

CENTRO: 151 - Facultad de Economía, Empresa y Turismo

TITULACIÓN: 4005 - Grado en Administración y Dirección de Empresas

ASIGNATURA: 40525 - ANÁLISIS CONTABLE

Vinculado a : (Titulación - Asignatura - Especialidad)

4801-Doble Grado en Ingeniería Informática y - 48145-ANÁLISIS CONTABLE - 00

4802-Doble Grado en A.D.E. y Derecho - 48241-ANÁLISIS CONTABLE - 00

CÓDIGO UNESCO: 40525

TIPO: Obligatoria

CURSO: 3

SEMESTRE: 2º semestre

CRÉDITOS ECTS: 6

Especificar créditos de cada lengua:

ESPAÑOL: 6

INGLÉS:

SUMMARY

REQUISITOS PREVIOS

Que tengan cursadas las asignaturas: Introducción a la contabilidad, Contabilidad Financiera, Contabilidad Financiera Superior y Contabilidad de Gestión

Plan de Enseñanza (Plan de trabajo del profesorado)

Contribución de la asignatura al perfil profesional:

La asignatura de Análisis Contable tiene como objetivo que el alumno adquiera capacidades y conocimientos, sobre las técnicas necesarias, para interpretar correctamente la información contable sometida a su examen.

Se pretende que el alumno aproveche los conocimientos adquiridos y profundice en todos aquellos estados contables que constituyen un elemento básico en el análisis de la situación económico-financiera y de los resultados de la empresa (balance, cuenta de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de valor añadido, etc.), así como proporcionar una metodología estructurada sobre el análisis económico y financiero, generalizable a cualquier empresa.

Competencias que tiene asignadas:

- CN1: Comunicarse de forma adecuada y respetuosa con diferentes audiencias (clientes, colaboradores, promotores, agentes sociales, etc.), utilizando los soportes y vías de comunicación más apropiados (especialmente, las nuevas tecnologías de la información y la comunicación), de modo que pueda llegar a comprender los intereses, necesidades y preocupaciones de las personas y organizaciones, así como expresar claramente el sentido de la misión que tiene encomendada y la forma en que puede contribuir, con sus competencias y conocimientos profesionales, a la satisfacción de esos intereses, necesidades y preocupaciones.
- CN2: Cooperar con otras personas y organizaciones en la realización eficaz de funciones y tareas propias de su perfil profesional, desarrollando una actitud reflexiva sobre sus propias competencias y conocimientos profesionales y una actitud comprensiva y empática hacia las

competencias y conocimientos de otros profesionales.

- CN4: Comprometerse activamente en el desarrollo de prácticas profesionales respetuosas con los derechos humanos, así como con las normas éticas propias de su ámbito profesional para generar confianza en los beneficiarios de su profesión y obtener la legitimidad y la autoridad que la sociedad le reconoce.
- CG1: Capacidad de análisis y síntesis.
- CG6: Capacidad para la resolución de problemas.
- CG7: Capacidad de tomar decisiones.
- CG8: Habilidades en la búsqueda, identificación, análisis e interpretación de fuentes de información diversas.
- CG13: Trabajo en un equipo de carácter interdisciplinar.
- CE3: Habilidad de transmisión de conocimientos.
- CE4: Poseer y comprender conocimientos acerca de las interrelaciones económicas existentes entre los distintos subsistemas que conforman el sistema empresarial.
- CE6: Poseer y comprender conocimientos acerca del marco económico que regula las actividades empresariales y de la correspondiente normativa.
- CE7: Poseer y comprender conocimientos acerca de la relación entre la empresa y su entorno.
- CE8: Poseer y comprender conocimientos acerca de las principales técnicas instrumentales aplicadas al ámbito empresarial.
- CE10: Valorar, a partir de los registros relevantes de información, la situación y previsible evolución de una empresa.
- CE16: Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.
- CEA1: Utilizar las bases de datos de información financiera para comprender y deducir las principales características económico-financieras de las empresas a analizar.
- CEA2: Identificar la contabilidad como un sistema de información para el conocimiento de la realidad económica de las empresas y como una herramienta adecuada para la toma de decisiones.
- CEA3: Capacidad para interpretar el contenido y significación financiera de los elementos que definen los principales estados contables.
- CEA4: Poseer los conocimientos sobre las herramientas básicas a utilizar en el análisis de la información contable.
- CEA5: Capacidad para elaborar mediante las aplicaciones informáticas al uso un conjunto de indicadores financieros que permita diagnosticar la situación y evolución de la liquidez, solvencia, rentabilidad y productividad de las empresas.
- CEA6: Capacidad para redactar informes estructurados sobre la situación financiera de empresas reales.
- CEA7: Capacidad para exponer informes atendiendo a los intereses de diferentes grupos de interés (propietarios, entidades financieras, empleados, etc.).

Objetivos:

- O1. Analizar e interpretar la información financiera divulgada por las empresas.
- O2. Realizar un informe sobre su situación económica y financiera.
- O3. Adquirir destrezas para la resolución en clase de casos reales, utilizando las tecnologías de la información (especialmente bases de datos de información financiera).
- O4. Estructurar el análisis de una empresa, determinar la información complementaria que se necesita, delimitar los aspectos más relevantes a tener en cuenta de la compañía, las técnicas más adecuadas para alcanzar los objetivos propuestos, el modo de relacionar la situación de la empresa con el sector en el que opera, etc.
- O5. Asumir los problemas de la toma de decisiones en un entorno de trabajo cooperativo.

Lección 1. LA INFORMACIÓN CONTABLE Y SU ANÁLISIS

1. Introducción.
2. Concepto y clasificación.
3. Usuarios de la información contable.
4. Etapas a seguir por el analista.
5. Herramientas y técnicas de análisis de estados financieros.
6. Fuentes de la información del análisis contable.

Lección 2. LAS CUENTAS ANUALES: SU INTERPRETACIÓN

1. Introducción.
2. El balance: naturaleza, significado y análisis de sus componentes.
3. La cuenta de resultados: naturaleza, significado y análisis de sus componentes.
4. La memoria: naturaleza, significado y análisis de sus componentes.
5. Otros estados contables.

Lección 3. ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

1. Introducción.
2. Concepto de rentabilidad.
3. Rentabilidad económica y rentabilidad financiera.
4. Descomposición de la rentabilidad financiera: el apalancamiento financiero.
5. Descomposición de la rentabilidad económica.
6. Otras medidas de rentabilidad.

Lección 4. ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ

1. Introducción: el riesgo financiero a corto plazo.
2. El capital circulante.
3. Análisis de las necesidades del fondo de rotación.
4. Análisis dinámico del circulante a través del ciclo de las operaciones: el período medio de maduración.
5. Análisis de la liquidez a través de ratios.

Lección 5. ANÁLISIS DE LA SOLVENCIA

1. Introducción: el riesgo financiero a largo plazo.
2. La autofinanciación y el capital circulante como indicadores de equilibrio a largo plazo.
3. Enfoques en el análisis de la solvencia.
4. Análisis univariante de la solvencia: principales ratios.
5. Análisis multivariante de la solvencia: el modelo de Altman.
6. Aspectos puntuales del análisis de la solvencia.

Lección 6. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

1. Introducción.
2. Una aproximación al concepto de cash flow: acepción económica y financiera.
3. Contenido y descripción de los métodos de elaboración del EFE.
4. Metodología de elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.
5. Análisis contable a partir del estado de flujos de efectivo.

Lección 7. EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

1. Introducción.
2. Modelo y estructura del ECPN.
3. Metodología de elaboración del ECPN.
4. Análisis contable a partir del ECPN.

Lección 8. EL INFORME DE ANÁLISIS DE LA EMPRESA

1. Introducción.
2. La justificación del informe.
3. El sector y la empresa.
4. Metodología aplicada.
5. Análisis económico-financiero.
6. Conclusiones, anexos y bibliografía.

Metodología:

Esta asignatura, que cuenta con seis créditos, se imparte a través de cuatro horas a la semana, de las que la mitad corresponden a contenidos teóricos y la otra mitad a ejercicios prácticos, aunque esta proporción puede variar según la naturaleza y características de cada uno de los temas abordados. La metodología se desarrollará en base a:

Clase magistral

Resolución de problemas y casos

Tutorías

Prácticas de aula

Trabajos individuales o en grupo

Exposición oral del alumno

Evaluación:

Criterios de evaluación

La evaluación de competencias se llevará a cabo de manera continua y con carácter formativo. De este modo, se basará en la obtención de registros de los procesos de aprendizaje y enseñanza. Los criterios y fuentes de evaluación son:

C1. Entender la trascendencia económica de las distintas partidas que comprenden los principales estados contables que debe elaborar la empresa. (O4).

C2. Conocer las principales técnicas y herramientas utilizadas en el análisis contable y saber aplicarlas adecuadamente. (O3).

C3. Identificar y saber cómo incide el entorno de la empresa en su situación económico-financiera. (O1, O3).

C4. Comprender y aplicar adecuadamente las distintas fases que debe seguir un analista para realizar el análisis económico-financiero de una empresa. (O4).

C5. Saber interpretar adecuadamente los datos obtenidos en la aplicación de las herramientas y técnicas utilizadas. (O1, O3).

C6. Saber proponer adecuadamente soluciones a los principales problemas económico-financieros que se deriven del análisis realizado. (O3, O5).

C7. Saber cómo elaborar adecuadamente un informe económico-financiero de una empresa. (O2, O4, O5).

Sistemas de evaluación

Convocatoria ordinaria

(a) Un examen final teórico-práctico que podría constar de la realización de test, cuestiones de desarrollo, preguntas de discusión, resolución de problemas, casos, etc.: 75 % de la nota final.

(b) Una actividad/ejercicio/supuestos evaluables individualmente. No tendrá carácter liberatorio a efecto del contenido del examen final teórico-práctico: 25 % de la nota final. No se conservará la calificación obtenida en este apartado para convocatorias posteriores.

Convocatoria extraordinaria y especial

Examen final teórico-práctico que podría constar de la realización de test, cuestiones de desarrollo, preguntas de discusión, resolución de problemas, casos, etc.: 100% de la nota final.

Criterios de calificación

Para aprobar la asignatura en la convocatoria ordinaria se deberá superar el 50% de la nota del examen final (tanto de la parte teórica como práctica) para que pueda ser sumada la calificación alcanzada en la actividad/ejercicio/supuestos evaluable individualmente.

Para aprobar la asignatura en la convocatoria ordinaria, se deberá alcanzar un mínimo de cinco puntos sobre diez tras sumar la nota obtenida en la actividad/ejercicio/supuestos evaluable individualmente, en las condiciones especificadas en el párrafo anterior. La calificación del alumno que no haya superado el 50% de la nota del examen será la nota obtenida en la parte no superada.

La nota obtenida en la actividad/ejercicio/supuestos evaluable individualmente, no se conservará para convocatorias posteriores.

Para aprobar la asignatura en la convocatoria extraordinaria o, en su caso, la especial, se deberá alcanzar un mínimo de cinco puntos sobre diez en dicho examen.

Plan de Aprendizaje (Plan de trabajo de cada estudiante)

Tareas y actividades que realizará según distintos contextos profesionales (científico, profesional, institucional, social)

Las diferentes competencias atribuidas a la asignatura serán adquiridas gracias a las sesiones magistrales o teóricas, su implementación a través de las sesiones de problemas y las clases prácticas de resolución de ejercicios realizados por los estudiantes.

El objetivo de las sesiones magistrales es que los estudiantes aprendan los conceptos y metodología que fundamentan la operatoria contable. A través de las sesiones de problemas se afianza la comprensión de los conceptos y la metodología contable. Con las clases prácticas se pretende que el estudiante sea capaz de hacer uso de los conocimientos adquiridos para representar las operaciones económicas y formular informes contables que muestren el patrimonio, situación financiera y resultados de la empresa, mediante casos propuestos en las colecciones de ejercicios.

Durante el desarrollo del curso, los estudiantes recibirán (a) material de teoría, consistente en copias de las presentaciones utilizadas por los profesores durante sus sesiones magistrales y de problemas, que deberán complementar necesariamente con la bibliografía básica que se indique; y (b) colecciones de ejercicios propuestos. Los ejercicios deberán ser resueltos previamente a su corrección en clase.

Actividades a realizar por los estudiantes

Actividades de trabajo autónomo

Estudio de los contenidos relacionados con las clases teóricas (estudiar exámenes, trabajo en biblioteca, lecturas complementarias, hacer problemas y ejercicios, etc.).

Estudio de los contenidos relacionados con las clases prácticas. Incluye cualquier actividad de estudio que no se haya computado en el apartado anterior.

Resolución de los casos y ejercicios planteados por los profesores, apoyándose en los apuntes y la bibliografía recomendada.

Actividades de trabajo presencial

Clases de teoría y problemas: toma de apuntes, participación en las tareas que se propongan, debates, planteamiento de dudas.

Clases prácticas: exposición de resultados, contraste con las soluciones propuestas, debate de posibles soluciones alternativas, planteamiento de dudas.

Temporalización semanal de tareas y actividades (distribución de tiempos en distintas actividades y en presencialidad - no presencialidad)

Sm: Semana

HT: horas teoría

HP: horas práctica

HTNP: horas de trabajo no presencial

TH: total horas.

Sm1:

Contenido: Presentación de la asignatura, contenidos, metodología y criterios de evaluación y Lección 1

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6; TH: 10

Sm2:

Contenido: Lección 1

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6; TH: 10

Sm3:

Contenido: Lección 2

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm4:

Contenido: Lección 2

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm5:

Contenido: Lección 2

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm6:

Contenido: Lección 3

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm7:

Contenido: Lección 3

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm8:

Contenido: Lección 4 y lección 8

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm9:

Contenido: Lección 4 y lección 8

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm10:

Contenido: Lección 5 y lección 8

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm11:

Contenido: Lección 5 y lección 8

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm12:

Contenido: Lección 5 y lección 8

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm13:

Contenido: Lección 6 y lección 8.

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm14:

Contenido: Lección 6 y lección 8.

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Sm15:

Contenido: Lección 7

Actividades prácticas

HT: 3; HP: 1; HTNP: 6 TH: 10

Recursos que tendrá que utilizar adecuadamente en cada uno de los contextos profesionales.

Pizarra, ordenador, proyector, pantalla, ...

Aplicaciones informáticas de oficina (procesadores de texto, hojas de cálculos, presentaciones)

Cuadernillos con las presentaciones utilizadas por los profesores

Colección de ejercicios

Resultados de aprendizaje que tendrá que alcanzar al finalizar las distintas tareas.

perseguidos con este proyecto docente, habiendo adquirido parte de los conocimientos y habilidades para su implicación en la profesión de auditor, que serán complementadas con las restantes asignaturas de la titulación.

Así, al término con éxito de esta asignatura, los estudiantes tendrán capacidad para:

R1. Conocer el marco normativo al que está sujeta la información contable (CN2, CN4, CG13, CE6, CE7, CEA2)

R2. Aprender los fundamentos teóricos básicos del Análisis contable (CEA3, CEA4)

R3. Dominar el contenido de las cuentas anuales (CE4, CEA1)

R4. Saber elaborar las cuentas anuales (CN2, CG8, CEA5)

R5. Saber aplicar las técnicas adecuadas para el análisis económico-financiero de una empresa o conjunto de empresas (CN4, CG6, CE8, CEA4)

R6. Saber detraer las conclusiones principales del análisis económico-financiero realizado (CN1, CN2, CN4, CG7, CE10, CEA3)

R7. Aprender a elaborar un informe económico-financiero (CN4, CG1, CE16, CEA6)

R8. Adquirir las destrezas para exponer un informe económico-financiero (CN1, CE3, CEA7)

Plan Tutorial

Atención presencial individualizada (incluir las acciones dirigidas a estudiantes en 5ª, 6ª y 7ª convocatoria)

Su objetivo principal será orientar al estudiante de forma personalizada en todo lo relacionado con el contenido del programa de trabajo de la asignatura y la metodología de estudio más adecuada para completarlo, recogiendo las evidencias que se consideren oportunas. Esta atención presencial individualizada se centra en la realización de tutorías académicas activas durante la franja horaria publicada en el despacho de los profesores de la asignatura, en el Edificio de la Facultad de Economía, Empresa y Turismo. Se recomienda concertar cita previamente a través del correo electrónico del profesor.

Las horas de tutorías previstas para el curso académico 2014/15 son las siguientes:

Félix Blázquez Santana: 6 horas semanales.

María del Pino Pérez Castellano: 6 horas semanales.

Excepcionalmente, atención virtual (on line) privada a través del correo electrónico institucional.

Atención presencial a grupos de trabajo

Atención telefónica

Atención virtual (on-line)

Datos identificativos del profesorado que la imparte.

Datos identificativos del profesorado que la imparte

Dr./Dra. Félix Blázquez Santana

(COORDINADOR)

Departamento: 227 - ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

Ámbito: 230 - Economía Financiera Y Contabilidad

Área: 230 - Economía Financiera Y Contabilidad

Despacho: ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

Teléfono: 928458173 **Correo Electrónico:** felix.blazquez@ulpgc.es

Dr./Dra. María del Pino Pérez Castellano

Departamento: 227 - ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

Ámbito: 230 - Economía Financiera Y Contabilidad

Área: 230 - Economía Financiera Y Contabilidad

Despacho: ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD

Teléfono: 928458170 **Correo Electrónico:** mariadelpino.perez@ulpgc.es

Bibliografía

[1 Básico] Análisis de estados económico-financieros /autor, José Ignacio Llorente Olier ; prólogo, Sotero Amador Fernández.

Llorente Olier, José Ignacio

Centro de estudios financieros,, Madrid : (2010)

9788445415580

[2 Básico] Estados contables: elaboración, análisis e interpretación /

Pablo Archel Domench, Fermín Lizarraga Dallo, Santiago Sánchez Alegría.

Pirámide,, Madrid : (2008) - (2ª ed.)

9788436822182

[3 Recomendado] Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera /

Julián González Pascual.

Pirámide,, Madrid : (1992)

843680712X