



# INESEM

BUSINESS SCHOOL

***Experto en Gestión y Análisis de las Finanzas***

**+ Información Gratis**

titulación de formación continua bonificada expedida por el instituto europeo de estudios empresariales

# Experto en Gestión y Análisis de las Finanzas

**duración total:** 450 horas

**horas teleformación:** 225 horas

**precio:** 0 € \*

**modalidad:** Online

\* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

## descripción

El mercado laboral cada vez demanda más profesionales con diversos conocimientos en finanzas, pues es un campo que engloba numerosas operaciones diarias que cualquier trabajador dentro del campo de la Administración debe conocer. Es importante conocer los tipos de financiación y recursos financieros de lo que cuenta una empresa y sobre todo, las implicaciones que conlleva dentro de la empresa pues afecta a la rentabilidad económica de la misma, riesgo, inversiones, contabilidad, y demás campos. Podemos asegurar que los conocimientos de la rama de Finanzas es indispensable hoy en día para trabajar en el ámbito empresarial y también puede ser aplicado en el ámbito personal.



## *a quién va dirigido*

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo que deseen adquirir o perfeccionar sus conocimientos técnicos en este área.

## *objetivos*

- Dar a conocer al alumno todas las herramientas de inversión y financiación que dispone una empresa, conociendo el funcionamiento de cada una de ellas al detalle.
- Aprender las implicaciones de las distintas decisiones en inversión y financiación
- Conocer las distintas herramientas para la llevanza de las operaciones y así obtener un resumen para el análisis de la empresa
- Establecer las pautas para la mejor toma de decisiones, consiguiendo así el objetivo principal, maximizar el valor de la empresa para los accionistas.

## *para qué te prepara*

Este curso experto pretende dotar al alumno de los conocimientos necesarios para una correcta toma de decisiones en financiación e inversión para la consecución de un objetivo principal, maximizar la rentabilidad de la empresa. El alumno contará para ello de una serie de herramientas y materias, como son la contabilidad, los estados financieros, análisis del riesgo, que le facilitarán la visión sobre la situación económico-financiera de la empresa y el funcionamiento de la misma.

## *salidas laborales*

El campo de las finanzas es primordial dentro de la Administración de Empresas. Con este curso podrá trabajar en el departamento de Administración y Dirección de una empresa pues le dota de los conocimientos para mejorar la situación de la misma. Si eres emprendedor, este curso te ayudará a conocer las distintas formas de financiación para que el negocio llegue a buen puerto. Si quieres ser contable, este curso te ayudará también a ello, conociendo las claves para así elaborar una buena información financiera, necesaria para la toma de decisiones.

## titulación

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de INESEM vía correo postal, la Titulación Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).



### INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

como centro de Formación acreditado para la impartición a nivel nacional de formación  
EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

#### NOMBRE DEL ALUMNO/A

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

#### Nombre de la Acción Formativa

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación INESEM en la convocatoria de XXXX  
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

Con una calificación de SOBRESALIENTE

Y para que conste expido la presente TITULACIÓN en  
Granada, a (día) de (mes) de (año)

La dirección General

MARIA MORENO HIDALGO

Firma del alumno/a

Sello



NOMBRE DEL ALUMNO/A

## forma de bonificación

- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los seguros sociales que la empresa paga cada mes a la Seguridad Social.

## *metodología*

El alumno comienza su andadura en INESEM a través del Campus Virtual. Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo de las unidades didácticas del itinerario formativo, así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes. Al final del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final, debiendo contestar correctamente un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder obtener el título.

Nuestro equipo docente y un tutor especializado harán un seguimiento exhaustivo, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar todos sus trámites administrativos, la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad INESEM, donde fomentar su proceso de aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

## *materiales didácticos*

- Manual teórico 'Dirección financiera'
- Manual teórico 'Contabilidad Financiera Vol II'
- Manual teórico 'Decisiones financieras a corto plazo'
- Manual teórico 'Contabilidad Financiera Vol I'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Riesgos Financieros'
- Manual teórico 'Gestión y Análisis de Inversiones'
- Manual teórico 'Elaboración y análisis de estados financieros'
- Manual teórico 'Matemáticas Financieras'



## profesorado y servicio de tutorías

Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “Guía del Alumno” entregado junto al resto de materiales de estudio. Contamos con una extensa plantilla de profesores especializados en las distintas áreas formativas, con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas, así como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas y asesoramiento profesional. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail:** El alumno podrá enviar sus dudas y consultas a cualquier hora y obtendrá respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono:** Existe un horario para las tutorías telefónicas, dentro del cual el alumno podrá hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual:** El alumno/a puede contactar y enviar sus consultas a través del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando cualquier proceso administrativo así como disponer de toda su documentación



### *plazo de finalización*

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá de la misma duración del curso. Existe por tanto un calendario formativo con una fecha de inicio y una fecha de fin.

### *campus virtual online*

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en cursos de modalidad online, el campus virtual de ineseem ofrece contenidos multimedia de alta calidad y ejercicios interactivos.

### *comunidad*

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y promociones en formación, viajes al extranjero para aprender idiomas...

### *revista digital*

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, etc.

### *secretaría*

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestros asistentes, agilizando todo el proceso de matriculación, envío de documentación y solución de cualquier incidencia.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede disponer de todos sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización de sus acciones formativas y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, teniendo la posibilidad de realizar un seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM

**programa formativo**

## **MÓDULO 1. DIRECCIÓN FINANCIERA: FUNDAMENTOS Y ESTRUCTURA**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA EMPRESA Y LA DIRECCIÓN FINANCIERA**

1. La dirección financiera: Naturaleza y objetivos
  - 1.- Evolución de la dirección financiera
  - 2.- Objetivos de la dirección financiera
2. Tipos de Sociedades
  - 1.- Sociedades responsabilidad limitada
  - 2.- Sociedades anónimas
  - 3.- Sociedades especiales
3. El director financiero
  - 1.- La naturaleza y funciones del director financiero
  - 2.- El directivo
  - 3.- Decisiones del director financiero
  - 4.- Separación entre propiedad y dirección
4. Ejercicio Resuelto. Tipos de fórmulas empresariales

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ENTORNO ECONÓMICO: CICLO ECONÓMICO E INFLACIÓN**

1. Los ciclos económicos: Fluctuaciones y fases
  - 1.- Tipos de fluctuaciones
  - 2.- Fases del ciclo
2. La inflación y los ciclos
  - 1.- La inflación
  - 2.- Relación entre inflación y ciclos económicos
3. Entorno económico internacional: tendencias, devaluación y mercado de divisas
  - 1.- Tendencias y política económica
  - 2.- La devaluación
  - 3.- El mercado de divisas
4. Balanza de pagos
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS**

1. Capitalización simple
  - 1.- Las operaciones en régimen simplificado
2. Capitalización compuesta
3. Rentas
4. Préstamos
5. Empréstitos
6. Valores mobiliarios
  - 1.- Caracteres de una emisión de renta fija
  - 2.- Caracteres de una emisión de renta variable
7. Ejercicio Resuelto. Tipos de préstamos

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. CAPITALIZACIÓN Y DESCUENTO DE LAS INVERSIONES**

1. Valor temporal del dinero
2. Capitalización y descuento simples
3. Capitalización y descuento compuestos y continuos
4. Valoración de rentas financieras
  - 1.- Análisis y aplicación del cálculo de rentas
  - 2.- Rentas constantes
  - 3.- Rentas Variables de progresión geométrica
  - 4.- Rentas variables en progresión aritmética

5. Tanto anual de equivalencia (TAE)
6. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la tasa anual equivalente (TAE)

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. POLÍTICAS DE DIVIDENDOS**

1. Dividendos y sus clases
  - 1.- ¿Qué es un dividendo?
  - 2.- Clases de dividendos
2. Relevancia de la política de dividendos
3. Dividendos e imperfecciones del mercado
4. Dividendos e impuestos
  - 1.- Tributación de los dividendos en el IRPF
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN**

1. Los fondos de inversión
  - 1.- El riesgo en los fondos de inversión
  - 2.- La rentabilidad de los fondos de inversión
  - 3.- Fiscalidad de los Fondos de Inversión
  - 4.- Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos de Inversión
  - 5.- Los productos financieros derivados
2. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
3. Fondos de inversión libre
4. Fondos de fondos de inversión libre
5. Fondos cotizados o ETF
6. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. CARTERAS DE VALORES**

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
  - 1.- El modelo de H. Markovitz
  - 2.- El modelo de Sharpe
2. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
3. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo
4. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la rentabilidad de una cartera

## **MÓDULO 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE RIESGOS FINANCIEROS**

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. RIESGO Y ANÁLISIS DEL RIESGO FINANCIERO**

1. Concepto y consideraciones previas
2. Tipos de riesgo
3. Condiciones del equilibrio financiero
4. El capital corriente o fondo de rotación

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ANÁLISIS PATRIMONIAL DE LAS CUENTAS ANUALES**

1. Cuentas anuales.
2. Balance de Situación.
3. Cuenta de resultados.
4. Fondo de maniobra.

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. ANÁLISIS FINANCIERO**

1. Rentabilidad económica
2. Rentabilidad financiera
3. Apalancamiento financiero
4. Ratios de liquidez y solvencia
5. Análisis del endeudamiento de la empresa

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS DE PROVEEDORES, CLIENTES Y CASH FLOW**

1. Análisis de los proveedores de la empresa
2. Análisis de los clientes de la empresa
3. Seguimiento del riesgo por parte de las entidades financieras

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. ANÁLISIS DEL ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO**

- 1.El estado de flujos de efectivo.
- 2.Flujos de efectivo de las actividades de explotación
- 3.Flujos de efectivo de las actividades de inversión
- 4.Flujos de efectivo de las actividades de financiación
- 5.Ejercicio Resuelto Estados Económico - Financieros. EFE

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. EL SISTEMA FINANCIERO**

- 1.Introducción al Sistema Financiero
- 2.Fuentes de financiación
- 3.Activos financieros

## **MÓDULO 3. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE INVERSIONES**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. La inversión en la empresa**

- 1.Concepto y clases de inversión
- 2.Elementos de un proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. Análisis económico de un proyecto de inversión**

- 1.Métodos de valoración económica
- 2.Determinación de los flujos de caja
- 3.Criterios financieros (VAN y TIR)
- 4.Selección de proyecto de inversión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. Riesgo en el análisis de inversiones**

- 1.Métodos simples del tratamiento del riesgo
- 2.Análisis de la sensibilidad y de los distintos escenarios
- 3.Decisiones secuenciales: arboles de decisión

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. Tipología de inversiones**

- 1.Inversión en activos fijos
- 2.Inversión en capital circulante (NOF)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. Coste del capital**

- 1.Coste de la deuda
- 2.Coste medio ponderado de capital (WACC)

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. Análisis de situaciones especiales**

- 1.Alquilar o comprar
- 2.Proyecto de ampliación
- 3.Proyecto de outsourcing

## **MÓDULO 4. OPERACIONES BÁSICAS DE CÁLCULO FINANCIERO. MATEMÁTICAS FINANCIERAS**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. OPERACIONES FINANCIERAS A INTERÉS SIMPLE**

- 1.Operaciones financieras
- 2.Equivalencia entre capitales financieros
- 3.Definición de interés y descuento financiero
- 4.Operación financiera de capitalización simple
- 5.Operación financiera de descuento simple
- 6.Relación entre descuento e interés
- 7.Transformación del dominio de valoración
- 8.Equivalencia de capitales

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. CAPITALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN A INTERÉS COMPUESTO**

- 1.Operación financiera de capitalización compuesta
- 2.Operación financiera de descuento compuesto
- 3.Relación entre descuento e interés
- 4.Transformación del dominio de valoración
- 5.Equivalencia de capitales

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. LIQUIDACIÓN DE CUENTAS CORRIENTES**

- 1.Introducción a la liquidación de cuentas corrientes
- 2.La cuenta corriente a la vista
- 3.Descubierto en cuenta corriente
- 4.Intereses y comisiones
- 5.Año civil y año comercial
- 6.Formulación del interés simple
- 7.Liquidación de la cuenta corriente
- 8.Método directo
- 9.Método indirecto
- 10.Método Hamburgués

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. LIQUIDACIÓN DE LAS CUENTAS DE CRÉDITO**

- 1.Introducción a la liquidación de las cuentas de crédito
- 2.Liquidación de las cuentas de crédito

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. RENTAS A INTERÉS COMPUESTO**

- 1.Concepto y clases de rentas
- 2.Valor actual de una renta
- 3.Valor final de una renta
- 4.Rentas diferidas
- 5.Rentas perpetuas

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. LIQUIDACION DE PRÉSTAMOS**

- 1.Introducción a la liquidación de préstamos
- 2.Prestamos amortizables con reintegro único
- 3.Préstamo amortizable con reintegro único y pago periódico de intereses
- 4.Préstamo amortizable mediante cuotas constantes. Sistema francés

### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. DESCUENTO COMERCIAL. LIQUIDACION**

- 1.El descuento bancario
- 2.El descuento financiero
- 3.El descuento comercial
- 4.Negociación de efectos. Liquidación
- 5.Remesa de efectos
- 6.Gestión de cobro de efectos
- 7.Devolución de efectos impagados

## **MÓDULO 5. CONTABILIDAD FINANCIERA**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD**

- 1.Introducción a la contabilidad
- 2.Conceptos de contabilidad y patrimonio de la empresa
  - 1.- Definiciones
  - 2.- Objetivos de la contabilidad
  - 3.- División de la contabilidad
  - 4.- Planificación y normalización contable

### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. REGISTRO DE OPERACIONES CONTABLES**

- 1.Introducción al registro de operaciones contables
- 2.Elementos patrimoniales: bienes, derechos y obligaciones
- 3.Cuentas y Grupos en el Plan General Contable (PGC)
- 4.Estructura económico-financiera del balance: Activo, Pasivo y Neto
- 5.Registro de operaciones. Teoría del cargo y abono
  - 1.- Libro Mayor
  - 2.- Teorías de cargo y abono
  - 3.- Video tutorial: Teoría del Cargo y del Abono
  - 4.- El libro Diario

- 5.- Video Tutorial: El Libro Diario
- 6.- Terminología de cuentas
- 7.- El balance de comprobación de sumas y saldos
- 8.- Videotutorial resolución supuesto práctico

### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. EL CICLO CONTABLE**

- 1.Observaciones previas al estudio del ciclo contable
- 2.Variaciones de neto: reflejo contable e ingresos y gastos
  - 1.- Concepto
  - 2.- Reflejo contable de las variaciones de neto
  - 3.- Contabilidad de ingresos y gastos
  - 4.- Videotutorial: Variaciones de neto
- 3.El ciclo contable y sus fases: apertura de la contabilidad, registro de operaciones y cálculo del resultado
  - 1.- Introducción
  - 2.- Apertura de la contabilidad
  - 3.- Registro de las operaciones del ejercicio
  - 4.- Cálculo del resultado. Asiento de regularización
  - 5.- Cierre de la contabilidad. Asiento de cierre
  - 6.- Videotutorial: Resolución supuesto práctico

### **UNIDAD DIDÁCTICA 4. CUENTAS DE TESORERÍA. EFECTIVO**

- 1.Cuentas de tesorería: introducción
- 2.Contenidos del subgrupo 57 del Plan General Contable
- 3.Contabilidad de los descubiertos
- 4.Arqueo de caja

### **UNIDAD DIDÁCTICA 5. CONTABILIZACIÓN DE LAS EXISTENCIAS**

- 1.Concepto: Grupo 3 del PGC
- 2.Clasificación de las existencias
- 3.Registro contable
  - 1.- Método Administrativo (o Permanencia de Inventario)
  - 2.- Método Especulativo
  - 3.- Videotutorial: método Administrativo-especulativo
- 4.Valoración de existencias
  - 1.- Precio de adquisición
  - 2.- Coste de producción
- 5.Estudio de los Subgrupos (60) Compras y (70) Ventas, del Plan General Contable
  - 1.- Cuentas relacionadas con las compras
  - 2.- Compras relacionadas con las ventas
  - 3.- Video tutorial: Tratamiento contable de los transportes
  - 4.- Método de asignación de valor
- 6.El IVA en las operaciones de existencias
  - 1.- En las compras
  - 2.- En las ventas
  - 3.- Video tutorial: Liquidación del IVA
- 7.Envases y embalajes
- 8.Correcciones valorativas
  - 1.- Introducción
  - 2.- Correcciones de valor de las existencias

### **UNIDAD DIDÁCTICA 6. PROVEEDORES, CLIENTES, DEUDORES Y ACREEDORES POR OPERACIONES DE TRÁFICO**

- 1.Introducción a las operaciones de tráfico
- 2.Definición y contenido del Grupo 4, del PGC
- 3.Contabilidad de los albaranes

- 1.- En las compras
- 2.- En las ventas
4. Contabilidad de los anticipos
  - 1.- En las compras
  - 2.- En las ventas
5. Correcciones valorativas
6. Provisión para operaciones de tráfico
  - 1.- Sistema individualizado y sistema global
  - 2.- Video tutorial: Problemática contable de las insolvencias

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. EFECTOS COMERCIALES**

1. La Letra de cambio. Conceptos básicos
2. Registro contable
  - 1.- Contabilidad de los efectos a pagar
  - 2.- Contabilidad de los efectos a cobrar
3. Efectos en cartera
4. Descuento o negociación de efectos
5. Gestión de cobro
6. Efectos impagados
7. El endoso de efectos
  - 1.- Desde el punto de vista de la empresa que endosa la letra
  - 2.- Desde el punto de vista de la empresa que recibe la letra

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 8. CUENTAS DE PERSONAL**

1. Introducción: cuentas relacionadas con el personal de la empresa
2. El subgrupo 64 del Plan General Contable
3. El subgrupo 46 del Plan General Contable
4. El subgrupo 47 del Plan General Contable
5. Créditos al personal
  - 1.- Asiento de nómina
  - 2.- Video tutorial: Contabilidad de una nómina
  - 3.- Contabilidad de las retenciones

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 9. INMOVILIZADO MATERIAL**

1. Introducción: aproximación al inmovilizado
2. Clasificación del Inmovilizado Material. Cuadro de cuentas
  - 1.- Video tutorial: clasificación del inmovilizado material
3. Valoración inicial del Inmovilizado Material
  - 1.- Inmovilizado en curso
  - 2.- Precio de adquisición (Adquisición onerosa)
  - 3.- Video tutorial: desmantelamiento y rehabilitación de inmovilizado
  - 4.- Coste de producción (fabricación por la propia empresa)
  - 5.- Video tutorial: capitalización de gastos financieros
  - 6.- Permuta de Inmovilizado
  - 7.- Aportaciones no dinerarias
4. Aumento del rendimiento, vida útil o capacidad productiva
5. Valoración posterior: la amortización
  - 1.- Concepto básico. Reflejo de la imagen fiel
  - 2.- La amortización como forma de ahorro
  - 3.- La amortización fiscal y contable
  - 4.- Los métodos de amortización
  - 5.- Factores de cálculo de las amortizaciones
  - 6.- Cálculo de la cuota de amortización
  - 7.- Amortización de un elemento complejo
  - 8.- Cambios de amortización

- 9.- Amortización de bienes usados
- 6. Valoración posterior: el deterioro del inmovilizado
- 7. Bajas y enajenaciones
  - 1.- Enajenación en las Pymes
  - 2.- Enajenación en las Grandes Empresas
  - 3.- Otras bajas
- 8. Permutas de inmovilizado material
- 9. Normas particulares sobre el inmovilizado material

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 10. INVERSIONES INMOBILIARIAS**

- 1. Introducción al registro de las operaciones inmobiliarias
- 2. Subgrupo 22 del Plan General Contable

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 11. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

- 1. Activos no corrientes mantenidos para la venta: definición
  - 1.- Requisitos para la reclasificación
- 2. Valoración de los activos no corrientes mantenidos para la venta
  - 1.- Videotutorial: El subgrupo 58 del PGC
- 3. Grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 12. INMOVILIZACIONES INTANGIBLES**

- 1. Concepto y características
- 2. Criterios específicos de reconocimiento y valoración
  - 1.- Reconocimiento
  - 2.- Valoración
- 3. Normas particulares sobre el Inmovilizado Intangible
  - 1.- Investigación y desarrollo
  - 2.- Concesiones administrativas
  - 3.- Propiedad industrial
  - 4.- Fondo de comercio
  - 5.- Derechos de traspaso
  - 6.- Aplicaciones informáticas

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 13. PERIODIFICACIÓN E IMPUTACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS**

- 1. El principio de devengo
- 2. Ajustes por periodificación
- 3. Imputación de ingresos y gastos

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 14. INSTRUMENTOS FINANCIEROS. ACTIVOS FINANCIEROS**

- 1. Introducción a los instrumentos financieros
- 2. Activos financieros
- 3. Activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
- 4. Activos a coste amortizado
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
  - 3.- Deterioro de valor
- 5. Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
  - 3.- Deterioro de valor
- 6. Activos financieros a coste
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
  - 3.- Deterioro de valor

- 7.Reclasificación de los activos financieros
- 8.Intereses y dividendo recibidos de los activos financieros
- 9.Baja de los estados financieros

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 15. INSTRUMENTOS FINANCIEROS: PASIVOS FINANCIEROS**

- 1.Pasivos financieros
- 2.Pasivos financieros a coste amortizado
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
- 3.Pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias
  - 1.- Valoración inicial
  - 2.- Valoración posterior
- 4.Reclasificación y baja de pasivos financieros

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 16. CONTABILIZACIÓN DE LAS SUBVENCIONES**

- 1.Introducción y clases
  - 1.- Clases de subvenciones
  - 2.- Tratamiento contable
- 2.Resumen previo para la contabilidad de subvenciones no reintegrables
- 3.Normativa de subvenciones, donaciones y legados otorgados por terceros
- 4.Resumen contable de las subvenciones para las Pymes
- 5.Resumen contable de las subvenciones para grandes empresas
- 6.Subvención reintegrable
- 7.Subvención no monetaria

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 17. ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y OPERATIVO**

- 1.El Arrendamiento
- 2.Arrendamiento Financiero (Leasing)
- 3.Arrendamiento Operativo
- 4.El Renting
- 5.Lease back

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 18. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS**

- 1.Diferencias entre el Resultado Contable y el Resultado Fiscal
- 2.Impuesto Corriente: Activos y Pasivos por Impuesto Corriente
  - 1.- Videotutorial: libertad de amortización y amortización acelerada
- 3.Impuesto Diferido: Activos y Pasivos por Impuesto Diferido
  - 1.- Diferencias temporarias
  - 2.- Activos por diferencias temporarias deducibles
  - 3.- Pasivos por diferencias temporarias imponibles
- 4.Compensación de Bases Imponibles Negativas
  - 1.- Estimamos que podemos contabilizar el crédito
  - 2.- En caso de no contabilizar el crédito a nuestro favor en el año 1
  - 3.- Videotutorial: Compensación de Bases Imponibles Negativas
- 5.Variaciones en el tipo impositivo
- 6.Contabilización del Impuesto de Sociedades en empresas de reducida dimensión
- 7.Contabilización del Impuesto de Sociedades en Microempresas

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 19. CUENTAS ANUALES**

- 1.Las cuentas anuales: Introducción
- 2.Balance: activo, pasivo y patrimonio neto
  - 1.- Activo
  - 2.- Pasivo y Patrimonio Neto
- 3.Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 4.Estado de cambios en el Patrimonio Neto
  - 1.- Estado de ingresos y gastos reconocidos

- 2.- Estado total de cambios en el patrimonio neto
- 5.Estado de flujos de efectivo
  - 1.- Clasificación de las partidas de Cash Flow
- 6.Memoria

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 20. PATRIMONIO NETO**

- 1.Introducción. Elementos del Patrimonio Neto
- 2.Fondos Propios
  - 1.- Capital
  - 2.- Aspectos contables de la constitución de sociedades
  - 3.- Video tutorial: apuntes contables de la constitución
  - 4.- Reservas
  - 5.- Video tutorial: dotación de la reserva legal
  - 6.- Tratamiento contable de las reservas de nivelación y capitalización
  - 7.- Resultados pendientes de aplicación
- 3.Resumen de la distribución del resultado
  - 1.- Si ha habido beneficio
  - 2.- Si ha habido pérdida

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 21. EL IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO**

- 1.Introducción: El IVA en las operaciones contables
- 2.Regulación legal y concepto
- 3.Neutralidad impositiva. IVA soportado e IVA repercutido
- 4.Cálculo del impuesto y base imponible
- 5.Tipo de gravamen
- 6.Registro contable del IVA
  - 1.- IVA soportado en operaciones interiores
  - 2.- IVA repercutido
- 7.Liquidación del IVA
  - 1.- IVA a ingresar
  - 2.- IVA a compensar o devolver
- 8.IVA soportado no deducible
- 9.Regla de la prorrata
  - 1.- Prorrata general
  - 2.- Videotutorial: Caso práctico prorrata
  - 3.- Prorrata especial
  - 4.- Prorrata en los bienes de inversión
  - 5.- Videotutorial: Caso practico de Prorrata en los bienes de inversión
  - 6.- Regularización o ajuste de las deducciones
  - 7.- Venta de los bienes de inversión durante el periodo de regularización

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 22. PROVISIONES**

- 1.Provisiones: Introducción
- 2.Reconocimiento
- 3.Valoración
  - 1.- Videotutorial: Tratamiento contable de las provisiones
- 4.Tipos de provisiones

## **MÓDULO 6. ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS**

### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. PRIMERA APROXIMACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- 1.Introducción a los Estados Financieros
  - 1.- Modelos de cuentas anuales
  - 2.- Video tutorial diferentes tipos de cuentas anuales
  - 3.- Las cuentas anuales y la imagen fiel
  - 4.- Video tutorial Determinación de la C.A.N

- 5.- Video tutorial Determinación del número medio de trabajadores
- 2.El balance de situación
  - 1.- Definiciones en el Marco Conceptual
  - 2.- El Balance en el PGC
- 3.La cuenta de Pérdidas y Ganancias
  - 1.- Definiciones en el Marco Conceptual
  - 2.- Conceptos de compra, gastos e inversión
  - 3.- La cuentas de pérdidas y ganancias en el PGC
- 4.El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
  - 1.- El Estado de ingresos y gastos reconocidos
  - 2.- El Estado total de cambios en el Patrimonio Neto
- 5.El Estado de Flujos de Efectivo
  - 1.- Marco Conceptual
  - 2.- Clasificación de sus partidas
- 6.La memoria
- 7.Ejercicio resuelto. Aplicación del PGC Pymes a una Sociedad
- 8.Ejercicio resuelto. Continuar aplicando el PGC Pymes en una Sociedad
- 9.Ejercicio resuelto. Elaborar el balance Adaptado al PGC

## **UNIDAD DIDÁCTICA 2. ELABORACIÓN Y ANÁLISIS DEL BALANCE**

- 1.Introducción a la Elaboración y Análisis del Balance
- 2.Estructura del Balance
- 3.Fondo de maniobra
  - 1.- El Fondo de Maniobra
  - 2.- El Capital corriente
  - 3.- Video tutorial el Fondo de Maniobra
- 4.El equilibrio patrimonial
  - 1.- Máxima estabilidad
  - 2.- Equilibrio del Balance
  - 3.- Desequilibrio
  - 4.- Quiebra
- 5.Análisis Horizontal y Vertical
  - 1.- Técnica de los porcentajes
  - 2.- Análisis vertical
  - 3.- Análisis horizontal
- 6.Ratios del Balance
- 7.Ejercicio resuelto. Equilibrio patrimonial
- 8.Ejercicio resuelto. Analisis Vertical y Horizontal
- 9.Ejercicio resuelto. Cálculo Capital, Balance y Fondo de Maniobra
- 10.Ejercicio resuelto. Cálculo del Fondo de Maniobra y del Capital Corriente

## **UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LA INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LA CUENTA DE EXPLOTACIÓN**

- 1.Introducción a la Elaboración y Análisis de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 2.La Cuenta de Pérdidas y Ganancias en el PGC
- 3.Contabilidad Analítica
  - 1.- Concepto de Coste y Gasto
  - 2.- Los costes en los distintos tipos de empresas
  - 3.- Costes directos e indirectos
  - 4.- Costes fijos y variables
- 4.Organización Funcional de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- 5.El Punto Muerto
  - 1.- Concepto de punto muerto
  - 2.- Cálculo del punto muerto
  - 3.- Video tutorial Práctica del punto muerto

6. Apalancamiento operativo

- 1.- Concepto de apalancamiento operativo
- 2.- Grados de apalancamiento
- 3.- Desarrollo de la expresión grado de apalancamiento

7. Porcentajes Horizontales y Verticales; Ratios

- 1.- Los porcentajes verticales
- 2.- Los porcentajes Horizontales
- 3.- Ratios

8. Análisis de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

9. Ejercicio resuelto. Balance de Situación y Cuenta de Pérdidas y Ganancias

10. Ejercicio resuelto. Umbral de rentabilidad y estimaciones

11. Ejercicio resuelto. EBIDA

12. Ejercicio resuelto. Ordenación funcional de la cuenta de Pérdidas y ganancias

13. Ejercicio resuelto. Apalancamiento operativo

**UNIDAD DIDÁCTICA 4. EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

1. Introducción al Estado de cambios en el Patrimonio Neto

2. Ingresos y gastos imputados directamente al Patrimonio Neto

3. El Patrimonio Neto en el PGC

4. El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto. Estado de gastos e ingresos reconocidos

5. Ejemplos de Ingresos y gastos imputados al patrimonio neto

- 1.- Impuesto sobre beneficios
- 2.- Subvenciones, donaciones y legados
- 3.- Video tutorial Subvenciones
- 4.- Operaciones de cobertura

6. El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto. Estado total de cambios en el Patrimonio Neto

- 1.- Cambios de criterio contable
- 2.- Errores
- 3.- Cambio de estimaciones contables
- 4.- Hechos posteriores al cierre
- 5.- Video tutorial. Cambio de criterio contable y errores

7. Reformulación de las cuentas anuales

8. Análisis del El Estado de Cambio en el Patrimonio Neto

- 1.- Porcentajes verticales y Horizontales para el análisis

9. Ejercicio resuelto. Estado de Gastos e Ingresos Reconocidos

10. Ejercicio resuelto. Estado total de cambios en el patrimonio neto

**UNIDAD DIDÁCTICA 5. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

1. Introducción al Estado de Flujos de Efectivo

- 1.- Norma 9ª de la tercera parte del PGC
- 2.- El EFE como complemento de la cuenta de pérdidas y ganancias

2. Estructura del Estado de Flujos de Efectivo en el PGC

- 1.- Tipos de flujos de efectivo
- 2.- Presentación del EFE en el PGC (método directo y método indirecto)
- 3.- Video tutorial método directo y método indirecto

3. Flujos de Efectivo en las Actividades de Explotación (FEAE)

4. Flujos de Efectivo en las Actividades de Inversión (FEAI)

5. Flujos de Efectivo en las Actividades de Financiación (FEAF)

6. Efecto de las Variaciones de los Tipos de Cambio

7. Ejemplo de elaboración de Estado de Flujos de Efectivo

**UNIDAD DIDÁCTICA 6. LIQUIDEZ, SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO Y RENTABILIDAD**

1. Aproximación a los conceptos de Liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad

2. Capital corriente como índice del equilibrio financiero

- 1.- Evaluación de las necesidades de capital corriente

- 2.- Cálculo del capital corriente mínimo o ideal
- 3.Liquidez a corto plazo
- 4.Solvencia
- 5.Endeudamiento
  - 1.- Generalidades
  - 2.- Índice de endeudamiento a largo plazo
  - 3.- Índice de endeudamiento a corto plazo
  - 4.- Índice total de endeudamiento
  - 5.- Significado de los índices de endeudamiento y el índice de autonomía empresarial
- 6.Rentabilidad
  - 1.- Rentabilidad
  - 2.- Diferencia entre la situación económica y la situación financiera de una empresa
  - 3.- Clases de rentabilidad
  - 4.- Rentabilidad de las fuentes de financiación propias. Rentabilidad financiera y rentabilidad económica. El efecto apalancamiento
  - 5.- Ecuación fundamental de la rentabilidad
- 7.6.6.Rentabilidad de los capitales propios y estructura financiera de la empresa
  - 1.- Rentabilidad efectiva para el accionista
- 8.Ejercicio resuelto aplicación de ratios

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 7. LA MEMORIA Y EL ESTADO DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA**

- 1.La memoria
  - 1.- Definición de memoria
  - 2.- Información a incluir en la memoria
  - 3.- Contenido de la memoria
- 2.El estado de información no financiera
  - 1.- Definición y regulación del nuevo estado
  - 2.- Ámbito de aplicación
  - 3.- Análisis del contenido del EINF
  - 4.- Cuadro resumen de información
  - 5.- Realización, aprobación y verificación

### **MÓDULO 7. DECISIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 1. Introducción a las decisiones financieras a corto plazo**

- 1.El funcionamiento de la empresa: decisiones de inversión y financiación
- 2.Decisiones financieras a corto plazo
- 3.La toma de decisiones: fases

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 2. Gestión de la tesorería y de las partidas a corto plazo**

- 1.La gestión de la tesorería
  - 1.- Los pilares de la gestión de la tesorería
- 2.Estructura de las partidas a corto plazo
  - 1.- Activos corrientes
  - 2.- Pasivos corrientes
- 3.Gestión y análisis del crédito
  - 1.- Condiciones de venta
  - 2.- Crédito necesario
  - 3.- El límite de crédito y de riesgo
  - 4.- El cobro
- 4.La entrada de nuevos clientes: recopilación de información

#### **UNIDAD DIDÁCTICA 3. El coste de las políticas de cobro y pago**

- 1.Medios de cobro y pago: cheques, pagarés y letras de cambio
- 2.Coste de las operaciones de cobro y pago
  - 1.- Operaciones de descuento

3. Préstamos y créditos bancarios a corto plazo

- 1.- Los préstamos bancarios a corto plazo
- 2.- Pólizas de crédito
- 3.- Los descubiertos

4. Ejemplo práctico. Coste de las políticas de cobro y pago

**UNIDAD DIDÁCTICA 4. Herramientas de gestión y cobertura del riesgo**

1. Estado de flujos de efectivo

- 1.- Utilidad
- 2.- Los flujos de efectivo de las actividades corrientes
- 3.- Métodos

2. Análisis de la estructura a corto plazo: ratios y periodos

- 1.- Fondo de maniobra y ratios a corto plazo
- 2.- Periodos de cobro y pago

3. Servicios de gestión de facturas de cobro y pago: factoring y confirming

- 1.- Factoring
- 2.- Confirming

4. Seguro de crédito

- 1.- Seguro de crédito a la exportación
- 2.- Diferencias existentes entre el factoring y el seguro de crédito a la exportación