



BLOC 3

Comptabilitat, fiscalitat i finançament del projecte

El teu projecte ja funciona per dins. Ara toca mirar els números: quant val el que tens, quant guanyes o perds, quins impostos et toquen com a ciutadà responsable i d'on traus els diners per començar.



Temps estimat de lectura: ~20 min · Sabers (Decret 108/2022): B3.4.1, B3.4.2, B3.4.3, B3.5.1, B3.5.2, B3.5.3 ·
Fase del quadern: alimenta la Fase 4 — Viabilitat: comptabilitat, fiscalitat i impacte. En acabar esta unitat sabràs: Per què pagar impostos és una responsabilitat ciutadana i què és la fiscalitat verda.

“

*Cap projecte sobreviu sense
entendre els números mínims:
comptabilitat (què tens i què deus),
fiscalitat (què pagues i per què) i
finançament (d'on traus els diners
per arrancar).*



EL CAS

La pime ceràmica va tancar l'exercici amb 50.000 € de benefici. I no tenia diners al...

El teu equip ja té un projecte que funciona: una idea validada, unes decisions d'arrancada i unes àrees internes en marxa. Esta unitat respon a la pregunta més pràctica de totes: ix a compte? I una altra que l'acompanya: d'on traïem els diners per començar? És la unitat més quantitativa del llibre, però no t'espantes: en GPE no fem compta...

Com pot una empresa estar guanyant diners i ser insolvent al mateix temps?



§1

La fiscalitat com a responsabilitat ciutadana



Impostos i Estat del benestar

Abans de parlar dels números de la teua empresa, convé situar per a què servixen els impostos. Un projecte emprenedor responsable no busca pagar el mínim a tota costa: entén que contribuir és part de jugar net. Per a què servixen els impostos: l'Estat del benestar.



§ 2

La comptabilitat del teu projecte



Equilibri financer

La comptabilitat és el sistema que registra de forma ordenada tot el que entra i ix d'una empresa, per saber en cada moment què té, què deu i si guanya o perd. En GPE no l'estudiem com a tècnica: en tenim prou de llegir dos documents bàsics aplicats al teu projecte: el balanç i el compte de resultats. El balanç: una foto del patrimoni.



§ 3

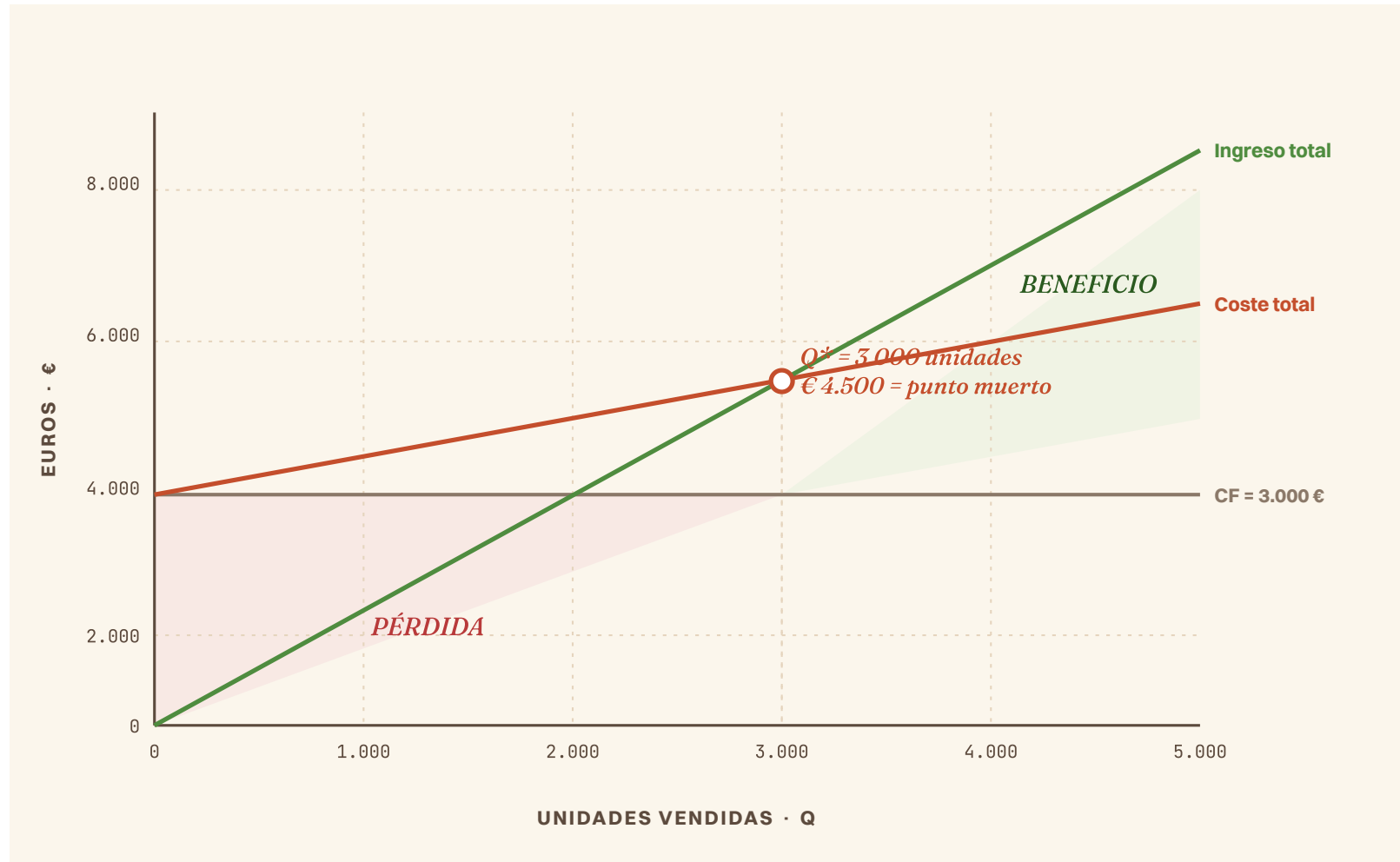
La viabilitat: pressupost, punt mort i inversió



Amb el balanç i el compte de resultats ja saps llegir els números d'un projecte que funciona. Però abans d'arrancar necessites preveure eixos números: quant costa començar, quant necessites vendre per no perdre i quines inversions valen la pena. Això és estudiar la viabilitat. El pressupost del projecte.

EL GRÁFICO

El punt mort és el creuament entre la recta d'ingrés total (verd) i la de cost total (terracota): el nombre d'unitats en què els ingressos cobrix...





6.1 · Punt mort i compte de resultats previsional d'un projecte

Enunciat Un equip de GPE va a vendre melmelada artesana de taronja valenciana. Han reunit estes dades per al curs: lloguer d'un xicotet obrador compartit i assegurances per 600 € (costo...

Marge de contribució per pot = Preu – Cost variable = 5 – 2 = 3 € per pot. Cada pot venut aporta 3 € a cobrir els costos fixos.

Punt mort = Costos fixos ÷ Marge de contribució = 600 ÷ 3 = 200 pots. L'equip necessita vendre 200 pots només per no perdre diners. A partir del pot 201 comença a guanyar.

Compte de resultats previsional (amb 400 pots venuts):



Prova-ho tu mateix: introduïx els costos fixos, el preu de venda i el cost variable unitari del teu propi projecte i la calculadora calcula automàticament el punt mort i representa la gràfica d'ingressos i costos totals.
L'avaluació d'inversions (en clau de projecte).



§ 4

Les fonts de finançament



ENISA: quan l'Estat presta sense demanar aval

Fet el pressupost, queda la pregunta dels diners: d'on ixen?

Les fonts de finançament són les distintes vies per aconseguir els recursos que el projecte necessita.

S'agrupen en dues grans famílies. Finançament propi: diners que no cal tornar perquè són del propi projecte (aportacions dels socis, beneficis reinvertits).



§ 5

Connexió amb el teu projecte



Tota esta unitat convergix en una sola pregunta per al teu equip: és viable el nostre projecte i com el financem? En la Fase 4 del quadern de projecte — Viabilitat: comptabilitat, fiscalitat i impacte ho aplicaràs de cap a peus: muntaràs el pressupost del projecte, calcularàs el seu punt mort, faràs un compte de resultats previsional, tri...



L'essencial de la unitat

El desfasament es produïx entre meritació —quan es registra comptablement l'ingrés o la despesa— i caixa —quan entra o ix els diners del banc—. Si la pime ceràmica ven als seus clients amb pagament a 90 dies però paga els seus proveïdors a 30, està finançant amb la seua pròpia caixa l'activitat del client: el benefici és real, però els di...



§ 6

Glossari



Impostos: quantitats que ciutadans i empreses aporten a l'Estat per finançar els servicis públics de l'Estat del benestar. Estat del benestar: conjunt de servicis i prestacions públiques —sanitat, educació, pensions, dependència, desocupació— finançats amb els impostos de tots.



§ 7

Per aprofundir



Si esta unitat t'ha interessat, ací van alguns recursos per aprofundir en els números i la fiscalitat del projecte: AEAT, portal d'educació cívica-tributària (agenciatributaria.es/ciudadania). Per què encaixa: l'Agència Tributària ofereix recursos didàctics sobre per a què servixen els impostos, l'IRPF, l'IVA i la declaració;



§ 8

Preguntes per reflexionar



Servixen per debatre a classe o per pensar en tancar la unitat i en preparar la Fase 4: Calculeu el punt mort del vostre projecte: quantes unitats necessiteu vendre per no perdre? Vos sembla una xifra assolible amb els clients que heu identificat? Què canviaríeu si la resposta és no? L'economia submergida priva de recursos els servicis púb...

Fins aquí la teoria

Continua al llibre de la unitat.