



Nombre de alumno: Gonzalez Alfonso Ana Guadalupe

Nombre del profesor: Yaneth Espinosa

Nombre del trabajo: Super nota

Materia: Planeacion y control financiero

Grado: 8to Cuatrimestre

Grupo: U

LA PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO

UNIDAD I Y II

SISTEMAS DE PLANEACION

La sabiduría es la habilidad de ver con mucha anticipación las consecuencias de las acciones actuales, la voluntad de sacrificar las ganancias a corto plazo a cambio de mayores beneficios a largo plazo y la habilidad de controlar. Gotees dijo: planear es –hacer que ocurran cosas que de otro modo no habrían ocurrido||, equivale a trazar los planes para fijar dentro de ellos nuestra futura acción . La planeación es la determinación de lo que va a hacerse, incluye decisiones de importancia, como el establecimiento de políticas, objetivos, redacción de programas, definición de métodos específicos, procedimientos y el establecimiento de las células de trabajo y otras más.

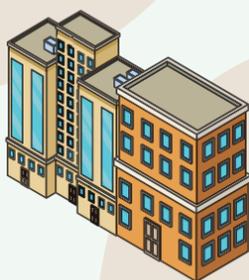


EVALUACIÓN Y SISTEMATIZACIÓN

El Sistema de Planeación, Seguimiento y Evaluación - SPSE- es, en términos generales, un conjunto de procedimientos y mecanismos de recolección y análisis de información sobre:

Lo que se quiere lograr, la situación de la población, la ejecución técnica y financiera del proyecto, los resultados logrados con el proyecto, es decir, los efectos e impactos que el

proyecto ha provocado en la población o grupos beneficiarios a nivel individual (personal familiar), organizacional.



FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA

En la actualidad, 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 tratamientos financieros son asuntos cotidianos

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.



PROCESO ADMINISTRATIVO

El proceso administrativo, es un conjunto de fases interrelacionadas por las cuales se lleva a cabo la administración, y que forman un proceso integral. Consta de diversas etapas, generalmente cuatro. 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



ADMINISTRACION FINANCIERA DE TESORERÍA.

El área de tesorería se constituye en un área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial, entre sus funciones están la revisión y supervisión efectuando de caja, negociación con proveedores, manejo de opciones crediticias, líneas de financiamiento y seguimiento (auditoría) a la documentación utilizando como elemento de información y control

El tesorero debe establecer una comunicación constante con la gerencia financiera con el fin de establecer políticas coherentes respecto a sus funciones administrativas y en pro de la rentabilidad esperada por la empresa.



EL ESTADO DE FLUJOS DE TESORERÍA

Las empresas obligadas a presentar las cuentas anuales deberán incluir, un Estado de Flujos de Tesorería, también llamado Estado de Flujos de Efectivo, en el que se recogerán los cobros y los pagos registrados durante cada ejercicio por la empresa.



SALDO OPTIMO DE EFECTIVO

El saldo óptimo de efectivo que requiere una empresa se puede calcular de la siguiente forma:

SOE = Desembolsos de efectivo en el periodo

Rotación de caja del periodo

SOE = Saldo óptimo de efectivo.

EL PRESUPUESTO ANUAL DE TESORERÍA

El empresario, aplicando los conocimientos de que dispone sobre las pautas de ingreso y pago, debe de establecer un primer esbozo de la situación de tesorería, mensualmente. Esa previsión de acciones económicas: ventas, compras, gastos e inversiones se acaban plasmando en tres documentos informativos que conforman la síntesis presupuestaria

La política de crédito puede tener una influencia significativa sobre las ventas. Si nuestros competidores extienden el crédito sin restricciones y nosotros no, nuestra política puede tener un efecto de desaliento en el esfuerzo de marketing de la empresa. El crédito es uno de los muchos factores que influyen en la demanda de un producto.



Bibliografía

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.