

# TEMA 1

## EL ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

**1.1. Definición.**

**1.2. Objetivo general.**

**1.3. Objetivos específicos.**

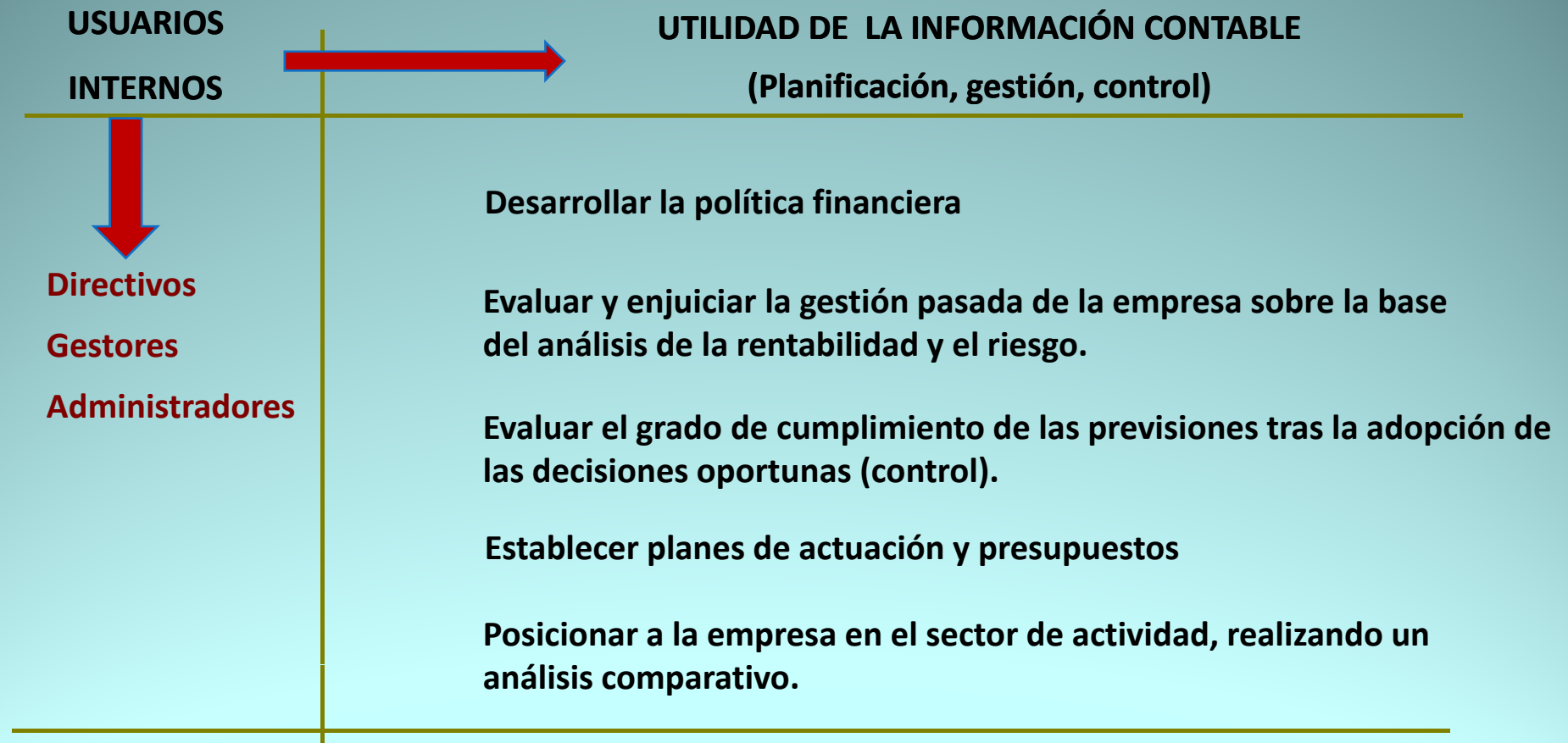
# 1.1. DEFINICIÓN

El **análisis contable** consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas a los estados y datos financieros con el objeto de obtener información útil para diagnosticar y enjuiciar la situación y perspectivas de la empresa para poder tomar las decisiones adecuadas.

## OBJETIVOS

- Conocer la situación patrimonial, económica y financiera de una empresa que permitan tomar decisiones
- Identificar los motivos que han generado la situación actual
- Establecer condiciones de equilibrio
- Proponer medidas que permitan reconducir situaciones de desequilibrio

## 1.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS



## 1.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

### USUARIOS EXTERNOS



### UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

|                                  |                                                                                                                                  |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Propietarios / Inversores</b> | Les interesa el análisis de los resultados pues de ello depende el valor de su inversión y la posibilidad de percibir dividendos |
| <b>Competidores</b>              | Les interesa el análisis comparativo respecto a las rivales (lider del mercado y estándar del sector)                            |
| <b>Acreedores</b>                | Interesados en conocer la solvencia de la empresa (capacidad para hacer frente a los pagos)                                      |
| <b>Clientes</b>                  | Asegurarse la continuidad futura de sus suministradores                                                                          |
| <b>Trabajadores</b>              | Valorar la estabilidad y rentabilidad de la empresa                                                                              |
| <b>Administraciones Públicas</b> | Determinar la base imponible del impuesto de sociedades, conceder subvenciones, conocer situación empresarial                    |
| ...                              |                                                                                                                                  |

## **1.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

### **ANÁLISIS FINANCIERO**

- **OBJETIVO:** estudiar si la empresa cuenta con los recursos necesarios en el momento preciso y al menor coste. Trata de determinar si los medios financieros utilizados por la empresa están invertidos de forma que, manteniendo un equilibrio patrimonial y una adecuada rentabilidad, le permita hacer frente a sus compromisos de pago, llegado el vencimiento.

(Para llevar a cabo este análisis es necesario contar con la información contenida en el Balance)

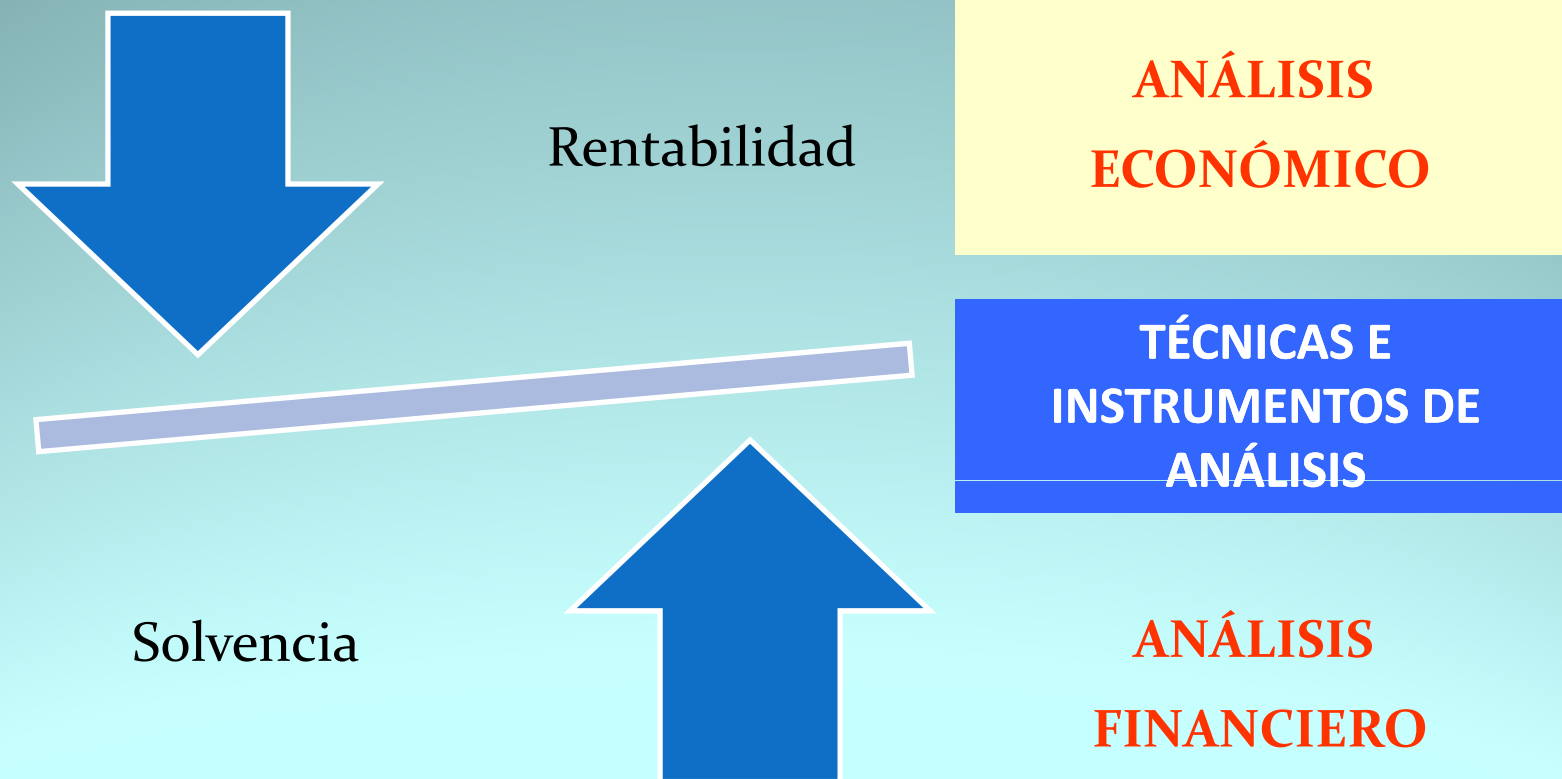
### **ANÁLISIS ECONÓMICO**

- **OBJETIVO:** evaluar la rentabilidad empresarial como instrumento de medida del grado de asignación de los recursos empleados, en su doble aspecto cualitativo y cuantitativo. No es suficiente con saber el beneficio sino que es necesario conocer cómo se ha generado.

(Para llevar a cabo este análisis es necesario contar con la información contenida en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias)

## 1.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

La supervivencia de la empresa depende de:



# **1.3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

## **TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE ANÁLISIS**

- **Diferencias absolutas de masas de los estados financieros.**
- **Estados financieros comparados en valores absolutos y relativos (porcentajes horizontales - números índices).**
- **Estados financieros descompuestos en valores relativos en base 100 (porcentajes verticales).**
- **Ratios contables.**
  - ✓ El ratio opera con valores estáticos, define la situación de la empresa con relación a una determinada magnitud en un momento concreto.
  - ✓ El valor de un ratio puede variar sensiblemente de una empresa a otra y, en consecuencia, debe ser juzgado de acuerdo con las circunstancias particulares en que se aplica.
- **Otros instrumentos: previsiones de tesorería, cálculo del punto muerto, etc.**