Euncet Business School

centro adscrito a:

UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA BARCELONATECH

GUIA DOCENT D'INTRODUCCIÓ A LES FINANCES 2026-2027

DADES GENERALS

Nom:	INTRODUCCIÓ A LES FINANCES
Codi:	801341 (BUSINESSTECH)
Curs:	2026-2027
Titulació:	Grau en Empresa, Innovació i Tecnologia
Núm. de crèdits (ECTS):	6
Ubicació en el pla d'estudis:	2o curs, 2o quadrimestre
Departament:	Direcció Financera, Control de Gestió i Comptabilitat
Responsable de departament:	Dra. Cristina Cáliz Rivera
Data de l'última revisió:	Juliol 2026
Professor responsable:	Dr. Enric Pociello Dr. Alfonso Fernández Prof. Laura Bover

1. DESCRIPCIÓ GENERAL

Aquesta assignatura ofereix una introducció als conceptes fonamentals de les finances empresarials, proporcionant a l'estudiant una base per a comprendre la funció financera, la informació economicofinancera de l'empresa i les principals eines bàsiques utilitzades en l'àmbit financer.

El punt de partida és el paper del Director Financer o CFO i l'estructura del departament financer, analitzant les seves principals àrees de responsabilitat en la gestió, control, planificació i seguiment de la situació economicofinancera de l'empresa. A partir d'aquesta visió inicial, l'assignatura aborda la lectura i interpretació bàsica dels estats financers, els fluxos d'efectiu, l'anàlisi de costos, els fonaments de matemàtica financera, la gestió financera a curt termini i l'estructura i fonts de finançament.

L'assignatura té un caràcter introductori i combina continguts conceptuals amb aplicacions pràctiques. Es treballen eines bàsiques per a interpretar els estats financers, distingir entre resultat comptable i efectiu, classificar i analitzar costos, resoldre operacions financeres simples, comprendre el funcionament dels préstecs i analitzar les necessitats de finançament derivades de l'activitat empresarial.

Al llarg del curs, l'estudiant adquirirà una visió global de la funció financera i dels principals conceptes necessaris per a comprendre com s'estructura financerament una empresa, com es finança la seva activitat i com s'apliquen determinades operacions financeres bàsiques.

2. OBJECTIUS

L'assignatura té com a objectius principals:

- Comprendre l'abast de la funció financera i el paper del Director Financer en l'empresa.
- Identificar les principals àrees del departament financer i les seves funcions bàsiques.
- Conèixer els principals estats financers i comprendre la seva utilitat com a font d'informació economicofinancera.
- Diferenciar entre resultat comptable, cobraments, pagaments i fluxos d'efectiu.
- Comprendre el concepte de cost i les principals maneres de classificar els costos en l'empresa.
- Diferenciar entre costos directes i indirectes, fixos i variables, de fabricació i de no fabricació, de producte i del període.
- Aplicar la informació de costos a l'anàlisi interna i a determinades decisions de gestió a curt termini.
- Comprendre el valor temporal dels diners i aplicar les operacions bàsiques de capitalització, actualització i descompte.
- Diferenciar entre tipus nominal i tipus efectiu, comprenent la seva aplicació en operacions financeres bàsiques.
- Conèixer el funcionament bàsic de diferents tipus de préstecs i els seus sistemes d'amortització.
- Comprendre les necessitats de finançament derivades del cicle d'explotació de l'empresa.
- Calcular i interpretar el fons de maniobra, el període de maduració econòmic i el cicle de caixa.
- Identificar les principals fonts de finançament de l'empresa, tant pròpies com alienes.
- Analitzar la rendibilitat econòmica i financera de l'empresa a partir d'indicadors bàsics.
- Comprendre el cost de les diferents fonts de finançament i el concepte de cost mitjà ponderat de capital.

3. RESULTATS D'APRENENTATGE

En finalitzar el curs, l'estudiant serà capaç de:

- Explicar la funció financera de l'empresa i el paper del Director Financer en la gestió i planificació economicofinancera.
- Identificar les àrees bàsiques del departament financer i relacionar-les amb les necessitats d'informació, control i planificació de l'empresa.

- Interpretar l'estructura bàsica dels estats financers i distingir la informació proporcionada per cadascun d'ells.
- Diferenciar els conceptes d'ingrés, cobrament, despesa, pagament, resultat i efectiu.
- Classificar els costos empresarials segons diferents criteris i comprendre la seva utilitat per a l'anàlisi interna.
- Determinar el cost de producció i el cost de vendes, i comprendre el seu efecte en la valoració d'existències.
- Utilitzar la informació de costos per a analitzar situacions bàsiques de gestió empresarial a curt termini.
- Resoldre operacions financeres simples mitjançant capitalització, actualització i descompte.
- Distingir entre tipus d'interès nominal, tipus efectiu i TAE, aplicant-los correctament en operacions financeres bàsiques.
- Elaborar quadres d'amortització de préstecs mitjançant sistemes de quotes de capital constant i pagaments constants o sistema francès.
- Analitzar el cicle d'explotació d'una empresa i calcular els principals terminis vinculats al curt termini.
- Calcular i interpretar el fons de maniobra, el període de maduració econòmic, el cicle de caixa i les necessitats operatives de fons.
- Identificar i comparar fonts de finançament pròpies i alienes, atenent el seu cost, risc, exigibilitat i finalitat.
- Calcular i interpretar indicadors bàsics de rendibilitat i de cost de finançament.

4. CONTINGUTS

TEMA 1. LA FUNCIÓ FINANCERA I EL ROL DEL DIRECTOR FINANCER

Resultats específics de l'aprenentatge

En finalitzar aquest tema, els estudiants hauran de ser capaços de:

- Comprendre què són les finances i quin és el seu paper dins de l'empresa.
- Identificar les principals àrees que integren el departament financer.
- Comprendre l'evolució del Director Financer o CFO cap a un perfil estratègic, transversal i orientat al negoci.
- Reconèixer les principals responsabilitats del CFO en matèria de gestió, control, planificació, riscos i relació amb tercers.

Continguts

1.1. Concepte i abast de les finances.
1.2. Tipus de finances.

1.3. El departament financer: àrees i funcions principals.
1.4. El rol del Director Financer o CFO.
1.5. Funcions del CFO.
1.6. L'impacte de les noves tecnologies en la funció financera.

TEMA 2. ELS ESTATS FINANCERS I EL FLUX D'EFECTIU

Resultats específics de l'aprenentatge

L'estudiant després d'estudiar el capítol i realitzar els exercicis, serà capaç de:

- Conèixer el marc normatiu bàsic de la informació financera.
- Identificar els documents que integren els Comptes Anuals.
- Comprendre la finalitat del Balanç, el Compte de Resultats, l'Estat de Canvis en el Patrimoni Net, l'Estat de Fluxos d'Efectiu i la Memòria.
- Interpretar l'estructura bàsica del Balanç de Situació i del Compte de Resultats.
- Diferenciar entre ingrés i cobrament, despesa i pagament, benefici i efectiu.
- Comprendre la utilitat de l'Estat de Fluxos d'Efectiu per a explicar els moviments d'efectiu de l'empresa.

Continguts

2.1. Marc normatiu.
2.2. Comptes anuals.
2.3. Balanç de Situació: actiu, passiu i patrimoni net.
2.4. Compte de Resultats: ingressos, despeses i resultat.
2.5. Principi de meritació: ingrés, cobrament, despesa i pagament.
2.6. Estat de Canvis en el Patrimoni Net.
2.7. Estat de Fluxos d'Efectiu.

TEMA 3. COSTOS EN FINANCES

Resultats específics de l'aprenentatge

L'estudiant després d'estudiar el capítol i realitzar els exercicis, serà capaç de:

- Comprendre el concepte de cost com a consum valorat de recursos.
- Classificar els costos segons diferents criteris analítics.
- Diferenciar entre costos directes i indirectes, fixos i variables, de fabricació i de no fabricació, i costos de producte i del període.
- Determinar el cost de producció i el cost de vendes.
- Comprendre l'efecte del sistema de costos en la valoració d'existències.
- Aplicar la informació de costos a l'anàlisi interna i a situacions bàsiques de gestió a curt termini.

Continguts

3.1. Concepte de cost.
3.2. Classificació de costos.
3.3. Sistemes de càlcul de costos.
3.4. Cost de producció i cost de vendes.
3.5. Presa de decisions a curt termini.

TEMA 4. FONAMENTS DE MATEMÀTICA FINANCERA

Resultats específics de l'aprenentatge

L'estudiant després d'estudiar el capítol i realitzar els exercicis, serà capaç de:

- Comprendre el valor temporal dels diners.
- Identificar els elements bàsics d'una operació financera.
- Aplicar operacions bàsiques de capitalització, actualització i descompte.
- Diferenciar entre capitalització simple i capitalització composta.

- Distingir entre tipus nominal, tipus efectiu i TAE.
- Comprendre el funcionament bàsic de diferents tipus de préstecs.
- Elaborar quadres d'amortització mitjançant quotes de capital constant i sistema francès.

Continguts

4.1. Capital financer i operació financera.
4.2. Capitalització i actualització.
4.3. Capitalització simple i descompte simple comercial.
4.4. Capitalització composta.
4.5. Capitalització fraccionada, tipus efectius, TIN i TAE.
4.6. Concepte i tipus de préstecs.
4.7. Préstecs d'amortització única.
4.8. Préstecs d'amortització periòdica: quotes de capital constant i sistema francès.

TEMA 5. GESTIÓ FINANCERA A curt termini

Resultats específics de l'aprenentatge

L'estudiant una vegada llegit aquest capítol i realitzat els exercicis serà capaç de:

- Comprendre per què l'activitat ordinària de l'empresa genera necessitats de finançament a curt termini.
- Diferenciar l'enfocament operatiu i l'enfocament estructural de l'anàlisi financera a curt termini.
- Calcular i interpretar el fons de maniobra.
- Comprendre el cicle d'explotació de l'empresa.
- Calcular i interpretar el període de maduració econòmic i el cicle de caixa.
- Comprendre el concepte de necessitats operatives de fons.
- Calcular i interpretar rotacions i terminis mitjans de cobrament, inventari i pagament.

Continguts

5.1. Activitat empresarial i necessitats de finançament a curt termini.
5.2. Enfocament operatiu i enfocament estructural del curt termini.
5.3. Fons de maniobra: càlcul i interpretació.
5.4. Cicle d'explotació.
5.5. Període de maduració econòmic i cicle de caixa.
5.6. Necessitats Operatives de Fons.
5.7. Rotacions i terminis mitjans: clients, inventaris i proveïdors.

TEMA 6. ESTRUCTURA I FUENTES DE FINANÇAMENT

Resultats específics de l'aprenentatge

L'estudiant després d'estudiar el capítol i realitzar els exercicis, serà capaç de:

- Comprendre el concepte de rendibilitat i diferenciar entre rendibilitat econòmica i rendibilitat financera.
- Diferenciar entre finançament propi i finançament aliè.
- Identificar les principals fonts i instruments de finançament de l'empresa.
- Comprendre el concepte de deute financer net.
- Comparar fonts de finançament segons cost, risc, exigibilitat, control, fiscalitat i finalitat.
- Comprendre el cost del capital propi, el cost del deute i el cost mitjà ponderat de capital.

Continguts

6.1. Rendibilitat econòmica i rendibilitat financera.
6.2. Necessitats de finançament i inversió empresarial.
6.3. Finançament mitjançant fons propis.
6.4. Finançament aliè enfront de fons propis.
6.5. Deute financer brut i deute financer net.
6.6. Principals instruments financers de finançament i col·locació de fons.
6.7. Cost del capital propi i cost del deute.

5. METODOLOGIA D'ENSENYAMENT I APRENENTATGE

Grup presencial

La metodologia del grup presencial es basa en sessions presencials a l'aula, en les quals es combinarà l'exposició dels continguts teòrics amb la seva aplicació pràctica mitjançant la resolució d'exercicis i activitats vinculades als diferents temes de l'assignatura.

Les classes s'estructuraran a partir d'una explicació teòrica dels conceptes fonamentals, seguida d'exercicis pràctics que permetran aplicar els continguts treballats i consolidar els procediments necessaris per al seguiment de la matèria. Així mateix, es realitzaran activitats d'avaluació i seguiment, com a exercicis en classe, test teoricopràctics i un examen parcial.

Addicionalment, l'alumnat realitzarà exposicions en grup sobre temes prèviament assignats. Aquestes exposicions permetran aprofundir en determinats continguts de l'assignatura i afavoriran la participació activa de l'estudiant.

Les principals activitats que es realitzaran són:

- Classes expositives i participatives sobre els continguts teòrics de l'assignatura.
- Resolució d'exercicis pràctics a l'aula, amb la participació de l'alumnat.
- Test teoricopràctics per a consolidar coneixements i realitzar seguiment de l'aprenentatge.
- Examen parcial sobre els continguts treballats durant el curs.
- Exposicions en grup sobre temes determinats.

És recomanable que l'estudiant porti a classe un ordinador o tauleta.

6. AVALUACIÓ

D'acord amb el Pla Bolonya, l'assignatura s'avalua mitjançant el model d'avaluació continuada que premia l'esforç constant i continuat de l'estudiantat.

La nota final de l'assignatura (NF) serà el resultat de l'avaluació continuada, a partir de l'aplicació de la següent fórmula:

- **NF** = **(Nota Examen Final presencial x 60%)** + **(Nota Activitats parcials d'avaluació x 40%)**
- L'examen final presencial, que és una prova final de conjunt, té dues convocatòries.
- Nota mínima de l'examen final per a calcular la NF serà de 40 punts sobre 100. En cas contrari constarà la nota obtinguda per l'examen final com NF de l'assignatura
- L'assignatura queda aprovada amb una NF igual o superior a 50 punts sobre 100.

Grup presencial:

Tipus d'activitat	Descripció	% Avaluació	
Activitats parcials d'avaluació			**40%**
Exposició	Exposició en grup	5%	
Exercici	Exercicis a resoldre a l'aula	5%	
Test	Test teoricopràctic	12%	
Test	Test teoricopràctic	12%	
Exercici	Exercicis a resoldre a l'aula	5%	
Exercici	Exercicis a resoldre a l'aula	5%	
Exercici	Exercicis a resoldre a l'aula	5%	
Examen parcial	Examen parcial pràctic	34%	
Test	Test teoricopràctic	12%	
Exposició	Exposició en grup	5%	
Examen final			**60%**
	Examen final	100%	

7. BIBLIOGRAFIA

7.1. BIBLIOGRAFIA BÀSICA

Amat Salas, O. (2024). *Análisis integral de empresas: Claves para un chequeo completo: Desde el análisis cualitativo al análisis de balances* (5.ª ed.). Profit Editorial.

Amat Salas, O. (2008). *Comprender la contabilidad y las finanzas* (3.ª ed.). Gestión 2000.

Mazón, F., Olsina, F. X., & Aguilá Batllori, S. (2003). *Finanzas: De la planificación a largo a la gestión diaria de la tesorería*. Gestión 2000.

Pérez-Carballo Veiga, J. F. (2023). *La gestión financiera de la empresa* (2.ª ed.). ESIC Editorial.

7.2. BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTÀRIA

Amat Salas, O. (2008). *Análisis de estados financieros: Fundamentos y aplicaciones* (8.ª ed.). Gestión 2000.

Pérez-Carballo Veiga, J. F. (2013). *Control de gestión empresarial: Texto y casos* (8.ª ed.). ESIC Editorial.