

Ix a compte? Punt mort i compte de resultats previsional del projecte

Exercici pràctic en què cada equip calcula el punt mort del seu propi projecte i elabora un compte de resultats previsional senzill, comprovant amb números si la seua idea és viable i quin objectiu mínim de vendes necessita assolir.

DURADA

55 min · 1 sessió

AGRUPAMENT

equips de projecte (3-4)

UNITAT 6

Comptabilitat, fiscalitat i finançament del projecte

MATERIALS

- Plantilla de pressupost amb dos blocs (inversió inicial i despeses corrents)
- Plantilla de càlcul del punt mort (costos fixos, preu, cost variable unitari)
- Plantilla de compte de resultats previsional
- Dades del projecte: preu de venda estimat, costos de matèria primera, despeses fixes previstes
- Calculadora o full de càlcul

ENCAIX CURRICULAR · Sabers B3.4.1, B3.4.2, B3.4.3, B3.5.1, B3.5.2, B3.5.3 · Comp. específiques CE4 · Comp. clau CE, CMCT, CPSAA, CD

Plantejament

La Unitat 6 ha presentat el punt mort i el compte de resultats com les dos ferramentes que responen a la pregunta més important d'un projecte: ix a compte? Esta activitat les aplica directament sobre **el projecte propi de l'equip**, no sobre un cas alié. L'objectiu no és manejar fórmules en abstracte, sinó que cada equip descobreisca **quantes unitats necessita vendre per no perdre** i si la seua idea, amb números reals, és viable.

L'error més habitual —i el que convé anticipar— és estimar els ingressos amb optimisme i els costos a la baixa, fins que «quadre». L'activitat obliga a separar bé costos fixos i variables, a justificar el preu i a ser prudent amb les vendes previstes. Connecta amb la competència específica CE4 (aplicar les normes bàsiques de comptabilitat al projecte, valorant l'equilibri financer) i alimenta directament la Fase 4 del quadern de projecte (Viabilitat: comptabilitat, fiscalitat i impacte).

Objectius didàctics

- Distingir, en el pressupost del projecte, la inversió inicial de les despeses corrents.
- Separar correctament els costos fixos dels costos variables.
- Calcular el punt mort del projecte i interpretar-lo com a objectiu mínim de vendes (CE4).
- Elaborar un compte de resultats previsional senzill i decidir, amb números, si el projecte és viable.

Passos

- 1. Arreplegar les dades del projecte (8 min).** L'equip reuneix les xifres del seu propi projecte: preu de venda previst per unitat, cost variable per unitat (matèria primera i envàs) i costos fixos del període (lloguer, assegurances, web...). Si falta alguna dada, l'estima de manera raonada.
- 2. Muntar el pressupost (10 min).** Amb la plantilla, l'equip separa la **inversió inicial** (allò que es compra una vegada per arrancar) de les **despeses corrents** (allò que es repetix cada període). La

pregunta guia: *què necessitem una sola vegada i què necessitem cada mes?*

- 3. Calcular el punt mort (12 min).** L'equip aplica la fórmula $\text{Punt mort} = \text{Costos fixos} \div (\text{Preu} - \text{Cost variable unitari})$ i obté quantes unitats ha de vendre per no perdre. La pregunta guia: *és realista vendre eixa quantitat?*
- 4. Compte de resultats previsional (12 min).** Amb una previsió prudent de vendes, l'equip calcula Ingressos – Costos variables – Costos fixos i obté el resultat previst (benefici o pèrdua). La pregunta guia: *el projecte guanya diners amb una previsió realista?*
- 5. Decisió de viabilitat (13 min).** A la vista dels números, l'equip escriu una conclusió: si el projecte és viable tal com està, o què hauria de canviar (pujar preu, baixar costos, vendre més) per ser-ho. Si les vendes previstes queden per davall del punt mort, ha de replantejar alguna cosa abans de continuar.

Lliurament

Pressupost del projecte amb inversió inicial i despeses corrents separades, càlcul del punt mort amb la fórmula desenvolupada, compte de resultats previsional complet i una conclusió de viabilitat de cinc línies que indique si el projecte ix a compte i, si no, què caldria ajustar.

Criteris d'avaluació

CRITERI	DESCRIPCIÓ	PES
Pressupost correcte	Separa bé inversió inicial i despeses corrents	20 %
Classificació de costos	Distingix correctament costos fixos i variables	20 %
Càlcul del punt mort	Aplica bé la fórmula i interpreta el resultat	25 %
Compte de resultats	Calcula el resultat previst sense errors i amb prudència	20 %
Conclusió de viabilitat	Decidix amb criteri i proposa ajustos si cal	15 %

Variants i extensions

- **Variant d'escenaris:** l'equip recalcula el compte de resultats amb un escenari optimista i un de pessimista de vendes per vore quant marge té.
- **Variant amb full de càlcul:** muntar el càlcul en un full de càlcul perquè el punt mort s'actualitze sol en canviar preu o costos.
- **Connexió amb la Fase 4:** traslladar el pressupost i el compte previsional validats directament al quadern de projecte com a part del lliurable de viabilitat.
- **Reforç:** entregar els costos ja classificats (fixos i variables) perquè l'equip es centre en el càlcul del punt mort i el compte de resultats.

Notes per al docent

- **Prudència en les vendes.** Insistir en què la previsió de vendes es faci a la baixa: l'error clàssic és inflar ingressos fins que el projecte «quadre».
- **El punt mort és el número clau.** Més que el benefici previst, allò útil és que cada equip isca sabent quantes unitats necessita vendre per no perdre.
- **Connectar amb la responsabilitat fiscal.** Aprofitar per recordar que un compte de resultats honest també suposa declarar tots els ingressos: la viabilitat real compta amb els impostos, no els esquiva.