

MÓDULO	MATERIA	CURSO	SEMESTRE	CRÉDITOS	TIPO
Contabilidad y Finanzas	Análisis de Estados Financieros	3º	2º	6	Formación Obligatoria
PROFESORES*			DIRECCIÓN COMPLETA DE CONTACTO PARA TUTORÍAS (Dirección postal, teléfono, correo electrónico, etc.)		
• Joaquín Arana Torres			Dpto. Economía Financiera y Contabilidad. Facultad de Ciencias Sociales Campus de Melilla		
			Datos de contacto: jarana@ugr.es 658 800 254 Despacho 209 Facultad de Ciencias Sociales		
			HORARIO DE TUTORÍAS*		
			Lunes a Jueves de 13.00-14.00. Viernes de 9.00 a 11.00		
GRADO EN EL QUE SE IMPARTE			OTROS GRADOS A LOS QUE SE PODRÍA OFERTAR		
Grado en Administración y Dirección de Empresas			Doble Grado en Administración de Empresas y Derecho		
PRERREQUISITOS Y/O RECOMENDACIONES (si procede)					
Tener cursadas las asignaturas Contabilidad General, Contabilidad Financiera I y II y Contabilidad de Gestión. Tener conocimientos adecuados sobre: <ul style="list-style-type: none"> • los fundamentos y metodología de la contabilidad financiera y de la contabilidad analítica • el funcionamiento de la empresa y de los negocios 					

* Consulte posible actualización en Acceso Identificado > Aplicaciones > Ordenación Docente.



BREVE DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS (SEGÚN MEMORIA DE VERIFICACIÓN DEL GRADO)

El papel de la información contable en la toma de decisiones. Instrumentos y técnicas de análisis de estados financieros. Análisis de la situación patrimonial. Análisis de la situación financiera de la empresa. Análisis de la situación económica de la empresa.

COMPETENCIAS GENERALES Y ESPECÍFICAS

COMPETENCIAS GENERALES:

- Capacidad de aprendizaje y trabajo autónomo.
- Habilidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas aplicables al ámbito de estudio.
- Capacidad de análisis y síntesis.
- Poder transmitir información, ideas y soluciones sobre problemas planteados.
- Saber reunir e interpretar datos relevantes para emitir juicios.
- Capacidad para gestionar la información.
- Capacidad para aplicar los conocimientos a la práctica.
- Capacidad crítica y autocrítica.
- Capacidad de adaptación a la realidad de la empresa.

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS:

- Conocer los sistemas de información como apoyo a la dirección y las funciones de los mismos: planificación, análisis, diseño e implantación de los sistemas de información; e interpretar la información derivada de ellos.
- Conocer y los parámetros que determinan y condicionan la situación económica y financiera de la empresa.
- Elaborar un diagnóstico de la situación y resultados de la empresa, identificar y diagnosticar problemas empresariales, modelarlos y ofrecer soluciones de forma razonada.

OBJETIVOS (EXPRESADOS COMO RESULTADOS ESPERABLES DE LA ENSEÑANZA)

Al finalizar el semestre, el alumno debe:

- Comprender la utilidad de la información contable en el proceso de toma de decisiones empresariales.
- Conocer las limitaciones de los datos contenidos en los estados financieros y el impacto que sobre ellos tiene la aplicación de criterios contables alternativos.
- Saber qué información es relevante para el análisis y dónde encontrarla. Estar familiarizado con la información contable emitida por la empresa.
- Ser capaz de reorganizar la información contable originaria y elaborar estados contables adaptados a los objetivos pretendidos con el análisis.
- Conocer la metodología y técnicas de análisis generalmente utilizadas.
- Conocer las variables que reflejan la situación económica y financiera de la empresa. Comprender las relaciones existentes entre ellas.
- Saber calcular los indicadores que permiten evaluar la situación patrimonial, financiera y económica.
- Saber interpretar los resultados obtenidos.
- Llevar a cabo un diagnóstico elemental de la situación de la empresa sobre la base de sus estados contables.



TEMARIO DETALLADO DE LA ASIGNATURA

Capítulo 1. El Análisis Contable en la Gestión Empresarial

- 1.1. El Análisis Contable
- 1.2. La Información Contable
- 1.3. Los Estados Contables
- 1.4. Otras Fuentes de Información

Capítulo 2. Análisis del Contexto Empresarial

- 2.1. Trayectoria
- 2.2. Entorno Económico-Social
- 2.3. Actividad
- 2.4. Estructura Organizativa
- 2.5. Las Combinaciones De Negocios
- 2.6. Negocios Conjuntos

Capítulo 3. La Solvencia Empresarial

- 3.1. La Toma de Decisiones Económico-Financieras
- 3.2. La Estructura Patrimonial
 - 3.2.1. Herramientas para el Análisis de la Estructura Patrimonial
 - 3.2.2. La Composición del Patrimonio y su Evolución
- 3.3. La Solvencia Empresarial
 - 3.3.1. El Fondo de Maniobra (FM)
 - 3.3.2. Las Necesidades Operativas de Financiación (NOF)
 - 3.3.3. Los Recursos Líquidos Netos (RLN)

Capítulo 4. Análisis de las Variaciones Patrimoniales. Los Fondos Generados por las Operaciones (FGO)

- 4.1. Orígenes y Aplicaciones de Fondos
- 4.2. Las Variaciones Patrimoniales en el Ejercicio Económico
- 4.3. Los Estados de Flujos de Fondos
- 4.4. Fondos Generados por las Operaciones
- 4.5. Los Fondos Generados por las Operaciones y su Incidencia en la Variación de las Necesidades Operativas de Financiación

Capítulo 5. Análisis De Las Actividades De Explotación

- 5.1. El Periodo Medio de Maduración y el Periodo de Maduración Financiero
- 5.2. El Cálculo del Periodo Medio de Maduración y del Periodo Medio de Maduración Financiero
- 5.3. El PMM Financiero y las Necesidades Operativas de Financiación
- 5.4. El Equilibrio Financiero a Corto Plazo

Capítulo 6. Análisis de la Tesorería

- 6.1. Los Flujos de Tesorería
- 6.2. Formulación Analítica de los Flujos de Tesorería
- 6.3. El Estado de Flujos de Efectivo
- 6.4. Análisis e Interpretación del Estado de Flujos de Efectivo
- 6.5. El Equilibrio Financiero a Largo Plazo

Capítulo 7. Análisis del Equilibrio Económico

- 7.1. Análisis Económico: Aspectos que Comprende
- 7.2. El Excedente Empresarial
- 7.3. Componentes del Resultado: Ingresos y Gastos
- 7.4. Análisis de Márgenes



- 7.5. Análisis de La Productividad
- 7.6. Análisis del Riesgo Operativo

Capítulo 8. Análisis de la Rentabilidad

- 8.1. Rentabilidad Económica
- 8.2. Rentabilidad Financiera
- 8.3. Apalancamiento Financiero
- 8.4. Rentabilidad Del Accionista

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA FUNDAMENTAL:

- RODRÍGUEZ ARIZA, L.; LÓPEZ PÉREZ, M.V; ROMÁN MARTÍNEZ, I.; Y GÓMEZ MIRANDA, M.E. (2014): *Diagnóstico Contable de la Solvencia y Rentabilidad de la Empresa*, Editorial Técnica Avicam, Granada.
- Ejercicios prácticos y otra documentación disponible en el tablón de docencia y en la reprografía de la Facultad.

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA:

- BONSON PONTE, E. (2009): *Análisis de estados financieros: fundamentos teóricos y casos prácticos*, Ed. Prentice Hall, Madrid.
- ESTEO SÁNCHEZ, F. (2003): *Análisis de estados financieros. Planificación y control. (Comentarios y Casos Prácticos)*, Ed. Centro de Estudios Financieros, Madrid.
- GONZÁLEZ PASCUAL, J. (2010): *Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera*, Ed. Pirámide, Madrid.
- GONZÁLEZ PASCUAL, J. (2010): *Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Supuestos*, Ed. Pirámide, Madrid.
- GOXÉNS ORESANZ, M^a A. Y GAY SALUDAS, J. M^a (1999): *Análisis de estados contables. Diagnóstico económico-financiero*, Ed. Prentice Hall, Madrid.
- JIMÉNEZ CARDOSO, S., GARCÍA-AYUSO COVARSÍ, M. Y SIERRA MOLINA, G. (2002): *Análisis financiero*, Ed. Pirámide, Madrid.
- MARTÍNEZ GARCÍA, F.J. Y SOMOHANO RODRÍGUEZ, F.M (2002): *Análisis de Estados Contables. Comentarios y ejercicios*, Ed. Pirámide, Madrid.
- MUÑOZ MERCHANTANTE, A. (2005): *Análisis de estados financieros. Teoría y práctica*, Ed. Ediciones Académicas, Madrid.
- RIVERO TORRE, P. (2011): *Análisis de balances y estados complementarios*, Ed. Pirámide, Madrid.
- RIVERO TORRE, P. (2012): *Análisis de balances y estados complementarios. Ejercicios resueltos y comentados*, Ed. Pirámide, Madrid.
- ROJO RAMÍREZ, A. (2011): *Análisis económico-financiero de la empresa. Un análisis desde los datos contables de la empresa*, Ed. Garceta, Madrid.
- URÍAS VALIENTE, J. (1995): *Análisis de estados financieros*, Ed. McGraw Hill, Madrid.

ENLACES RECOMENDADOS

METODOLOGÍA DOCENTE



La enseñanza de esta asignatura tiene una doble vertiente, teórica y práctica, si bien ambos aspectos se abordarán de forma integrada en el desarrollo de las clases.

Primeramente, se irán exponiendo los fundamentos de la disciplina y explicando los conceptos más complejos. Para facilitar la comprensión y el aprendizaje por parte del alumno, se expondrán en clase ejemplos y se realizarán ejercicios sencillos. En todo momento se fomentará la participación del estudiante, tanto para la resolución de las dudas que le vayan surgiendo como para la formulación de preguntas que susciten el tema a tratar.

Además de los ejemplos y ejercicios planteados en la fase expositiva, se realizarán a lo largo del semestre varios casos prácticos en los que se procederá a la aplicación progresiva de las herramientas explicadas previamente. Los alumnos deben intentar su resolución de forma individual en horas de estudio. La solución será explicada, comentada y razonada por el profesor, que valorará la participación y el espíritu crítico de los alumnos. De esta forma, la consideración de los fallos y aciertos en el razonamiento utilizado permitirá a cada alumno un sano ejercicio de autoevaluación de la comprensión y asimilación de las cuestiones tratadas.

EVALUACIÓN (INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN, CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PORCENTAJE SOBRE LA CALIFICACIÓN FINAL, ETC.)

Para la evaluación del alumno no se exigirá, como requisito previo, la asistencia obligatoria a un número mínimo de horas de clase teóricas ni de clases prácticas.

La evaluación y control del aprendizaje se realizará a través del examen oficial, los ejercicios realizados de forma individual y la participación de los alumnos en clase, si bien la asistencia no es obligatoria.

En la **convocatoria ordinaria de junio**, el examen puntuará sobre 10 y consistirá en una serie de preguntas de razonamiento y ejercicios de aplicación de los conceptos estudiados. En su calificación se tendrán en cuenta los siguientes aspectos:

- Si se ha contestado correctamente y de forma explícita a las preguntas planteadas, y si se han aplicado argumentos coherentes y fundamentados en las respuestas.
- Exactitud de los datos y cálculos solicitados.
- Ausencia de errores de ortografía, limpieza y claridad en la redacción de las respuestas.

La valoración de la participación activa de los alumnos en clase y la realización de los ejercicios y demás actividades que se les puedan plantear a los alumnos durante el curso será, como máximo, de 2 puntos, y se añadirá a la calificación del examen siempre que, como mínimo, se haya obtenido un 4 sobre 10.

Para las convocatorias extraordinarias (septiembre u otras) todos los alumnos serán evaluados a través del examen oficial, cuya calificación máxima será de 10 puntos y que tendrán la estructura y características indicadas para el examen final de semestre.

Para aprobar la asignatura la calificación del alumno deberá ser superior a 5 puntos.

En cualquiera de las convocatorias oficiales la calificación final del estudiante será **NO PRESENTADO** cuando no concurra al examen oficial.

De otra parte, para superar la asignatura el temario será objeto de evaluación en su totalidad. La falta de explicación en clase de parte del mismo no exime de su conocimiento final, debiendo, en su caso, ser preparado por el alumno sobre la base del material didáctico proporcionado o la bibliografía recomendada.

INFORMACIÓN ADICIONAL



La comunicación entre el profesorado y los estudiantes se realizará en clase y a través de la plataforma SWAD o de MOODLE, que se utilizará para informar sobre actividades, plazos de entrega de trabajos, convocatoria de exámenes, etc.

El estudiante puede consultar con el profesorado las cuestiones que se le presenten en relación con la asignatura en el horario correspondiente de tutorías. También pueden ponerse en contacto con él a través del correo electrónico o del tablón de docencia, en cuyo caso el estudiante debe identificarse (nombre, apellidos y grupo en el que está matriculado) y redactar correctamente su mensaje (no utilizar abreviaturas, no tener faltas de ortografía, utilizar de forma adecuada la gramática).

La calificación final de la asignatura se enviará por correo electrónico a la cuenta de correo institucional de la UGR.

