mercaderies | |
|-----------------------|-------|
| D | H |
| | 1 050 |
| Saldo creditor | |
| 1 050 | |

Comprova el teu nivell

1. El patrimoni empresarial el forma:

- Els béns i drets que té una empresa.
- Els béns i les obligacions que té l'empresa.
- Les obligacions i els drets que té l'empresa.
- El conjunt de béns, drets i obligacions que té l'empresa.

Resposta correcta: d).

2. En el balanç de situació els elements de patrimoni net i passiu s'ordenen:

- De més a menys exigibilitat.
- De més a menys disponibilitat.
- De menys a més exigibilitat.
- De menys a més disponibilitat.

Resposta correcta: c).

3. Quina d'aquestes activitats no és un fet comptable?

- Pagar la nòmina a un treballador.
- Vendre mercaderies al comptat.

c) Fer una reunió entre el director i els caps de departament.

d) Comprar un ordinador i pagar amb un xec.

Resposta correcta: c).

4. La venda d'una màquina per un preu inferior al seu valor comptable és un:

a) Fet comptable permutatiu.

b) Fet comptable modificatiu.

c) Fet comptable mixt.

d) No és cap fet comptable.

Resposta correcta: c).

5. El compte Rèpels per compres:

a) És un compte de despesa perquè està relacionat amb les compres.

b) És un compte d'actiu perquè està relacionat amb les mercaderies.

c) És un compte d'ingrés perquè representa un descompte per volum de comandes i, per tant, una despesa menor.

d) És un compte de balanç.

Resposta correcta: c).

6. Es parla de saldo creditor quan:

a) La suma de quantitats anotades al deure d'un compte és més gran que la suma de quantitats anotades a l'haver.

b) La suma de quantitats anotades a l'haver d'un compte és més gran que la suma de quantitats anotades al deure.

c) Quan únicament hi ha quantitats anotades al deure.

d) Quan les quantitats anotades al deure i a l'haver sumen igual.

Resposta correcta: b).

7. Reserves és un element patrimonial:

a) D'exigible a llarg termini.

b) D'exigible a curt termini.

c) D'immobilitzat.

d) De no exigible o patrimonial net.

Resposta correcta: d).

8. Les aplicacions informàtiques:

a) Representen el valor de l'adquisició o dret d'ús de programes informàtics.

b) És un element d'immobilitzat intangible.

c) És un element que forma part de l'actiu no corrent.

d) Totes les respostes anteriors són correctes.

Resposta correcta: d).

9. El compte Crèdits a llarg termini:

a) Representa un bé.

b) Representa una obligació.

c) Representa un dret.

d) Representa un element de patrimoni net.

Resposta correcta: c).

10. Fer una compra a crèdit vol dir:

a) Pagar al comptat.

b) Pagar a través del banc.

c) No pagar mai.

d) Ajornar el pagament de la compra.

Resposta correcta: d).

Prepara les PAU

1. Respon raonadament les preguntes següents:

a) Defineix *comptabilitat*. (1 punt)

b) L'objectiu principal de la comptabilitat és, a més de mostrar el resultat econòmic de l'empresa, proporcionar informació per a la presa de decisions. Explica quines quatre persones poden estar interessades en aquesta informació i per quins motius. (1 punt)

a) La *comptabilitat* és una ciència econòmica que estudia el patrimoni empresarial tant de forma *estàtica* com *dinàmica*. La **forma estàtica** suposa l'anàlisi del patrimoni empresarial: conjunt de béns, drets i obligacions que té l'empresa en un moment determinat. Mentre que la **forma dinàmica** implica el recull dels diferents fets comptables que es van produint com a conseqüència de l'activitat.

b) Les quatre persones interessades a tenir aquest tipus d'informació són:

— La **direcció**, perquè tingui prou informació per prendre decisions i poder planificar el futur de l'empresa.

— Les **persones** que en són **propietàries** o **accionistes**, perquè puguin comprovar que els seus interessos estan ben protegits.

— Els **treballadors i les treballadores**, ja que la continuïtat dels seus llocs de treball dependrà dels resultats de l'empresa.

— Els **creditors de l'empresa**, perquè puguin saber si aquesta empresa presenta prou garanties per a la seguretat dels seus crèdits.

2. El senyor Joan Garcia inicia el seu negoci el gener de l'any 2010 amb 60 000 € dipositats en un c/c del Banc de Sabadell.

Durant el seu primer any d'activitat ha realitzat tot un seguit d'activitats que han fet variar la seva situació patrimonial, de manera que el 31 de desembre els elements que formen el seu patrimoni són:

■ Diners en efectiu, 12 000 €, i dipositats en un c/c bancari, 8 000 €.

■ Deu al Banc de Sabadell 10 000 € per un préstec que cal tornar en 3 anys; al seu proveïdor, 15 000 €; i té lletres per pagar per un import de 2 000 €.

■ Té lletres acceptades de clients per valor de 2 000 €.

■ Les mercaderies estan valorades en 2 500 €.



■ Ha comprat un local per 50 000 € dels quals encara deu 5 000 € a la constructora per tornar en 8 mesos, un ordinador per 1 200 € i programes informàtics per 380 €.

■ Ha comprat obligacions de l'Estat per 6 000 €.

■ Deu 430 € a Hisenda.

a) Quin és el patrimoni net amb el qual comença el negoci el senyor Garcia? (0,5 punt)

b) Escriu el balanç de situació al final del primer any d'activitat. (1 punt)

c) Calcula el benefici o pèrdua que ha tingut aquest empresari durant aquest període. (0,5 punt)

a) El patrimoni net inicial és de 60 000 €.

b)

| Actiu | Patrimoni net i passiu |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Actiu no corrent . . . 57 580 € | Patrimoni net. 49 650 € |
| Immobilitzat intangible 380 € | Capital 49 650 € |
| Aplicacions informàtiques . . . 380 € | Passiu no corrent . . . 10 000 € |
| Immobilitzat material 51 200 € | Deutes a ll/t amb entitats de crèdit 10 000 € |
| Construccions . . . 50 000 € | Passiu corrent 22 430 € |
| Equips per a processos d'informació. 1 200 € | Proveïdors 15 000 € |
| Inversions financeres a ll/t. 6 000 € | Proveïdors efectes comercials per pagar. 2 000 € |
| Valors de renda fixa 6 000 € | Proveïdors d'immobilitzat . . . 5 000 € |
| Actiu corrent 24 500 € | HP creditora per diferents conceptes 430 € |
| Existències. 2 500 € | |
| Mercaderies 2 500 € | |
| Realitzable. 2 000 € | |
| Cl, efectes comerc. que cal cobrar . . . 2 000 € | |
| Disponible 20 000 € | |
| Bancs 8 000 € | |
| Caixa 12 000 € | |
| TOTAL ACTIU 82 080 € | TOTAL P.N. I PASSIU 82 080 € |

c) Resultat = Patrimonial net final – Patrimonial net inicial
 Resultat = 49 650 – 60 000 = – 10 350 €
 Ha tingut una pèrdua de 10 350 €

3. Escriu un fet comptable en el qual el compte Caixa s'hagi escrit a l'haver. I un fet comptable en el qual Proveïdors s'hagi d'escriure al deure. (2 punts)

Hi ha moltes solucions possibles, per exemple:

- Paguem el rebut de la llum en efectiu.
- Paguem una factura al proveïdor mitjançant transferència bancària.

4. Escriu els fets comptables corresponents als assentaments següents: (2 punts)

| | | | |
|-------|------------------------|------------------------------------------------|------------|
| 2 000 | Bancs | a Capital | 2 000 |
| 1 000 | Compres de mercaderies | a Proveïdors a Caixa | 500 500 |
| 1 300 | Clients | a Vendes de mercaderies | 1 300 |
| 800 | Mobiliari | a Proveïdors d'immobilitzat | 800 |
| 500 | Proveïdors | a Proveïdors, efectes comercials que cal pagar | 500 |

1. Inici de l'activitat amb 2 000 euros en el compte corrent bancari.
2. Compres de mercaderies per 1 000; paga la meitat en efectiu i la resta es deixa a deure.
3. Ven mercaderies per 1 300 a crèdit.
4. Compra de mobles per 800 euros que deixa a deure.
5. El proveïdor ens gira una lletra de 500 euros que tornem acceptada.

5. En les qüestions següents, tria l'única resposta que consideris vàlida. Les respostes correctes sumen (0,5 punt) i les incorrectes resten (0,25 punts).

1. Segons el mètode de la partida doble:
 - a) Els comptes d'actiu s'anoten al deure quan augmenten.
 - b) Els comptes d'actiu s'anoten al deure quan disminueixen.
 - c) Els comptes de passiu s'anoten al deure quan augmenten.
 - d) Els comptes de passiu no s'anoten mai al deure.
2. En el llibre diari es registren:
 - a) Els acords de les reunions diàries que s'efectuen a l'empresa.
 - b) Els assentaments comptables.
 - c) Els saldos del comptes.
 - d) Les despeses i els ingressos que es produeixen cada dia a l'empresa.
3. La compra a crèdit d'un bé d'immobilitzat suposa:
 - a) Una anotació al deure de Bancs c/c i al mateix temps una altra a l'haver de Proveïdors d'immobilitzat.
 - b) Una anotació al deure de Proveïdors d'immobilitzat i una altra a l'haver del compte d'Immobilitzat.
 - c) Una anotació al deure del compte d'Immobilitzat i una altra a l'haver del compte de Proveïdors d'immobilitzat.
 - d) Una anotació al deure del compte d'Immobilitzat i una altra a l'haver de Bancs c/c.
4. Quin element no pertany a l'immobilitzat?
 - a) Crèdit a favor de l'empresa a llarg termini.
 - b) Productes del magatzem destinats a la venda.
 - c) Maquinària destinada a la fabricació.
 - d) Bons de l'Estat a 10 anys propietat de l'empresa.

1. Resposta correcta: a).
2. Resposta correcta: b).
3. Resposta correcta: c).
4. Resposta correcta: b).