



ANÀLISI D'ESTATS FINANCERS

Assignatura

Curs	Cicle	Quadrimestre
1997-98	2n	octubre-gener

PROGRAMA

Grup	Professor	Grup	Professor
Mati		Tarda	
01-02	M. Monserrat/C. Hidalgo	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. INTRODUCCIO

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. La normalització comptable a Espanya. El pla de Comptabilitat i els principis comptables.
- 1.4. 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 circulant.
- 3.5. L'equilibri patrimonial. Índex de variació d'estructura. Variacions patrimonials: el quadre de finançament anyal. Quadre de fluxes de tresoreria.

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'exploitació.
- 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., Fundamentos de Anàlisi Financer, Ed. Irwin, 1995
- RIVERO TORRE, Pedro, Anàlisi de balanços y estats complementaris, Ed Piràmide, 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 Anàlisi de la Empresa a través de su información econòmic-financiera, Ed. Piràmide, 1992.
- Pla General de Comptabilitat 1991, versió catalana, Ed. Mc. Graw-Hill, primera edició, 1991.
- LEV, B. Anàlisi de estats financers: un nuevo enfoque, Ed. ESIC, 1978.
- PIZARRO MONTERO, Tomás Miguel y ALFONSO LOPEZ, José Luis, Presentación y análisis de estados contables, Ediciones de las Ciencias Sociales, Madrid, 1991.
- RIVERO ROMERO, José, Anàlisi de estats financers. Un ensayo, 2ª edició, Ed. Trivium, Madrid 1987.
- SALAS PUIG, Josep M., Contabilidad: orígenes y aplicaciones de recursos, Ed. Piràmide, 1997
- URIAS VALIENTE, Jesús, Anàlisi de estats financers, Mc. Graw-Hill, 1991

WALSH, Ciaran. Ratios clave para la dirección de empresas, Ediciones Folio, S.A., 1.994.

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	Despatx	Telèfon
Claudia Hidalgo	Divendres: 11.45 - 12.45	B1-139	581 22 53
Magdalena Montserrat	Dimarts: 11.45 - 13.45 Dijous: 09.00 - 10.30	B1-139	581 22 53
Gonzalo Rodriguez	Dimarts: 15.00 - 16.30 Dimecres: 15.00 - 16.30	B1-123	581 22 55
Josep Maria Salas	Dilluns: 15.30 - 17.30 Dimecres: 16.00 - 17.30	B1-126	581 24 96