1. Identificación

1.1. De la Asignatura

Curso Académico	2013/2014
Titulación	MÁSTER UNIVERSITARIO EN FINANZAS
Nombre de la Asignatura	ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
Código	4095
Curso	PRIMERO
Carácter	OBLIGATORIA
Nº Grupos	1
Créditos ECTS	6
Estimación del volumen de trabajo del alumno	150
Organización Temporal/Temporalidad	Primer Cuatrimestre
Idiomas en que se imparte	ESPAÑOL
Tipo de Enseñanza	Presencial

1.2. Del profesorado: Equipo Docente

BERNARDINO BENITO LOPEZ Grupo: 1	**Área/Departamento**	ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD/ ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD
	Categoría	PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD
	Correo Electrónico / Página web / Tutoría electrónica	benitobl@um.es https://webs.um.es/benitobl/miwiki/doku.php Tutoría Electrónica: NO

	Teléfono, Horario y Lugar de atención al alumnado	**Duración**	**Día**	**Horario**	**Lugar**	
		Anual	Lunes	11:00- 12:00	868883812, Facultad de Economía y Empresa	
		Anual	Martes	09:30- 11:30	868883812, Facultad de Economía y Empresa	
		Anual	Jueves	12:30- 14:30	868883812, Facultad de Economía y Empresa	
MARIA DE LAS MERCEDES SANCHEZ RUIZ Grupo: 1	**Área/Departamento**	DERECHO MERCANTIL/ DERECHO PRIVADO				
	Categoría	PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD				
	Correo Electrónico / Página web / Tutoría electrónica	mercesan@um.es Tutoría Electrónica: SÍ				
	Teléfono, Horario y Lugar de atención al alumnado	**Duración**	**Día**	**Horario**	**Lugar**	**Observaciones**
		Primer Cuatrimestre	Jueves	12:00- 14:00	868883382, Facultad de Derecho B1.1.030	Decanato
		Segundo Cuatrimestre	Martes	12:00- 14:00	868883382, Facultad de Derecho B1.1.030	Despacho 1.36
JUSTO JOSE VELA RODENAS Grupo: 1	**Área/Departamento**	ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD/ ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD				
	Categoría	PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD				

<table>
<tr><td rowspan="6"></td><td>Correo Electrónico / Página web / Tutoría electrónica</td><td colspan="4">jjvela@um.es
Tutoría Electrónica: SÍ</td></tr>
<tr><td rowspan="5">Teléfono, Horario y Lugar de atención al alumnado</td><td>Duración</td><td>Día</td><td>Horario</td><td>Lugar</td></tr>
<tr><td>Primer Cuatrimestre</td><td>Lunes</td><td>13:30- 14:00</td><td>868883820, Facultad de Economía y Empresa</td></tr>
<tr><td>Primer Cuatrimestre</td><td>Lunes</td><td>11:00- 12:00</td><td>868883820, Facultad de Economía y Empresa</td></tr>
<tr><td>Primer Cuatrimestre</td><td>Martes</td><td>13:00- 14:30</td><td>868883820, Facultad de Economía y Empresa</td></tr>
<tr><td>Segundo Cuatrimestre</td><td>Jueves</td><td>10:30- 13:30</td><td>868883820, Facultad de Economía y Empresa</td></tr>
<tr><td rowspan="3">JOSE ANTONIO VIDAL HERNANDEZ-MORA
Grupo: 1</td><td>Área/Departamento</td><td colspan="4">ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD/
ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD</td></tr>
<tr><td>Categoría</td><td colspan="4">PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD</td></tr>
<tr><td>Correo Electrónico / Página web / Tutoría electrónica</td><td colspan="4">javidal@um.es
Tutoría Electrónica: NO</td></tr>
</table>

	Teléfono, Horario y Lugar de atención al alumnado	**Duración**	**Día**	**Horario**	**Lugar**
		Primer Cuatrimestre	Martes	11:00- 12:30	868887917, Facultad de Economía y Empresa
		Primer Cuatrimestre	Miércoles	19:00- 20:30	868887917, Facultad de Economía y Empresa

2. Presentación

La asignatura consta de cuatro partes claramente diferenciadas con un nexo común y es que el alumnado conozca todo lo relacionado con la elaboración y el análisis de las cuentas anuales elaboradas por las empresas.

La primera parte se centra en el estudio de la información financiera elaborada de acuerdo con el Plan General de Contabilidad. Para ello haremos un recorrido por las normas de valoración contenidas en el mismo y las normas de elaboración de las cuentas anuales. Finalizaremos con el análisis de la solvencia y la rentabilidad.

La segunda parte se centra en el estudio de la consolidación. El resultado de la concentración empresarial ha dado lugar a una figura comúnmente denominada **grupo de sociedades**. Al existir grupo, como conjunto de empresas gestionadas unificadamente desde un punto de vista económico, los estados financieros individuales no reflejan la importancia y la significación económica de esa empresa como parte integrante de un conjunto mayor. Por tanto, es necesario elaborar unas cuentas anuales e informe de gestión, pero que sean representativos de las actividades del grupo.

En la tercera parte se introduce al alumnado en el estudio de la auditoría. La auditoría financiera constituye el instrumento óptimo que garantiza la transparencia y la confianza social en la información contable. Por tanto, esta actividad confiere estabilidad al sistema económico y financiero de un país.

Su finalidad reside en la revisión y verificación de la información financiera recogida en los registros o estados contables de una empresa, convirtiéndose en una actividad controladora de la contabilidad de las empresas.

En la parte destinada a la auditoría, vamos a efectuar una revisión de su contenido y de los objetivos que persigue, abordando el estudio de las Normas Técnicas de Auditoría, y ahondando en los procedimientos de auditoría en las distintas áreas contables.

La última parte se dedica al estudio del sistema legal para las situaciones de insolvencia financiera.

3. Condiciones de acceso a la asignatura

3.1 Incompatibilidades

No existen incompatibilidades.

3.2 Recomendaciones

Se recomienda tener conocimientos previos de contabilidad.

4. Competencias de la asignatura y su relación con las competencias de la titulación

Competencia 1. Conocer la información financiera contenida en el Plan General de Contabilidad
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.

Competencia 2. Capacidad de elaborar los estados contables de acuerdo con el nuevo Plan General de Contabilidad
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.
· Manejar los programas informáticos necesarios para adoptar las decisiones financieras y llevar a cabo presentaciones.

Competencia 3. Capacidad de elaborar e interpretar indicadores para analizar la situación económica y financiera de una empresa
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.
· Manejar los programas informáticos necesarios para adoptar las decisiones financieras y llevar a cabo presentaciones.

Competencia 4. Conocer la importancia de la auditoría como instrumento que garantiza la transparencia y confianza social en la información contable
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.

Competencia 5. Comprender el contenido y procedimientos de auditoría en las distintas áreas contables
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

Competencia 6. Valorar el concepto de grupo de sociedades como conjunto de empresas jurídicamente independientes pero sometidas a una unidad de decisión
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

Competencia 7. Comprender el alcance y objetivos de la consolidación
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

Competencia 8. Conocer los distintos métodos de consolidación y los resultados de su aplicación
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

Competencia 9. Conocer el procedimiento concursal
· Saber analizar información financiera y no financiera y ser capaz de redactar informes.
· Valorar a partir de los registros relevantes de información la situación y previsible evolución de una empresa.

· Ser capaz de valorar una empresa, una unidad de negocio y cualquier producto financiero, negociado o no en mercados organizados.
· Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

5. Contenidos

TEMA 1 La información financiera en la nueva legislación mercantil

1. Información externa: objetivos y usuarios.
2. Elaboración y contenido de las cuentas anuales.

2.1. El balance.

2.2. La cuenta de resultados

2.3. La memoria

2.4. El estado de cambios en el patrimonio neto

2.5. El estado de flujos de efectivo

TEMA 2 Análisis económico y financiero

1. Concepto y objetivos.
2. Análisis de la solvencia.
3. Análisis de la rentabilidad.
4. El apalancamiento financiero.

TEMA 3 Consolidación de Cuentas Anuales

1. Concepto y antecedentes. Objetivos de la consolidación.

2. Obligación de consolidar. Sujetos de la consolidación.

3. Proceso de la consolidación.

3.1. Método de integración global.

3.2. Método de integración proporcional

3.3. Procedimiento de puesta en equivalencia.

4. Cuentas anuales consolidadas.

5. Elaboración y contenido de las cuentas anuales.

5.1. El balance.

5.2. La cuenta de resultados

5.3. La memoria

5.4. El estado de cambios en el patrimonio neto

5.5. El estado de flujos de efectivo

6. Comparabilidad de la información financiera y normas internacionales de información financiera.

TEMA 4 Auditoría de Cuentas

1. Presentación de la auditoría de cuentas.

2. La actividad de la auditoría: antecedentes históricos.

3. Concepto y objetivos.

4. Ley de auditoría. El ICAC.

5. Normas técnicas de auditoría.

5.1. Normas técnicas de carácter general relativas a obligaciones y deberes.

5.2. Normas técnicas sobre la ejecución del trabajo.

5.3. Normas técnicas sobre informes.

6. La auditoría del activo.

7. La auditoría del pasivo.

TEMA 5 Sistema legal para las situaciones de insolvencia financiera

PRÁCTICAS

Práctica 1 Elaboración de las cuentas anuales :*Relacionada con los contenidos Tema 1*

Práctica 2 Análisis financiero de las cuentas anuales :*Relacionada con los contenidos Tema 2*

Práctica 3 Análisis de la rentabilidad :*Relacionada con los contenidos Tema 2*

Práctica 4 Consolidación contable :*Relacionada con los contenidos Tema 3*

Práctica 5 Auditoría de cuentas :*Relacionada con los contenidos Tema 4*

Práctica 6 Concurso de acreedores :*Relacionada con los contenidos Tema 5*

6. Metodología Docente

Actividad Formativa	Metodología	Horas Presenciales	Trabajo Autónomo	Volumen de trabajo
Clase magistral		48	60	108
Examen		2	40	42

7. Horario de la asignatura

http://www.um.es/web/economiayempresa/contenido/estudios/masteres/finanzas/2013-14#horarios

8. Sistema de Evaluación

Competencia Evaluada	**Métodos / Instrumentos**	Examen final sobre los contenidos teóricos y prácticos impartidos
1, 2, 3, 4,	**Criterios de Valoración**	
5, 6, 7, 8, 9	**Ponderación**	60%
Competencia Evaluada	**Métodos / Instrumentos**	Evaluación del trabajo realizado por el alumno en las clases prácticas (y horas no presenciales)
1, 2, 3, 4,	**Criterios de Valoración**	
5, 6, 7, 8, 9	**Ponderación**	40%

Fechas de exámenes

http://www.um.es/web/economiayempresa/contenido/estudios/masteres/finanzas/2013-14#examenes

9. Bibliografía (básica y complementaria)

- Amat, O. (2008): "Análisis de estados financieros: fundamentos y aplicaciones" [incluye casos, ejercicios resueltos y cuestionarios de autoevaluación], Ed. Gestión 2000, Barcelona.
- Archel, P.; Lizarraga, F.; Sánchez, S. y Cano, M. (2012): "Estados contables", 4ª edición, Ed. Pirámide, Madrid.
- Registro de Economistas Auditores (REA): Manual de Auditoria (Tomos I y II).

- Broseta, M. y Martínez , F.: Manual de derecho mercantil, volumen II, última edición, Ed. Tecnos, temas 36, 37, y <?xml:namespace prefix = st1 ns = "urn:schemas-microsoft-com:office:smarttags" />46 a 50.
- Carrasco, A.; Donoso, J.A.; Fresneda, S.; Hernández, J.J.; Larrinaga, C. y López, M.R. (2009): "Estados financieros: teoría y casos prácticos", Ed. Pirámide, Madrid.
- Bonsón, E.; Cortijo, V. y Flores, F. (2009): "Análisis de estados financieros: fundamentos teóricos y casos prácticos", Ed. Pearson Educación, Madrid.
- Alvárez Melcón, S. (2011): Cuentas Anuales Consolidadas, Ed. Pirámide, Madrid.
- Orta, M.; Castrillo, L.; Sánchez-Mejía, I. y Sierra, G. (2012): Fundamentos teóricos de auditoría financiera, Ed. Pirámide, Madrid.
- Polo, F; Molero, R.; Reverte, R.; Seguí, E. y Gomis, A.M. (2012): Fundamentos de auditoría de cuentas anuales, Ed. Pirámide, Madrid.
- Garrido, P. e Iñiguez, R. (2012): Análisis de estados contables, 2ª edición, Ed. Pirámide, Madrid.

10. Observaciones y recomendaciones