

KASU PRAKTIKO GLOBALIZATUA: "GEROA, S.L." ENPRESAREN ALT XORTEGIA

"Geroa, S.L." enpresak (B01020304) altzariak saltzen ditu. Hilabeteko eragiketa nagusiak erregistratu eta finantza-erabaki batzuk aztertu beharko dituzue.

1. ATALA: Eguneroko eragiketen erregistroa

Zehaztu hurrengo eragiketak **kutxako erregistro-liburuan** eta **bankuko kontu korrontearen liburuan**:

- **Urriaren 1a:** Hasierako saldoak: Kutxan 1.500 € eta Banku kontuan 25.000 €.
- **Urriaren 3a:** 5.000 €-ko salmenta egin da (001 faktura). Erdia eskudirutan kobratu da eta beste erdia banku-transferentzia bidez.
- **Urriaren 5a:** Hornitzaile bati 1.200 € ordaindu zaizkio txeke bidez (001 txekea).
- **Urriaren 10a:** Kutxan soberan dagoen dirua bankura eramatea: 2.000 €.
- **Urriaren 15a:** Argiaren eta telefonoaren ordainagiriak bankutik ordaindu dira: 150 € eta 80 €.
- **Urriaren 20a:** Langile bati 300 €-ko aurrerakina eman zaio eskudirutan.

2. ATALA: Kutxako kontaketa eta banku-berdinkatzea

Urriaren 31n, kutxako arduradunak kontaketa (arkeoa) egiten du:

- **Billeteak:** 50 €-ko 20; 20 €-ko 15; 10 €-ko 25; 5 €-ko 21.
- **Txanponak:** 2 €-ko 10; 1 €-ko 20; 0,50 €-ko 10.

Kutxako kontaketa-orria egin eta konparatu erregistroko saldoarekin. Desberdintasunik badago, komentatu emaitza.

3. ATALA: Merkataritza-efektuen kudeaketa

Erregistratu hurrengo dokumentuak **kobratzeko/ordaintzeko efektuen liburuan** (eragiketak Kutxabank bankuan):

- **Urriaren 22a:** Oraina SM bezeroari 3.000 €-ko letra libratu zaio, abenduaren 22an muga-eguna duena.
- **Urriaren 25a:** Iragana SM hornitzaile bati 2.500 €-ko ordaindukua onartu zaio, 60 egunera ordaintzeko.

4. ATALA: Finantza-kalkuluak: Interes konposatua

Enpresak 15.000 € inbertitu nahi ditu soberakin gisa. Bi aukera ditu:

- **A aukera:** Urteko % 6ko interes konposatua 3 urtez.
- **B aukera:** Hiruhileko % 1,5eko interes efektibo konposatua 3 urtez.

Kalkulatu bi aukeren bukaerako kapitala eta esan zein den interesgarriagoa.

5. ATALA: Mailegu baten amortizazioa

Enpresak furgoneta berri bat erosteko 30.000 €-ko mailegua eskatu du:

Baldintzak: 4 urtean itzultzeko, urteko % 5eko interes-tasan, **Frantziako sistemaren bidez** (urteko ordainketa konstanteak).

- Kalkulatu urteko amortizazio-terminoa.
- Osatu amortizazio-koadroa (Aldiak, Amortizazio-terminoa, Interes-kuota, Amortizazio-kuota eta Kapital bizia).

6. ATALA: Finantza-egoeraren analisia

Behin hilabeteko eragiketak erregistratuta, "Geroa, S.L." enpresak bere **egoera-balantzea** osatu nahi du urriaren 31n, bere likidezia-maila ezagutzeko.

Aurreko ataletako saldoak kontuan hartuta:

(572) Bankua: 28.070 €

(570) Kutxa: 1.700 €

(431) Kobratzeko efektuak: 3.000 €

(411) Ordaintzeko efektuak: 2.500 €

Mailegua: 30.000 €: (520) Epe laburreko zorrak; 7.500 € eta (170) Epe luzeko zorrak: 22.500 €

(211) Eraikuntzak: 45.000 €

(213) Makinaria: 12.000 €

(300) Salgaiak: 6.000 €

(430) Bezeroak: 5.500 € (3.000 €-ko efektuez gain)

(400) Hornitzaileak: 4.800 € (2.500 €-ko efektuez gain)

(100) Kapital Soziala: ?

1. Osatu **Balantzea**.
2. Kalkulatu **Maniobra Funtza (MF)**.
3. **Interpretatu emaitza:** Esan enpresa oreka finantzarioan dagoen edo ordainketa-etendura arriskuan dagoen eta azaldu zergatik.