



Gestió Financera

CFGS.AF1.M08/0.19

CFGS Administració i finances



Generalitat de Catalunya
Departament d'Educació

ioc
institut obert
de catalunya



Aquesta col·lecció ha estat dissenyada i coordinada des de l'Institut Obert de Catalunya.

Coordinació de continguts

Núria Vilanova Morató

Redacció de continguts

Ferran de Torres Burgos

Ferran Fontané Yubero

Agraïments

Primera edició: setembre/febrer 20XX

© Departament d'Educació

Dipòsit legal:



Llicenciat Creative Commons BY-NC-SA. (Reconeixement-No comercial-Compartir amb la mateixa llicència 3.0 Espanya).

Podeu veure el text legal complet a

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/es/legalcode.ca>

Introducció

Cada dia els productes i mercats financers són més complexes i amb aquest mòdul es pretén donar eines suficients per poder entendre'ls millor i desenvolupar-se en un mercat cada cop més canviant i globalitzat.

Aquests materials aborden, amb un enfocament pràctic i actual, l'estudi dels conceptes bàsics relacionats amb la captació de recursos financers i la viabilitat de les inversions, proporcionant els coneixements necessaris per al desenvolupament de funcions administratives de tipus financer en qualsevol organització o empresa.

L'alumnat assolirà amb aquest mòdul, que s'estructura en 6 unitats, un coneixement global del sistema financer i dels seus productes.

En la unitat **“Anàlisi i previsió financeres”** s'estudien la planificació financera i els estats comptables. L'alumnat aprendrà sobre la planificació financera mitjançant tècniques d'elaboració pressupostaria, i també aprendrà a fer estudis de rendibilitat.

En la unitat **“Productes del mercat financer”** es presenta el sistema financer i les seves institucions, per tal de donar conèixer a l'alumnat el marc on es desenvolupen els productes i serveis financers.

En la unitat **“Productes del mercat d'assegurances”** s'estudia el mercat assegurador, així com els seus productes i serveis, amb l'objectiu que l'alumnat desenvolupi les competències professionals d'informar, gestionar i negociar la contractació d'aquests productes.

Després d'haver introduït els mercats financers i les operacions bancàries i seguint amb la progressió de continguts, l'alumnat disposarà dels coneixements necessaris per abordar amb més detall, en la unitat **“Finançament bancari”**, els productes bancaris d'actiu i passiu, així com seguidament la unitat **“Els valors mobiliaris de renda variable i renda fixa”**.

En l'última unitat **“Derivats, fons d'inversió i selecció projectes”** l'alumnat coneixerà el funcionament del mercat dels derivats i fons d'inversió. També s'abordarà la selecció de projectes.

Resultats d'aprenentatge

En finalitzar aquest mòdul l'alumne/a:

Anàlisi i previsió financeres

1. Determina les necessitats financeres i els ajuts econòmics òptims per a l'empresa, identificant les alternatives possibles.
2. Integra els pressuposts parcials de les àrees funcionals i/o territorials de l'empresa/organització, verificant la informació que contenen.

Productes del mercat financer i d'assegurances

1. Classifica els productes i serveis financers, analitzant les seves característiques i formes de contractació.
2. Caracteritza la tipologia d'assegurances, analitzant l'activitat asseguradora.

Fonts de finançament i selecció d'inversions

1. Avalua productes i serveis financers del mercat, realitzant els càlculs i elaborant els informes oportuns.
2. Selecciona inversions en actius financers o econòmics, analitzant les seves característiques i realitzant els càlculs oportuns.

Continguts

Anàlisi i previsió financeres

Unitat 1

Anàlisi i previsió financeres

1. Planificació financera i estats comptables
2. La planificació empresarial i el pressupost

Productes del mercat financer i d'assegurances

Unitat 2

Productes del mercat financer

1. El sistema financer i els productes de passiu
2. Els serveis bancaris

Unitat 3

Productes del mercat d'assegurances

1. Generalitats del sector assegurador
2. Productes d'assegurança privada

Fonts de finançament i selecció d'inversions

Unitat 4

Finançament bancari

1. Finançament bancari a curt termini
2. Finançament bancari a llarg termini

Unitat 5

Títols de renda variable i fixa

1. Els valors mobiliaris. La renda variable
2. Els valors de renda fixa

Unitat 6

Derivats, fons d'inversió i selecció projectes

1. Instruments derivats. Fons d'inversió
2. Finançament i selecció de projectes