

ESQUEMA-GUÍA DE “ECONOMÍA DE LA EMPRESA” DE 2º DE BACHILLERATO

NOTA MUY IMPORTANTE PARA EL USO DE ESTA GUÍA

Esta guía **nada tiene que ver con los criterios** relativos a los contenidos de la PAU (para lo que ya existe otro documento elaborado anualmente por esta Comisión), sino que pretende ser una guía especialmente útil para **profesores noveles de la asignatura**. Al no existir manuales que contengan el 100% de los apartados del programa, creemos que puede resultar una herramienta útil para que los profesores menos veteranos puedan saber hasta qué nivel de desagregación de subapartados y epígrafes pueden llegar si lo consideran conveniente. Por supuesto, esto no quiere decir que todos los subapartados que aparecen en la guía vayan a incluirse en la parte teórica de la PAU. Por ejemplo, actualmente ni el tema 4 ni el 6 se recogen en las preguntas teóricas de la citada prueba por acuerdo de la Comisión. Reiteramos que anualmente esta Comisión publica un documento especificando los contenidos y los criterios de evaluación.

Elaborado por la Comisión de la materia para la P.A.U., Extremadura 2013

BLOQUE 1: LA EMPRESA

1.1.1.- Concepto de empresa.

1.1.2.- Teorías sobre la empresa.

1.1.2.1 Teoría neoclásica

1.1.2.2 Teoría social

1.1.2.3 Teoría de los costes de transacción y gestión

1.1.2.4 Teoría sistémica o de la empresa como sistema.

1.1.3.- Elementos, funciones y objetivos de la empresa.

1.1.3.1 Elementos:

- Factores humanos
- Factores materiales
- Factores organizativos
- Factores del entorno

1.1.3.2 Funciones:

- Producción
- Comercial
- Financiación e inversión
- Recursos humanos
- I+D+i (sólo en grandes empresas)

1.1.3.3 Objetivos:

- Maximizar el beneficio
- Aumentar la rentabilidad
- Conseguir el crecimiento
- Mejorar la productividad
- Satisfacer las necesidades de los clientes
- Crear valor
- Respetar el medio ambiente
- Consolidar otros fines sociales (crear empleo, fomentar la cultura, etc.)

1.1.4.- Empresa y empresario.

Evolución histórica de la figura del empresario:

- El empresario en el pensamiento económico clásico
- Empresario Riesgo (Knight)
- Empresario Innovador (Schumpeter)
- Empresario Tecnócrata (Galbraith)
- El empresario en la realidad actual y sus funciones

1.1.5.- Clasificación de las empresas: criterios y forma jurídica.

1.1.5.1 Criterios:

- Tamaño (económico, técnico, patrimonial y organizativo)
- Sector de actividad (primario, secundario y terciario)
- Propiedad del capital (privadas, públicas y mixtas)
- Ámbito de actuación (locales, provinciales, regionales, nacionales, multinacionales)
- Función básica (productoras, comerciales, de servicios)
- Estructura o Forma Jurídica.

1.1.5.2 Forma jurídica:

1.1.5.2.1 Empresa individual

- Definición
- Características del empresario individual
- Empresario autónomo dependiente

- Sociedad civil privada
- 1.1.5.2.2 Empresa sociedad
(desarrollo de los siguientes puntos: definición, características, mínimo número de socios para la constitución, responsabilidad, capital mínimo, razón social y fiscalidad).
 - A) Sociedad civil pública
 - B) Sociedades mercantiles (personalistas y capitalistas)
 - B.1) Sociedades personalistas.
 - Sociedad Colectiva
 - Comanditaria Simple
 - B. 2) Sociedades Capitalistas.
 - Sociedad Comanditaria por acciones
 - Sociedad de Responsabilidad Limitada (constitución y órganos)
 - Sociedad Limitada Nueva empresa
 - Sociedad Anónima (constitución, órganos y acciones)
 - Sociedades Laborales
 - C) Sociedad de interés social
 - Sociedad Cooperativa (Definición y características generales: constitución, órganos, tipos de cooperativas)
- 1.1.6.- Características de las Sociedades Cooperativas en Extremadura
 - La Cooperativa en Extremadura: legislación, número de socios, capital mínimo, la figura de los asociados
- 1.2.1.- Responsabilidad Social de la empresa
 - Definición de costes sociales positivos y negativos
 - Solución a los costes sociales
 - Responsabilidad Social Corporativa y ética en los negocios
- 1.2.2.- Entorno de la empresa: la cadena de valor, análisis del sector y estrategia
 - 1.2.2.1 Concepto
 - 1.2.2.2 Clases de entorno
 - Entorno general o macroentorno (coyuntura económica, tecnología, formación, sistema político y judicial, nivel de desarrollo, características sociales, demográficas, costumbres...)
 - Entorno específico o microentorno (Competidores, proveedores, clientes, intermediarios, legislación específica de la empresa, tecnología disponible, trabajadores...)
 - 1.2.2.3. La cadena de valor
 - 1.2.2.3.1 Concepto según el análisis de Porter
 - 1.2.2.3.2 Elementos de la cadena de valor
 - Actividades primarias
 - Actividades de soporte o apoyo
 - Margen
 - 1.2.2.4 Análisis del Sector y Estrategia
 - 1.2.2.4.1 Análisis del Sector
 - Fuerzas que determinan la posición en el Sector (Porter):
 - Rivalidad en el sector
 - Amenaza de entrada de nuevos competidores
 - Amenaza de productos sustitutivos
 - Poder de los clientes

- Poder de los proveedores

VARIABLES BÁSICAS DEL SECTOR PRODUCTIVO:

- Tamaño y grado de concentración del sector

- Evolución del sector

- Posición comercial

- Aspectos económicos

- Aspectos financieros

- Posición internacional del sector

1.2.2.4.2 Análisis de la Estrategia

Estrategias según Porter:

- Liderazgo en costes

- Diferenciación de producto

- Ámbito competitivo (segmentación)

1.2.3.- Relación entre el medio sociocultural y el medio ecológico-económico.

- Definición de Desarrollo Sostenible

- Objetivos

- Sostenibilidad económica

- Sostenibilidad social

- Sostenibilidad ambiental

BLOQUE 2: EL DESARROLLO DE LA EMPRESA

- 2.1.1.- Análisis de los factores de localización y dimensión de la empresa
 - 2.1.1.1 Concepto de localización
 - 2.1.1.2 Factores de localización
 - La demanda de mercado
 - Aprovisionamiento de materias primas
 - Comunicaciones y transporte
 - El mercado de trabajo
 - Coste del suelo
 - La legislación
 - Desarrollo económico de la región
 - 2.1.1.3 Concepto de la dimensión
 - 2.1.1.4 Factores de la dimensión
 - Flexibilidad
 - Costes unitarios
 - Tamaño del mercado
 - Modelo de localización
 - Capacidad financiera
 - Limitaciones físicas
- 2.1.2.- Crecimiento interno y cambio de dimensión de las empresas
 - 2.1.2.1 Concepto de crecimiento interno (crecimiento patrimonial)
 - 2.1.2.2 Formas de crecimiento interno
 - Penetración en el mercado
 - Desarrollo del mercado
 - Desarrollo del producto
 - Diversificación
 - 2.1.2.3 Concepto de crecimiento externo (crecimiento financiero)
- 2.1.3.- Importancia de las pyme y sus estrategias de mercado
 - 2.1.3.1 Características
 - 2.1.3.2 Ventajas
 - Flexibilidad
 - Proximidad
 - Adaptabilidad
 - Escasa conflictividad
 - Integración del personal
 - Desarrollo en mercados que dejan vacíos las empresas grandes
 - Creadoras de empleo
 - 2.1.3.3 Inconvenientes
 - Poca formación empresarial
 - Control por grandes empresas
 - Escasa fuerza negociadora
 - Obsolescencia tecnológica
 - Poca capacidad financiera
- 2.2.1.- Criterios para medir la dimensión empresarial
 - criterio económico
 - criterio técnico
 - criterio patrimonial
 - criterio organizativo
- 2.2.2.- Crecimiento externo: internacionalización y competencia global

2.2.2.1 Operaciones corporativas de fusión, absorción cooperación y participación entre empresas

2.2.2.2 Concentraciones empresariales:

- Concentración vertical
- Concentración horizontal
- Concentración conglomeral

2.2.3.- La empresa multinacional: factores de desarrollo, estructura organizativa y responsabilidad social

- Multinacionales: concepto y características
- Factores del desarrollo de las multinacionales
- Causas de su origen y expansión
- Responsabilidad social de las multinacionales

BLOQUE 3: LA ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

3.1.1.- Concepto de organización: principales escuelas y principios organizativos

3.1.1.1 Concepto de organización

3.1.1.1.1 Definición

3.1.1.1.2 Elementos de la estructura

3.1.1.2 Principales escuelas:

3.1.1.2.1 Escuela clásica

3.1.1.2.1.1 Aspectos comunes

3.1.1.2.1.2 Visión de Taylor (dirección científica del Trabajo)

3.1.1.2.1.3 Visión de Fayol

3.1.1.2.2 Escuela de relaciones humanas (E. Mayo)

3.1.1.3 Principios organizativos

3.1.1.3.1 Definición de principios organizativos

3.1.1.3.2 Principales principios organizativos

3.1.1.3.2.1 Principio de especialización y división del trabajo

3.1.1.3.2.2 Principio de motivación y participación

3.1.1.3.2.3 Principio de jerarquía y autoridad

3.1.1.3.3 Otros principios

3.1.1.3.3.1 Principio de unidad de mando

3.1.1.3.3.2 Principio de delegación de autoridad

3.1.1.3.3.3 Principio de responsabilidad

3.1.1.3.3.4 Principio de unidad de objetivo

3.1.1.3.3.5 Principio de alcance de control

3.1.2.- Organización formal e informal

3.1.2.1 Concepto de organización formal

3.1.2.2 Concepto de organización informal

3.1.2.3 Diferencias entre organización formal e informal

3.1.3.- Gestión de los recursos humanos: división del trabajo y motivación de los trabajadores

3.1.3.1 División del trabajo

3.1.3.1.1 Concepto

3.1.3.1.2 Ventajas

3.1.3.1.3 Desventajas

3.1.3.2 Motivación de los trabajadores

3.1.3.2.1 Concepto de motivación

3.1.3.2.2 Importancia para la empresa

3.1.3.2.3 Teorías sobre la motivación

3.1.3.2.3.1 Jerarquía de necesidades (Maslow)

3.1.3.2.3.2 Teoría de Herzberg

3.1.4.- Diseño de la estructura de organización: agrupación de unidades

3.1.4.1 Concepto de estructura organizativa

3.1.4.2 Elementos de una estructura organizativa

3.1.4.3 Tipos de estructura organizativa: concepto, representación, ventajas y desventajas

- 3.1.4.3.1 Lineal o jerárquica
- 3.1.4.3.2 Lineal y staff
- 3.1.4.3.3 En comité
- 3.1.4.3.4 Funcional
- 3.1.4.3.5 Matricial
- 3.1.4.3.6 Divisional

3.1.5.- La organización por departamentos

- 3.1.5.1 Definición
- 3.1.5.2 Criterios
 - 3.1.5.2.1 Por funciones
 - 3.1.5.2.2 Criterio geográfico
 - 3.1.5.2.3 Por clientes
 - 3.1.5.2.4 Por productos
 - 3.1.5.2.5 Por procesos
 - 3.1.5.2.6 organización matricial

3.1.6.- Organigramas, concepto y clases

- 3.1.6.1 Concepto
- 3.1.6.2 Clases de organigrama (según su forma).
 - 3.1.6.2.1 Vertical
 - 3.1.6.2.2 Horizontal
 - 3.1.6.2.3 Concéntrico
 - 3.1.6.2.4 En lambda

3.2.1.- La función de dirección y su entorno

- 3.2.1.1 Concepto de dirección o función de dirección
- 3.2.1.2 Entorno de actuación de la dirección

3.2.2.- Niveles de dirección y toma de decisiones

- 3.2.2.1 Niveles de la dirección
 - 3.2.2.1.1 Alta dirección
 - 3.2.2.1.2 Dirección intermedia
 - 3.2.2.1.3 Dirección operativa
- 3.2.2.2 La toma de decisiones
 - 3.2.2.2.1 Importancia de la toma de decisiones
 - 3.2.2.2.2 fases o etapas del proceso de toma de decisiones
 - 3.2.2.2.2.1 Determinar los objetivos
 - 3.2.2.2.2.2 Obtención de información
 - 3.2.2.2.2.3 Determinar y evaluar las alternativas
 - 3.2.2.2.2.4 Selección de una alternativa
 - 3.2.2.2.2.5 Ejecución de la alternativa seleccionada
 - 3.2.2.2.2.6 Control y análisis de desviaciones
 - 3.2.2.2.3 Ambientes de decisión
 - 3.2.2.2.3.1 Ambiente de certeza
 - 3.2.2.2.3.2 Ambiente de riesgo
 - 3.2.2.2.3.3 Ambiente de incertidumbre

3.2.3.- Funciones del área de dirección

- 3.2.3.1 Planificación

- 3.2.3.2 Organización
- 3.2.3.3 Gestión de recursos
- 3.2.3.4 Control
- 3.2.4.- La función de planificación y sus elementos
 - 3.2.4.1 Concepto de planificación
 - 3.2.4.2 Elementos de la planificación
 - 3.2.4.2.1 Metas
 - 3.2.4.2.2 Políticas
 - 3.2.4.2.3 Objetivos
 - 3.2.4.2.4 Estrategias
 - 3.2.4.2.5 Procedimientos
 - 3.2.4.2.6 Reglas
 - 3.2.4.2.7 Presupuestos
- 3.2.5.- Niveles de planificación y etapas del proceso planificador
 - 3.2.5.1 Niveles de la planificación
 - 3.2.5.1.1 A nivel corporativo
 - 3.2.5.1.2 A nivel de unidad de negocio
 - 3.2.5.1.3 A nivel de departamento
 - 3.2.5.2 Etapas del proceso planificador:
 - 3.2.5.2.1 Análisis de la situación de partida
 - 3.2.5.2.2 Fijación de objetivos
 - 3.2.5.2.3 Determinación de las líneas de acción
 - 3.2.5.2.4 Evaluación de las líneas de actuación
 - 3.2.5.2.5 Elección de una línea de actuación
 - 3.2.5.2.6 Controlar la línea de actuación
- 3.3.1.- Modelos de gestión: centralización y descentralización
 - 3.3.1.1 Dirección centralizada
 - 3.3.1.1.1 Concepto
 - 3.3.1.1.2 Ventajas y desventajas
 - 3.3.1.1.3 ¿Cuándo sería conveniente?
 - 3.3.1.2 Dirección descentralizada
 - 3.3.1.2.1 Concepto
 - 3.3.1.2.2 Ventajas y desventajas
 - 3.3.1.2.3 ¿Cuándo sería conveniente?
- 3.3.2.- Nuevos modelos de gestión: dirección por objetivos y dirección participativa por objetivos
 - 3.3.2.1 Concepto de Dirección por objetivos
 - 3.3.2.2 Ventajas y desventajas
 - 3.3.2.3 Tipos de dirección por objetivos
 - 3.3.2.3.1 Dirección por objetivos con participación nula
 - 3.3.2.3.2 Dirección por objetivos con participación consultiva
 - 3.3.2.3.3 Dirección participativa por objetivos
- 3.3.3.- Tipos de liderazgos
 - 3.3.3.1 Concepto de liderazgo y diferencia con la dirección.
 - 3.3.3.2 Tipos de liderazgo

- 3.3.3.2.1 Autoritario
- 3.3.3.2.2 Democrático
- 3.3.3.2.3 Concesivo

3.3.4.- La creación de valor

- 3.3.4.1 La creación de valor como objetivo para las empresas
- 3.3.4.2 Alcance de la creación de valor
 - 3.3.4.2.1 Creación de valor contable (valor de patrimonio)
 - 3.3.4.2.2 Creación de valor económico (valor de mercado)

BLOQUE 4: LA FUNCIÓN PRODUCTIVA

4.1.1. La producción a corto y largo plazo

4.1.1.1. Concepto de producción

4.1.1.1.1. Utilidades de forma, lugar, tiempo y propiedad

4.1.1.1.2. Proceso de producción

4.1.1.2. Factores de producción (Materias primas, trabajo y capital)

4.1.1.3. La tecnología

4.1.2. Asignación de recursos en los distintos procesos productivos

4.1.2.1. La función de producción

4.1.2.1.1. Eficiencia técnica y económica

4.1.2.1.2. Producto marginal

4.1.2.1.3. Rendimientos de la producción

4.1.2.2. Tipos de procesos productivos

4.1.3. Productividad de los factores y su medida

4.1.3.1. Concepto

4.1.3.2. Tipos

4.1.3.2.1. Productividad de un factor

4.1.3.2.2. Productividad global de la empresa

4.1.3.3. Aplicaciones del concepto de productividad

4.1.3.4. Causas del crecimiento de la productividad

4.1.3.4.1. Capital humano

4.1.3.4.2. Cambio tecnológico

4.1.3.4.3. Inversión

4.1.3.4.4. Gestión de los recursos

4.1.4. Costes de producción y clasificación según distintos criterios

4.1.4.1. Costes fijos, variables, totales y medios

4.1.4.2. Costes directos e indirectos

4.1.5. Estructura de costes y equilibrio de la empresa

4.1.5.1. Proceso de formación de los costes en la empresa

4.1.5.2. La decisión de producir o comprar

4.1.5.3. Costes medios y marginales

4.1.5.4. El nivel óptimo de producción: maximización de los beneficios

4.1.5.5. Umbral de rentabilidad: volumen de ventas que cubre los costes

4.1.6. Análisis del umbral de rentabilidad o punto muerto¹

4.1.6.1. Cálculo: costes, ingresos y beneficios

4.1.6.2. Interpretación

4.1.6.3. Representación gráfica

¹ Este subapartado aparece repetido en el bloque 6 (6.2.4.2) tal y como viene recogido, quizás erróneamente, en el currículo del Bachillerato de Extremadura (DOE 18-junio-2008). Lógicamente el profesor deberá decidir en qué bloque cree más conveniente su aparición.

- 4.2.1. Importancia de la innovación tecnológica
 - 4.2.1.1. Ventajas competitivas
 - 4.2.1.1.1. Liderazgo en costes
 - 4.2.1.1.2. Diferenciación de la competencia
 - 4.2.1.2. Patentes y secretos comerciales
 - 4.2.1.3. Competitividad y calidad en la producción
 - 4.2.1.3.1. Gestión de la calidad total
 - 4.2.1.3.2. Normalización y certificación de la calidad
- 4.2.2. Formas de adquisición de tecnología
 - 4.2.2.1. Aprendizaje tecnológico
 - 4.2.2.1.1. Experiencia
 - 4.2.2.1.2. Aprendizaje por el uso
 - 4.2.2.1.3. Aprendizaje por el error
 - 4.2.2.2. Investigación (I+D+i)
- 4.2.3. Investigación y desarrollo tecnológico, I+D+I
 - 4.2.3.1. Investigación
 - 4.2.3.1.1. Investigación básica
 - 4.2.3.1.2. Investigación aplicada
 - 4.2.3.2. Desarrollo tecnológico
 - 4.2.3.3. Innovación
 - 4.2.3.3.1. Nuevos productos
 - 4.2.3.3.2. Nuevas formas de producir
- 4.2.4. Programación, evaluación y control de proyectos: técnicas de planificación y control, casos ilustrativos
 - 4.2.4.1. Concepto de gestión y planificación de la producción
 - 4.2.4.2. Métodos
 - 4.2.4.2.1. Método PERT (Program Evaluation and Review Technique)
 - 4.2.4.2.2. Camino Crítico (Critical Path Method –CPM)
 - 4.2.4.2.3. Gráficos de Gantt
- 4.2.5. Los inventarios, su coste y evolución temporal: modelos de inventarios
 - 4.2.5.1. Concepto
 - 4.2.5.2. Tipos de inventarios

- 4.2.5.1.1. Mercaderías o existencias comerciales
- 4.2.5.1.2. Otros aprovisionamientos
- 4.2.5.1.3. Productos en curso
- 4.2.5.1.4. Productos terminados
- 4.2.5.1.5. Subproductos, residuos y materiales recuperables

- 4.2.5.3. Costes de los inventarios
 - 4.2.5.3.1. Coste de pedido o reposición
 - 4.2.5.3.2. Coste de adquisición
 - 4.2.5.3.3. Coste de almacenamiento o mantenimiento de inventario
 - 4.2.5.3.4. Coste de ruptura de inventarios

- 4.2.5.4. Administración de inventarios
 - 4.2.5.4.1. Stock máximo
 - 4.2.5.4.2. Stock mínimo o de seguridad
 - 4.2.5.4.3. Punto de pedido

- 4.2.5.5. Modelos de gestión de inventarios
 - 4.2.5.5.1. Modelo de pedido óptimo o de Wilson
 - 4.2.5.5.2. Método ABC o gestión selectiva de inventarios
 - 4.2.5.5.3. Sistema “just in time”

- 4.2.5.6. Valoración de inventarios
 - 4.2.5.6.1. Precio medio ponderado (PMP)
 - 4.2.5.6.2. Primera entrada, primera salida (FIFO)
 - 4.2.5.6.3. Última entrada, primera salida (LIFO)

BLOQUE 5: LA FUNCIÓN COMERCIAL

5.1.1.- La empresa ante el mercado y clases de mercados

5.1.1.1. Introducción

- a) Objetivos de la empresa
- b) Características del bien

5.1.1.2. Clases de mercado

- a) Según el número de oferentes y demandantes
- b) Según posibilidades de expansión
- c) Según el tipo y aplicación de los productos

5.1.2.- El mercado como marco externo de la empresa

5.1.2.1. Introducción

5.1.2.2. El entorno próximo o específico

5.1.2.3. El entorno general

5.1.3.- Posición de la empresa

5.1.3.1. Introducción

5.1.3.2. Normas

5.1.3.3. Tipos

5.1.4.- Función comercial en la empresa

5.1.4.1. Definición

5.1.4.2. Actividades

- a) Decisiones
- b) Acciones
- c) Información

5.1.5.- Investigación comercial y sus fases

5.1.5.1. Definición

5.1.5.2. Fases

5.1.6.- La segmentación de mercados: concepto y criterios

5.1.6.1. Definición

5.1.6.2. Criterios

5.1.6.3. Ventajas e inconvenientes

5.2.1.- Las cuatro variables del marketing o “marketing mix” y elaboración de estrategias

5.2.1.1. Definición

5.2.1.2. Variables

- a) Producto
- b) Precios
- c) Promoción
- d) Distribución o punto de venta

5.2.2.- Aplicación al marketing de las TIC

5.2.2.1. Introducción

5.2.2.2. Características

5.2.2.3. El comercio electrónico

BLOQUE 6: LA INFORMACIÓN EN LA EMPRESA

6.1.1.- Obligaciones contables de la empresa

6.1.1.1 Art. 25 Código de Comercio

6.1.1.2 Libros obligatorios

6.1.1.3 Requisitos de los libros

6.1.1.4 Conservación de los libros

6.1.2.- El patrimonio: ecuación fundamental del patrimonio, elementos patrimoniales y clasificación en masas

6.1.2.1 Concepto

- Bienes

- Derechos

- Obligaciones

6.1.2.2 Ecuación del Patrimonio

6.1.2.3 Activo

6.1.2.4 Pasivo

6.1.2.5 Patrimonio Neto

6.1.3.- Concepto y función de la contabilidad

6.1.3.1 Concepto

6.1.3.2 Objetivo

6.1.3.3 Cuentas

6.1.3.4 Asientos contables

6.1.3.5 Libro Diario

6.1.4.- Los estados contables: cuentas anuales y la imagen fiel

6.4.1.- El Balance

6.4.2.- La cuenta de Resultado del Ejercicio

6.4.3.- La Memoria

6.4.4.- El Estado de cambios en el Patrimonio Neto

6.4.5.- Características de la información

6.1.5.- Elaboración del balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

6.1.5.1 El Balance

- Concepto

- Modelo

- Ejercicio práctico

6.1.5.2 La cuenta de resultados

- Concepto

- Modelo funcional

6.2.1.- Análisis de la información contable

6.2.2.- Análisis patrimonial: equilibrios y situaciones patrimoniales, el fondo de maniobra o capital circulante

6.2.1.1 Análisis patrimonial

Concepto

Situaciones patrimoniales

De equilibrio

Concepto
Representación
Interpretación
Fondo de maniobra
Concepto
Representación
Interpretación
Concurso de acreedores técnico
Concepto
Representación
Interpretación

6.2.3.- Análisis financiero: principales ratios financieros y rentabilidad financiera.

6.2.3.1.- Análisis financiero

- Concepto
- Ratios financieros
 - Ratio de disponibilidad
 - Ratio de tesorería o acid test
 - Ratio de liquidez o solvencia financiera
 - Ratio de garantía o solvencia
 - Ratio de endeudamiento
- Cálculo
- Interpretación

6.2.3.2-Rentabilidad financiera o de los fondos propios (ROE)

- Cálculo
- Interpretación

6.2.4.- Análisis económico: el periodo medio de maduración, el umbral de rentabilidad o punto muerto, la rentabilidad económica de la empresa y otros ratios económicos

6.2.4.1 El periodo medio de maduración

- Los ciclos de la empresa
- Cálculo de las rotaciones
- Periodo medio de maduración económico
- Periodo medio de maduración financiero

6.2.4.2 Umbral de rentabilidad o punto muerto²

- Concepto
- Fórmula
- Gráfica
- Cálculo
- Interpretación

6.2.4.3 Rentabilidad económica o de la empresa (ROI)

- Concepto
- Fórmula
- Coste de fondos ajenos
- Apalancamiento financiero
- Cálculo
- Interpretación

² Este subapartado aparece repetido en el bloque 4 (4.1.6) tal y como viene recogido, quizás erróneamente, en el currículo del Bachillerato de Extremadura (DOE 18-junio-2008). Lógicamente el profesor deberá decidir en qué bloque cree más conveniente su aparición.

BLOQUE 7: LA FUNCIÓN FINANCIERA

7.1 La función financiera.

7.1.1 La estructura económica de la empresa: la inversión y clasificación según distintos criterios

7.1.1.1 Las decisiones financieras de la empresa

7.1.1.2 Financiación e inversión de la empresa

7.1.1.3 La estructura económica de la empresa

7.1.1.4 Composición del patrimonio de la empresa

7.1.1.5 El fondo de maniobra

7.1.2 Proyectos de inversión y sus elementos

7.1.2.1 Clasificación de las inversiones según la temporalidad

7.1.2.2 Clasificación de las inversiones según su funcionalidad)

7.1.2.3 Equivalencia de capitales

7.1.3 Criterios de valoración y selección: métodos estáticos y métodos dinámicos

7.1.3.1 La inversión

7.1.3.1.1 Concepto y su importancia

7.1.3.1.2 Características de una inversión

7.1.3.1.3 Elementos de la inversión y su representación

7.1.3.2 Métodos de selección y valoración de inversión

7.1.3.2.1 Métodos estáticos

7.1.3.2.1.1 Plazo de recuperación

7.1.3.2.1.2 Características

7.1.3.2.1.3 Cálculo

7.1.3.2.1.4 Inconvenientes de este método

7.1.3.2.2 Métodos dinámicos

7.1.3.2.2.1 Características y ventajas de su utilización

7.1.3.2.2.2 Criterio del VAN

7.1.3.2.2.2.1 Concepto, cálculo y selección

7.1.3.2.2.3 Criterio del TIR

7.1.3.2.2.3.1 Concepto, cálculo y selección

7.2 Recursos financieros de la empresa

7.2.1 Recursos financieros de la empresa: recursos propios y recursos ajenos

7.2.1.1 Concepto de las fuentes de financiación

7.2.1.2 Concepto de patrimonio neto

7.2.1.3 Concepto de pasivo no corriente y corriente

7.2.2 Fuentes de financiación externas y autofinanciación

7.2.2.1 Fuentes de financiación externas

7.2.2.1.1 Aportaciones de socios

7.2.2.1.2 Deudas contraídas a largo plazo (créditos a largo, préstamos bancarios, *leasing*, emisión de obligaciones...)

7.2.2.1.3 Deudas contraídas a corto plazo (créditos a corto, préstamos a corto, *factoring*, descuentos comerciales...)

7.2.2.2 Fuentes de la autofinanciación

7.2.2.2.1 Autofinanciación por enriquecimiento

7.2.2.2.2 Autofinanciación por mantenimiento

7.2.2.3 Selección de las fuentes de financiación.

7.2.3 Concepto de “cash flow”

BLOQUE 8: PROYECTO EMPRESARIAL

8.1.1 Proceso de creación de una empresa: idea, constitución y viabilidad elemental.

- 8.1.1.1 La creación de una empresa
- 8.1.1.2 Las variables de la iniciativa empresarial
- 8.1.1.3 La viabilidad del proyecto empresarial
 - 8.1.1.3.1 Viabilidad comercial
 - 8.1.1.3.2 Viabilidad económica
 - 8.1.1.3.3 Viabilidad financiera
 - 8.1.1.3.4 Otras viabilidades

8.1.2 El plan de empresa y su utilidad como documento de análisis económico-financiero.

- 8.1.2.1 Definir la misión de la empresa
- 8.1.2.2 Análisis interno, externo y síntesis DAFO
- 8.1.2.3 Líneas estratégicas y objetivos
- 8.1.2.4 Planificación táctica y operativa
 - 8.1.2.4.1 Plan de marketing
 - 8.1.2.4.2 Plan de operaciones
 - 8.1.2.4.3 Plan jurídico-fiscal
 - 8.1.2.4.4 Plan de organización y recursos humanos
 - 8.1.2.4.5 Plan de inversión y financiación

8.2 Realidad empresarial de Extremadura: relación entre las empresas de los distintos sectores económicos, respeto al medio ambiente, participación en el crecimiento económico, generación de riqueza y empleo y contribución al bienestar social, mediante un caso ilustrativo.