



Mi Universidad

Sheyla Paola García Aguilar
Planeación y control financiero
Parcial 2

Principales características
Reynaldo Francisco Manuel Gallegos
Administración y estrategias de negocios
Cuatrimestre 8

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA

ES:

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

SUS FUNCIONES SON:

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

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

Financiamiento:
El director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balancee.

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE TESORERÍA

ES:

Constituye en una área importante en la empresa al financiar todo el ciclo productivo empresarial

SUS FUNCIONES SON:

Revisión y supervisión de caja.
Negociación con proveedores.
Manejo de opciones crediticias.
Línea de financiamiento y seguimiento (auditoria).

LA TESORERIA

Todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha se produce una circulación continua de capital que discurre.

MANTIENE:

El propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos.
Los bienes materiales (inventarios, equipo y edificios).
Los activos financieros semilíquidos (Cuenta por cobrar).

SE ESTRUCTURA COMO:

Ingresos por:
ventas al contado, intereses cobrados
aportaciones de capital, cobranza al cliente
otros ingresos.
Egreso por:
Pago a proveedores, pago acreedores
impuestos.

SALDO ÓPTIMO DE EFECTIVO

ES:

se puede saber la cantidad de dinero que se necesita para cubrir las operaciones normales

GESTION Y PLAFICACION DE LA TESORERIA

un control del dinero que entra y sale, a donde va, en qué momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos.

SU FUNCIONES:

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.

SU OBJETIVO DE CONTROL ES:

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 ventas.