

PARTE IV: ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Tema 9:

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE BALANCE Y DE GESTIÓN



PARTE I. TEORÍA GENERAL DE LA CONTABILIDAD

Tema 1: La contabilidad como sistema de información

Tema 2: El patrimonio empresarial

Tema 3: El resultado y el método contable

PARTE II. TÉCNICA GENERAL DE LA CONTABILIDAD

Tema 4: Representación contable: la cuenta y los libros de contabilidad

Tema 5: La normalización contable

Tema 6: El ciclo contable

PARTE III. OPERACIONES DEL CICLO DE EXPLOTACIÓN DE LA EMPRESA

Tema 7: Las existencias

Tema 8: Acreedores y deudores por operaciones comerciales

PARTE IV. ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Tema 9: Análisis de las cuentas de balance y de gestión

Tema 10: Las cuentas anuales

Objetivos

- ✓ Conocer y diferenciar los distintos tipos de inversión: en activos fijos o no corrientes, con sus diferentes categorías; y en activos circulantes o corrientes, con sus diferentes categorías.
- ✓ Conocer y diferenciar los distintos tipos de financiación por su finalidad y fuente de procedencia: no corriente y corriente; propia y ajena.
- ✓ Conocer y diferenciar los distintos componentes del resultado.
- ✓ Estudiar las actividades, operaciones y medición del ciclo de explotación, el período medio de maduración, y su importancia como criterio determinante en la diferenciación entre activos corrientes y no corrientes.
- ✓ Definir y saber calcular el fondo de maniobra y comprender su importancia como asegurador de la continuidad del ciclo de explotación.

Organización Docente

1 ECTS = 25 horas

Presenciales (40%) = 10 horas

No Presenciales (60%) = 15 horas

6 ECTS = 150 horas

Presenciales (40%) = 60 horas

No Presenciales (60%) = 90 horas

TEMA 9 (26 horas)

- ✓ Teoría: 5 horas
- ✓ Práctica: 5 horas
- ✓ Evaluación: 1 hora
- ✓ Trabajo en Grupo: 2 horas
- ✓ Trabajo Autónomo: 13 horas

Índice (1)

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

9.1.1.1. Inmovilizado

9.1.1.2. Inversiones financieras

9.1.1.3. Cuentas de tesorería

9.1.2. Análisis de la estructura financiera

9.1.2.1. Deudas, acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

9.1.2.2. Provisiones y contingencias

9.1.2.3. Elementos del patrimonio neto

Índice (2)

9.2. Análisis de las cuentas de gestión

- 9.2.1. Gastos: Concepto, clasificación y contabilización
- 9.2.2. Ingresos: Concepto, clasificación y contabilización
- 9.2.3. El resultado de la empresa

9.3. Análisis de la situación financiera

- 9.3.1. El fondo de maniobra
- 9.3.2. Período medio de maduración.

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

1. INMOVILIZADO

a) CONCEPTO Y CLASIFICACIÓN

El **ACTIVO NO CORRIENTE, FIJO O INMOVILIZADO** está formado por los elementos patrimoniales que simbolizan la infraestructura de la empresa. Están destinados a servir o ser utilizados de forma duradera en la actividad empresarial.

- ✓ No se destinan a la venta, y si causan baja, deben reponerse.
- ✓ Se convierten en liquidez a través del proceso de amortización.
- ✓ También se les denomina gastos plurianuales porque su importe se reparte entre varios ejercicios.
- ✓ Todos los elementos del inmovilizado, su amortización y deterioro, están incluidos en el grupo 2.
- ✓ Se clasifican según su destino, no a su naturaleza.

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

1. INMOVILIZADO

GRUPO 2

Inmovilizado intangible y material

Subgrupo 20	Inmovilizaciones intangibles
Subgrupo 21	Inmovilizaciones materiales
Subgrupo 22	Inversiones inmobiliarias
Subgrupo 23	Inmovilizaciones materiales en curso

Inmovilizado financiero

Subgrupo 24	Inversiones financieras a largo plazo en partes vinculadas
Subgrupo 25	Otras inversiones financieras a largo plazo
Subgrupo 26	Fianzas y depósitos constituidos a largo plazo

Correcciones valorativas

Subgrupo 28	Amortización acumulada del inmovilizado
Subgrupo 29	Deterioro de valor de los activos no corrientes

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

1. INMOVILIZADO

b) CARACTERÍSTICAS

c) TRATAMIENTO CONTABLE

- ✓ Adquisición: al contado y a crédito (con factura o efectos)

20
21
472

a

57
173
523
175
525

- ✓ Pérdida o baja

28
29
678

a

21
22

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

1. INMOVILIZADO

✓	Venta de inmovilizado	28		
		29		
		572		
		253		
		543		
		67		
			a	
				20
				21
				22
				77

d) INVERSIONES INMOBILIARIAS

e) CORRECCIONES DE VALOR: Amortización y deterioros

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

2. ACTIVOS FINANCIEROS

a) CONCEPTO, CLASIFICACIÓN y CARACTERÍSTICAS

Los **ACTIVOS FINANCIEROS** son aquellos elementos que, reconocidos en el balance, se presupone que van a generar beneficios económicos futuros.

Por su naturaleza:

- ✓ Valores negociables
- ✓ Créditos concedidos por la empresa
- ✓ Imposiciones a plazo

Por su rendimiento:

- ✓ Renta fija
- ✓ Renta variable

Por el tiempo de permanencia:

- ✓ Largo plazo
- ✓ Corto plazo

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

2. ACTIVOS FINANCIEROS

b) CRÉDITOS A EMPRESAS

- ✓ Contabilizar un crédito concedido a un tercero
- ✓ Contabilizar un crédito por enajenación del inmovilizado
- ✓ Contabilizar un crédito al personal

c) VALORES NEGOCIABLES

- ✓ Tres tipos de carteras:
 - ✓ Inversiones mantenidas hasta vencimiento
 - ✓ Activos financieros mantenidos para negociar
 - ✓ Activos financieros disponibles para la venta
- ✓ Contabilizar la adquisición de un valor negociable

d) IMPOSICIONES A PLAZO

- ✓ Concepto
- ✓ Contabilizar una imposición: formalización, cobro de intereses y cancelación

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.1. Análisis de la estructura económica

3. TESORERÍA

570. Caja euros

571. Caja, moneda extranjera

572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros

573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, moneda extranjera

574. Bancos e instituciones de crédito cuentas de ahorro, euros

575. Bancos e instituciones de crédito cuentas de ahorro, m.e.

576. Inversiones a corto plazo de gran liquidez

- ✓ Problemática contable:
 - ✓ Cobros
 - ✓ Pagos
 - ✓ Descubiertos
 - ✓ Diferencias de arqueo
- ✓ Concepto de arqueo y conciliación

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.2. Análisis de la estructura financiera

1. DEUDAS, ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS DEUDAS

a) CONCEPTO, CLASIFICACIÓN y CARACTERÍSTICAS

Los PASIVOS FINANCIEROS son aquellos elementos que, reconocidos en el balance, cuando llegue su vencimiento, van a ocasionar una reducción de recursos de los que incorporan beneficios o rendimientos económicos.

Clasificación de los DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR:

- ✓ Débitos por operaciones comerciales
- ✓ Deudas con entidades de crédito
- ✓ Obligaciones y otros valores negociables emitidos
- ✓ Otros pasivos financieros como fianzas y depósitos recibidos

b) PROBLEMÁTICA CONTABLE

- ✓ Contabilizar operaciones comerciales
- ✓ Contabilizar concesión de un préstamo
- ✓ Contabilizar fianzas y depósitos recibidos

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.2. Análisis de la estructura financiera

2. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

a) CONCEPTO Y CLASIFICACIÓN

Las **PROVISIONES** son pasivos que resulten indeterminados respecto a su importe o a la fecha en que se cancelarán.

En la memoria de las cuentas anuales se deberá informar sobre las **CONTINGENCIAS** que tenga la empresa relacionadas con obligaciones distintas a las anteriores.

SUBGRUPO 14, CUENTAS 529 y 499

Provisiones por retribuciones al personal

Provisión por impuestos

Provisión para otras responsabilidades

Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado

Provisión para actuaciones medioambientales

Provisión para reestructuraciones

Provisiones por operaciones comerciales

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.2. Análisis de la estructura financiera

3. PATRIMONIO NETO

a) CONCEPTO, CLASIFICACIÓN y CARACTERÍSTICAS

El PATRIMONIO NETO es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos los pasivos. Incluye la aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados y otras variaciones que le afecten.

- A-1 Fondos propios
- A-2 Ajustes por cambios de valor
- A-3 Subvenciones, donaciones y legados recibidos

9.1. Análisis de las cuentas de balance

9.1.2. Análisis de la estructura financiera

3. PATRIMONIO NETO

b) FONDOS PROPIOS

- ✓ Capital
- ✓ Reservas
- ✓ Resultados de ejercicios anteriores
- ✓ Resultado del ejercicio
- ✓ Dividendos a cuenta entregado en el ejercicio

129			
	a		
		11	Reparto del beneficio
		526	
		557	
		120	
121			Reconocimiento de la pérdida
	a		
		129	

9.2. Análisis de las cuentas de gestión

1. GASTOS

CONCEPTO, CLASIFICACIÓN Y CONTABILIZACIÓN

60. COMPRAS

61. VARIACION DE EXISTENCIAS

62. SERVICIOS EXTERIORES

63. TRIBUTOS

64. GASTOS DE PERSONAL

65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN

66. GASTOS FINANCIEROS

67. PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES y
GASTOS EXCEPCIONALES

68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES

69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES

9.2. Análisis de las cuentas de gestión

2. INGRESOS

CONCEPTO, CLASIFICACIÓN Y CONTABILIZACIÓN

70. VENTAS DE MERCADERÍAS

71. VARIACION DE EXISTENCIAS

73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA

74. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS

75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN

76. INGRESOS FINANCIEROS

77. BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES

79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y PÉRDIDAS POR DETERIORO

9.2. Análisis de las cuentas de gestión

3. RESULTADO

CONCEPTO, CLASIFICACIÓN Y CONTABILIZACIÓN

A.1. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN

A.2. RESULTADO FINANCIERO

A.3. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

17. Impuesto sobre beneficios

A.4. RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE
OPERACIONES CONTINUADAS

18. Resultado del ejercicio procedente de operaciones
interrumpidas neto de impuestos

A.5. RESULTADO DEL EJERCICIO

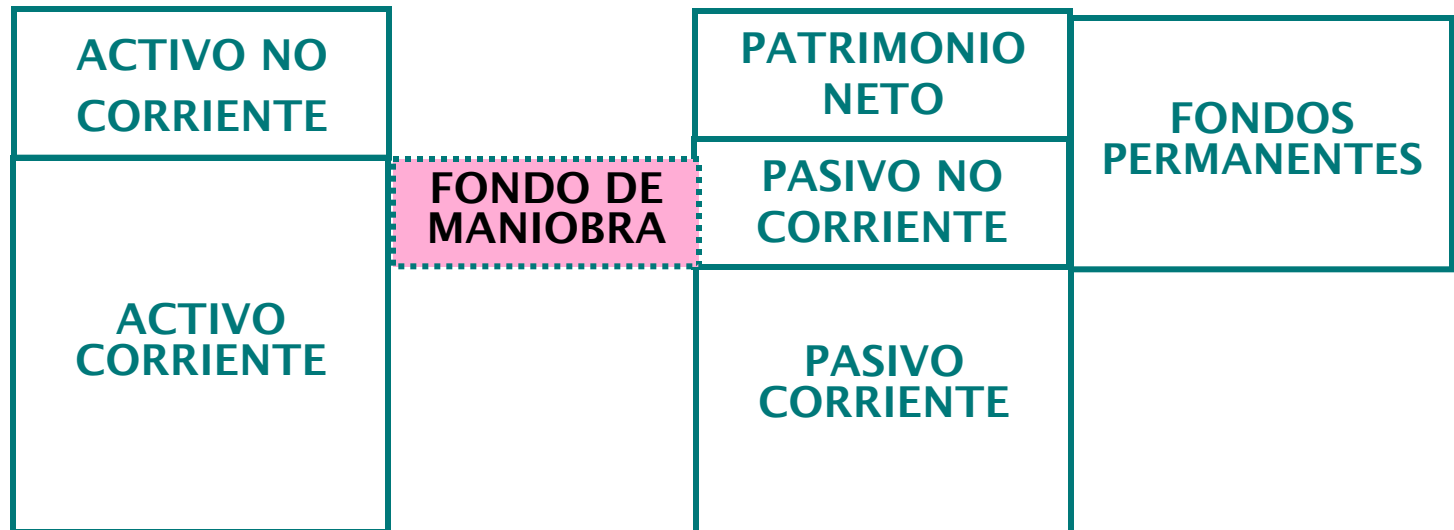
9.3. Análisis de la situación financiera

9.3.1. El fondo de maniobra

El FONDO DE MANIOBRA o CAPITAL CIRCULANTE (*working capital*) es la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente. También se puede determinar por la diferencia entre capitales permanentes (Pasivo a largo plazo + neto) y el activo no corriente.

$$FM = AC - PC$$

$$FM = PLP + PN - ANC$$



9.3. Análisis de la situación financiera

9.3.2. Período medio de maduración

EL PERIODO MEDIO DE MADURACIÓN es el tiempo que transcurre desde que se inicia la inversión de una unidad monetaria en activo circulante, hasta que dicha unidad monetaria se recupera mediante el cobro (fase última del ciclo de explotación).

Es decir, es el tiempo en el que la empresa desarrolla su ciclo de explotación.

- ✓ **El PMM varía según sea una empresa comercial, industrial o de servicios.**
- ✓ **El objetivo es que el PMM sea lo menor posible, dado que esto implica un ahorro de costes de financiación.**

SUPUESTOS RESUELTOS Y PROPUESTOS DE EVALUACIÓN CONTINUA

1. Supuestos resueltos en clase
2. Supuestos propuestos para hacer en pareja y resolver en clase de forma conjunta
3. Supuestos propuestos y resueltos
 - 3.1. Supuesto práctico completo de Gallego Diez, E. (2008)

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía Básica

- Apuntes de clase
- Adrados Sastre, C. (2008): Capítulo 10
- Pascual Pedreño, E (2008): Capítulos 9, 11, 12 y 13
- Gallego Diez, E. y Vara y Vara, M. (2008): Capítulos 4, 5, 8, 9 y 12

Bibliografía Complementaria

- Arquero Montaña, J.L. y otros (2009): Capítulos 2, 3, 7 y 8
- García Martín, V. (Coord.) (2008): Capítulos 3, 4 y 5
- Montesinos Julve, V. (Coord.) (2008): Capítulos 4, 5, 7, 9 y 10
- Socías Salva, A. (Coord.) (2008b): Capítulos 8, 9, 10, 11, 12 y 13
- Wanden-Berghe Lozano, J. L. (Coord.) (2008): Capítulos 8, 9, 11, 12 y 14