

FICHA DE ASIGNATURA

Título: Análisis de estados financieros

Descripción: Esta asignatura dotará al alumno de las habilidades necesarias para conocer y analizar la situación actual y las perspectivas de futuro de una entidad

Carácter: Obligatoria

Créditos ECTS: 6

Contextualización: El programa de esta asignatura pretende proporcionar al alumno una serie de conocimientos en el campo del análisis contable. Estos conocimientos, le permitirán interpretar y realizar juicios de valor de la información que se desprende de los Estados Financieros.

Modalidad: Online

Temario:

Tema 1. La información contable

- 1.1. La contabilidad como sistema de información económico-financiera
- 1.2. La información contable en el ámbito empresarial
- 1.3. Clasificación de la información contable
- 1.4. Fuentes de información útiles para el análisis

Tema 2. Las cuentas anuales

- 2.1. Características de las cuentas anuales
- 2.2. El balance de situación
- 2.3. La cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.4. Parámetros que delimitan la utilización de los esquemas abreviados
- 2.5. El estado de cambios en el patrimonio neto
- 2.6. El estado de flujos de efectivo
- 2.7. La memoria
- 2.8. Otros informes complementarios

Tema3. El análisis de los estados financieros: objetivos y metodología

- 3.1. Análisis e interpretación de los estados contables
- 3.2. Etapas del proceso de análisis
- 3.3. Herramientas y métodos de análisis
- 3.4. Estados financieros comparados
- 3.5. Utilidad y limitaciones de los ratios
- 3.6. Principales áreas de estudio

Tema 4. Análisis de la situación financiera a corto plazo

- 4.1. El concepto de liquidez
- 4.2. Las posiciones financieras típicas
- 4.3. Rotación de los componentes de capital corriente
- 4.4. Rotación de almacén de materias primas y auxiliares
- 4.5. Rotación de fabricación
- 4.6. Rotación del almacén de productos terminados
- 4.7. Rotación de cobro
- 4.8. Rotación de pago
- 4.9. Cálculo de costes
- 4.10. Empresas comerciales
- 4.11. El período medio de maduración
- 4.12. Cálculo del capital corriente mínimo o ideal (Garrido, P., & Íñiguez, R., 2010).
- 4.13. Ratios de liquidez
- 4.14. Ratio circulante
- 4.15. Ratio del test ácido
- 4.16. Ratio de tesorería

Tema 5. Análisis de la situación financiera a largo plazo

- 5.1. Solvencia a largo plazo
- 5.2. Variables que posibilitan la utilización del crédito
- 5.3. Ratios de endeudamiento

Tema 6. Análisis de los resultados y de la rentabilidad

- 6.1. Análisis de los componentes del resultado
- 6.2. Ratios de rentabilidad
- 6.3. Rentabilidad económica
- 6.4. Rentabilidad Financiera
- 6.5. Punto muerto o umbral de rentabilidad
- 6.6. Ratios de mercados

Competencias:

- G12. - Redactar informes o documentos relativos al área.
- G2. - Capacidad de análisis y síntesis.
- G4. - Aplicar los conocimientos a la práctica.
- G5. - Resolver problemas en entornos nuevos
- . G7. - Capacidad para trabajar en equipo y coordinar actividades

CB1 - Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio.

CB2 - Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio

CB3 - Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.

CB4 - Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado.

CB5 - Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.

Competencias específicas:

E1. - Poseer un conocimiento interdisciplinar de la empresa y de su entorno social, económico, institucional y jurídico, así como de los elementos básicos del proceso de dirección, tales como: organización y administración, contabilidad, fiscalidad, operaciones financieras, recursos humanos, comercialización y financiación e inversión.

E2. - Dirigir, gestionar y administrar empresas y organizaciones.

E3. - Elaborar e interpretar la información contable, tanto la financiera destinada a los usuarios externos, como la interna destinada al control de gestión y la toma de decisiones.

E4. - Comprender y aplicar criterios profesionales y rigor científico a la resolución de los problemas económicos, empresariales y organizacionales.

Actividades Formativas:

Actividad Formativa	Horas	Presencialidad
Clases expositivas	24	50
Clases prácticas	36	75
Tutorías	88	0
Trabajo autónomo	2	100

Metodologías docentes:

- Clases expositivas: Actividades introductorias, Sesiones magistrales, Conferencias, etc.
- Clases prácticas: Resolución de ejercicios, Seminarios, Debates, Presentaciones/exposiciones, etc.
- Trabajo autónomo: Individual: Lectura crítica de la bibliografía, estudio sistemático de los temas, reflexión sobre problemas planteados, resolución de actividades propuestas, búsqueda, análisis y elaboración de información.
- En grupo: Puesta en común y discusión de lecturas y reflexiones en torno al material para la realización de tareas.

Sistema de Evaluación:

Sistemas de evaluación	Ponderación mínima	Ponderación máxima
Actividades formativas individuales	20	20
Informes sobre temas relacionados con la materia	30	30
Examen	50	50

Normativa específica: Se recomienda haber superado Contabilidad Financiera I y II.

Bibliografía:

- Archel Domenech, P., Lizarraga Dallo, F., Sanchez Alegria, S., & Cano Rodriguez, M. (2008). Estados Contables. Elaboración, análisis e interpretación. 3ª edición. Madrid: Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, SA). ISBN.
- Garrido, P., & Íñiguez, R. (2010). Análisis de estados contables: elaboración e interpretación de la información financiera. Madrid: Editorial Pirámide
- González Pascual, J., Mayers, J., Vermeulen, S., Pacheco, P., Fellows, W., Fox, W. M., & Nieuwenhuysse, A. (2008). Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera: fundamentos teóricos y aplicaciones (No. 657.48 G643 2008). FAO, Roma (Italia).
- Merchante, Á. M. (2009). Análisis de estados financieros: ejercicios y test. Ediciones Académicas.
- Torre, P. R. (2014). Análisis de balances y estados complementarios. Ediciones Pirámide.