

**FITXA IDENTIFICATIVA****DADES DE L'ASSIGNATURA**

**Codi:** 36116  
**Nom:** Anàlisi de la informació econòmica i financera  
**Cicle:** Grau  
**Crèdits ECTS:** 4,5  
**Curs acadèmic:** 2025-26

**TITULACIONS**

Titulació	Centre	Curs	Període
1316 - Grau Economia	Facultat d'Economia	3	Primer quadrimestre

**MATÈRIES**

Titulació	Matèria	Caràcter
1316 - Grau Economia	Contabilidad	OBLIGATÒRIA

**COORDINACIÓ**

POZUELO CAMPILLO JOSE

**RESUM**

Amb el desenvolupament dels continguts integrats en aquesta assignatura es pretén que l'estudiant que ha cursat un primer curs l'assignatura Comptabilitat Financera en la qual ha après, entre altres aspectes de la matèria, a elaborar els Comptes Anuals d'una empresa, siga:

En primer lloc, capaç d'extraure i comunicar als usuaris, tant interns com a externs, la informació continguda en les mateixes perquè aquests adopten decisions de contingut econòmic (invertir o no invertir; ampliar el negoci o no; concedir crèdit o no; finançar-se mitjançant endeutament o mitjançant aportació de fons per part dels propietaris; saber si l'empresa es troba en equilibri financer; etc.).

En segon lloc pretén que l'estudiant siga capaç d'aplicar els instruments d'anàlisis, que ha adquirit als comptes anuals o estats financers d'una empresa, per a poder enjudiciar la situació economicofinancera de la mateixa i intentar arbitrar solucions a les possibles situacions de desequilibri.

En tercer lloc, en el desenvolupament de la seua activitat, l'empresa genera drets de cobrament al seu favor, que posteriorment transforma en diners mitjançant el cobrament dels mateixos; però, també incorre en deutes i obligacions de pagament que ha de satisfer mitjançant l'aplicació dels diners anteriors. Determinar o conèixer el corrent de cobraments per a poder fer front als seus pagaments és importantíssim per a la vida de l'empresa, doncs d'açò depèn el seu equilibri financer i desenvolupament



futur. Per a aquesta informació disposem de l'Estat de Fluxos d'Efectiu (EFE).

En quart lloc, l'estudiant serà capaç de determinar, a través del Llinar de Rendibilitat, el volum de producció i comercialització necessaris per a cobrir els costos totals de la unitat econòmica i determinar també, en el cas de \*multiproducció, si és eficient la comercialització de tots els productes o s'ha d'abandonar la producció i comercialització d'alguns d'ells.

Finalment, els estudiants han de ser capaços, a través dels instruments adequats, de determinar la rendibilitat de l'activitat, i igualment decidir si l'estructura financera, en ampliacions de negoci, s'ha de nodrir només amb fons propis o, quan és beneficiós per a l'empresa, acudir a l'endeutament, o una combinació de tots dos. Amb tot açò es considera que els estudiants es troben en condicions d'abordar l'anàlisi i interpretació de la informació, econòmica-financera, subministrada per les empreses.

## **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**

És imprescindible tenir cursada i aprovada la Comptabilitat financera de primer curs.

## **COMPETÈNCIES / RESULTATS D' APRENTATGE**

-

Ser capaç d'elaborar i defensar un informe econòmic.

## **DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS**

### **1. METODOLOGIA DE L'ANÀLISI D'ESTATS FINANCERS**

- 1.1. Introducció
- 1.2. La informació comptable i l'anàlisi d'estats financers (AEF)
- 1.3. Usuaris de la informació comptable
- 1.4. Concepte i objectius de l' AEF
- 1.5. Tècniques i instruments generals utilitzats en l' AEF

- 2.1. Naturalesa i significat del balanç
- 2.2. Estructura del balanç. Anàlisi dels seus components



## 2. ESTATS FINANCERS:EL BALANÇ DE SITUACIO

- 2.1. Naturalesa i significat del balanç
- 2.3. Actiu
- 2.4. Patrimoni Net
- 2.5. Passiu
- 2.6. Presentació del balanç en la normativa espanyola

## 3. ANÀLISI DE LA SITUACIÓ FINANCERA A CURT TERMINI

- 3.1. Abast i significat de la situació financera a curt termini.
- 3.2. Concepte de fons de maniobra. Equilibri financer.
- 3.3. Període de maduració.
- 3.4. Determinació del capital circulant necessari.
- 3.5. Ràtios financers.

## 4. ANÀLISI DE LA SITUACIÓ FINANCERA A LLARG TERMINI

- 4.1. Abast i significat de la situació financera a llarg termini.
- 4.2. Estructura i composició de l'actiu i passiu a llarg termini.
- 4.3. L'endeutament de l'empresa.
- 4.4. Altres ràtios financers de llarg termini.

## 5. EL COMPTE DE RESULTATS

- 5.1. Naturalesa i significat del compte de resultats
- 5.2. Components del resultat
- 5.3. Els resultats en el compte de pèrdues i guanys
- 5.4. El compte de resultats en el P.G.C.
- 5.5. El cash-flow com a recursos generats.
- 5.6. L'excedent empresarial i el valor afegit.

## 6. ANÀLISI ECONOMICA

- 6.1. El comportament dels costos
- 6.2. El compte de resultats per marges.
- 6.3. El punt mort o llindar de rendibilitat
- 6.4. L'alçament operatiu
- 6.5. L'índex d'eficiència comercial i el d'absorció de càrregues fixes

- 7.1. Concepte de rendibilitat



## 7. ANALISIS DE LA RENDIBILITAT

- 7.1. Concepte de rendibilitat
- 7.2. Rendibilitat econòmica
- 7.3. Rendibilitat financera
- 7.4. L'alçament financer

## 8. ALTRES COMPTES ANUALS

- 8.1. Estat de fluxos d'efectiu
- 8.2. La memòria
- 8.3. Altres estats financers

## VOLUM DE TREBALL (HORES)

### ACTIVITATS PRESENCIALS

Activitat	Hores
Teoria	30,00
Pràctiques a l'aula	15,00
<b>Total hores</b>	<b>45,00</b>

### ACTIVITATS NO PRESENCIALS

Activitat	Hores
Assistència a altres activitats	0,00
Elaboració de treballs individuals o en grup	17,50
Estudi i treball autònom	25,00
Preparació de classes	20,00
Preparació d'activitats d'avaluació	5,00
Resolució de casos pràctics	0,00
<b>Total hores</b>	<b>67,50</b>

## METODOLOGIA DOCENT

En les classes teòriques es farà ús, fonamentalment, de la lliçó magistral. S'iniciarà cada sessió amb un esquema dels continguts que es van a abordar i es finalitzarà ressaltant els aspectes més rellevants contemplats i determinades ocasions se'ls passara als alumnes un concís test sobre el contingut de la classe magistral exposada eixe dia. Els temes seran tractats per mitjà de materials publicats en l'aula virtual i acudint als manuals recomanats en la bibliografia. Respecte als manuals i materials subministrats podran plantejar-se diverses qüestions perquè siguen tractades bé per la via del fòrum, bé en les tutories. És imprescindible que els temes de teoria s'estudien prèviament (dos hores a la setmana) per a aconseguir una millor comprensió de la matèria després de l'explicació oportuna per el/la professor/a.

Les classes pràctiques es basaran en la realització d'exercicis o supòsits, els quals permeten aplicar els coneixements adquirits en la part teòrica. De vegades, els exercicis seran analitzats per los/las estudiants



en l'aula a partir de les solucions proporcionades per el/la professor/a. Per tant, en estes classes s'utilitza principalment el mètode d'aprenentatge basat en la resolució de problemes, combinant sessions teòriques (introdutòries o recapitulatives del tema) amb sessions pràctiques per a l'exposició dels supòsits pràctics per los/las alumnos/as.

## AVALUACIÓ

Aquesta assignatura utilitza el procediment d'avaluació següent:

1. Una prova de síntesi (examen escrit), que constarà tant de preguntes teòriques com pràctiques.
2. Avaluació contínua de l'estudiant, basada en la participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. Aquesta avaluació es realitzarà tenint en compte les activitats pràctiques desenvolupades durant el curs, a partir de l'elaboració de treballs, participació en classe i/o exposicions orals, amb defensa de les posicions desenvolupades per l'estudiant, així com en l'avaluació dels test teòrics realitzats a l'aula.

La valoració de les dues parts anteriors és la que segueix:

- La prova de síntesi serà el 80% de la nota final. Per aprovar l'assignatura s'ha de superar la prova de síntesi.
- L'avaluació contínua representa un 20% de la nota final de l'assignatura. Per poder acollir-se a l'avaluació contínua s'ha d'assolir com a mínim el 80% d'assistència a classe. Si l'estudiant opta per no acollir-se a l'avaluació contínua, tindrà com a nota màxima la de la prova de síntesi.
- Les activitats de l'avaluació contínua no són recuperables.
- Per aprovar l'assignatura s'haurà d'haver superat la qualificació tant en la prova de síntesi com en el còmput global.

La nota mínima per a superar l'assignatura serà de 5 punts en el còmput global.

## BIBLIOGRAFIA

- ARCHEL, P., CARRASCO, F., LIZARRAGA, F., SÁNCHEZ, S., CANO, M. (2023): Estados contables: Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Pirámide. Madrid



- ROJO RAMIREZ, A. (2011): Análisis económico-financiero. Un análisis desde los datos contables. Garceta
- Material elaborado por profesores/as del Departament de Comptabilitat.
- GONZALEZ PASCUAL, J. (2008): Análisis de la empresa a través de su información económica-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones. Pirámide.
- CAÑIBANO CALVO, L. (2009): Contabilidad. Análisis Contable de la Realidad Económica. Ed. Pirámide. Madrid.
- BERNSTEIN, L. A. (2016): Análisis de Estados Financieros. Teoría, Aplicación e Interpretación. Ed. Irwin. Madrid.
- GARRIDO, P. e IÑIGUEZ, R. (2023): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Pirámide. Madrid.
- PALEPU, K.G., P.M. HEALY, and E. PEEK (2013) Business Analysis and Valuation Using Financial Statements, IFRS Edition, South-Western Cengage Learning