

# INICIACIÓN A LAS FINANZAS

REF: K004

## OBJETIVOS

- Introducir en los conceptos clave de las finanzas de una empresa.
- Describir los principales conceptos contables y los elementos más destacados del Plan General Contable.
- Aprender a interpretar y analizar la información económico-financiera cómo base para la toma de decisiones de los gerentes y directivos.
- Conocer los productos financieros y distintas vías de financiación de la empresa.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### 1. INTRODUCCIÓN

- 1.1. La contabilidad
- 1.2. El patrimonio empresarial
- 1.3. Las cuentas en la empresa

### 2. BALANCE DE SITUACIÓN

- 2.1. El inventario
- 2.2. El balance de situación
- 2.3. La estructura del balance de situación
- 2.4. Situaciones patrimoniales
- 2.5. La cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.6. El estado de cambios en el Patrimonio Neto
- 2.7. El estado de flujos de efectivo
- 2.8. La memoria

### 3. CICLO CONTABLE

- 3.1. Ciclo contable
  - 3.1.1. Introducción
  - 3.1.2. Libro diario
  - 3.1.3. El libro mayor
  - 3.1.4. Libro de balances
  - 3.1.5. Cierre de las cuentas
- 3.2. Plan General Contable (PGC 2008)
  - 3.2.1. Cuentas anuales y cuadro de cuentas
  - 3.2.2. Normas de registro y valoración

### 4. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

- 4.1. Introducción
- 4.2. Balance y memoria
- 4.3. Cuenta de pérdidas y ganancias
- 4.4. Estado de cambios en el Patrimonio Neto (ECPN)
- 4.5. Estado de flujos de efectivo (EFE)

### 5. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN ECONÓMICO FINANCIERA

- 5.1. Introducción
- 5.2. Análisis patrimonial
- 5.3. Análisis financiero
  - 5.3.1. Análisis a corto plazo
  - 5.3.2. Período medio de maduración (PMM)
  - 5.3.3. Fondo de maniobra

5.3.4. Ratios

5.4. Análisis económico

**6. CONTABILIDAD DE COSTES**

- 6.1. Contabilidad de coste frente a contabilidad general
- 6.2. Diferencia entre gasto, coste, pago e inversión
- 6.3. Clasificación de los costes
- 6.4. Modelos de costes
  - 6.4.1. Análisis del punto de equilibrio
  - 6.4.2. Análisis coste-volumen-beneficio

**7. FINANCIACIÓN**

- 7.1. Introducción
- 7.2. Recursos financieros
  - 7.2.1. Origen de los recursos financieros
- 7.3. Autofinanciación
  - 7.3.1. Ventajas e inconvenientes de la autofinanciación
- 7.4. Fondos de amortización
- 7.5. Financiación externa a largo plazo
  - 7.5.1. Préstamo
  - 7.5.2. Crédito
  - 7.5.3. Empréstitos de obligaciones
  - 7.5.4. Leasing
  - 7.5.5. Renting
- 7.6. Financiación externa a corto plazo
  - 7.6.1. Préstamo a corto plazo
  - 7.6.2. Póliza de crédito
  - 7.6.3. Crédito comercial
  - 7.6.4. Descuento comercial y descuento financiero
  - 7.6.5. Factoring
  - 7.6.6. Sociedades de garantía recíproca
  - 7.6.7. Ayudas y subvenciones
- 7.7. Financiación de los activos e inversiones
  - 7.7.1. Métodos de evaluación y decisión de inversiones