



ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO

DURACIÓN: 30 horas

CRÉDITOS ECTS: 0

OBJETIVOS

- Alcanzar los conocimientos necesarios para el análisis patrimonial, financiero y económico de las cuentas anuales, utilizando para este diagnóstico los indicadores más usuales en los cuadros de mando de dirección y gestión.
- Estudiar cada una de las cuentas anuales, mediante aplicaciones prácticas, desgranando cada uno de sus componentes.
- Abordar los principales ratios de gestión, analizando las diversas áreas desde las que estudiar la empresa: endeudamiento y capitalización, solvencia a corto plazo, fondo de maniobra, capacidad de generar beneficios, rentabilidad.

PROGRAMA CONTENIDOS

1. LOS ESTADOS CONTABLES

1.1. Balance de Situación.

1.1.1. Criterios de Ordenación.

1.1.2. Activo no Corriente.

1.1.3. Activo Corriente.

1.1.4. Patrimonio Neto.

1.1.5. Pasivo.

1.2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

1.2.1. Operaciones Continuadas y Operaciones Interrumpidas.

1.2.2. Ingresos y Gastos.

1.2.3. Resultado de Explotación.

1.2.4. Resultado Financiero.

1.2.5. Resultado antes de Impuesto.

1.2.6. Resultado procedente de Operaciones Continuadas.

1.2.7. Resultado de Operaciones Interrumpidas.

1.2.8 .Resultado del ejercicio.

1.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

1.3.1. Resultados de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

1.3.2. Ingresos y Gastos imputados directamente en el Patrimonio Neto.

1.3.3. Total Transferencias a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

1.3.4. Total de Ingresos y Gastos reconocidos.

1.3.5. Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto.

1.3.6. Saldos Finales y Saldos Ajustados.

1.4. Estado de Flujos de Efectivo.

- 1.4.1. Flujos de Efectivo de las Actividades de Explotación.
- 1.4.2. Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión.
- 1.4.3. Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiación.
- 1.4.4. Efecto de las variaciones de los tipos de cambio.
- 1.4.5. Aumento / Disminución neta del Efectivo.

1.5. La Memoria.

- 1.5.1. Modelos.
- 1.5.2. Contenido.
- 1.5.3. Criterios de Cumplimentación.

2. ANÁLISIS PORCENTUAL Y MEDIANTE RATIOS DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.1. Solvencia.

- 2.1.1. Liquidez.
- 2.1.2. Tesorería.
- 2.1.3. Disponibilidad.

2.2. Endeudamiento.

- 2.2.1. Endeudamiento Total.
- 2.2.2. Autonomía.

2.2.3. Garantía.

2.2.4. Calidad de la Deuda.

2.2.5. Peso de los Recursos Permanentes.

2.3. El Fondo de Maniobra.

2.3.1. Activo Corriente. Sus componentes.

2.3.2. Pasivo Corriente. Sus componentes.

2.3.3. Valores del Fondo de Maniobra y su significado.

2.3.4. Fondo de Maniobra Aparente y Fondo de Maniobra Necesario.

2.4. Periodo de Maduración.

2.4.1. Stock de Materias Primas.

2.4.2. Stock de Productos en Curso.

2.4.3. Stock de Productos Acabados.

2.4.4. Plazo de Cobro a Clientes.

2.5. Cash - Flow.

2.5.1. Cash – Flow Financiero.

2.5.2. Cash – Flow Económico.

2.5.3. Relaciones, Diferencias e Implicaciones de ambos.

2.6. Apalancamiento Operativo y Apalancamiento Financiero.

2.6.1. Concepto de Apalancamiento.

2.6.2. El uso de la Deuda.

2.6.3. Efectos del Apalancamiento Financiero.

2.7. Umbral de Rentabilidad.

2.7.1. Cálculo.

2.8. Rentabilidad Financiera y Rentabilidad Económica.

2.8.1. Relación entre Beneficio Neto y Capitales Propios (ROE).

2.8.2. Relación entre Beneficio antes de Intereses e Impuestos y Activo Total (ROI).