

Planeación y control financiero

Supernota



RAUL ENRIQUE

MONTES SOLIS

8VO CUATRIMESTRE

ADMINISTRACION ESTRATEGICA Y DE

NEGOCIOS

UNIDAD I

Sistemas de planeación

Un sistema de planeación es la proyección en un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo. Es un tipo de instrumento que las personas inteligentes optan por tener. Se puede definir por lo siguiente:

- Se utiliza la capacidad de la mente humana para plantear fines y objetivos
- Involucra la toma de decisiones anticipada en su proceso
- Prevé las consecuencias futuras de las acciones a tomar.
- Prevé la utilización de los recursos disponibles con el fin de obtener la máxima satisfacción.



En la actualidad, así como en un futuro próximo, la planeación tendrá que adaptarse a las características de la empresa y de la situación en que se realiza. Sin embargo, existen ciertas normas de carácter generalmente aceptable.

Fundamentos de la administración del capital de trabajo.

Existen dos conceptos importantes de capital de trabajo: capital de trabajo neto y capital de trabajo bruto.

Cuando los contadores usan el término capital de trabajo, en general se refieren al capital de trabajo neto, que es la diferencia de dinero entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. Por otro lado, los analistas financieros, cuando hablan de capital de trabajo, se refieren a activos corrientes. Por lo tanto, su atención está en el capital de trabajo bruto

Principios de la planeación

Todas las etapas del proceso administrativo cuentan con unos principios que deben aplicarse para llevar una administración adecuada

- **Factibilidad**
- **Precisión**
- **Flexibilidad**
- **presentarse.**
- **Unidad**
- **Cambio de estrategias**

Relación rentabilidad, riesgo y capital de trabajo

Existe un equilibrio entre la rentabilidad de una empresa y su riesgo. La

rentabilidad, en este contexto, es la relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la empresa (tanto corrientes como fijos) en actividades productivas.

Las utilidades de una empresa pueden aumentarse:

- 1) incrementando los ingresos o
- 2) disminuyendo los costos.



La manera en que el cambio del nivel de los activos corrientes de la empresa afecta en el equilibrio entre la rentabilidad y el riesgo se demuestra usando la razón de activos corrientes a activos totales. Sin embargo, el efecto de riesgo disminuye a medida que aumenta la razón, ya que incrementa el capital neto de trabajo, reduciendo así el riesgo de insolvencia técnica.

Rentabilidad y riesgo

Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa. Éstas son la determinación de:

- ✚ El nivel óptimo de inversión en activos corrientes.
- ✚ La mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazos usado para apoyar esta inversión en activos corriente

A la vez, estas decisiones están influidas por el intercambio que debe hacerse entre la rentabilidad y el riesgo. Bajar el nivel de inversión en activos corrientes, pudiendo todavía apoyar las ventas, llevaría a un incremento en el rendimiento de la empresa sobre el total de activos.

Estas suposiciones de rentabilidad sugieren mantener un nivel bajo de activos corrientes y una proporción alta de pasivos corrientes con respecto a pasivos totales. El resultado de esta estrategia es un nivel bajo, o incluso negativo, de capital de trabajo neto.



Referencias

<https://www.ealde.es/gestionar-riesgo-financiero/>

plataformaeducativauds.com.mx/assets/docs/libro/LAN/c2395208b4004fc60174696fefbc8956