



**Universitat de Girona**  
**Facultat de Ciències Econòmiques i Empresariales**

**Diplomatura de Ciències Empresariales**  
Curs 1998-99  
2n quadrimestre  
Assignatura obligatòria  
4,5 crèdits

**Departament d'Empresa**  
Campus de Montilivi  
17071 Girona  
Tel 34 (9) 72 41 8729  
Fax 34 (9) 72 41 8032  
c.e. mllado@enterprise.udg.es

## PROGRAMA D'ANÀLISI D'ESTATS COMPTABLES I

### **Professors:**

Miquel Lladó Badosa/Joan Molins Jordi

### **Objectius:**

L'objectiu que volem assolir amb aquest programa és que, una vegada assimilats els continguts, se sigui capaç d'elaborar un diagnòstic de l'empresa, basat principalment en l'estudi dels Estats comptables, que serveixi per a la presa de decisions. Per poder realitzar un diagnòstic correcte, cal saber amb quins criteris específics s'ha elaborat la informació comptable, i aquest és el motiu del primer tema: la comptabilitat i l'anàlisi d'estats comptables. Abans, però, de començar a analitzar aquesta informació, cal conèixer quins objectius hem d'assolir amb aquesta anàlisi i quines són les eines i les tècniques de què podem disposar per fer-ho; aquest és precisament el contingut del tema 2, Introducció a l'anàlisi d'estats comptables. A partir d'aquí passem a realitzar l'anàlisi pròpiament dita, fent un estudi de la informació comptable des del punt de vista patrimonial, financer i econòmic (temes 3,4 i 5).

### **Programa teòric:**

1. LA COMPTABILITAT I L'ANÀLISI D'ESTATS COMPTABLES (AEC)
  - 1.1. La informació comptable i la seva normalització.
  - 1.2. Estats econòmico-financers regulats pel PGC.
  - 1.3. Estats comptables segmentats.
  - 1.4. Límits de la informació comptable per l'AEC.
2. INTRODUCCIÓ A L'AEC
  - 2.1. Definició i objectius de l'AEC.
  - 2.2. Eines i tècniques de l'AEC.
3. ANÀLISI PATRIMONIAL
  - 3.1. Concepte i introducció.
  - 3.2. Anàlisi de les partides de Balanç.
  - 3.3. L'Estat d'origen i aplicació de fons.
  - 3.4. El Quadre de Finançament.
  - 3.5. L'Estat de fluxos de tresoreria.
4. ANÀLISI FINANCERA
  - 4.1. Concepte.
  - 4.2. Classificació financera.
  - 4.3. Els cicles inters d'explotació.
  - 4.4. Càlcul del CC mínim o ideal.
  - 4.5. Ràtios financeres a curt termini.
  - 4.6. Ràtios financeres a llarg termini.

## 5. ANÀLISI ECONÒMICA

- 5.1. Concepte.
- 5.2. Anàlisi de les variacions dels resultats
- 5.3. Les ràtios econòmiques.
- 5.4. Estudi de les diferents rendibilitats.
- 5.5. El palanquejament financer.
- 5.6. El punt mort.

### **Programa pràctic:**

Les pràctiques consisteixen en:

- 1er. La resolució d'exercicis referents als diversos temes que componen el programa teòric.
- 2on. L'anàlisi de casos reals basats en comptes anuals dipositats en el Registre mercantil (RM) i per això es dividiran els alumnes en grups d'un màxim de 4 persones i cadascun dels grups analitzarà una empresa, els comptes anuals de la qual hauran d'anar a cercar a l'esmentat RM.

### **Desenvolupament del programa al llarg del curs:**

La metodologia que s'emprarà serà la de classes teòriques complementades amb supòsits pràctics. Així mateix al llarg del curs l'estudiant haurà de realitzar activitats acadèmiques dirigides (AADs), que consistiran en la discussió dels exemples reals esmentats en el programa pràctic.

### **Sistema d'avaluació:**

Els coneixements de la matèria s'avaluaran amb un examen escrit al final del quadrimestre que s'haurà de superar. Aquest examen constarà d'una part teòrica i una altra de pràctica la puntuació de les quals s'especificarà a l'enunciat del mateix. En la convocatòria de setembre, pels alumnes que no hagin superat aquest examen, en tindrà lloc un altre de les mateixes característiques.

Així mateix es valoraran els casos reals en un màxim d'un punt que se sumarà a la nota obtinguda a l'examen. La presentació d'aquests casos serà obligatòria per a poder superar l'assignatura.

### **Bibliografia bàsica:**

Apunts de l'assignatura. Publicació interna de la UdG.

AMAT SALAS, O. Análisis de Estados Financieros. Gestión 2000 SA, 1994

URIAS VALIENTE, J. Análisis de Estados Financieros. McGraw-Hill. 1995

### **Bibliografia complementària:**

ALVAREZ LOPEZ, J. Análisis de Balances. Donostiarra. 1985

BERSTEIN, L. A. Análisis de Estados financieros. Irwin. 1996

ESTEO SANCHEZ, F. Análisis de Estados Financieros. Planificación y Control. CEF. 1992.

GONZALEZ PASCUAL, J. Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera. Pirámide SA, 1982.

RODRIGUEZ ARIZA, L. i ROMAN MARTINEZ, I. Análisis contable del equilibrio financiero de la empresa. Edinford, 1996.