



Mapa conceptual.

Nombre del Alumno: Norma Valeria Rodríguez Galindo.

Nombre del tema: Principales características.

Parcial: 2ª unidad.

Nombre de la Materia: Planeación y control Financiero

Nombre del profesor: Reinaldo Francisco Manuel Gallegos

Nombre de la Licenciatura: Administración y estrategia de negocios.

Cuatrimestre: 8to cuatrimestre.

Principales Características

Funcionamiento de la empresa

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente.

La función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en 3 áreas importantes:

Decisiones de inversión

Comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía.

Imagine por un momento el balance general de la compañía.

Financiamiento

Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance.

la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía.

Administración de bienes

El director financiero tiene a su cargo responsabilidades operativas de diferentes grados en relación con los bienes existentes.

Estas responsabilidades requieren que se ocupe más de los activos corrientes que de los activos fijos.

Administración financiera de tesorería

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

Entre sus funciones están

- * Revisan caja
- * Negociación con proveedores
- * Manejo de opciones crediticias
- * Líneas de financiamiento y seguimiento (Auditoría)

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 (inventarios equipos y edificios).

Los activos financieros semilíquidos (cuentas por cobrar)

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.

Saldo óptimo 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.

Gestión y planificación de tesorería

implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales

En este sentido, sus principales funciones son el control y gestión de:

- * Dinero disponible.
- * Fondos retenidos en corriente.
- * Cuentas que se espera que se transformen en liquidez pero aún no lo son, por ejemplo la cuenta de clientes.
- * Las cuentas de clientes y proveedores y el circuito de cobros y pagos
- * Las necesidades de liquidez a corto plazo.
- * Los excesos o recursos ociosos de liquidez.
- * Control y gestión de las operaciones con entidades financieras.

El objetivo de este control es:

- * Minimizar las necesidades de financiación ajenas y los costes financieros. Reducir al máximo los fondos retenidos en corriente (buscar su liquidez)
- * Minimizar el coste de las transacciones, los riesgos monetarios y aquellos inherentes al crédito en las venta

De todo lo dicho hasta aquí deducimos como el tesorerero de una empresa debe efectuar una serie de "procesos previsionales"

En esquema, dicho proceso sería el siguiente:

1. Confección del presupuesto de tesorería previsional anual.
2. Confección de presupuestos de tesorería a medio plazo o de trabajo
3. Confección de las previsiones para los próximos 7 a 15 días en fechas de operación y de valor