

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

Codi: 36806
Nom: Anàlisi de la informació econòmica i financera
Cicle: Grau
Crèdits ECTS: 4,5
Curs acadèmic: 2025-26

TITULACIONS

Titulació	Centre	Curs	Període
1933 - Doble Grau en Dret i Economia	Facultat d'Economia	4	Segon quadrimestre

MATÈRIES

Titulació	Matèria	Caràcter
1933 - Doble Grau en Dret i Economia	Asignaturas de cuarto curso	OBLIGATÒRIA

COORDINACIÓ

MATEU BARTOLOME GUILLERMO

RESUM

Amb el desenvolupament dels continguts integrats en aquesta assignatura es pretén que l'estudiant que ha cursat un primer curs de l'assignatura "Introducció a la 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 externs, la informació continguda en aquests, ja que aquests prenen decisions de contingut econòmic (invertir o no invertir; ampliar negoci o no; concedir crèdit o no; finançar-se mitjançant endeutament o mitjançant aportacions dels propietaris; saber si l'empresa es troba en equilibri financer, etc.).

En segon lloc, es pretén que l'estudiant siga capaç d'aplicar els instruments d'anàlisi que ha adquirit als comptes anuals o estats financers d'una empresa, per tal de jutjar la seua situació econòmica i financera i intentar arbitrar solucions a 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 es transformen en diners mitjançant el seu cobrament. No obstant això, també contreu deutes i obligacions de pagament que ha d'atendre amb aquests mateixos recursos. Conèixer i anticipar la corrent de cobraments és fonamental per a poder fer front als pagaments, ja que d'això depèn l'equilibri financer i el desenvolupament futur de l'empresa. Aquesta informació s'obté a través 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 necessari per a cobrir els costos totals de la unitat econòmica, i també, en cas de multiproducció, si és eficient la comercialització de tots els productes o cal abandonar-ne algun.

Finalment, els estudiants han de ser capaços, amb els 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 si, quan és beneficiós per a l'empresa, convé recórrer a l'endeutament o a una combinació d'ambdós.

Amb tot això es considera que els estudiants es troben en condicions d'afrontar l'anàlisi i la interpretació de la informació econòmica i financera que proporcionen 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 haver cursat i aprovat l'assignatura d'Introducció a la Comptabilitat Financera (36785) de primer curs.

COMPETÈNCIES / RESULTATS D' APRENTATGE

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. METODOLOGIA DE L'ANÀLISI DELS ESTATS FINANCERS

- 1.1. Introducció
- 1.2. La informació comptable i l'anàlisi dels 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. ESTATS FINANCERS: EL BALANÇ DE SITUACIÓ

- 2.1. Naturalesa i significat del balanç
- 2.2. Estructura del balanç. Anàlisi dels seus components
- 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. Disposició i significat de la situació financera a curt termini
- 3.2. Concepte del 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. Disposició i significat de la situació financera a llarg termini
- 4.2. Estructura i composició de l'actiu i passiu a llarg termini
- 4.3. Endeutament de l'empresa
- 4.4. Altres ràtios financers a 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 ECONÒMIC

- 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'apalancament operatiu
- 6.5. L'índex d'eficiència comercial i el d'absorció de càrregues fixes

7. ANÀLISI DE LA RENDIBILITAT

- 7.1. Concepte de rendibilitat
- 7.2. Rendibilitat econòmica
- 7.3. Rendibilitat financera
- 7.4. Apalancament financer

8. ALTRES INFORMACIONS DE REPORT CORPORATIU

- 8.1. Estat de fluxos d'efectiu
- 8.2. La memòria
- 8.3. Informació de sostenibilitat i altres tendències de report

VOLUM DE TREBALL (HORES)

ACTIVITATS PRESENCIALS

Activitat	Hores
-----------	-------



Teoria-Pràctiques	45,00
Total hores	45,00

ACTIVITATS NO PRESENCIALS

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

METODOLOGIA DOCENT

El procés d'ensenyament-aprenentatge combinarà diferents mètodes didàctics amb l'objectiu que l'alumnat adquireixca les competències detallades anteriorment. De manera resumida, la metodologia s'estructura de la forma següent:

En les classes teòriques, s'integraran continguts conceptuals i aplicacions pràctiques. Cada sessió començarà amb un esquema general dels continguts a tractar, destacant-ne els aspectes més rellevants. Tot seguit, s'explicaran els conceptes clau, que es complementaran amb casos reals, exercicis aplicats i materials disponibles en l'aula virtual, així com amb referències als manuals recomanats. És fonamental que l'alumnat haja revisat prèviament els continguts teòrics per tal de facilitar una comprensió més profunda durant les sessions. Els dubtes es podran plantejar tant en les tutories com als fòrums habilitats al campus virtual.

En les classes pràctiques, es treballarà principalment amb exercicis i supòsits que permeten aplicar els coneixements adquirits. En alguns casos, els exercicis seran corregits i comentats a l'aula a partir de les solucions facilitades pel professorat. A més, de manera transversal al llarg de l'assignatura, s'utilitzarà la base de dades SABI, que proporciona informació econòmica i financera d'empreses d'Espanya i Portugal. Aquestes sessions es desenvoluparan seguint una metodologia d'aprenentatge basat en la resolució de problemes (ABP), combinant introduccions teòriques breus amb la resolució i anàlisi de casos pràctics.

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 desíntesi.
- 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 noacollir-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. (2022): 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.
- GARRIDO, P. e IÑIGUEZ, R. (2021): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Pirámide. Madrid.
- PALEPU, K.G., P.M. HEALY, and E. PEEK (2022) Business Analysis and Valuation Using Financial Statements. IFRS Edition (6th ed.). Cengage.
- 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.