

Unidad 8

Análisis Contable y Financiero

CONTENIDOS

- 1. La contabilidad**
- 2. El balance de situación**
- 3. La cuenta de resultados**
- 4. Memoria**

1. La contabilidad y las finanzas

→ *Herramienta imprescindible para un emprendedor así como una obligación de las sociedades y de algunos autónomos (que no vayan por módulos)*

Contabilidad



- Se encarga de obtener información económica, tanto a nivel externo como interno
 - **Contabilidad financiera:** información sobre la relación económica de la empresa con el **exterior**, para elaborar el **balance de situación y la cuenta de resultados**
 - **Contabilidad de gestión:** información del interior de la empresa sobre costes de cada producto y de cada departamento.
Contabilidad **analítica o de costes**

Finanzas



- Parte de la economía que se encarga **de tomar decisiones** sobre inversiones y financiación más óptimas para la empresa.
- Objetivos: maximizar el resultado de la empresa, hacer frente a los compromisos de pagos...

2. El balance de situación

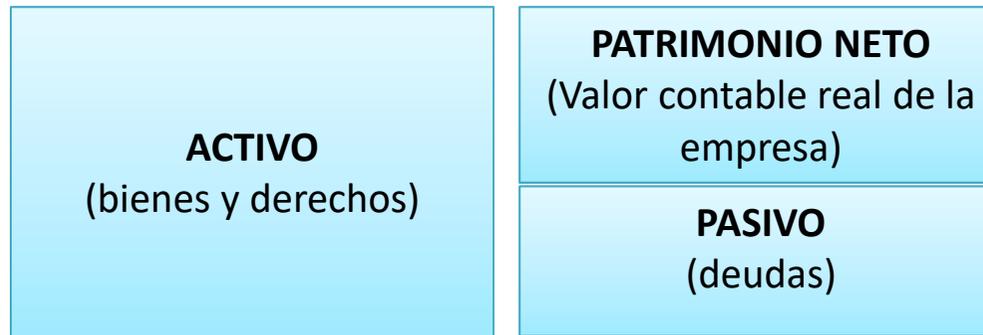
- Balance** • Estado contable que refleja la situación del patrimonio de la empresa en un día concreto
- Patrimonio** • Bienes, derechos y obligaciones o deudas que posee una empresa. Tienes 3 partes.

Activo Bienes y derechos que posee una empresa

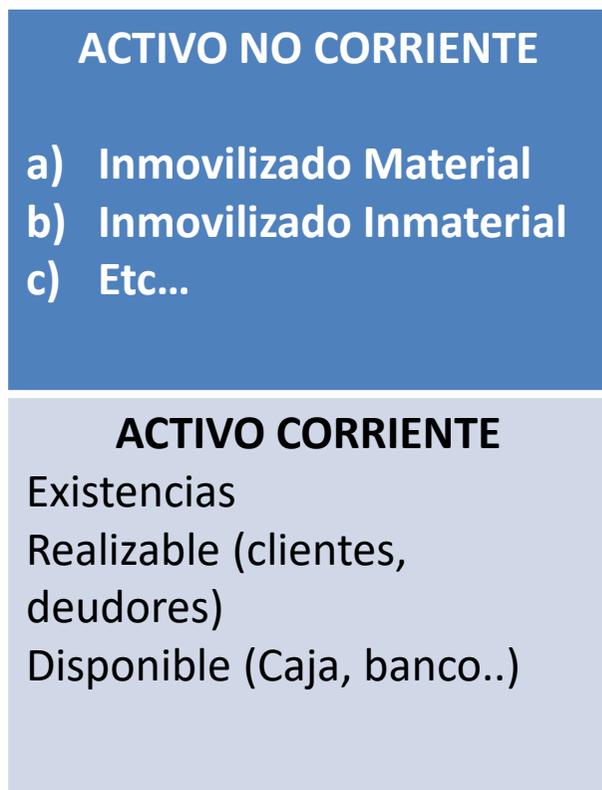
Pasivo Deudas de la empresa

Patrimonio Neto Diferencia entre el activo y el pasivo.
Valor contable de lo que vale realmente una empresa

Equilibrio del Balance Activo es igual al pasivo más el patrimonio neto. Dos columnas iguales



ACTIVO



PASIVO + PATRIMONIO NETO



} FM

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO NETO

FM = ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE

FONDO DE MANIOBRA POSITIVO: + ACTIVO CORRIENTE QUE PASIVO CORRIENTE

(La empresa es capaz de hacer frente a los pagos)

FONDO DE MANIOBRA NEGATIVO: + PASIVO CORRIENTE QUE ACTIVO CORRIENTE

(en suspensión de pagos)

FONDO DE MANIOBRA CERO: ACTIVO CORRIENTE = PASIVO CORRIENTE (situación de riesgo)

2. El balance de la situación

ACTIVO

Bienes de inversión

Activo no corriente

- Terrenos
- Construcciones
- Maquinaria
- Utillaje
- Mobiliario
- Equipos para proceso de información
- Aplicaciones informáticas
- Patentes y marcas

Existencias

- Mercaderías
- Materias primas, envases

Realizable

- Clientes
- Deudas de Hacienda (IVA soportado)
- Otros deudores

Disponible

- Bancos
- Caja

2. El balance de situación

PASIVO

Fuentes de financiación externas

Pasivo no corriente

- Préstamos a largo plazo

Pasivo corriente

- Préstamos y créditos bancarios a corto plazo
- Proveedores
- Acreedores
- Deudas con Hacienda: IVA repercutido y retenciones de IRPF
- Deudas con la Seguridad Social

2. El balance de situación

EL PATRIMONIO NETO

Fuentes de financiación propias

Patrimonio neto

- Capital
- Reservas
- Resultados del ejercicio

Las amortizaciones, a pesar de ser una fuente de financiación propia, se anotan debajo de cada activo disminuyendo su valor

3. La cuenta de resultados (o pérdidas y ganancias)

- Ingresos y gastos que ha tenido la empresa a lo largo del año (beneficio o pérdidas)
- Figura en el patrimonio neto → (NO solo gasto – ingresos)

Estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias:

1º) separar gastos e ingresos de explotación de los financieros → 2º) sumar ambos y dará resultado antes de impuestos → 3º) calculamos los impuestos y se le restan y dará resultado del ejercicio.

Ingresos de explotación	Ventas / ingresos
Gastos de explotación	Compras de mercaderías y materiales / consumo de mercaderías y materiales / Alquileres/Nóminas (Ser. Social y cuota autónomos) / Serv. Profesionales / Publicidad/ Seguros/ Suministros/ Reparaciones/ Transportes/ Tributos/ Material de oficina/ Amortizaciones / Gastos excepcionales
Resultado de explotación	Ingresos menos gastos de explotación
Ingresos financieros	Intereses de cuentas bancarias
Gastos financieros	Intereses de préstamos concedidos / comisiones bancarias
Resultado financiero	Ingresos menos gastos financieros
Resultado antes de impuestos	Se suman el resultado de explotación y el financiero
Resultado del ejercicio	Se calcula el IRPF o Impuesto de Sociedades y se resta

4. LA MEMORIA

- Documento que es parte integrante de [las cuentas anuales](#) de una empresa. Ofrece una **descripción ampliada de la información contenida en el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias.**
- Este documento proporciona **detalles sobre las prácticas contables**, los criterios de valoración utilizados, además de una explicación detallada de las diferentes partidas que componen los estados financieros y otros detalles.
- Su objetivo es **complementar y profundizar en la información financiera**, permitiendo una mejor interpretación y análisis por parte de los usuarios de las cuentas anuales.