



Teaching Guide

Identifying Data					2023/24
Subject (*)	Financial Statement Analysis			Code	662G01027
Study programme	Grao en Turismo				
Descriptors					
Cycle	Period	Year	Type	Credits	
Graduate	1st four-month period	Third	Obligatory	6	
Language	Galician				
Teaching method	Face-to-face				
Prerequisites					
Department	Empresa				
Coordinador	Rodrigues Soares, Jakson Renner	E-mail	jakson.soares@udc.gal		
Lecturers	Rodrigues Soares, Jakson Renner	E-mail	jakson.soares@udc.gal		
Web					
General description	Estudo e interpretación da información económico-patrimonial, co obxecto de diagnosticar a posición e a evolución da empresa turística no mercado. Análise da situación financeira a curto e longo prazo, análise de resultados e estudo de rendibilidade.				

Study programme competences

Code	Study programme competences
A2	Analizar a dimensión económica do turismo.
A5	Converter un problema empírico nun obxecto de investigación e elaborar conclusións.
A9	Analizar, sintetizar e resumir criticamente a información económico-patrimonial das organizacións turísticas.
A10	Xestionar os recursos financeiros.
A12	Dirixir e xestionar (management) os distintos tipos de entidades turísticas.
B1	Capacidade de análise e síntese.
B2	Comunicación oral e escrita en lingua nativa.
B3	Resolución de problemas.
B4	Razoamento crítico.
B5	Compromiso ético.
B6	Aprendizaxe autónoma.
B7	Adaptación a novas situacións.
C1	Expresarse correctamente, tanto de forma oral coma escrita, nas linguas oficiais da comunidade autónoma.
C2	Dominar a expresión e a comprensión de forma oral e escrita dun idioma estranxeiro.
C3	Utilizar as ferramentas básicas das tecnoloxías da información e as comunicacións (TIC) necesarias para o exercicio da súa profesión e para a aprendizaxe ao longo da súa vida.
C4	Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía aberta, culta, crítica, comprometida, democrática e solidaria, capaz de analizar a realidade, diagnosticar problemas, formular e implantar solucións baseadas no coñecemento e orientadas ao ben común.
C5	Entender a importancia da cultura emprendedora e coñecer os medios ao alcance das persoas emprendedoras.
C6	Valorar criticamente o coñecemento, a tecnoloxía e a información dispoñible para resolver os problemas cos que deben enfrontarse.
C7	Asumir como profesional e cidadán a importancia da aprendizaxe ao longo da vida.
C8	Valorar a importancia que ten a investigación, a innovación e o desenvolvemento tecnolóxico no avance socioeconómico e cultural da sociedade.

Learning outcomes



Learning outcomes	Study programme competences		
	A	B	C
Buscar, recompilar, manexar e extraer conclusións da información económica.	A2	B1	C1 C2 C6 C7
Coñecer as fontes de información para a investigación turística.	A5	B1 B3	C3 C5 C8
Acceder ás distintas fontes de información.	A5	B6	C3 C6
Analizar, interpretar e inferir datos e resultados.	A5	B1 B3	C6
Coñecer os sistemas e procedementos contables e financeiros aplicados ás empresas turísticas.	A9	B1 B3	C6
Coñecer as ferramentas necesarias para a análise dos estados contables e os criterios para a súa interpretación.	A9	B1 B3	C6
Elaborar e interpretar a información contida nos distintos estados contables.	A9	B1 B4	C6
Comprender e elaborar a información financeira para os usuarios internos e externos.	A9	B4 B6	C6
Coñecer as principais fontes de financiamento das empresas turísticas.	A10	B6	C3
Resolver situacións de desequilibrio económico financeiro.	A10	B3 B7	C4
Detectar oportunidades para mellorar a situación económico financeira da empresa.	A10	B4 B7	C4
Dirixir, coordinar e controlar o departamento contable das empresas turísticas.	A12	B2 B5	C4

Contents	
Topic	Sub-topic
TEMA 1. INTRODUCCIÓN Á ANÁLISE DE ESTADOS FINANCEIROS	1.1. CONCEPTO E OBXECTIVOS DA ANÁLISE DE ESTADOS FINANCEIROS. 1.2. OS PROBLEMAS DAS EMPRESAS E AS SÚAS CAUSAS. 1.3. ANÁLISE E DIAGNÓSTICO EMPRESARIAL. 1.4. DATOS COMPLEMENTARIOS Á ANÁLISE DE ESTADOS FINANCEIROS. 1.5. LIMITACIÓNS DA ANÁLISE.
TEMA 2. ESTADOS FINANCEIROS	2.1. BALANCE DE SITUACIÓN. 2.2. A CONTA DE PERDAS E GAÑOS. 2.3. ESTADO DE CAMBIOS NO PATRIMONIO NETO. 2.4. ESTADO DE FLUXOS DE EFECTIVO. 2.5. MEMORIA, INFORME DE XESTIÓN E INFORME DE AUDITORÍA DE CONTAS. 2.6. MANIPULACIÓNS CONTABLES E MAQUILLAXE DE CONTAS ANUAIS.
TEMA 3. ANÁLISE DO BALANCE DE SITUACIÓN	3.1. OBXECTIVOS E ASPECTOS PREVIOS. 3.2. ESTRUCTURA DO BALANCE IDEAL. 3.3. CONCEPTO E USO DE RATIOS. 3.4. PRINCIPAIS RATIOS PARA ANALIZAR BALANCES. 3.5. O PODER PREDICTIVO DAS RATIOS.



TEMA 4. ANÁLISE DA CONTA DE PERDAS E GAÑOS	<p>4.1. OBXECTIVOS DA ANÁLISE.</p> <p>4.2. ANÁLISE DA MARXE POR PRODUCTOS.</p> <p>4.3. CÁLCULO DO UMBRAL DE RENDIBILIDADE.</p> <p>4.4. ANÁLISE DOS GASTOS.</p> <p>4.5. ANÁLISE DA PRODUTIVIDADE, DA EFICACIA E DA EFICIENCIA.</p> <p>4.6. AVALIACIÓN DO NIVEL DE CALIDADE.</p>
TEMA 5. RENDIBILIDADE, AUTOFINANCIACIÓN E CRECEMENTO. FONDO DE MANIOBRA	<p>5.1. ESTUDO DA RENDIBILIDADE.</p> <p>5.2. APALANCAMENTO FINANCEIRO.</p> <p>5.3. AUTOFINANCIACIÓN.</p> <p>5.4. CRECEMENTO DA EMPRESA: CAPACIDADE E TIPOLOXÍA.</p> <p>5.5. CONCEPTO E IMPORTANCIA DO FONDO DE MANIOBRA.</p> <p>5.6. AS NECESIDADES DE FONDO DE MANIOBRA.</p>

Planning				
Methodologies / tests	Competencies	Ordinary class hours	Student's personal work hours	Total hours
Short answer questions	A2 A5 B1 B2 B6 B7 C1	1	2.5	3.5
Summary	A2 A5 A9 A10 B1 B4 B6 B7 C3 C4	4	12	16
Problem solving	A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C2 C3 C5 C6 C7 C8	10	25	35
Guest lecture / keynote speech	A2 A5 A9 A10 A12 B3 B4 B5 C3 C6 C7	15	37.5	52.5
Supervised projects	A9 B1 B2 B4 B5 C1 C8	5	12.5	17.5
Aprendizaxe servizo	A12 B1 B2 B3 B4 B5 B6 C1 C3 C4 C7 C8	4	10	14
Objective test	A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C4 C6	3	7.5	10.5
Personalized attention		1	0	1

(*)The information in the planning table is for guidance only and does not take into account the heterogeneity of the students.

Methodologies	
Methodologies	Description
Short answer questions	O exame incluíra problemas para que o alumnado responda a preguntas teóricas de resposta curta e/ou preguntas sobre o estudo de casos relacionadas coa materia.
Summary	Ao redor dos diferentes temas propoñeráse a realización de tantos resumos como considere o profesor. As temáticas para analizar serán seleccionadas de modo que estas sexan útiles como introdución xeral a un tema, como instrumento de aplicación de casos, para a explicación de procesos que non se poden observar directamente, ou como síntese de contidos de carácter teórico ou práctico. Estas actividades iniciaránse na aula e deberán ser completadas mediante o traballo autónomo do alumnado, atendendo ás indicacións que se proporcionarán a través da atención personalizada do profesor.
Problem solving	O alumnado terá que resolver as situacións problemáticas concretas, a partir dos coñecementos que se traballaron en clases. Esas actividades serán propostas ao longo do curso e poderán ser resolvidas presencialmente en clases ou con traballo autónomo do alumnado.



Guest lecture / keynote speech	Nesa actividade traballaranse os contidos que conforman o marco teórico mediante a exposición oral, guiada co uso de presentacións, de medios audiovisuais e coa introducción de cuestións dirixidas ao alumnado coa finalidade de favorecer a aprendizaxe e a construción de coñecemento. Realizarase unha exposición xeral introdutoria de cada un dos distintos temas de que consta o programa, indicando os aspectos que o alumnado debe ampliar co seu traballo persoal, coas oportunas orientacións bibliográficas.
Supervised projects	Metodoloxía deseñada para promover a aprendizaxe autónoma do alumnado, baixo a tutela da persoa docente e en escenarios variados (académicos e profesionais). Nesa metodoloxía o alumnado asume a responsabilidade pola súa propia aprendizaxe. Este sistema de ensino baséase en dous elementos básicos: a aprendizaxe independente do estudantado e o seguimento desa aprendizaxe polo docente-titor. O alumnado poderá realizar o traballo baixo a metodoloxía de Aprendizaxe e Servizo ApS, desenvolvendo o seu traballo nun contexto real e en conxunto con outros colectivos Nas titorías planificarase o traballo que debe presentar o alumnado a final de curso. Nesa etapa poderase traballar tamén coa metodoloxía COIL para intercambio online entre o alumnado da materia con alumnado de outras universidades.
Aprendizaxe servizo	Trátase dunha actividade que integra o servizo á comunidade coa aprendizaxe de contidos e a adquisición de competencias a partir da práctica reflexiva. O alumnado aplicará os coñecementos xerados nas clases á unha situación práctica ofrecendo servizo á comunidade. O docente propondrá os temas do traballo e o alumnado terá que dar solución seguindo as instrucións en clases.
Objective test	A proba consistirá na resolución dun exame final que versará sobre aspectos do análise contable. Esa proba consta de varios tipos de preguntas: tipo test, verdadeiro ou falso, resolución de exercicios prácticos para a elección da resposta correcta.

Personalized attention

Methodologies	Description
Summary Problem solving Supervised projects Aprendizaxe servizo	A atención personalizada que se describe en relación a estas metodoloxías concíbese como momentos de traballo directo co profesor, polo que implican unha participación obrigatoria para o alumnado. O xeito e o momento no que se desenvolverá será indicado en relación a cada actividade, ao longo do curso, segundo o plan de traballo da materia.

Assessment

Methodologies	Competencies	Description	Qualification
Short answer questions	A2 A5 B1 B2 B6 B7 C1	Consistirá na realización, en data establecida polo docente, dunha proba de respostas breve que recolla os contidos teóricos e prácticos dos diversos bloques temáticos da materia. O profesor poderá propor un problema e o alumnado responderá as preguntas realizadas. Valoraránse os coñecementos teóricos e prácticos de análise contable adquiridos ó longo das sesións maxistrals.	30



Summary	A2 A5 A9 A10 B1 B4 B6 B7 C3 C4	<p>O alumnado realizará resumos ao longo do curso de acordo co solicitado polo docente.</p> <p>O asunto dos resumos serán determinados ao decorrer do curso e estarán relacionados con aspectos tanto teóricos como prácticos. así mesmo, poderán estar relacionado con traballos e resolución de exercicios propostos en clases.</p> <p>En relación coa presentación oral dos resumos, valorarase a claridade das opinións expostas verbo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dos temas que se especifican no programa da materia. 2. Da resolución de problemas contables. 	30
Objective test	A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C4 C6	Consistirá na realización, en data oficialmente establecida, dunha proba obxectiva que recolla os contidos teóricos e prácticos dos diversos bloques temáticos da materia.	40

Assessment comments

Nota Final da Material: Sumatorio de todas as puntuacións. Observación de Primeira oportunidade: é necesario aprobar a Proba obxectiva con 50% da valoración total desta parte para superar a materia. En Segunda oportunidade, gardarase a nota obtida na proba de resposta breve, solución de problemas, traballos tutelados e resumos realizados polo alumnado ao longo do cuatrimestre. A esta nota sumarase a nota obtida na proba obxectiva de segunda oportunidade, que versará sobre aspectos teóricos e prácticos, correspondentes aos temas desenvolvidos ao longo do curso. O alumnado con recoñecemento de dedicación a tempo parcial e dispensa académica de exención de asistencia será avaliado unicamente coa Proba obxectiva, que suporá o 100% da calificación. A proba terá o mesmo contido que para o alumnado con dedicación a tempo completo. O alumnado que non se presente a Proba obxectiva, aínda que teña participado activamente das outras actividades, será calificado como NON PRESENTADO. Fóra dos previstos no regulamento, en ningún caso se cambiará a data de ningunha proba. The subject may be adapted to students who need the adoption of measures aimed at supporting diversity (physical, visual, auditory, cognitive, learning or related to mental health). If applicable, they must contact the services available at the UDC / Center: within the official deadlines stipulated prior to each academic term, with the Diversity Attention Unit (<https://www.udc.es/cufie/ADI/apoioalumnado/>); failing that, with the ADI tutor from the Faculty of Tourism

Sources of information

Basic	<ul style="list-style-type: none"> - Oriol Amat (2008). Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y aplicaciones. Ediciones Gestión 2000 - Julián González Pascual (2016). Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera: aplicaciones prácticas (e-book). Pirámide - Jose Antonio Ortega Martínez (2006). Análisis de Estados Financeiros (e-book). Desclee de Brouwer - Oriol Amat (2008). Análisis Económico - Financiero. Ediciones Gestión 2000 <p>Amat, O.: "Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y aplicaciones", Ediciones Gestión 2000, Barcelona, 2008. Amat, O.: "Análisis Económico - Financiero", Ediciones Gestión 2000, Barcelona, 2008. ACCID: "Normas Internacionales de Información Financiera", Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección, Barcelona, 2007. Plan General de Contabilidad. Real Decreto 1514/2007, 16 de noviembre. Plan General de Contabilidad de PYMES. Real decreto 1515/2007, 16 de noviembre.</p>
Complementary	

Recommendations

Subjects that it is recommended to have taken before

Financial Accounting/662G01011

Subjects that are recommended to be taken simultaneously

Subjects that continue the syllabus

Cost Accounting/662G01017

Other comments



Recoméndase ao alumnado traballar de xeito continuado nos contidos da materia ao longo de todo o curso. Tamén se recomenda que manteña unha comunicación aberta co profesor a través das titorías persoais. Recoméndase que antes de cada clase teórica o alumnado lea e prepare o tema que será presentado, empregando o manual básico da materia. Finalmente, é recomendable que o alumnado utilice o horario establecido de titoría para realizar consultas e esclarecer dúbidas da materia. PERSPECTIVA DE XÉNERO Tal e como recolle a diferente normativa aplicable á docencia universitaria, nesta materia deberá incorporarse a perspectiva de xénero (utilizarse unha linguaxe non sexista, empregarse bibliografía de autoría de ambos sexos, fomentarase a intervención en clase de todo o alumnado...). Traballarase na identificación e modificación de prexuízos e actitudes sexistas e incidirase no medio para modificalos e promover valores de respecto e igualdade. Deben detectarse as situacións de discriminación por razón de xénero e proporanse accións e medidas para corrixilas

(*)The teaching guide is the document in which the URV publishes the information about all its courses. It is a public document and cannot be modified. Only in exceptional cases can it be revised by the competent agent or duly revised so that it is in line with current legislation.