

Nombre de alumno: Galilea Espinosa

Nombre del trabajo: cuadro sinóptico.

Materia: planeación y control financiero

Grado: 8

Grupo: A

Unidad 2

- Funcionamiento de la empresa

- Director Financiero

Complementa las medidas de desempeño tradicionales con nuevos métodos que den una mayor importancia a la incertidumbre y la multiplicidad de suposiciones.

- Administración Financiero

Se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes.

- **Decisión de Inversión:** pensar la cantidad de dinero que se destina para la empresa y su sustento.
- **Decisión financiera:** Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance.
- **Decisión de administración de bienes.** Una vez que se adquieren los bienes y se obtiene el financiamiento adecuado, hay que administrar esos bienes de manera eficiente.

- Administración financiera de tesorería.

- Tesorería.

- ¿Qué es?

El dinero líquido que la empresa posee, bien sea en caja o en bancos.

- Estructura

- Ingresos

- Ventas al contado.
- Intereses cobrados.
- Aportaciones de capital.
- Cobranza de clientes.
- Cobranza de cuentas por cobrar.

- Egresos

- Compras de materia prima.
- Pago de sueldos y salarios.
- Gastos indirectos.
- Pago a proveedores.
- Pago acreedores.
- Impuestos.

- Funciones

En este sentido, sus principales funciones son el control y gestión de:

- Dinero disponible.
- Fondos retenidos en corriente.
- Cuentas que se espera que se transformen en liquidez.
- Las cuentas de clientes y proveedores y el circuito de cobros y pagos
- Las necesidades de liquidez a corto plazo.

- El presupuesto anual de tesorería

La previsión se realiza a un año, una estimación mensual permitirá situar los eventos relacionados con su actividad, identificando los vencimientos de los créditos a los clientes, de los pagos a proveedores.

- Errores de tesorería

- Minusvalorar la importancia de la correcta gestión de la tesorería.
- Elaborar la previsión de tesorería en base a criterios contables y no de gestión.
- No efectuar una identificación completa y exhaustiva de todos los gastos e ingresos.
- Espaciar excesivamente los plazos de revisión de la tesorería.
- No realizar una estimación de ventas para el futuro.
- No determinar o fijar el nivel óptimo de liquidez para la empresa.
- Operar con altos niveles de endeudamiento a corto plazo.

- Administración financiera de cuentas por cobrar.

- cuentas

- Clientes.
- Deudores diversos.
- Documentos por cobrar (corto plazo).

- Políticas de crédito y cobranza

Son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar.

- Términos de crédito

Con las condiciones establecidas al realizar un trámite de crédito

- Políticas y procedimientos de cobranza.

La compañía determina su política completa de cobranza mediante la combinación de los procedimientos de cobro que emprende.

- Subcontratación de crédito y cobranza

Toda la función de crédito y cobranza se puede subcontratar (esto es, delegarse a una empresa externa)