

ANÁLISIS DE BALANCES



56 horas



Familia:

Administración y Oficinas



OBJETIVOS

La lectura de las cuentas anuales no es suficiente para extraer toda la información que contienen de la situación económica, financiera y patrimonial de la empresa. Es necesario relacionar y comparar las partidas que las integran para obtener una visión real de dicha situación.

Objetivos específicos

- Identificar los diferentes elementos y masas patrimoniales y su distinta implicación económico-financiera.
- Precisar el concepto de cuenta como instrumento de representación y medida de elementos empresariales.
- Interpretar correctamente el método contable de partida doble, sus instrumentos y fases.
- Explicar la estructura del balance de situación, el significado de sus epígrafes y las relaciones existentes entre ellos.
- Explicar la estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias y el significado de los resultados intermedios que aparecen.
- Identificar y precisar las normas de elaboración y presentación de las cuentas anuales.
- Distinguir los conceptos básicos de financiación propia y financiación ajena.
- Describir los diferentes mecanismos de financiación bancaria y los riesgos en la financiación.
- Analizar la información contable mediante el empleo de técnicas de análisis económico, financiero y patrimonial.
- Identificar las ratios más importantes.
- Explicar las relaciones de equilibrio necesarias entre las diferentes masas patrimoniales.
- Describir los indicadores para la predicción de las crisis empresariales.
- Confeccionar estados financieros previsionales.
- Interpretar el contenido de los diferentes presupuestos.
- Determinar el contenido de los estados contables previsionales.
- Valorar la importancia de formular estados financieros previsionales.
- Instalar una aplicación contable siguiendo las indicaciones establecidas.
- Describir las funciones y procedimientos de las aplicaciones contables.
- Identificar las utilidades de una aplicación contable en relación con el análisis contable y financiero.

 CONTENIDOS**1. Metodología contable**

1. Introducción. Cuenta: definición, estructura y elementos
 1. Introducción
 2. Objetivos de la contabilidad
 3. Las cuentas contables
2. Clasificación de las cuentas y su tratamiento
3. Aplicación del convenio de cargo y abono en las cuentas
 1. Funcionamiento de las cuentas de activo
 2. Funcionamiento de las cuentas de pasivo y patrimonio neto
4. Sistema de partida doble

2. Elaboración de las cuentas anuales

1. El balance. Estructura
 1. Aspectos generales
 2. Estructura del activo
 3. Estructura del patrimonio neto y del pasivo
2. Cuenta de pérdidas y ganancias
 1. Introducción
 2. La cuenta de pérdidas y ganancias
3. Presentación y elaboración
 1. Los libros contables
 2. Modelos normales y abreviados

3. Procesos de financiación

1. Análisis financiero básico
 1. Introducción
 2. Equilibrio financiero
2. Gestión de riesgos
 1. Tipos
 2. Elección de la forma de financiación de una empresa
 3. Requisitos de la autofinanciación
 4. Recursos propios frente a recursos ajenos
3. Procesos y mecanismos de financiación
 1. Autofinanciación
 2. Financiación a través de entidades de crédito
 3. La financiación de proveedores o el crédito interempresarial

4. **Análisis contable**

1. Análisis de la rentabilidad
2. Análisis de la solvencia y de la liquidez
 1. Análisis de la solvencia por medio de ratios
 2. El fondo de maniobra
3. Análisis de la eficiencia y ratios de mercado
4. Predicción de beneficios
5. Predicción del concurso de acreedores
 1. La crisis empresarial en la legislación concursal
 2. La crisis de rentabilidad y la crisis financiera
 3. La predicción de la crisis empresarial

5. **Contabilidad previsional**

1. Valores previsionales en las cuentas anuales
 1. La planificación empresarial
 2. Presupuestos rígidos y presupuestos flexibles
 3. Cuenta de resultados previsionales
 4. Presupuesto de tesorería: procedimiento de elaboración
 5. Balance de situación previsional
2. Ajustes
 1. Identificación de las causas. Análisis de las desviaciones
 2. Control y seguimiento de los presupuestos operativos
 3. Delimitación de responsabilidades

6. **Aplicaciones informáticas**

1. Programas de contabilidad
2. Registro contable a través de aplicaciones informáticas
 1. El cuadro de cuentas
 2. Los asientos
 3. Utilidades