

Assignatura

## ANALISI D'ESTATS FINANCERS

Comptabilitat General II (1er Semestre, Pla 1983)

Curs	Cicle	Quadrimestre
1995-96	2n	Octubre-Gener

### PROGRAMA

Grup	Professor
01-02	M. Monserrat/C. Hidalgo

Grup	Professor
51	J.M. Salas/ G. Rodriguez

### RESUM TEMÀTIC

Els continguts d'aquesta assignatura presenten una continuació seqüencial dels que corresponen a les assignatures de Comptabilitat de Primer Cicle.

El Programa es divideix en dos blocs de contingut:

- I. Sistema comptable i estats comptables.
- II. Anàlisi d'estats comptables.

Els objectius generals són:

- Permetre la definició dels requisits que ha de complir la informació comptable per a cobrir satisfactoriament les necessitats d'informació dels usuaris més habituals.
- Determinar, i escollir en cada cas particular, la metodologia d'anàlisi d'estats comptables més adient.
- Tenir capacitat per a elaborar anàlisis dinàmiques comparatives entre una determinada empresa i el seu sector d'activitat.

## PROGRAMA

### I. INTRODUCCIÓ

#### 1. Sistema comptable i estats comptables.

- 1.1. El sistema informatiu de l'empresa i la comptabilitat.
- 1.2. Mètode comptable i estats comptables. Normalització i planificació comptable.
- 1.3. Organismes internacionals de normalització i planificació comptable.
- 1.4. La experiència normalitzadora a Europa i als Estats Units.
- 1.5. La normalització comptable a Espanya. El pla de Comptabilitat i els principis comptables.
- 1.6. Els principis comptables generalment admesos.

### II. ANÀLISI D'ESTATS COMPTABLES

#### 2. L'anàlisi comptable i la gestió de l'empresa.

- 2.1. Objectius. L'analista extern i l'analista intern.
- 2.2. Instruments i metodologia. Procediment per l'anàlisi.
- 2.3. Límits de la informació comptable en l'anàlisi de l'empresa.

#### 3. Anàlisi patrimonial i formal.

- 3.1. El balanç. Estructura financera i econòmica.
- 3.2. Els recursos propis. Finançament propi i autofinançament.
- 3.3. El finançament aliè. L'efecte de l'endeutament.
- 3.4. L'estructura econòmica de l'empresa: l'immobilitzat i l'actiu circulat.
- 3.5. L'equilibri patrimonial. Índex de variació d'estructura. Variacions patrimonials: el quadre de finançament anyal.

#### 4. Anàlisi financera.

- 4.1. L'equilibri financer. Anàlisi de període mig de maduració. Capital mínim necessari i fons de maniobra.
- 4.2. Determinació i mesura de la situació de solvència i liquiditat de l'empresa. Les "ratio" de caràcter financera.
- 4.3. Avaluació de l'endeutament de l'empresa: el *rating*.

#### 5. Anàlisi econòmica.

- 5.1. Estructura del compte de resultats.
- 5.2. Rendibilitat de la inversió total.
- 5.3. Anàlisi dels resultats de l'explotació.
- 5.4. Rendibilitat dels capitals propis: anàlisi dels seus components. Endeutament i rendibilitat.

## 6. Anàlisi interempresarial.

- 6.1. El tipus d'activitat i l'anàlisi d'estats financers.
- 6.2. Definicions i relacions comptables de la Central de Balances del Banco de España i de l'Estudi econòmic-financer de l'empresa catalana.
- 6.3. El model d'anàlisi de la Central de Balances del Banco de España i de l'Estudi econòmic-financer de l'empresa catalana.

### BIBLIOGRAFIA

#### BIBLIOGRAFIA BASICA :

BERNSTEIN, Leopold A., Análisis de estados financieros, Vol. I i II, Ediciones S. 1993.

PIZARRO MONTERO, Tomás Miguel y ALFONSO LOPEZ, José Luis, Presentación y análisis de estados contables, Ediciones de las Ciencias Sociales, Madrid, 1991.

RIVERO TORRE, Pedro, Análisis de balances y estados complementarios, Ed. Pirámide, Madrid 1987.

#### BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA:

CARMONA, S.; CARRASCO, F. Estados Contables. McGraw-Hill, 1993.

Estudi econòmic-financer de l'empresa catalana, Generalitat de Catalunya, Departament d'Economia i Finances, Barcelona, 1991.

GONZALEZ PASCUAL, Julián Análisis de la Empresa a través de su información económico-financiera. Ed. Pirámide, 1992.

Pla General de Comptabilitat 1991, versió catalana, Ed. Mc.Graw-Hill, primera edició, 1991.

LEV, B. Análisis de estados financieros: un nuevo enfoque. Ed. ESIC, 1978.

RIVERO ROMERO, José, Análisis de estados financieros. Un ensayo, 2ª edición, Ed. Trivium, Madrid 1987.

URIAS VALIENTE, Jesús, Análisis de estados financieros, Mc. Graw-Hill, 1991

WALSH, Ciaran. Ratios clave para la dirección de empresas. Ediciones Folio, S.A., 1994.

### MATERIAL COMPLEMENTARI

A) Material de l'assignatura al Servei de Fotocòpies de la Facultat:

#### Lectures de temes específics:

- Tema 1. Sistema comptable i estats comptables.  
Tema 2. L'anàlisi comptable i la gestió de l'empresa.

#### Exercicis pràctics:

Supòsits d'aplicació de principis i d'anàlisi d'estats comptables.

B) Pels temes que ho requereixen es facilitarà material bibliogràfic o exercicis complementaris.

### PROVES

- Anàlisi d'Estats Financers (Pla 1992), dues proves (febrer i juny).
- Comptabilitat General II (Pla 1983), tres proves (febrer, juny i setembre).

### HORARIS DE CONSULTES (TUTORIES)

Les consultes relacionades amb la matèria de l'assignatura es podran realitzar a les hores fixades. Es demana als alumnes respectar aquest horari.

#### PROFESSOR

#### HORARI DE TUTORIES

Magdalena Montserrat	Dimecres:	10.30 - 12.00
	Dijous:	11.45 - 13.15
Josep Maria Salas	Dilluns:	15.30 - 17.00
	Divendres:	15.30 - 17.00
Gonzalo Rodriguez	Dimarts:	15.00 - 16.30
	Dimecres:	15.00 - 16.30
C. Hidalgo	Divendres:	9.30 - 10.30