



UNIVERSITAT
ROVIRA I VIRGILI

FACULTAT DE CIÈNCIES
ECONÒMIQUES I EMPRESARIALS

Diplomatura en Empresariales
Pla d'estudis de 1992

16031207
Anàlisi i Verificació de Balanços
(4,5 crèdits)

Diplomatura en Ciències Empresariales
Pla estudis 1992
Codi Assignatura: 16031207
Nom Assignatura: Anàlisi i Verificació de Balanços
Crèdits: 4.5

Objectius de l'assignatura i criteris d'avaluació

I. OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA

Los contenidos seleccionados en la asignatura de Análisis y Verificación de Balances pretenden cubrir tres objetivos generales. El primero, interesante para todo alumno de la Diplomatura en Ciencias Empresariales, es capacitar en las tareas de selección y agregación de información para la toma de decisiones. El segundo, de especial interés para aquellos que deseen trabajar en áreas relacionadas con el análisis financiero de empresas, es proporcionar unas bases amplias y seguras que puedan completarse o adaptarse posteriormente a las peculiaridades de cada contexto específico de actividad. El tercero, proporcionar al alumno una práctica adecuada en comunicación de información económico - financiera de la empresa.

Así, buscamos:

- a) consolidar los fundamentos que el alumno dispone de la disciplina,
- b) promover la familiarización con la documentación contable y con las fuentes de información que proporcionan estos y otros datos,
- c) proporcionar un método de trabajo que guíe, ordene y oriente la tarea del análisis financiero,
- d) afianzar los conocimientos sobre las variables económico-financieras (y la forma de calcularlas) que sustentan la formulación del juicio; y por último, aunque no menos importante
- e) fomentar las capacidades de comunicación de las conclusiones alcanzadas.

II. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Examen teórico-práctico

Trabajo tutorizado a desarrollar por grupos de cuatro alumnos durante el cuatrimestre

I . IMPLICACIONES PRÁCTICAS DEL ANÁLISIS CONTABLE

Tema 1 . Fundamentos del análisis contable

- 1.1 El proceso de análisis y el papel del analista
- 1.2 La información para el análisis: Cuentas anuales e informes complementarios
- 1.3 Fuentes de información Las bases de datos
 - 1.3.1 Los anuarios estadísticos
 - 1.3.2 La metodología empleada en las estadísticas
- 1.4 estadísticas
 - 1.4.1 Información sectorial
 - 1.4.2 Información de la competencia
 - 1.4.3 Información de series históricas
- 1.5 Métodos de análisis de la información financiera (especial referencia al análisis económico) Ajustes y
 - 1.6 reclasificaciones previos al análisis de estados financieros
 - 1.6.1 Técnicas de análisis

Tema 2 . Presentación de la información financiera

- 2.1 La búsqueda de la información necesaria para el análisis La búsqueda de los datos: Una tarea para investigadores
 - 2.1.1 Desarrollo de las capacidades sociales: La cooperación y la coordinación del equipo de trabajo
- 2.2 Cómo redactar informes económico-financieros Información para accionistas
 - 2.2.1 Información para Acreedores
- 2.3 Otros posibles usuarios de la información

- 2.3.1 La elaboración del informe
- 2.4 La comunicación de la información financiera Desarrollo de las capacidades técnicas: Explotación de los datos técnicos
- 2.4.1 Desarrollo de las capacidades de comunicación: La presentación de la información financiera
- 2.5 La utilización de las herramientas de ofimática: Excel, Word y Power Point

Tema 3 . Áreas del análisis de estados financieros

- 3.1 Análisis de la liquidez
- 3.2 Análisis de la solvencia
- 3.3 Análisis de la estructura patrimonial
- 3.4 Análisis de la estructura financiera
- 3.5 Análisis del resultado
- 3.6 Análisis de la rentabilidad
- 3.7 Análisis para la predicción de la quiebra empresarial

II . ESTADOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS

Tema 4 . Estados de orígenes y aplicaciones de fondos: El cuadro de financiación

- 4.1 Cuadros de Flujos y EOAF
- 4.2 El cuadro de financiación
- 4.2.1 Concepto y evolución legal
- 4.3 Metodología para la elaboración del cuadro de financiación
- 4.4 Formulación y presentación del cuadro de financiación: Ajustes y eliminaciones
- 4.5 Interpretación del cuadro de financiación

Tema 5 . Estado de flujos de tesorería

- 5.1 Introducción
- 5.2 El estado de flujos de tesorería y los requisitos de la información contable
- 5.3 El concepto de cash-flow: Recursos generados versus flujos de tesorería
- 5.4 Metodología para la obtención del estado de flujos de tesorería: Ajustes a practicar
- 5.5 Presentación e interpretación del estado de flujos de tesorería
- 5.6 El Estado de flujos de tesorería en el SFAS 95

Tema 6 . Estado de valor añadido

- 6.1 Introducción
- 6.2 Concepto de Valor añadido
- 6.3 Definición y estructura del Estado de valor añadido
- 6.4 Presentación del Estado de valor añadido

Tema 7 . Otra información complementaria

- 7.1 Información segmentada
- 7.2 Información intermedia
- 7.3 Información previsional
- 7.4 Información contable abreviada y simplificada
- 7.5 Información complementaria del PGC

Bibliografía Bàsica

- CARMONA, S. y CARRASCO, F. (1993) *Estados contables* McGraw Hill
- GALLIZO LARRAZ, J.L. (Dirección y Coordinación) (1993) *Los estados financieros complementarios* Pirámide
- GONZALEZ PASCUAL, J. (1992) *Análisis de la empresa a través de su Información económico-financiera* Pirámide
- GONZALEZ PASCUAL, J. (1995) *Análisis de la empresa a través de su Información económico-financiera. Supuestos* Pirámide

Bibliografía Complementària

- AMAT SALAS, O. (1994) *Supuestos de análisis de estados financieros. Ejercicios y casos resueltos* Ed. Gestión 2000
- BUIREU GUARRO, J.; y BUIREU BUADES, S. (1991) *Contabilidad superior. Doscientos problemas básicos resueltos* Pirámide
- CALVO-FLORES SEGURA, A.; y GARCÍA PÉREZ DE LEMA, D. (1997) *Predicción de la insolvencia empresarial* AECA

- **CARABALLO ESTEBAN, T.A. (1998)** *Los documentos contables previsionales. Análisis comparado y propuesta de desarrollo* ICAC
 - **CARNEGIE, Dale (1999)** *Cómo hablar bien en público. E influir en los hombres de negocios* Editorial Edhasa
 - **DE LA TORRE MARTÍNEZ, J.L.; Y RODRÍGUEZ ARIZA, L. (1996)** *El proceso de elaboración y análisis de los estados contables previsionales: Propuesta de un modelo global* ICAC
 - **ESTEO SÁNCHEZ, F. (1998)** **Análisis contable de la rentabilidad empresarial** Centro de Estudios Financieros
 - **GABAS TRIGO, F. (1991)** **Técnicas actuales de análisis contable: evaluación de la solvencia empresarial** Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas
Ministerio de Economía y Hacienda
 - **LARRIBA DIAZ-ZORITA, A. (1991)** *Formulación de las cuentas anuales* Ed. Ciencias Sociales
 - **MARTÍN MARÍN, J.L. (1986)** *El pronóstico del fracaso empresarial* Publicaciones de la Universidad de Sevilla
 - **MARTINEZ GARCIA, F.J. (1996)** *Análisis de estados contables. Comentarios y ejercicios* Pirámide
 - **QUESADA SÁNCHEZ, F.J. (1998)** *Presentación de la información anual* Ed. Tebar Flores
 - **RIVERO ROMERO, J. y RIVERO MENENDEZ, M.J. (1992)** *Análisis de estados financieros* Trivium
 - **RIVERO TORRE, P. (1989)** *Cash-Flow. Estado de origen y aplicación de fondos y el control de gestión* Ciencias de la dirección
 - **RIVERO TORRE, P. (1991)** *Análisis de balances y estados complementarios* Pirámide. Madrid.
 - **RIVERO TORRE, P. et al. (1998)** *Análisis por ratios de los estados contables financieros (Análisis externo)* Civitas
 - **RODRÍGUEZ BARCIA, E. (1997)** *Cómo redactar bien informes económicos y financieros* Inversor Ediciones
 - **SILVESTRE PEREZ, P. y SILVESTRE CASTILLO, M. (1989)** *Análisis económico y financiero basado en la Metodología de la Central de Balances del Banco de España* Centro de Formación de Banco de España
 - **STEIN, N.D. (1990)** *Interpretación de estados financieros. Origen y aplicación de fondos* Deusto
 - **VARIOS AUTORES; (1996)** *Curso de contabilidad. Una aplicación práctica* Ediciones Media
- *****