

DOBLE TITULACIÓ GRAU EN TURISME I GLL /GRAU EN ADMINISTRACIÓ D'EMPRESES I GI

380055 - INVERSIÓ I FINANÇAMENT A CURT TERMINI

Informació general

- Curs acadèmic 2025/26
- Departament: Empresa
- Tipus d'assignatura: Obligatòria
- Curs: Quart
- Trimestre: Primer
- Nombre de crèdits: 6
- Professorat:
 - Núria Masferrer Llabinés <nmasferrer@tecnocampus.cat>

Llengües de docència

- Català

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

Presentació de l'assignatura

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 circulant, fent èmfasi en el cash de l'empresa i la seva forma de finançar-lo.

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

Bàsica

- CB2. Que els estudiants sàpiguen aplicar els seus coneixements al seu treball o vocació d'una forma professional i posseeixin les competències que solen demostrar-se per mitjà de l'elaboració i defensa d'arguments i la resolució de problemes dins de la seva àrea d'estudi.
- CB3. Que els estudiants tinguin la capacitat de reunir i interpretar dades rellevants (normalment dins de la seva àrea d'estudi) per a emetre judicis que incloguin una reflexió sobre temes rellevants d'índole social, científica o ètica.
- CB5. Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per a emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.

Específica

- CE3. Analitzar i valorar els estats comptables, avaluar el rendiment econòmic i elaborar informes financers.
- CE6. Interpretar normativa legal i d'organització institucional i gestionar informació d'àmbit empresarial.

General

- CG2. Ser capaç d'innovar desenvolupant una actitud oberta enfront del canvi i estar disposats a re-avaluar els vells models mentals que limiten el pensament.

Transversal

- CT1. Comunicar amb propietat de forma oral i escrita en les dues llengües oficials a Catalunya.
- CT2. Mostrar disposició per a conèixer noves cultures, experimentar noves metodologies i fomentar l'intercanvi internacional.
- CT3. Mostrar habilitats emprenedores de lideratge i direcció que reforcin la confiança personal i redueixin l'aversion al risc.
- CT4. Dominar les eines informàtiques i les seves principals aplicacions per a l'activitat acadèmica i professional ordinària.
- CT5. Desenvolupar tasques aplicant amb flexibilitat i creativitat els coneixements adquirits i adaptant-los a contextos i situacions noves.

No definides

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 circulant i la liquiditat
- Inversió i finançament a curt termini
- El circulant 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.

Objectius de Desenvolupament Sostenible

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

Activitats i Sistema d'avaluació

L'avaluació de l'estudiant es basarà en un conjunt d'activitats d'avaluació continuada i un examen final.

Avaluació continuada (50% de la nota final):

- *Activitats individuals i en grup (AIG) (30%)*. Per a reforçar els coneixements teòrics i la seva aplicació pràctica, al final de cada tema es realitzaran resolució de casos i presentacions curtes dels estudiants.
- *Treball en equip (TG) (20% de la nota final)*. Consistirà en un informe analític de la posició econòmica i financera d'una empresa real.

Examen final (50% de la nota final)

Cobrirà tot el contingut de l'assignatura i es requereix una nota mínima de 4,5 sobre 10 per a fer la mitjana amb l'avaluació contínua.

Nota final

- Si la nota de l'examen final $\geq 4,5$: Nota final = 30% AIG + 20% TG + 50% EX
- Si la nota de l'examen final $< 4,5$: Nota final = Nota examen final

Recuperació

Només es podrà recuperar l'examen final corresponent al 50% de la nota final i es mantindrà la nota mínima exigida per a fer una mitjana de, que serà 4,5 sobre 10. Cap component de l'avaluació continuada és recuperable.

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

- Si nota examen recuperació $\geq 4,5$: Nota final = 30% AIG + 20% TG + 50% ER
- Si nota examen recuperació $< 4,5$: Nota final = Nota examen 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. (2018). Análisis integral de empresas. Profit Editorial 4ª edición. Barcelona
- MOYA RUIZ, Carmen; NOGUERA VIDAL Teresa y ESTEVE CRESPO María Luz. (2017). Gestión Financiera. Mc Graw Hill.
- OLSINA, Francisco Xavier. (2009). Gestión de tesorería: optimizando los flujos monetarios. Editorial Profit, Barcelona.
- BREALEY, Richard; MYERS, Stewart; ALLEN, Franklin. (2020). Principios de finanzas corporativas . Edición McGraw-Hill. 13ª edición
- MARTÍNEZ ABASCAL, Eduardo (2017): Finanzas para directivos, Mc Graw Hill, IESE Business School, 2a edició, Madrid.