Pla d'Empresa: Balanç i ràtios

Formulari emplenable · Comparació del Balanç, selecció de ràtios i comentaris

Nom de l'empresa: _____ Nom de l'alumne/a: _____

1. Comparació del Balanç (en euros)

Exercici anterior: _____ Exercici actual: _____

Partida	Any anterior	Any actual	Variació (€)	Variació (%)
ACTIU NO CORRENT (immobilitzat)				
Existències				
Clients / deutors				
Efectiu i equivalents (tresoreria)				
TOTAL ACTIU				
PATRIMONI NET (fons propis)				
PASSIU NO CORRENT (deute a llarg termini)				
Proveïdors i creditors				
Deute a curt termini				
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU				

Comprova que TOTAL ACTIU = TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU en tots dos exercicis.

Comentari sobre l'evolució del Balanç:

Pla d'Empresa: Balanç i ràtios

Selecciona les ràtios que s'inclouran al pla i calcula'n els valors

2. Ràtios (marca les que s'inclouen al Pla d'Empresa)

Pla	Ràtio	Fórmula	Any ant.	Any act.	Ref.
☐	Fons de maniobra	Actiu corrent - Passiu corrent			> 0
☐	Liquiditat general	Actiu corrent / Passiu corrent			1,5 – 2
☐	Tresoreria (prova àcida)	(Clients + Efectiu) / Passiu corrent			≈ 1
☐	Disponibilitat	Disponible / Passiu corrent			0,1 – 0,3
☐	Endeutament	Passiu total / Patrimoni net			0,4 – 0,6
☐	Autonomia	Patrimoni net / Passiu total			> 1
☐	Qualitat del deute	Passiu corrent / Passiu total			< 0,5
☐	Garantia (solvència)	Actiu total / Passiu total			1,5 – 2,5
☐	Rendibilitat econòmica (ROA)	BAII / Actiu total × 100			> cost deute
☐	Rendibilitat financera (ROE)	Resultat net / Patrimoni net × 100			> ROA
☐	Marge net	Resultat net / Vendes × 100			segons sector
☐	Període mitjà de cobrament	Clients / Vendes × 365			< 60 dies
☐	Període mitjà de pagament	Proveïdors / Compres × 365			≥ cobrament

BAII = Benefici abans d'interessos i impostos. Els valors de referència són orientatius i varien segons el sector.

Per què has triat aquestes ràtios i no unes altres?

Pla d'Empresa: Balanç i ràtios

Comentari dels resultats i llista de comprovació

3. Comentari dels resultats

Liquiditat i tresoreria

Endeutament i solvència

Rendibilitat

Conclusió general i mesures de millora

4. Llista de comprovació (check-list)

- [ ] He omplert els dos exercicis del Balanç
- [ ] El total d'Actiu coincideix amb el total de Patrimoni net i Passiu
- [ ] He calculat les variacions en € i en %
- [ ] He seleccionat les ràtios que van al pla i he justificat la tria
- [ ] He interpretat cada ràtio comparant-la amb el valor de referència
- [ ] He comentat la liquiditat, l'endeutament i la rendibilitat
- [ ] He proposat almenys una mesura de millora