

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

YANETH DEL ROCIO ESPINOSA ESPINOSA

CUADRO SINOTICO

PASIÓN POR EDUCAR

CARLOS MANUEL AGUILAR HIDALGO

## UNIDAD II

### Funcionamiento de la empresa

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.

La decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones primordiales de la compañía en cuanto a la creación de valor.

La segunda decisión importante de la compañía es la decisión financiera. Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance

La tercera decisión importante de la compañía es la 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

La administración financiera eficiente requiere la existencia de algún objetivo o meta, porque los juicios sobre la eficiencia de una decisión financiera deben hacerse a la luz de algún parámetro

### Administración financiera de tesorería

El área de tesorería se constituye en un área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial, entre sus funciones están la revisión y supervisan efectuando de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y seguimiento (auditoría) a la documentación utilizando como elemento e información y control

La estructura de la tesorería de acuerdo a las cuentas contables es de la siguiente manera:

#### Ingresos por:

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

#### Egresos por:

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

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, pero aún no lo son, por ejemplo la cuenta de clientes.
- Las cuentas de clientes y proveedores y el circuito de cobros y pagos
- Las necesidades de liquidez a corto plazo.
- Los excesos o recursos ociosos de liquidez.
- Control y gestión de las operaciones con entidades financieras

### Administración financiera de cuentas por cobrar

representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas

De manera contable, las cuentas por cobrar se integran por varias cuentas, las cuales se clasifican de la siguiente manera:  
 Clientes.  
 Deudores diversos.  
 Documentos por cobrar (corto plazo).

#### Políticas de crédito y cobranza.

Las variables de las políticas que consideramos incluyen la calidad de las cuentas comerciales aceptadas, la duración del periodo de crédito, los descuentos por pronto pago (si los hay) y el programa de cobranza de la empresa

#### Estándares de crédito

El crédito es uno de los muchos factores que influyen en la demanda de un producto. En consecuencia, el grado en el que el crédito logre promover la demanda dependerá de qué otros factores se estén empleando

#### Términos de crédito

especifican el tiempo durante el cual se extiende el crédito a un cliente y el descuento, si lo hay, por pronto pago

#### Análisis de crédito

El analista estará interesado en particular en la liquidez del solicitante y su capacidad para pagar sus cuentas a tiempo