

Plan económico financiero y fuentes de financiación



Índice

- 1** Introducción a la economía y las finanzas
- 2** Fijación de precios. Cómo imputar costes a sus precios
- 3** Los principales documentos contables. Balance y resultados. Ratios
- 4** Ejemplo práctico del uso de la herramienta
- 5** Fuentes de financiación

Introducción a la economía y las finanzas

La economía de la empresa se centra en el análisis y la extracción de conclusiones a partir de los hechos de naturaleza económica que se producen en una empresa.

El conocimiento académico sobre la empresa resulta imprescindible para comprender el funcionamiento del conjunto de la economía, en cuanto que lo que ocurre dentro de las empresas es cuantitativa y cualitativamente tan importante como lo que ocurre entre ellas.

(Simon 1991)

Introducción a la economía y las finanzas

UNA EMPRESA TIENE QUE SER SOLVENTE Y RENTABLE

¿Qué significa esto?

Primero ser solvente significa tener el efectivo suficiente para poder realizar los pagos de las plantillas, los proveedores y los bancos. Esto requiere llevar un buen flujo de caja y que las entradas de efectivo sean mayores que las salidas de efectivo, si es al revés, sería insolvente.

Ser rentable significa que los ingresos del negocio sean mayores que los gastos, es decir, llevar muy bien los estados de pérdidas y ganancias, para eso se requiere una buena gerencia, tomar buenas decisiones, innovar constantemente y buscar nuevos productos que satisfagan las necesidades.

Introducción a la economía y las finanzas

Las finanzas en una empresa constituyen un factor elemental para garantizar el desarrollo y la consecución de los objetivos de esta. Se definen como la óptima gestión de los recursos financieros en busca del máximo rendimiento de su capital y dinero.



Introducción a la economía y las finanzas

Las finanzas. Funciones

- 1 Aumentar el rendimiento del capital** y el dinero para maximizar ganancias.
- 2 Analizar estructuras de capital** para financiar operaciones.
- 3 Estudiar los riesgos financieros** para evitar eventos negativos.
- 4 Ejecutar acciones** que busquen aumentar la rentabilidad de la empresa.
- 5 Gestionar el efectivo** de la organización para impedir riesgos de liquidez y otros problemas mayores.
- 6 Controlar los recursos** de la entidad para direccionarlos según las necesidades de la empresa.
- 7 Vigilar los costes** para minimizar gastos y aumentar ganancias.

Introducción a la economía y las finanzas

Una buena gestión
financiera

Ejemplo



NOTA DE PRENSA
28 abril 2022

Apple informa de los resultados del segundo trimestre

Los ingresos crecen un 9 % y marcan un nuevo récord para el trimestre de marzo

Los ingresos de servicios alcanzan otro máximo histórico

Luca Maestri, director financiero de Apple. «Nuestro elevado rendimiento operativo generó más de 28.000 millones de dólares de flujo de caja operativo y nos permitió devolver casi 27.000 millones a nuestros accionistas durante el trimestre.»

Introducción a la economía y las finanzas

Llevar la contabilidad de una empresa, además de ser **obligatorio**, es una acción muy importante para **llevar un control y seguimiento** de la evolución de las **entradas y salidas de dinero**, así como tener una visión clara de la **situación financiera** de la misma.

La contabilidad es el registro y control de todos los movimientos económicos que ha realizado la empresa **durante un periodo concreto**, por lo que resulta imprescindible para conocer el estado del negocio además de obligatorio para poder informar y presentar los libros contables ante el Estado.

Introducción a la economía y las finanzas

Durante un ejercicio contable se producen gran cantidad de movimientos económicos. **Más allá de los ingresos y los gastos de la empresa, se debe tener en cuenta todos aquellos bienes y activos que posee**, por lo que no basta con llevar un registro de los movimientos en un fichero Excel.

EL TIPO DE CONTABILIDAD DEPENDE DEL TIPO DE NEGOCIO



Introducción a la economía y las finanzas

EMPRESA

Es importante **rellenar los libros contables**. Para ello, es importante **centralizar la información** de las diferentes cuentas de la empresa en un mismo espacio que, además de cumplir con las obligaciones de la Agencia tributaria, **permita conocer el estado y la situación financiera en cualquier momento**.

LIBRO DIARIO

Refleja el día a día de las operaciones de la empresa.

Fecha		Código	Cuenta y Detalle	Auxiliar	Debe	Haber
2014						
Julio	5	1105	Caja		5,000	
		110505	Caja General	5,000		
		1305	Clientes		20,000	
		4135	Venta de Mercancías			25,000

LIBROS DE INVENTARIO Y CUENTAS ANUALES

Documento contable formado por los siguientes documentos:

- Balance inicial detallado de la empresa.
- Balances de sumas y saldos.
- Inventario de cierre de ejercicio.
- Un ejemplar de las cuentas anuales.

3 Otros libros adicionales dependiendo del tipo de empresa

