

## 1. Identificación

### 1.1. De la Asignatura

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Curso Académico                              | 2018/2019                                        |
| Titulación                                   | MÁSTER UNIVERSITARIO EN FINANZAS                 |
| Nombre de la Asignatura                      | ELABORACIÓN Y ANÁLISIS<br>DE ESTADOS FINANCIEROS |
| Código                                       | 4095                                             |
| Curso                                        | PRIMERO                                          |
| Carácter                                     | OBLIGATORIA                                      |
| N.º Grupos                                   | 1                                                |
| Créditos ECTS                                | 6                                                |
| Estimación del volumen de trabajo del alumno | 150                                              |
| Organización Temporal/Temporalidad           | Cuatrimestre                                     |
| Idiomas en que se imparte                    | ESPAÑOL                                          |
| Tipo de Enseñanza                            | Presencial                                       |

### 1.2. Del profesorado: Equipo Docente

|                                                                                                                                                       |                                                             |                                                                                                                  |        |              |                                                    |                  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|----------------------------------------------------|------------------|--|
| Coordinación<br>de la asignatura<br><br>FRANCISCO<br>JOSE BASTIDA<br>ALBALADEJO<br><br>Grupo de<br>Docencia: 1<br><br>Coordinación<br>de los grupos:1 | Área/Departamento                                           | ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD                                                                               |        |              |                                                    |                  |  |
|                                                                                                                                                       | Categoría                                                   | PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD                                                                              |        |              |                                                    |                  |  |
|                                                                                                                                                       | Correo Electrónico /<br>Página web / Tutoría<br>electrónica | alba@um.es<br><br><a href="https://webs.um.es/alba/">https://webs.um.es/alba/</a><br><br>Tutoría Electrónica: SÍ |        |              |                                                    |                  |  |
|                                                                                                                                                       | Teléfono, Horario y<br>Lugar de atención al<br>alumnado     | Duración                                                                                                         | Día    | Horario      | Lugar                                              | Observaciones    |  |
|                                                                                                                                                       |                                                             | Anual                                                                                                            | Jueves | 12:00- 15:00 | 868883809,<br>Facultad de<br>Economía<br>y Empresa | Despacho<br>B404 |  |



|                                                                                  |                                     |                                     |        |              |                                                    |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>MARIA DE LAS<br/>MERCEDES<br/>SANCHEZ RUIZ</b><br><br>Grupo de<br>Docencia: 1 | Área/Departamento                   | DERECHO PRIVADO                     |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Categoría                           | PROFESORES TITULARES DE UNIVERSIDAD |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Correo Electrónico /                | mercesan@um.es                      |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Página web / Tutoría<br>electrónica | Tutoría Electrónica: SÍ             |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Teléfono, Horario y                 | Duración                            | Día    | Horario      | Lugar                                              | Observaciones                                          |
|                                                                                  | Lugar de atención al<br>alumnado    | Primer<br>Cuatrimestre              | Martes | 12:15- 14:15 | 868883382,<br>Facultad<br>de Derecho<br>B1.1.030   | Concertar<br>cita por e-<br>mail o mensaje<br>privado. |
|                                                                                  |                                     | Segundo<br>Cuatrimestre             | Lunes  | 12:15- 14:15 | 868883382,<br>Facultad<br>de Derecho<br>B1.1.030   | Concertar<br>cita por e-<br>mail o mensaje<br>privado. |
| <b>JESUS GARCIA<br/>SANCHEZ</b><br><br>Grupo de<br>Docencia: 1                   | Área/Departamento                   | ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD  |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Categoría                           | ASOCIADO A TIEMPO PARCIAL           |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Correo Electrónico /                | jesusgas@um.es                      |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Página web / Tutoría<br>electrónica | Tutoría Electrónica: NO             |        |              |                                                    |                                                        |
|                                                                                  | Teléfono, Horario y                 | Duración                            | Día    | Horario      | Lugar                                              |                                                        |
|                                                                                  | Lugar de atención al<br>alumnado    | Anual                               | Martes | 11:30- 13:00 | 868887821,<br>Facultad de<br>Economía<br>y Empresa |                                                        |
|                                                                                  |                                     | Anual                               | Jueves | 11:30- 13:00 | 868887821,<br>Facultad de<br>Economía<br>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 consta



### 3.2 Recomendaciones

Se recomienda tener conocimientos previos de contabilidad.

## 4. Competencias

### 4.1 Competencias Básicas

No disponible

### 4.2 Competencias de la titulación

- CG1. Desarrollar habilidades interpersonales, asociadas a la capacidad de relación con otras personas, junto a la capacidad para tomar decisiones en el entorno financiero.
- CG2. : Desarrollar una actitud responsable en el trabajo, basada en la ética y honestidad en los negocios.
- CG4. Mejorar la capacidad para trabajar en grupo y/o colaborar con otros especialistas en actividades profesionales financieras.
- CG5. Comunicar y presentar ideas y proyectos de carácter financiero, de forma estructurada, en el contexto profesional.
- CE3. Analizar, resolver y sintetizar problemas relativos al estudio de los estados financieros con el objetivo de conocer la viabilidad de las empresas considerando los distintos sectores de actividad.

### 4.3 Competencias transversales y de materia

- Competencia 1. Analizar, resolver y sintetizar problemas relativas al estudio de los estados financieros con el objetivo de conocer la viabilidad de las empresas considerando los distintos sectores de actividad

## 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.
  1. 2.1. El balance.
  2. 2.2. La cuenta de resultados
  3. 2.3. La memoria
  4. 2.4. El estado de cambios en el patrimonio neto
  5. 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. Régimen legal para las situaciones de insolvencia financiera

1. Concurso de acreedores: concepto y regulación.

2. Presupuestos para la declaración de concurso.

3. La administración concursal.

4. Efectos de la declaración de concurso.

5. Masa activa y masa pasiva.

6. Calificación del concurso.

7. Formas de terminación del concurso.

8. Instrumentos jurídicos pre-concursales.

9. La llamada "segunda oportunidad" del deudor.

## PRÁCTICAS

Práctica 1. Lectura e interpretación de las cuentas anuales: Global

Práctica 2. Análisis financiero de las cuentas anuales: Global

Práctica 3. Análisis de la rentabilidad: Global

Práctica 4. Consolidación contable: Global

Práctica 5. Auditoría de cuentas: Global

Práctica 6. Concurso de acreedores: Global



## 6. Metodología Docente

| Actividad Formativa                              | Metodología                                     | Horas<br>Presenciales | Trabajo<br>Autónomo | Volumen<br>de trabajo |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| AF1. Clase magistral                             | MD 1.1. Actividades de clase expositiva         | 20                    | 20                  | 40                    |
| AF2 Tutoría ECTS<br>o trabajos dirigidos         | MD 3.1. Tutorías en grupo                       | 4                     | 4                   | 8                     |
| AF 3.3. Aprendizaje<br>orientado en<br>Proyectos | MD 1.2 Actividades de clase practica en el aula | 24                    | 40                  | 64                    |
|                                                  | Total                                           | 48                    | 64                  | 112                   |

## 7. Horario de la asignatura

<http://www.um.es/web/economiayempresa/contenido/estudios/masteres/finanzas/2018-19#horarios>

## 8. Sistema de Evaluación

|                         |                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Métodos / Instrumentos  | Pruebas escritas (exámenes): pruebas objetivas, de desarrollo, de respuesta corta, de ejecución de tareas, de escala de actitudes realizadas por los alumnos para mostrar los conocimientos teóricos y prácticos adquiridos. |
| Criterios de Valoración |                                                                                                                                                                                                                              |
| Ponderación             | 70                                                                                                                                                                                                                           |
| Métodos / Instrumentos  | Informes escritos, trabajos y proyectos: trabajos escritos, portafolios con independencia de que se realicen individual o grupalmente                                                                                        |
| Criterios de Valoración |                                                                                                                                                                                                                              |
| Ponderación             | 30                                                                                                                                                                                                                           |

### Fechas de exámenes

<http://www.um.es/web/economiayempresa/contenido/estudios/masteres/finanzas/2018-19#examenes>

## 9. Resultados del Aprendizaje

## 10. Bibliografía

### Bibliografía Básica



De jaimé y esclava, J (2010): Las claves de la analisis economico financiero de la empresa. ESIC Editorial. (BASICA)

### Bibliografía Complementaria



Polo, F; Molero, R.; Reverte, R.; Seguí, E. y Gomis, A.M. (2012): Fundamentos de auditoría de cuentas anuales, Ed. Pirámide, Madrid.



Alvárez Melcón, S. (2011): Cuentas Anuales Consolidadas, Ed. Pirámide, Madrid.



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:smarts" />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.



Orta, M.; Castrillo, L.; Sánchez-Mejía, I. y Sierra, G. (2012): Fundamentos teóricos de auditoría financiera, Ed. Pirámide, Madrid.



Bonsón, E.; Cortijo, V. y Flores, F. (2009): "Análisis de estados financieros: fundamentos teóricos y casos prácticos", Ed. Pearson Educación, Madrid.

## 11. Observaciones y recomendaciones