

Plan 465 GRADO EN FINANZAS, BANCA Y SEGUROS

Asignatura 45333 CONTABILIDAD ANALÍTICA Y CONTROL DE GESTIÓN

Grupo 1

Tipo de asignatura (básica, obligatoria u optativa)

OBLIGATORIA

Créditos ECTS

4,5

Competencias que contribuye a desarrollar

1. Competencias Generales

G1. Poseer y comprender unos conocimientos de economía y finanzas que, partiendo de la base de la Educación Secundaria General, alcancen el nivel propio de los libros de texto avanzados e incluyan también algunos elementos de vanguardia específicamente en el ámbito financiero, bancario y asegurador.

G2. Saber aplicar los conocimientos adquiridos a su trabajo de forma profesional en el campo financiero, bancario y asegurador, así como poseer las competencias que suelen demostrarse mediante la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas en dicho campo.

G3. Tener la capacidad de reunir e interpretar datos e información relevante desde el punto de vista económico-financiero, con el fin de poder emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas de índole social, científica o ética.

G4. Poder transmitir (oralmente y por escrito) información, ideas, problemas y soluciones, en relación con asuntos financieros, bancarios y aseguradores, a públicos especializados y no especializados de forma, ordenada, concisa, clara, sin ambigüedades y siguiendo una secuencia lógica.

G5. Poseer las habilidades de aprendizaje necesarias que permitan emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.

G6. Ser capaz de pensar y actuar según principios de carácter universal que se basan en el valor de la persona y se dirigen a su pleno desarrollo, a la vez que respetar los derechos fundamentales y de igualdad entre mujeres y hombres, los derechos humanos, los valores de una cultura de paz y democráticos, así como los principios medioambientales, de responsabilidad social y de cooperación al desarrollo que promuevan un compromiso ético en una sociedad global, intercultural, libre y justa.

1. Competencias Específicas

Qué debe saber

E1. Comprender las bases teóricas de la economía general y de la empresa, a la vez que los métodos matemáticos esenciales y los fundamentos sociales, históricos y jurídicos de los mercados, las instituciones y los activos financieros.

E3. Entender los fundamentos conceptuales y teóricos de las decisiones de financiación e inversión, así como de la evaluación de riesgos y los elementos clave de la dirección, la gestión y el marco institucional de las entidades financieras.

E4. Comprender el comportamiento financiero individual y colectivo de los agentes económicos, junto con el funcionamiento de los mercados financieros, sus factores determinantes, instrumentos utilizados, operaciones e instituciones relevantes.

E5. Entender los mecanismos, la valoración y los resultados de las diferentes alternativas en la asignación de recursos en los mercados financieros, empresas no financieras, entidades bancarias e instituciones aseguradoras o de previsión, aplicando los principios de la economía, las finanzas, la estadística, la teoría del riesgo y el análisis de inversiones, haciendo uso de unos criterios éticos y de responsabilidad social.

E6. Conocer, interpretar y aplicar las normativas públicas que regulan la operatoria y fiscalidad de los mercados financieros y de las entidades bancarias y aseguradoras o de previsión.

E7. Poseer un conocimiento de los sistemas de información contable que permitan posteriormente el análisis de los estados financieros y el control de gestión, tanto en las empresas no financieras como en las instituciones bancarias y aseguradoras.

E8. Adquirir la formación básica para formular hipótesis, recoger e interpretar información, asesorar y resolver problemas de carácter financiero, siguiendo el método científico y mediante la aplicación de los enfoques analíticos,

instrumentos matemáticos y métodos estadísticos apropiados.

Qué debe saber hacer

E9 Analizar, interpretar y comprender los hechos económico-financieros en conexión con el entorno social, cultural y jurídico en el que se desarrollan, teniendo en cuenta su dimensión histórica y ética.

E11. Identificar, formular y resolver problemas financieros y de gestión de riesgos, en el marco de procesos de adopción de decisiones, valoración de activos y asesoramiento en instituciones bancarias y aseguradoras o de previsión.

E13. Analizar los estados contables y los informes de gestión en empresas no financieras e instituciones financieras.

E14. Aplicar con rigor diferentes técnicas, tanto cuantitativas como cualitativas, en la resolución de problemas financieros y de previsión, análisis de activos e inversiones y evaluación de riesgos.

E15. Localizar y analizar información diversa (bibliográfica, estadística, económica, financiera, jurídica, etc.) mediante diferentes herramientas, incluyendo los recursos telemáticos.

E16. Elaborar informes de asesoramiento sobre aspectos concretos en el ámbito financiero, bancario y actuarial.

1. Competencias Transversales

T1. Capacidad para comunicarse de forma fluida, tanto oral como escrita, en castellano.

T3. Alcanzar las habilidades propias del manejo básico de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TICs).

T4. Adquirir capacidad para trabajar en equipo, demostrando habilidad para coordinar personas y tareas concretas, aceptando o refutando mediante razonamientos lógicos los argumentos de los demás y contribuyendo con profesionalidad al buen funcionamiento y organización del grupo, sobre la base del respeto mutuo.

T5. Aprender a gestionar de forma eficiente el tiempo, tanto en el trabajo individual como en equipo, así como planificar y organizar los recursos disponibles estableciendo prioridades y demostrando capacidad para tomar decisiones y afrontar dificultades cuando éstas aparezcan.

T6. Ser capaz de integrar conocimientos y formular juicios teniendo en cuenta sus dimensiones económico-financieras, éticas y sociales.

T7. Demostrar capacidad intelectual para el pensamiento analítico y la interpretación económico-financiera de documentos, bases de datos e informaciones de los mercados e instituciones, así como desarrollar un espíritu crítico.

T8. Desarrollar el sentido de la responsabilidad, tanto en el ámbito personal como en el de la organización y la sociedad, y asumir un compromiso ético en el desempeño profesional dentro del sector financiero.

Objetivos/Resultados de aprendizaje

- Conocer y comprender las herramientas necesarias para determinar el coste de producción en la empresa, la determinación de los márgenes y resultados analíticos por productos y servicios y el establecimiento de sistemas de costes previsionales con objeto de facilitar a la dirección una información útil para la toma de decisiones.

- Determinar los objetivos de costes orientados a factores, procesos, productos y clientes.
- Conocer los instrumentos más importantes del control de gestión. Estudio específico del control de gestión en entidades financieras.
- Interpretar la información de la contabilidad interna para la toma de decisiones.

Contenidos

TEMA 1.- INTRODUCCIÓN

TEMA 2.- EL PROCESO CONTABLE ANALITICO

TEMA 3.- SISTEMA DE COSTES VARIABLES

TEMA 4.- LOS SISTEMAS DE COSTES Y GESTIÓN BASADOS EN ACTIVIDADES

TEMA 5.- EL PRESUPUESTO

TEMA 6.- COSTES ESTÁNDARES. ANÁLISIS DE DESVIACIONES

TEMA 7.- EL CUADRO DE MANDO INTEGRAL

TEMA 8: EL CONTROL DE GESTIÓN BANCARIO

TEMA 9: CRITERIOS DE MEDICIÓN DE LA RENTABILIDAD, PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS

TEMA 10: EL SISTEMA CONTABLE EN LAS EMPRESAS DE SEGUROS

Principios Metodológicos/Métodos Docentes

ACTIVIDADES PRESENCIALES

Clases teóricas:

Exposición en aula de contenidos mediante presentación y explicación por el profesor, acompañada de la participación del alumno.

Clases prácticas:

Cualquier tipo de prácticas de aula (estudio de casos, análisis, diagnósticos, problemas, trabajo en grupos, presentación de trabajos, etc.).

Seminarios y Tutorías:

Seminario: Instrucción basada en contribuciones orales o escritas de los estudiantes y orientada por el profesor.

Tutoría: Instrucción, individualizada o en grupo, realizada por el profesor con el objetivo de revisar y discutir los materiales y temas presentados en las clases y/o orientar los trabajos dirigidos.

Otras actividades presenciales:

Visitas programadas, proyecciones, prácticas de campo, conferencias, etc.

Sesiones de evaluación:

Sesiones destinadas a la realización de pruebas escritas, orales, prácticas, etc., realizadas en una fecha y espacio determinado y utilizadas para medir el progreso del estudiante.

ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

Elaboración de trabajos teóricos y/o prácticos:

Preparación de seminarios, investigaciones, trabajos, memorias, ensayos, resúmenes de lecturas, conferencias, etc., para exponer o entregar, así como trabajos con ordenador/laboratorio.

Documentación: consultas bibliográficas, bases de datos, Internet, etc.

Tiempo dedicado a la recopilación de información para la elaboración de trabajos.

Criterios y sistemas de evaluación

50% de la calificación final: Trabajo práctico realizado en el desarrollo de la primera parte de la asignatura.

50% Exámenes teóricos (25%) y prácticos (25%).

En todo caso se requiere una puntuación mínima del 30% en cada uno de los dos apartados anteriores para poder compensar con el resto de las puntuaciones.

Se efectuará una prueba parcial a mitad de curso eliminatoria de materia.

Recursos de aprendizaje y apoyo tutorial

TUTORIAS

LUNES: 11-13

MARTES: 19-21

JUEVES: 11-13

BIBLIOGRAFIA

MANUALES BASICOS:

TEORIA:

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS (1992): Criterios de medición de la rentabilidad, productividad y eficiencia de las entidades bancarias. Documento nº 5 de la Serie de Principios de Organización y Sistemas. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas. Madrid.

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS (1994): La Contabilidad de Gestión en las entidades bancarias. Documento nº 9 de la Serie de Principios de Contabilidad de Gestión. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas. Madrid.

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS (1994): La contabilidad de gestión en las empresas de seguros. Documento nº 10 de la Serie de Principios de Contabilidad de Gestión. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas. Madrid.

MALLO, CARLOS, KAPLAN S. MELJEM, S. JIMENEZ, C..2000. Contabilidad de costos y estratégica de gestión. Prentice Hall. Madrid.

PRACTICA COSTES:

PRIETO, B. Curso de contabilidad de costes. Ed. Delta Publicaciones, Madrid, 2006

RODRIGUEZ, R, ROBLES, M.P.; REDONDO, N.; GARCIA-QUINTANA, R.B. Contabilidad de costes y de gestión. Supuestos prácticos. Mc Graw Hill, Madrid, 2002.

BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA:

TEORIA DE COSTES:

BLANCO DOPICO, M.I. 1994. Contabilidad de costes. Análisis y control. Ed. Pirámide, Madrid.

BLANCO IBARRA, F. 2000. Contabilidad de Costes y analítica de Gestión para las decisiones estratégicas. Deusto. Bilbao.

MALLO, C.; MIR, F.; REQUENA, J.M. Y SERRA, V. 1994. Contabilidad de gestión. Ed. Ariel Economía - Acodi. Madrid.

REQUENA, J. M.; VERA RIOS, S. 2006. Contabilidad Interna. Ariel.

SAEZ TORRECILLA, A., FERNANDEZ FERNANDEZ, A. Y GUTIERREZ DIAZ, G. 1993-2004. Contabilidad de Costes y Contabilidad de Gestión. (2 vol.). Mc. Graw Hill, Madrid.

SAEZ TORRECILLA, A. y VARIOS. 1993. Cuestiones Actuales de Contabilidad de Costes. Acodi, Mc Graw Hill, Madrid.

TEORIA DE GESTIÓN Y CONTROL:

AECA. SERIE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE GESTION. Documentos números 1 a 12.
 AYNAT EKNES, A.; TORMO AGUILAR, R. y BENITO GUERRAS, R. (1997): Negociación bancaria. La TAYA: un método de cuantificación. Tormo-Aynat y Asociados. Valencia.
 BARQUERO CABRERO, J.D. y HUERTAS COLOMINA, F.J. (1997). Manual de banca, finanzas y seguros. Gestión 2000. Barcelona.
 CASILDA BÉJAR, R.; LAMOTHE FERNÁNDEZ, P. y MONJAS BARROSO, M. (1996): La Banca y los mercados financieros. Alianza Universidad Textos. Madrid.
 FERNÁNDEZ PALACIOS, J. y MAESTRO, J.L. (1991): Manual de contabilidad y análisis financiero de seguros. Centro de Estudios del Seguro. Madrid.
 FERNANDEZ PORTILLO, L. (1999). Los sistemas de gestión basados en las actividades en las Cajas de Ahorros. Publicaciones de la Universidad de Córdoba y obra Social y Cultural Cajasur, Córdoba.
 GUTIÉRREZ VIGUERA, M. (1983): Economía y gestión de la empresa bancaria. Editoriales de Derecho Reunidas. Madrid.
 KAPLAN, R. y NORTON, D., (1.997). "Cuadro de mando integral". Ed. Gestión 2.000, Barcelona.
 LARRIBA DÍAZ-ZORITA, A. (1992): Normas de contabilidad para las entidades de crédito. Escuela superior de Cajas de Ahorros. Madrid.
 LÓPEZ PASCUAL, J. Y SEBASTIÁN GONZÁLEZ, A. (1997): Gestión bancaria. Los nuevos retos en un entorno global. McGRAW-HILL Madrid.
 MERLO BATALLER, J. (1983): Contabilidad y análisis de balances en la banca. Centro de Formación del Banco de España. Madrid.
 PEDRAJA GARCÍA, P. (1996): Contabilidad y análisis de balances en la banca. Centro de Formación del Banco de España. Madrid.
 PEREZ-CARBALLO VEIGA, J.F. 1990. Control de la Gestión Empresarial. ESIC, Madrid.
 URÍAS VALIENTE, J. (1991): Análisis de estados financieros. McGRAW-HILL. Madrid.
 SAENZ, JOSUNE. (2000): La contabilidad de gestión en las entidades bancarias. AECA, Madrid.

PRACTICA COSTES:

BLANCO IBARRA, F. 2.000. Ejercicios Resueltos de Contabilidad Analítica. 6ª ed. Deusto, Bilbao.
 MARGARIDA SANZ, J.C. 1997. Contabilidad de costes. Ejercicios y soluciones. Pirámide, Madrid.
 TEJADA PONCE, A.; PÉREZ MOROTE, R. NÚÑEZ CHICHARRO, M.; JIMÉNEZ MONTAÑÉS, A. 2.004. Contabilidad de Costes. Supuestos prácticos. Pearson-Prentice Hall. Madrid.

Calendario y horario

SEGUNDO CUATRIMESTRE

SIETE PRIMERAS SEMANAS:

MARTES Y JUEVES DE 11 A 12.

MIÉRCOLES: DE 11 A 13.

OCHO ÚLTIMAS SEMANAS:

MIÉRCOLES DE 11 A 13.

Tabla de Dedicación del Estudiante a la Asignatura/Plan de Trabajo

Actividades Presenciales

Créditos

Horas

Clases teóricas

0,75

18,75

Clases Prácticas

0,6

15

Seminarios y Tutorías

0,35

8,75

Sesiones de evaluación

0,1

2,5

Total presencial

1,8

45

Actividades no Presenciales

Créditos

Horas

Estudio autónomo individual o en grupo

2

50

Elaboración de trabajos teóricos y/o prácticos

0,5

12,5

Documentación: consultas bibliográficas, bases de datos, internet

0,2

5

Total no presencial

2,7

67,5

Responsable de la docencia (recomendable que se incluya información de contacto y breve CV en el que aparezcan sus líneas de investigación y alguna publicación relevante)

Ricardo Rodríguez González

email: rrod@eco.uva.es

Tno.: 983 423401

DESPACHO 131

Idioma en que se imparte

ESPAÑOL