



**Nombre del Alumno: Raúl Enrique Montes Solis**

**Parcial: 2**

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

**Nombre del profesor: Yaneth Espinoza Espinoza**

**Nombre de la Licenciatura: Administración**

**Cuatrimestre: 8vo**

Hoy, el director financiero debe tener flexibilidad para adaptarse al cambiante entorno externo si su empresa ha de sobrevivir.

. 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.

## Funcionamiento de la empresa

### Actuación

- Por otro lado, la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. La decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones primordiales de la compañía en cuanto a la creación de valor.

La segunda decisión importante de la compañía es la decisión financiera. Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance.

### Oportunidades:

La tercera decisión importante de la compañía es la decisión de administración de bienes. Una vez que se adquieren los bienes y se obtiene el financiamiento adecuado, hay que administrar esos bienes de manera eficiente.



# Administración financiera de tesorería.

El área de tesorería se constituye en un área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial.

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), y los activos financieros semilíquidos

Podemos definir la tesorería a como el dinero líquido que la empresa posee, bien sea en caja o en bancos



La estructura de la tesorería de acuerdo a las cuentas contables es de la siguiente manera:

## Ingresos por:

- Ventas al contado.
- Intereses cobrados.
- Aportaciones de capital.
- Cobranza de clientes.
- Cobranza de cuentas por cobrar.
- Otros ingresos.

## Egresos por:

- Compras de materia prima.
- Pago de sueldos y salarios.
- Gastos indirectos.
- Pago a proveedores.
- Pagos acreedores.
- Impuestos.

# Administración financiera de cuentas por cobrar.

La administración de cuentas por cobrar —representa el crédito que concede la empresa a consumidores en cuenta abierta, para sostener y aumentar las ventas.  
De manera contable, las cuentas por cobrar se integran por varias cuentas, las cuales se clasifican de la siguiente manera:



Clientes.



Deudores diversos.



Documentos por cobrar (corto plazo).

