

**FITXA IDENTIFICATIVA****Dades de l'Assignatura**

|                      |                            |
|----------------------|----------------------------|
| <b>Codi</b>          | 35953                      |
| <b>Nom</b>           | Anàlisi d'estats financers |
| <b>Cicle</b>         | Grau                       |
| <b>Crèdits ECTS</b>  | 6.0                        |
| <b>Curs acadèmic</b> | 2021 - 2022                |

**Titulació/titulacions**

| <b>Titulació</b>                        | <b>Centre</b>       | <b>Curs</b> | <b>Període</b>     |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------|
| 1315 - Grau de Finances i Comptabilitat | Facultat d'Economia | 3           | Segon quadrimestre |

**Matèries**

| <b>Titulació</b>                        | <b>Matèria</b>                       | <b>Caràcter</b> |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| 1315 - Grau de Finances i Comptabilitat | 20 - Anàlisi i Consolidació Contable | Obligatòria     |

**Coordinació**

| <b>Nom</b>                  | <b>Departament</b> |
|-----------------------------|--------------------|
| MESTRE BARBERA, MARIA REYES | 44 - Comptabilitat |

**RESUM**

*Anàlisi d'Estats Financers* és una assignatura obligatòria, de caràcter semestral, que forma part del mòdul "Comptabilitat" del Grau en Finances i Comptabilitat i s'imparteix en el segon semestre de tercer curs.

L'objectiu fonamental de l'assignatura és l'anàlisi i la interpretació de la informació continguda en els estats comptables amb la finalitat d'obtenir conclusions sobre la situació econòmica i financera de les empreses.

En primer lloc, per tenir un millor coneixement de la informació per analitzar, el tema 1 es dedica a l'estudi dels diferents estats comptables elaborats per les empreses. Seguidament, s'inclou un tema introductor que tracta, fonamentalment, dels objectius i de la tipologia de l'anàlisi d'estats financers i de les tècniques i eines que s'utilitzen més freqüentment en el desenvolupament d'aquesta disciplina. El tema 3 és dedicat a l'anàlisi del contingut i de l'evolució del balanç de situació i del compte de resultats utilitzant-hi, principalment, la tècnica dels percentatges, tant verticals com horitzontals. El tema 4 s'ocupa de l'estudi de l'estructura financera de l'empresa, abordant qüestions com la solvència, la liquiditat i l'endeutament, posant una atenció especial en les necessitats de capital circulant requerides per al desenvolupament de l'activitat. Finalment, l'últim tema queda reservat per a l'estudi de la capacitat de l'empresa per generar resultats, incloent-hi l'anàlisi cost-volum-benefici i l'estudi de la rendibilitat de



l'empresa, tant des del punt de vista econòmic com financer.

## CONEIXEMENTS PREVIS

### Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

### Altres tipus de requisits

Es recomana tindre cursades i aprovades les assignatures Comptabilitat Financera I i Comptabilitat Financera II.

## COMPETÈNCIES

### 1315 - Grau de Finances i Comptabilitat

- CM5FYC10 Conèixer els distints estats financers de l'empresa i les eines d'anàlisi d'aquests.
- CM5FYC11 Conèixer i analitzar les distintes ràtios de situació financera i liquiditat de l'empresa i la seua capacitat predictiva.
- CM5FYC12 Conèixer i analitzar les distintes accepcions de rendibilitat.
- CM5FYC13 Conèixer i analitzar altres fonts d'informació interna i externa que intervé en els models de decisó.

## RESULTATS DE L'APRENENTATGE

Conèixer els diferents mètodes i tècniques d'anàlisi comptable i saber-ne valorar les possibles limitacions.

Realitzar projeccions i inferències a partir de dades comptables i financeres i elaborar escenaris.

Preveure la viabilitat d'activitats o inversions, predir la situació de solvència i liquiditat de l'empresa i preveure les necessitats i fonts de finançament.

## DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

### 1. La informació comptable

Introducció

Usuaris de la informació comptable

Els estats financers

Objectius

Classificació



## **2. Introducció a l'anàlisi d'estats financers**

Objectius i tipologia

Passos que s'han de seguir per l'anàlisi d'estats financers

Eines i tècniques d'anàlisi

## **3. Estudi de la composició i evolució de les partides dels estats financers**

Estats financers operatius

Reformulació del balanç de situació

Reformulació del compte de resultats

Anàlisi patrimonial

Anàlisi d'ingressos, despeses i resultats

## **4. Anàlisi financera**

Anàlisi de l'equilibri financer

Solvència

Liquiditat

Endeutament

Estudi del capital circulant

Període mitjà de maduració

## **5. Anàlisi econòmica**

Anàlisi cost-volum-benefici

Palanquejament operatiu

Estudi de la rendibilitat empresarial

Palanquejament financer

**VOLUM DE TREBALL**

| ACTIVITAT                                       | Hores         | % Presencial |
|-------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Classes de teoria                               | 30,00         | 100          |
| Pràctiques en aula                              | 30,00         | 100          |
| Estudi i treball autònom                        | 45,00         | 0            |
| Lectures de material complementari              | 15,00         | 0            |
| Preparació de classes pràctiques i de problemes | 20,00         | 0            |
| Resolució de casos pràctics                     | 10,00         | 0            |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>150,00</b> |              |

**METODOLOGIA DOCENT**

En el procés d'ensenyament-aprenentatge d'*Anàlisi d'Estats Financers* s'utilitzaran diferents mètodes didàctics a fi que l'estudiant/a adquireixca les competències detallades anteriorment.

Els mètodes docents per utilitzar, tant en les classes de teoria com en les de pràctiques, són els següents:

1. L'aprenentatge en grup amb el professor o la professora. En algunes classes teòriques s'utilitzarà el model de "l·liçó magistral", atès que ofereix al professor o a la professora la possibilitat d'incidir en el més important, dominar el tema d'exposició i presentar una determinada forma de treballar i estudiar l'assignatura. També s'usarà el model de "l·liçó magistral participativa", tant en teoria com en pràctiques, a l'efecte de fomentar la comunicació entre estudiants i entre estudiants i professor/a.
2. L'estudi individual. Va adreçat a l'estudiant/a en activitats orientades a l'aprenentatge. En aquest àmbit es proposen exercicis de treball personal.
3. El treball en grup. A més de fomentar l'aprenentatge, facilita el desenvolupament de les relacions personals.
4. La tutoria. El suport tutorial del professor es realitza tant individualment com en grup per resoldre problemes i dirigir els treballs.

**AVALUACIÓ**

L'avaluació dels continguts i de les competències a aconseguir propis d'aquesta assignatura es realitzarà de la forma següent:

**1a convocatòria**

1. Una prova de síntesi (examen escrit) a l'acabament del semestre, en la data que determine la Facultat d'Economia, que constarà tant de preguntes teòriques com de casos pràctics. La nota obtinguda en aquesta prova de síntesi constituirà el 60% de la qualificació final. Per a aprovar l'assignatura, s'ha de superar la prova de síntesi el que s'aconseguirà obtenint, almenys, 5 punts



sobre 10.

2. El 40% restant correspondrà a l'avaluació contínua de l'estudiant que estarà basada en la seua participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge. Aquesta avaluació contínua es realitzarà de la següent manera:
  1. Compliment i superació de, almenys, el 80% de les activitats d'avaluació contínua (10% qualificació final).
  2. Qüestionari (10% qualificació final).
  3. Resolució i lliurament de casos pràctics de manera individual a través de l'Aula Virtual (20% qualificació final).
3. Les activitats d'avaluació contínua assenyalades en els punts 2 i 3 de l'apartat anterior es consideraran **recuperables en segona convocatòria**. Per contra, el 10% assignat al compliment mínim de les activitats, indicat en el punt 1 del mateix apartat, avaluarà la participació activa de l'estudiant en el procés ensenyament-aprenentatge i, en conseqüència, tindrà la consideració de **no recuperable**.
4. La qualificació final s'expressarà en un rang de 0-10 punts. La nota mínima per a superar l'assignatura és de 5 punts.
5. La qualificació final dels estudiants que hagen obtingut una nota inferior a 5 punts sobre 10 en la prova de síntesi (examen), serà igual a la nota de l'examen.

## 2a convocatòria

1. Els estudiants que no obtinguen una qualificació final igual o superior a 5 en la primera convocatòria, podran presentar-se a una prova de síntesi (examen escrit) que se celebrarà al final del curs, en la data que determine la Facultat d'Economia, que constarà tant de preguntes teòriques com de casos pràctics. Per a aprovar l'assignatura s'ha de superar la prova de síntesi el que s'aconseguirà obtenint, almenys, 5 punts sobre 10.
2. La nota que s'haja obtingut en les activitats **d'avaluació contínua** es guardarà per a aquesta segona convocatòria, sempre que siga igual o superior a 5 punts sobre 10. En cas contrari, **atès que el 10% de l'avaluació contínua té la consideració de no recuperable**, la qualificació final de l'assignatura serà el 90% de la nota obtinguda en l'examen per l'estudiant.
3. La qualificació final s'expressarà en un rang de 0-10 punts. La nota mínima per a superar l'assignatura és de 5 punts.
4. La qualificació final dels estudiants que hagen obtingut una nota inferior a 5 punts sobre 10 en la prova de síntesi (examen), serà igual a la nota de l'examen.

## REFERÈNCIES

### Bàsiques

- Garrido Miralles, Pascual e Íñiguez Sánchez, Raúl (2017): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Ediciones Pirámide.



### Complementàries

- Archel Domench, Pablo; Lizarraga Dallo, Fermín, Sánchez Alegría, Santiago y Cano Rodríguez, Manuel (2018): Estados Contables. Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2016): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones. Ed. Ediciones Pirámide.
- González Pascual, Julián (2011): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Aplicaciones prácticas. Ed. Ediciones Pirámide.

### ADDENDA COVID-19

Aquesta addenda només s'activarà si la situació sanitària ho requereix i previ acord del Consell de Govern

#### 1. Continguts

Es mantenen els continguts inicialment arreplegats en la guia docent.

#### 2. Volum de treball i planificació temporal de la docència

Es manté el volum de treball i la planificació temporal de la docència.

#### 3. Metodologia docent

La modalitat de les classes per als estudiants dependrà de les condicions sociosanitàries i de les restriccions establides per les autoritats competents.

En cas de docència **no presencial** les classes s'impartiran per videoconferència preferiblement síncrona mitjançant Blackboard Collaborate, Teams, Skype o l'eina que el professor considere adequada per a optimitzar el procés d'ensenyament-aprenentatge de l'estudiant en **l'horari fixat per a l'assignatura i el grup**.

En cas de docència **semipresencial**, aquesta consistirà en l'assistència rotatòria per setmanes de l'alumnat amb presència en aula en torns segons el cognom. Els alumnes de la A a la L acudiran una setmana a l'aula, mentre que la resta, de la M a la Z, rebrà docència des de casa a través de diferents metodologies docents. La setmana següent al revés.

#### 4. Avaluació

Es mantenen els criteris d'avaluació inicialment arreplegats en la guia docent.

#### 5. Bibliografia

Es manté la bibliografia recomanada en la guia docent.