



Universitat de Girona
Facultat de Ciències Econòmiques i Empresariales

Diplomatura de Ciències Empresariales

Curs 1997-98

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 la resolució d'exercicis referents als diversos temes que componen el programa teòric.

Desenvolupament del programa al llarg del curs:

La metodologia que s'utilitzarà consistirà en classes teòriques complementades amb supòsits pràctics.

Sistema d'avaluació:

Els coneixements de la matèria s'evaluaran 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 en 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.

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.