

## DOBLE TITULACIÓ GRAU EN ADMINISTRACIÓ D'EMPRESES I GI / GRAU EN MÀRQUETING I CD

### 120413 - INVERSIÓ I FINANÇAMENT A CURT TERMINI

#### Informació general

- Tipus d'assignatura : Obligatòria
- Coordinador : Mònica Juliana Oviedo León
- Curs: Quart
- Trimestre: Primer
- Crèdits: 6
- Professorat:
  - Sergi Serrano Regol <[sserrano@tecnocampus.cat](mailto:sserrano@tecnocampus.cat)>
  - Mònica Juliana Oviedo León <[mjoviedo@tecnocampus.cat](mailto:mjoviedo@tecnocampus.cat)>
  - Núria Masferrer Llabrés <[nmasferrer@tecnocampus.cat](mailto:nmasferrer@tecnocampus.cat)>

#### Idiomes d'impartició

- Català
- Anglès

*Consulta els horaris dels diferents grups per saber l'idioma d'impartició de classes. Tot i que el material pot estar en qualsevol dels tres idiomes.*

#### Competències que es treballen

##### Bàsica

- B2\_ Que els estudiants sàpiguin aplicar els seus coneixements a la seva feina o vocació d'una forma professional i tinguin les competències que cal demostrar per mitjà de l'elaboració i defensa d'arguments i la resolució de problemes dins de la seva àrea d'estudi
- B3\_ Que els estudiants tinguin la capacitat de reunir i interpretar dades rellevants (normalment dins de la seva àrea d'estudi), per emetre judicis que incloguin una reflexió sobre temes rellevants de caire social, científic o ètic
- B5\_ Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia

##### Específica

- E3\_ Analitzar i valorar la informació dels estats comptables, aplicant criteris legals o definits per l'empresa, avaluar el rendiment econòmic i elaborar informes financers que serveixin per a la presa de decisions
- E6\_ Analitzar contextes empresarials, identificar mercats i clients i establir estratègies de màrqueting utilitzant tècniques avançades i innovadores

## General

- G2\_Ser capaç d'innovar desenvolupant una actitud oberta davant del canvi i estar disposats a reavaluar els vells models mentals que limiten el pensament

## Transversal

- T2\_Mostrar disposició per conèixer noves cultures, experimentar noves metodologies i fomentar l'intercanvi internacional
- T5\_Developar tasques aplicant, amb flexibilitat i creativitat, els coneixements adquirits i adaptant-los a contextes i situacions noves

## Descripció

L'estudiant ha de saber analitzar la situació del negoci, interpretar els estats comptables de l'empresa per tal de diagnosticar els problemes, i a través de la planificació financera proposar possibles solucions. A mes a mes s'analitzaran els elements del circulat, fent èmfasi en cash de l'empresa i la seva forma de finançar-lo

## Resultats d'aprenentatge

- Analitzar, dissenyar i implantar el pressupost d'una empresa i avaluar-ne la seva implementació.
- Determinar la situació econòmic-financera d'una empresa.
- Establir els estats financers d'una empresa d'acord amb les normes comptables vigents tenint en compte les distintes normatives en funció de la grandaria de l'empresa, formats i models.
- Proposar i aplicar un sistema d'informació financera- comptable que estudiï la formació interna de valor a l'empresa.
- Raonar i opinar sobre la informació que proporcionen els estats financers.

## Metodologia de treball

|                      |   |
|----------------------|---|
| Sessions teòriques   | <b>MD1. Classe magistral:</b> Sessions de classe expositives basades en l'explicació del professor en la qual assisteixen tots els estudiants matriculats en l'assignatura  |
| Aprenentatge dirigit | <b>MD5. Seminaris:</b> Format presencial en petits grups de treball (entre 14 i 40). Són sessions lligades a les sessions presencials de l'assignatura que permeten oferir una perspectiva pràctica de l'assignatura i en la qual la participació de l'estudiant és clau.<br><b>MD7. Estudi de casos:</b> Dinàmica que parteix de l'estudi d'un cas, que serveix per contextualitzar a l'estudiant en una situació en concret, el professor pot proposar diferents activitats, tant a nivell individual com en grup, entre els seus estudiants.   |
| Aprenentatge autònom | <b>MD9. Resolució d'exercicis i problemes:</b> Activitat no presencial dedicada a la resolució d'exercicis pràctics a partir de les dades subministrades pel professor.<br><b>MD10. Investigació i lectura crítica d'articles:</b> Els estudiants parteixen d'una hipòtesis de treball que van desenvolupant, seguint les fases de la metodologia d'investigació, entre les quals la lectura crítica d'articles.<br><b>MD11. Tutories no presencials:</b> per a les quals l'alumne disposarà de recursos telemàtics com el correu electrònic i els recursos de la intranet de l'ESCSET. |

L'aula (física o virtual) és un espai segur, lliure d'actituds masclistes, racistes, homòfobes, trànsfobes i discriminatòries, ja sigui cap a l'alumnat o cap al professorat. Confiam que entre totes i tots puguem crear un espai segur on ens puguem equivocar i aprendre sense haver de patir prejudicis d'altres.

## Continguts

### Tema 1: Finances Operatives: Anàlisi i diagnòstic

- Anàlisi del Negoci

- El balanç: Estructura Econòmica i Estructura financera
- El compte de resultats
- Instruments d'anàlisi financer: els ratis
- NOF versus El Fons de Maniobra
- Diagnosi econòmic-financera
- La gestió del circulat i la liquiditat
- Inversió i finançament a curt termini
- El circulat empresarial

## Tema 2: Planificació Financera

- Objectius de la planificació
- Balanç de situació previsional
- Compte de resultats previsional
- Anàlisi de sensibilitat
- Pla d'acció

## Tema 3: Gestió de tresoreria: El cash management

- El EFE. Estat de Fluxe d'efectiu
- Principis i objectius del cash management
- La gestió de cobraments
- La gestió de pagaments
- El pressupost de tresoreria
- Les relacions bancàries

## Tema 4: Finançament i gestió de dèficits a curt termini

- Identificació del dèficit
- Instruments de finançament a curt termini
  - Finançament no bancari
  - Finançament bancari
  - Factoring
- Selecció d'instruments de finançament a curt termini.

## Activitats d'aprenentatge

---

-Activitats individuals: Es faran i entregaran activitats/exercicis per cada tema, ja sigui mentre es desenvolupa el tema o al finalitzar-lo

-Activitats grupals: Realització d'un treball grupal al finalitzar l'assignatura

- Es treballarà amb suport informàtic amb el programa EXCEL

## Sistema d'avaluació

---

L'avaluació de l'estudiant es fonamentarà en tres punts o activitats.

1. Test (20% de la nota total). Es faran diferents test teòric-pràctics a classe corresponents als temes estudiats
2. Treball en equip: informe analític d'una empresa real, realitzat en equip de 3 a 5 alumnes. (30% de la nota total).
3. Prova final (50% de la nota total). La nota mínima exigida per fer promig serà 4,5 sobre 10

La recuperació de l'assignatura només es farà sobre el 50% de la nota final corresponent a la nota de l'examen

| Sistema         | Percentatge |
|-----------------|-------------|
| Treball en grup | 30%         |
| Test            | 20%         |
| Examen final    | 50%         |

*Un alumne que no s'hagi presentat a la primera convocatòria NO pot presentar-se a la recuperació*

## Recursos

---

## **Bàsics**

### Bibliografies

- AMAT, Oriol. (2013). Anàlisis integral de empreses. Barcelona. Profit
- Carmen Ruíz Moya, Teresa Noguera Vidal y M<sup>a</sup>Luz Esteve Crespo (2017). Gestión Financiera. McGrawHill
- MARTÍNEZ ABASCAL, Eduardo (2012): Finanzas para directivos, Mc Graw Hill, IESE Business School, 2a edició, Madrid.