MODULO II: CONTABILIDAD Y FINANZAS

Con este módulo se pretende mostrarle al empresario la importancia del buen manejo del sistema contable y financiero de las compañías; ya que de estos depende los óptimos resultados y la rentabilidad de las mismas.

Contabilidad:

• Conceptos básicos de contabilidad

• Balance General y Estado de Resultados.

• Flujo de Caja.

Indicadores Financieros:

• Rentabilidad.

• Liquidez.

• Endeudamiento.

• Taller práctico teórico aplicado a cada empresa.

**GESTION FINANCIERA.**

Se denomina [gestión](http://www.monografias.com/trabajos15/sistemas-control/sistemas-control.shtml) financiera (o gestión de [movimiento](http://www.monografias.com/trabajos15/kinesiologia-biomecanica/kinesiologia-biomecanica.shtml) de fondos) a todos los [procesos](http://www.monografias.com/trabajos14/administ-procesos/administ-procesos.shtml#PROCE) que consisten en conseguir, mantener y utilizar [dinero](http://www.monografias.com/trabajos16/marx-y-dinero/marx-y-dinero.shtml), sea físico o a través de otros instrumentos financieros, como [cheques](http://www.monografias.com/trabajos11/opertit/opertit.shtml#CHEQ) o medios magnéticos. La gestión financiera es la que convierte a la visión y [misión](http://www.monografias.com/trabajos7/gepla/gepla.shtml) en [operaciones](http://www.monografias.com/trabajos6/diop/diop.shtml) monetarias.

**Objetivo General:** Evaluar la actual gestión financiera de la empresa y determinar las principales características o debilidades del actual proceso de planeación.

**Objetivos específicos:**

* Evaluar el actual desempeño de la empresa con el actual modelo de gestión.
* Identificar los factores principales que apoyan y dificultan la gestión financiera de su empresa.
* Desarrollar talleres con información real de la empresa que permitan visualizar el corto y largo plazo de las finanzas corporativas.

**1. ELEMENTOS BÁSICOS DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA**

**BENEFICIOS DE LA PLANEACION FINANCIERA**

* Una mayor habilidad para el mejoramiento continuo y la anticipación a los problemas
* Aportar información financiera sobre la cual soportar las decisiones
* Aportar claridad y foco
* Una mayor seguridad en la toma de decisiones
* Alineación entre los resultados financieros y la Estrategia

**Cuatro recomendaciones para la planeación financiera de la empresa**

1. Defina objetivos de la empresa

2. Cuantifique sus planes en presupuestos

3. Mida el impacto de sus decisiones en un flujo de caja proyectado

4. Tome de terminaciones reconociendo los posibles cambios del entorno.

**1. Definir objetivos financieros para la empresa.**

Tenga en cuenta:

* Las metas del año
* Los cambios que se quieren implementar en el negocio
* La situación de los mercados, especialmente clientes y la competencia
* Los indicadores clave de desempeño
* Detalles de la inversión en el negocio

**2. Cuantificación de los Planes de la empresa**

* Revise su desempeño actual frente al desempeño de los últimos años y las metas del presente año
* Identifique claramente las oportunidades y amenazas actuales del negocio
* Analice sus éxitos y fallas del año previo
* Revise sus objetivos estratégicos clave para el presente año y cambie o reajuste su planeación de largo plazo.

***El Efectivo es el oxigeno que permite que una empresa sobreviva y prospere, y es el primer indicador de la salud de una empresa.***

***Mientras un negocio puede sobrevivir por un corto tiempo sin utilidades; sin efectivo simplemente quiebra.***

**3.** **Impacto de sus decisiones en un flujo de caja proyectado.**

**Qué es el Flujo de Caja**

El Flujo de caja es la medida de la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones (de todo tipo) a partir de los ingresos que genera en actividades de operación, inversión y financiación. Esta capacidad depende del tiempo y la cantidad de dinero que entra y sale del negocio por periodo (mes, año, etc). Además de comprender las entradas y salidas de efectivo durante un periodo dado, el flujo de caja considera la eventual financiación que éste pueda procurar al **AUMENTO DELCAPITAL DE TRABAJO Y LA INVERSION FIJA.**

**TALLER FLUJO DE CAJA (EXCEL)**

**4. Cambio de Entorno.**

**PLANEACIÓN TRIBUTARIA**

La carga impositiva es inherente a la actividad económica que la empresa desarrolla. Su efecto debe verse como *la contribución de la empresa a las rentas* locales, departamentales y/o nacionales.

Implican frecuentes **DILEMAS ÉTICOS** a los empresarios.

Es importante identificar el **REGIMEN** dentro del cual la empresa opera y a partir del cual se hace *responsable* de pago y/o retención de impuestos, tasas y/o contribuciones locales, departamentales o nacionales.