

NOMBRE DEL TRABAJO: CUADRO SINOPTICO

MATERIA: ADMINISTRACION FINANCIERA

PRESENTA EL ALUMNO: MISAEAL ESPINOSA AGUILAR

MODALIDAD: SEMIESCOLARIZADO

Comitan De Domínguez Chiapas

a 21 De Noviembre Del 2021

UNIDAD II
GERENCIA
DEL
CAPITAL
DE
TRABAJO

CAPITAL DE TRABAJO Y LA DECISIÓN FINANCIERA

Para financiar sus necesidades de capital de trabajo, casi todas las empresas recurren a varios tipos de deuda:

Préstamos bancarios c/p, • Crédito comercial, • Emisión de papel comercial, y • Pasivos acumulados (devengados).

NATURALEZA DEL CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS

Cualquier compañía que produzca o venda un producto tendrá activos circulantes y activos fijos.

La clave para la planeación de los activos circulantes es la capacidad de la administración para pronosticarlas ventas de una forma exacta y luego hacer que concuerden los programas de producción con el pronóstico de ventas.

CONTROL DE ACTIVOS VS EQUILIBRIO VENTAS

Tienen como objetivo evaluar la relación entre los recursos invertidos y el resultado obtenido

Una razón alta indica que el activo fijo existente es razonablemente productivo, o bien que no hay reposición de activo fijo. Una razón baja indica el exceso de activo fijo y en consecuencia no se aprovecha eficientemente el que se tiene.

PATRONES DE FINANCIAMIENTO

Se llama financiación externa de la empresa a aquellos recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno para financiar sus proyectos y su actividad.

fuentes de financiación externa de la empresa se encuentran: - Las emisiones de capital. • - Las emisiones de deuda. • - Los créditos a corto, mediano y largo plazo a través del mercado crediticio. •

LA DECISIÓN FINANCIERA

La mayoría de las decisiones financieras tiene el carácter de irrevocables

La toma de decisiones siempre deben de ser racionales y no emotivas o intuitivas, esto se refiere a que debe de existir siempre un análisis previo y no seguir a las famosas corazonadas o presentimientos

MANEJO DEL ACTIVO CORRIENTE

El activo corriente es un factor importante del capital de trabajo

Algunos activos que se consideran corrientes: Caja y bancos, inversiones, clientes, inventarios.

MANEJO DE CAJA

¿Por qué es importante usarla?

Disponer de pequeñas cantidades de efectivo de manera inmediata • Enfrentar gastos imprevistos del negocio • Comprobar y justificar el manejo de efectivo • Realizar las reposiciones inmediatas del efectivo del que se haya dispuesto • Confiar el control de estos desembolsos a una persona de confianza y con conocimiento del manejo contable y administrativo de la empresa

RECAUDOS Y DESEMBOLSOS

Flujos de efectivo de operación. Entradas:

Entradas: Recaudo de las ventas por bienes o prestación de servicios. • Cobro de cuentas por cobrar. • Recaudo de intereses y rendimientos de inversiones. • Otros cobros no originados con operaciones de inversión o financiación. • Salidas: Desembolso de efectivo para adquisición de materias primas, insumos y bienes para la • producción. Pago de las cuentas de corto plazo.

MANEJO DE CUENTAS POR COBRAR

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

Entre los factores más importantes que se deben considerar para el otorgamiento de créditos están los siguientes: Plazo • Monto • Tasa de interés • Tiempo • Requisitos para otorgar el crédito • Cobranza • Sanciones por incumplimiento • Beneficios por pronto pago.