Lic. Administración y estrategias de negocios

Nombre del alumno: Carlos Daniel Rodríguez Galindo

Nombre de la profesora: YANETH ESPINOSA ESPINOSA

Nombre del trabajo: CUADRO SINOPTICO

Materia: PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

Grado: 8vo Grupo: U

Principales Características

Funcionamiento de la empresa

- La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes
- Se administra teniendo alguna meta global en mente
- Se desgloza en 3 áreas importantes
  - Decisiones de Inversión
    - Se trata del desembolsar fondos que no se recuperaría en un año, sino que se recobraría en varios años
    - Es la decisión más importante, ya que si en lo que se invirtió hay éxito se recuperará mucho más de lo invertido.
  - Financiamiento
    - Se da cuando se quiere un proyecto largo en busca de financiar en el negocio
    - Hay que estudiar detalladamente para financiarse en el mercado correcto y así evitar deudas grandes
  - Administración de Bienes
    - Se trata de manejar, controlar y dar seguimiento correctamente de los recursos materiales, bienes
    - Tiene la finalidad del correcto desarrollo de la organización

Administración financiera de tesorería

- Tesorería
  - Es el área de una empresa en la cual se organizan y gestionan todas las acciones relacionadas con operaciones de flujo monetario o flujo de caja
  - En otras palabras, se encarga de los movimientos de dinero que entra y sale de la empresa
- Está área en la empresa está inmersa en todo ciclo productivo, ya que la financia
- Esta area se encarga de revisar y supervisar a la caja, negocios con proveedores, por ende debe mantener comunicación con la gerencia financiera
- Las Cuentas contables de Tesorería
  - De Ingresos
    - Ventas al contado
    - Aportaciones de Capital
    - Cobranza de Clientes
  - De Egresos
    - Impuestos
    - Pago de Sueldos y Salarios
    - Compras de Materias Primas
    - Pagos Proveedores
- SOE
  - El movimiento de Entradas y salidas tiene el proposito de determinar los requerimientos de Efectivo
  - SOE significa Saldo Optimo de Efectivo
  - Nos permite saber la cantidad de dinero que se necesita para cubrir las operaciones normales e imprevistos

Administración financiera de cuentas por cobrar

- Esta área representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta
- La cuenta representa derechos exigibles originados por las ventas, servicios prestados...
- Cuentas contables de Cuentas por cobrar
  - Clientes
  - Deudores Diversos
  - Documentos por Cobrar (Corto Plazo)
- Las condiciones económicas
  - El precio de los productos, la calidad de éstos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar
- Politicas de Crédito
  - Puede tener una influencia significativa sobre las ventas
  - Si nuestros competidores extienden el crédito sin restricciones y nosotros no, nuestra política puede tener un efecto de desaliento en el esfuerzo de marketing