



**Nombre del alumno: Julia Rodriguez Bustos**

**Nombre del profesor:**

**Yaneth del Rocío Espinosa Espinosa**

**Nombre del trabajo: Ensayo**

**Materia: Planeación y Control Financiero**

**Grado: 8vo. Cuatrimestre**

**Grupo: A**

Comitán de Domínguez, Chiapas a 13 de febrero de 2022.

## **FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA**

La tesorería es el área de una empresa en la que se gestionan las acciones relacionadas con las operaciones de flujos monetarios. Incluye, básicamente, la ejecución de pagos y cobros, la gestión de la caja y las diversas gestiones bancarias. La contabilidad registra dicha ejecución. Por ejemplo, Recursos Humanos realiza el cálculo de los sueldos a pagar; Tesorería se encarga de asegurar que haya suficiente dinero disponible para pagar los sueldos en la fecha prevista, y de dar las órdenes de pago; Contabilidad entonces registra los movimientos realizados por Tesorería. El objetivo de la Tesorería en las grandes compañías es "aglutinar" el dinero de sus diferentes filiales con objeto de poder realizar mayores inversiones tanto financieras como de mercado. El efectivo y los valores negociables se consideran los activos con mayor liquidez de una empresa. El efectivo es el circulante al cual todos los activos líquidos pueden ser reducidos. Los valores negociables son instrumentos del mercado monetario que pagan intereses a corto plazo, los cuales son usados por la empresa para obtener un rendimiento sobre fondos temporalmente ociosos.

En conjunto, efectivo y valores negociables actúan como una fuente combinada de fondos que pueden ser utilizados para el pago de cuentas a su vencimiento, así como para hacer frente a los desembolsos imprevistos. La correcta administración de efectivo tiene consecuencias importantes en la rentabilidad de una compañía: por ejemplo, reducir el periodo de cobro y alargar el de pago. La administración del efectivo es responsabilidad del departamento de Finanzas, pero también involucra a otros departamentos; como el de contabilidad y sistemas, con los que se debe trabajar estrechamente.

Los saldos de efectivo e inventarios de seguridad son influenciados de manera significativa por las técnicas de producción y ventas de la empresa, así como por sus políticas de cobranza y pagos. Tales influencias pueden entenderse mejor por medio de un análisis de los ciclos de operación y de caja. Al administrar eficientemente estos ciclos, el administrador financiero puede mantener un nivel bajo de inversiones de efectivo, así como contribuir a la maximización del valor de las acciones. "El principal objetivo financiero de una empresa es incrementar al máximo la riqueza de sus propietarios. Esto significa casi lo mismo que incrementar al máximo las utilidades, con excepción de que medir la riqueza toma en cuenta la oportunidad de las utilidades. En consecuencia, las compañías tratan de obtener utilidades y evitar las pérdidas." (Contpaqi, 2021).

El estado de resultados refleja el éxito o fracaso en este respecto. Para alcanzar el éxito a largo plazo, las empresas tienen que sobrevivir en el corto plazo. Entre otras cosas, esto significa poder pagar las facturas cuando éstas se vencen. Los administradores financieros tienen que llevar a cabo los arreglos para contar con dinero en efectivo disponible en el momento adecuado. El balance general contiene los detalles de activo y el pasivo circulante (a corto plazo).

Las cuentas por cobrar son un factor clave para cualquier negocio, pues un mal manejo de este puede llevar a una empresa a quebrar. Por ello, tener un control efectivo de los clientes que te deben y un sistema de cobranza efectivo, ayudará a tu empresa a cumplir con sus objetivos financieros. Existe software que te ayudan a tener un seguimiento óptimo de estas cuentas, con los cuales puedes conocer tu flujo de efectivo en función de las fechas de vencimiento de tus clientes.

Manejar adecuadamente las cuentas por cobrar es importante para tener un flujo de efectivo sano que te ayude a cumplir con tus compromisos financieros como el pago de sueldos, pago a proveedores, saldar deudas, créditos, inversiones.

Otra ventaja es tener un control de clientes, de lo que te han pagado y de lo que te deben, teniendo así una cobranza controlada y evitando el riesgo de no cobrar por desconocer la fecha de vencimiento, que límite de crédito puede ofrecer, si puedes seguir ofreciendo crédito a ciertos clientes, descuentos, entre otros.

Para obtener un mayor control de las cuentas por cobrar la tecnología es indispensable, y un software administrativo ayuda a conseguirlo. Desde la emisión de las facturas electrónicas para respaldar tus actividades económicas y comerciales, hasta generar estados de cuenta de clientes para establecer acciones efectivas de cobranza, un software administrativo puede ayudar.

“Por ejemplo, en el caso del seguimiento a clientes, en las cuentas por cobrar te da visibilidad de los estados de cuenta, la antigüedad de saldos y el pronóstico de cobranza, lo que te permite saber con mayor precisión cuál es el mejor momento para fijar fechas de pago de tus clientes con el beneficio de asegurar el flujo de efectivo en tu empresa y tomar decisiones como realizar una inversión en el crecimiento del negocio.” (Contpaqi, 2021).

## **Bibliografía**

<https://blog.contpaqi.com/contabilidad/importancia-de-las-cuentas-por-cobrar>

Universidad del Sureste. Planeación y control financiero (2022).