



**Mi Universidad**

**Ensayo**

**Nombre del Alumno:** Sánchez Moreno Alondra Jacqueline

**Nombre del tema:** Principales características

**Parcial:** 2da unidad

**Nombre de la materia:** Planeación y control financiero

**Nombre del profesor:** Espinosa Espinosa Yaneth del Rocío

**Nombre de la Licenciatura:** Administración y estrategia de negocios

**Cuatrimestre:** 8° cuatrimestre

*Comitán de Domínguez, Chiapas a 12 de febrero de 2022.*

## Introducción

La administración del efectivo comprende el manejo del dinero de la organización y obtener así la mayor disponibilidad de efectivo y el máximo de ingresos por intereses sobre cualquier fondo que no se esté utilizando. La función comienza cuando un cliente extiende su cheque para pagarle a la organización una cuenta por cobrar; la función termina cuando un proveedor, un empleado o el gobierno obtiene fondos cobrados por la organización para el pago de una cuenta por pagar.

Los esfuerzos de la organización para hacer que los clientes paguen sus cuentas en tiempo determinado caen dentro de la administración de las cuentas por cobrar. Por otra parte, su decisión sobre cuando pagar las cuentas incluye la administración de las cuentas por pagar y las acumulaciones. Por lo general la tesorería o la gerencia financiera de una organización administra el efectivo. El presupuesto de efectivo, útil para el proceso, suele ser una proyección mensual de los ingresos y las deudas.

El presupuesto de efectivo indica la posible disponibilidad del mismo en relación tanto como el momento como la magnitud. En otras palabras, dice cuanto efectivo es probable que se tenga, cuando y durante cuánto tiempo. Es necesario tomar en cuenta la incertidumbre y, para hacerlo, se preparan presupuestos de efectivo múltiples bajo supuestos alternos. En esta forma el presupuesto de efectivo sirve de base a la planeación y control del mismo.

Es así que el director financiero exitoso del mañana tendrá que complementar las medidas de desempeño tradicionales con nuevos métodos que den una mayor importancia a la incertidumbre y la multiplicidad de suposiciones. Estos nuevos métodos buscarán valorar la flexibilidad inherente en las iniciativas, de manera que, al dar un paso, se nos presente la opción de detenernos o continuar por uno o más caminos.

## Unidad 2 principales características

Los factores externos tienen un efecto creciente sobre el gerente de finanzas. Una mayor competencia corporativa, el cambio tecnológico, la volatilidad en la inflación y las tasas de interés, la incertidumbre económica mundial, las tasas de cambio fluctuantes, los cambios en las leyes fiscales, los aspectos ambientales y las preocupaciones éticas en algunos tratos financieros son asuntos cotidianos. (antología planeación y control financiero,2022:43).

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes. 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.

Las acciones comunes dan evidencia de los propietarios de una corporación. La riqueza de los accionistas se representa mediante el precio unitario de mercado de las acciones comunes de la empresa que, a la vez, es un reflejo de las decisiones de inversión, financiamiento y administración de los bienes de la compañía. Las acciones comunes dan evidencia de los propietarios de una corporación. La riqueza de los accionistas se representa mediante el precio unitario de mercado de las acciones comunes de la empresa que, a la vez, es un reflejo de las decisiones de inversión, financiamiento y administración de los bienes de la compañía. La idea es que el éxito de una decisión de negocios debe juzgarse por el efecto que tiene en última instancia en el precio de las acciones. (antología planeación y control financiero,2022:45).

La tesorería financia todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha se produce una circulación continua de capital, que discurre desde el propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos, los bienes materiales como inventarios equipos y edificios, y los activos financieros semilíquidos como las cuentas por cobrar, los que finalmente terminan convirtiéndose en efectivo.

La gestión de la tesorería es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un

control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.

La gestión de la tesorería es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.

En caso de déficits, el tesorero deberá negociar con los bancos las líneas y modalidades de financiación a corto plazo necesarias como préstamos, descuentos o créditos; en caso de superávit, por el contrario, procurará colocar los excedentes temporalmente en productos sin riesgo. (antología planeación y control financiero,2022:50).

Las condiciones económicas, el precio de los productos, la calidad de éstos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar. todos ellos, menos el último, están fuera del control del gerente de finanzas, sin embargo, al igual que sucede con otros activos corrientes, el administrador puede variar el nivel de las cuentas por cobrar equilibrando la rentabilidad y el riesgo.

En la fecha temporal, durante los periodos en que las ventas son menores, algunas veces las empresas realizan ventas a sus clientes dejando que éstos paguen más adelante, esta fecha temporal se puede personalizar de acuerdo con el flujo de efectivo del cliente; además, estimula la demanda de los clientes que no podrán pagar sino hasta más adelante en la temporada.

Si las fechas son términos adecuados para estimular la demanda, el fechado temporal también ayuda a evitar los costos de mantener inventario. Si las ventas son estacionales y la producción es estable durante el año, habrá acumulación de bienes terminados en el inventario durante ciertas épocas del año, el almacenaje incluye costos de almacén que pueden evitarse si se realiza el fechad, si los costos de almacenaje más el rendimiento requerido sobre la inversión en inventario excede el rendimiento requerido sobre las cuentas por cobrar adicionales, el fechado vale la pena. (antología planeación y control financiero,2022:60).

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, una de las variables principales de la política es la cantidad de dinero gastado en los procedimientos de cobranza.

La persona que intenta hacer la venta a un posible cliente con frecuencia puede ofrecer impresiones útiles de la administración y sus operaciones. Hay que tener cautela al interpretar esta información porque una persona del equipo de ventas tiene una tendencia natural a otorgar el crédito para lograr la venta.

El analista estará interesado en particular en la liquidez del solicitante y su capacidad para pagar sus cuentas a tiempo, las razones financieras como la razón rápida, las cuentas por cobrar y la rotación de inventarios, el periodo promedio de pago y la razón entre deuda y capital accionario son las más relevantes. Además de analizar los estados financieros, el analista debe considerar la naturaleza de la compañía y su administración, la fortaleza financiera de la empresa y algunos otros asuntos, luego intentará determinar la capacidad del solicitante de cumplir con su crédito, así como la probabilidad de que no pague a tiempo y de la pérdida por deuda incobrable. (antología planeación y control financiero,2022:66).

La ganancia esperada de aceptar un pedido dependerá de la magnitud de éste, lo mismo que el costo de oportunidad asociado con el rechazo, en vez de realizar todas las etapas de investigación sin importar la magnitud del pedido y la experiencia con la empresa, la compañía debe investigar en etapas y pasar a la siguiente cuando los beneficios netos esperados de la información adicional excedan el costo de adquirirla.

Los acuerdos de factoraje están gobernados por un contrato entre el agente y el cliente, el contrato muchas veces es por un año con una cláusula de renovación automática y se puede cancelar sólo con una notificación realizada entre 30 y 60 días antes. (antología planeación y control financiero,2022:70).

Como conclusión la administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente, así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes que son las decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes, el presupuesto de efectivo indica la posible disponibilidad del mismo en relación tanto como el momento como la magnitud, en otras palabras, dice cuanto efectivo es probable que se tenga, cuando y durante cuánto tiempo, es necesario tomar en cuenta la incertidumbre y, para hacerlo, se preparan presupuestos de efectivo múltiples bajo supuestos alternos

Por otra parte, el director financiero emerge como un miembro del equipo en el esfuerzo global de una compañía por crear valor, el director financiero debe tener flexibilidad para adaptarse al cambiante entorno externo si su empresa ha de sobrevivir, además del presupuesto de

efectivo la organización necesita contar con información sistemática sobre el efectivo, así como cualquier tipo de sistema de control y así siempre la información se maneja por computadora, a diferencia de otros sistemas manuales.

## **Bibliografía**

Antología planeación y control financiero