



**Conferencia de las
Naciones Unidas sobre
Comercio y Desarrollo**

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/6
28 de diciembre de 1998

ESPAÑOL
Original: INGLÉS

JUNTA DE COMERCIO Y DESARROLLO
COMISIÓN DE LA INVERSIÓN, LA TECNOLOGÍA
Y LAS CUESTIONES FINANCIERAS CONEXAS
Grupo de Trabajo Intergubernamental de
Expertos en Normas Internacionales de
Contabilidad y Presentación de Informes
16° período de sesiones
Ginebra, 17 a 19 de febrero de 1999
Tema 3 del programa provisional

PLAN DE ESTUDIOS MUNDIAL PARA LA FORMACIÓN
DE CONTABLES PROFESIONALES

Informe de la secretaría de la UNCTAD

Resumen ejecutivo

Este modelo de plan de estudios se ha elaborado para facilitar a la comunidad internacional una descripción de las esferas de cuestiones técnicas que un estudiante debe dominar para ser un contable profesional. El plan de estudios forma parte de un programa más amplio destinado a servir de referencia para las calificaciones de los contables profesionales que, en caso de seguirse, les permita desempeñar mejor sus funciones y prestar mejores servicios a la economía mundial. Así pues, el plan de estudios tiene por finalidad servir de orientación para el contenido técnico de la formación del contable profesional. Es preciso distinguirlo del conocimiento básico y de las calificaciones que los aspirantes también necesitan para prestar sus servicios en una economía interdependiente. Por último, debe mencionarse que este detallado plan de estudios es simplemente un punto de partida para los países que quieran armonizar su sistema educativo con el fin de que responda a los requisitos mundiales. Cada país que adopte el plan de estudios y elabore los programas correspondientes ha de determinar el tiempo que debe dedicarse a cada módulo, y adaptar su contenido a las necesidades nacionales.

ÍNDICE

	<u>Página</u>
INTRODUCCIÓN	4
MÓDULOS DEL PLAN DE ESTUDIOS	6
1. Conocimiento de la organización y la actividad comercial .	6
1.1. Módulo sobre economía	6
1.2. Módulo referente a los métodos cuantitativos y las estadísticas para las empresas	11
1.3. Módulo relativo a las políticas generales de las empresas y a las estructuras organizativas básicas .	14
1.4. Módulo referente a las funciones y prácticas de la gestión, el comportamiento organizativo, la función de la comercialización en la empresa y los principios de la actividad comercial internacional .	17
1.5. Módulo referente a la gestión y estrategia de las operaciones	20
2. Tecnología de la información	24
2.1. Módulo relativo a la tecnología de la información . .	24
3. Conocimientos contables y relacionados con la contabilidad	32
3.1. Módulo sobre contabilidad básica y preparación de estados financieros; la profesión de contable y las normas internacionales de contabilidad	32
3.2. Módulos sobre prácticas avanzadas de contabilidad financiera	37
3.3. Módulos sobre principios relativos a la presentación de informes financieros avanzados	40
3.4. Módulo sobre contabilidad de gestión - Conceptos básicos	43
3.5. Módulo de contabilidad de gestión - Información destinada a la planificación, la adopción de decisiones y el control	47

ÍNDICE (continuación)

	<u>Página</u>
3. (<u>continuación</u>)	
3.6. Módulos de imposición fiscal	53
3.7. Módulo sobre derecho mercantil y de las empresas . .	55
3.8. Módulo de principios fundamentales de las auditorías	60
3.9. Módulo sobre auditorías: conceptos avanzados . . .	64
3.10. Módulo de financiación comercial y gestión financiera	69

INTRODUCCIÓN

1. El modelo de plan de estudios que figura a continuación ha sido elaborado por la UNCTAD con la ayuda de expertos de la Sociedad árabe de contadores públicos, la Asociación de contables públicos colegiados, los Contadores generales públicos del Canadá, la Comisión Europea, la FIDEF, el Instituto de contadores colegiados de Escocia, la Junta de normas contables de Polonia, la Federación internacional de contables y representantes de academias y empresas contables internacionales que colaboraron a título personal. La finalidad del detallado plan de estudios es señalar a la comunidad internacional las esferas de cuestiones técnicas que un estudiante debe dominar para ser un contable profesional.

2. Ese detallado plan de estudios es sólo una parte del plan más amplio que ha de servir de referencia para las calificaciones de los contables profesionales que, en caso de seguirse, ha de permitirles desempeñar mejor sus funciones y prestar mejores servicios a la economía mundial. Entre los elementos componentes de ese plan figuran:

- a) los conocimientos y técnicas generales;
- b) la formación profesional (técnica);
- c) los exámenes profesionales;
- d) la experiencia práctica;
- e) la formación profesional continua; y
- f) un sistema de certificaciones.

Todos esos elementos se describen en el documento TD/B/COM.2/ISAR/5, que se refiere a la elaboración de un plan de estudios mundial y otros requisitos cualitativos.

3. Esa referencia se preparó para la comunidad internacional en su conjunto con el fin de promover la armonización mundial de los requisitos en materia de calificaciones profesionales. Tal armonización permitirá colmar las lagunas de los sistemas de capacitación nacionales, reducir los costos de los acuerdos de reconocimiento mutuo y aumentar el comercio transfronterizo de servicios de contabilidad. Si bien existen normas internacionales para la prestación de servicios de contabilidad, no se dispone de normas mundiales para los prestatarios de servicios.

4. Para examinar el plan con la perspectiva adecuada, han de tenerse en cuenta tres advertencias. En primer lugar, ese plan detallado está destinado a servir de orientación para el contenido técnico de la formación del contable profesional. Debe distinguirse de los conocimientos y las técnicas generales básicas que los aspirantes también necesitan para llevar a cabo sus actividades en una economía interdependiente. No es suficiente para las personas que aspiren a ser contables profesionales tener sólo unos

conocimientos teóricos. Los contables deben estar en condiciones de aplicar los conocimientos teóricos a las situaciones prácticas de la vida real mediante la obtención, el análisis, la interpretación, la síntesis, la evaluación y la comunicación de informaciones. Es frecuente la creencia de que el mejor momento para adquirir esas técnicas es el período de educación general que precede a la formación profesional. También debe admitirse que los conocimientos y las técnicas generales con frecuencia se adquieren simultáneamente al programa de formación y al mismo tiempo que se consigue la experiencia práctica. A ese respecto, los expertos estimaron que tres esferas de conocimientos generales o técnicas básicas debían enseñarse a lo largo de todo el plan de estudios. Esas esferas son: la tecnología de la información, la ética y las técnicas de la comunicación.

5. En segundo lugar, existen varios enfoques para la educación contable global. Uno de los enfoques tiene carácter prescriptivo y especifica la educación general y técnica que los contables profesionales necesitan para adquirir las técnicas precisas. Se le designa mejor como enfoque de "insumos". Otro de los enfoques está basado en la competencia, la cual se define como la capacidad de desempeñar actividades en el marco de una ocupación o función al nivel previsto en la profesión. En ese enfoque se especifican cuáles son las competencias básicas que necesitan los contables profesionales. Se consideran las competencias como "productos" o "resultados" y a continuación se vuelve atrás con el fin de especificar la formación que es necesaria para lograr esos "resultados". Como el enfoque basado en la competencia se encuentra todavía en sus comienzos, los expertos han elegido el primer enfoque por ser más tradicional, es decir, la elaboración de un plan de estudios para la formación en contabilidad en lugar de seguir un enfoque basado en la competencia.

6. Sobre la elección del enfoque también ha influido el hecho de que los países en desarrollo han pedido una orientación explícita acerca del plan de estudios y que este último puede aplicarse con mayor facilidad que un sistema basado en la competencia. Debe mencionarse que el plan de estudios detallado se elaboró después de examinar siete planes de estudio nacionales. Así pues, está basado en la orientación internacional existente y los planes de estudio de varias organizaciones profesionales que son conocidos por su elevada calidad. Los principales epígrafes de los distintos módulos se agrupan en las clasificaciones que figuran en la directriz educativa internacional (IEG) N° 9 "Calificación previa a la educación, la evaluación de la competencia profesional y los requisitos en materia de experiencia de los contables profesionales" (revisada en 1996) y la IEG N° 11 "La tecnología de la información en el plan de estudios de contabilidad" (revisada en 1998) de la Federación internacional de contables. La UNCTAD también ha tenido muy en cuenta el plan de estudios de la Asociación de Contables Públicos Colegiados y el plan de los Contadores generales públicos del Canadá. Esos planes se completaron con temas seleccionados en el examen que la UNCTAD llevó a cabo de los planes de estudio de otras organizaciones nacionales. La UNCTAD desea expresar su agradecimiento a las organizaciones profesionales que han permitido la inclusión de parte de sus planes de estudios.

7. En tercer lugar, y por último, debe mencionarse que un plan de estudios detallado es simplemente el punto de partida para los países que quieran armonizar su sistema educativo con los requisitos mundiales. Cada país debe basarse en el plan de estudios para elaborar los correspondientes programas, determinar el tiempo que ha de dedicarse a cada módulo y adaptar el contenido a sus necesidades nacionales.

8. En el presente plan de estudios hay 16 módulos. Es importante recordar que esos módulos no están destinados a constituir un curso universitario separado. La elección de la forma de la instrucción académica y el papel de la experiencia, los estudios personales y otra preparación que se haya adquirido en cada uno de los procesos de enseñanza individuales es una cuestión que cada país debe determinar según le parezca.

MÓDULOS DEL PLAN DE ESTUDIOS

1. Conocimiento de la organización y la actividad comercial

1.1. Módulo sobre economía

El objetivo de este módulo es facilitar a los candidatos la comprensión de las cuestiones, conceptos y teorías de la microeconomía y la macroeconomía. Ello incluye la aplicación práctica del razonamiento económico para solucionar los problemas de decisión y previsión que se plantean en la empresa, la industria y el gobierno. Se espera que los candidatos tengan conocimiento de cómo funcionan tanto su economía nacional como las demás economías nacionales. Además deben comprender cómo su economía nacional está interrelacionada con la economía mundial y apreciar la importancia del comercio internacional, así como de los efectos de las variaciones del tipo de cambio de las divisas y las balanzas de pagos sobre la evolución de la actividad comercial.

1.1.1. Cuestiones económicas, métodos económicos y el mercado

- a) Cuestiones económicas básicas
- b) La función y la actividad de las distintas partes de la economía nacional
- c) Principales sistemas económicos alternativos existentes en el mundo
- d) Teorías y modelos económicos, con inclusión de: los modelos de relaciones entre las variables económicas a nivel microeconómico y macroeconómico; los tipos de modelos económicos; las técnicas matemáticas y estadísticas utilizadas en la construcción de modelos económicos
- e) Los derechos de propiedad y el dinero

- f) La demanda y sus variaciones
- g) La oferta y sus variaciones
- h) La determinación del precio
- i) La comunicación de datos económicos mediante gráficos

1.1.2. La elasticidad, la regulación de los precios y las preferencias del consumidor

- a) La elasticidad de los precios de la demanda
- b) Otras elasticidades de la demanda
- c) La elasticidad de la oferta
- d) La regulación de los precios
- e) Las preferencias de los consumidores
- f) La utilidad y su maximización
- g) El excedente de consumo
- h) Las fórmulas y ecuaciones utilizadas en economía
- i) Las previsiones: la utilización de datos objetivos y de juicios subjetivos para evaluar los valores futuros de determinados factores económicos; y la previsión de la demanda

1.1.3. La producción y la política económica de la empresa

- a) Los problemas económicos de la empresa
- b) Las finanzas comerciales elementales
- c) Los costos históricos y de oportunidad en cuanto conceptos económicos
- d) La eficiencia de las empresas
- e) Los objetivos y limitaciones de la empresa
- f) Los costos a corto plazo
- g) Los costos a largo plazo
- h) La minimización de los costos

- i) Los costos de la empresa, la tecnología y los precios de los insumos

1.1.4. Las estructuras del mercado: competencia y monopolio

- a) Tipos de estructuras del mercado
- b) El concepto de competencia perfecta
- c) Las estrategias de maximización de los beneficios de una empresa competitiva
- d) La industria competitiva a largo plazo
- e) Por qué la competencia perfecta es eficiente
- f) Los monopolios y la razón de su aparición
- g) El precio y la producción del monopolio que maximizan los beneficios
- h) La determinación de los precios
- i) La eficiencia de los monopolios
- j) La búsqueda de renta y la razón a que obedece
- k) Competencia y monopolio en el plano nacional

1.1.5. Estructuras del mercado: competencia monopolística y oligopolio

- a) La definición de competencia monopolística y de oligopolio
- b) Los precios y la producción en una industria monopolísticamente competitiva
- c) La eficiencia de la competencia monopolística
- d) Las estrategias relativas a los precios y los beneficios de las empresas en una industria oligopolística
- e) La evolución de los precios y la producción en un cártel
- f) La competencia monopolística y los oligopolios en el plano nacional
- g) La información en cuanto recurso económico
- h) La quiebra del mercado y las medidas del gobierno para su restablecimiento

1.1.6. Cuestiones y medidas referentes al comportamiento de una economía nacional

- a) Desempleo: sus ventajas y costos
- b) La inflación y sus efectos
- c) La teoría de la competencia imperfecta en el marco del mercado
- d) El producto nacional bruto (PNB), el PNB nominal y el PNB real
- e) Crecimiento y fluctuaciones de la economía nacional
- f) El déficit del presupuesto del Estado
- g) Medición del nivel de los precios nacionales
- h) El PNB en cuanto medida de la actividad y el bienestar económicos

1.1.7. Decisiones sobre los gastos

- a) Gastos agregados y sus componentes
- b) Decisiones en materia de consumo y ahorro
- c) El papel de la inversión en la economía nacional
- d) Las exportaciones netas
- e) Los gastos agregados planeados y el PNB real
- f) El equilibrio de los gastos
- g) El concepto de efecto multiplicador
- h) Los multiplicadores fiscales

1.1.8. Moneda, banca y tipos de interés

- a) La naturaleza del dinero
- b) Los intermediarios financieros
- c) La creación de dinero
- d) El banco nacional y su influencia en la oferta de dinero
- e) La demanda de dinero

- f) Cómo se determinan los tipos de interés
- g) La influencia del banco nacional sobre el conjunto de los gastos nacionales
- h) La política fiscal, los tipos de interés y la inversión

1.1.9. Desempleo e inflación

- a) La demanda agregada y la causa que la determina
- b) La oferta agregada y la causa que la determina
- c) El equilibrio macroeconómico
- d) Los salarios y el empleo
- e) El desempleo
- f) Expectativas 1
- g) Las expectativas y el equilibrio macroeconómico
- h) La inflación

1.1.10. El entorno mundial

- a) Ventajas y beneficios comparativos que se derivan del comercio
- b) La teoría y la práctica del libre cambio y los problemas del proteccionismo
- c) Controles de divisas y sus efectos y riesgos
- d) Restricciones comerciales
- e) Las relaciones económicas entre los países desarrollados y los países en desarrollo; problemas de la deuda y el desarrollo
- f) Facilidades comerciales que los países desarrollados ofrecen a los países en desarrollo y los efectos de la cláusula de nación más favorecida (NMF)
- g) Acuerdos sobre un mercado único, tal como la Unión Europea
- h) Acuerdos comerciales regionales, tales como el Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLC), el Mercado Común del Sur (MERCOSUR) y la Comunidad Económica de los Estados del África Occidental (CEDEAO)

- i) Acuerdos comerciales internacionales tales como el Acuerdo General sobre el Comercio de Servicios (AGCS) y la Organización Mundial del Comercio (OMC)
- j) Instituciones internacionales tales como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional (FMI) y su papel en la economía mundial
- k) Los saldos de la balanza de pagos y las consecuencias de las políticas encaminadas a lograr el equilibrio
- l) Financiación de los déficit en los pagos internacionales
- m) Determinación del tipo de cambio y sistemas alternativos de tipos de cambio con inclusión del Mecanismo de Tipos de Cambio Europeo (MTC)
- n) Los mercados de divisas
- o) Políticas de desarrollo y crecimiento nacional e internacional

1.2. Módulo referente a los métodos cuantitativos y las estadísticas para las empresas

El objetivo de este módulo es demostrar cómo se calculan y utilizan determinados instrumentos cuantitativos en las actividades prácticas de las empresas, la industria y el Estado. Una vez que se hayan comprendido los métodos de realizar los cálculos, los ordenadores son un medio útil de llevar a cabo los cálculos concretos. Como complemento de este módulo ha de conocerse:

- *cómo formular un problema en términos matemáticos, resolverlo e interpretar los resultados*
- *el funcionamiento y la aplicación de las técnicas estadísticas, con inclusión de los métodos de presentación de datos, que sean pertinentes en un entorno empresarial*

1.2.1. Operaciones aritméticas básicas

- a) Los procedimientos aritméticos, las potencias y raíces, y los logaritmos
- b) Los porcentajes y las razones
- c) El concepto de interés simple y compuesto y los tipos de interés nominales y efectivos

- d) Los flujos de efectivo actualizado, y las medidas de los valores actuales netos y de los tipos de rendimiento internos
- e) La utilización de ordenadores para las operaciones aritméticas

1.2.2. La medida de la incertidumbre

- a) Los conceptos de la probabilidad, la adición y multiplicación de leyes y los diagramas de árbol
- b) Los conceptos de la distribución normal
- c) Los conceptos de la previsión y su aplicación a los problemas relativos a la decisión

1.2.3. Representaciones estadísticas que ayudan a la comunicación de información, tales como histogramas, diagramas de sectores, gráficos de distribución de frecuencias acumulativas, pictogramas, polígonos de frecuencias y curvas de Lorenz

1.2.4. La utilización de ordenadores con el fin de realizar una representación estadística de los datos

1.2.5. Conceptos básicos de estadística

- a) Poblaciones y muestras
- b) Distribución de la frecuencia
- c) Medida de la acumulación central
- d) Medida de la dispersión

1.2.6. Modelos de decisión matemática para representar las relaciones entre elementos correspondientes a una situación dada y determinar los efectos en las condiciones externas e internas

1.2.7. Fundamentos del cálculo de probabilidades

- a) Conceptos básicos de la probabilidad
- b) Reglas básicas de cálculo
- c) Reglas de la probabilidad
- d) Distribuciones de la probabilidad

- 1.2.8. Distribuciones de la probabilidad
 - a) Distribución binómica
 - b) Distribuciones continuas de la probabilidad
 - c) Distribuciones normales de la probabilidad
- 1.2.9. Muestreo y distribuciones de las muestras
 - a) Proyectos de muestras
 - b) Estadísticas de muestras
 - c) La distribución de x muestras
 - d) La distribución de t
- 1.2.10. Estimaciones estadísticas
 - a) Propiedades de los estimadores
 - b) Estimación de los intervalos
 - c) Determinación del tamaño de la muestra
- 1.2.11. Ensayo de hipótesis
 - a) Conceptos básicos del ensayo de hipótesis
 - b) Ensayos de hipótesis sobre la mediana
 - c) Ensayos de hipótesis sobre la proporción
 - d) Estimación de los intervalos y ensayo de las hipótesis
- 1.2.12. Regresión y correlación
 - a) Regresión lineal simple
 - b) Correlación
 - c) Ensayo del modelo
 - d) Análisis de la regresión
- 1.2.13. Regresión múltiple, números índices y series temporales
 - a) Regresión múltiple
 - b) Examen de las hipótesis de regresión

c) Números índices y series temporales

d) Modelos de ensayos

1.2.14. Teoría de la decisión estadística

a) Reglas de la probabilidad y reglas de Bayles

b) Árboles de decisión y probabilidades

1.2.15. Matrices y programación lineal

a) Matrices

b) Desigualdades lineales gráficas

c) El modelo de programación lineal

d) Análisis de sensibilidad gráfica

1.3. Módulo relativo a las políticas generales de las empresas y a las estructuras organizativas básicas

El objetivo de este módulo es exponer los conceptos centrales de los diferentes tipos de organizaciones y su funcionamiento en el contexto práctico del entorno empresarial. Al terminar este módulo los interesados deberían estar en condiciones de:

- *describir la naturaleza y la finalidad de los principales tipos de organizaciones y distinguir entre las distintas formas de estructuras organizativas*
- *explicar la naturaleza y la finalidad de las estrategias, los valores y las políticas que tienen vigencia en las organizaciones*
- *exponer el funcionamiento de la estructura empresarial formal*
- *explicar cómo el entorno sociocultural y político afecta al modo en que las organizaciones realizan sus actividades*
- *explicar los efectos de las modificaciones tecnológicas sobre las organizaciones*
- *apreciar los desafíos únicos a que han de hacer frente las empresas pequeñas*
- *comprender cómo las organizaciones sin fines lucrativos funcionan de manera diferente que las empresas cuyo objetivo es la obtención de beneficios*

1.3.1. Políticas empresariales generales

1.3.2. Estructura, funciones y objetivos de los diferentes tipos de organizaciones

- a) La naturaleza y el funcionamiento de las organizaciones comerciales, en especial las empresas individuales, las sociedades colectivas y las sociedades por acciones (corporaciones)
- b) Las organizaciones no comerciales, con inclusión de las empresas del sector público, los clubes y las sociedades
- c) El personal superior y sus funciones, responsabilidades y relaciones en las organizaciones y las formas en que éstas pueden integrarse
- d) Las formas en que las organizaciones pueden estructurarse
- e) Las funciones dentro de las organizaciones
- f) La estrategia, los fines, los objetivos, los valores, las políticas y los conflictos que pueden existir en las organizaciones, y las formas en que evolucionan en relación con:
 - i) las teorías alternativas de la empresa
 - ii) la innovación y el cambio, la calidad y el valor del dinero
 - iii) las cuestiones relativas a los recursos humanos, tales como la formación y las condiciones de trabajo
 - iv) los clientes y usuarios
- g) Las diferentes formas que las organizaciones pueden adoptar en relación con las funciones de:
 - i) la administración
 - ii) las finanzas
 - iii) el personal

1.3.3. La gestión empresarial

- a) Los fines y objetivos de una empresa y las finalidades de los diferentes grupos de interés participantes

- b) Las relaciones entre accionistas, obligacionistas, banqueros o directores; el potencial de aparición de conflictos de intereses; los efectos de la teoría de la organización sobre los conceptos de gestión
- c) El concepto de congruencia de los fines y cómo puede lograrse
- d) El papel de los directores no ejecutivos, los administradores, los gestores de adquisiciones de la totalidad de las acciones de la propia empresa o de una tercera empresa, los sistemas de acciones preferentes, etc., en la actividad de la empresa

1.3.4. Las organizaciones y su entorno sociocultural y político

- a) Las estructuras demográficas y los mercados de productos y de mano de obra
- b) Las agrupaciones socioeconómicas; la distribución de la renta y de la riqueza
- c) La influencia de la cultura en los valores, actitudes, comportamiento y resultados de las organizaciones
- d) La responsabilidad social de las organizaciones
- e) El comportamiento ético de la empresa
- f) El papel del Estado y sus efectos sobre las organizaciones
- g) Los partidos políticos y los grupos de presión y su influencia sobre la política del Estado

1.3.5. Las organizaciones y la tecnología: los cambios en la tecnología y sus consecuencias para la eficiencia y el crecimiento económicos, los métodos de producción, los tipos de productos y las estructuras organizativas

1.3.6. Desafíos especiales ante los que se encuentran las empresas pequeñas

1.3.7. Las organizaciones sin fines lucrativos y las organizaciones gubernamentales

- a) Los diferentes fines de esos tipos de organizaciones en comparación con las organizaciones que persiguen la realización de un beneficio

- b) Evaluación de los programas
- c) Medida de la eficacia y la eficiencia

1.4. Módulo referente a las funciones y prácticas de la gestión, el comportamiento organizativo, la función de la comercialización en la empresa y los principios de la actividad comercial internacional

El objetivo de este módulo es facilitar a los candidatos la comprensión de las diferentes funciones, derechos y responsabilidades de los ejecutivos y gerentes de las empresas. También es preciso que los candidatos aprecien la importancia de la ética en la actividad comercial y conozcan cómo operan las empresas internacionales. Una vez terminado este módulo, los participantes deberían estar en condiciones de:

- *describir la naturaleza de la gestión y sus diferentes estilos*
- *explicar el papel de las comunicaciones en las organizaciones*
- *explicar la importancia de la ética y de la integridad en los negocios*
- *evaluar la función estratégica de la comercialización*
- *destacar las principales decisiones financieras que ha de tomar la dirección de las empresas en la realización de las operaciones comerciales internacionales*

1.4.1. El papel, las funciones y los estilos de la gestión

- a) La naturaleza, el objetivo, el alcance y las interrelaciones de las funciones que realizan los gestores en relación con los recursos, los costos, las operaciones y los resultados, a saber:
 - i) la determinación de los objetivos (a largo y a corto plazo, estratégicos y operativos, empresariales y personales)
 - ii) la planificación encaminada al logro de los objetivos
 - iii) la realización de los objetivos
 - iv) la supervisión, la evaluación de los resultados y su comprobación respecto de los objetivos y planes
- b) El papel de la gestión respecto de los recursos humanos de una organización y las relaciones entre el estilo de gestión y la estructura organizativa
- c) La naturaleza de la gestión en general y el carácter cambiante de la actividad directiva

- d) La organización de las actividades de grupo en unidades de trabajo diferentes y el establecimiento de relaciones entre ellas
- e) La definición de la autoridad, los deberes y las responsabilidades de las distintas personas y unidades de trabajo
- f) Los diferentes conceptos de la organización
- g) La comunicación efectiva en las organizaciones, tanto escrita como oral
- h) Formas, estilos y clases de comunicación en las organizaciones
- i) Técnicas de negociación y formación de personal calificado
- j) La promoción de nuevas ideas entre terceros con objeto de conseguir su apoyo
- k) La integridad de la gestión

1.4.2. El papel del contable en el equipo de gestión tanto para suministrar información como para prestar ayuda en el análisis, la interpretación y la previsión de las operaciones comerciales

- a) La obtención y aclaración de la información y las opiniones procedentes de terceros, con inclusión de la retroinformación a su respecto
- b) La selección de los aspectos esenciales de la información y la realización de resúmenes para terceros
- c) La presentación de una información clara a terceros, tanto en forma oral como escrita
- d) La realización de negociaciones y la conclusión de acuerdos con terceros
- e) La promoción de nuevas ideas entre terceros para conseguir su apoyo
- f) La formulación y la aceptación de críticas constructivas para mejorar los resultados futuros
- g) El asesoramiento a terceros en esferas de responsabilidad y conocimientos técnicos de la propia competencia

h) La prestación de estímulo a terceros para que ofrezcan información, sugerencias, etc.

i) La conducta ética entre las partes

1.4.3. Comercialización

a) El objetivo y las funciones de la comercialización y los diferentes papeles que desempeña en la economía

b) El análisis de las necesidades del mercado y la identificación de las oportunidades comerciales, así como la manera de mejorar los servicios ofrecidos

c) La obtención de ventajas competitivas

d) Los efectos de la economía mundial sobre la comercialización

1.4.4. Las organizaciones y su entorno internacional

a) La importancia del comercio internacional

b) La mundialización de los mercados

c) El desarrollo de las organizaciones multinacionales y las empresas transnacionales

1.4.5. Las operaciones comerciales internacionales

a) Los factores internacionales que afectan a la evolución de la actividad comercial

b) El papel de las empresas transnacionales en la economía mundial

c) Las decisiones en materia de gestión financiera internacional:

i) métodos alternativos de financiar las importaciones y las exportaciones

ii) el funcionamiento de los mercados internacionales monetarios y de capitales y las oportunidades que ofrecen a las empresas desde el punto de vista de la financiación e intermediación para la inversión de fondos

- iii) la gestión de los recursos financieros dentro de un grupo de empresas, con inclusión de:
 - los pagos entre empresas
 - la gestión del numerario
 - la determinación de los precios de transferencia
 - la evaluación de los resultados de las empresas dentro de un grupo
 - el control financiero de un grupo de empresas

- iv) la evaluación de las inversiones internacionales de capital mediante la aplicación de las técnicas pertinentes, y el examen de las principales cuestiones del proceso de adopción de decisiones, con inclusión de:
 - los objetivos estratégicos
 - el principio del rendimiento en el país frente al rendimiento en el extranjero
 - la forma de las inversiones en el extranjero, con inclusión de la utilización de sucursales en lugar de filiales
 - los diferentes métodos de financiar las inversiones en el extranjero
 - el efecto de la fiscalidad sobre las decisiones de invertir en el extranjero
 - la repatriación de las cuantías correspondientes a las ventas, los beneficios y las tasas de las empresas operadoras extranjeras
 - el análisis de los riesgos políticos

1.5. Módulo referente a la gestión y estrategia de las operaciones

El objetivo de este módulo es llamar la atención de los candidatos sobre el hecho de que las decisiones estratégicas son el resultado de la elección entre diferentes opciones competidoras que lleva a cabo la dirección de una organización. En ese sentido se examina el proceso de adopción de decisiones y la necesidad de ponderar los argumentos, hacer elecciones y llegar a la conclusión de que, en la mayor parte de las circunstancias, no existe sólo una solución posible. Al terminar el presente módulo los candidatos deberían estar en condiciones de:

- *identificar los principios y conceptos de las teorías y prácticas de la gestión estratégica*
- *evaluar los efectos de las fuerzas circundantes sobre las estrategias y planes de la organización*
- *comprender la importancia de vincular el establecimiento de sistemas de información y gestión a los objetivos y necesidades de la empresa*
- *explicar cómo puede llevarse a cabo la gestión y desarrollo de los sistemas e información*
- *evaluar las formas en que puede realizarse con éxito la gestión de los cambios*
- *efectuar los planes de los proyectos y asignarles los recursos pertinentes de una manera óptima*
- *comprender el papel que corresponde a la dirección y cuáles son sus responsabilidades en relación con el entorno laboral*
- *evaluar la importancia del desarrollo de recursos humanos para las organizaciones e identificar los métodos de realizar con eficacia la gestión del personal*

1.5.1. Gestión y planificación estratégica

- a) *Ventaja competitiva: su significado en los diferentes mercados e industrias nacionales e internacionales*
- b) *Previsión del futuro respecto de las naciones, las industrias, las organizaciones y la mano de obra en lo referente a los cambios, los acontecimientos y las oportunidades*
- c) *Gestión y planificación estratégica: su finalidad; los métodos utilizados; los efectos del entorno exterior sobre la planificación; y la comprensión y gestión de los riesgos*

1.5.2. Operaciones y servicios de la gestión

- a) *Determinación de la tarea que ha de realizarse: tiempo y recursos necesarios y su costo; planificación de los gastos accesorios*
- b) *Planificación de la asignación de recursos:*
 - i) *determinación de los objetivos de los trabajos*

- ii) establecimiento y modificación de los métodos para lograr los objetivos de los trabajos
- iii) optimación de la asignación de los recursos disponibles
- iv) formulación y evaluación de los planes de trabajo
- v) examen de los planes anteriores y sus resultados
- vi) importancia de la gestión del tiempo
- c) Servicios de supervisión y mantenimiento:
 - i) diferentes conceptos de la calidad
 - ii) métodos para supervisar y evaluar la ejecución de los planes de trabajo
 - iii) métodos de evaluación, análisis e interpretación de la información sobre la prestación de servicios y otros objetivos no financieros, la utilización de los recursos y los costos

1.5.3. Gestión de los recursos humanos

- a) La finalidad y las formas de los requisitos relativos al personal a los efectos de su contratación
- b) Métodos de determinar las competencias y otras calificaciones necesarias
- c) Especificación de los requisitos relativos al personal
- d) Evaluación y determinación de los beneficios y costos dimanantes de la contratación de personal nuevo o adicional
- e) Identificación y determinación de los métodos adecuados para la contratación
- f) Selección de los métodos y su utilización
- g) Métodos de motivar y apoyar al personal
- h) Estimaciones del personal y evaluación de su competencia
- i) Amonestación y despido del personal: políticas y procedimientos legales y empresariales; el papel de los especialistas internos y externos en el procedimiento

- j) El papel de las agrupaciones de empleados en la promoción del bienestar del personal
- k) La legislación nacional en materia de contratación, selección, empleo y despido del personal
- l) La gestión de los cambios organizativos y de personal
- m) Conceptos y principios del desarrollo de recursos humanos:
 - i) el papel que el desarrollo del personal y del grupo puede desempeñar en el crecimiento y el desarrollo
 - ii) los diferentes conceptos y modelos de competencia
 - iii) los métodos de estimular y apoyar a los individuos y grupos a crecer y desarrollarse
 - iv) los efectos de los factores internos y externos sobre el desarrollo

1.5.4. Gestión del marco laboral

- a) Supervisión, interpretación y aplicación de las mejores prácticas
- b) Legislación nacional en materia de marco laboral
- c) El papel y la finalidad de los requisitos, procedimientos y orientaciones referentes a la salud y la seguridad
- d) Funciones y responsabilidades de las personas encargadas de gestionar y mejorar el marco laboral

1.5.5. Consecuencias estratégicas de la tecnología de la información

- a) Supervisión de la evolución reciente y las prácticas adecuadas en la elaboración, funcionamiento y evaluación de los sistemas
- b) Las prácticas contables actuales y los últimos acontecimientos registrados en los sistemas de contabilidad, con inclusión de las fuentes de información pertinentes
- c) Importancia de la tecnología de la información para la organización

- d) Formulación, organización y control de las estrategias y actividades en materia de información
- e) Lugar que ha de ocupar en la organización el departamento de sistemas de información

2. Tecnología de la información

2.1. Módulo relativo a la tecnología de la información

El objetivo de este módulo es lograr que los candidatos tengan conciencia de la contribución de los sistemas de información al logro de los objetivos y la satisfacción de las necesidades de la empresa y comprendan los procedimientos referentes al desarrollo, la introducción y la utilización de sistemas basados en ordenadores. La cuestión ha de estudiarse desde la perspectiva de su utilidad y aplicación en la situación real de la empresa; la tecnología no debe considerarse que es un fin en sí misma. Así pues, después de haber dominado las técnicas básicas del tratamiento electrónico de datos (es decir, la utilización de microordenadores y los programas informáticos básicos, tales como los programas de explotación y los programas de tratamiento de textos y hojas electrónicas de cálculo) el estudio de la tecnología de la información debe integrarse en la mayor medida posible en el estudio de los temas de los demás módulos, y no debe considerarse que constituye un curso independiente y completo de conocimientos técnicos. El tema a que se refiere el presente módulo representa la esfera de conocimientos que han de aprenderse. Como complemento del módulo los candidatos deben estar en condiciones de:

- *describir los diferentes tipos de sistemas de información, con particular referencia a los sistemas financieros*
- *comprender su papel en el proceso de adopción de decisiones y su relación con la empresa*
- *comprender los controles internos de los sistemas de tratamiento de datos*
- *describir y aplicar los principales instrumentos y técnicas del análisis, la elaboración y el desarrollo de los sistemas*
- *evaluar los resultados de los sistemas de información*
- *describir los sistemas en lo referente a la seguridad de los datos y sus aplicaciones*
- *describir los instrumentos disponibles para facilitar una gestión eficaz de los proyectos*

- *examinar los procedimientos que permitan el mantenimiento de los sistemas con exactitud y oportunidad*
- *comprender la importancia del comercio electrónico en el entorno actual de las empresas*

2.1.1. Conceptos de tecnología de la información para sistemas comerciales

- a) Conceptos generales relativos a los sistemas:
 - i) teoría de los sistemas, objetivos de los sistemas y tipos de sistemas
 - ii) arquitectura de los sistemas
 - iii) control y realimentación de los sistemas
 - iv) naturaleza, tipos y atributos de la información
 - v) función de la información en la empresa
- b) Empleo de la información por los gestores:
 - i) teoría de la decisión
 - ii) proceso de la información sobre recursos humanos
 - iii) proceso de transacciones en aplicaciones comerciales características
 - iv) comunicación de la información
 - v) análisis financiero
- c) Equipo físico
 - i) elementos de una configuración de computadora
 - ii) unidades de proceso
 - iii) mecanismos de entrada/salida, velocidades del proceso, y otras cuestiones relacionadas
 - iv) dispositivos físicos de memoria
 - v) mecanismos de comunicación

- d) Programas de los sistemas:
 - i) configuración de los programas
 - ii) sistemas operativos
 - iii) hoja de cálculo financiero
 - iv) tratamiento de textos
 - v) programas de base de datos
 - vi) sistemas de comunicación
 - vii) programas de correo electrónico
 - viii) examinador de la Red
 - ix) paquetes de programas de contabilidad básica
 - x) pequeños sistemas de gestión
 - xi) gráficos comerciales y programas para la presentación
 - xii) programas de seguridad, entre ellos programas de control de acceso y antivirus
 - xiii) programas de utilidad
 - xiv) lenguajes de programación y compiladores
 - xv) ayudas a la programación interactivas con programas para la programación
 - xvi) sistemas de gestión de bibliotecas
 - xvii) sistemas de gestión de datos
 - xviii) modelos de previsión y análisis estadísticos
 - xix) programas para la preparación de impuestos
 - xx) programas para la verificación de cuentas
 - xxi) sistemas de apoyo a las decisiones
- e) Estrategia de los programas de aplicación
- f) Métodos de organización de datos y de acceso a éstos:
 - i) estructuras de los datos y organización de archivos

- ii) métodos de acceso y mantenimiento de archivos
- iii) tipos de ficheros de datos
- iv) sistema de gestión de bases de datos
- v) gestión de documentos
- g) Transferencia de redes y datos electrónicos:
 - i) elementos, configuración y diseño de redes
 - ii) aplicaciones Internet, Intranet y Extranet
 - iii) mecanismos/programas electrónicos para la comunicación y transmisión de datos
 - iv) comunicación de mensajes y documentos
 - v) gestión y control de operaciones
- h) Proceso de transacciones en aplicaciones comerciales características:
 - i) fases del proceso de aplicación general
 - ii) modos de proceso
 - iii) forma de procesar distintas clasificaciones y transacciones (por ejemplo, compras, ventas, etc.)
 - iv) planificación y programación de la producción, con inclusión de los diseños CAD y CAM con ayuda de computadoras
 - v) funciones de tesorería y administración
 - vi) sistemas de registro general, presupuestación e información

2.1.2. Control interno en los sistemas comerciales basados en computadoras

- a) Objetivos del control:
 - i) riesgos y peligros en los sistemas de información basados en computadoras
 - ii) efecto de la computadora en los controles de proceso

- iii) efecto de la terminología de la información en las organizaciones y los controles
 - iv) responsabilidad de los controles
 - v) efectividad y eficacia de las operaciones
 - vi) confiabilidad de informes financieros
 - vii) cumplimiento de las leyes y normas aplicables
 - viii) rentabilidad de los procedimientos de control
- b) Sistema de control - fases de control
- c) El entorno del control:
- i) filosofías de la gestión y estilos de funcionamiento, planes y estructuras de organización, métodos de comunicación y métodos de control y sus efectos en el desarrollo de sistemas
 - ii) metodología para el desarrollo de sistemas
 - iii) control de la selección, adquisición y desarrollo de sistemas
 - iv) control de la instalación del sistema
 - v) control de los cambios de sistema y de programas
- d) Evaluación de los riesgos:
- i) exposición al riesgo
 - ii) probabilidad y consecuencias de las pérdidas
 - iii) estrategias preventivas, de detección y correctivas
- e) Actividades de control:
- i) funciones de los sistemas de contabilidad
 - ii) procedimientos administrativos y de control de la contabilidad
 - iii) diseño del control
 - iv) control de la integridad, privacidad y seguridad de los datos

- v) continuidad del proceso, planificación y control del restablecimiento en caso de incidentes
- vi) proceso y operaciones de los sistemas de información
- f) Supervisión mediante controles - funciones de los usuarios, los auditores internos y los auditores externos

2.1.3. Normas y prácticas de desarrollo para sistemas comerciales

- a) Función de la información en el diseño y comportamiento de la organización:
 - i) bases de datos y sus sistemas de gestión
 - ii) ciclo vital del desarrollo del sistema
 - iv) riesgos: económicos, técnicos, operacionales y de comportamiento
 - v) controles
- b) Técnicas de análisis y diseño de los sistemas:
 - i) determinación de los requisitos de la información
 - ii) documentación de análisis y requisitos
 - iii) diseño del sistema
- c) Adquisición de sistemas, fases cíclicas de desarrollo, labores y prácticas, y control del mantenimiento de los procesos de desarrollo de los sistemas
 - i) investigación y estudios de viabilidad
 - ii) análisis y diseño inicial de los requisitos
 - iii) especificación detallada del diseño y documentación
 - iv) evaluación y adquisición de los componentes físicos
 - v) evaluación y adquisición de los programas, desarrollo
 - vi) selección de un proveedor del servicio Internet
 - vii) contratación de los componentes físicos y licencias de los programas
 - viii) instalación y puesta en funcionamiento del sistema

- ix) pruebas (comprobación del sistema)
- x) procedimientos del usuario, enseñanza
- xi) diseño de procedimientos de control del usuario y del operador
- xii) pruebas (control de la validez del sistema)
- xiii) conversión y arranque del sistema
- xiv) examen con posterioridad a su puesta en aplicación
- xv) mantenimiento de los componentes físicos y los programas
- xvi) documentación sobre el sistema y manuales de funcionamiento

2.1.4. Gestión de la adopción, aplicación y empleo de la terminología de la informática

- a) Consideraciones estratégicas en la elaboración de la terminología de la información
 - i) planificación de sistemas de información sobre la base de factores y criterios de éxito comercial
 - ii) elementos de planes a largo plazo
 - iii) integración con objetivos comerciales y factores de éxito
 - iv) participación en la planificación estratégica
- b) Cuestiones administrativas
 - i) funciones de los trabajos, organización y presentación de informes, departamento de terminología de información
 - ii) contratación y desarrollo de recursos humanos para sistemas de información
- c) Control financiero de la terminología de la información - presupuesto y control de costos
- d) Seguridad y copia de seguridad y restablecimiento - acceso, disponibilidad y continuidad

- e) Cuestiones de funcionamiento
 - i) desarrollo de prioridades operacionales
 - ii) gestión de operaciones de computadora
 - iii) gestión de cálculo interorganizacional
 - f) Gestión de adquisición, desarrollo y aplicación de sistemas
 - i) alternativas a la adquisición
 - ii) normas y controles aplicables a los proyectos de elaboración de terminología de la información
 - g) Gestión de mantenimiento y cambio de sistemas - normas y controles
 - h) Gestión de cálculos para usuarios finales - función de los centros de información
- 2.1.5. Gestión de la seguridad de la información
- a) Importancia de la seguridad de la información
 - b) Principios de seguridad de la información
 - c) Formas óptimas de aplicar la seguridad de la información
- 2.1.6. Inteligencia artificial, sistemas expertos, y lógica confusa, etc.
- 2.1.7. Comercio electrónico
- a) Naturaleza del comercio electrónico
 - b) Aplicaciones dentro de la empresa
 - c) La Extranet y sus aplicaciones a la gestión de cadenas de abastecimiento con proveedores, vendedores y contratistas
 - d) La Internet y la red mundial
 - e) La comercialización de productos y servicios
 - f) Transacciones, pagos y transferencias externas con clientes
 - g) Servicios bancarios conectados

- h) Intercambio de datos electrónicos financieros
- i) Cuestiones de seguridad relacionadas con el comercio electrónico

3. Conocimientos contables y relacionados con la contabilidad

3.1. Módulo sobre contabilidad básica y preparación de estados financieros; la profesión de contable y las normas internacionales de contabilidad

La finalidad de este módulo es proporcionar a los candidatos una comprensión básica de los principios y conceptos de la contabilidad así como de su aplicabilidad e importancia en el contexto nacional y capacitarles para que apliquen estos principios y conceptos a la preparación de información financiera y relacionada con las finanzas para cumplir obligaciones internas y externas. Al terminar este módulo han de poder:

- *esbozar la función y los principios de la contabilidad y la presentación de informes*
- *registrar, manejar y resumir datos contables*
- *preparar estados financiero para empresas colectivas o por acciones*
- *comentar la contabilidad de activos a largo plazo, activos a corto plazo (circulantes), pasivos, plusvalías, costos de investigación y desarrollo, contingencias, y sucesos acaecidos después del último balance general (estado de situación financiera)*
- *evaluar críticamente la función de la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad*
- *comprender algunas de las normas internacionales de contabilidad establecidas por la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad*
- *interpretar y utilizar estados financieros, una vez preparados*

3.1.1. El pensamiento contable y los antecedentes teóricos de la contabilidad

- a) Concepto clásico de administración
- b) Teneduría de libros por partida de doble
- c) Sistema florentino frente al veneciano de preparación de informes
- d) Savary y el Código de Comercio de Napoleón
- e) La revolución industrial y las empresas emisoras de acciones

- f) El advenimiento del impuesto sobre la renta y el conflicto con la contabilidad financiera
- g) Schmalenbach y el catálogo de cuentas
- h) El auge del grupo de empresas y la necesidad de cuentas consolidadas
- i) Variaciones de la contabilidad entre países:
 - i) por qué varían las prácticas de un país a otro incluso cuando se rigen por la misma serie de principios básicos
 - ii) relación entre las leyes fiscales y los requisitos impuestos por los principios de contabilidad a las empresas en determinados países
 - iii) diferencia del grado de desarrollo de los mercados de capital en los países y su efecto en el desarrollo y utilización de principios internacionales de contabilidad comúnmente aceptados
- j) Formulación de la teoría de la contabilidad
- k) Marcos conceptuales
- l) Sistemas de investigación contable
- m) Internacionalización de los mercados y presentación de informes

3.1.2. La profesión de contable

- a) Naturaleza de la profesión
- b) Iniciativas italianas en el siglo XVI
- c) Orígenes de la moderna profesión a principios del siglo XIX
- d) Creación de los institutos registrados en Escocia e Inglaterra
- e) Desarrollo de órganos profesionales en el mundo de habla inglesa
- f) Evolución en Alemania y Francia en el siglo XX
- g) La dimensión internacional y las "cinco grandes" empresas internacionales de contabilidad

3.1.3. Ética profesional

- h) Reputación
- i) Integridad y debido cuidado
- j) Competencia
- k) Objetividad
- l) Relaciones con los clientes y confidencialidad
- m) Informes sobre comportamientos inadecuados
- n) Actividades ilegales
- o) Honorarios y remuneración
- p) Publicidad y anuncios
- q) Procedimientos disciplinarios

3.1.4. Instituciones

- a) Primeras fuentes de reglamentación
- b) Necesidad de normas detalladas
- c) Las comisiones nacionales de valores y su efecto en las normas profesionales de la contabilidad
- d) Elaboración de normas nacionales
- e) Instituciones internacionales con influencia en cuestiones contables:
 - i) la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad
 - ii) el Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes de las Naciones Unidas

3.1.5. Conceptos y principios nacionales relativos a la preparación y presentación de estados financieros

- a) Naturaleza, principios y alcance de la contabilidad
- b) Naturaleza, principios y objetivos de los registros financieros y otros registros relacionados de una organización

- c) Los usuarios de información financiera e información relacionada con ésta y sus diversas necesidades
- d) Presunciones subyacentes en los estados financieros de carácter general
- e) Características cualitativas de los estados financieros
- f) Elementos de los estados financieros
- g) Criterios para reconocimiento de los estados financieros
- h) Medición de los elementos de los estados financieros
- i) Concepto de capital y mantenimiento de capital
- j) Naturaleza, función y significado de las teoría y principios de contabilidad
- k) Principios de los marcos conceptuales de contabilidad
- l) Normas de contabilidad comúnmente aceptadas
- m) Concepto y función de una verdadera e imparcial presentación de estados financieros

3.1.6. Normas internacionales de contabilidad

- a) Elaboración de normas internacionales de contabilidad (NIC)
- b) Alcance y aplicación de estas normas
- c) Utilización de las NIC por empresas, reguladores de valores y organismos gubernamentales

3.1.7. Registro, tramitación y resumen de datos de contabilidad

- a) Teneduría de libros con una sola entrada
- b) Teneduría de libros con doble entrada y sistemas de contabilidad
- c) Introducción a los sistemas de teneduría de libros manuales y electrónicos
- d) Clasificación de los gastos entre transacciones de capital y de ingresos
- e) Tratamiento contable de la divulgación de las políticas de contabilidad (incluidas las NIC)

- f) Tratamiento contable de los activos circulantes como dinero en efectivo y depósitos, cuentas por cobrar y pagos adelantados, cuentas incobrables y dudosas e inventarios o existencias (incluidas NIC 2 y 13)
- g) Tratamiento contable de activos de larga vida (a largo plazo) como activos tangibles (fijos) y activos intangibles (como clientela y costos de investigación y desarrollo), y depreciación y amortización de esos activos de larga vida (incluidas NIC 4, 9, 16, 25, 27, 28 y 31)
- h) Valoración de inversiones en obligaciones y acciones e informes sobre ellas (NIC 25)
- i) Tratamiento contable de pasivos circulantes y a largo plazo y de las reservas (incluida NIC 13)
- j) Naturaleza objeto y tratamiento contable de la parte correspondiente a los accionistas y reservas
- k) Contabilidad de arrendamientos (incluida NIC 17)
- l) Presentación de estados financieros (incluidas NIC 1, 8, 22 y 27)
- m) Sucesos y contingencias posteriores al balance general (incluida NIC 10)
- n) Mecanismos de confirmación y corrección en los sistemas de teneduría de libros y contabilidad, tales como las cuentas control, las conciliaciones bancarias y las cuentas de suspensión, y corrección de errores de registro

3.1.8. Preparación y presentación de estados financieros para empresas comerciales (cuando la situación de los precios es estable)

- a) Declaraciones de renta (con inclusión de NIC 1, 4, 8, 9, 12, 14, 18, 24 y 33)
- b) Balances generales (con inclusión de NIC 1, 2, 13, 14, 16, 17, 24, 25, 27, 28, 31 y 32)
- c) Declaraciones de flujo de efectivos (NIC 7)
- d) Declaraciones de valor añadido

3.1.9. Interpretación básica y utilización de los estados financieros

- a) Comparación entre flujo de fondos y flujo de efectivo
- b) Cálculo de relaciones contables importantes a efectos de análisis de los estados financieros
- c) Evaluación y comunicación de posiciones y perspectivas financieras de una empresa sobre la base de determinadas relaciones y estados preparados
- d) Evaluación de la validez de la información disponible para el usuario

3.2. Módulos sobre prácticas avanzadas de contabilidad financiera

La finalidad de este módulo es comprobar que los candidatos han adquirido un conocimiento y una comprensión sólidas de los principios y conceptos de contabilidad y pueden empezar a aplicar estos fundamentos a las situaciones que normalmente encontrarán en la práctica. Al terminar este módulo deben poder:

- *evaluar marcos contables teóricos y reguladores y normas internacionales de contabilidad*
- *preparar estados financieros para asociados, sucursales, empresas mixtas, etc.*
- *preparar informes especiales para otras organizaciones*
- *analizar e interpretar información financiera y relacionada con las finanzas y elaborar informes para satisfacer las necesidades de los usuarios internos y externos*

3.2.1. Marco teórico de la contabilidad

- a) Objetivo de los estados financieros:
 - i) características cualitativas de la información útil
 - ii) utilidad de los estados financieros para determinados fines
- b) Convenciones contables
- c) Interpretación y aplicación de teorías de la contabilidad en relación con:
 - i) el reconocimiento y determinación de los ingresos
 - ii) el mantenimiento de capital

iii) la valoración de activos y pasivos

- d) Reconocimiento contable de movimientos de activos, pasivos y capital en acciones
- e) Principios de contabilidad en materia de ingresos y costos (con inclusión de NIC 18, 19 y 23)

3.2.2. Preparación de distintos tipos de estados financieros y otras cuestiones especiales de contabilidad

- a) Conversión de una empresa no estructurada en acciones en una compañía anónima
- b) Conceptos de beneficios anteriores a la incorporación, beneficios distribuibles y adquisición por la empresa de sus propias acciones
- c) Contabilidad de las empresas mixtas y las empresas asociadas (incluidas NIC 24, 28 y 31)
- d) Presentación por las empresas de informes financieros provisionales (es decir, además de a fin de año) (con inclusión de NIC 34)
- e) Contabilidad del valor real
- f) Contabilidad de instrumentos financieros, tales como documentos derivados y otros instrumentos de cobertura (incluida NIC 32)
- g) Contabilidad de pasivos ambientales
- h) Contabilidad de la asistencia estatal (incluida NIC 20)

3.2.3. Preparación de estados financieros para distintos tipos de organizaciones

- a) Preparación de contabilidad a partir de información y registros incompletos
- b) Contabilidad de sociedades colectivas, incluida la contabilidad para la admisión de asociados, modificaciones de capital y beneficios -relaciones de compartición de pérdidas- y ajustes de retirada, disolución y fondos de comercio en las sociedades personales
- c) Contabilidad de empresas unipersonales y de otras empresas no constituidas en sociedad anónima

- d) Contabilidad de sociedades anónimas, incluida la preparación de estados financieros y de otro tipo con fines internos y externos
- e) Contabilidad y presentación de informes a gobiernos y otras organizaciones sin ánimo de lucro, incluida la contabilidad de "fondos"
- f) Contabilidad de sucursales y filiales extranjeras y contabilidad de moneda extranjera (con inclusión de NIC 21, 27, 28 y 31)
- g) Contabilidad de sucursales internas
- h) Contabilidad de empresas de industrias extractivas
- i) Contabilidad en la industria de la construcción y contabilidad de contratos tipo de construcción (incluida NIC 11)
- j) Contabilidad de bancos, empresas de seguros y otras instituciones financieras (incluida NIC 30)
- k) Contabilidad de granjas agrícolas

3.2.4. Conceptos avanzados para el análisis y evaluación de la información financiera e información conexas

- a) Interpretación y análisis de estados financieros para conseguir indicaciones sobre los resultados comerciales
- b) Utilización de calculadoras para análisis financiero
- c) Evaluación de las deficiencias de información en los estados financieros
- d) Valoración comercial

3.2.5. Comunicación de información a los usuarios: preparación de informes para satisfacer las necesidades de los usuarios internos y externos, ilustrados con las apropiadas cuentas y estados financieros que contengan la información y las explicaciones necesarias

- a) Resultados de las operaciones y estado de los negocios
- b) Resultados proyectados
- c) Políticas y prácticas de contabilidad seguidas

- d) Principal presunción sobre la que han de basarse los informes
- e) Diferencias importantes entre las NIC y las normas nacionales y presunciones y políticas
- f) Presentación gráfica de los datos financieros destinados a los usuarios, incluido el empleo de gráficos realizados con computadora

3.3. Módulos sobre principios relativos a la presentación de informes financieros avanzados

La finalidad de este módulo es que los candidatos ejerciten los conocimientos y técnicas adquiridos tomando como referencia contabilidades realizadas por contables profesionales y evalúen casos contables corrientes o nuevos para adoptar las medidas pertinentes. Al terminar este módulo deben:

- *demostrar capacidad para trabajar en el marco profesional y ético de la profesión contable*
- *interpretar, aplicar y evaluar críticamente determinadas normas internacionales de contabilidad y proyectos de exposición*
- *analizar e interpretar estados financieros y otra información conexas*
- *preparar informes de grupos de empresas*
- *realizar y evaluar esquemas de reorganización financiera para determinadas situaciones*
- *explicar los principales aspectos de las disoluciones y liquidaciones de empresas*
- *explicar las concentraciones de empresas (adquisiciones, venta y reunión de intereses)*

3.3.1. Actividades profesionales de los contables

- a) Evaluación crítica y valoración de los cambios propuestos, promoviendo cambios en:
 - i) teorías y principios de la contabilidad
 - ii) conceptos
 - iii) las NIC, proyectos para comentarios de NIC y otras publicaciones de la CNIC

- b) Supervisión y evaluación:
 - i) cuestiones internacionales y jurisprudencia
 - ii) cuestiones éticas

3.3.2. Cuentas (consolidadas) de grupos

- a) Concepto de cuentas de grupo
- b) Principios generales de la preparación de cuentas de grupo (incluidas las NIC 22, 24 y 27)
- c) Eliminaciones entre empresas y preparación de cuentas de grupo
- d) Sistemas de traducción para preparar cuentas de grupo de entidades cuyas cuentas están expresadas en más de una moneda
- e) Otros métodos de contabilidad de grupos de empresas:
 - i) el método de contabilidad basado en la equidad
 - ii) método consolidado proporcional
- f) Empleo de computadoras para preparar combinaciones y consolidaciones de grupos de cuentas

3.3.3. Cuestiones especiales relativas a la contabilidad para reconstrucciones, uniones de intereses y concentraciones de empresas

- a) Contabilidad de los cambios de organización (incluidos los NIC 22 y 23):
 - i) empresas individuales: principios de adquisición, reorganización y racionalización financiera
 - ii) grupos: adquisiciones y otras modificaciones de la empresa matriz
- b) Principales características de las reorganizaciones, unión de intereses y absorciones, sus principales aspectos y consecuencias reglamentarias y de fiscalización en relación con:
 - i) el control de las concentraciones de empresas y los intereses públicos
 - ii) la reglamentación de las absorciones

iii) las obligaciones de la administración en caso de absorción

iv) los derechos de la minoría

3.3.4. Análisis y evaluación avanzados de información financiera y otra información conexa

- a) Evaluación de la consistencia interna y la validez de la información reunida o de otra forma obtenida para la contabilidad
- b) Identificación de materias para una interpretación más profunda de la información elaborada (por ejemplo, comparándola con otra información como son los datos de años anteriores, presupuestos y otros objetivos, normas industriales y estado de la economía)
- c) Análisis e interpretación de cuentas y estado (por ejemplo mediante análisis de "ratios") para conseguir indicaciones de aspectos de los resultados económicos (como valor en dinero, calidad, solvencia y estabilidad a largo plazo, solvencia y liquidez a corto plazo, rentabilidad, eficacia, crecimiento y previsión de quiebras) utilizando, por ejemplo:
 - i) análisis intertemporales
 - ii) comparaciones dentro de la empresa y con otras empresas
 - iii) análisis de tendencias
- d) Empleo de computadoras para el análisis financiero:
 - i) análisis horizontal
 - ii) análisis vertical
 - iii) análisis de "ratios"

3.3.5. Evaluación de las consecuencias del cambio del nivel de los precios en los análisis financieros (incluidas NIC 15 y 29)

3.3.6. Evaluación de las deficiencias y limitaciones de los estados y análisis financieros en materia de información

3.3.7. Contabilidad de la liquidación de una empresa

3.4. Módulo sobre contabilidad de gestión - Conceptos básicos

El objetivo de este módulo es proporcionar una base sólida en técnicas cuantitativas y métodos para el cálculo de los costos aplicables al comercio y la contabilidad. Al terminar este módulo, ha de poderse:

- *comentar sobre la función de la contabilidad de costos y de gestión y el análisis cuantitativo dentro de la organización*
- *emplear diversas clasificaciones para analizar los costos dentro de la organización*
- *describir y aplicar los principios relativos al cálculo de los costos de los distintos insumos y recursos empleados en una empresa*
- *hacer demostraciones de los métodos para calcular el costo de los productos que sean adecuados a una diversidad de empresas distintas*
- *ilustrar y evaluar métodos para calcular los costos de absorción y los costos marginales así como otros métodos y técnicas de contabilidad de los costos de gestión*

3.4.1. Información de base

- a) Importancia de los conocimientos de los procesos comerciales y sus implicaciones tecnológicas
- b) Función de las técnicas cuantitativas en la solución de problemas
- c) Valor de la información cualitativa y cuantitativa en la adopción de decisiones
- d) Interpretación de los resultados de explotación y evaluación del efecto de las decisiones óptimas
- e) Ventajas de los programas informáticos (por ejemplo hojas electrónicas y conjuntos de programas estadísticos) para procesar información numérica
- f) Importancia de las buenas comunicaciones para los usuarios de la información

3.4.2. Marco de la contabilidad de costos y de gestión

- a) Contabilidad de costos y de gestión en comparación con la contabilidad financiera: su finalidad, la función de la contabilidad de costos como parte del sistema de información de gestión, y necesidad tanto de la información financiera como de la no financiera

- b) Conceptos y terminología relativos a la clasificación de costos, tales como:
 - i) costos directos e indirectos
 - ii) costos fijos y variables
 - iii) costos periódicos y de producto
 - iv) costos controlables y no controlables
 - v) costos evitables y no evitables
 - vi) costos iniciales no recurrentes
 - vii) costos presupuestados, costos estándar y costos reales, comparaciones entre ellos y análisis
- c) Empleo de funciones lineales, curvilíneas y de pasos y forma de utilizar los cálculos para analizar el comportamiento de los costos
- d) Conceptos de unidades de costos, centros de costos y beneficios obtenidos por un departamento
- e) Diferencia entre sistemas de cálculo de costos de absorción y de costos marginales

3.4.3. Determinación de los costos: cálculo de costos de los insumos

- a) Materias primas:
 - i) contabilidad de los movimientos de existencias (inventario)
 - ii) determinación de las cantidades óptimas de compra
 - iii) determinación del precio de las materias
 - iv) determinación de la contabilidad de pérdidas de existencias
- b) Trabajo:
 - i) diferencia entre trabajo directo e indirecto
 - ii) tipos de métodos para la remuneración del trabajo
 - iii) cálculos e interpretaciones de la eficiencia laboral
 - iv) costos laborales (registro)

- v) cálculo e interpretación de las tasas de rotación de la mano de obra
- c) Gastos generales:
 - i) análisis de los gastos generales
 - ii) distribución y absorción de los gastos generales, incluidos los servicios recíprocos
 - iii) contabilidad de los costos cargados en exceso o en defecto

3.4.4. Métodos del cálculo de costos: el cálculo de los costos de los productos

- a) Métodos para calcular los costos de las órdenes de trabajo, del producto global y de los contratos:
 - i) características de cada método
 - ii) contabilidad de los costos directos e indirectos, incluidos los costos del tratamiento de desperdicios o residuos y de rectificación
 - iii) cálculo de los beneficios derivados de contratos parcialmente terminados
- b) Método de cálculo de los costos del proceso:
 - i) características del método de cálculo de los costos del proceso
 - ii) identificación y empleo de las unidades de costo adecuadas
 - iii) valoración de las transferencias de procesos y de trabajos pendientes utilizando unidades equivalentes de producción y basada en el principio PEPS y los métodos de cálculo de los costos medios
 - iv) contabilidad de pérdidas y ganancias normales y anormales, productos conjuntos y subproductos
- c) Cálculo de los costos de la explotación o del servicio:
 - i) alcance del cálculo de los costos de la explotación o del servicio

- ii) determinación de las unidades de costo adecuadas
- iii) consideraciones relativas a los costos de recaudación, la clasificación y la comprobación de los costos

3.4.5. Sistemas de cálculo de los costos: cálculo de los costos marginales contrastados con los de absorción

- a) Concepto de contribución de los beneficios
- b) Diferencia entre cálculo de costos marginales y de absorción
- c) Contabilidad de los costos marginales: contabilidad de los costos del proceso en un sistema de cálculo de los costos marginales
- d) Análisis de costos-volumen-beneficio: comprensión de los conceptos de punto de equilibrio y margen de seguridad

3.4.6. Métodos de contabilidad de los costos y de la gestión

- a) Control de costos (distinto a la determinación de costos); control de desperdicios, residuos, desechos y partes defectuosas
- b) Determinación y asignación a prorrates de costos de actividades y productos mediante el empleo de los conceptos, métodos y técnicas apropiados para:
 - i) el cálculo de los costos de absorción
 - ii) el cálculo de los costos marginales
 - iii) el cálculo de los costos de oportunidad
- c) Cálculo de los costos basados en la actividad; utilización de impulsores de los costos y las actividades
- d) Otros sistemas y modelos de gestión de existencias (inventarios), gestión de la calidad total, "justo a tiempo" (JAT), pedido de dimensiones óptimas, etc.
- e) Examen y aplicación de la información necesaria en relación con:
 - i) el cálculo del costo de productos y servicios
 - ii) la preparación de planes

- iii) la supervisión y control de los resultados; y
- iv) las necesidades de adopción de decisiones
- f) Reducción de costos: técnicas tales como estudio de los trabajos, estudios de desplazamientos y tiempos y análisis de valores

3.5. Módulo de contabilidad de gestión - Información destinada a la planificación, la adopción de decisiones y el control

El objetivo de este módulo es comprobar la competencia de los candidatos para preparar y analizar datos sobre contabilidad, aplicarlos a una diversidad de situaciones de planificación, control y adopción de decisiones y adaptarlo a los cambios. Al terminar este módulo deben poder:

- *utilizar técnicas de contabilidad de gestión en casos de planificación, control y adopción de decisiones*
- *interpretar la información adquirida con esas técnicas*
- *explicar los métodos prácticos actuales utilizados en la adopción de decisiones de gestión financiera y la influencia de las circunstancias en esas decisiones*
- *examinar los objetivos de la contabilidad de gestión y su función como parte de un sistema de información comercial*
- *explicar el significado y las consecuencias contables de las tendencias en contabilidad de gestión*
- *explicar la naturaleza de la información, sus fuentes y los análisis necesarios para utilizar un sistema de contabilidad de gestión*
- *describir, ilustrar y comentar el empleo en la planificación y el control del cálculo de costos estándar, la presupuestación y el análisis de variancias*
- *especificar los costos correspondientes y las técnicas adecuadas para la adopción de decisiones y utilizarlas en diversas situaciones de adopción de decisiones*
- *especificar, examinar y utilizar una gama de métodos de fijación de precios de los productos aplicables a situaciones específicas de explotación*
- *señalar las características de las decisiones estratégicas de contabilidad de gestión*
- *examinar las medidas en materia de rendimiento apropiadas para distintas situaciones comerciales*

3.5.1. Información destinada a la preparación de presupuestos, la planificación y el control

- a) Objetivos y conceptos de los sistemas presupuestarios:
 - i) el presupuesto como actividad de fines múltiples
 - ii) el presupuesto y las influencias conductuales
 - iii) ayudas cuantitativas en la preparación de presupuestos: teoría y práctica de la curva de aprendizaje; factores limitativos y programación lineal
 - iv) presupuesto basado en las actividades
 - v) la teoría del control y el presupuesto
 - vi) la incertidumbre y el presupuesto
 - vii) determinación de la importancia, puntos fuertes y débiles del presupuesto y control presupuestario
- b) Tipos de sistemas presupuestarios: presupuestos fijos y flexibles, presupuestos de base cero, y presupuestación incremental, periódica y continua
- c) Elaboración y aplicación de sistemas presupuestarios: presupuestos funcionales y subsidiarios y presupuestos generales, incluidos los presupuestos de caja
- d) Supervisión y control de los resultados; cálculo de las variancias; determinación de las causas de las variancias
- e) Presupuestos a corto plazo frente a presupuestos a largo plazo
- f) Ayudas cuantitativas para la preparación de presupuestos; regresión por mínimos cuadrados; diagrama de dispersión con correlación; previsión con regresión; conceptos de series cronológicas y estacionalidad para el análisis de los datos relacionados con el tiempo

3.5.2. Cálculo de costos estándar

- a) Usos y limitaciones de los métodos de cálculo de costos estándar
- b) Determinación de estándar

- c) Identificación y cálculo de las variancias: variancias de las ventas (con inclusión de la cantidad y de los componentes básicos); variancias de los costos (incluidos el conjunto de los componentes y del rendimiento); absorción y enfoques marginales
- d) Identificación de variancias significativas y relación entre ellas
- e) Usos de las variancias de planificación y funcionamiento
- f) Tendencias, materialidad y controlabilidad de variancias
- g) Incertidumbre y análisis de variancias
- h) Determinación de la importancia, ventajas y deficiencias del cálculo de costos estándar y análisis de variancias a efectos de rendimiento y control

3.5.3. Planificación comercial

- a) Propuesta, evaluación y aplicación de medios para alcanzar objetivos financieros a corto y medio plazo, como presupuestación, supervisión y control de los flujos de caja, fijación de precios, obtención de capitales y amortización de la deuda
- b) Finalidad y ventajas del establecimiento de objetivos a corto plazo compatibles con estrategias a largo plazo
- c) Búsqueda, aclaración y confirmación de información adecuada para el establecimiento de objetivos comerciales, como son la información sobre la situación comercial actual y resultados anteriores utilizando relaciones y otros análisis y la información sobre cambios proyectados en los sistemas y procedimientos
- d) Elaboración y análisis de planes comerciales para alcanzar los objetivos acordados, con inclusión de la evaluación del riesgo de los planes y de todos los aspectos comerciales en los que va a influir, y análisis para incluir las medidas de valor, la optimación de los beneficios y la rentabilidad
- e) Planificación financiera a largo plazo, con inclusión de:
 - i) las cuestiones que han de examinarse para determinar si la ampliación debe basarse en el crecimiento interno o conseguirse mediante adquisiciones
 - ii) estrategias que puede utilizar una empresa para ampliar o mantener su posición actual en el mercado

- iii) técnicas de valoración de acciones individuales y otros títulos y de valoración de empresas, y aplicación de esas técnicas a los casos de fusión y adquisición de empresas
- iv) argumentos en favor y en contra de las fusiones y las adquisiciones
- v) métodos de financiar las adquisiciones
- vi) estrategias y tácticas adecuadas de fusión y adquisición
- vii) tácticas que han de seguirse para defenderse contra una oferta pública de adquisición
- viii) planificación una vez efectuada la fusión y auditoría con posterioridad a la fusión
- ix) determinación de sistemas de reestructuración financiera y cuestiones relativas al proceso de decisión; métodos de reestructuración; adquisición de participación mayoritaria; privatización; recompra de acciones; reestructuración de la deuda; y empresas mixtas

3.5.4. Diseño de sistemas de contabilidad de gestión

- a) Elaboración y aplicación de los sistemas adecuados:
 - i) determinación de las unidades de costo
 - ii) fijación de costos, beneficios y responsabilidades por secciones homogéneas
 - iii) determinación de métodos para el registro de información adecuada
 - iv) fuentes de información para registro y proceso
 - v) almacenamiento y proceso de información basada en computadoras
 - vi) análisis de la información sobre producción y difusión a las personas y departamentos adecuados
- b) Examen y aplicación de las necesidades de información relativas a:
 - i) el cálculo de costos y el proceso de productos y servicios

- ii) la preparación de planes de explotación
 - iii) la supervisión y el control de los resultados
 - iv) las consideraciones relativas a la adopción de decisiones
- c) Consideraciones en la negociación y determinación por acuerdo de los requisitos de información:
- i) influencia del volumen y el tipo de empresa
 - ii) naturaleza de las actividades y producción de cada entidad
 - iii) carácter a largo o a corto plazo de las decisiones
 - iv) estructuras y estilos de gestión
 - v) condiciones de incertidumbre y riesgo
 - vi) carácter cualitativo y cuantitativo de las necesidades de información
 - vii) frecuencia, fechas de presentación, formato y grado de precisión requeridos

3.5.5. Evaluación del efecto de los cambios en las estructuras, funciones y medidas del rendimiento de la empresa en la aplicabilidad y la adecuación de las técnicas y métodos de contabilidad de gestión

3.5.6. Medición de resultados a efectos de planificación y control

- a) Medición de actividades, productividad, rentabilidad, calidad y servicio
- b) Relación entre las mediciones y el tipo de empresa (por ejemplo, industrial o de servicios, lucrativa o no lucrativa, centralizada o descentralizada)
- c) Gama de medidas: monetarias y no monetarias; utilización de porcentajes, relaciones e índices
- d) Empleo de índices para permitir modificaciones de precios y de resultados en el tiempo
- e) Determinación de esferas de preocupación sobre la base de la información obtenida

- f) Relación entre resultados comerciales y resultados de gestión
- g) Evaluación de los resultados de gestión sobre la base de información interna y externa comparable

3.5.7. Otras informaciones para la adopción de decisiones

- a) Fijación de precios de bienes y servicios:
 - i) fijación de precios indicativos y mínimos
 - ii) relación entre el precio y la demanda
 - iii) fijación de los precios de pedidos especiales y de productos de corta duración
 - iv) fijación de precios de transferencia entre departamentos de un grupo
 - v) fijación de precios en las empresas de servicios
 - vi) fijación de precios de los servicios internos
- b) Determinación y aplicación de costos pertinentes y técnicas apropiadas:
 - i) costos pertinentes, tales como costos fijos o variables, directos o indirectos, evitables y no evitables y de oportunidad u ocultos
 - ii) técnicas apropiadas, como análisis CVP, empleo de factores de limitación, y reconocimiento de riesgos e incertidumbres
- c) Empleo de información adecuada para:
 - i) la aplicación e interpretación de técnicas cuantitativas para la adopción de decisiones
 - ii) adopción de nuevos productos
 - iii) producción de gamas de productos
 - iv) supresión de productos
 - v) decisiones de producción o de compra
 - vi) decisiones de vender productos o de continuar su elaboración

- vii) decisiones de interrumpir definitiva o temporalmente determinadas operaciones
- viii) empleo de la indización de los datos sobre costos e ingresos
- ix) utilización de técnicas de actualización de flujos de fondos para la adopción de decisiones a más largo plazo

3.5.8. Indicadores de resultados no financieros como la productividad por empleado o por unidad de servicio

3.5.9. Objetivos no financieros de las empresas, tales como objetivos ecológicos y sociales

3.6. Módulos de imposición fiscal

El objetivo de este módulo es proporcionar fundamentos sólidos en materias fiscales básicas que el candidato puede encontrar en la práctica durante la primera fase de sus actividades profesionales y dotarle de los medios para solucionar en el futuro problemas no estructurados. Al terminar este módulo debe poder:

- *comentar sobre el funcionamiento del sistema fiscal de su país*
- *calcular impuestos sobre la renta a pagar por empresas individuales o no constituidas como sociedades anónimas*
- *calcular los impuestos a pagar por sociedades anónimas*
- *consecuencias de los principales impuestos sobre las operaciones de empresas individuales, colectivas y por acciones*
- *aplicar esos conocimientos a situaciones prácticas que impliquen el cálculo, explicación y examen de dichos impuestos y asesoramiento al respecto*
- *apreciar la importancia de la imposición fiscal en la planificación y adopción de decisiones en materia financiera de las empresas de propiedad individual y por acciones*
- *demostrar el conocimiento de los reglamentos fiscales nacionales y asesorar debidamente a las personas sobre el particular*
- *determinar las posibilidades de reducir al mínimo los posibles impuestos, haciendo pleno uso de las opciones, exoneraciones y otras formas de deducción existentes*

3.6.1. Panorama general del sistema fiscal nacional

- a) Estructura y procedimientos de la administración fiscal nacional, regional y local
- b) Deberes y facultades de la administración fiscal y ordenamiento jurídico de la nación
- c) Determinación de la base imponible, fechas de vencimiento, intereses por pagos atrasados y devolución de pagos efectuados
- d) Fuentes de información fiscal: leyes, jurisprudencia, reglamentos y otras fuentes
- e) Solución de controversias fiscales

3.6.2. Imposición sobre la renta de empleados y empresas no constituidas como sociedades anónimas

- a) Base general para determinar los impuestos
- b) Cálculo de la deuda fiscal
- c) Reducción al mínimo y aplazamiento de los impuestos a pagar mediante las pertinentes exenciones, exoneraciones y deducciones

3.6.3. Tributación de empresas que no son sociedades anónimas

- a) Principios y alcance de las leyes sobre imposición a sociedades anónimas
- b) Cálculo de los impuestos a pagar
- c) Reglamentos especiales aplicables a grupos de empresas
- d) Reducción al mínimo y aplazamiento de los impuestos
- e) Adquisición y venta de acciones propias de la empresa
- f) Efectos fiscales de la adquisición y venta de empresas

3.6.4. Sistemas de imposición sobre el valor añadido

3.6.5. Impuestos sobre plusvalía

3.6.6. Impuestos sucesorios

3.6.7. Impuestos directos locales, con inclusión de los impuestos sobre bienes muebles y otros bienes

- 3.6.8. Otros impuestos como el impuesto sobre el consumo y el impuesto de tránsito
- 3.6.9. Sistemas de seguros nacionales
- 3.6.10. Sistemas de seguridad social
- 3.6.11. Fideicomisos
- 3.6.12. Planificación fiscal y aplicación de las medidas adecuadas de planificación fiscal
- 3.6.13. Utilización de computadoras para la planificación fiscal y la preparación de declaraciones de impuestos
- 3.6.14. Consideraciones éticas - elusión de impuestos y reducción al mínimo de los impuestos a pagar frente a evasión fiscal
- 3.6.15. Actividades realizadas en el extranjero sujetas a tributación
 - a) Definición de residencia y domicilio
 - b) Imposición nacional sobre los ingresos percibidos en el país y sobre las ganancias de las personas no domiciliadas en el país
 - c) Imposición a residentes nacionales
 - d) Impuestos sobre ganancias e ingresos en el extranjero atribuibles a sociedades anónimas y a personas individuales
 - e) Efectos de los tratados fiscales nacionales con otros países en las obligaciones financieras
 - f) Efectos de la estructura de la empresa (filiales, sucursales) en las obligaciones fiscales
 - g) Efecto de la traslación de beneficios en las obligaciones fiscales nacionales y extranjeras
 - h) Otras consideraciones en materia de planificación fiscal

3.7. Módulo sobre derecho mercantil y de las empresas

El objetivo de este módulo es facilitar el conocimiento del marco jurídico general del país en que operan los contables profesionales. Al terminar este módulo deben poder:

- *especificar las principales fuentes de derecho del país*

- explicar las formas de administración de justicia y de creación de normas legales en el ordenamiento jurídico
- describir las diversas leyes que influyen en las actividades de los contables profesionales
- explicar los principios generales del derecho contractual del país
- especificar las principales características de los contratos de compraventa de mercancías
- comentar sobre los principales principios legislativos y de derecho común o civil que rigen las relaciones laborales
- valorar la constitución de empresas y distinguir entre los distintos tipos de empresas
- describir la financiación de empresas con inclusión del capital tanto en acciones como en fondos ajenos
- explicar el papel que desempeñan los directores, empleados, auditores y juntas en la gestión y administración de la empresa
- especificar los principales órganos normativos de actividades exteriores directamente relacionadas con las operaciones de la empresa

3.7.1. Conceptos jurídicos generales de derechos y obligaciones exigibles

3.7.2. Tipos de leyes

- a) Leyes constitucionales
- b) Leyes y reglamentos administrativos
- c) Leyes penales
- d) Leyes civiles
- e) Leyes fiscales
- f) Leyes mercantiles (del comercio) con inclusión de las leyes sobre créditos
- g) Leyes de sociedades
- h) Leyes laborales y sociales
- i) Leyes sobre insolvencia y quiebra

3.7.3. El ordenamiento jurídico nacional

- a) Sistema de tribunales y administración de justicia
- b) Jurisprudencia y/o leyes y reglamentos que afectan a las empresas
- c) Precedentes e interpretación de la ley
- d) Controversias e intervención de expertos

3.7.4. Naturaleza, finalidad, alcance y principios fundamentales de las leyes, directivas y jurisprudencia nacionales

3.7.5. Principios generales del derecho contractual

- a) Formación de los contratos
- b) Contenido y términos de los contratos, incluidas las cláusulas de exclusión
- c) Cumplimiento del contrato
- d) Recursos contra el incumplimiento de los términos del contrato

3.7.6. Contratos de venta de bienes

- a) Términos implícitos y explícitos
- b) Transferencia de la propiedad
- c) Ejecución de los contratos
- d) Recursos

3.7.7. Contratos de trabajo

- a) Contratos de servicios y para la realización de servicios
- b) Despido injusto e improcedente
- c) Reducciones de personal
- d) Recursos de los empleados

3.7.8. Naturaleza de las empresas de responsabilidad limitada

- a) Diferencias entre las sociedades de responsabilidad limitada y las comanditarias
- b) Ventajas y consecuencias de la constitución de una empresa de responsabilidad limitada

3.7.9. Ley de sociedades anónimas

- a) Creación de una empresa y naturaleza de su constitución
- b) Trámites; función del encargado del Registro Mercantil
- c) Registro de acciones, directores y accionistas
- d) Capacidad de la empresa para contratar
- e) Libros y registros de contabilidad exigidos por la ley a la empresa

3.7.10. Capital y financiación de las empresas

- a) Capital en acciones:
 - i) emisión y transmisión de acciones
 - ii) adquisición y redención de acciones
 - iii) dividendos
 - iv) gravámenes impuestos al capital de una empresa
- b) Capital en préstamo:
 - i) capacidad de endeudamiento
 - ii) tipos de obligaciones y su creación
 - iii) gastos de la empresa por concepto de préstamos
 - iv) registro de préstamos
 - v) recursos de los acreedores

3.7.11. Gestión y administración de empresas

- a) Directores de empresa:
 - i) nombramiento y terminación de las funciones

- ii) deberes y facultades
 - iii) capacidad contractual de los directores
 - iv) préstamos entre la empresa y los directores acordados por éstos
 - v) recursos de los accionistas
 - b) Empleados de la empresa: títulos y obligaciones
 - c) Diferencias entre los derechos y las obligaciones de los empleados y los directores
 - d) Secretario de la empresa: nombramiento, función y deberes
 - e) Accionistas: control de la mayoría y derechos de las minorías
 - f) Auditores externos:
 - i) nombramiento de auditores y posibilidad de nuevo nombramiento
 - ii) remoción, dimisión y sustitución de auditores
 - iii) deberes y obligaciones
 - g) Reuniones oficiales de la empresa
 - h) Órganos nacionales con potestad normativa sobre las empresas:
 - i) sobre todas las empresas
 - ii) sobre las empresas de propiedad pública, incluidas las sociedades de operaciones con valores mobiliarios y las sociedades de cambio
- 3.7.12. Leyes de asociaciones como clubes y sociedades para realizar determinadas actividades; derechos y deberes de los miembros y socios de tales asociaciones; derechos de terceros; normas que rigen los estados financieros y los prospectos
- 3.7.13. Leyes sobre la insolvencia; procedimientos para la declaración de insolvencia en las leyes correspondientes; derechos de los acreedores y otras partes interesadas

3.8. Módulo de principios fundamentales de las auditorías

El objetivo de este módulo es facilitar a los candidatos conocimientos básicos sobre la naturaleza y los objetivos de las auditorías y la práctica general de éstas. Al terminar este módulo deben poder:

- *explicar la naturaleza, finalidad y alcance de las auditorías de estados financieros*
- *determinar si se ajustan a las leyes y reglamentos nacionales*
- *evaluar los marcos teóricos y normativos de las auditorías nacionales y las normas internacionales aplicables a las auditorías*
- *examinar el carácter ético de una auditoría*
- *describir los procedimientos seguidos en la planificación de una auditoría*
- *explicar los métodos para reunir y evaluar pruebas para la inspección contable*
- *examinar la naturaleza de los controles internos, los procedimientos necesarios para evaluar el control de riesgos y la utilización de pruebas de control*
- *explicar la naturaleza de los muestreos en las auditorías*
- *realizar pruebas sustantivas sobre las clasificaciones de partidas en el balance general*
- *conocer otras etapas básicas en la realización de auditorías*

3.8.1. Naturaleza, finalidad y alcance de las auditorías

- a) Evolución histórica de la auditoría
- b) Base ética de la auditoría
- c) Concepto de rendición de cuentas, administración y representación
- d) Concepto social de la auditoría y evolución de su función

3.8.2. Marco normativo de las auditorías y normas internacionales sobre auditorías

- a) Normas sobre auditorías: naturaleza, finalidad, alcance y desarrollo

- b) Órganos nacionales que establecen normas y orientaciones sobre auditorías - su función y obligaciones
- c) Legislación nacional aplicable a los auditores - función del gobierno en relación con los auditores y obligación de los auditores de atenerse a las leyes y reglamentos nacionales en las auditorías de estados financieros
- d) Supervisión y control nacionales de auditores
- e) Función de la Federación Internacional de Contables
- f) Normas internacionales sobre auditoría: naturaleza, finalidad, alcance y desarrollo
- g) Marco conceptual de esas normas
- h) Relación entre las normas internacionales y las normas nacionales sobre auditoría
- i) Función de las partes en relación con la auditoría, incluidos los órganos normativos y de ejecución, la administración, los auditores internos y el comité de auditoría del consejo de administración de la empresa

3.8.3. Principios y conceptos fundamentales de la auditoría

- a) Nombramiento de auditores
- b) Función y obligaciones de los gestores en una auditoría y carta de compromiso de auditoría
- c) Independencia, objetividad e integridad del auditor
- d) Confidencialidad
- e) Pruebas y documentos de la auditoría
- f) Atención debida, conocimientos prácticos y competencia
- g) Riesgos de la auditoría
- h) Materialidad y razonado
- i) Formulación de dictámenes de auditoría
- j) Presentación de informes de auditoría como medio de comunicación

- k) Planificación y supervisión de auditorías
- l) Control y revisión de calidad

3.8.4. Marco de la auditoría

- a) Aplicación de los principios y conceptos fundamentales de la auditoría
- b) Requisitos de las actividades de las empresas nacionales en materia de auditoría
- c) Aplicación de normas nacionales de auditoría generalmente aceptadas
- d) Aplicación de NIA y de las declaraciones de prácticas internacionales en auditoría
- e) Códigos éticos nacionales de comportamiento de los auditores profesionales y Código Internacional de Ética de la IFAC
- f) Obligación de los auditores y de los gestores de poner de manifiesto y comunicar fraudes, errores y actos ilícitos
- g) Consideraciones éticas relativas al compromiso de los clientes de la auditoría y a su continuidad
- h) Comunicaciones con los auditores precedentes
- i) Renuncia a los compromisos profesionales y elementos que influyen en esas decisiones
- j) Preparación, redacción y revisión de cartas de compromiso de auditoría

3.8.5. Evaluación y planificación de auditorías

- a) Establecimiento de objetivos, alcance y aspectos críticos de las auditorías
- b) Importancia del conocimiento de las actividades mercantiles y otras operaciones de la empresa objeto de auditoría
- c) Elaboración del plan de auditoría para conseguir esos objetivos
- d) Realización, delegación, supervisión y revisión de los trabajos de auditoría realizados
- e) Identificación de las fuentes de las pruebas y relación de éstas con los objetivos de la auditoría

- f) Utilización en la auditoría de estimaciones de la dirección
- g) Establecimiento de niveles de importancia relativa, muestreos estadísticos y tamaño de la muestra
- h) Determinación de las esferas de riesgo de las auditorías y examen de los riesgos inherentes, los riesgos de control y los riesgos de averiguación de errores
- i) Análisis de la compatibilidad de la información financiera y otra información conexas mediante análisis sustantivos, entre ellos procedimientos analíticos
- j) Diseño, documentación y reevaluación del plan de auditoría
- k) Evaluación de los sistemas de información de la gestión

3.8.6. Reunión y análisis de las pruebas

- a) Reunión de pruebas de diversas fuentes y por diversos métodos, entre ellos, la inspección de registros, documentos y activos tangibles; observación de los procesos o procedimientos llevados a cabo por otras personas; preguntas orales o por escrito a partes independientes; cálculos, relaciones, tendencias y otros procedimientos analíticos
- b) Selección de los métodos de auditoría apropiados a la industria o empresa
- c) Determinación y aplicación de técnicas de muestreo
- d) Evaluación de la confiabilidad y suficiencia de las pruebas recogidas tanto oralmente como por escrito
- e) Reconocimiento de la cooperación mutua; semejanzas y diferencias de los trabajos de los auditores internos y externos
- f) Reconocimiento de las necesidades y limitaciones del empleo de expertos independientes

3.8.7. Realización de la auditoría

- a) Determinación y documentación de los controles internos, con inclusión de los métodos de preparación de los documentos necesarios para la auditoría
- b) Diseño de programas de auditoría
- c) Evaluación de los controles internos

- d) Pruebas de funcionamiento de los controles de los sistemas
- e) Evaluación de los resultados de las pruebas y reevaluación de los riesgos inherentes y los riesgos de control
- f) Aplicación de análisis sustantivos, muestreos sustantivos y evaluación de los resultados de las pruebas
- g) Determinación y análisis de la interrelación de las pruebas
- h) Cambio (modificación) de las pruebas a la vista de los resultados
- i) Comparación de los resultados de las pruebas con los resultados de otras pruebas, objetivos críticos de la auditoría, evaluación de riesgos y niveles de importancia relativa
- j) Respuesta a las posibles deficiencias del sistema en esferas de preocupación puestas de manifiesto por las pruebas sustantivas
- k) Introducción al empleo de técnicas de auditorías con ayuda de computadoras y prueba de los controles de los sistemas de información de gestión
- l) Examen de la legislación relativa a los resultados de las auditorías
- m) Empleo de procedimientos sustantivos en relación con partidas del balance
- n) Evaluación de la suficiencia, importancia y confiabilidad de las pruebas y modificación del plan de auditoría
- o) Evaluación de la calidad de la auditoría

3.9. Módulo sobre auditorías: conceptos avanzados

El objetivo de este módulo es asegurar que los candidatos han adquirido un profundo conocimiento de los principios y conceptos de las auditorías y pueden empezar a aplicar estos fundamentos a las situaciones que normalmente encontrarán en la práctica. Al terminar este módulo deben poder:

- *examinar el efecto de los eventos posteriores a la fecha del balance en los estados financieros; examinar la situación de la empresa como empresa en pleno funcionamiento; examinar las representaciones de la gestión; y examinar la veracidad o imparcialidad de la información que los estados financieros pretenden representar*
- *explicar el significado de la comunicación a los gestores y directores*

- *preparar y comprender las diversas formas de informes de auditoría y su significado*
- *aplicar procedimientos de auditoría a sistemas comerciales computadorizados*
- *examinar y emplear prácticas y procedimientos de auditoría avanzados y especializados*
- *comprender las obligaciones profesionales de los auditores*
- *explicar la función de las auditorías internas*

3.9.1. Marco de los informes de auditorías

- a) Examen de los hechos posteriores a la fecha del balance
- b) Evaluación de los riesgos de las empresas en pleno funcionamiento, declaraciones de la dirección y veracidad e imparcialidad o presentación adecuada (u otros requisitos en la presentación de informes) de los estamentos financieros
- c) Recomendaciones sobre el cumplimiento de las políticas de la empresa, sobre las medidas adecuadas para paliar las deficiencias y sobre la eficiencia de las operaciones que la auditoría ponga de manifiesto
- d) Elaboración de dictámenes de auditoría
- e) Presentación de informes a la dirección y al consejo de administración o al comité de auditoría del consejo de administración
- f) Preparación de informes de auditoría oficiales, con inclusión de los distintos tipos de informes
- g) Evaluación y especificación de las circunstancias en que resulta necesario modificar los informes de auditoría
- h) Determinación de los posibles efectos de los distintos tipos de informes de auditoría

3.9.2. Comunicaciones al consejo de administración y a la dirección sobre las deficiencias de control interno puestas de relieve en las auditorías

3.9.3. Evaluación de sistemas comerciales basados en computadoras

- a) Normas jurídicas y éticas para el control de sistemas de auditoría e información:
 - i) requisitos jurídicos y éticos
 - ii) normas de auditoría relativas a la tecnología de la información
 - iii) directrices para el control de computadoras
- b) Objetivos de la evaluación:
 - i) eficiencia, efectividad y economía de la utilización de la tecnología de la información
 - ii) cumplimiento de las políticas, leyes y reglamentos
 - iii) evaluación del control interno en los sistemas basados en computadoras
 - iv) imparcialidad de las representaciones de estados financieros y precisión e integridad de los registros contables
- c) Métodos y técnicas de evaluación:
 - i) planificación, programación y contratación de personal
 - ii) comprensión de los sistemas en el contexto empresarial
 - iii) documentación de sistemas y elementos de la estructura de control
 - iv) pruebas de dispositivos, controles, movimientos y balances
 - v) supervisión, revisión y garantía de calidad
- d) Comunicación de los resultados de las evaluaciones:
 - i) tipos de informes
 - ii) nivel de garantía
 - iii) importancia de los conocimientos prácticos en comunicaciones
- e) Seguimientos - frecuencia, tiempo y presentación de informes

- f) Tipos específicos de evaluación:
 - i) adquisición y desarrollo de sistemas
 - ii) aplicación de sistemas
 - iii) mantenimiento de sistemas y cambios de programa
 - iv) protección de activos
 - v) integridad, confidencialidad y seguridad de los datos
 - vi) continuidad del proceso y planificación del restablecimiento de los trabajos después de un incidente
 - vii) operaciones de procesos del sistema y utilidades conexas
 - viii) proceso de las aplicaciones
- g) Técnicas de auditoría con ayuda de computadoras:
 - i) enfoques
 - ii) normas profesionales
 - iii) consideraciones de factibilidad
 - iv) categorías, definición y diseño de las técnicas de auditoría con ayuda de computadoras
 - v) ejecución y control de estas técnicas

3.9.4. Riesgos de responsabilidades profesionales en que pueden incurrir los auditores

- a) Significado del problema
- b) Funciones y deberes de los auditores independientes al servicio de intereses públicos, clientes y terceras personas
- c) Responsabilidades de los auditores para con los clientes y terceras partes en razón de sus actividades
- d) Leyes reguladoras de la responsabilidad en los países de tradición romanista
- e) Leyes reguladoras de la responsabilidad en los países de common law

- f) Fraude frente a negligencia
- g) Seguro de responsabilidades profesionales
- h) Medidas que los auditores pueden y deben tomar para minimizar los riesgos

3.9.5. Auditoría interna - sus objetivos y funciones

3.9.6. Organización y planificación de situaciones complejas de auditoría, entre ellas, las auditorías de grupo y las auditorías conjuntas

- a) Utilización de los trabajos de los auditores internos, otros auditores externos y expertos independientes
- b) Compromisos de auditoría de finalidad especial, como investigaciones y compromisos de servicios relacionados
- c) Actuación de los servicios de certificación
- d) Auditoría del cumplimiento de leyes y reglamentos
- e) Revisión de estados financieros para ajustarlos a las normas internacionales de contabilidad
- f) Supervisión y evaluación de las teorías, factores, cuestiones y controversias de importancia en contabilidad internacional y normas de auditoría, jurisprudencia internacional y reglamentación de las auditorías y sus consecuencias en la profesión de auditor
- g) Supervisión de los efectos de elaboración de sistemas de información en las auditorías con inclusión de los efectos de las computadoras
- h) Auditorías de bancos, empresas de seguros y otras instituciones financieras (con inclusión de la Norma Internacional de Contabilidad 30)
- i) Auditorías de pequeñas empresas
- j) Auditoría de organizaciones estatales y no lucrativas
- k) Auditorías no financieras - tipos, objetivos y métodos; auditorías de gestión y auditorías de explotación realizadas por contables profesionales

3.10. Módulo de financiación comercial y gestión financiera

El objetivo de este módulo es asegurar que los candidatos conocen los métodos de gestión financiera empleados para analizar los beneficios, las ventajas de las distintas fuentes de financiación y las oportunidades de inversión de capital. Al terminar este módulo deben poder:

- *conocer la naturaleza y alcance de la gestión del capital circulante*
- *determinar las fuentes apropiadas de financiación según las situaciones específicas y evaluar los efectos de cada una en la estructura de capital de una determinada empresa*
- *evaluar las inversiones de capital mediante los métodos y técnicas adecuados, teniendo debidamente en cuenta el efecto de los impuestos, la inflación, los riesgos y la incertidumbre*
- *comprender los conceptos subyacentes en los modelos financieros teóricos de que se dispone y evaluar la importancia para la empresa de la evolución de la teoría de la gestión financiera*
- *seleccionar las técnicas más adecuadas para conseguir el mejor empleo de recursos, entre ellos los métodos más eficaces de financiación*
- *comprender el funcionamiento de los sistemas financieros nacionales e internacionales y evaluar otras fuentes de financiación*
- *comprender la función de la gestión de tesorería en especial la parte relativa al capital circulante y consideraciones internacionales*
- *adoptar decisiones meditadas en materia de gestión financiera y capacidad para adaptarse a los cambios de los factores que influyen en esas decisiones*

3.10.1. Objetivos financieros de los distintos tipos de organizaciones

- a) *Naturaleza, finalidad y alcance de la gestión financiera*
- b) *Relación entre la gestión financiera, la contabilidad de la gestión y la contabilidad financiera*
- c) *Relación de los objetivos financieros con la estrategia de la organización y otros objetivos de organización*
- d) *Naturaleza, alcance y duración (a corto y a largo plazo) de los objetivos financieros de los distintos tipos de organizaciones, incluidas las organizaciones sin ánimo de lucro*
- e) *Problemas de las pequeñas empresas para obtener financiación*

- f) Funciones, responsabilidades y relaciones del personal de las principales personas relacionadas con las organizaciones (accionistas, prestamistas, gestores, empleados, clientes, proveedores y administración)

3.10.2. Gestión del capital circulante

- a) Naturaleza y alcance de la gestión del capital circulante
- b) Importancia de una buena gestión del capital circulante para la supervivencia de las empresas
- c) Dinero efectivo: selección del saldo de caja adecuado y gestión de los excedentes y déficit de caja; naturaleza y funciones del mercado de dinero a corto plazo
- d) Gestión de deudores (incluidos los extranjeros): evaluación de créditos; condiciones de los créditos; descuentos por pronto pago; técnicas de cobro de deudas; supervisión y evaluación de la gestión de los créditos; gestión de cobros; y descuento de facturas
- e) Acreedores: ventajas e inconvenientes de los distintos procedimientos para pagar a los proveedores (incluidos los extranjeros); peligros de las operaciones a crédito

3.10.3. Marco de la gestión financiera

- a) Medios comerciales y financieros en los que operan las organizaciones (naturaleza y función de los mercados de dinero y de capital con inclusión de bancos y otros intermediarios financieros y diversas bolsas de valores y mercados al contado)
- b) Aplicación de la teoría macroeconómica con base para la comprensión de las principales variables económicas que influyen en los medios comerciales
- c) Políticas fiscales: naturaleza y efectividad de la política fiscal
- d) Dinero y tipos de interés, función del dinero en la economía y oferta y demanda de dinero
- e) Políticas monetarias: actitudes de las políticas monetarias y sus problemas
- f) Políticas de incentivos a la oferta y problemas y políticas para mejorar dichos incentivos

- g) Políticas en relación con los monopolios y oligopolios, la privatización y la desreglamentación
- h) Políticas ecológicas ("verdes") y sus consecuencias en la gestión de la economía y la empresa
- i) Significado de los valores de la empresa (acciones, capital, deuda, y acciones preferenciales) para las organizaciones comerciales y los mercados en que operan, e influencia de los mercados en las organizaciones
- j) Hipótesis de los "mercados eficientes" y su importancia para la adopción de decisiones y la gestión financiera práctica

3.10.4. Problemas especiales de la gestión financiera en el sector público

3.10.5. Fuentes de financiación

- a) Naturaleza e importancia de los fondos generados internamente
- b) Costo del capital, incluido el cálculo de los tipos efectivos de interés
- c) Mercados de capital, incluidos los tipos de capital en acciones, nuevas emisiones, emisiones de derechos, capital en empréstitos, títulos y efectos convertibles
- d) Efecto de los derivados de los mercados de capital
- e) Determinación del precio de las acciones
- f) Efecto de las políticas de dividendo en las necesidades financieras y formulación de las políticas de dividendos
- g) Financiación de los bancos: diversas formas existentes de financiación a corto, medio y largo plazo, acuerdos de arrendamiento con opción de compra
- h) Créditos comerciales
- i) Fuentes gubernamentales: subvenciones, programas de ayuda locales, regionales y nacionales, incentivos fiscales, etc.
- j) Capital de riesgo y fuentes financieras especialmente adecuadas a la pequeña empresa
- k) Mercados internacionales de dinero y capital, con inclusión de la banca y la financiación del comercio exterior

- l) Función de la banca islámica en la financiación de empresas
- m) Determinación de las condiciones de financiación (cuánto, durante cuánto tiempo y para qué) en relación con los objetivos operacionales y estratégicos de la empresa; importancia para la organización de la elección de una estructura de capital
- n) Matemáticas financieras y actuariales
- o) Cálculo de la relación deuda-capital y otras relaciones financieras clave y análisis de su importancia para la organización
- p) Determinación y evaluación de las fuentes de financiación adecuadas habida cuenta de factores como:
 - i) el costo de la financiación con inclusión de su servicio
 - ii) la periodicidad de los pagos al contado
 - iii) el efecto de la relación entre deuda y capital y de otras relaciones
 - iv) el efecto en los inversores existentes de la empresa
- q) Negociación de las condiciones de los préstamos con los bancos y otras instituciones financieras
- r) Microprogramas de créditos para financiar el desarrollo de las zonas rurales

3.10.6. Gastos e inversiones de capital

- a) Forma de identificar las posibles oportunidades de inversión
- b) Evaluación de las inversiones de capital de las organizaciones comerciales y no comerciales mediante métodos y técnicas adecuadas, que incluyan:
 - i) devolución del capital utilizado
 - ii) reembolso
 - iii) métodos basados en el descuento, incluida la importancia del costo de capital para la evaluación de las inversiones y el capital de los accionistas
 - iv) tasas internas de rendimiento

- v) valor neto actual
 - vi) control de capital
 - vii) decisiones sobre compra o arrendamiento con opción a compra
- c) Gestión de carteras de inversión
 - d) Efectos de la tributación y la inflación en las decisiones relativas a inversiones y la gestión de riesgos e incertidumbres, por ejemplo mediante la utilización de probabilidades, análisis de sensibilidad y simulaciones

3.10.7. Planificación financiera a largo plazo

- a) Relación entre las decisiones sobre inversión y la planificación financiera a largo plazo
- b) Teoría de las carteras y su importancia para la adopción de decisiones y gestión financiera práctica
- c) Modelo de determinación de los precios de los activos fijos y su utilización en la gestión financiera
- d) Importancia del modelo basado en los dividendos y el modelo de fijación del precio de los activos fijos en el cálculo del costo de capital
- e) Costo de diversas formas de deuda
- f) Utilización del sistema de "costo de capital medio ponderado"
- g) Sistema de "valor actual ajustado" y su aplicación a la adopción de decisiones
- h) Tributación de dividendos; efecto de los dividendos en el precio de las acciones

3.10.8. Gestión de tesorería

- a) Optimización del flujo de activos financieros de una empresa o un comerciante
- b) Gestión de riesgos y ahorro de costos en la empresa utilizando:
 - i) opciones, con inclusión de máximos y mínimos

- ii) futuros
- iii) créditos recíprocos
- c) Alcances y ventaja de la ingeniería financiera
- d) Mercados de divisas y cobertura contra cambios del precio de las divisas
- e) Empleo de derivados financieros, como el modelo para la determinación de precios de la opción Black-Scholes
