

# Finanzas para no financieros

## Objetivos

Este curso pretende dar una visión integral de los conceptos e instrumentos clave de contabilidad y finanzas imprescindibles para el análisis, planificación y control de las actividades y resultados de la gestión de la empresa, exponiendo en primer lugar y de forma clara los conceptos y terminología clave del "lenguaje financiero", además de posibilitar la comprensión y análisis de los estados contables (balance y cuenta de resultados) partiendo de un nivel básico, y por último facilitar la interpretación de la situación económica y patrimonial de la empresa, a través de los instrumentos de análisis.

## Indice

### **1 La Empresa todo un mundo - Análisis Funcional**

- 1.1 Introducción
- 1.2 Identificación
- 1.3 Análisis
- 1.4 Análisis - Área de Dirección
- 1.5 Análisis - Área Comercial
- 1.6 Análisis - Área de Aprovisionamientos
- 1.7 Análisis - Área de Producción
- 1.8 Análisis- Área de Recursos Humanos
- 1.9 Análisis - Área Económico - Financiera
- 1.10 Prácticas
- 1.11 Cuestionario: ANÁLISIS FUNCIONAL

### **2 Contabilidad Registro de la vida de la empresa**

- 2.1 Introducción
- 2.2 El Plan General de Contabilidad
- 2.3 PGC - Marco conceptual
- 2.4 PGC - Información y principios contables
- 2.5 PGC - Criterios de valoración
- 2.6 PGC - Principales definiciones contables
- 2.7 PGC - El cuadro de cuentas
- 2.8 Principales tipos de contabilidad
- 2.9 Contabilidad financiera
- 2.10 Contabilidad de gestión o dirección
- 2.11 Cuestionario: CONTABILIDAD

### **3 Las Cuentas Anuales - Estados Financieros**

- 3.1 Introducción
- 3.2 Modelos de Cuentas Anuales
- 3.3 Estados Financieros básicos
- 3.4 Estados Financieros - El balance
- 3.5 Estados Financieros - Las cuentas de pérdidas y ganancias
- 3.6 Estados Financieros - El estado de cambios en el patrimonio neto
- 3.7 Estados Financieros - El estado de flujos de efectivo
- 3.8 Cuestionario: ESTADOS FINANCIEROS

### **4 Aproximación al análisis Económico-Financiero**

- 4.1 Introducción
- 4.2 Esquema básico del análisis Económico-Financiero
- 4.3 Consideraciones previas al análisis
- 4.4 Análisis previo del balance
- 4.5 Análisis previo de la cuenta de resultados
- 4.6 Cuestionario: APROXIMACIÓN AL ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO

### **5 Análisis Financiero**

- 5.1 Introducción
- 5.2 Análisis de la Solvencia
- 5.3 Análisis de la Liquidez, el Fondo de Maniobra y la Gestión del Circulante
- 5.4 Coherencia entre inversiones y Financiación
- 5.5 Ciclo de Explotación
- 5.6 Fondo de Maniobra
- 5.7 Necesidades Operativas de Fondos - NOF
- 5.8 Períodos Medios - Período Medio de Maduración
- 5.9 Necesidades Operativas de Fondo de Maniobra - NOFM
- 5.10 Necesidades de Recurso al crédito bancario - NRC
- 5.11 Ratios de Liquidez
- 5.12 Prácticas
- 5.13 Cuestionario: ANÁLISIS FINANCIERO

### **6 Análisis Económico**

- 6.1 Introducción
- 6.2 El Cash-Flow - Autofinanciación
- 6.3 Rendimiento - Rentabilidad Económica
- 6.4 Rentabilidad - Rentabilidad Financiera

- 6.5 El Apalancamiento Financiero
- 6.6 El Coste medio de la deuda
- 6.7 El Umbral de Rentabilidad
- 6.8 Prácticas
- 6.9 Cuestionario: ANÁLISIS ECONÓMICO

## **7 Previsiones y Presupuestos**

- 7.1 El Plan de Inversiones
- 7.2 El Plan Financiero
- 7.3 El Presupuesto de Tesorería
- 7.4 El Presupuesto de Ventas
- 7.5 La Cuenta de Resultados previsional
- 7.6 Cobertura del Punto Muerto
- 7.7 Prácticas
- 7.8 Cuestionario: PREVISIONES Y PRESUPUESTOS
- 7.9 Cuestionario: Cuestionario final