

**FITXA IDENTIFICATIVA****DADES DE L'ASSIGNATURA****Codi:** 35953**Nom:** Anàlisi d'estats financers**Cicle:** Grau**Crèdits ECTS:** 6**Curs acadèmic:** 2026-27**TITULACIONS**

Titulació	Centre	Curs	Període
1315 - Grau Finances i Comptabilitat	Facultat d'Economia	3	Segon quadrimestre

MATÈRIES

Titulació	Matèria	Caràcter
1315 - Grau Finances i Comptabilitat	Anàlisi i Consolidació Contable	OBLIGATÒRIA

COORDINACIÓ

MESTRE BARBERA MARIA REYES

RESUM

Anàlisi d'Estats Financers és una assignatura obligatòria, de caràcter semestral, que forma part del mòdul "Comptabilitat" del Grau en Finances i Comptabilitat i s'imparteix en el segon semestre de tercer curs.

L'objectiu fonamental de l'assignatura és l'anàlisi i la interpretació de la informació continguda en els estats comptables amb la finalitat d'obtenir conclusions sobre la situació econòmica i financera de les empreses.

En primer lloc, per tenir un millor coneixement de la informació per analitzar, el tema 1 es dedica a l'estudi dels diferents estats comptables elaborats per les empreses. Així mateix, s'analitza la informació que s'inclou en els informes de sostenibilitat. Seguidament, s'inclou un tema introductor que tracta, fonamentalment, dels objectius i de la tipologia de l'anàlisi d'estats financers i de les tècniques i eines que s'utilitzen més freqüentment en el desenvolupament d'aquesta disciplina. El tema 3 és dedicat a l'anàlisi del contingut i de l'evolució del balanç de situació i del compte de resultats utilitzant-hi, principalment, la tècnica dels percentatges, tant verticals com horitzontals. El tema 4 s'ocupa de l'estudi de l'estructura financera de l'empresa, abordant qüestions com la solvència, la liquiditat i l'endeutament, posant una atenció especial en les necessitats de capital circulant requerides per al desenvolupament de l'activitat. Finalment, l'últim tema queda reservat per a l'estudi de la capacitat de l'empresa per generar resultats, incloent-hi l'anàlisi cost-volum-benefici i l'estudi de la rendibilitat de l'empresa, tant des del punt de vista econòmic com financer.

CONEIXEMENTS PREVIS



RELACIÓ AMB ALTRES ASSIGNATURES DE LA MATEIXA TITULACIÓ

No s'ha especificat restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

ALTRES TIPUS DE REQUISITS

Es recomana tindre cursades i aprovades les assignatures Comptabilitat Financera I i Comptabilitat Financera II.

COMPETÈNCIES / RESULTATS D' APRENENTATGE

1315 - Grau Finances i Comptabilitat

CM5FYC10 Conèixer els distints estats financers de l'empresa i les eines d'anàlisi d'aquests.

CM5FYC11 Conèixer i analitzar les distintes ràtios de situació financera i liquiditat de l'empresa i la seua capacitat predictiva.

CM5FYC12 Conèixer i analitzar les distintes accepcions de rendibilitat.

CM5FYC13 Conèixer i analitzar altres fonts d'informació interna i externa que intervé en els models de decisió.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. La informació comptable

Introducció

Usuaris de la informació comptable

Els estats financers

Objectius

Classificació

Informació sobre sostenibilitat

2. Introducció a l'anàlisi d'estats financers

Objectius i tipologia

Passos que s'han de seguir per l'anàlisi d'estats financers

Eines i tècniques d'anàlisi

3. Estudi de la composició i evolució de les partides dels estats financers

Estats financers operatius

Reformulació del balanç de situació

Reformulació del compte de resultats

Anàlisi patrimonial

Anàlisi d'ingressos, despeses i resultats

4. Anàlisi financiera

Anàlisi de l'equilibri financer

Solvència

Liquiditat



Endeutament

Estudi del Capital Circulant

Període Mitjà de Maduració

5. Anàlisi econòmica

Anàlisi Cost-Volum-Benefici

Palanquejament operatiu

Estudi de la rendibilitat empresarial

Palanquejament financer

VOLUM DE TREBALL (HORES)

ACTIVITATS PRESENCIALS

Activitat	Hores
Teoria	30,00
Pràctiques a l'aula	30,00
Total hores	60,00

ACTIVITATS NO PRESENCIALS

Activitat	Hores
Assistència a altres activitats	0,00
Elaboració de treballs individuals o en grup	0,00
Estudi i treball autònom	60,00
Preparació de classes	20,00
Preparació d'activitats d'avaluació	0,00
Resolució de casos pràctics	10,00
Total hores	90,00

METODOLOGIA DOCENT

En el procés d'ensenyament-aprenentatge d'*Anàlisi d'Estats Financers* s'utilitzaran diferents mètodes didàctics a fi que l'estudiant/a adquireixca les competències detallades anteriorment.

Els mètodes docents per utilitzar, tant en les classes de teoria com en les de pràctiques, són els següents:

1. L'aprenentatge en grup amb el professor o la professora. En algunes classes teòriques s'utilitzarà el model de "llició magistral", atès que ofereix al professor o a la professora la possibilitat d'incidir en el més important, dominar el tema d'exposició i presentar una determinada forma de treballar i estudiar l'assignatura. També s'usarà el model de "llició magistral participativa", tant en teoria com en pràctiques, a l'efecte de fomentar la comunicació entre estudiants i entre estudiants i professor/a.
2. L'estudi individual. Va adreçat a l'estudiant/a en activitats orientades a l'aprenentatge. En aquest àmbit es proposen exercicis de treball personal.
3. El treball en grup. A més de fomentar l'aprenentatge, facilita el desenvolupament de les relacions personals.



4. La tutoria. El suport tutorial del professor es realitza tant individualment com en grup per resoldre problemes i dirigir els treballs.

re problemes i dirigir els treballs.

AVALUACIÓ

L'avaluació dels continguts i de les competències a aconseguir propis d'aquesta assignatura es realitzarà de la forma següent:

1a convocatòria

Una prova de síntesi (examen escrit) a l'acabament del semestre, en la data que determine la Facultat d'Economia, que constarà tant de preguntes teòriques com de casos pràctics. La nota obtinguda en aquesta prova de síntesi constituirà el 60% de la qualificació final. Per a aprovar l'assignatura, s'ha de superar la prova de síntesi el que s'aconseguirà obtenint, almenys, 5 punts sobre 10.

2. El 40% restant correspondrà a l'avaluació contínua de l'estudiant que estarà basada en la seua participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. Aquesta avaluació contínua es realitzarà de la següent manera:

1 - Compliment i superació de, almenys, el 80% de les activitats d'avaluació contínua (10% qualificació final).

2 - Qüestionari (10% qualificació final).

3 - Resolució i lliurament de casos pràctics de manera individual a través de l'Aula Virtual (20% qualificació final).

3. Les activitats d'avaluació contínua assenyalades en els punts 2 i 3 de l'apartat anterior es consideraran **recuperables en segona convocatòria**. Per contra, el 10% assignat al compliment mínim de les activitats, indicat en el punt 1 del mateix apartat, avaluarà la participació activa de l'estudiant en el procés ensenyament-aprenentatge i, en conseqüència, tindrà la consideració de **no recuperable**.

4. La qualificació final s'expressarà en un rang de 0-10 punts. La nota mínima per a superar l'assignatura és de 5 punts.

5. La qualificació màxima que poden obtenir els estudiants amb una nota inferior a 5 punts sobre 10 en la prova de síntesi (examen) serà la nota de l'examen.

2a convocatòria

1. Els estudiants que no obtinguen una qualificació final igual o superior a 5 en la primera convocatòria, podran presentar-se a una prova de síntesi (examen escrit) que se celebrarà al final del curs, en la data que determine la Facultat d'Economia, que constarà tant de preguntes teòriques com de casos pràctics. Per a aprovar l'assignatura s'ha de superar la prova de síntesi el que s'aconseguirà obtenint, almenys, 5 punts sobre 10.

2. La nota que s'haja obtingut en les activitats **d'avaluació contínua** es guardarà per a aquesta segona convocatòria, sempre que siga igual o superior a 5 punts sobre 10. En cas contrari, **atès que el 10% de l'avaluació contínua té la consideració de no recuperable**, la qualificació final de l'assignatura serà el 90%



de la nota obtinguda en l'examen per l'estudiant.

3. La qualificació final s'expressarà en un rang de 0-10 punts. La nota mínima per a superar l'assignatura és de 5 punts.

4. La qualificació màxima que poden obtenir els estudiants amb una nota inferior a 5 punts sobre 10 en la prova de síntesi (examen) serà la nota de l'examen.

BIBLIOGRAFIA

- Íñiguez Sánchez, Raúl y Garrido Miralles, Pascual (2021): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Ediciones Pirámide.
- Archel Domench, Pablo; Carrasco del Amo, Fernando; Lizarraga Dallo, Fermín; Sánchez Alegría, Santiago y Cano Rodríguez, Manuel (2022): Estados Contables. Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2022): Diagnóstico económico y financiero de la empresa. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2022): Diagnóstico económico y financiero de la empresa. Supuestos prácticos. Ed. Ediciones Pirámide.