



**IES Francesc de Borja Moll
DEPARTAMENT DE COMERÇ I
MÀRQUETING**

C/ Caracas nº 6
07007 Palma de Mallorca
Tf: 971-278150
e-mail:
iesfrancescdeborjamoll@e
ducacio.caib.es



GESTIÓ ECONÒMICA I FINANCERA DE L'EMPRESA

Unitat de treball 1: Recopilació d'informació sobre iniciatives emprenedores i oportunitats de creació d'empreses

1a.- Conceptes, dades, teories

Pla d'empresa: la idea de negoci

Factors claus dels emprenedors: iniciativa, creativitat i formació

L'actuació dels emprenedors com empleats d'una pyme

L'actuació dels emprenedors com empresaris

L'empresari. Requisits per exercitar l'activitat empresarial.

L'empresa com a sistema

Anàlisi de l'entorn general i específic d'una pyme

Relacions de la pyme amb l'entorn i el conjunt de la societat

Unitat 2: Establiment de la forma jurídica d'una empresa

1a.- Conceptes, dades, teories

L'empresa individual. Responsabilitat jurídica i obligacions formals

Societats civils i comunitats de bens

La societat mercantil. Tipus de societats

Societat anònima, societat limitada i altres

Societats laborals: anònima i limitada

Cooperatives de treball associat i cooperatives de transport

Organismes i institucions amb competències a l'àmbit de transport

Constitució i posada en marxa d'una empresa: requisits, obligacions formals i tràmits que s'han de realitzar (llicències i autoritzacions)

Subvencions oficials i ajudes per a la constitució i posada en marxa d'una empresa

Obligacions fiscals i laborals de l'empresa

La suspensió de pagaments: contingut i efectes jurídics

La situació de fallida. Pressuposts de fallida i conseqüències jurídiques

El concurs de creditors en situacions d'insolvència. Pressupost i requisits per a la sol·licitud.

Fases del procés.

Unitat de treball 3: Organització dels tràmits per a l'obtenció de recursos financers.

1a.- Conceptes, dades, teories

Inversió i finançament: estructura econòmica i estructura financera de l'empresa

Necessitats d'inversió a l'empresa

Fonts de finançament pròpia i aliena. Finançament intern i extern

Relació entre les inversions i els recursos financers. Equilibri financer. Capital circulant o fons de maniobra

Subvencions oficials i ajudes financeres a l'activitat de l'empresa

Finançament a llarg termini. Productes financers: préstecs i emprèstits, leasing i renting.

Altres formes de finançament

Finançament a curt termini: crèdits comercials i ajornaments de pagament, crèdits bancaris, negociació d'efectes comercials i factoring

Negociació amb les entitats financeres per a la obtenció de recursos. Fiances i garanties exigides. Costos i riscos financers

Avaluació de distintes alternatives financeres, considerant els costos, els requisits i les garanties exigides

Full de càlcul i altres aplicacions informàtiques per calcular els costos financers i l'amortització de préstecs i altres productes financers

Unitat de treball 4: Formalitats per a la compra i/o lloguer de vehicles i altres actius

1a.- Conceptes, dades, teories

Determinació de les necessitats d'equipament i d'inversió

Gestió de compres i lloguer de vehicles i subministraments

Anàlisi i selecció d'inversions. Decisió de compra i lloguer de vehicles i altres immobilitzats

Cerca de proveïdors i subministradors. Sol·licitud d'ofertes i pressuposts

Pressuposts i condicions de compra i de lloguer; quantitat, qualitat, preu, descomptes, terminis d'entrega, impostos, condicions de pagament i finançament

Anàlisi comparatiu i avaluació d'alternatives

Decisió de compra o lloguer i selecció de proveïdors i subministradors

Documents relatius a la compra i lloguer de vehicles i altres equipaments, utilitzant les eines informàtiques adequades. Elaboració de contractes i formulació de comandes

Seguiment i control de les operacions. Control pressupostari de les compres. Reclamacions

Creació i manteniment de base de dades de proveïdors i subministradors: fitxer mestre de proveïdors, altes i baixes, introducció i actualització de dades

Utilització d'una aplicació informàtica de gestió de compres.

Unitat 5: Elaboració de factures, rebuts i documents de cobrament i de pagament.

1a.- Conceptes, dades, teories

Elaboració de pressuposts

Facturació de serveis: característiques i requisits legals, models i tipus de factures, complimentació i expedició de factures

Conservació i registre de factures d'acord amb la normativa mercantil i fiscal

Fiscalitat de les operacions de l'empresa. IVA i altres tributs

La facturació electrònica. Normativa legal, requeriments per a la emissió i recepció de factures. Avantatges de la factura electrònica. Conservació de factures

Operacions intracomunitàries: característiques i facturació dels productes i/o servicis

Operacions extracomunitàries: facturació en divises

Mitjans i documents de pagament i cobro: xec, transferència bancària, rebut normalitzat, lletra de canvi, targeta de crèdit i pagaré

Seguiment i control dels cobraments i pagaments: gestió d'impagats, reclamacions i renegociació de les condicions de pagament

Creació i manteniment de bases de dades de clients. Fitxer mestre de clients, altes i baixes de clients, introducció i actualització de dades

Aplicació informàtica de facturació

Unitat 6: Gestió del procés comptable i fiscal a les empreses.

1a.- Conceptes, dades, teories

Obligacions comptables de l'empresa. Normativa mercantil i fiscal
Objectius de la comptabilitat
El patrimoni de l'empresa: actiu, passiu i patrimoni net
Els comptes. Terminologia, estructura i tipus
Els llibres comptables i de registre
El pla general comptable per a les pymes: característiques, estructura, principis comptables, criteris de valoració, normes de registre i valoració
El cicle comptable. Anotacions comptables, amortitzacions i ajustaments, càlcul del resultat i tancament de l'exercici
Valoració de l'immobilitzat, amortització i deteriorament de valor
Els comptes anuals: compte de pèrdues i guanys, balanç de situació, estat de canvis al patrimoni net i memòria
El resultat de l'exercici: resultat comptable i resultat fiscal
L'impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF): subjecte passiu. Rendiments subjectes i despeses deduïbles. Base imposable. Tipus de gravamen. Quota impositiva. Gestió i liquidació de l'impost
L'impost sobre el valor afegit: operacions gravades. Subjecte passiu. Base imposable. Base liquidable. Quota impositiva. Gestió i liquidació de l'impost (declaracions, liquidacions trimestrals i resum anual)
L'impost de circulació de vehicles
Els impostos sobre determinats vehicles, peatges, taxes i cànon per a la utilització de determinades infraestructures
Aplicació informàtica de comptabilitat financera per a el registre comptable i per a la elaboració dels comptes anuals.

Activitat/unitat 7: Determinació de la rendibilitat de les inversions.

1a.- Conceptes, dades, teories

Interpretació i anàlisi de la informació comptable i econòmica-financera de l'empresa, aplicable a la gestió empresarial
El punt mort o llindar de rendibilitat
Avaluació d'inversions i càlcul de la rendibilitat: Valor actual net (VAN), tasa interna de rendiment (TIR), tasa de retornament o termini de recuperació de la inversió
Període mig de maduració
Equilibris patrimonials
Anàlisi i interpretació dels resultats
Anàlisi dels estats financers de l'empresa. Anàlisi estàtic i dinàmic
Cash-Flow
Principals ràtios financers; de líquides, de tresoreria, de solvència, d'autonomia financera i d'endeutament financer, entre d'altres
Anàlisi econòmic. Ràtios de rendibilitat i eficiència: rendibilitat econòmica, rendibilitat de l'immobilitzat, rendibilitat de les vendes i rendibilitat financera, entre d'altres
Utilització del full de càlcul i altres aplicacions informàtiques per calcular ràtios y per fer l'anàlisi econòmic-financer de l'empresa.

TIPUS D'EXAMEN

L'examen serà de preguntes concretes de resposta breu i preguntes de vertader o falç, raonant i argumentant les respostes. Hi haurà teoria i pràctica dins el mateix examen.

CRITERIS DE QUALIFICACIÓ

El total de les respostes sumarà 10 punts. Cada pregunta indicarà el seu valor. Les respostes incorrectes no sumen ni resten punts.

BIBLIOGRAFIA

Gestión económica y financiera de la empresa. Editorial Marcombo.
Empresa e iniciativa emprendedora. Editorial Paraninfo
Gestión financiera de la empresa. Editorial Paraninfo
Gestión financiera. Palomero-Delgado editores.