



Universidad de Granada



Guía Didáctica

ANÁLISIS CONTABLE 1

LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS

Curso 2009-2010
Universidad de Granada

GUÍA DOCENTE

DATOS BÁSICOS DE LA ASIGNATURA	
Nombre	ANÁLISIS CONTABLE 1
Titulación	Licenciatura en Administración y Dirección de Empresas
Tipo / Ciclo / Curso / Semestre	Troncal / 2º ciclo / Tercer curso / Primer semestre
Créditos teóricos y prácticos	4,5 créditos (3 teóricos, 1,5 prácticos)
Departamento responsable	Economía Financiera y Contabilidad (http://www.ugr.es/~efinanci/)
Descriptor	Análisis de la estructura patrimonial. Capacidad de generación de recursos. Flujos de tesorería. Solvencia. Rentabilidad. Diagnóstico económico-financiero empresarial.

INTRODUCCIÓN A LA ASIGNATURA “ANÁLISIS CONTABLE”

El Análisis Contable constituye el último eslabón del proceso metodológico contable, siendo su objetivo el análisis e interpretación de la información contable, que conduzca a la evaluación de la situación económica y financiera de la unidad económica objeto de estudio. La finalidad perseguida es la emisión de juicios que permitan la toma de decisiones a las personas implicadas o interesadas en dicha unidad económica.

La asignatura ANÁLISIS CONTABLE corresponde a la materia troncal “Contabilidad General y Analítica” del Plan de Estudios de la Licenciatura en Administración y Dirección de Empresas (BOE 22/08/2002), cuyo descriptor es “Contabilidad, análisis, consolidación y auditoría contable”. Dado que el plan de estudios contempla un total de 15 créditos de CONTABILIDAD, y las asignaturas optativas CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS CONTABLES y AUDITORÍA, en esta materia se desarrollarán los fundamentos conceptuales e instrumentales del Análisis Contable repartidos en dos asignaturas troncales de 4,5 créditos cada una a impartir en el quinto y sexto semestre.

En la asignatura Análisis Contable 1 se estudiará la metodología de análisis, indicadores y magnitudes que permitan comprender la situación y actuación de la empresa. La asignatura Análisis Contable 2 tendrá un carácter eminentemente práctico, y en ella se aplicarán los conocimientos adquiridos a casos reales, con el objeto de emitir un diagnóstico sobre la situación económica y financiera de la entidad analizada.

Para que el alumno pueda cursar con éxito esta materia, es necesario que tenga un buen conocimiento de los fundamentos y metodología de la contabilidad financiera y de la contabilidad analítica, así como del funcionamiento de la empresa y de los negocios.

OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA ANÁLISIS CONTABLE 1:

Al finalizar el primer 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 patrimonial, 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.

PROGRAMA ANALÍTICO DE LA ASIGNATURA ANÁLISIS CONTABLE 1

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

- 1.1. La interpretación de la realidad económica en la empresa
- 1.2. Análisis contable: Objetivos y aspectos que comprende
- 1.3. Las fuentes de información para el Análisis Contable
- 1.4. Estados contables
- 1.5. Utilidad y características de la información contable

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 balance. Estructura y composición
- 3.3. El equilibrio de las inversiones
- 3.4. El equilibrio de las fuentes de financiación
- 3.5. Correlación entre las estructuras económica y financiera

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. Las variaciones patrimoniales en el ejercicio económico
- 5.2. Análisis de los flujos de tesorería
- 5.3. Los flujos de efectivo en las actividades de explotación
- 5.4. El estado de flujos de efectivo
- 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

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 permitirá la participación del estudiante, tanto para la resolución de las dudas que le vayan surgiendo como para la formulación de preguntas que suscite el tema a tratar.

Además de los ejemplos y ejercicios planteados en la fase expositiva, se realizarán a lo largo del semestre dos casos prácticos completos, 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 fomentará 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.

De forma paralela, durante el cuatrimestre, el alumno irá resolviendo en sus horas de estudio un tercer caso práctico, que será discutido en la última semana de clase. La realización de esta actividad tendrá su reconocimiento en la evaluación de los estudiantes.

VOLUMEN DE TRABAJO PARA EL ALUMNO (Se considera 1 crédito = 25 horas trabajo del alumno)			
<u>Actividad</u>	<u>Horas de clase</u>	<u>Horas de estudio</u>	<u>Total</u>
Clases teórico-prácticas	30	20	50
Clases prácticas	15	31,5	46,5
Realización de exámenes	4	12	16
Total	49	63,5	112,5

EVALUACIÓN
<p>La evaluación y control del aprendizaje se realizará a través del examen oficial, la consideración de la participación de los alumnos en clase y el ejercicio realizado de forma individual.</p> <p>El examen puntuará sobre 9 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si se ha contestado 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. - Legibilidad, limpieza y claridad en la redacción de las respuestas. <p>La valoración de la participación activa de los alumnos en clase y el ejercicio que los alumnos resolvieron de forma individual será, como máximo, de 1 punto, y se añadirá a la calificación del examen siempre que, como mínimo, se haya obtenido un 4.</p>

MATERIAL Y BIBLIOGRAFÍA
<p>MANUAL DE TRABAJO: RODRÍGUEZ ARIZA, L. Y ROMÁN MARTÍNEZ, I. (2004): Análisis contable del equilibrio económico y financiero de la empresa. Ed. Los autores, Granada.</p> <p>MATERIALES COMPLEMENTARIOS: Ejercicios prácticos y otra documentación disponible en el tablón de docencia y en la reprografía de la Facultad.</p>
<p>BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA CARRASCO, A. y otros (2009): <i>Estados Financieros</i>, Ed. Pirámide, Madrid. ESTEO SÁNCHEZ, F. (2003): <i>Análisis de Estados Financieros. Planificación y Control. (Comentarios y Casos Prácticos)</i>. Ed. Centro de Estudios Financieros, Madrid. JIMÉNEZ CARDOSO, S., GARCÍA-AYUSO COVARSI, M. Y SIERRA MOLINA, G. (2009): <i>Análisis Financiero</i>, Ed. Pirámide, Madrid. MARTÍNEZ GARCÍA, F.J. Y SOMOHANO RODRÍGUEZ, F.M (2002): <i>Análisis de Estados Contables. Comentarios y ejercicios</i>. Ed. Pirámide, Madrid. MUÑOZ MERCHANT, A. (2009): <i>Análisis de estados financieros. Teoría y práctica</i>, Ed. Ediciones Académicas, Madrid.</p>

Reales Decretos 1514/2007 y 1515/2007 por los que se aprueba el Plan General de Contabilidad y de PYMES

RIVERO TORRE, P. (2009): *Análisis de balances y estados complementarios*. Ed. Pirámide, Madrid.

EQUIPO DOCENTE	GRUPO	DESPACHO (Facultad CCEE y Empresariales)	e-mail	Teléfono
Isabel Román Martínez (Coordinadora)	A -ADE- Derecho	A328	iroman@ugr.es	248341
M ^a Elena Gómez Miranda	A -ADE	A319	melena@ugr.es	248340
José Cáceres Salas	B y D ADE	A309	icaceres@ugr.es	246227
Jose Luís Zafra Gómez	C y E -ADE	A309	jlzafra@ugr.es	246227
Carlos Martín Oviedo	B -ADE- Derecho	D08	cmoviedo@ugr.es	249607

OTRAS CUESTIONES DE INTERÉS

FICHA:

Al empezar el cuatrimestre, el estudiante debe comprobar que los datos que obran en la ficha virtual del tablón de docencia de la asignatura son correctos y completarlos, en su caso, con la fotografía y correo electrónico.

CONTACTO CON EL PROFESORADO:

El estudiante puede consultar con el profesorado las cuestiones que se le presenten en relación con la asignatura en el horario de tutorías que le corresponda. También pueden ponerse en contacto con él a través del correo electrónico y 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).

USO DEL TABLÓN DE DOCENCIA:

La comunicación entre el profesorado y los estudiantes se realizará en clase y a través del tablón de docencia, que se utilizará para informar sobre actividades, plazos de entrega de trabajos, convocatoria de exámenes, etc.

También estarán disponibles en el tablón los documentos y materiales necesarios para el desarrollo de la asignatura (salvo el manual y bibliografía).

RECOMENDACIONES PARA EL ESTUDIO DE LA ASIGNATURA

Un paso previo para el aprendizaje de esta asignatura es tener el conocimiento y comprensión sobre cómo la Contabilidad representa el funcionamiento de la empresa, y el significado de las partidas que componen el balance y la cuenta de resultados. En muchos casos, el fracaso del estudiante proviene de no haber aprendido bien la Contabilidad Financiera. El aprendizaje de la materia Análisis Contable no requiere memorizar conceptos, instrumentos, variables, ni conocer y aplicar metodologías complejas. Sí hay que entender el significado y utilidad de los indicadores elaborados. Por tanto, el aprendizaje tiene lugar analizando datos, razonando, buscando relaciones entre conceptos, comparando variables, y esto se aprende practicando.

Es conveniente saber también que:

- Sólo se aprende bien lo que se desea aprender.
- En el estudio lo que importa no es la cantidad, sino la calidad del tiempo empleado.
- Con el uso de lo aprendido se refuerza el aprendizaje; con el desuso se pierde lo aprendido.
- Para fijar conceptos e ideas nuevas es necesario primero comprenderlas. También es eficaz encontrar utilidad a lo aprendido, buscarle aplicación práctica.
- Se recuerda mejor lo que está relacionado con otras cosas aprendidas. La integración de nuevos conceptos se logra buscando asociaciones o semejanzas con lo que ya se sabe (de la misma materia, de materias afines, o de la vida en general).
- El conocimiento de los resultados del aprendizaje anima a seguir aprendiendo. Se recomienda averiguar las causas de los errores y resolver las dudas y problemas antes de la evaluación final.

Condiciones que favorecen el estudio:

1. Estudiar siempre en el mismo lugar.
2. Estudiar en soledad (excepto cuando la materia de estudio aconseja el trabajo en grupo).
3. Adoptar una postura correcta: erguido/a, sin rigidez.
4. Estudiar siempre a las mismas horas (No después de las comidas ni tras un esfuerzo físico acusado).
5. Estudiar todos los días (no dejarlo todo para el final).