



UNIVERSIDAD DEL SURESTE
ADMINISTRACION Y ESTRATEGIAS DE NEGOCIOS
PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO
YANETH DEL ROCIO ESPINOZA
ALEJANDRO LOPEZ MARTINEZ

12 de febrero de 2021

Principales Características de la planeación

Funcionamiento de la empresa: esta se refiere a las funciones empresariales que se complementan por completo a la producción de bienes y servicios, por ejemplo la adaptación y operaciones

Administración financiera de tesorería: se refiere al área de una empresa donde se maneja el recurso monetario, donde se incluyen básicamente la cobranza, la gestión de los depósitos bancarios, la ejecución de pagos a proveedores, a acreedores o deudas a corto plazo, y su función primordial es contar con el recurso monetario suficiente para disponer y realizar las operaciones de acuerdo a la actividad de la empresa.

Administración financiera de cuentas por cobrar: representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas
las cuentas por cobrar se integran por varias cuentas, son:

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

Políticas de crédito y cobranza: el administrador puede variar el nivel de las cuentas por cobrar equilibrando la rentabilidad y el riesgo. Bajar los estándares de crédito permite estimular una demanda que, a la vez, podría llevar a ventas y ganancias más altas.

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

Ingresos por:

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

Egresos por:

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

procesos previsionales

- Confección del presupuesto de tesorería previsional anual
- Confección de presupuestos de tesorería a medio plazo o de trabajo
- Confección de las previsiones para los próximos 7 a 15 días en fechas de operación y de valor, cuenta bancaria

Estándares de crédito: La política de crédito puede tener una influencia significativa sobre las ventas, ya que si nuestros competidores logran tener un mejor crédito con mayor plazo pues eso no afectaría porque ellos innovarían en marketing y influye en la demanda del producto

Términos de crédito: básicamente se determina como y en cuanto tiempo se harán los pagos, si hay descuento o no

Políticas y procedimientos de cobranza: La compañía determina su política completa de cobranza mediante la combinación de los procedimientos de cobro que emprende. Estos procedimientos incluyen envío de cartas y faxes, llamadas telefónicas, visitas personales y acción legal.