



UNIDAD DIDÁCTICA 11

**“LAS CUENTAS ANUALES Y EL
ANÁLISIS PATRIMONIAL,
ECONÓMICO Y FINANCIERO
DE LA EMPRESA”**

ELENA ARNAL MARTÍNEZ

**MÁSTER PROFESORADO SECUNDARIA Y
BACHILLERATO 2010- 2011**

1.- DESCRIPCIÓN INTRODUCTORIA

La contabilidad es el instrumento esencial necesario para representar el conjunto de componentes de la empresa desde un punto de vista económico y financiero. A partir de los datos que nos aporta puede hacerse un análisis de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa. Hoy en día es básico que la información empresarial se transmita e interprete rápidamente, pues el contexto económico exige respuestas ágiles y adecuadas.

Por todo esto, se tratará en la presente unidad de que los alumnos se familiaricen con el Balance y la cuenta de Pérdidas y Ganancias, interpretando los datos que en ellos aparecen y calculando de forma efectiva los distintos indicadores económicos.

2.- OBJETIVOS DIDÁCTICOS

De los objetivos que la ORDEN de 1 de julio de 2008, del Departamento de Educación, Cultura y Deporte, por la que se aprueba el currículo del Bachillerato, plantea para la asignatura de Economía de la Empresa se perseguirá la consecución de los siguientes para la presente unidad didáctica:

4. Valorar la importancia que, para las empresas y la sociedad, tienen la investigación, las innovaciones tecnológicas y la implantación, de manera generalizada, de las tecnologías de la información y la comunicación.
7. Interpretar, de modo general, estados de cuentas anuales de empresas, identificando sus posibles desequilibrios económicos y financieros, y proponer medidas correctoras.
9. Analizar las consecuencias que, para el medio ambiente, la sociedad y las personas, tienen las conductas y decisiones de las distintas empresas.
11. Comprender de manera clara y coherente y valorar críticamente informaciones sobre hechos relevantes del ámbito empresarial internacional, nacional y local.
12. Considerar las tecnologías de la información y la comunicación como fuente de ventaja competitiva para las empresas que las utilizan y reconocerlas como generadoras de creatividad e innovación.

3.- CONTENIDOS

3.1.- CONCEPTOS

- 1.- La obligación contable de la empresa.
 - 1.1.-Las cuentas anuales.
 - 1.2.- Principios contables.

- 2.-El patrimonio de la empresa.
 - 2.1.-Concepto y composición del patrimonio.
 - 2.2.-Agrupación del patrimonio en masas.
 - 2.3.-Valoración de los elementos patrimoniales.

- 3.-El Balance.

- 4.-La cuenta de Pérdidas y Ganancias.

- 5.-Análisis patrimonial, financiero y económico.
 - 5.1.-Análisis patrimonial.
 - 5.2.-Análisis financiero.
 - 5.3.-Análisis económico.

3.2.- PROCEDIMIENTOS

- 1.- Obtención y verificación de la información contable de la empresa haciendo uso del PGC.

- 2.- Agrupación del patrimonio en masas interpretando su significado.

- 3.- Elaboración del balance identificando y comprendiendo cada uno de los elementos que lo integran.

- 4.- Elaboración de la cuenta de P y G identificando y comprendiendo cada uno de los elementos que la integran

- 5.- Cálculo e interpretación del fondo de maniobra.

- 6.- Cálculo e interpretación de ratios financieros.

- 7.- Cálculo e interpretación de ratios económicos.

- 8.- Planteamiento de posibles medidas correctoras para los desequilibrios.

3.3.- ACTITUDES

- 1.- Mostrar interés y valorar la importancia de la información contable de la empresa.
- 2.- Actitud positiva ante el uso y consulta del PGC en las operaciones de registro de la información contable.
- 3.- Iniciativa y autonomía personal en el estudio y la elaboración de las cuentas anuales.
- 4.- Interés por proponer mejoras que solucionen los problemas de equilibrio de una empresa.
- 5.- Actitud crítica ante los fraudes en la información presentada de las empresas.

4.- ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

ACTIVIDAD 1: PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD Y JUEGO CONCURSO DE VRIÉS

ORIENTACIONES PARA EL PROFESOR

Objetivos a desarrollar en la actividad:

Conceptos

- Conocer las cuentas de activo, patrimonio neto y pasivo del Plan General de Contabilidad.
- Ejemplificar elementos que pueden formar las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto del Plan General de Contabilidad.

Procedimientos

- Manejar y familiarizarse con el Plan General de Contabilidad.
- Trabajar en grupos formados por el profesor.

Actitudes

- Valorar positivamente el trabajo en grupo.
- Colaborar activamente en la actividad manteniendo una actitud respetuosa y educada hacia el resto de grupos y compañeros

Con la presente actividad se espera que los alumnos trabajen con el Plan General de Contabilidad para que comiencen a familiarizarse con él y busquen e intenten ejemplificar las cuentas que forman el activo, patrimonio neto y pasivo que consideren más comunes y usadas.

Paralelamente la actividad pretende estimular el trabajo en equipo así como la competitividad sana desde el respeto y la educación.

Recursos:

La actividad requerirá un ejemplar del Plan General de contabilidad por cada grupo de alumnos, una pizarra donde reflejar los puntos que van ganando y las doce preguntas preparadas de las que constará el Juego-concurso.

TAREAS PARA EL ALUMNADO Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

Al comienzo de la sesión el profesor/a formará grupos heterogéneos de 4 alumnos, los ubicará en el aula y le entregará un ejemplar del Plan General de Contabilidad.

Durante la primera parte de la actividad los grupos irán revisando las cuentas que aparecen en el Plan que creen que son más comunes en los balances de las empresas. Deberán razonar porqué es una cuenta de activo, pasivo o neto patrimonial, dónde se ubicaría (activo no corriente, activo corriente, pasivo no corriente, pasivo corriente o patrimonio neto) e intentar buscar un ejemplo de algún elemento que la formaría.

Posteriormente comenzará el Juego-concurso: un alumno de cada grupo saldrá a la pizarra y competirá con el resto de los representantes de los grupos para ganar 1 punto. Dicho punto se conseguirá si es el primero/a en ubicar la cuenta que el profesor/a diga como se ha explicado anteriormente y en poner un ejemplo correcto. El proceso se repetirá doce veces, saliendo cada vez un representante distinto/a de cada grupo para que todos los alumnos/as participen igual. Una vez finalizado el Juego-concurso se hará un recuento de los puntos obtenidos para saber qué grupo es el que ha ganado.

DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD

Se recomienda disponer de dos horas seguidas para la realización correcta de la actividad ya que la formación de los grupos y la explicación del Juego-concurso restan tiempo de trabajo.

ACTIVIDAD 2: ESTUDIO DE UN BALANCE

ORIENTACIONES PARA EL PROFESOR

Objetivos a desarrollar en la actividad:

Conceptos

- Analizar y conocer la estructura del balance diferenciando las partes que lo forman.

Procedimientos

- Clasificar los elementos que forman un balance de una empresa real.
- Manejar internet para la búsqueda del balance de estudio
- Trabajar con un procesador de textos donde se redacte el informe final de la actividad.

Actitudes

- Resolver la actividad en el tiempo destinado a la misma.
- Mantener una predisposición positiva hacia el uso de las nuevas tecnologías e internet.

Con la presente actividad se espera que los alumnos trabajen con Balances de empresas reales para contextualizar los aprendizajes adquiridos hasta ese momento en la unidad.

Paralelamente la actividad pretende estimular el trabajo individual de los alumnos con internet y con un procesador de textos.

Recursos:

La actividad requerirá una sala de informática que disponga de ordenadores suficientes para que cada alumno pueda realizar la actividad individualmente.

TAREAS PARA EL ALUMNADO Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

La actividad comenzará con la asignación de un ordenador por alumno en la sala de informática en el que trabajarán individualmente.

La primera parte de la sesión los alumnos deberán buscar en distintas páginas Web un balance de una empresa que conozcan de su pueblo o ciudad de origen. Existen diversas

páginas que ofrecen un balance gratuito a las personas que se registren así que los alumnos deberán realizar dicho registro y descargar el balance correspondiente.

Una vez obtenido el documento se deben agrupar los elementos que lo forman por masas patrimoniales tal y como se ha visto y explicado en clase para lo cual podrán ayudarse del Plan General de Contabilidad y del apoyo del profesor que estará en todo momento disponible para ayudarles.

Finalmente se redactará una crítica valorando la composición de dicho balance a juicio del alumno y todo el trabajo (balance, estructura por masas y crítica) se entregará en un documento de texto al profesor.

DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD

La actividad requerirá de dos horas para su correcta realización por parte de los alumnos.

ACTIVIDAD 3: HOJA DE CÁLCULO CON EXCEL

ORIENTACIONES PARA EL PROFESOR

Objetivos a desarrollar en la actividad:

Conceptos

- Conocer y comprender el significado del fondo de maniobra para las empresas.
- Formular los distintos ratios económicos y financieros.

Procedimientos

- Calcular e interpretar los ratios financieros y económicos de las empresas.
- Realizar y manejar con adecuación una hoja de cálculo en Excel.

Actitudes

- Mostrar iniciativa y autonomía personal en el trabajo con una hoja de cálculo.
- Valorar la necesidad de conocer distintos criterios que permitan el estudio patrimonial, financiero y económico de las empresas.

Con la presente actividad se espera que los alumnos trabajen con una hoja de cálculo Excel creando un documento que les facilite el cálculo de los distintos ratios estudiados en la asignatura. Paralelamente la actividad pretende estimular el trabajo el manejo de las hojas de cálculo y la iniciativa personal.

Recursos:

La actividad requerirá una sala de informática con ordenadores suficientes para realizar la misma individualmente y que dichos ordenadores dispongan de Excel en su versión del 2003 o superiores.

TAREAS PARA EL ALUMNADO Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

La actividad comenzará con la asignación de un ordenador por alumno en la sala de informática en el que trabajarán individualmente.

Los alumnos deberán crear una hoja de cálculo que al introducir los datos de una empresa (balance y PyG) les haga automáticamente un análisis patrimonial, económico y financiero de la misma. El formato de la hoja de cálculo será libre y dependerá de la imaginación e iniciativa de cada alumno (su utilidad, precisión y corrección en los cálculos será valorado por el profesor).

DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD

La actividad requerirá de dos horas para su correcta realización por parte de los alumnos.

ACTIVIDAD 4: APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS

ORIENTACIONES PARA EL PROFESOR

Objetivos a desarrollar en la actividad:

Conceptos

- Conocer y valorar la magnitud de los distintos desequilibrios que pueden darse en una empresa.

Procedimientos

- Buscar posibles soluciones para los desequilibrios empresariales estudiados en la unidad.
- Debatir y consensuar las propias ideas con los compañeros de trabajo.

Actitudes

- Expresar de forma clara y correcta las propias ideas a los demás compañeros.
- Valorar y respetar los distintos puntos de vista que pueden surgir en el trabajo en grupo.
- Apreciar el trabajo en equipo.

Con la presente actividad se espera que los alumnos trabajen en equipo intentando buscar las posibles soluciones ante un desequilibrio financiero y/o económico de los estudiados en la unidad. Paralelamente se fomentará el debate de las propias ideas de los alumnos con sus compañeros desde la escucha activa y el respeto.

Recursos:

La actividad requerirá de los documentos, previamente preparados por el profesor, en los que se planteen los desequilibrios a estudiar (cada hoja con un caso distinto).

TAREAS PARA EL ALUMNADO Y DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

Los alumnos serán organizados en grupos de 5 y ubicados dentro del aula en su lugar de trabajo. A cada grupo se le entregará una hoja donde aparecerán los datos de una empresa que tenga algún tipo de desequilibrio económico y/o financiero, cada grupo un caso distinto.

Durante la actividad el grupo estudiará su caso y deberán debatir y consensuar distintas medidas correctoras que la empresa podría llevar a cabo para solucionar su problema. Todos los alumnos deben participar en la solución y entender el problema particular que les ha sido asignado.

Posteriormente todos los grupos saldrán a exponer a sus compañeros el caso que les ha tocado y las soluciones que ellos proponen para solventarlo. Así, los alumnos

aprenderán los unos de los otros y verán todos los casos posibles desde la perspectiva de sus compañeros.

DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD

La actividad requerirá de dos horas ya que las exposiciones pueden alargarse y las dudas que vayan surgiendo deberán ser explicadas y redirigidas por el profesor.

ACTIVIDAD EXTRA: PROBLEMA GRUPAL

En todas las unidades didácticas existe una actividad extra relacionada con el proyecto de creación de empresa que posee una valoración del 40% de la calificación de la asignatura.

El profesor entregará a todos los grupos (dichos grupos serán estables, se habrán formado al comienzo de curso y trabajarán juntos toda la asignatura) un problema a solucionar relacionado con la presente unidad didáctica.

DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD

En el caso del tema en que nos encontramos se tratará de realizar el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa que han constituido y con la que llevan trabajando todo el curso. Tras reflejar las cuentas anuales de su empresa deben realizar un estudio patrimonial, económico y financiero de la misma describiendo (si los hubiese) los desequilibrios encontrados y proponiendo y llevando a cabo medidas correctoras de los mismos.

DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD

La actividad se irá realizando durante las seis semanas en las que se impartirá la unidad didáctica debiendo entregarse y exponerse su resultado al finalizar la misma.

5.- ACTIVIDADES PARA LA EVALUACIÓN

Los criterios de evaluación que la ORDEN de 1 de julio de 2008, del Departamento de Educación, Cultura y Deporte, por la que se aprueba el currículo del Bachillerato y se autoriza su aplicación en los centros docentes de la Comunidad autónoma de Aragón, establece para la presente asignatura que se consideran relacionados con los objetivos planteados son:

14.- Reconocer los datos más significativos de las Cuentas Anuales de una empresa: el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias la Memoria, El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo; lograr interpretar la información presentada en esos estados contables, de manera que sea posible realizar un diagnóstico de la situación de la empresa.

16.- Buscar, analizar e interpretar información procedente del ámbito empresarial local, regional, nacional o internacional .

Siguiendo dichos criterios y teniendo en cuenta los objetivos planteados en la unidad didáctica y las actividades realizadas los criterios de calificación serán los siguientes:

► Evaluación mediante una prueba escrita:

La prueba escrita constará de una parte práctica y otra teórica y supondrá el 85% de la calificación final del alumno en la unidad.

La corrección ortográfica, gramatical y la limpieza y orden en el examen se valorarán en un 10% de la nota pudiendo sumar o restar puntuación a la prueba.

Ejemplo de examen: ANEXO 1

► Evaluación de la realización de distintas actividades:

Las cuatro actividades desarrolladas por los alumnos durante la unidad didáctica constituirán el 15% de la calificación final del alumno en la unidad. Para cada actividad realizada el profesor rellenará una “ficha de evaluación de la actividad” por cada alumno donde recogerá la valoración de distintos aspectos.

Ejemplo de Ficha de evaluación de la actividad: ANEXO 2.

EXAMEN UNIDAD DIDÁCTICA 11

ECONOMÍA DE LA EMPRESA 2º BACHILLERATO

APELLIDOS, NOMBRE:

1.- Define los conceptos de: Patrimonio, Cuentas Anuales, Fondo de Maniobra, Rentabilidad y Beneficio. **(1 PUNTO)**

2.- Marca con una X la respuesta verdadera **(0,25 CADA UNA)**

A.- ¿Qué indica la ratio de liquidez o solvencia?:

- La relación entre el activo circulante y las deudas a corto plazo.
- Es un criterio de selección de inversiones.
- Indica si la empresa tiene muchas deudas.

B.- Si el activo de una empresa es igual al neto:

- La empresa se encuentra en una situación grave de inestabilidad.
- Estamos ante la máxima estabilidad financiera.
- El empresario ha invertido todo el dinero en el negocio.

C.- La rentabilidad económica de una empresa podríamos medirla con el ratio expresado como:

- Cociente entre resultados obtenidos o beneficio bruto y el valor de su activo.
- Porcentaje o margen comercial con el que grava sus bienes.
- Diferencia entre los ingresos por ventas totales y los gastos de explotación

D.- El cociente “(Disponible + Realizable) / (Exigible a corto plazo)” representa:

- El ratio de disponibilidad.
- El ratio de exigibilidad.
- El ratio de tesorería.

3.- Los datos económicos de la empresa PESTAÑA, S.L., a 31 de diciembre, expresados en euros, son los siguientes:

Edificios 70.000
Maquinaria 28.000
Clientes 5.000
Bancos c/c 3.000

Existencias 4.000
Préstamos a corto plazo 23.000
Préstamos a largo plazo 25.000
Amortización acumulada inmovilizado 6.000
Proveedores 8.000
Otros acreedores 4.000
Beneficios del ejercicio 9.000
Capital Social 25.000
Reservas 10.000

Se pide:

- a) Balance de situación. **(1 PUNTO)**
- b) Hallar capitales propios y capitales permanentes. **(1 PUNTO)**

4.- A partir de las siguientes partidas del Balance de Situación de una empresa individual: Proveedores, 2000; Terrenos, 2.000; Edificios, 8.000; Caja, 1.000; Capital 12.000; Maquinaria, 10.000; Reservas, 10.000; Clientes 3.000; Bancos, cuenta corriente, 2.000; Préstamos bancarios a corto plazo, 5.000; Existencias, 6.000; Préstamos bancarios a largo plazo, 3.000.

Realice una ordenación por masas patrimoniales, calcule el fondo de maniobra, ratio de solvencia total y ratio de tesorería; y comente los resultados obtenidos.
(2 PUNTOS)

5.- La empresa Proyección S.L. presenta los siguientes datos de ingresos y gastos al finalizar el año:

- a) Los ingresos por ventas ascendieron a 385.000 euros.
- b) Las compras de mercaderías fueron 119.000 euros.
- c) Los recibos de agua y electricidad totalizaron 27.000 euros.
- d) Se realizaron reparaciones de la maquinaria por importe 2.800 euros.
- e) Los salarios del personal fueron 96.000 euros y las cuotas empresariales a la seguridad social 31.000€.
- f) Una inundación ocasionó unos gastos de 1.600 euros.
- g) El banco le abonó 360 euros en concepto de intereses de la cuenta corriente.
- h) Los intereses de créditos a corto plazo ascendieron a 8.900 euros.
- i) Se dotaron 62.000 euros de amortización del inmovilizado material.

Con estos datos, se pide:

1. Elaborar la cuenta de Pérdidas y Ganancias de la empresa y calcular el resultado del ejercicio si sabemos que el tipo del Impuesto de Sociedades a aplicar es del 25%. **(1 PUNTO)**
2. Calcular y explicar la ratio de rentabilidad económica si sabemos que el Activo Total de la empresa asciende a 463.250€. **(1 PUNTO)**

6.- Jauja, S.A. ha presentado los siguientes datos de ingresos y gastos al finalizar el mes de enero del año 2009:

- a) Las compras de mercaderías ascendieron a 54.000 euros.
- b) Los salarios del personal fueron 35.600 euros y las cuotas empresariales a la seguridad social sumaron 11.300 euros.
- c) Los recibos de electricidad y agua ascendieron a un total de 7.200 euros.
- d) Se contrataron los servicios de una empresa publicista que presentó una factura por la campaña del mes de 10.000 euros.
- e) Los intereses del mes por los préstamos recibidos ascendieron a 15.500 euros.

- f) Su entidad financiera le abonó en cuenta 300 euros de intereses por diversos depósitos.
- g) Un incendio ocasionó daños por valor de 4.000 euros.
- h) Se dotaron 45.200 euros para la amortización del inmovilizado material.
- i) Los ingresos por ventas ascendieron a 480.000 euros.

Con los datos anteriores se pide:

- a) Elaborar la Cuenta de Pérdidas y Ganancias de la empresa para el mes de enero y calcular el beneficio obtenido en dicho mes. **(1 PUNTO)**
- b) Hallar la ratio de rentabilidad financiera y comentar su resultado si los recursos propios de la empresa ascienden 2.975.000 euros y los socios esperan una rentabilidad financiera mínima del 6%. **(1 PUNTO)**

FICHA EVALUACIÓN ACTIVIDAD

Nombre actividad:.....

Asignatura:.....**Curso:**.....

Descripción:.....

Alumno:.....

Valoración de los siguientes aspectos (1 menor puntuación, 10 mayor puntuación):

Adecuación a lo pedido:

Calidad del trabajo:

Presentación:

Iniciativa:

Ortografía y gramática:

Comportamiento:

Nota total (media de las anteriores):