

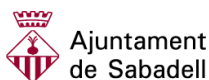


Projecte:

futur mod

ACTE II: TEIXINT IDEES I XARXES

Amb el suport de:



Aquest projecte està subvencionat pel Servei Públic d'Ocupació de Catalunya en el marc del Programa de projectes innovadors i experimentals.



L'ESCANDALL DEL PRODUCTE. COM POSAR PREU AL NOSTRE PRODUCTE.

CONCEPTES BÀSICS

- L'estructura financera de l'empresa es realitza a través dels estats **financers bàsics**.
- **Els estats financers es divideixen principalment en:**
 1. Balanç de situació
 2. Compte de resultats
 3. Quadre d'origen i aplicació de fons
 4. Altres informes econòmic-financers que l'empresa estableix o defineix (quadre de comandament)

CONCEPTES BÀSICS

- Amb el Pla General de Comptabilitat i el Pla de Comptabilitat de PIMES i criteris específics per a microempreses de 2007 pararem dels següents comptes anuals:

PGC 1990	NPGC 2007	NPGC de PIMES
-Balanç normal -Balanç abreujat	-Balanç normal -Balanç abreujat	-Balanç (semblant al Blanç abreujat del NPGC 2007)
-Compte de P i G normal -Compte de PiG abreujada	-Compte de P i G normal -Compte de PiG abreujada	-Compte de PiG (semblant al model abreujat del NPGC 2007)
	-Estar de Canvis en el Patrimoni Net (ECPN) normal -ECPN abreujat	-Estat de Canvis en el Patrimoni Net (Semblat a l'ECPN abreujat)
	-Estat de Fluxos d'efectiu (EFE)	
-Memòria normal -Memòria abreujada	-Memòria normal -Memòria abreujada	-Memòria (semblant al model abreujat del NPGC 2007)

CONCEPTES BÀSICS

- Una pràctica molt positiva consisteix en “intentar” realitzar unes previsions a futur del compte de resultats, tresoreria, etc. per poder després comparar les previsions amb la realitat per analitzar les desviacions i sobre tot per poder prendre les decisions corregint les desviacions.
- Un concepte molt important a tenir en compte és que tots aquest estats financers es basen en origen en **la comptabilitat**.

QUÈ ÉS LA COMPTABILITAT?

REFLEXIÓ?

TRACTAMENT DE LA INFORMACIÓ COMPTABLE

- **EL·LABORACIÓ**
 - **IDENTIFICACIÓ**
 - **VALORACIÓ**
 - **REGISTRE**
 - **SÍNTESI**
- **COMUNICACIÓ**
- **VERIFICACIÓ**
- **ANÀLISI**

QUÈ ÉS LA COMPTABILITAT

- **DEFINICIÓ DE COMPTABILITAT:**

La comptabilitat és una metodologia que ens permet, gràcies a una sistemàtica creada, plasmar els moviments econòmics que han succeït en un sistema del qual podem treure informació.

La comptabilitat actua com un radar. Vigila tots els moviments i documents que es produeixen per determinar quins poden afectar o afecten a l'empresa de forma directa i concreta.

USUARIS DE LA COMPTABILITAT

- Socis
- Administradors/gestors
 - Hisenda Pública
 - Tercers

EL PATRIMONI DE L'EMPRESA

- El patrimoni està format per:
 - Béns: edificis, mobles, ordinadors,...
 - Drets: deutes d'un client,...
 - Obligacions: Deutes amb bancs...

CLASSIFICACIÓ DE LES SEGÜENTS PARTIDES EN BÉNS, DRETS I OBLIGACIONS

- Saldo d'un client.
- Saldo d'uns proveïdors.
- Un immoble.
- Un vehicle adquirit en *leasing*.

- El capital social aportat pels socis.
- La hipoteca bancària.
- El préstec per l'adquisició vehicle empresa.
- El deute ajornat a Hisenda.

VALOR PATRIMONIAL

- **DEFINICIÓ DEL VALOR PATRIMONIAL:**
 - El NPGC 2007 inclou específicament el concepte
 - **A) PATRIMONI NET**
 - **A-1) Fons propis**
 - **A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts**
 - Tot i que el concepte de **patrimoni net** dins el balanç de situació proposat pel NPGC 2007 pugui semblar una gran novetat respecte al de 1990, el fet és que hi ha una Resolució del l'ICAC de 20 de desembre de 1996 va passar dels "*criteris per a determinar el concepte de patrimoni comptable (ara patrimoni net) a efectes dels supòsits de reducció de capital i dissolució de societats...*"

VALOR PATRIMONIAL

- El seu càlcul era:
- Amb signe positiu:
 - a) ELS FONS PROPIS:
 - El capital subscrit
 - +Reserves
 - +Romanent
 - -Resultats negatius d'exercicis anteriors
 - +Aportacions de socis per compensació de pèrdues
 - \pm Pèrdues i Guanyys
 - Dividend a compte entregat a l'exercici
 - Accions pròpies per a la reducció de capital
 - b) Les subvencions de capital, diferències positives en moneda estrangera y donacions rebudes (...), més els ingressos fiscals a distribuir el varis exercicis.

CALCULAR EL VALOR PATRIMONIAL

Saldo caixa: 25.000 euros

Saldo Banc: 12.790 euros

Préstec bancari: 135.000

Capital social: 52.124

Saldo amb clients: 25.000

Saldo amb creditors: 124.666

Solar i nau construïda: 234.000

Inventari de la societat: 15.000

EQUACIÓ FONAMENTAL DEL PATRIMONI

ACTIU = PASSIU

- **ACTIU:** conjunt de béns i drets que són de l'empresa.
- **PASSIU:** les obligacions que té l'empresa.
- **FONS PROPIS:** Són les aportacions inicials i posteriors fetes pels socis, juntament amb els beneficis que no s'han de retirar de l'empresa. Està inclòs dins el PATRIMONI NET (fons propis+subvencions)

ELS ESTATS FINANCERS.

EL BALANÇ

- El balanç de situació és un estat comptable que reflecteix la situació patrimonial d'una empresa, és a dir, quin és el seu grau de riquesa.
 - Aquesta situació es compon de:
 - béns
 - drets
 - deures
 - capital
- QUÈ TÉ UNA EMPRESA EN
UN INSTANT DETERMINAT
- Els béns i els drets són l'actiu.
 - Els deures (deutes) i capital són el passiu i el patrimoni net

BALANÇ DE LA SITUACIÓ

ACTIU	PASSIU
Béns (el que té l'empresa)	Capital (les aportacions dels socis)
Drets (el que deuen a l'empresa)	Deutes (el que deu l'empresa)

- El balanç sempre està a una data determinada i s'expressa en unitats monetàries.
- El total de l'actiu ha de ser igual al total del passiu.
- La informació instantània del balanç de situació és estàtica.

EL BALANÇ DE SITUACIÓ: L'ACTIU

- Recull l'ús que s'ha donat als recursos financers disponibles, tant propis com aliens. La seva anàlisi mostra la naturalesa i permanència a l'empresa dels recursos utilitzats.
- S'estableixen, en relació amb aquests criteris les següents categories o grups.
- *Actiu No Corrent:*
 - Immobilitzacions Intangibles: /Patents, marques,
 - I. Materials : Terrenys/Edificis/Maquinària...
 - I. Immobiliàries
 - Inversions financeres a LL/T
 - Actius per impostos diferits

EL BALANÇ DE SITUACIÓ: L'ACTIU

- **Actiu Corrent (PIMES):**
 - Existències
 - Deutors comercials i altres comptes a cobrar
 - Inversions en empreses del grup i associades a C/T
 - Periodificacions
 - Efectiu i altres actius líquids equivalents

EL BALANÇ DE SITUACIÓ: EL PATRIMONI NET I PASSIU

- Recull l'origen dels recursos financers disposats. Es distingeix en la seva anàlisi la seva exigibilitat.
- En base a aquest criteri podem distingir entre.
 - *Fons propis* (amb el NPGC 2007 inclosos dins el Patrimoni Net)
 - Els aportats pels accionistes o socis, les reserves i els resultats dels exercicis.
 - *Fons aliens*:
 - Els aportats per tercers a l'empresa: (proveïdors, bancs, creditors) i que han de ser retornats a la data de venciment:
 - » Exigible a llarg termini
 - » Exigible a curt termini

ESTRUCTURA DEL BALANÇ:

Comparativa PGC 1990 vs NPGC 2007

ACTIU (PGC 1990)	ACTIU (NPGC 2007)
A) ACCIONISTES (SOCIS) PER DESEMB. NO EXIGITS	A) ACTIU NO CORRENT
B) IMMOBILITZAT	I. Immobilitzat intangible
I. Despeses d'establiment	II. Immobilitzat material
II. Immobilitzacions Immaterials	III. Inversions Immobiliàries
III. Immobilitzacions materials	IV. Inversions financeres en empreses grup y associades a LL/T
IV. Immobilitzacions financeres	V. Inversions financeres a LL/T
V. Accions pròpies	VI. Actius per impostos diferits
VI. Deutors per operacions de tràfic a LL/T	B) ACTIU CORRENT
C) DESPESES A DISTRIBUIR EN VARIS EXERCICIS	I. Actius no corrents mantinguts per la venda (NO EN PIMES)
D) ACTIU CIRCULANT	II. Existències
I. Accionistes per desemborsaments exigits	III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar
II. Existències	IV. Inversions en empreses grup i associades a C/T
III. Deutors	V. Inversions financeres a C/T
IV. Inversions financeres temporals	VI. Periodificacions
V. Accions pròpies a C/T	VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents
VI. Tresoreria	
VII. Ajustaments per periodificació	

ESTRUCTURA DEL BALANÇ:

Comparativa PGC 1990 vs NPGC 2007

PASSIU (PGC 1990)	PATRIMONI NET I PASSIU (NPGC 2007)
A) FONS PROPIS	A) PATRIMONI NET
B) INGRESSOS A DISTRIBUIR EN VARIS EXERCICIS	A-1) Fons Propis
C) PROVISIONS PER A RISCOS I DESPESES	A-2) Ajustaments per canvi de valor
D) CREDITORS A LL/T	A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts
E) CREDITORS A C/T	B) PASSIU NO CORRENT
F) PROVISIONS PER A RISCOS I DESPESES A C/T	C) PASSIU CORRENT

EL COMPTE D'EXPLOTACIÓ

- El compte de resultats d'exploració recull el resultat de les operacions relacionades amb l'activitat de l'empresa i permet saber quina és la renda que genera en l'exercici de la seva activitat.

$$\text{Resultat} = \text{Ingressos} - \text{Despeses}$$

- Per a què el compte de resultats sigui operatiu cal periodificar els ingressos i les despeses; això significa, imputar-los al període en què es consumeixen o s'han realitzat.
- El compte d'exploració s'estructura de la següent manera.

COMPTABILITAT DE COSTOS

Per què volem una comptabilitat de costos?

- Estem en un món molt competitiu
 - Optimització del temps i sobre tot en la pime, no augmentar costos i sobre tot els d'estructura.
 - Diàriament es prenen decisions sense tenir la informació adequada.
 - La competència ens obliga a innovar i treure nous productes
 - El dia a dia no ens deixa pensar ni planificar. Els directius de les pimes es passen el dia "fent de bombers".
- Tots els punts anteriors fan que la pime hagi de tenir la informació adequada en cada moment i s'ha d'aconseguir aquesta informació de forma senzilla, clara i sense un cost molt gran. La informació és el poder.
 - La comptabilitat de costos ens permet tenir la informació de cada línia de producte, de cada producte, de cada secció o el que haguem determinat, per saber en cada moment a on estem, si guanyem o perdem. A partir d'aquesta informació i després d'haver-la elaborat es pren la decisió que es cregui més adequada.

Compte d'explosio global

Ingressos d'explosio	570	%
Consum d'explosio	170	30%
Cost de personal	160	28%
Amortitzacions	30	5,25%
Altres despeses d'explosio	90	15,70%
Despeses financeres	45	7,90%
Tributs	12	2,10%
Despeses extraordinàries	8	1,40%
Resultat	55	9,65%

Amb aquest tipus de compte d'explosio treiem algun tipus d'informacio?

Reflexio.

Compte d'exploració amb
comptabilitat de costos/productes/secció

	Producte A	Producte B	Producte C
Ingressos d'exploració	150	270	150
Consum d'exploració	60	71	39
Cost de personal	65	54	41
Amortitzacions	10	11	9
Altres despeses d'exploració	25	29	36
Despeses financeres	14	16	15
Tributs	5	4	3
Despeses extraordinàries	2	3	3
Resultat	-31	82	4

AVANTATGES DE LS COMPTABILITAT DE COSTOS

- Millor coneixement de l'empresa i dels nostres productes.
- La informació és poder.
- Prendre les millors decisions de manera més segura i concreta.
- Facilitat per treure nous productes, ja que l'empresa té la informació adequada.
- Millorar les negociacions amb clients i determinació dels preus.
- Tranquil·litat dels directius davant una bona gestió de la societat.
- Rectificar de forma ràpida les desviacions produïdes sobre tot en l'apartat de les despeses.
- Coneixement d'una sèrie d'aspectes que aparentment és difícil de donar-se compte (increment del cost de producció, increment de preus de compres, disminució dels rendiments de màquines, augment del cost de personal per moltes baixes, preus de ventes no adequats).
- La gran empresa pot disposar de molts mitjans per gestionar, però a la pime molts cops se li escapen petits conceptes que poden suposar desviacions importants.

AVANTATGE DE LA COMPTABILITAT DE COSTOS

	Producte A	Producte B	Producte C
• Ingressos	100	220	150
• Matèria	55	115	50
• Altres matèries	10	20	21
• Personal	20	100	50
• Despeses d'estructura	25	45	5
• Resultat	-10	-60	24

Quina seria la decisió a pendre?

ESTRUCTURA DE COSTOS D'UN PRODUCTE

- L'estructura de costos seria ideal que la tinguéssim en cada moment i per cada producte.
- La informació ens dóna la capacitat per prendre les decisions més oportunes.
- A l'hora d'elaborar un producte nou si que fem aquest esquema (escandall), però posteriorment ens oblidem d'ell i no analitzem les desviacions que es produeixen del escandall teòric al real.
- Per la pime aconseguir aquestes dades per productes (per cada producte) o per partides de producció és molt costós, per això es proposa l'adaptació de la comptabilitat a les necessitats de l'empresa, per obtenir de forma més àgil la informació que es busca.

COMPTABILITAT COSTOS/GENERAL

- Hi ha cops que el resultat final de la comptabilitat general i la comptabilitat de costos no coincideix. En la comptabilitat de costos s'apliquen criteris reals i en la comptabilitat general s'apliquen normes fiscals i comptables. El típic cas en que no coincideixen és quan es fa referència a les amortitzacions de l'immobilitzat.

COMPTABILITAT COSTOS PER FUNCIONS/SECCIONS

- Si s'aconsegueix informació per cada secció es pot veure quin és el seu rendiment i prendre les mesures correctores oportunes.
- Per realitzar aquest tipus d'anàlisi l'empresa ha de disposar de seccions ben determinades i que siguin de fàcil aplicació.
- Pj. L'empresa Formació Reus S.L es dedica a donar cursos de cuina, jardineria i decoració. Les seccions de l'empresa són
 - Departament formació cuina
 - Departament formació jardineria
 - Departament formació decoració
 - Departament d'administració

COMPTABILITAT COSTOS PER FUNCIONS/SECCIONS

»	Cuina	Jardineria	Decoració
– Nº alumnes	56	78	34
– Ventes	22.000	32.000	32.500
– Despeses professors	17.000	24.000	29.000
– Despeses mat curs	1.000	1.499	2.312
– Lloguer aules/espai oberts	2,300	3.455	3.421
– Altres despeses	345	300	400
– Resultat	1.355	2.746	-2.633
– Despeses d'administració	5.500		
– Les despeses d'administració es reparteixen en funció del número d'alumnes			

COMPTABILITAT COSTOS PER FUNCIONS/SECCIONS

»	Cuina	Jardineria	Decoració
– Nº alumnes	56	78	34
– Ventes	22.000	32.000	32.500
– Despeses professors	17.000	24.000	29.000
– Despeses mat curs	1.000	1.499	2.312
– Lloguer aules/espai oberts	2,300	3.455	3.421
– Altres despeses	345	300	400
– Despeses administració	1.833	2.554	1.113
– Resultat	-478	+192	-3.746

CLASSES DE COSTOS

Els costos poden ser:

1. Fixos-variables: Els fixos són aquells independents al volum de vendes i els variables són els que varien en proporció al volum de vendes. Pot haver algun tipus de costos que siguin semivariables o semifixos (pj telèfon, hi ha quota fixa, independentment del consum).
2. Costos directes-costos indirectes: Els costos directes són aquells imputables directament als productes que ven l'empresa, pj mà d'obra que s'aplica als productes. Normalment els costos directes són variables, però no sempre. Els costos indirectes són els que no poden imputar-se directament als productes.

Un exemple de cost directe i variable: Sou d'un empleat cadena productiva cost indirecte i fixe: Sou de l'encarregat

CLASSES DE COSTOS

- Cost directe i variable: la matèria prima del producte
- Cost indirecte i fixe: Sou del gerent de l'empresa en funció.

SISTEMA DE COSTOS DIRECTE. DIRECT COSTING

- El sistema de costos directe assigna a cada producte els seus costos variables. Amb aquest sistema es pot obtenir el compte d'exploració per productes, molt útil per analitzar el marge brut que genera cada producte.

Resultat per productes (en euros)

	A	B	C	TOTAL
Vendes	400	500	700	1.600
Cost variable	-300	-600	-300	-1.200
Marge brut	100	-100	400	400
Costos fixos				-450
Resultat				-50

SISTEMA DE COSTOS DIRECTE. DIRECT COSTING

El preu de cost unitari és igual al

Preu cost unitari: Costos Variables del producte

Nombre d'unitats venudes del producte

SISTEMA DE COSTOS TOTALS: FULL COSTING

- En aquest sistema tots els costos són imputats directa o indirectament als productes que ven l'empresa.
- La dificultat d'aquest sistema és trobar criteris fiables d'imputació dels costos fixos (xifra de ventes, cost de la mà d'obra directa.....).
- En el cas de l'exemple anterior, anem a repartir el 450 euros dels costos fixes i ho farem en funció de les unitats venudes.

Producte A	100 unitats
Producte B	50 unitats
Producte C	100 unitats.



Aquesta càpsula formativa ha estat dissenyada i impartida per

JOSEP PALMÉS.

Tel. 629711915

jpalmes@economistes.com