

27441 - Análisis contable

Información del Plan Docente

Año académico: 2021/22

Asignatura: 27441 - Análisis contable

Centro académico: 109 - Facultad de Economía y Empresa

Titulación: 417 - Graduado en Economía

Créditos: 5.0

Curso: 4

Periodo de impartición: Primer semestre

Clase de asignatura: Optativa

Materia:

1. Información Básica

1.1. Objetivos de la asignatura

La asignatura y sus resultados previstos responden a los siguientes objetivos:

Analizar la información de los estados financieros y la información no financiera para evaluar la situación y evolución económica y financiera empresarial.

Aprender los instrumentos y ratios utilizados en el análisis de la información contable de empresas.

Detectar posibles desequilibrios financieros en las empresas y conocer las circunstancias que influyen en estas situaciones de desequilibrio. Determinar medidas correctoras que se pueden adoptar en situaciones de desequilibrio.

Analizar la rentabilidad económica y financiera de empresas.

Comprender la utilidad del umbral de rentabilidad económico y ratios del análisis coste-volumen-beneficio.

1.2. Contexto y sentido de la asignatura en la titulación

La asignatura de Análisis Contable se imparte en el primer semestre del grado en Economía. La asignatura trata de la elaboración, interpretación y análisis de la información contable de las empresas españolas.

Cuando los alumnos estudian esta materia ya habrán visto una asignatura de Introducción a la Contabilidad en segundo curso, por lo que el profesor tendrá en cuenta esta circunstancia en la explicación de los temas en clase.

1.3. Recomendaciones para cursar la asignatura

No existe ninguna restricción específica para cursar esta asignatura. No obstante, es conveniente que el alumno haya superado la asignatura Introducción a la Contabilidad de segundo curso que aporta conocimientos básicos necesarios.

Para un adecuado aprovechamiento de la asignatura, es importante la asistencia a las clases teóricas y prácticas, participando activamente en las mismas. Es aconsejable el estudio continuado de los temas y la realización de los casos prácticos

2. Competencias y resultados de aprendizaje

2.1. Competencias

Al superar la asignatura el estudiante será competente para:

Realizar análisis económico-financiero de empresas.

Detectar las debilidades desde el punto de vista financiero y económico.

Determinar la mejor manera de actuar frente a los problemas económico-financieros de la empresa.

Conocer las necesidades de infraestructura económica.

Determinar las necesidades de financiación.

2.2. Resultados de aprendizaje

El estudiante, para superar esta asignatura deberá demostrar los siguientes resultados:

1.- Ser capaces de identificar y valorar la utilidad de los distintos tipos de información que contienen los estados de información económico-financiera.

2.- Ser capaces de interpretar la información que contienen dichos estados tendente a:

Establecer una valoración económico financiera de la empresa.

Determinar consecuencias financieras sobre dicha valoración.

Detectar posibles desequilibrios.

Evaluar las medidas correctoras que se pueden adoptar en cada situación.

2.3. Importancia de los resultados de aprendizaje

Detallamos a continuación los resultados del aprendizaje de esta asignatura de acuerdo a los objetivos y competencias señaladas:

-Permite realizar el análisis económico-financiero de empresas.

-Ayuda a establecer la forma de actuar para conseguir la situación de equilibrio financiero.

-Permite establecer actuaciones futuras en empresas, tendentes todas ellas a corregir las situaciones de desequilibrio o mantener y mejorar la situación actual.

-Puede permitir conocer la percepción que, desde fuera de la empresa, se tiene de la situación económico-financiera de la misma.

-Permite conocer la evolución de las magnitudes económico-financieras de la empresa y establecer previsiones de las mismas.

3. Evaluación

3.1. Tipo de pruebas y su valor sobre la nota final y criterios de evaluación para cada prueba

El estudiante deberá demostrar que ha alcanzado los resultados de aprendizaje previstos mediante las siguientes actividades de evaluación.

En primera convocatoria, el estudiantado podrá elegir entre un sistema de evaluación continua o una evaluación global. En segunda convocatoria se realizará la evaluación global.

La evaluación continua consiste en la realización de dos exámenes escritos durante el semestre que ponderan el 80%, y un trabajo realizado preferentemente en equipo que pondera el 20%.

El primer examen escrito corresponde a los temas 1 a 7, y el segundo examen escrito corresponde a los temas 8 a 13. La ponderación de cada uno de los exámenes en la calificación es:

Primer examen: 45%

Segundo examen: 35%

La nota de cada uno de los dos exámenes escritos debe ser como mínimo de 4 puntos sobre 10. En caso de que la nota de alguno de los dos exámenes escritos no alcance los 4 puntos, deberá realizarse la evaluación global.

El primer examen se realizará durante el semestre. El segundo examen se realizará en los días establecidos por el Centro para dichas pruebas a final de semestre, antes de las convocatorias oficiales.

Cada uno de los dos exámenes constará de preguntas teóricas y prácticas. Las preguntas teóricas pueden ser de test o de desarrollo, y en ellas el alumno debe demostrar que ha asimilado y comprendido los conceptos básicos de la asignatura. Las preguntas prácticas estarán en la línea de los casos de la asignatura.

El trabajo en equipo trata del análisis económico-financiero de una empresa real y contendrá los apartados que se explicarán durante las clases. En este trabajo los alumnos deben ir aplicando los conocimientos adquiridos en las clases teóricas y prácticas, y otros conocimientos adicionales, relacionados con los objetivos de la asignatura. Los alumnos deben presentar y defender el trabajo en una sesión específica, que coincidirá con el horario de clase y se realizará antes de la prueba final escrita. La presentación deberá hacerse por todos los miembros del equipo de acuerdo a las instrucciones definidas por los profesores.

La evaluación global consistirá en un examen escrito a realizar en la fecha de la convocatoria oficial que fija el Centro en el calendario de exámenes, que constará de preguntas teóricas y prácticas. Las preguntas teóricas pueden ser de test o de desarrollo, y en ellas el alumno debe demostrar que ha asimilado y comprendido los conceptos básicos de la asignatura. Las preguntas prácticas estarán en la línea de los casos resueltos en clase.

En caso de que la calificación obtenida por el estudiantado en la evaluación continua sea inferior a la obtenida en el examen escrito final en la evaluación global, la calificación final de la asignatura será la mayor de ambas calificaciones.

La evaluación de la asignatura en la quinta y sexta convocatoria de cada alumno, o en las extraordinarias si las hubiere, se realizará ante un tribunal. El estudiante podrá optar por realizar la prueba junto con los estudiantes del grupo y ésta posteriormente se entregará al tribunal.

Está previsto que estas pruebas y las presentaciones de los trabajos en equipo se realicen de manera presencial pero si las circunstancias sanitarias lo requieren, se realizarán de manera semipresencial u online. En el caso de evaluación online, es importante destacar que, en cualquier prueba, el estudiante podrá ser grabado, pudiendo este ejercer sus derechos por el procedimiento indicado en:

https://protecciondatos.unizar.es/sites/protecciondatos.unizar.es/files/users/lopd/gdocencia_reducida.pdf

Se utilizará el software necesario para comprobar la originalidad de las actividades realizadas. La detección de plagio o de copia en una actividad implicará la calificación de 0 puntos en la misma.

CRITERIOS DE VALORACIÓN

En los enunciados de las preguntas teóricas y prácticas se indicará la valoración máxima de cada pregunta.

Se valorará la precisión en las respuestas, la rigurosidad, el razonamiento correcto, claro y ordenado, el dominio de la terminología, así como la exactitud en el resultado de los ejercicios prácticos.

4. Metodología, actividades de aprendizaje, programa y recursos

4.1. Presentación metodológica general

El proceso de aprendizaje que se ha diseñado para la asignatura "Análisis Contable" de 5 créditos ECTS se basa en lo siguiente:

Sesiones magistrales participativas:

En ellas se realizará la exposición y explicación de los conceptos básicos referidos al análisis económico-financiero de la empresa. En dichas sesiones se potenciará la participación de los alumnos a través del planteamiento de dudas así como de su participación en los casos, problemas, y análisis de noticias de actualidad vinculadas con los temas tratados para su comentario y discusión.

Las sesiones de trabajo serán dos a la semana salvo el mes de diciembre y enero que se reducen a una sesión semanal. Se alternarán las sesiones de teoría con las de prácticas en función de las necesidades de cada tema. El planteamiento general de las mismas suele consistir en comenzar con un resumen de las ideas más relevantes estudiadas en la sesión anterior, se entrará en el desarrollo del tema correspondiente al propio día y, finalmente, se realizará una conclusión de lo más importante de la sesión.

El alumno dispondrá de bibliografía básica y complementaria para cada uno de los temas.

Sesiones de resolución de problemas y casos prácticos:

Además de la sesión magistral participativa, los alumnos tendrán sesiones prácticas de resolución de problemas, casos y presentación de trabajos en equipo. Se tratará de fomentar la participación de los

estudiantes, el debate y el análisis de los casos y lecturas.

Para estas sesiones los alumnos dispondrán de una bibliografía con una amplia colección de ejercicios resueltos donde se planteen problemas que requieren los temas abordados en las clases de teoría. De esta forma el énfasis no se hará en resolver todas las operaciones matemáticas que requiere cada supuesto sino en explicar y analizar el procedimiento, la solución y los aspectos prácticos más importantes de cada tema.

En las tutorías se resolverán las posibles dudas que planteen los estudiantes, y se realizará el seguimiento de los trabajos en equipo.

Se utilizará el anillo digital docente de la Universidad de Zaragoza <http://moodle2.unizar.es> .

4.2. Actividades de aprendizaje

Distribución de las 125 horas de trabajo del alumno (5 créditos a razón de 25 horas por crédito) en 50 horas presenciales (teóricas y prácticas), y 75 horas no presenciales para estudiar los temas, asimilar los conocimientos, preparar los casos prácticos y los exámenes.

Las 50 horas de sesiones teóricas y prácticas se distribuyen en 25 horas de clases magistrales participativas y 25 horas de prácticas con resolución de casos prácticos y presentaciones de trabajos en equipo.

Por último, las 75 horas de trabajo no presencial del alumno consistirán en lectura y reflexión individual del temario o bibliografía que se les proporcionará a los alumnos, la realización de trabajos en equipo, de casos prácticos, y asistencia a tutorías. Todo ello de acuerdo al siguiente esquema de distribución de horas:

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE PROGRAMADAS

DISTRIBUCIÓN	TIPO	CARÁCTER
50 horas	25 h. de teoría	presencial
	25 h. de práctica	presencial
75 horas	Lectura y estudio de los temas, trabajo en equipo, consulta de bibliografía, resolver casos prácticos y asistencia a tutorías	no presencial

La metodología docente está prevista que sea presencial. No obstante, si fuese necesario por razones sanitarias, las clases podrán impartirse online.

El programa de esta asignatura se estructura en torno a los siguientes 4 apartados:

- 1.-ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.
- 2.-ANÁLISIS PATRIMONIAL.

3.-ANÁLISIS FINANCIERO.

4.-ANÁLISIS ECONÓMICO.

El desarrollo de cada uno de estos cuatro apartados conforma el programa de la asignatura que contiene un total de **13** temas

4.3. Programa

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

TEMA 1.- La información contable.

- 1.1. La información contable.
- 1.2. Clasificación de la información contable.
- 1.3. Las cuentas anuales.

TEMA 2.- Análisis de la información contable.

- 2.1. Análisis de los estados financieros.
- 2.2. Instrumentos del análisis de estados financieros.

ANÁLISIS PATRIMONIAL

TEMA 3.- El balance de situación

- 3.1. Análisis del balance de situación.
- 3.2. Análisis de los activos.
- 3.3. Análisis de los pasivos.
- 3.4. Análisis del patrimonio neto.

TEMA 4.- El fondo de maniobra.

- 4.1. El fondo de maniobra.
- 4.2. El fondo de maniobra operativo, extraoperativo y global.
- 4.3. El fondo de maniobra y la solvencia.

ANÁLISIS FINANCIERO

TEMA 5.- Ciclo corto, período de maduración y capital circulante adecuado.

- 5.1. Ciclo financiero a corto plazo y a largo plazo.
- 5.2. Período de maduración.
- 5.3. Rotaciones y plazos.

TEMA 6.- La autofinanciación.

- 6.1. La autofinanciación.
- 6.2. La autofinanciación y el fondo de maniobra.

TEMA 7.- El Estado de flujos de efectivo.

- 7.1. El estado de flujos de efectivo.

- 7.2. Los flujos de efectivo por actividades de explotación.
- 7.3. Los flujos de efectivo por actividades de inversión.
- 7.4. Los flujos de efectivo por actividades de financiación.
- 7.5. El estado de flujos de efectivo previsional.

TEMA 8.- Equilibrio financiero.

- 8.1. Equilibrio financiero y clasificación de situaciones financieras.

TEMA 9.- Ratios financieros.

- 9.1. Ratios de estructura.
- 9.2. Coeficiente básico de financiación.
- 9.3. Ratios de liquidez.
- 9.4. Ratios de solvencia.

ANÁLISIS ECONÓMICO

TEMA 10.-Análisis del excedente económico.

- 10.1. El valor añadido.
- 10.2. El estado de valor añadido.

TEMA 11.- Análisis coste volumen beneficio.

- 11.1. El umbral de rentabilidad.
- 11.2. Índices de eficiencia o ratios del análisis coste volumen beneficio.

TEMA 12.- Ratios Económicos.

- 12.1. Ratios económicos.
- 12.2. Ratios bursátiles.

TEMA 13.- La rentabilidad.

- 13.1. La rentabilidad.
- 13.2. Rentabilidad económica.
- 13.3. Rentabilidad financiera.
- 13.4. Relación entre rentabilidad económica y financiera.

4.4. Planificación de las actividades de aprendizaje y calendario de fechas clave

Calendario de sesiones presenciales y presentación de trabajos

Además de la sesión magistral participativa, los alumnos tendrán sesiones prácticas de resolución de problemas y casos prácticos. Estas sesiones irán desarrollándose conforme los temas tratados en clases de teoría lo requieran.

El inicio y finalización de las clases se llevará a cabo de acuerdo con el calendario académico que se puede encontrar en la web

<https://academico.unizar.es/calendario-academico/calendario>

Hay que señalar que un día clave en el desarrollo de cualquier asignatura es el primer día, que se aprovecha para hacer la presentación de la asignatura, el programa a impartir, metodología, actividades, etc.

Las fechas de los exámenes se pueden consultar en la página web de la Facultad