



UNAM

UNIVERSIDAD DEL  
ATLÁNTICO MEDIO

# Guía Docente

Contabilidad y Análisis de los Estados  
Financieros

**Máster de Formación Permanente en  
Tributación Empresarial**

*Curso Académico 2024-2025*

## Índice

RESUMEN

DATOS DEL PROFESORADO

COMPETENCIAS

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

CONTENIDOS DE LA ASIGNATURA

METODOLOGÍA

EVALUACIÓN

BIBLIOGRAFÍA

## RESUMEN

Centro	Universidad del Atlántico Medio
Titulación	Máster de Formación Permanente en Tributación Empresarial
Asignatura	Contabilidad y Análisis de los Estados Financieros
Materia	Contabilidad y Análisis de los Estados Financieros
Carácter	Formación Obligatoria
Semestre	1
Créditos ECTS	6
Lengua de impartición	Castellano
Curso académico	2024-2025

## DATOS DEL PROFESORADO

Responsable de Asignatura	Miguel Ángel Alonso Paradela
Correo Electrónico	miguelangel.alonso@pdi.atlanticomedio.es

Responsable de Asignatura	Pablo Scherschinski
Correo electrónico	pablo.scherschinski@pdi.atlanticomedio.es

Responsable de Asignatura	Juan Millet Pujol
Correo electrónico	juan.millet@pdi.atlanticomedio.es

## COMPETENCIAS

### COM01

Que los estudiantes sepan entender los conceptos básicos relativos a los principios y la técnica contable.

### COM02

Que los estudiantes sepan aplicar las normas del Plan General Contable, saber interpretarlas y aplicarlas en la gestión contable ordinaria.

#### COM03

Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos para llegar a determinar las cuentas anuales de una empresa y valorar el estado contable de una entidad.

#### COM04

Que los estudiantes sepan entender la mecánica contable y los estados contables que se utilizan para el análisis financiero: el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo y el estado total de cambios en el patrimonio neto.

#### COM05

Que los estudiantes sepan aplicar las herramientas habituales del análisis financiero.

#### COM06

Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos para evaluar la situación financiera de una empresa.

## RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Cuando el estudiante supere esta asignatura será capaz de:

- Comprender los fundamentos de la contabilidad y su marco conceptual: normativa, principios y criterios de valoración.
- Conocer y saber desarrollar el proceso o ciclo contable de una empresa: operaciones de la empresa con el mundo exterior
- Determinación del resultado del ejercicio y presentación de las cuentas anuales de acuerdo con el Plan General de Contabilidad vigente.
- Entender la situación económica y financiera de la empresa.
- Comprender los distintos estados financieros que componen las cuentas anuales de una empresa.
- Conocer y saber aplicar las distintas herramientas para el análisis de los estados financieros de una empresa.
- Evaluar la situación económica y financiera de la empresa.

## **CONTENIDOS DE LA ASIGNATURA**

### **1. Contabilidad I**

- 1.1. El marco conceptual de la contabilidad. Definiciones.
- 1.2. El balance de situación. Principales partidas del balance.
- 1.3. La cuenta de resultados.
- 1.4. Estado de cambios en patrimonio neto y estado de flujos de efectivo.
- 1.5. Proceso de presentación de las CCAA.
- 1.6. El informe de auditoría y el informe de gestión.

### **2. Contabilidad II**

- 2.1. Inmovilizado intangible.
- 2.2. Inmovilizado material.
- 2.3. Inmovilizado financiero.
- 2.4. Existencias.
- 2.5. Cuentas deudoras y acreedoras.
- 2.6. Provisiones.
- 2.7. Errores contables, cambios de criterio y cambios de estimación.
- 2.8. Hechos posteriores al cierre.

### **3. Contabilidad de Sociedades**

- 3.1. Patrimonio neto.
- 3.2. Reparto del resultado del ejercicio (implicaciones mercantiles).
- 3.3. Ejercicio de interpretación de estados financieros.
- 3.4. Operaciones societarias.
- 3.5. Operaciones de reestructuración.
- 3.6. Consolidación.

### **4. Contabilización del Impuesto sobre Sociedades**

### **5. Los Estados Financieros**

- 5.1. La mecánica contable.
- 5.2. Los Estados financieros.
  - 5.2.1. El balance.
  - 5.2.2. La cuenta de pérdidas y ganancias (PyG).
  - 5.2.3. El estado de flujos de efectivo.
  - 5.2.4. El estado total de cambios del patrimonio neto.
  - 5.2.5. La memoria.
- 5.3. El fondo de maniobra.
- 5.4. Diferencias entre gasto, cobro e inversión.
- 5.5. Conceptos importantes.
- 5.6. Algunas definiciones del beneficio.
- 5.7. Modelos de cuentas anuales.

## **6. Análisis y diagnóstico financiero**

### 6.1. Análisis del negocio.

### 6.2. Análisis financiero básico.

#### 6.2.1. ¿Qué es el análisis financiero?

#### 6.2.2. Propósito.

#### 6.2.3. Bloques de

#### análisis. 6.2.4. Bases

#### de comparación

#### .6.2.5. Preparación

### 6.2.6. Principales herramientas del análisis financiero.

#### 6.2.6.1. Análisis horizontal.

#### 6.2.6.2. Análisis vertical.

#### 6.2.6.3. Análisis de las ratios.

##### 6.2.6.3.1. Rentabilidad.

##### 6.2.6.3.2. ROE y ROA.

##### 6.2.6.3.3. Descomposición del ROE.

##### 6.2.6.3.4. Descomposición del ROA.

##### 6.2.6.3.5. Algunas abreviaturas.

##### 6.2.6.3.6. Algunos términos comunes en inglés.

##### 6.2.6.3.7. Márgenes.

##### 6.2.6.3.8. Actividad (rotación y eficiencia).

##### 6.2.6.3.9. Liquidez.

##### 6.2.6.3.10. Solvencia.

##### 6.2.6.3.11. Bursátiles.

##### 6.2.6.3.12. Conclusiones.

#### 6.2.6.4. Análisis de las necesidades operativas de fondos (NOF).

#### 6.2.6.5. Análisis de los flujos de efectivo.

##### 6.2.6.5.1. Estado de origen y aplicación de fondos (E.O.A.F.).

##### 6.2.6.5.2. Estado de flujos de efectivo (E.F.E.).

#### 6.2.6.6. Análisis del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (ECPN).

##### 6.2.6.6.1. Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos (EIGR).

##### 6.2.6.6.2. Estado Total de Cambios en el Patrimonio

## **METODOLOGÍA**

- Clase magistral.
- Aprendizaje basado en la realización de actividades prácticas.
- Aprendizaje cooperativo.

## EVALUACIÓN

CRITERIOS DE EVALUACIÓN	PORCENTAJE CALIFICACIÓN FINAL
Asistencia y participación activa en clase	40%
Examen – Ejercicios Prácticos	60%

### Sistemas de evaluación

El sistema de calificaciones (R.D. 1125/2003, de 5 de septiembre) será:

0 – 4,9 Suspenso (SS)

5,0 – 6,9 Aprobado (AP)

7,0 – 8,9 Notable (NT)

9,0 – 10 Sobresaliente (SB)

La mención de “matrícula de honor” podrá ser otorgada a alumnos que hayan obtenido una calificación igual o superior a 9,0. Se podrá conceder una matrícula por cada 20 alumnos o fracción.

Se aplicará el sistema de evaluación continua, donde se valorará de forma integral los resultados obtenidos por el estudiante mediante los procedimientos de evaluación indicados.

La evaluación es el reconocimiento del nivel de competencia adquirido por el estudiante y se expresa en calificaciones numéricas, de acuerdo con lo establecido en la legislación vigente.

De forma general se tendrá en cuenta lo siguiente:

- Si el alumno no se presenta al examen en convocatoria oficial, figurará como “No Presentado” en actas.
- Si el alumno no aprueba el examen de la asignatura, en actas aparecerá el porcentaje correspondiente a la calificación obtenida en la prueba.

- Los alumnos podrán examinarse en convocatoria extraordinaria atendiendo al mismo sistema de evaluación de la convocatoria ordinaria.
- El criterio de calificación general consiste en que cada tarea se valora con una calificación de 0 a 10.

### **Criterios de calificación**

Si los alumnos asisten como mínimo al 80% de las clases, el sistema de calificación es el siguiente:

- (a) Valoración del interés, asistencia, participación y capacidad demostrada, casos prácticos y ejercicios: 40%
- (b) Examen final que podrá constar de la realización de test, resolución de preguntas a desarrollar, problemas o casos prácticos.

El criterio de calificación general consiste en que cada tarea se valora con una calificación de 0 a 10.

Para superar la asignatura, es necesario haber obtenido un mínimo de cinco puntos sobre diez en cada uno de los criterios de evaluación.

En el caso de que el alumno asista a clase en un porcentaje inferior al 80%, el alumno no podrá presentarse en la convocatoria ordinaria.

Si no se presenta el alumno al examen de convocatoria oficial figurará como no presentado dado que aprobar el examen teórico-práctico es condición básica para aprobar la asignatura.

Si no es superado el módulo, dispondrán de dos convocatorias más en el siguiente curso previa matriculación del mismo.

### **Convocatoria extraordinaria y siguientes:**

Cuando no se haya superado la asignatura en la Convocatoria Ordinaria se podrá acudir a la Convocatoria Extraordinaria.

A la Convocatoria Extraordinaria se podrá acudir con una sola de las partes suspendidas (Examen o Casos o problemas individual/grupal) o con ambas.

Los alumnos podrán examinarse en convocatoria extraordinaria en septiembre, examen que se evaluará de igual forma que el examen ordinario del que se guardará la nota de la parte aprobada.

Si no es superado el módulo, dispondrán de dos convocatorias más en el siguiente curso previa matriculación del mismo.

La nota de los trabajos desarrollados durante el curso se guardará para el resto de las convocatorias asociadas a la presente guía docente.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Plan General de Contabilidad y de Pymes. Reales Decretos 1514/2007 y 1515/2007, de 16 de noviembre.
- RD 602/2016 de 2 de diciembre, por el que se modifica el PGC y el PGC PIMES.
- Martínez Abascal, Eduardo. Finanzas para Directivos. 2ª edición. McGraw-Hill  
/Interamericana de España, S.L.U. 2012.
- AECA. El Análisis Contable del Rendimiento y la Valoración de Empresas: Actividades Financieras y Operativas. Documento 10 de la Comisión de Valoración y Financiación. Editorial AECA. 2010.
- Altman, Edward I., Eith Hotchicks y Wei Wang. Corporate Financial Distress, Restructuring, and Bankruptcy. John Wiley & Sons, Inc. 2019.
- Amat Salas, Oriol. Comprender la Contabilidad y las Finanzas. 3ª edición. Gestión 2000. 2008
- Amat Salas, Oriol. Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y aplicaciones. 8ª Edición. Gestión 2000. 2008.
- Amat Salas, Oriol y Victoria Nombela, coordinadores. Manual de Análisis de Empresas Cotizadas. ACCID. 2015.
- Amat Salas, Oriol. Empresas que mienten. Cómo maquillan las cuentas y como prevenirlo y detectarlo a tiempo. ACCID. 2017.
- Amat Salas, Oriol. Análisis integral de empresas. 4ª Edición actualizada. Profit Editorial. 2018.

- Amat Oriol, Raffaele Manini y Marcos Antón Renart. Credit Concession through credit scoring: Analysis and application proposal. *Intangible Capital*, 2017 – 13(1): 51-70.
- Arimany, Núria y Carme Viladecans. Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo. Profit Editorial. 2010.
- Aznar Giner, Eduardo y Vicente Zubizarreta Urcelay, coordinadores. Planes de reestructuración, alertas tempranas e insolvencia. Editorial Tirant lo Blanch. 2022.
- Callejón Gil, Ángela, Ana José Cisneros Ruiz, Julio Diéguez Soto y Manuel Ángel Fernández Gámez. Estado de flujos de efectivo: Elaboración e interpretación. Ediciones Pirámide. 2017.
- Eusebio, Nicola. How to detect account manipulation. The Real Gowex Case. *Revista de Contabilidad y Dirección*. Vol. 23, año 2016, páginas 135-136.
- Fernández, Pablo. Cash Flow is a Fact. Net Income is Just an Opinion. Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1182255>.
- Gallizo Larraz, José L. Avances en la investigación de ratios financieros. La dinámica de los ratios. *Revista de Contabilidad y Dirección* Vol. 2, año 2005, páginas 121-146.
- García Martín, Vicente. Viabilidad Financiera de la Empresa. 2ª edición. Tirant Lo Blanch. 2010.
- Llorente Alier, José Ignacio. Análisis de estados económicos-financieros. 2ª edición. Centro de Estudios Financieros. 2017.
- Martos Martín, Ana M. La Due Diligence Financiera. Profit Editorial. 2013.
- Massons, Joan. Finanzas empresariales para profesionales del ámbito jurídico. Editorial Deusto. 2009.
- Molina Sánchez, Horacio, Jesús N. Ramírez Sobrino, Rafael Bautista Mesa y Marta de Vicente Lama. Análisis de estados financieros para la toma de decisiones. Delta Publicaciones. 2015.
- Ochoa Laburu, Juan Luis. Un modelo para analizar la rentabilidad del activo de una empresa y su aplicación a Mercadona, S.A. *Boletín de Estudios Económicos*. Vol. LXXV, nº 230, agosto 2020, páginas 299-319.
- Pereira Soler, Fernando, Eduardo Ballarín, Josep Mª. Rosanas y María Jesús Grandes. *Contabilidad para Dirección*. 25ª edición. EUNSA. 2012.
- Pereira Soler, Fernando y María Jesús Grandes Carci. *Dirección y Contabilidad Financiera*. 4ª edición. EUNSA. 2022.
- Penman, Stephen H. *Financial Statement Analysis and Security Valuation*. 5ª edición. McGraw-Hill Education. 2013.

- Ramírez Orellana, Alicia, María J. Martínez-Romero y Teresa Mariño-Garrido. Measuring fraud and earnings management by a case of study: Evidence from an international family business. *European Journal of Family Business*. Vol. 7, nº 1-2, 2017, páginas 41-53.
- Rodríguez Sandiás, Alfonso. *Estrategias de Planificación Financiera Aplicada*. 2ª edición revisada. Andavira Editores. 2014.
- Rojo Ramírez, Alfonso A. *Las Cuentas Anuales en la Empresa*. Garceta Grupo Editorial. 2012.
- Rojo Ramírez, Alfonso A. *Análisis Económico-Financiero de la Empresa. Un análisis desde los datos contables*. 2ª edición. Garceta Grupo Editorial. 2019.
- Ruiz Palomo, David. *La solvencia empresarial. Pirámides de ratios vs. marco teórico*. Tesis doctoral. Universidad de Málaga. 2010. Disponible en Internet.
- Somoza López, Antonio. *Análisis de estados financieros consolidados*. Ediciones Pirámide. 2018.