

GRAU EN LOGÍSTICA I NEGOCIS MARÍTIMS

110025 - ANÀLISIS FINANCER

Informació general

- Curs acadèmic 2025/26
- Departament: Empresa
- Tipus d'assignatura: Obligatoria
- Curs: Tercer
- Trimestre: Primer
- Nombre de crèdits: 6
- Professorat:
 - David Pretel Sousa [<dpretelo@tecnocampus.cat>](mailto:dpretelo@tecnocampus.cat)

Llengües de docència

- Català
- Castellà

Presentació de l'assignatura

Assignatura de finances, en la qual l'estudiant aprendrà com analitzar els estats comptables de l'empresa i fer un anàlisi de tots els elements d'inversió i finançament a curt termini, gestió del circulat, fluxos de caixa de l'empresa així com també la inversió empresarial. Llegir i interpretar la informació que les empreses publiquen sobre la seva situació financera i econòmica. Conèixer fets econòmics / financers d'actualitat. Saber utilitzar (aplicar) els instruments i indicadors que permeten analitzar, comparar i avaluar els comptes anuals d'acord amb les necessitats dels agents interessats. Aprendre a emetre diagnòstics i confeccionar informes analítics que ajudin a conèixer el passat, entendre el present i projectar el futur d'una empresa.

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. Confiem que entre totes i tots puguem crear un espai segur on ens puguem equivocar i aprendre sense haver de patir prejudicis d'altres.

Competències/Resultats d'aprenentatge

Específica

- Demostrar capacitat per comunicar de manera fluida en llengua espanyola, catalana i anglesa de forma oral i escrita en l'entorn de la logística i els negocis marítims
- Identificar els conceptes econòmics bàsics, així com el funcionament microeconòmic i macroeconòmic dels mercats

No definides

Continguts

Tema 1: La funció financera de l'empresa

- 1.1. Els mercats financers
- 1.2. Tipus de mercats financers
- 1.3. Característiques dels mercats financers
- 1.4. La gestió financera

- 1.5. La funció del director financer
- 1.6. Introducció a Blockchain
- 1.7 Evolució de Blockchain i Criptomonedes

Tema 2: Finances operatives

- 2.1. El balanç: Estructura econòmica i Estructura financera
- 2.2. El compte de resultats
- 2.3. Instruments d'anàlisi financer: els ratis
- 2.4. NOF
- 2.5. El Fons de Maniobra

Tema 3: La gestió del circulat i la liquidesa

- 3.1. Inversió i finançament a curt termini
- 3.2. El circulat empresarial
- 3.3. Previsió financera

Tema 4: Gestió de tresoreria: El cash management

- 4.1. El pressupost de tresoreria
- 4.2. Principis i objectius del cash management
- 4.3. La gestió de cobraments
- 4.4. La gestió de pagaments
- 4.5. Les relacions bancàries.

Tema 5: La inversió empresarial

- 5.1. La decisió d'inversió d'una empresa.
- 5.2. Components d'un projecte d'inversió.
 - 5.2.1. Pressupost d'inversions
 - 5.2.2. Pressupost de finançament
 - 5.2.3. Previsions d'ingressos i despeses.
- 5.3. La cultura de l'empresa i els projectes d'inversió
- 5.4. Mètodes de selecció d'inversions
 - 5.4.1. Mètodes estàtics
 - 5.4.2. Mètodes dinàmics

Tema 6: El finançament Empresarial.

- 6.1. Finançament a curt termini
- 6.2. Finançament a llarg termini
- 6.3. Autofinançament

Conformidad con el REGLAMENTO (CE) no 1071/2009 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO de 21 de octubre de 2009

En concordancia con el REGLAMENTO (CE) no 1071/2009 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO de 21 de octubre de 2009, por el que se establecen las normas comunes relativas a las condiciones que han de cumplirse para el ejercicio de la profesión de transportista por carretera, esta asignatura cumple con lo establecido en el Anexo I, dentro e la lista de las materias mencionadas en el artículo 8, Apartado E: Elementos de Gestión comercial y financiera de la empresa, trabajando y evaluando dentro de la misma, los siguientes contenidos:

E. Gestión comercial y financiera de la empresa

El aspirante deberá, en particular, en relación con el transporte de mercancías y de viajeros por carretera:

- 1. conocer las disposiciones legales y prácticas sobre utilización de cheques, letras de cambio, pagarés, tarjetas de crédito y otros medios o fórmulas de pago;
- 2. conocer las distintas formas de crédito [crédito bancario, crédito documental, fianzas, hipotecas, arrendamiento financiero (leasing), arrendamiento, factoraje (factoring), etc.] y las cargas y obligaciones correspondientes;
- 3. saber qué es un balance y cómo se presenta y poder interpretarlo;
- 4. poder leer e interpretar una cuenta de resultados;
- 5. poder analizar la situación financiera y la rentabilidad de la empresa, en especial sobre la base de coeficientes financieros;
- 6. poder preparar un presupuesto;

7. conèixer els elements de costes de la empresa (costes fixos, costos variables, fons d'explotació, amortitzacions, etc.) i poder calcularlos per vehicle, per quilòmetre, per viatge o per tonelada;
8. poder elaborar un organigrama del conjunt del personal de la empresa i organitzar plans de treball, etc.;
9. conèixer les bases dels estudis de mercat (marketing), de la promoció de vendes dels serveis de transport, de l'elaboració de fitxers de clients, de la publicitat, de les relacions públiques, etc.;
10. conèixer els diferents tipus de segurs de transport per carretera (segurs de responsabilitat, de persones, de coses, de equipajes) i les garanties i obligacions corresponents;
11. conèixer les aplicacions telemàtiques en el sector del transport per carretera; en relació amb el transport de mercaderies per carretera:
12. poder aplicar les normes corresponents a la facturació dels serveis de transport de mercaderies per carretera i conèixer el significat i els efectes dels Incoterms;
13. conèixer les distintes categories d'auxiliars de transport, el seu paper, les seves funcions i el seu estatut; en relació amb el transport de viatgers per carretera:
14. poder aplicar les normes relatives a les tarifes i a la formació dels preus en el transport públic i privat de viatgers;
15. poder aplicar les normes relatives a la facturació dels serveis de transport de viatgers per carretera.

Objectius de Desenvolupament Sostenible

- 05 - Igualtat de gènere
- 04 - Educació de qualitat

Activitats i Sistema d'avaluació

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

1. Resolució dels exercicis plantejats al campus virtual sobre el contingut de l'assignatura en seminaris (20% de la nota total). La nota mínima exigida per fer promig serà 4,5.
2. Treball en equip: informe analític d'una empresa real, realitzat en equip de 3 o 4 alumnes (30% de la nota total).
3. Prova final (50% de la nota total). La nota mínima exigida per fer promig serà d'un 5

Podrà haver-hi una prova que substitueixi la realització dels exercicis d'algun tema.

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

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

Qualsevol forma de frau acadèmic serà sancionada d'acord amb la normativa d'avaluació del centre. En cas que es detectin indicis de frau, inclòs l'ús indegut d'eines d'intel·ligència artificial generativa, el professorat de l'assignatura podrà convocar l'estudiant a una entrevista individual amb l'objectiu de verificar-ne l'autoria.

Bibliografia i Recursos

- AMAT, Oriol (2008). Comprender la Contabilidad y las Finanzas (part 3 i part 5)
Editorial Gestión 2000
- AMAT, Oriol (2011) Análisis de Estados Financieros
Gestión Editorial 2000
- AMAT, Oriol. (2013). Análisis integral de empresas. Barcelona. Profit
Carmen Ruiz Moya, Teresa Noguera Vidal y M^a Luz Esteve Crespo (2017). Gestión Financiera. McGraw Hill
- GONZÁLEZ, J. (2010). Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera
Fundamentos teóricos y aplicaciones. 3^a ed. Ediciones Pirámide
- MARTÍNEZ ABASCAL, Eduardo (2012). Finanzas para directivos
McGraw-Hill
- RONCO VILADOT, Víctor, VALLEJO GONZÁLEZ, Carlos (2020). Criptomonedas para dummies
Editorial: CEAC
ISBN: ? 978-8432905926