

FUNDAMENTOS DE PLANEACIÓN Y SUS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

William Noriko Aguilar López

Universidad del Sureste

Facultad de contaduría pública, UDS

23/01/2021

Planeación y Control Financiero

PASIÓN POR EDUCAR

FUNDAMENTOS DE PLANEACIÓN.

proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo. Es un instrumento que usa el hombre sabio; más cuando lo manejan personas que no lo son, a menudo se convierte en un ritual incongruente que proporciona, por un rato, paz a la conciencia, pero no en el futuro buscado.

Consiste en

Planeación.



Principios de la planeación.

Se conforman por 5 etapas:

1. Factibilidad: Esto implica que lo que se planea debe ser realizable, debe ser realista y objetivo, es decir que se deben tomar en cuenta las condiciones del entorno interno y externo para hacer planes totalmente realizables.
2. Precisión: Consiste en que se utilicen datos objetivos, para evitar riesgos o en reducirlos, para esto es necesario utilizar, datos numéricos, estudios de mercado, etc.

3. Flexibilidad: se deben establecer ciertos márgenes que permitan ajustarse a cualquier situación imprevista que pueda presentarse.
4. Unidad: Se establecen planes específicos, sin embargo, todos y cada uno de ellos deben unirse a un plan general, la finalidad debe ser cumplir el objetivo general de la organización.
5. Cambio de estrategias: Solo cuando se extienda más allá del tiempo previsto, debe replantearse.

Se podría decir que:
Se utiliza la capacidad de la mente humana para plantear fines y objetivos. Pero involucra la toma de decisiones anticipada en su proceso.

Contadores define como el capital de trabajo neto, que es la diferencia de dinero entre los activos corrientes y los pasivos corrientes.

Para los

Fundamentos de la administración del capital de trabajo.

Y tiene como objetivo

Administradores lo miran desde un punto de vista administrativo, tiene poco sentido hablar de intentar manejar activamente una diferencia neta entre los activos y los pasivos corrientes, en particular cuando esa diferencia cambia de manera continua.

Administrar cada uno de los activos circulantes de la empresa (inventarios, cuentas por cobrar, efectivo y valores negociables) y los pasivos circulantes (cuentas por pagar, cargos por pagar y documentos por pagar) de manera que se alcance un nivel aceptable y constante de capital neto de trabajo, de tal manera que logre un equilibrio entre rentabilidad y riesgo que contribuya positivamente al valor de la empresa.

Relación rentabilidad, riesgo y capital de trabajo.

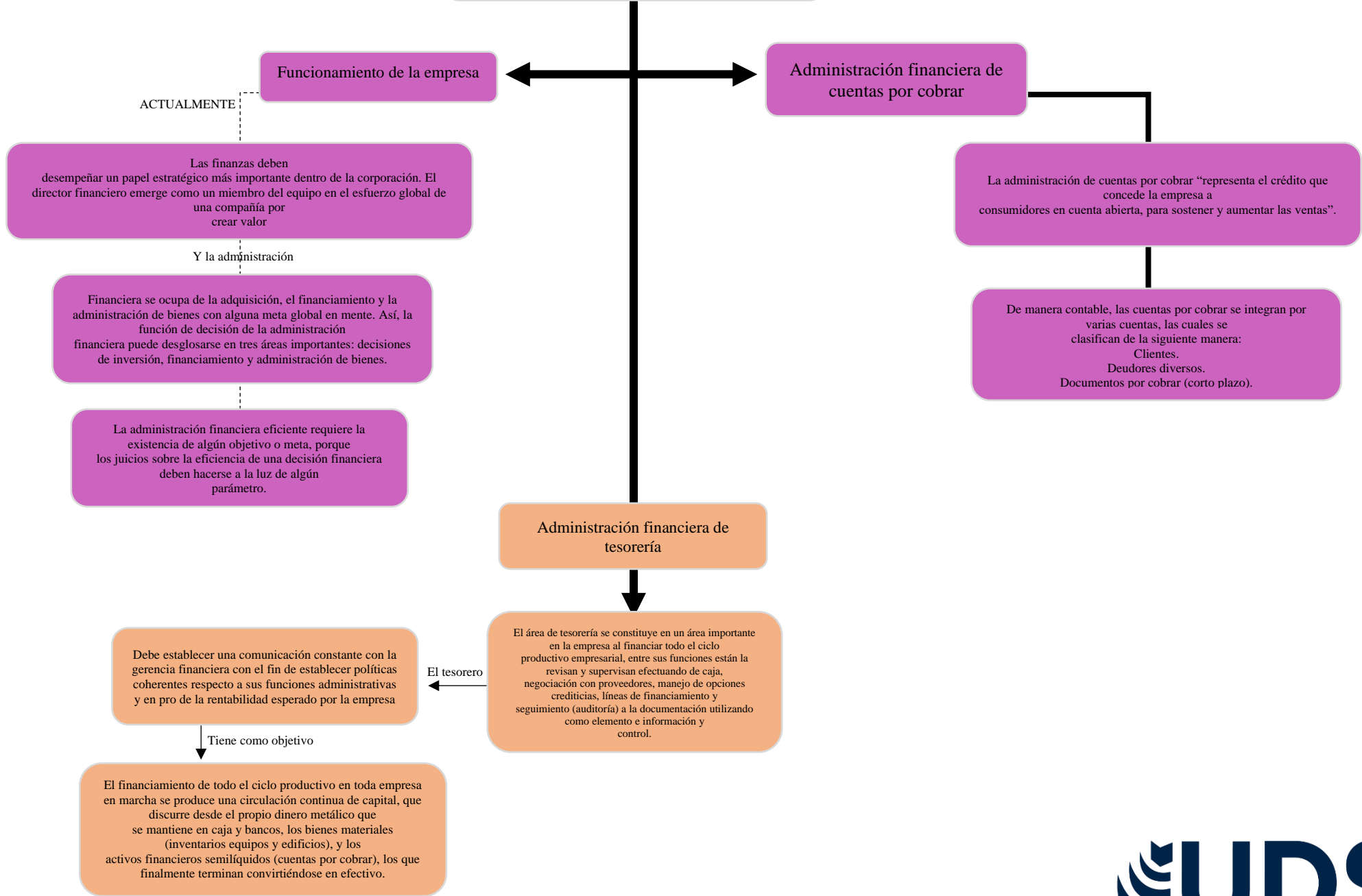


Rentabilidad y riesgo.

Por lo general, se asume que cuanto mayor sea el capital de trabajo neto, menor será su riesgo. En otras palabras, cuanto mayor sea el capital de trabajo neto, más líquida será la empresa y, por lo tanto, menor será su riesgo de volverse técnicamente insolvente. Con esta definición de rentabilidad y riesgo, podemos demostrar el equilibrio entre ellos considerándolos cambios en los activos y pasivos corrientes por separado.

Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa. Éstas son la determinación de:
El nivel óptimo de inversión en activos corrientes.
La mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazos usado para apoyar esta inversión en activos corrientes.
A la vez, estas decisiones están influidas por el intercambio que debe hacerse entre la rentabilidad y el riesgo. Bajar el nivel de inversión en activos corrientes, pudiendo todavía apoyar las ventas, llevaría a un incremento en el rendimiento de la empresa sobre el total de activos. En la medida en que los costos explícitos del financiamiento a corto plazo sean menores que los del financiamiento a mediano y largo plazos, mayor será la proporción de la deuda a corto plazo con respecto a la deuda total, y mayor será la rentabilidad de la empresa

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Antología UDS (2021). *Planeación y Control Financiero*, México: UDS