



ENSAYO

Nombre del Alumno: Raúl Eduardo Jiménez Gómez

Parcial: 1er. Parcial

Nombre de la Materia: Planeación y Control Financiero

Nombre del profesor: Espinosa Espinosa Yaneth Del Roció

Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios

Cuatrimestre: octavo cuatrimestre

Administración financiera de la empresa.

La administración de las empresas tiene áreas específicas fundamentales para una correcta organización, el área financiera se conoce como una de las más relevantes de la misma, tanto que tiene como objetivo principal que los recursos económicos mantengan un balance adecuado entre rentabilidad (inversiones) y liquidez (disponibilidad) previendo cualquier impacto negativo en las metas (control de riesgos). Tiene como objetivo principal que los recursos económicos mantengan un balance adecuado entre rentabilidad (inversiones) y liquidez (disponibilidad) previendo cualquier impacto negativo en las metas (control de riesgos).

La tesorería de acuerdo a Abraham Perdomo Moreno (1997), la administración de tesorería es la parte de la administración financiera del capital de trabajo que tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa para maximizar su patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez 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.

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 reditúan 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. Otro caso puede ser el departamento de ventas, porque al ofrecer créditos al cliente, el periodo del mismo debe ser congruente con las oportunidades financieras del dinero, ya que esto determina las necesidades de establecer buenas políticas de crédito y cobranza, evitando perjudicar el buen desenvolvimiento de la empresa.

Las cuentas por pagar son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo (incluye documentos por cobrar).

La administración financiera de las cuentas por cobrar tiene como objetivo coordinar los elementos de una empresa para maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas, mediante el manejo óptimo de variables tales como políticas de crédito comercial concedido a clientes estrategia de cobros.

Generalmente en la empresa la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante ya que representaban aplicaciones de recursos que se transformarían en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo.

Puede llegar a la conclusión que si se lleva una correcta administración financiera se pueden llegar a tener ciertos beneficios, como:

- Incremento del consumo debido a que se le permite a ciertos sectores de población la posibilidad de adquirir bienes y servicios que normalmente no podrían adquirir con un pago al contado.
- Fomento de uso de todo tipo de bienes y servicios.
- Ampliación y apertura de nuevos mercados.

Estos son algunos de los puntos más relevantes que se encuentran al llevar a cabo una buena administración de las cuentas por pagar

Bibliografía

- https://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul_vallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf
- Gutiérrez Alfredo F. (2008). Estados Financieros y su Análisis. FCE.
- DICKINSON, G. M. (2005). Planificación, inversión y control financiero. DEUSTO.
- MANTILLA B, SAMUEL ALBERTO. (2006). Control interno de los nuevos instrumentos financieros. ECOE EDICIONES.
- James C. Van Horne. (2016). Fundamentos de Administración Financiera. Pearson.
- WELSCH, HILTON, GORDON Y RIVERA (2018) Presupuestos: Planificación y Control. Trillas.
- ARIAS ANAYA, ROSA MARÍA DEL CONSUELO, (2017). Análisis e Interpretación de los Estados Financieros. 3ra. Edición. Trillas.