

catalunya emprèn



Generalitat de Catalunya
Departament d'Empresa
i Ocupació

Unió Europea
Fons social europeu
L'FSE inverteix en el teu futur



IVEAEMPA

Federación Española de Empresarios del Mar



Associació Empresarial de Publicitat

Gremi des de 1926



Polígons
dels Plans

Vilanova del Carmí
La Pobla de Claramunt
Odena



catalunya emprèn

**ASSESSORAMENT SOBRE
PLA ECONÒMIC I FINANCER**

ASSESORAMENT SOBRE PLA ECONÒMIC I FINANCER

OBJECTIUS

El pla econòmic és primordial perquè els emprenedors recullin els aspectes econòmics i financers del seu projecte empresarial.

CONTINGUT

1. IMPORTÀNCIA DEL PLA ECONÒMIC I FINANCER

El pla econòmic i financer és necessari per concretar el pla d'inversions inicials, el pla de finançament, l'avaluació del projecte, la previsió de tresoreria i del compte de resultats, així com el càlcul del punt d'equilibri i l'elaboració del balanç de situació. És recomanable la seva especificació mensual durant els 5 primers anys.

2. PLA D'INVERSIONS INICIALS

Fa referència als recursos que cal invertir per poder dur a terme l'activitat de l'empresa. Es detallen les inversions, les quantitats monetàries i la data en què es duran a terme.

3. PLA DE FINANÇAMENT

Es refereix a la forma en què es finançaran les inversions que s'han de fer. S'han de detallar les fonts de finançament, i també el percentatge de cadascuna d'aquestes i la data en què s'han d'obtenir.

4. FONTS DE FINANÇAMENT

Com a fonts principals de finançament destaquen les següents:

- Fonts pròpies: aportacions que provenen dels cofundadors i inversors amb participacions accionaries.
- Fonts alienes: finançament bancari i finançament no bancari.

5. PREVISIÓ DE TRESORERIA I SISTEMA DE COBRAMENT A LA CLIENTELA I DE PAGAMENT A LES EMPRESES PROVEÏDORES

Ha de quedar reflectida la previsió de cobraments i de pagaments, com també les necessitats de diners que tindrà l'empresa en cada moment, amb la finalitat de preveure els desfasaments que es puguin produir.

6. PREVISIÓ DEL COMPTE DE RESULTATS

El compte de resultats expressa el benefici d'un període determinat a partir de la diferència entre els ingressos i els costos produïts en el l'esmentat període.

7. ANÀLISI DEL PUNT D'EQUILIBRI

El punt d'equilibri (o punt crític) és aquell volum de vendes per al qual el benefici és nul. En termes menys tècnics, el punt d'equilibri expressa el nombre d'unitats que hem de vendre per tal de cobrir tots els costos.

8. AVALUACIÓ DEL PROJECTE

Cal calcular la rendibilitat que obtindrem de la inversió, tot i determinant quan de temps ha de passar per recuperar-la.

9. BALANÇ DE SITUACIÓ

Expressa la situació patrimonial de l'empresa en un moment determinat del temps i està determinada per:

- L'actiu, que agrupa els elements patrimonials que representen béns i drets de propietat de l'empresa.
- El passiu, que està format pels elements patrimonials que representen deutes o obligacions pendents de pagament amb persones o entitats alienes.
- El net patrimonial, que conté el valor dels fons que aporta la persona emprenedora, l'equip fundador i la resta d'accionistes, com també els recursos generats no distribuïts.