



**GUÍA PROGRAMÁTICA  
(EDICIÓN 2012)**

**CHIQUIMULA, GUATEMALA  
ENERO 2012**

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE  
ADMINISTRACION DE EMPRESAS  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA FIN DE SEMANA**

## **FINANZAS III**

**PROFESOR**

**LIC. MIGUEL ANGEL SAMAYOA**

*Derechos Reservados Centro Universitario de Oriente de la Universidad de San Carlos de Guatemala; Finca El Zapotillo, Zona 5, ciudad de Chiquimula, Chiquimula, Guatemala, C. A., El CUNORI prohíbe cualquier forma de reproducción, almacenaje de la totalidad o parte de esta obra, sin autorización por escrito del Profesor o del Director de esta cada de estudios.*

## PLAN DEL CURSO

<b>CÓDIGO:</b> 318	<b>PRERREQUISITO:</b> FINANZAS II (Cód. TAE)
<b>TIPO:</b> Semestral	<b>CARÁCTER:</b> Obligatorio
<b>HORAS DIRECTAS:</b> 45 horas	<b>NÚMERO DE CRÉDITOS:</b> 4
<b>SEMESTRE:</b> I / <b>CICLO:</b> NOVENO	<b>FECHA DE INICIO:</b> 21 de enero de 2012
<b>HORARIO:</b> Sábado de 13:00 a 15:15	<b>LUGAR:</b> Salón A - 2

**DATOS GENERALES:** El curso de Finanzas III, es parte del área de licenciatura de la carrera de **Administración de Empresas**, plan fin de semana, del Centro Universitario de Oriente -CUNORI- y se imparte en el primer semestre de cada año. Todo estudiante deberá como mínimo, haber cerrado pensum de la Carrera de Técnico Universitario en Administración de Empresas correspondiente al Programa Especial de Fin de Semana o bien, haber aprobado el equivalente al curso de Finanzas II en otra carrera, sin eximirlos de los requisitos relativos al equivalente del curso de Finanzas III para éstos casos.

### I. DESCRIPCIÓN

El fin primordial del curso, es orientar al estudiante sobre la importancia del conocimiento y manejo de los presupuestos, como una necesidad de prever, y controlar las actividades financieras de entidades privadas ó públicas; entendiéndose que los presupuestos son necesarios para el desarrollo económico en general y de las empresas en particular.

### II. OBJETIVOS

Al finalizar el curso, el estudiante estará en la capacidad de:

- Identificar los aspectos teóricos de los presupuestos y aplicarlos como herramientas para la planeación, utilización y control de los pronósticos financieros.
- Establecer la diferencia entre los tipos de presupuestos de mayor difusión en los ámbitos público y privado.
- Identificar los métodos de formulación y las normativas generalmente aceptadas para la elaboración y ejecución presupuestaria.
- Evaluar presupuestos reales, tanto del sector público como del privado.

### III. METODOLOGÍA

El desarrollo del curso comprenderá las siguientes técnicas de enseñanza:

- **Clases Teórico-Prácticas expositivas.**

Se realizarán exposiciones orales por parte del docente, en ellas se darán a conocer los aspectos más importantes de cada tema. Durante el desarrollo del curso se propiciará la participación del estudiante, de manera que se logre un vínculo con nuestra realidad; ésta participación debe ser constante para facilitar la asimilación de contenidos, pues se tendrá también, la facilidad de consultar la bibliografía propuesta al final del presente programa.

- **Resolución de laboratorios y casos.**

Por cada unidad desarrollada, se entregaran laboratorios y/o casos, los que serán elaborados o adaptados por el docente de acuerdo a la temática impartida. Los laboratorios y/o casos, constituirán un instrumento didáctico que permitirá la simulación de problemática relacionada con la realidad, dando estos la oportunidad del intercambio de ideas y al fomento de la revisión bibliográfica. Tanto los laboratorios, casos, como las investigaciones, serán presentadas en forma técnica, pues ello formará parte de la acumulación de puntos por parte del estudiante, debiendo

cumplir con la calendarización respectiva para ser tomados en cuenta por parte del docente.

- **Investigaciones.**

Las investigaciones solicitadas ayudarán a profundizar en los temas relacionados con el curso. Para el efecto, se solicitará a los estudiantes indagar y presentar ante sus compañeros los siguientes temas: **a) Presupuesto base cero;** **b) La inflación y los tipos de cambio en la elaboración y ejecución presupuestaria;** **c) Fundamento legal y funcionamiento del Sistema Integrado de Administración Financiera -SIAF-;** **d) Fundamento legal y funcionamiento del Sistema Nacional de Inversiones Públicas -SNIP-;** **e) Fundamento legal e integración del Presupuesto de Egresos del Estado;** y **f) Fundamento legal y funcionamiento del Sistema de Guatecompras.** Cada uno de los temas serán presentados en forma grupal, previa integración aprobada por el profesor y el orden de exposición será por sorteo público. Las fechas correspondientes se definirán en clase.

- **Utilización de la guía de contenido.**

Es importante que el estudiante revise periódicamente su programa, con el fin de verificar el cumplimiento de los objetivos propuestos; además, permitirá identificar los puntos que desarrollara el docente en clase, dando lugar a que exista una preparación previa y consecuentemente mejor aprovechamiento de los temas. La ubicación, consulta y lectura de la bibliografía propuesta al final del presente programa, será determinante para profundizar en los contenidos que por su naturaleza impliquen mayor nivel de dificultad.

- **Evaluaciones escritas.**

Se practicarán pruebas cortas que no necesariamente pueden ser programadas para determinada fecha, su número dependerá del grado de avance y a criterio del docente. También se practicarán dos exámenes parciales y un final.

## IV. CONTENIDO

### 4.1 UNIDAD I: MARCO TEORICO CONCEPTUAL DE LOS PRESUPUESTOS.

#### 4.1.1 Objetivos de la unidad

Al concluir la unidad el estudiante estará en la capacidad de:

- a) Identificar las diferentes etapas que explican la evolución histórica de los presupuestos.
- b) Aplicar las bases fundamentales en las que encuentra su apoyo el sistema de control presupuestario.
- c) Identificar y diferenciar las diversas clases de presupuesto.
- d) Identificar y aplicar las pautas generales sobre la secuencia de elaboración del presupuesto.

#### 4.1.2 Contenido de la unidad

- a) Origen, evolución y concepto de presupuesto.
- b) Principios a considerar en su elaboración.
- c) Reglas básicas para la formulación de presupuestos.

- d) Factores a considerar en la planeación y formulación de presupuestos.
- e) Etapas del presupuesto.
- f) Clasificación.
- d) Metodología para su elaboración.

## 4.2 UNIDAD II. SISTEMA PRESUPUESTARIO DEL SECTOR PRIVADO

### 4.2.1 Objetivos de la unidad

Al concluir la unidad el estudiante estará en la capacidad de:

- a) Considerar que los presupuestos son la base de planificación de las actividades empresariales.
- b) Identificar las actividades que deben incluirse en un presupuesto de operación.
- c) Identificar las actividades que deben incluirse en un presupuesto financiero.
- d) Estructurar e interpretar un presupuesto maestro.

### 4.2.2 Contenido de la unidad

- a) Aspectos teórico generales
- b) Presupuesto de Operación
  1. Pronósticos de ventas, factores específicos de venta y métodos de Proyección.
  2. Presupuesto de ventas, de producción, inventarios, materias primas, mano de obra y gastos de fabricación.
  3. Presupuesto de gastos de venta y de administración.
- c) Presupuesto financiero

1. Estado de resultados proyectado
  2. Balance general proyectado
  3. Flujo de efectivo
  4. Control y ajustes presupuestales
- d) Presupuesto maestro.

#### 4.3 UNIDAD III. Presupuesto del sector público.

##### 4.3.1 Objetivos de la unidad

Al concluir la unidad el estudiante estará en la capacidad de:

- a) Interpretar el conjunto de sistemas, principios, normas y Procedimientos que hacen posible la obtención de recursos públicos y su aplicación.
- b) Clasificar las fuentes de financiamiento y de gasto del sector público
- c) Evaluar las diversas clasificaciones de los ingreso del estado.
- d) Evaluar las diversas clasificaciones de los egresos.

##### 4.3.2 Contenidos de la unidad

- a) Principales conceptos y definiciones
- b) Principios

- c) Principales factores de programación
- d) Clasificación institucional del sector público
- e) Formulación del presupuesto.
- f) Presupuesto de Ingresos
  - Clasificación de recursos por rubros
  - Clasificación económica de los recursos
- g) Presupuesto de Egresos
  - 1. Clasificador por tipo de gasto
  - 2. Clasificador por objeto del gasto
  - 3. Clasificador económica del gasto.

#### 4.4 UNIDAD IV. PRESUPUESTO DE CAPITAL.

##### 4.4.1 Objetivos de la unidad

Al finalizar la unidad el estudiante estará capacitado para:

- a) Identificar los métodos de presupuestar largo plazo.
- b) Identificar y aplicar los factores que influyen en el presupuesto de capital.
- c) Estructurar un presupuesto, basado en sus principios.

##### 4.4.2 Contenidos de la unidad

- a) Definición y fines



- b) Estructura básica del presupuesto de capital
- c) Estructuración del flujo de efectivo
- d) Criterios de decisión en base a indicadores base.
  - 1. Valor actual neto -VAN-
  - 2. Tasa Interna de Retorno -TIR-
  - 3. Relación Beneficio Costo -R b/c-
- e) Flujos de efectivo a precios constantes
- f) Flujos de efectivo a precios corrientes
- g) Flujos de efectivo a precios reales
- h) Interpretaciones.

## V. FUENTES DE CONSULTA PROPUESTAS

- Burbano Ruíz, Jorge E. Y Ortiz Gómez, Alberto. Presupuestos. Enfoque moderno de planeación y control de recursos. Santafé de Bogotá: McGraw Hill, 1995.
- Del Río G., C. Técnica Presupuestal. México: Ed. UNAM, 1978.
- Garbutt, Douglas. El Control del Flujo de Fondos. Una herramienta clave para la supervivencia de la empresa en el mundo actual. Colombia: Editorial Norma, 1990.
- Guatemala, Ministerio de Finanzas Públicas. Ley Orgánica del Presupuesto y su Reglamento (Dto.101.97). Guatemala: Dirección Técnica del Presupuesto, 2002.

- -----, Ministerio de Finanzas Públicas. Manual de Clasificación Presupuestaria para el Sector Público. Guatemala. Talle Nacional de Grabados en Acero, 2004.
- Martner, G. Planificación y Presupuesto por Programas. Editorial Siglo XXI.
- Moyer, Charles, R, Mcguigan, James y Kretlow, William. Administración Financiera Contemporanea. México: Editores Thomson. Séptima Edición. 2000.
- Muñoz Amato, P. Planificación y Presupuesto del Sector Público. México: Editorial Fondo de Cultura Económica, T 1.1975.
- Paniagua Bravo, Víctor M. Sistema de Control Presupuestario. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. 1993.
- Phyr, P. Presupuesto Base Cero. México: Editorial Limusa. 1978.
- Rautenstrauch y Villers. El presupuesto en el Control de Empresas Industriales. México: Ed. Fondo de Cultura Económica. 1977.
- Rodríguez Tello, A.G. Importancia Administrativa de la Programación de la Ejecución Presupuestaria en el Sector Público. (tesis)
- Stonich, P.J Presupuesto Base Cero. Editorial Trillas.
- Welsch, Glenn A. Presupuestos: Planificación y Control de Utilidades México: Editorial Prentice Hall. 1990.

## VI. EVALUACIÓN

• Examen parcial I.....	15 puntos
• Examen parcial II .....	15 puntos
• Investigaciones.....	10 puntos
• Laboratorios.....	10 puntos
• Comprobaciones de lectura.....	10 puntos
• Participación.....	10 puntos
<b>Zona</b>	<b>70 puntos</b>
• Examen final .....	<b>30 puntos</b>
<b>Nota de promoción</b>	<b>100 puntos</b>
<b>Nota mínima de aprobado</b>	<b>61 puntos</b>

**“ID Y ENSEÑAD A TODOS”**

**“ESTUDIA CON PASION”**

**CHIQUIMULA, GUATEMALA, ENERO 2012**