



# Curso Online de Contabilidad Previsional

*Metodologías y herramientas para evaluar la viabilidad, rentabilidad y salud financiera de la empresa a corto, medio y largo plazo.*



**[e]**  
Iniciativas Empresariales  
*| estrategias de formación*



Tel. 900 670 400 - [attcliente@iniciativasempresariales.com](mailto:attcliente@iniciativasempresariales.com)  
[www.iniciativasempresariales.com](http://www.iniciativasempresariales.com)

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA

## Presentación

En el dinámico entorno empresarial actual, la capacidad de mirar hacia el futuro con precisión y alinear las proyecciones financieras con la realidad operativa es fundamental para la toma de decisiones estratégicas.

La contabilidad previsional es la herramienta esencial que permite a las organizaciones transformar datos históricos y operativos en proyecciones financieras fiables, asegurando que el presupuesto no sea solo un fin, sino una hoja de ruta dinámica que aporte valor. A diferencia de la contabilidad financiera tradicional, enfocada en la trayectoria de la empresa, la contabilidad previsional se orienta hacia el futuro, proporcionando un marco óptimo para la toma de decisiones que favorece la optimización de recursos y mitiga riesgos.

A lo largo de este curso, que se desarrollará con una metodología práctica y actualizada, no sólo asimilará los fundamentos de la contabilidad previsional, sino que también estará equipado para implementar sistemas de planificación y control presupuestario que mejoren significativamente el rendimiento y la eficiencia de su empresa.

## La Formación E-learning

Los cursos online se han consolidado como un método educativo de éxito en la empresa ya que aportan flexibilidad al proceso de aprendizaje, permitiendo al alumno escoger los momentos más adecuados para su formación. Con más de 35 años de experiencia en la formación de directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales y la Manager Business School presentan sus cursos e-learning. Diseñados por profesionales en activo, expertos en las materias impartidas, son cursos de corta duración y eminentemente prácticos, orientados a ofrecer herramientas de análisis y ejecución de aplicación inmediata en el puesto de trabajo.

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

- 1** La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado para su formación.
- 2** *Interactuar* con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.
- 3** *Aumentar sus capacidades* y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.
- 4** *Trabajar* con los recursos que ofrece el entorno on-line.

## Objetivos del curso:

---

- Entender la contabilidad previsional como una poderosa herramienta que permite anticipar, planificar, controlar y corregir la marcha de una empresa, alineando los objetivos financieros con la estrategia global de la organización.
- Comprender los tres estados financieros previsionales (balance de situación, cuenta de resultados y presupuesto de tesorería), entender para qué sirve cada uno de ellos, cómo se relacionan entre sí y por qué son herramientas clave para comprobar la coherencia de los presupuestos y anticipar la solvencia, la rentabilidad y la liquidez de la organización.
- Adquirir una visión integrada de la planificación financiera a corto y medio plazo.
- Conocer y comprender el proceso completo de elaboración, seguimiento y corrección de presupuestos en entornos empresariales reales.
- Identificar y analizar las ventajas reales (coordinación, motivación, control) y los inconvenientes frecuentes (rigidez, tiempo, sesgos) de la implementación de los presupuestos en la organización.
- Elaborar un plan básico de inversiones y financiación a largo plazo coherente con la estrategia empresarial.
- Conocer y valorar las principales fuentes de financiación propias y ajenas, evaluando su impacto en el apalancamiento, el fondo de maniobra y la estructura financiera de la empresa.
- Diseñar e implementar medidas correctoras efectivas según el tipo de desviación y el centro de responsabilidad implicado (costes, beneficios, inversión).
- Desarrollar la capacidad para anticipar, medir y gestionar las desviaciones entre lo previsto y lo real, convirtiendo el presupuesto en una herramienta viva de dirección.
- Conocer y distinguir los cuatro métodos principales de elaboración presupuestaria, para comparar y elegir de forma razonada el más adecuado según el contexto de la empresa y que impulsen la toma de decisiones estratégicas informadas y sostenibles en el tiempo.

## Dirigido a:

---

Profesionales que participen en la elaboración, seguimiento, análisis o control de presupuestos, previsiones financieras y planificación económica de una organización. Especialmente recomendado para responsables y técnicos de los departamentos de **Administración, Finanzas, Contabilidad, Control de Gestión, Tesorería, Dirección General, Operaciones, Producción, Compras, Comercial, Recursos Humanos y Planificación Estratégica**, que necesiten comprender el impacto económico de sus decisiones y anticipar desviaciones respecto a los objetivos previstos.

También resulta de interés para **controllers, mandos intermedios, responsables de centros de coste, responsables de área y profesionales** que deseen mejorar su capacidad para elaborar presupuestos, proyectar estados financieros, controlar la tesorería, analizar desviaciones y aplicar medidas correctoras.

## Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 30 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

### Manual de Estudio

5 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

### Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

### Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

**Bibliografía y enlaces** de lectura recomendados para completar la formación.

## Metodología 100% E-learning



### Aula Virtual \*

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



### Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



\* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

## Contenido del Curso

### MÓDULO 1. Introducción y fundamentos de la contabilidad previsional

2 horas

En el entorno empresarial actual, caracterizado por una elevada incertidumbre económica, volatilidad de mercados y exigencias regulatorias crecientes, la capacidad de anticipar el futuro financiero y operativo de la organización se ha convertido en un factor crítico de supervivencia y competitividad. La contabilidad previsional se presenta como la evolución natural y necesaria de los sistemas tradicionales de información interna. Partiendo del ecosistema de la contabilidad de gestión y de costes que, históricamente, se ha centrado en el análisis del pasado y del presente, se dirige hacia una dimensión prospectiva que permite proyectar escenarios futuros con rigor técnico y utilidad práctica.

- 1.1. El ecosistema de la contabilidad previsional.
- 1.2. Definición de presupuesto. Conceptos fundamentales.
- 1.3. Ventajas e inconvenientes de los presupuestos.
- 1.4. Importancia de la contabilidad previsional en la empresa.

### MÓDULO 2. Análisis de los diferentes métodos de elaboración del presupuesto y su clasificación

4 horas

Clasificar los presupuestos nos permite no solo comprender su diversidad, sino también seleccionar y adaptar el enfoque más adecuado a las necesidades específicas de cada organización, asegurando una alineación óptima entre los recursos financieros y los objetivos estratégicos y operativos.

- 2.1. Métodos de elaboración de los presupuestos:
  - 2.1.1. Presupuesto Base Cero.
  - 2.1.2. Presupuesto Basado en Actividades.
  - 2.1.3. Rolling Forecast.
  - 2.1.4. Modelos de simulación y análisis de escenarios.
- 2.2. Clasificación de los presupuestos:
  - 2.2.1. Según el criterio de flexibilidad.
  - 2.2.2. Periodo de tiempo que abarcan.
  - 2.2.3. Campo de aplicación en la empresa.
  - 2.2.4. Nivel de cobertura.

## 2.3. Casos prácticos: métodos de elaboración del presupuesto

- 2.3.1. Presupuesto Base Cero.
- 2.3.2. Presupuesto Basado en Actividades.
- 2.3.3. Rolling Forecast.
- 2.3.4. Modelos de simulación y análisis de escenarios.

## MÓDULO 3. Estados financieros previsionales

8 horas

### 3.1. Balance de situación previsional:

- 3.1.1. Introducción al balance de situación previsional.
- 3.1.2. Procedimiento de elaboración.
- 3.1.3. Cálculos de saldos previstos.
- 3.1.4. Aplicación práctica.

### 3.2. Cuenta de resultados previsional:

- 3.2.1. Introducción a la cuenta de resultados previsional.
- 3.2.2. Procedimiento de elaboración.
- 3.2.3. Aplicación práctica.
- 3.2.4. Evaluación y control de la cuenta de resultado previsional.
- 3.2.5. Aplicación práctica.

### 3.3. Presupuesto de tesorería:

- 3.3.1. Introducción al presupuesto de tesorería.
- 3.3.2. Procedimiento de elaboración:
  - 3.3.2.1. Previsión de los cobros.
  - 3.3.2.2. Previsión de los pagos.
  - 3.3.2.3. Previsión conjunta.
  - 3.3.2.4. Agregación de otras magnitudes en la elaboración de las previsiones.
- 3.3.3. Consideraciones finales del presupuesto de tesorería.

## MÓDULO 4. Análisis de desviaciones

10 horas

En el ámbito del control presupuestario resulta esencial dominar el análisis de las desviaciones como mecanismo clave para entender la distancia entre lo planificado y lo efectivamente ocurrido. Este análisis no se reduce a una simple constatación de diferencias numéricas, sino que se erige en un proceso dinámico y continuo que permite diagnosticar el estado real de la organización, identificar fortalezas y debilidades, atribuir responsabilidades de forma objetiva y, sobre todo, activar respuestas inteligentes que reconduzcan el rumbo hacia los objetivos estratégicos establecidos.

### 4.1. Concepto y clasificación de las desviaciones:

- 4.1.1. Concepto.
- 4.1.2. Clasificación.

### 4.2. Resultado real vs resultado previsto:

- 4.2.1. Modelo de análisis global.
- 4.2.2. Aplicación práctica.

### 4.3. Origen de las desviaciones:

- 4.3.1. Introducción.
- 4.3.2. Desviación por causas internas.
- 4.3.3. Desviación por causas externas.
- 4.3.4. Desviaciones aleatorias.

### 4.4. Medidas correctoras para reestablecer el equilibrio presupuestario:

- 4.4.1. Identificación de las causas.
- 4.4.2. Delimitación de responsabilidad:
  - 4.4.2.1. Centros de responsabilidad de costes.
  - 4.4.2.2. Centros de responsabilidad de beneficios.
  - 4.4.2.3. Centros de responsabilidad de inversión.
- 4.4.3. Filtros de control.

### 4.5. Corrección de variables.

## MÓDULO 5. Planificación financiera

6 horas

En el ámbito de la contabilidad empresarial, la planificación financiera estratégica emerge como un pilar fundamental para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de cualquier organización, integrando de manera armónica las decisiones relacionadas con la adquisición y gestión de recursos a largo y corto plazo, así como las modalidades para obtener los fondos necesarios que impulsen dichas iniciativas.

### 5.1. Plan de inversiones y financiación a largo plazo.

**5.2. Inversiones de inmovilizado.**

**5.3. Inversiones de circulante.**

**5.4. Fuentes de financiación:**

5.4.1. Fuentes de financiación propias.

5.4.2. Fuentes de financiación ajenas.

## Autor



### Guadalupe Risco Sánchez

Profesional especializada en contabilidad y gestión financiera, con una sólida trayectoria en entornos empresariales donde la planificación, el control y el análisis son clave para la toma de decisiones. A lo largo de su experiencia, ha ido desarrollando una visión práctica y estratégica de la contabilidad, orientada no solo al registro de datos, sino a su transformación en información útil para anticipar escenarios y optimizar resultados. En este curso, traslada ese enfoque aplicado y realista, ayudando a comprender cómo diseñar, interpretar y gestionar presupuestos como una herramienta viva que mejora la eficiencia, reduce riesgos y alinea la estrategia financiera con los objetivos del negocio.

## Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

