



Departamento de Economía Financiera y Contabilidad

Sección de Ceuta

Programa

Análisis Contable I

PROFESOR:

GABRIEL GARCÍA-PARADA ARIAS

Universidad de Granada

Facultad de Educación y Humanidades de Ceuta

DIPLOMATURA EN CIENCIAS EMPRESARIALES

1.- DESCRIPCIÓN Y OBJETIVOS

Breve descripción de contenidos de la materia/asignatura:

Como continuidad de las enseñanzas y aprendizajes recibidos de Contabilidad que se van adquiriendo a lo largo de los cursos anteriores, se pone de manifiesto la necesidad de completar y culminar el aprendizaje contable con la asignatura de Análisis Contable I, para un mayor conocimiento Económico-Financiero de las empresas y organismos públicos en general.

Por ello esta asignatura representa el conocimiento necesario para realizar un análisis e interpretación de los Estados Contables. Convirtiéndose en una acción formativa necesaria para interpretar y conformar una profesión relacionada de forma directa con la gestión, un instrumento de dirección necesario para la toma de decisiones.

Se puede dividir dicha materia en las siguientes áreas:

- El análisis contable en la gestión empresarial
- Instrumentos y técnicas de análisis financiero
- Análisis de la rentabilidad empresarial
- Análisis de la solvencia empresarial

OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA

Con ello perseguimos el objetivo de que el alumno a través de las cuentas anuales pueda conocer cuál es la situación actual de la empresa, las causas de dicha situación y en la medida de lo posible predecir los rendimientos futuros de la entidad.

La enseñanza de esta materia está orientada a conseguir que el alumno que concluya satisfactoriamente el curso adquiera un conocimiento suficiente de los fundamentos conceptuales del Análisis Contable, para la interpretación de la información suministrada, principalmente, por el sistema informativo contable empresarial, base para una correcta toma de decisiones. En la asignatura Análisis Contable 2, a impartir en el segundo semestre, se abarcará el aspecto práctico de esta disciplina, aplicando los conocimientos adquiridos en el primer cuatrimestre a casos reales.

2.- MÉTODO DE ENSEÑANZA

La enseñanza de la asignatura ofrece una doble vertiente: teórica y práctica.

La enseñanza teórica se llevará a cabo en base a la exposición del contenido de los temas a fin de configurar el esquema conceptual de la problemática objeto de esta disciplina, junto con los rudimentos básicos de la técnica contable.

De forma coordinada y paralela a la enseñanza teórica, la enseñanza práctica se desarrollará atendiendo a la resolución por el alumno de los ejercicios prácticos correspondientes, para que pueda experimentar el alcance de la aplicación una vez fijadas las ideas. Posteriormente, la solución será explicada y comentada en clase por el profesor. La consideración de los fallos y aciertos en el razonamiento utilizado debe permitir a cada alumno un sano ejercicio de autoevaluación de la comprensión y asimilación de las cuestiones tratadas.

3.- RÉGIMEN DE TUTORÍAS

El régimen de tutorías constituye un complemento fundamental para el mejor desenvolvimiento de la labor docente. En este sentido, y de acuerdo con el horario que oportunamente se publicará, los alumnos podrán acudir al despacho de su profesor para plantearle cualquier problema relacionado con la materia.

4.- FICHA

Con una semana de antelación a la fecha fijada para la realización de la primera prueba parcial, todos los alumnos-incluidos los repetidores- deberán entregar una ficha personal debidamente cumplimentada y con una fotografía reciente pegada en el lugar reservado a tal efecto.

5.- MÉTODO DE EVALUACIÓN

Para la evaluación del alumno se llevará a cabo al término del semestre un examen final, donde el alumno deberá acreditar que posee los conocimientos mínimos requeridos para superar la asignatura.

En las convocatorias de carácter extraordinario, la calificación será la que se obtenga en el examen.

Una vez publicadas las calificaciones de las pruebas parciales o finales, se señalará el día y el horario para aquellos alumnos que quieran conocer el resultado de su ejercicio, con el fin de corregir errores en el futuro.

A efectos de evitar suplantaciones de personalidad, se advierte que todo alumno presente en cualquier tipo de prueba o examen deberá estar provisto necesariamente del respectivo D.N.I., carnet de conducir o pasaporte oficial, careciendo de valor a tal efecto el carnet del Centro, dada su fácil manipulación.

6.- TEMARIO

El desglose que se efectúa de cada tema no debe ser contemplado por el alumno como una relación acabada de las cuestiones que abarca, sino simplemente como una enumeración de los contenidos que se han estimado como más relevantes habida cuenta del contexto educativo en el que se enmarca la presente asignatura.

En cualquier caso, el temario en su totalidad será objeto de evaluación para poder superar la asignatura. La no explicación en clase de parte del mismo no exime de su conocimiento final, debiendo, en su caso, ser preparado por el alumno en base a la bibliografía recomendada.

7.- FECHAS

Las fechas de los exámenes, están consensuadas por el Decanato de esta Facultad y por ello no se pueden variar. Por este motivo se conocen a comienzo de curso para que el alumno programe sus créditos y asignaturas de distintos cursos.

PROGRAMA SINTÉTICO

TEMA 1. EL ANÁLISIS CONTABLE EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

TEMA 2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS

TEMA 3. ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA PATRIMONIAL

TEMA 4. ANÁLISIS FINANCIERO DEL CIRCULANTE

TEMA 5. ANÁLISIS DE LA TESORERÍA

TEMA 6. ANÁLISIS FINANCIERO DE LA ESTRUCTURA PERMANENTE

TEMA 7. ANÁLISIS ECONÓMICO

TEMA 8. ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

PROGRAMA ANALÍTICO

TEMA 1. EL ANÁLISIS CONTABLE EN LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

- 1.1. La interpretación de la realidad económica en la empresa
- 1.2. Utilidad y características de la información contable
- 1.3. Las fuentes de información para el Análisis Contable
- 1.4. Criterios de clasificación de las estructuras empresariales
- 1.5. Análisis contable: aspectos que comprende

TEMA 2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS

- 2.1. Clasificación
- 2.2. Técnicas univariantes estáticas
- 2.3. Ratios
- 2.4. Técnicas univariantes dinámicas
- 2.5. Técnicas multivariantes

TEMA 3. ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA PATRIMONIAL

- 3.1. Concepto y enfoques de análisis de la solvencia
- 3.2. El equilibrio de las inversiones
- 3.3. El equilibrio de las fuentes de financiación
- 3.4. Correlación entre las estructuras económica y financiera
- 3.5. Análisis de las variaciones patrimoniales: Orígenes y Aplicaciones de Fondos

TEMA 4. ANÁLISIS FINANCIERO DEL CIRCULANTE

- 4.1. Análisis de las inversiones circulantes de la empresa y su financiación
- 4.2. La rotación de las inversiones circulantes: el período medio de maduración
- 4.3. Determinación del volumen de inversión en circulante
- 4.4. Causas de variación del fondo de maniobra
- 4.5. Las estructuras económica y financiera a corto plazo

TEMA 5. ANÁLISIS DE LA TESORERÍA

- 5.1. La tesorería en el Análisis Contable
- 5.2. Formulación analítica
- 5.3. Flujos de tesorería
- 5.4. El estado de flujos de tesorería
- 5.5. Análisis de la tesorería en la gestión empresarial

TEMA 6. ANÁLISIS FINANCIERO DE LA ESTRUCTURA PERMANENTE

- 6.1. Las estructuras económica y financiera a largo plazo. La capacidad de autofinanciación
- 6.2. La política de amortizaciones. Aspecto financiero del saneamiento de activos

- 6.3. La política crediticia
- 6.4. La política de autofinanciación
- 6.5. La política de dividendos

TEMA 7. ANÁLISIS ECONÓMICO

- 7.1. Análisis económico: aspectos que comprende
- 7.2. El excedente empresarial
- 7.3. Análisis de la cuenta de resultados
- 7.4. Análisis del punto muerto
- 7.5. Causas de variación del resultado

TEMA 8. ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

- 8.1. Concepto de rentabilidad
- 8.2. Clases de rentabilidad.
- 8.3. Rentabilidad financiera
- 8.4. Rentabilidad económica
- 8.5. Rentabilidad del accionista

| |
|---------------------|
| BIBLIOGRAFIA |
|---------------------|

BÁSICA

- RODRÍGUEZ ARIZA, L. Y ROMÁN MARTÍEZ, I. (1999): Análisis contable del equilibrio financiero de la empresa. Ed. Universidad de Granada, Granada.
- MARTÍNEZ GARCÍA, F.J. (1995): Análisis de Estados Contables. Supuestos prácticos. Ed. Pirámide, Madrid.

COMPLEMENTARIA

- BERNABEU SÁNCHEZ, M.D. (1984): Contabilidad e inflación. Ed. Instituto de Planificación Contable, Madrid.
- BERNSTEIN, L. (1994): Análisis de estados financieros. Ed. Servicio Universidad, Barcelona.
- CAÑIBANO CALVO, L. Y BUENO CAMPOS, E. (1992): Autofinanciación y tesorería en la empresa: El Cash-Flow. Ed. Pirámide, Madrid.
- ESTEO SÁNCHEZ, F. (1995): Análisis de estados financieros. Planificación y control. (Comentarios y Casos Prácticos). Ed. Centro de Estudios Financieros, Madrid.
- GALLIZO LARRAZ, J.L. (1995): Los estados financieros complementarios. Ed. Pirámide, Madrid.
- GARCÍA MARTÍN, V.; FERNÁNDEZ GÁMEZ, M.A. (1992): Solvencia y rentabilidad de la empresa española. Ed. Instituto de Estudios Económicos, Madrid.
- GONZÁLEZ PASCUAL, J. (1992): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Ed. Pirámide, Madrid.
- GONZÁLEZ PASCUAL, J. (1995): Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Supuestos. Ed. Pirámide, Madrid.
- ORIOI AMAT (2003): Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y Aplicaciones. Ed: Gestión 2000.
- PIZARRO MONTERO, T.M. Y ALFONSO LOPEZ, J.L. (1991): Presentación y análisis de estados contables. Ed. Ciencias Sociales, Madrid.
- RIVERO ROMERO, J. (1992): Análisis de Estados Financieros. Ed. Trivium, Madrid.
- RIVERO TORRE, P. (1992): Análisis de balances y estados complementarios. Ed. Pirámide, Madrid.
- URÍAS VALIENTE, J. (1995): Análisis de estados financieros. Ed. McGraw Hill, Madrid.