

UNIDAD FORMATIVA 1

Denominación: ANÁLISIS CONTABLE Y FINANCIERO

Código: UF0333.

Duración: 50 horas.

Referente de competencia: Esta unidad formativa se corresponde con RP1, y RP2.

RP1: Realizar análisis económicos, financieros y patrimoniales de las cuentas anuales, utilizando las técnicas de análisis adecuadas al objetivo perseguido, para identificar las necesidades financieras.

RP2: Elaborar los informes correspondientes a los análisis económicos, financieros y patrimoniales de los estados contables efectuados, según las directrices recibidas, con objeto de facilitar la toma de decisiones.



■ **Objetivos específicos y criterios de evaluación. Dimensiones de la competencia y contexto profesional**

OBJETIVOS ESPECÍFICOS Logro de las siguientes capacidades:	CRITERIOS DE EVALUACIÓN Resultados de aprendizaje a comprobar según dimensiones de la competencia		CONTENIDOS
C1: Interpretar, diferenciar y valorar correctamente, desde el punto de vista contable y financiero, la información representada en los estados contables anuales.	CONOCIMIENTOS	DESTREZAS cognitivas y prácticas	1. Los Estados Contables. <ul style="list-style-type: none"> - Balance de Situación. - Cuenta de Pérdidas y Ganancias - Estado de Cambios en el Patrimonio Net - Estado de Flujos de Efectivo - La Memoria.
	CE1.1 Definir con precisión los conceptos de elemento patrimonial, masas patrimoniales, gastos e ingresos, como representación de la realidad económica y financiera de la empresa. CE1.2 Diferenciar las clases de masas patrimoniales y la distinta implicación económico - financiera que representan para la empresa. CE1.3 Explicar el método de contabilización seguido para registrar los distintos hechos económicos acaecidos durante el ejercicio. CE1.4 Explicar la estructura del balance de situación, el significado de sus epígrafes y las relaciones existentes entre ellos. CE1.5 Explicar la estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias y el significado de los resultados intermedios que en ella aparecen. CE1.6 Explicar la estructura del estado de cambios en el patrimonio neto y el significado patrimonial que se deriva del mismo. CE1.7 Explicar la estructura del estado de flujos de efectivo y el significado de los resultados intermedios que en él aparecen. CE1.8 Explicar la estructura de la memoria anual y sus contenidos.	CE1.10 Facilitados los datos necesarios y el modelo de memoria adecuado, se solicita: Realizar la cumplimentación de una Memoria. CE1.11 Facilitados los estados contables correspondientes a dos ejercicios económicos consecutivos, se solicita: <ul style="list-style-type: none"> - Comparar los resultados obtenidos en ambos ejercicios económicos. - Determinar la evolución de la situación económico-financiera de la empresa. 	



	CE1.9 Diferenciar la estructura de las cuentas anuales normales y de las cuentas anuales abreviadas.		
C2: Analizar la información contable mediante el empleo de técnicas de análisis económico, financiero y patrimonial y la interpretación de manuales de procedimiento de organizaciones tipo.	CONOCIMIENTOS	DESTREZAS cognitivas y prácticas	2. Análisis Porcentual y mediante Ratios de los Estados Contables. <ul style="list-style-type: none"> - Solvencia. - Endeudamiento. - El Fondo de Maniobra. - Periodo de Maduración. - Cash - Flow. - Apalancamiento Operativo y Apalancamiento Financiero. - Rentabilidad Financiera y Rentabilidad.
	<p>CE2.1 Explicar las funciones del análisis económico, financiero y patrimonial y la finalidad de cada uno con precisión.</p> <p>CE2.2 Identificar la información relevante para el análisis contable contenida en los estados financieros de manera precisa.</p> <p>CE2.3 Explicar las relaciones de equilibrio necesarias entre las inversiones y los recursos financieros propios y ajenos, diferenciando entre la financiación del circulante y del inmovilizado, adecuadamente.</p> <p>CE2.4 Definir los siguientes conceptos correctamente, explicando su importancia en el análisis contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondo de Maniobra. - 'Cash - Flow' financiero y 'Cash - Flow' generado. - Periodo medio de maduración. - Apalancamiento operativo. - Punto muerto o umbral de rentabilidad. - Apalancamiento financiero. - Publicidad y confidencialidad de las operaciones financieras. 	<p>CE2.5 Relacionar las normas aplicables al aseguramiento de calidad en los procesos de análisis de la información contable.</p> <p>CE2.6 Facilitadas las cuentas anuales representativas de la actividad económica de una empresa y un manual de procedimiento tipo, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Seleccionar la información relevante para el tipo de análisis que se solicita. - Calcular las diferencias, porcentajes, índices, y ratios relevantes para el - análisis económico, financiero, patrimonial y de tendencia. - Comparar los resultados obtenidos con los indicadores de referencia - proporcionados. - Seleccionar los elementos de comparación de los resultados de los análisis. - Interpretar los resultados correctamente y, a partir de los mismos, la situación - económica y financiera que la misma transmite, relacionando los diferentes elementos del análisis. - Elaborar un informe donde se reflejen los efectos de los resultados obtenidos y sus conclusiones. - Identificar los objetivos del aseguramiento de la calidad con relación a las - actividades financieras deducidas del manual de procedimiento. 	



HABILIDADES PERSONALES Y SOCIALES VINCULADAS A LA PROFESIONALIDAD

- Comprender el sistema de organización del trabajo y su proceso productivo.
- Capacidad de integración y adaptación a la cultura organizativa de la empresa.
- Transmitir la información de manera ordenada, clara y precisa.
- Gestionar el tiempo de trabajo (incluye aspectos como cumplir plazos establecidos, priorización de tareas u otros).
- Mantener el área de trabajo en orden y limpieza y colaborar con el grupo con esta finalidad.
- Coordinarse y colaborar con los miembros del equipo, con otros trabajadores y con los superiores.
- Capacidad para suministrar información de forma comprensible, útil y comparable.
- Dar, compartir y recibir información con el equipo de trabajo.
- Saber escuchar mejoras y dificultades valorando las aportaciones realizadas.
- Comunicarse eficazmente, de forma clara y concisa, con las personas adecuadas en cada momento, respetando los canales establecidos en la organización.
- Tener autocontrol en el desarrollo de sus actividades.
- Comportarse de forma responsable.
- Tener capacidad metodológica.

CONTEXTO PROFESIONAL DE LA UNIDAD DE COMPETENCIA ASOCIADA AL MODULO

- **Medios de producción y/o creación de servicios**

Red local. Equipos informáticos. Periféricos. Sistemas operativos, cortafuegos, antivirus, navegadores, correo electrónico. Dispositivos de comunicación, fax, fotocopidora, calculadora. Programas de aplicación estándar, con especial mención de la hoja de cálculo. Programas de análisis contable. Programas de cálculo financiero. Libros contables, fichas y formatos internos. Archivo documental y/o informático.

- **Productos o resultado del trabajo**

Informes sobre los indicadores calculados al realizar el análisis económico, financiero y patrimonial de las cuentas anuales: ratios, diferencias, índices o porcentajes. Organización y clasificación de los diversos presupuestos parciales de las áreas funcionales de la empresa. Informes sobre las proyecciones temporales de los presupuestos parciales y de los estados financieros provisionales. Informes y formularios del cumplimiento de la ejecución presupuestaria, desviaciones, costes e ingresos derivados, y posibles alternativas de corrección. Respeto a las normas de calidad y criterios medioambientales de la organización.

- **Información utilizada o generada**

Manual de procedimiento interno de la empresa. Normativa contable de aplicación en España. Cuadro de instrumentos de análisis. Cuadro de indicadores para el cálculo de desviaciones. Directrices de los superiores. Fichas y formatos internos. Normas de prevención del medio ambiente.



■ Unidades de aprendizaje

UNIDAD DE APRENDIZAJE N°:	1	Duración:	25 h
LOS ESTADOS CONTABLES			
Objetivo específico			
Logro de la siguiente capacidad: C1: Interpretar, diferenciar y valorar correctamente, desde el punto de vista contable y financiero, la información representada en los estados contables anuales.			
Criterios de evaluación		Contenidos	
<p>Se comprobarán los siguientes resultados de aprendizaje:</p> <p>Conocimientos</p> <p>CE1.1 Definir con precisión los conceptos de elemento patrimonial, masas patrimoniales, gastos e ingresos, como representación de la realidad económica y financiera de la empresa.</p> <p>CE1.2 Diferenciar las clases de masas patrimoniales y la distinta implicación económico - financiera que representan para la empresa.</p> <p>CE1.3 Explicar el método de contabilización seguido para registrar los distintos hechos económicos acaecidos durante el ejercicio.</p> <p>CE1.4 Explicar la estructura del balance de situación, el significado de sus epígrafes y las relaciones existentes entre ellos.</p> <p>CE1.5 Explicar la estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias y el significado de los resultados intermedios que en ella aparecen.</p> <p>CE1.6 Explicar la estructura del estado de cambios en el patrimonio neto y el significado patrimonial que se deriva del mismo.</p> <p>CE1.7 Explicar la estructura del estado de flujos de efectivo y el significado de los resultados intermedios que en él aparecen.</p> <p>CE1.8 Explicar la estructura de la memoria anual y sus contenidos.</p> <p>CE1.9 Diferenciar la estructura de las cuentas anuales normales y de las cuentas anuales abreviadas.</p> <p>Destrezas cognitivas y prácticas.</p> <p>CE1.10 Facilitados los datos necesarios y el modelo de memoria adecuado, se solicita: Realizar la cumplimentación de una Memoria.</p> <p>CE1.11 Facilitados los estados contables correspondientes a dos ejercicios económicos consecutivos, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comparar los resultados obtenidos en ambos ejercicios económicos. - Determinar la evolución de la situación económico-financiera de la empresa. <p>Habilidades personales y sociales</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Organización y método con la documentación. ▪ Capacidad de análisis. ▪ Capacidad Predictiva. ▪ Habilidad para los números. ▪ Habilidad para reunir datos. 		<p>1. Los Estados Contables.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Balance de Situación. <ul style="list-style-type: none"> - Criterios de Ordenación. - Activo no Corriente. - Activo Corriente. - Pasivo. - Cuenta de Pérdidas y Ganancias. <ul style="list-style-type: none"> - Operaciones continuadas y Operaciones Interrumpidas. - Ingresos y Gastos. - Resultado de Explotación. - Resultado Financiero. - Resultado antes de Impuesto. - Resultado procedente de Operaciones Continuas. - Resultado de Operaciones Interrumpidas. - Resultado del ejercicio. - Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. <ul style="list-style-type: none"> - Resultados de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias. - Ingresos y Gastos imputados directamente en el Patrimonio Neto. - Total Transferencias a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias. - Total de Ingresos y Gastos reconocidos. - Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto. - Saldos Finales y Saldos Ajustados. - Estado de Flujos de Efectivo. <ul style="list-style-type: none"> - Flujos de Efectivo de las Actividades de Explotación. 	



	<ul style="list-style-type: none"> - Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión. - Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiación. - Efecto de las variaciones de los tipos de cambio. - Aumento / Disminución neta del Efectivo. -La Memoria. - Modelos. - Contenido. - Criterios de Cumplimentación.
Estrategias metodológicas	
<ul style="list-style-type: none"> • Mediante la exposición por el formador/a de los diferentes requisitos técnicos y legales para definir y determinar cuáles son los métodos de análisis convenientes a emplear en el estudio de los Estados Contables. Tipos de métodos. Sus Características. Objetivo de los métodos de análisis de los Estados Contables (EC). Importancia de ellos como herramientas para interpretar los Estados Financieros. Elaboración Conjunta de contenidos. Juego Cartas del Saber: <ul style="list-style-type: none"> I- OBJETIVO: <i>Desarrollar el pensamiento contable de los estudiantes, identificando el grupo a que pertenecen las cuentas logrando la motivación y la independencia en el aprendizaje.</i> II- MATERIALES: <i>Cartulina para la confección de las cartas, bolígrafos.</i> III- DESARROLLO: <i>Este juego de cartas del saber, como su nombre lo indica, consiste en un juego de cartas concebido para ser empleado en la asignatura Contabilidad, el mismo consta de 40 cartas, cada una de las cuales tiene un nombre de una cuenta, grupo de cuentas o naturaleza del saldo, y un valor en puntos que aparece en la parte superior derecha de la carta. La suma total de los puntos es de 150. Puede jugarse de forma similar a cualquier juego de cartas, es decir, acumulando puntos, encontrando parejas u otras variantes. Hay 30 cartas que tienen nombres de cuentas de activo, pasivo, ingresos o gastos, cada una de ellas vale 1 punto. Cada cuenta de activo vence a la cuenta de pasivo que esté relacionada con ella, cada cuenta de ingreso vence a la cuenta de gasto que esté relacionada con ella; la carta Activos (5 puntos) vence a todas las cuentas de activo, pasivo y a la carta Pasivos (5 puntos), la cual vence a todas las cuentas de pasivo. La carta Ingresos (5 puntos) vence a todas las cuentas de ingreso, gasto y a la carta Gastos (5 puntos), la cual vence a todas las cuentas de gasto (aquí se parte del criterio de que con mi activo debo hacerle frente a mi pasivo y que con mis ingresos debo sufragar los gastos). La carta Deudoras (10 puntos) vence a las cartas Activos, Gastos, y a todas las cuentas deudoras; la carta Acreedoras (10 puntos) vence a las cartas Pasivos, Ingresos, y a todas las cuentas acreedoras. La carta Reales (15 puntos) vence a las cartas Deudoras, Acreedoras, Activos, Pasivos, y a todas las cuentas reales. La carta Nominales (15 puntos) vence a las cartas Deudoras, Acreedoras, Gastos, Ingresos, y a todas las cuentas nominales. La carta Capital (20 puntos) vence a todas las cartas mencionadas anteriormente. La carta Utilidades vence a la carta Capital y a todas las demás, por eso es la que más puntos vale (30).</i> • RELACIÓN DE NOMBRES QUE CONTIENE CADA CARTA CONTABLE Y LA PUNTUACIÓN QUE LE CORRESPONDE: <i>BANCO 1, BONOS 1, EDIFICIOS 1, MERCANCIAS 1, ACCIONES 1, CUENTAS POR COBRAR 1, LETRAS POR COBRAR 1, PAGARES POR COBRAR 1, INTERESES POR COBRAR 1, COMISIONES POR COBRAR 1, SUELDOS POR PAGAR 1, BONOS POR PAGAR 1, HIPOTECAS POR PAGAR 1, PIGNORACIONES A PAGAR 1, DIVIDENDOS POR PAGAR 1, CUENTAS POR PAGAR 1, LETRAS POR PAGAR 1, PAGARES POR PAGAR 1, INTERESES POR PAGAR 1, COMISIONES POR PAGAR 1, VENTAS 1, INTERESES GANADOS 1, COMISIONES GANADAS 1, DESCUENTOS OBTENIDOS 1, DEVOLUCIONES DE COMPRAS 1, COMPRAS 1, INTERESES PAGADOS 1, COMISIONES PAGADAS 1, DESCUENTOS CONCEDIDOS 1,</i> 	



DEVOLUCIONES DE VENTAS 1, ACTIVOS 5, PASIVOS 5, INGRESOS 5, GASTOS 5, DEUDORAS 10, ACREEDORAS 10, REALES 15, NOMINALES 15, CAPITAL 20, UTILIDADES 30.

- *Comprobar la definición de conceptos durante la clase. Resumir a modo de esquema los métodos y sus objetivos.*
- **ACTIVIDAD 1.** Partiendo de un caso práctico que entrega el docente y que aporta todos los datos necesarios, (los saldos de sus cuentas a finales del ejercicio 20xx,) los alumnos/as elaborarán el Balance de situación y realizarán el análisis vertical y horizontal del Balance General, de la Cuenta de Resultados, Pérdidas y Ganancias, de los Estados de cambios en el Patrimonio neto, Estado de Flujos de efectivo y la Memoria de acuerdo con el PGC el alumno/a deberá comparar, determinar diferencias, hallar porcentajes de representación, elaborar conclusiones parciales. El análisis parcial de los estados financieros se hará independientemente por el alumno/a. Posteriormente exposición con Discusión -Confrontación Lámina con ejemplo demostrativo. Se comprobará y evaluará la aplicación correcta de los métodos de análisis, verificando la importancia que los alumnos le atribuyen a la aplicación de las herramientas usadas. Estudio independiente por el alumno/a para entregar. Clase práctica.
- Entrega a los alumnos de documentación básica. Plan General Contable, formularios y modelos oficiales de cuentas anuales para su presentación en los Registros Mercantiles.

Medios

Aula estándar donde se dispondrá de equipos informáticos, de dispositivos de comunicación, pizarra, cañón de video proyección, impresora, equipos audiovisuales, programas de aplicación general, gestión, contabilidad, análisis, de acceso a internet y cualquier otro que requiera la situación de profesional de evaluación.

Manuales.

Se dispondrá de las cuentas anuales y de los estados financieros necesarios de una empresa tipo para la realización de los análisis.

Material fungible y de sustitución.

