## ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### I. TEORIA

1. Introducción: Conceptos básicos, instrumentos financieros.

2. El crédito. Generalidades. Personas Naturales. Personas Jurídicas. - Factores Básicos. La investigación y el análisis.

3. Plan de Acción. Objetivos. Información anterior: cuantitativa y cualitativa. Análisis del Estado de Ganancias y Pérdidas. Capital de Trabajo. Balance General. Factores que afectan a las empresas. Proyección de liquides o presupuesto de caja. Proyecciones futuras. Medición.

4. Métodos de Análisis: Reducción de Estados financieros a porcientos. - Razones Simples, Standart, Relación entre Razones. Aumentos y Disminuciones. Control Presupuestario. Tendencias.

5. Estado de variación de la situación financiera: concepto, terminología Estado de origen y aplicación de Fondos. Estructuración. Formas de - presentación.

6. El Informe: elementos. Estructuración. Presentación.

7. Ajuste del Nivel de Precios. Introducción. Técnicas de ajustes. Ejercicio Integral.

### II. PRACTICA

1. Ejercicio integral para aplicar las siguientes fases: Repaso de Contabilidad I, II y III. Investigación. Complementación de los conocimientos - técnicos.

2. Ejercicios completos sobre temas vistos, para resolver en la casa y parte en la clase.

   Nota: Con las cifras determinadas en el ejercicio integral mencionado en el punto No. 1 de la práctica, se elaboran las pruebas parciales de medición de los conocimientos adquiridos.

### III MEDICION DEL APRENDIZAJE

Consideramos como evaluación la relación crítica entre las formas como se - van desarrollando el proceso Enseñanza-Aprendizaje respecto a las metas de la educación(en cada caso las metas propias de cada asignatura), enfatizando que evaluación no implica necesariamente medición. Esta, para nuestros propósitos significa relacionar el nivel de los conocimientos adquiridos con unida

des cuantitativas o calificativas a los efectos de dar una nota o medición de ese aprendizaje.

Los aspectos evaluativos en el sentido de nuestra definición no han sido tomados en cuenta por el sistema actualmente vigente y que únicamente se han efectuado pruebas de pura medición.

Debemos decir que el sistema vigente ha medido exámenes y no personas y es deber del profesorado considerar a cada alumno caso único para desarrollar sus capacidades, juicio crítico y creatividad".

(Tomado del Informe presentado a la VII Asamblea Nacional de Contadores Públicos y Administradores Comerciales de Venezuela, por la Comisión designada por la VI Asamblea, para estudiar los problemas de las Escuelas de Administración y Contaduría del País).

En consecuencia dividimos nuestras pruebas así:

1. Evaluación: 60%

   Objetivas. Exámenes cortos y sorpresivos (Duración 15 minutos). Intervenciones en clase e interrogatorios. Seminario (Ajustes del nivel de precios). Trabajos prácticos (Programas).

2. Medición

   Parcial (3 pruebas) 40%
   Final

## IV. BIBLIOGRAFIA

Estados Financieros: Forma, Análisis, Interpretación: R.D. Kennedy, S.Y. Mc. Mullen.

Planeamiento Financiero: Ernest R. Loew.

El análisis de los Estados Financieros y las Definiciones de las Empresas. Roberto Macías Pineda.

Curso de Contabilidad Intermedia: Finney and Miller

Techniques of Financial Analisis: Erich A. Helforf

Estados Financieros Análisis e Interpretación: Fernández de Armas

Puntos de Equilibrio, Ganancias y Pérdidas: Mc. Ganghy

Los Estados Financieros y su análisis: Alfredo F. Gutiérrez

Análisis Financieros Vol. I y II: F. Choluis

Análisis de Estados Financieros: J.H. Myer

La Interpretación correcta de Estados Financieros: Donaca E. Miller