

Módulo 2

Gestión financiera en empresas turísticas

Lección 1- Introducción a la gestión contable y financiera

1.1.- INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Según Roldán, (s/f) La Contabilidad Financiera es una rama del área de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo.

La Contabilidad financiera permite tener un registro histórico y cuantificable de las actividades que realiza una empresa y de los eventos económicos que le afectan.

1.1.1.- Objetivo de la Contabilidad Financiera

La Contabilidad Financiera tiene dos objetivos principales, dependiendo del usuario de la información:

Interno: entrega información valiosa acerca de la posición financiera de la empresa lo que permite evaluar los resultados de las decisiones que han sido adoptadas en el pasado, introducir cambios y/o proponer nuevas estrategias y planificar a futuro.

Externo: informar sobre la situación financiera de una empresa lo que facilita hacer comparaciones y atraer a posible inversionistas. La contabilidad financiera también facilita el control y fiscalización por parte de las autoridades relevantes.

Características de la Contabilidad Financiera

1.1.2.- Características esenciales

- Registra de manera ordenada las actividades de la empresa
- Permite tener un registro histórico de la evolución de la empresa
- Es un lenguaje de común entendimiento en el área de los negocios e inversiones
- Se basa en reglas, normas y principios comúnmente aceptados
- En la mayoría de los países es de carácter obligatorio (al menos para las empresas que alcanzan cierto tamaño mínimo)

1.1.3.- Elementos básicos de la Contabilidad Financiera

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711

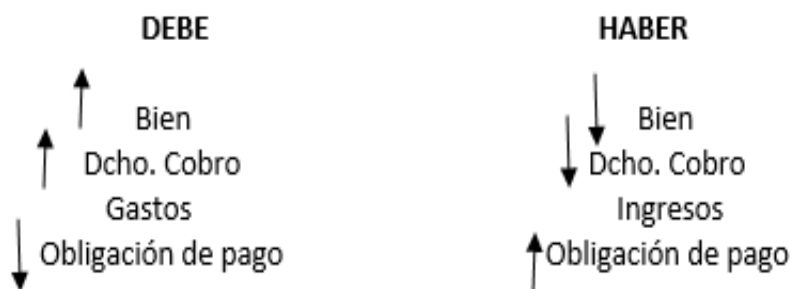
La Contabilidad Financiera se basa en un sistema ordenado en donde la unidad básica es una cuenta. Esta presenta una forma de T, con dos columnas en donde se anotan los movimientos (ingresos y egresos) del período bajo análisis.

La columna a la derecha se llama “Haber” y la columna de la izquierda se llama “Debe”. Una misma transacción se puede anotar tanto al Debe como al Haber dependiendo de qué representa exactamente en la cuenta que estamos observando.

Las anotaciones se deben hacer de la siguiente forma: (i) los débitos y los ingresos se anotan al debe y, (ii) los créditos o gastos se anotan al haber.

Al momento de la anotación se debe tener en cuenta la siguiente regla simplificada: las cuentas de activo y de resultados negativos se suman por el Debe y restan por el Haber, mientras que las cuentas de pasivo, patrimonio neto y de resultados positivos se suman por el Haber y restan por el Debe.

MÉTODO DE LA “PARTIDA DOBLE”:



Fuente: elaboración propia.

1.1.4.- Tipos de cuentas de la Contabilidad Financiera

Existen dos tipos básicos de cuentas para la contabilidad financiera de una empresa:

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711

- Las cuentas del balance que reflejan: el patrimonio, el capital propio y las deudas.
- Las cuentas de ingresos y egresos.

Luego, al final del período contable estas cuentas se ordenan y cierran para producir las Cuentas Anuales de la empresa que incluyen:

- La Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- El Balance de Situación
- La Memoria Contable
- El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- El Estado de Flujo de Efectivo

En la siguiente unidad estudiaremos con detenimiento cada una de ellas.

1.1.5.- Normativa en España en materia contable

La Contabilidad Financiera en España se rige por el Plan General de Contabilidad (PGC). El PGC fue creado en el año 1973 y actualizado en el año 2007.

CUADRO DE CUENTAS: (pequeñas y medianas empresas)

Grupo 1: Recogeremos todas las obligaciones de pago a L/p.

Grupo 2: Inmovilizado (terrenos, máquinas, instalaciones, intangible)
Derechos de cobro L/p.

Grupo 3: Existencias.

Grupo 4: Derechos de cobro y obligaciones de pago a C/p (frecuentes, habituales, normales).

Grupo 5: Cuentas financieras (D. efect., D. bancos.)

Derechos de cobro y obligaciones de pago C/p (no frecuentes)

Grupo 6: Gastos y compras.

Gastos (por naturaleza, el resto de los gastos).

Grupo 7: Ventas e Ingresos (por naturaleza).

_____ Nuevo plan para grandes empresas _____

Grupo 8: Gastos reconocidos (los que creemos que se producirán en el futuro)

Grupo 9: Ingresos reconocidos.

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711

1.2.- INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN FINANCIERA

Según Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017), “la gestión financiera es una de las áreas tradicionales que comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño o del sector al que pertenezca dicha empresa. Se torna indispensable poder realizar y ejecutar el análisis, decisiones y acciones a procesos de evaluación, en donde las mismas deben estar relacionadas con la estrategia y medios financieros que sean necesarios para sostener la operatividad de la organización propiciando al mismo tiempo el margen de utilidad para los accionistas. Es por ello que la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos. Si se logra comprender que la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, a nivel de estructura de la financiación y a la política de los dividendos, esto lleva a pensar que cada organización debe y puede definir sus objetivos estratégicos desde diferentes perspectivas, de acuerdo a sus necesidades”.

1.2.1.- Objetivo de la Gestión Financiera

Aludiendo nuevamente a los autores referenciados, “el objetivo de la gestión financiera para las organizaciones es hacer que la organización se maneje con eficiencia y eficacia, ya que se trata de propiciar un manejo técnico, humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros en las organizaciones productoras de bienes y/o servicios, es por ello que se formula y desarrolla el planteamiento de un modelo con un enfoque integral, sistémico y que conlleve a coadyuvar al proceso de toma de decisiones, el modelo de este artículo plantea el desarrollo de tres fases secuenciales y lógicas: planificación, ejecución y análisis y una última fase referida al control y la decisión”.

1.2.3.- Funciones de la Gestión Financiera

Según González, (2018): Se determina las necesidades de los recursos financieros:

- Plantear las necesidades
- Describe los recursos disponibles
- Prever los recursos liberados
- Calcular las necesidades de la financiación externa
- Busca financiación

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Aplicación de esos recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería
- El análisis financiero, recolectando y estudiando la información para conocer la situación financiera de la empresa.
- Viabilidad económica y financiera de las inversiones

1.2.4.- Elementos básicos de la Gestión Financiera

Parte de los siguientes elementos:

- Balance de Saldos o Balance de Situación
- Asientos de cierre si se requieren
- Cierre del ejercicio para llegar al Balance Final
- Obtención del Fondo Maniobra
- Ratios para el Análisis Económico-Financiero de la Empresa

El desarrollo desde un prisma general de los citados elementos, se reflejarán en la siguiente unidad.

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711



"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."