



ENSENYAMENT: CIÈNCIES EMPRESARIALS

ASSIGNATURA: Direcció Financera II (codi 3016)

PROFESSOR/A: Xavier Sabi Marcano

CRÈDITS: 3

TIPUS: Troncal

CURS: 2n
QUADRIMESTRE: 1r

OBJECTIUS

- 1.- Conèixer la importància que té la liquiditat a la empresa per a la supervivència de l'empresa
- 2.- Elaborar el pressupost financer d'una empresa.
- 3.- Gestionar la tresoreria de l'empresa a través de tècniques de: "Cash Management"
- 4.- Gestionar les necessitats financeres a curt termini.

METODOLOGIA

Classes teòriques. Les classes pràctiques consistiran en la confecció de diferents pressupostos i plantejar el finançament dels mateixos. Es donaran una sèrie de lectures complementàries que l'alumne tindrà que llegir per complementar les classes teòriques.

TEMARI/CONTINGUTS

Tema 1.El Cash Flow o flux de caixa. Una Introducció.

- 1.1 Els dos conceptes de Cash flow.
- 1.2 Diferencia entre Benefici i Cash flow.
- 1.3 Incidència del creixement i la inflació.
- 1.4 Els fluxos i les àrees de decisió.

Tema 2.Gestió financera Pressupostària.

- 2.1 La Planificació Econòmica-financera en general de la planificació de l'empresa.
- 2.2 El Compte de Resultats Previsional.
- 2.3 Moviments Previsionals de Circulant.
 - 2.3.1 Previsió d'estocs.
 - 2.3.2 Previsió de Clients.

2.3.3 Previsió de Proveïdors.

2.4 Pressupost de Tresoreria.

2.4.1 Pressupost financer corrent.

2.4.2 Moviments d'IVA.

2.4.3 Pressupost financer extraordinari.

2.4.4 Càlcul de la necessitat financera.

2.5 El Balanç Previsional.

Tema 3. Gestió de Tresoreria. El Cash Management

3.1 Introducció:

3.1.1 El concepte de "Valor".

3.1.2 El concepte de flotació "float".

3.1.3 La idea del disponible zero.

3.2 El flux de cobraments.

3.2.1 Sistemes de Facturació.

3.2.2 Aspectes Comercials condicions de venda.

3.2.3 Aspectes financers condicions de venda.

3.3 El flux de pagaments.

3.4 Influència de la llei sobre el Comerç Minorista.

3.5 Instruments de cobrament i pagament.

3.5.1 Iniciativa del Client.

3.5.2 Iniciativa del proveïdor.

3.6 Gestió de la posició de tresoreria.

3.7 Les relacions bancàries.

Tema 4. Gestió de Crèdit als Clients.

Tema 5. Gestió de Crèdit dels Proveïdors.

Tema 6. Gestió finançament a curt termini.

6.1 El préstec a curt termini.

6.2 El descompte comercial.

6.3 La pòlissa de crèdit.

6.4 El factoring.

6.5 El confirming.

SISTEMA D'AVUACIÓ

Es realitzarà un examen, que tindrà una part de teoria i una altra part pràctica. Es farà mitja geomètrica sempre que com a mínim s'hagi arribat a 4 en les dues parts.

BIBLIOGRAFIA

- AMAT, O: Comptabilitat i finances per a no financers. EADA Gestió 1.989
- BREALEY R/MYERS S.: Fundamentos de Financiación Empresarial. Editorial McGraw Hill 2ª Edición 1.991
- BREALEY R/ MYERS S/ MARCUS A: Principios de Dirección Financiera Editorial McGraw Hill 1996
- COLTMAN, M: Principios y Práctica de Gestión financiera. Bilbao Deusto, 1.990
- COLTMAN, M: El Control financiero en la pequeña empresa. Bilbao, Deusto 1.989
- CONTRERAS MORA, J.I.: La liquidez en la empresa. Editorial Ariel Economía 1.995
- DUPLAT, C.A: Cómo elaborar las previsiones financieras. Bilbao, Deusto, 1.989
- FERRUZ, L: Dirección Financiera : Ediciones Gestió 2.000, 1994
- HARTLEY, W. C. F: Cash Flow : Su planificación y Control. Bilbao, Deusto 1.990
- HUNAULT.P: Gestión de Tesorería día a día. Bilbao, Deusto 1989
- LÓPEZ MARTÍNEZ, F J: Manual del Cash management. Bilbao Deusto 3ª Edición
- MASSONS I RABASSA, J: Finanzas. Diagnostico y planificación a corto plazo. Colección ESADE. De. Hispano Europea.
- MEYER, J: Gestión Presupuestaria. Bilbao, Deusto 1993
- SANTANDREU, E: Gestión de Crédito a Clientes. Ediciones Gestió 2.000, 1.988
- SMITH,K V: El Capital Circulante. Bilbao, Deusto, 1993
- WESTON, J F: La Gestión Financiera. Bilbao, Deusto 1993
- WTLSON PETER: Gestión Financiera en la pequeña y mediana empresa. Ediciones Pirámide 1.994
- VVAA: Manual de Dirección de Finanzas. Arthur Andersen, Aranzadi Editorial, 1994