

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE
PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

1

CLAVE DE LA ASIGNATURA LA 214

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Al término del curso, el alumno aplicará las diferentes técnicas de planeación y control financiera y presupuestal; para la eficiente toma de decisiones en las organizaciones.

5. EL CONTROL FINANCIERO

Tener una empresa implica pensar en las actividades que se desarrollan y estudiar el valor que nos aportan cada una de esas acciones. Analizar estos datos no es tarea fácil, las herramientas de control financiero no son sencillas de utilizar si no es un experto quien se hace cargo de ello. Por ello, es importante contar con la ayuda de un asesor financiero que facilite esta labor.

Como empresario puedes dominar las actividades de tu sector y tener conocimientos de gestión empresarial, pero la gerencia no es suficiente, puesto que la información que aporta es del pasado. En cuanto a la capacidad de análisis, con ella se puede trabajar con la información para establecer nuestra posición, pero para dirigir a una gran empresa se requiere de una visión de futuro, proyección.

Para anticiparte al futuro se recomienda un asesor financiero en tu equipo, o externalizar este servicio, esto aportará un gran valor a tu negocio, el control financiero del mismo permitirá que dejes de realizar actividades que restan valor a tu empresa para poder dedicar más tiempo y recursos a aquellas que suman valor. En cambio un asesor propio tendría la ventaja de conocer el negocio y de ahorrarte gastos adicionales.

El control financiero permite a los directivos especialistas o no en el área de gestión de las finanzas de una organización, brindar las herramientas necesarias a través del sistema contable para estudiar las estructuras clave para un buen desarrollo del control financiero, de este modo los directivos se podrán cerciorar que las actividades se desarrollen según lo establecido por las políticas financieras. Esto último se define como las diversas normas o formas de organización que implanta la empresa para manejar la parte del dinero. Mientras el sistema contable son los diversos procedimientos que se tienen para el registro de todas las cuentas y su traspaso en los diversos estados financieros.

El control constituye una etapa primordial en la administración de una empresa, sin control financiero los planes de negocio, la estructura organizacional y la dirección

quedan incompletas. No se puede tampoco verificar cuál es la situación real de la organización sin un instrumento que informe de los hechos de acorde con los objetivos marcados.

El control financiero es la fase en la cual se implantan los planes financieros, es el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que sigan los planes y modificar los existentes ante cualquier clase de imprevisto.

5.1. EL origen del control financiero

Nos dice la teoría que el proceso administrativo es la organización en acción. Como se sabe, tal proceso tiene los pasos de planeación, organización, dirección, coordinación y control. Todos estos quehaceres engloban a la administración, por consiguiente, el control administrativo (conjunto de procedimientos para la mejor operación del personal en oficinas) no deberá de perder de vista todas y cada una de las etapas.

Todas las entidades sin excepción (sea con fines lucrativos, sin fines lucrativos, pública o privada, nacional o extranjera) aplican el proceso administrativo para su funcionamiento adecuado y óptimo.

Y es que administrar consiste fundamentalmente en crear y mantener un ambiente adecuado, en el que los individuos trabajando en grupo deben llevar a cabo funciones y objetivos preestablecidos, su misión es eminentemente coordinadora, pues la administración es indispensable para que cualquier organización funcione en todos sus niveles; es una disciplina que requiere que se tomen en cuenta muchas influencias o variables que pueden interactuar cuando se realiza un trabajo. Al respecto puede afirmarse que la administración es sinónimo de dirección y de toma de decisiones, pero también el más subjetivo e intangible pues es el cerebro de la entidad. Controlar es tomar las medidas necesarias para que individuos o procesos se desarrollen bajo criterios preestablecidos, probablemente la mejor forma de llevar una empresa sea el de liberar y encauzar en vez de controlar.

El control administrativo está conformado por el control operativo y el control estratégico. El control administrativo, el cual es denominado por algunos autores como operativo, ha sido identificado como el plan de la organización y todos los métodos y procedimientos relacionados con la eficiencia operativa y la adhesión a las políticas de la dirección.

Control operativo. Los controles son entendidos como las acciones estructuradas y coordinadas, para alcanzar un nivel razonable de confianza en el cumplimiento de la

legislación aplicable en el área operativa y en lograr los niveles esperados de economía, eficiencia y eficacia en las operaciones y en la protección de los activos.

Control estratégico. Proceso que comprende las acciones coordinadas e integradas a las unidades o actividades de la entidad para alcanzar un nivel razonable de seguridad en el éxito de las estrategias formuladas.

5.2. Concepto de control financiero

Mecanismo que a través de métodos y procedimientos nos permite asegurarnos de la veracidad y razonabilidad de las cifras contenidas en los estados financieros, así como de las operaciones y transacciones que les dan origen con el fin de obtener una base confiable para la adecuada toma de decisiones que nos lleve a lograr los objetivos de la entidad.

Son las medidas financieras tendientes a controlar las transacciones desde el inicio hasta su terminación básicamente a través del SCP (Sistema de Control Presupuestal).

Por control financiero se entiende como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa comparados con los objetivos de los planes y programas a corto, mediano y largo plazo.

Existen varios tipos de control financiero, dentro de los más comunes están los siguientes:

- Control financiero inmediato o direccional
- Control financiero selectivo
- Control financiero posterior

Características de los Controles Financieros

Control financiero inmediato o direccional: es aquel en el que se conoce casi con certeza segura lo que va a ocurrir en un periodo determinado, por lo que su acción correctiva es fácil de hacer, inclusive antes de que se concluya el tiempo establecido. Es muy usual en los efectos estacionarios o de temporada con respecto a las ventas. Por ejemplo: una empresa que produce heladas o cervezas ya sabe que en invierno no va a vender su producto en las mismas cantidades, por lo que puede dedicar su maquinaria a elaborar otros productos o a incrementar su inventario para cuando llegue la temporada de calor, de ahí se está empleando el control inmediato o direccional.

Control financiero selectivo: es aquel que se determina con anterioridad de tal manera que se detecta si se cumplen los procesos previstos o se buscan alternativas para continuar con el honor. Ejemplo: una empresa que utiliza mucho petróleo para su proceso productivo. Se prepara porque sabe que seguramente el precio va a subir varias veces en el año. En ese caso está haciendo control financiero selectivo.

Control financiero o posterior: Es aquel que se realiza cuando se miden los resultados una vez concluidas las operaciones, es decir se compara lo realizado con lo planeado. Lo anterior en el control más común para las empresas ya que hasta que se determina un proceso es cuando se compara con lo que se tenía planeado.

Objetivos

- Determinar y evaluar al costo –beneficio financiero de las transacciones de la entidad en cuentas de cheques, por cobrar, inventarios, proyectos capitalizables, cuentas por pagar, etc.
- Verificar que los fondos requeridos se contratan y obtienen en las mejores condiciones posibles, que los proyectos se desarrollan sobre las bases aceptables.

El control financiero tiene diversos objetivos entre los cuales destacan los siguientes.

Diagnosticar: se aplica cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.

Comunicar: se realiza a través de la información de resultados de las diversas actividades de la empresa.

Motivar: derivar de todos los logros que tenga la empresa a través de sistemas de control tendrá beneficios a todos los empleados.

Etapas del control financiero

Para tener un control financiero adecuado en la empresa relacionado con las finanzas se tienen las siguientes etapas.

Definir resultados futuros: En esta parte los directivos de la empresa establecen una serie de parámetros a los que se quiere llegar, para ella ya hizo análisis financiero y conocía la situación de la empresa, por ejemplo, mayor rentabilidad, de la inversión, incrementar el margen neto de la utilidad, disminuir el grado de endeudamiento, bajar el apalancamiento, etc.

Determinar objetivos futuros: En esta etapa del control la empresa planea los aspectos que le puedan suceder en el futuro. Para ello hace uso del análisis factorial, con esta se tiene mayor control de las condiciones externas y así evitar problemas de abasto, producción, comercialización y cobranzas.

Determinantes estándares flexibles: Se deben conservar márgenes en los estándares previstos ya que de no ser así pueden existir problemas en caso de que no se logre la meta planeada.

Determinar flujos de información. En la etapa de control deben existir claramente los canales de información de tal manera que los alcances no logrados sean informados directamente, a su vez las correcciones de las posibles desviaciones deben ser informadas de manera directa a los responsables de área.

Acción correctiva: Es la última etapa de control financiero, cuando ya se está seguro que la problemática de la empresa puede ser solucionada con las medidas correctivas aplicadas, en este aspecto se deben tomar en cuenta que es irreversible una decisión correctiva, ya que todos los demás parámetros se sujetarán a ella.

Importancia

En cuanto a lo financiero, se sabe que es una parte fundamental en toda entidad pues es lo que le permite realizar y desarrollar todas sus operaciones y sus ciclos; además, el manejo de recursos financieros conlleva siempre un uso adecuado, limpio y seguro. Recordemos que el efectivo es como la sangre para los seres vivos, les permite su oxigenación, nutrición; es decir, la vida. Mencionaremos a continuación algunos puntos importantes:

- Interviene en el 100% de las transacciones de la entidad, a través de los movimientos (entradas y salidas) de efectivo.
- Coadyuvar a realizar un tamiz operativo.