



ies ses estacions

ADMINISTRACIÓ I GESTIÓ
LLENGÜES ESTRANGERES
PROVES LLIURES

FORMACIÓ
PROFESSIONAL
ILLES BALEARS

PROGRAMACIÓ

Gestió Financera (0653)

Ordre ECD / 308/2012, de 15 de febrer, per la qual s'estableix el currículum del cicle formatiu de Grau Superior corresponent al títol de Tècnic Superior en Administració i Finances

• CONTINGUTS

a) Determinació de les necessitats financeres i ajudes econòmiques per a l'empresa:

- Anàlisi d'estats financers: Relació inversió/finançament. Inversions en l'empresa.
- Fuentes de finançament: finançament propi/aliè, ampliació de capital, constitució de reserves, aportacions de socis/participis, entitats de crèdit, proveïdors, i organismes públics.
- Finançament de l'immobilitzat: rendes financeres, préstecs, emprèstits, arrendament financer i unes altres.
- Finançament del circulat: descomptes per ràpid pagament, interessos en l'ajornament de pagaments, descompte d'efectes, crèdits bancaris, factoring i uns altres.
- Informes econòmic financers i patrimonials.
- Ajudes i subvencions públiques i/o privades: canals de comunicació i informació per accedir a ajudes i subvencions.
- Tipologia d'ajudes i subvencions: privades i públiques (europees, nacionals, autonòmiques o locals).
- Compatibilitat d'ajudes.
- Implicacions fiscals de les ajudes i subvencions.

b) Classificació dels productes i serveis financers:

- El sistema financer: Intermediaris. Funcions. Actius financers.
- Productes financers de passiu: Comptes d'estalvi. Comptes corrents. Dipòsits i imposicions a termini fix.
- Productes financers d'actiu: El risc en les operacions d'actiu. Les operacions de crèdit. Les operacions de préstec. Crèdit comercial i descompte bancari.
- Serveis financers: Característiques dels serveis. Caixer automàtic. Domiciliacions. Intermediació de valors mobiliaris. Banca telefònica i electrònica. Canvi de divises. Uns altres.
- Altres productes financers: El lísing. El renting. El factoring.
- Canvis en els productes financers.

c) Valoració de productes i serveis financers:

- Procediment de càlcul financer en la gestió financera:
- Anàlisi d'operacions de descompte d'efectes i línies de crèdit.
- Anàlisi d'operacions de liquidació de comptes.
- Anàlisi d'operacions de dipòsits.
- Anàlisi de préstecs i aplicació del càlcul financer a les operacions originades pels mateixos. Mètodes d'amortització.
- Anàlisi d'operacions d'arrendament financer i aplicació del càlcul financer a les operacions originades pels mateixos.
- Anàlisi d'operacions d'emprèstits i aplicació del càlcul financer a les operacions originades pels mateixos.
- Aplicació financera del full de càlcul.

d) Tipologia de les operacions d'assegurances:

- Concepte, característiques i classificació.
- El contracte d'assegurança i la valoració de riscos.



ies ses estacions

- Elements materials i personals de les assegurances.
- Valoració del risc.
- Classificació de les assegurances: Les assegurances de persones. Les assegurances sobre les coses i el patrimoni.
- El assegurança de responsabilitat civil. El assegurança de l'automòbil. Assegurances multirisc. Assegurances d'estalvi-capitalització. Altres productes d'assegurances.
- Tarifes i primes. Gestió administrativa derivada de la contractació d'una assegurança

e) Selecció d'inversions en actius financers i econòmics:

- Els mercats financers.
- Renda fixa i renda variable: Dipòsits a termini. Títols de renda fixa. Rendibilitat dels títols de renda fixa. Concepte de títols de renda variable. Els mercats de títols de renda variable. Accions. Valor d'accions. Dividends. Drets de subscripció. Rendibilitat dels títols de renda variable.
- Deute públic i deute privat: Valors o fons públics. Característiques dels valors de deute públic. Classificació del deute públic. Lletres del Tresor. Pagarés del Tresor. Obligacions i bons públics. Obligacions i bons privats. Warrants.
- Fons d'inversió: Característiques. Finalitat dels fons d'inversió. Valor de liquidació. La societat gestora. L'entitat dipositària. Institucions d'inversió col·lectiva de caràcter financer. Institucions d'inversió col·lectiva de caràcter no financer.
- Productes derivats: Futurs. Els FRA (Forward rate agreement-Acords de tipus futurs). Els SWAPS (permutes financeres). Opcions.
- Fiscalitat dels actius financers per a les empreses: Renda fixa i renda variable. Deute públic i deute privat. Fons d'inversió.
- Inversions econòmiques: Avaluació d'inversions. Rendibilitat financera d'inversions. Criteris de selecció (VAN, TIR). Aplicació financera del full de càlcul

f) Integració de pressupostos:

- Mètodes de pressupost: Pressupostos rígids i pressupostos flexibles. Pressupost fix. Pressupost incremental. Pressupost per programes. Pressupost base zero. Pressupost proporcional a nivells d'activitat. Pressupost mestre. Pressupost operatiu.
- Càlcul i anàlisi de desviacions: Concepte de desviació i tipologia: resultat real/resultat previst.
- Origen de desviacions: desviacions per causes internes, desviacions per causes externes, desviacions aleatòries.
- Mesures correctores per restablir l'equilibri pressupostari: identificació de les causes, delimitació de responsabilitat, correcció de variables. Càlcul de desviacions



ies ses estacions

● CRITERIS D'AVALUACIÓ

Els resultats d'aprenentatge que s'han d'aconseguir per desenvolupar les competències fixades al Real Decreto 1584/2011 de 4 de novembre, i els seus criteris d'avaluació corresponents són els següents:

1. Determina les necessitats financeres i les ajudes econòmiques òptimes per a l'empresa, identificant les alternatives possibles.

- a) S'ha comprovat els estats comptables des de l'òptica de les necessitats de finançament.
- d) S'han confeccionat informes d'acord amb l'estructura i els procediments, tenint en compte els costos d'oportunitat.
- e) S'han utilitzat tots els canals d'informació i comunicació per identificar les ajudes públiques o privades, així com les fonts a les quals pot accedir l'empresa.
- f) S'han identificat les característiques de les diferents formes de suport financer a l'empresa.
- g) S'ha contrastat la idoneïtat i les incompatibilitats de les ajudes públiques o privades estudiades.

2. Classifica els productes i serveis financers, analitzant-ne les característiques i les formes de contractació.

- a) S'han identificat les organitzacions, les entitats i els tipus d'empreses que operen en el sistema financer.
- b) S'han precisat les institucions financeres bancàries i no bancàries i se n'han descrit les principals característiques.
- c) S'han detallat els aspectes específics dels productes i serveis existents en el mercat.
- d) S'han reconegut les variables que intervenen en les operacions que es realitzen amb cada producte/servei financer.
- e) S'han identificat els subjectes que intervenen en les operacions que es realitzen amb cada producte/servei financer.
- f) S'han relacionat els avantatges i els inconvenients dels diferents productes i serveis.
- g) S'ha determinat la documentació necessària exigida i generada amb la gestió dels diferents productes i serveis financers.

3. Avalua productes i serveis financers del mercat, realitzant els càlculs i elaborant els informes oportuns.

- a) S'ha recollit informació sobre productes i serveis financers a través dels canals disponibles diferents.
- b) S'han efectuat les operacions matemàtiques necessàries per valorar cada producte.
- c) S'han calculat les despeses i les comissions meritedes en cada producte.
- d) S'ha determinat el tractament fiscal de cada producte.
- e) S'ha determinat el tipus de garantia exigida per cada producte.
- f) S'han realitzat informes comparatius dels costos financers de cada un dels productes de finançament proposats.
- g) S'han comparat els serveis i les contraprestacions de les entitats financeres diferents, i se n'han ressaltat les diferències, els avantatges i els inconvenients.
- h) S'han comparat les rendibilitats, els avantatges i els inconvenients de cadascuna de les formes d'estalvi o d'inversió proposades en productes financers.
- i) S'han realitzat els càlculs financers necessaris utilitzant aplicacions informàtiques específiques.



ies ses estacions

4. Caracteritza la tipologia d'assegurances, analitzant l'activitat asseguradora.

- a) S'ha identificat la legislació bàsica que regula l'activitat asseguradora.
- b) S'han relacionat els riscos i les condicions de l'assegurabilitat.
- c) S'han identificat els elements que conformen un contracte d'assegurança.
- d) S'han classificat els tipus d'assegurances.
- e) S'han establert les obligacions de les parts en un contracte d'assegurança.
- f) S'han determinat els procediments administratius relatius a la contractació i el seguiment de les assegurances.
- g) S'han identificat les primes i els seus components.
- h) S'ha determinat el tractament fiscal de les assegurances.

5. Selecciona inversions en actius financers o econòmics, analitzant-ne les característiques i realitzant els càlculs oportuns.

- a) S'ha reconegut la funció dels actius financers com a forma d'inversió i com a font de finançament.
- b) S'han classificat els actius financers utilitzant com a criteri el tipus de renda que generen, la classe d'entitat emissora i els terminis d'amortització.
- d) S'ha determinat l'import resultant en operacions de compravenda d'actius financers, calculant les despeses i les comissions meritedes.
- f) S'han identificat les variables que influeixen en una inversió econòmica.
- g) S'han calculat i interpretat el VAN, la TIR i altres mètodes de selecció de diferents inversions.

6. Integra els pressupostos parcials de les àrees funcionals o territorials de l'empresa/organització, verificant la informació que contenen.

- a) S'han integrat els pressupostos de les diferents àrees en un pressupost comú.
- b) S'ha comprovat que la informació està completa i en la forma requerida.
- c) S'ha contrastat el contingut dels pressupostos parcials.
- d) S'han verificat els càlculs aritmètics, comprovant-ne la correcció.
- e) S'ha valorat la importància d'elaborar en temps i forma la documentació relacionada amb els pressupostos.
- f) S'ha controlat l'execució del pressupost i s'han detectat les desviacions i les seves causes.
- g) S'ha ordenat i arxivat la informació de forma que sigui fàcilment localitzable.
- h) S'han utilitzat aplicacions informàtiques en la gestió de les tasques pressupostàries.

● **BIBLIOGRAFIA**

TÍTOL

AUTOR

EDITORIAL

- Gestió financera. Eduardo Muñoz Cabanes y Patricia Ruiz Pelayo.. Ed. MacMillan
- Gestión financiera. M^a Eugenia Bahillo, M^a Carmen Pérez, Gabriel Escribano. Editorial Paraninfo
- Gestión financiera. Carmen Ruíz Moya, Teresa Noguera Vidal, M^aLuz Esteve Crespo. ISBN: 9788448612221. Editorial Mac Graw Hill