




Análisis Contable y Financiero

CONTENIDOS

- 
- 1. La contabilidad**
 - 2. El balance de situación**
 - 3. La cuenta de resultados**
 - 4. El plan de tesorería**
 - 5. El análisis de balances**



RECUERDA

PUEDES ACCEDER
A VÍDEOS DE CONTABILIDAD:
BALANCE, PYG, PLAN TESORERIA...
EN EL AULA DIGITAL DE EIE
[AQUÍ](#)

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...



Contenidos

siguiente



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
(bienes y derechos)

PATRIMONIO NETO
(Valor contable real de la empresa)

PASIVO
(deudas)

← anterior



Contenidos

siguiente →

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

anterior

Contenidos

siguiente

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

anterior

Contenidos

siguiente

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

[anterior](#)

 [Contenidos](#)

[siguiente](#)

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. El plan de tesorería

Herramienta para prevenir que la empresa se quede sin fondos para hacer frente a los pagos (disponer de efectivo)

- Problemas de liquidez → recurrir a la financiación externa de un préstamo o línea de crédito urgente.
- Lo mismo sucede al emprendedor. Los primeros meses apenas hay ingresos. Lo habitual el primer año es no tener beneficios → Para los primeros 12 meses se debe reflejar en el Plan de Empresa

ESQUEMA PLAN DE TESORERÍA (anual)



- La amortización no hay que anotarla
- Hay gastos que solo se anotan cada cierto tiempo
- Recomendable dejar una partida para imprevistos

anterior



Contenidos

siguiente



4. El plan de tesorería

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Saldo inicial	10.000	10.220	10.440	11.660	12.880	15.100
Cobros:	6.000	6.000	8.000	8.000	10.000	10.000
Ventas mercad.	6.000	6.000	8.000	8.000	10.000	10.000
Pagos:	5.780	5.780	6.780	6.780	7.780	7.780
Compras mercad.	3.000	3.000	4.000	4.000	5.000	5.000
Alquiler	500	500	500	500	500	500
Nóminas	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
Seg. Social	350	350	350	350	350	350
Autónomos	250	250	250	250	250	250
Publicidad	100	100	100	100	100	100
Luz	100	100	100	100	100	100
Teléfono	80	80	80	80	80	80
Internet	50	50	50	50	50	50
Gestoría	100	100	100	100	100	100
Mat. Oficina	50	50	50	50	50	50
Saldo final mes:	10.220	10.440	11.660	12.880	15.100	17.320

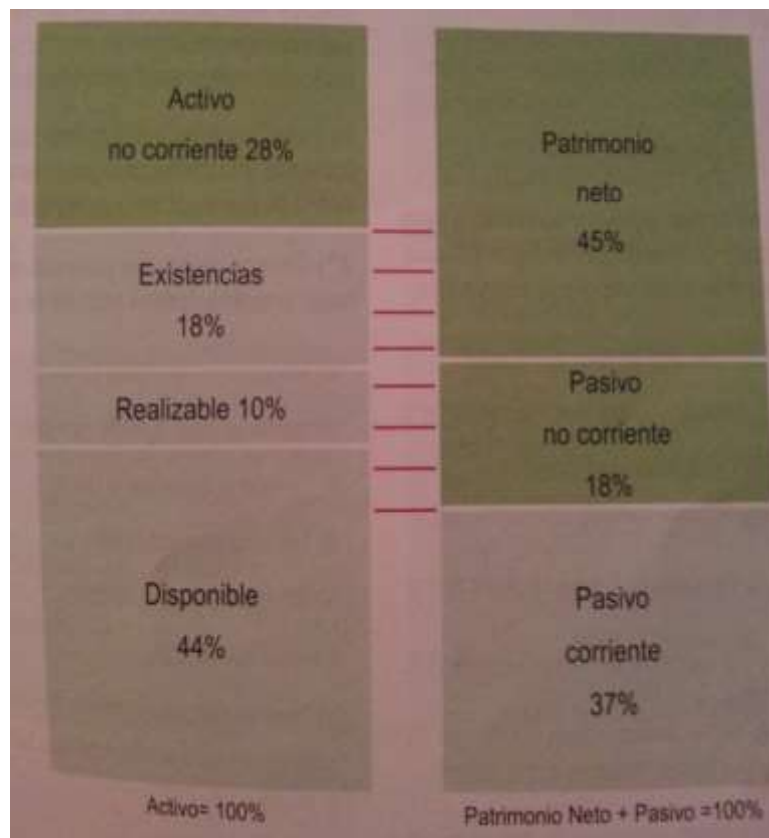
[volver](#)

5. El análisis del balance

- Las finanzas se dedican a realizar los estudios detallados y análisis de dicha información de la contabilidad financiera (balance de situación y cuenta de resultados)

Representación gráfica del balance en %

Mobiliario 5.000	
Herramientas 2.000	
Ordenadores 800	Activo no corriente
Programas inf. 100	23.900
Vehículos 10.000	
Instalaciones 6.000	
Mercaderías 15.000	Existencias
	15.000
Clientes 100	Realizable
IVA soportado de compras 8.000	8.100
Bancos 35.000	Disponible
Caja 2.000	37.000
	84.000



Patrimonio neto	Capital 18.000
38.000	Beneficio 20.000
Pasivo no corriente	Préstamo banco 4 años 15.000
15.000	
Pasivo corriente	Crédito a 6 meses 5.000
31.000	Proveedores 10.000
	IVA repercutido ventas 16.000
84.000	

Anterior



Contenidos

siguiente

4. Fuentes de financiación ajenas

Fondo de Maniobra y ratios

$(\text{Existencias} + \text{Realizable} + \text{Disponible}) - \text{Pasivo Corriente} = \text{Fondo de Maniobra}$
Parte del **Activo Corriente** que excede del **Pasivo Corriente**

Fondo de Maniobra sirve para *prevenir la suspensión de pagos*
¿Hay suficiente activo corriente para pagar las deudas a corto plazo (pasivo corriente)?

$\text{Fondo de Maniobra} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente} > 0 \rightarrow$ problemas de liquidez

$\text{Ratio de liquidez} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo corriente} \rightarrow$ entre 2 y 1

$\text{Ratio de endeudamiento} = \text{pasivo} / (\text{pasivo} + \text{patrimonio neto}) \rightarrow$ nunca superior a 0,6

