



MÉTODOS DE ANÁLISIS: HISTÓRICO Y PROYECTADO

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

El análisis de estados financieros es un proceso que evalúa la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo de establecer las mejores estimaciones y hacer predicciones sobre las posibles condiciones y resultados futuros de la organización.

Para profundiza

Se debe considerar que el objetivo fundamental de la contabilidad de una empresa es suministrar información sobre la misma a un amplio conjunto de posibles usuarios o destinatarios de dicha información para ayudarles a tomar decisiones. Para cumplir con esta finalidad, el sistema contable genera unos documentos conocidos como estados financieros o estados contables. Estos documentos, elaborados conforme a unas reglas predefinidas, proporcionan información sobre la situación económico-financiera de una empresa y sobre los distintos flujos que han modificado dicha situación a lo largo del tiempo.

Los documentos o estados financieros que deben reportarse en la empresa son:

1. Estados de costos de producción y ventas.
2. Estados de resultados, también llamado estado de pérdidas y ganancias.
3. Estado de utilidades retenidas.
4. Balance general, que en México se le conoce como estado de situación financiera.

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

Estos ya se han analizado en la unidad anterior en virtud de que la información contenida en dichos estados financieros es muy importante para las diversas partes interesadas que necesitan conocer con regularidad medidas relativas del desempeño de la empresa. Deben también su importancia a que mediante ellos se puede realizar el análisis y la interpretación de los estados financieros los cuales requieren la comprensión de los conceptos, las técnicas, las prácticas y las actividades definidas en la administración financiera; puesto que de ello dependen las consecuencias de la mayoría de las decisiones empresariales. Por lo tanto, es importante que las personas involucradas en el desarrollo de la empresa conozcan los conceptos fundamentales para llevar a cabo dicho análisis y comprendan que cada una de sus acciones tiene una repercusión en la empresa y esta se puede cuantificar incluso prevenir gracias a los estados financieros utilizando las herramientas correctas.

En esta unidad se pretende hacer un énfasis acerca de la importancia de los conceptos y herramientas necesarios para poder realizar el análisis y la interpretación de los estados financieros con la finalidad de que la empresa logre maximizar sus ganancias y minimice sus costos mediante la toma asertiva de decisiones.

En la presente unidad se estudiarán dos temas fundamentales para lograr el objetivo de la materia, el cual es analizar e interpretar la situación financiera de la empresa, para con ello garantizar su buen funcionamiento; temas que abordaremos con el método de análisis histórico y el método de análisis proyectado.

El análisis histórico permite evaluar la evolución de las distintas cuentas o partidas de los estados financieros de la empresa y la base de su procedimiento consiste en incluir conceptos homogéneos, cifras base, cifras comparadas y las tendencias absolutas y relativas. Las cifras tienen que corresponder a estados financieros de la misma empresa y la magnitud de los períodos comparados debe ser igual.

El análisis histórico, al igual que el análisis horizontal, son procedimientos que por su naturaleza de exploratorios se deben usar en conjunto con otras técnicas en vista de que pueden descubrir probables anomalías, pero en realidad no tienen una solidez y capacidad integral definitiva para la toma de decisiones, por lo tanto no siempre pueden determinar causas reales que estén produciendo los resultados positivos o negativos en la empresa.

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

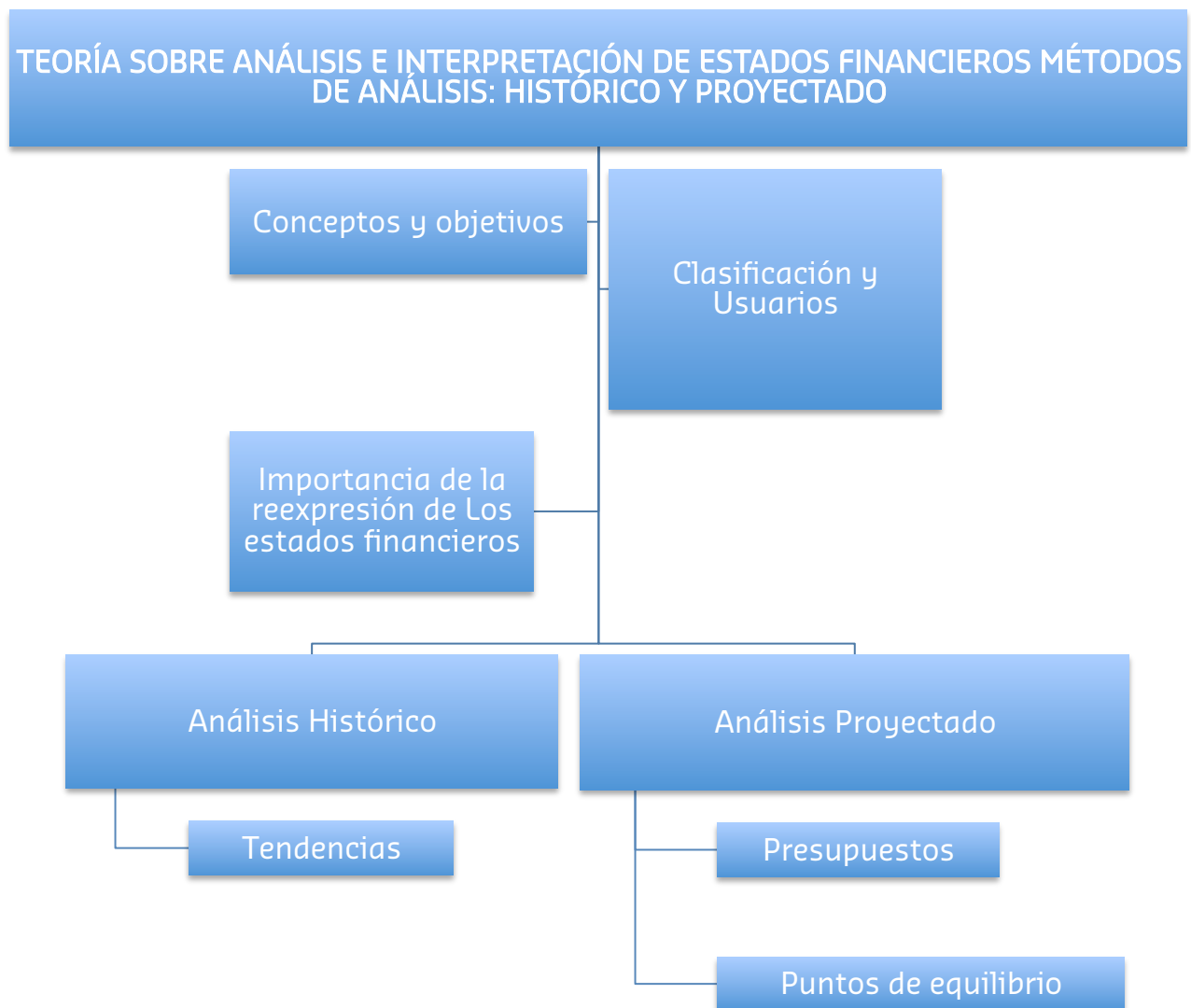
El método de análisis proyectado es el otro objeto de estudio en esta unidad. Este método es llevado a cabo a través del control presupuestal y otras técnicas muy conocidas como la del punto de equilibrio. Sin embargo, y como veremos a continuación, con el desarrollo tecnológico de las computadoras, estos métodos han pasado a ser más eficientes al complementarse con otras técnicas más estructuradas y complejas como las utilizadas en el análisis multivariable.

OBJETIVO DE LA UNIDAD

- Conocer aspectos teóricos sobre el análisis e interpretaciones de los estados financieros así como diferenciar entre ambos conceptos.
- Conocer y aplicar los métodos de análisis histórico y proyectado a los diferentes estados financieros.

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

MAPA DE TEMAS



INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

EVALUACIÓN DE LA UNIDAD

EVALUACIÓN	PUNTOS
Actividad: CLASIF	2
Actividad: IMP	2
Actividad: Tendencias	2
Actividad: Presupuestos	2
Actividad: Equilibrios	2
EVALUACIÓN DE LA UNIDAD	5
TOTAL	15

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

ACTIVIDADES DE LA UNIDAD

TEMA	SUBTEMA	ACTIVIDAD
Teoría sobre análisis e interpretación de Estados Financieros	CLASIFICACIÓN	CLASIF
Teoría sobre análisis e interpretación de Estados Financieros	IMPORTANCIA DE LA REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	IMP
Método de análisis históricos	Tendencias	Tendencias
Método de análisis proyectado	Presupuestos	Presupuestos
Método de análisis proyectado	Punto de equilibrio	Equilibrio

INTRODUCCIÓN A LA UNIDAD 2

EJERCICIOS DE LA UNIDAD

TEMA	SUBTEMA	EJERCICIO
Teoría sobre análisis e interpretación de Estados Financieros	CONCEPTOS Y OBJETIVOS	OBJ
Teoría sobre análisis e interpretación de Estados Financieros	IMPORTANCIA DE LA REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	IREF