



PROGRAMA DE ESTUDIOS

ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES

1. Identificación

Carrera	Contabilidad
Curso	Quinto
Área de formación	Profesional
Código	4562
Prerrequisitos	
Carga horaria anual	100
Carácter	Obligatorio
Créditos	
Horas presenciales semanales	3 horas reloj teóricas: 1 prácticas: 2
Responsable	
Fecha	2016

2. Descripción del espacio curricular

2.1. Presentación del programa

Análisis de Estados Contables, es una herramienta fundamental que aporta procedimientos necesarios para el estudio de situación financiera y contable de las empresas donde desarrolla el profesional contable sus actividades.

2.2. Objetivo general del programa

Desarrolla conocimientos de evaluación de los estados contables, provee informaciones y favorece la toma de decisiones.

2.3. Capacidades de la asignatura

- Conoce herramientas aplicables al análisis de los estados contables.
- Clasifica y describe herramientas aplicables al análisis de los estados contables.
- Demuestra análisis de estados contables en casos modelos.
- Aplica diferentes herramientas aprendidas a situaciones prácticas.
- Desarrolla habilidades con respecto de los valores sociales, la sustentabilidad de los recursos y el cuidado del medio ambiente.

2.4. Contenidos

Unidad I - Estados contables

Estados Contables. Definición. Naturaleza. Limitaciones. Fuentes de Información. Distintos grupos interesados. Estados para propósitos generales y especiales. Análisis e interpretación. Análisis interno y externo. Procedimientos de análisis utilizados. Principios y Normas vigentes para la preparación de los Estados Contables. Ejercicio. Valuación y exposición de los rubros de un Estado Contable de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.



Unidad II - Balance general, activo, pasivo, patrimonio neto y cuentas de orden.

Balance:

Nociones Generales. Definición. Posición financiera y Patrimonial. Funciones de los balances. Clasificación de las cuentas en función de análisis.

Activo:

Concepto. Su estudio en función de análisis. Divisiones principales. Activo Corriente: disponibilidades, créditos, bienes de cambio, inversiones,. Gastos pagados por adelantado. Activo no corriente: créditos, inversiones, bienes de uso, intangibles y cargos diferidos. Amortizaciones y depreciaciones acumuladas: concepto.

Pasivo:

Concepto. Su estudio en función de análisis. Divisiones principales. Pasivo Corriente: deudas, provisiones e ingresos cobrados por anticipado. Pasivo No Corriente: deudas, provisiones y utilidades diferidas. Pasivo Contingente.

Patrimonio Neto:

Concepto. Su estudio en función de análisis. Divisiones principales. Capital, reservas y resultados. Reservas de Revalúo. Casos especiales. Capitales en sociedades por acciones. Distintas clases de acciones. Debentures. Concepto. Naturaleza. Diferencias y analogías entre acciones y debentures. Mercado de capitales. Resolución 5/92 Anexo I. Régimen contable de emisores. Prima y daño de emisión. Cuentas regularizadoras del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto.

Cuentas de orden:

Concepto y ejemplos.

Unidad III - Estado de resultados

Concepto. Posición económica. Formas de presentación: horizontal y vertical. Clasificación en función de análisis (forma vertical): Ingresos operativos: ventas o servicios, devoluciones, descuentos, ingresos operativos netos. Costo de mercaderías vendidas o de los servicios prestados. Utilidad Bruta operativa. Gastos operativos. Resultado neto operativo. Ingresos y egresos no operativos. Utilidades y pérdidas extraordinarias. Impuesto a la Renta. Egresos no monetarios.

Unidad IV - Otros estados. Estados comparativos

Concepto. Aumentos y disminuciones en cifras absolutas. Aumentos y disminuciones en términos de porcentajes. Estados de resultados acumulados y promedios. Año base. Análisis e interpretación de estados comparativos. Casos prácticos. Tendencias: conceptos, calculo, interpretación y gráfico. Casos Prácticos.

Estados porcentuales:

Concepto. Balance General en términos de porcentajes. Estado de Resultados en términos de porcentajes. Casos prácticos.

Análisis del flujo de fondos:

Concepto. El Estado de Origen y Aplicación de Fondos. Concepto. Generación Operativa y No Operativa de Fondos. Casos Prácticos. Análisis de Datos absolutos. Análisis de Relaciones. Análisis de las Tendencias.

Unidad V - Índices financieros (Ratios)

Concepto. Naturaleza de los índices. Diferentes usos de los índices. Limitaciones. Índice promedio de la industria.

Clasificaciones de los índices para los diferentes enfoques de análisis:



Universidad Nacional del Este

Facultad de Ciencias Económicas

Avda. Universidad Nacional del Este y Avda. Paraguay - Km 8 Acaray

Campus universitario - Ciudad del Este - Paraguay

(061) 575 056 / 575 082 - www.fceune.edu.py

Análisis de la solvencia en el corto plazo (liquidez); concepto, razón corriente, Prueba ácida Análisis de los componentes del capital corriente.

Análisis de la estructura patrimonial (Solvencia y Endeudamiento); Concepto, Razón del Pasivo, Razón del Patrimonio Neto, Financiación de la inversión inmovilizada, endeudamiento en moneda extranjera.

Análisis de la Eficiencia; Concepto, Periodo medio de cobro. Análisis de antigüedad de la cartera de Clientes. Rotación de bienes de cambio (empresa comercial e industrial). Rotación del Activo Fijo, Rotación del Activo Total, Rotación del Patrimonio Neto.

Análisis de la Rentabilidad; concepto, Rentabilidad de la inversión de los propietarios. Rentabilidad de la inversión de la empresa. Análisis vertical del estado de resultados. Análisis de las ventas, rentabilidad sobre las ventas. Análisis del costo de ventas y gastos operativos. Análisis de los demás rubros del Estado.

Formula de Du Pont: Concepto. Potencial de utilidad sobre el Activo. Potencial de utilidad sobre el Patrimonio Neto.

Interpretación de los índices financieros.

Diagnósticos que sirvan como base a la decisión gerencial.

Casos Prácticos.

Unidad VI - El analista frente a los estados contables no ajustados por la inflación

Consideraciones generales. Terminología básica. Efectos sobre la liquidez. Efectos sobre los bienes de cambio. Efectos sobre el activo fijo. Efectos sobre la razón de endeudamiento y solvencia. Efectos sobre la rentabilidad: de los propietarios y la Empresa. Efectos sobre la rentabilidad: de los propietarios y la Empresa. Estados financieros tradicionales comparados con estados financieros ajustados según los índices de la inflación o los del nivel general de precios. Casos Prácticos.

Unidad VII - Conversión de estados contables a moneda extranjera

Activos. Pasivos. Patrimonio Neto. Estado de Resultado: Ajuste por conversión.

2.5. Estrategias metodológicas

La asignatura Análisis de Estados Contables se desarrollará de manera teórica y práctica, la parte teórica a través de exposiciones, demostraciones, simulaciones y la parte práctica mediante ejercicios guiados, investigaciones y trabajos grupales.

2.6. Aspectos evaluativos

La evaluación será de proceso y logros como producto. Los procesos evaluativos se centrarán a verificar las evidencias de desempeño (capacidades logradas) según los criterios preestablecidos en la definición de objetivos de cada unidad. La evaluación de proceso asumirá el carácter diagnóstico, formativo y finalmente sumativo, de acuerdo a los reglamentos vigentes de la FCE.UNE.

ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN Actividad	Ponderación
Primera parcial	20
Segunda parcial	20
Bitácora de trabajos prácticos	20
Examen final	40
Total	100



2.7. Criterios de evaluación

- Cognitivo: se refiere a capacidades que muestra el estudiante para pensar, deducir, analizar, comprender e inferir los aprendizajes para sea capaz de transferirlos desde sus competencias adquiridas.
- Discursivo: este criterio obedece a capacidades de diálogo y expresión con el otro, de argumentación y fundamentación de manera escrita y oral sobre inquietudes que se generen, produciendo respuestas adecuadas de los temas propuestos.
- Aplicativo: este criterio responde a capacidades desarrolladas para el planeamiento, diseño, aplicación y análisis de diferentes propuestas de proyectos académicos, fundamentados en principios y teóricas, analizadas durante el curso.
- Actitudinal: durante el proceso el estudiante deberá asumir una actitud de responsabilidad y compromiso con relación a su propio proceso de formación de sus habilidades para el trabajo individual y grupal, además de la práctica de la vida ciudadana, del cuidado del medio ambiente y de la sustentabilidad de los recursos.

2.8. Bibliografía

- BIONDI, Mario. Interpretación y Análisis de Estados Contables.
- BIONDI, Mario. Tratado de Contabilidad Intermedia y Superior.
- FOWLER NEWTON, Enrique. Cuestiones Contables Fundamentales.
- CHOLVIS, Francisco. Análisis e Interpretación de Estados Contables.