



PLANTILLA DE CONTENIDO DE LA LECCIÓN



Erasmus+

Project funded by: **Erasmus+ / Key Action 2 - Cooperation for innovation and the exchange of good practices, Knowledge Alliances.**

1. Documento de la Lección

Tema 7: Efectivo y capital de trabajo

Lección 1

Gestión de efectivo y capital de trabajo

Introducción

Uno de los principios más importantes en la gestión financiera es un intercambio entre riesgo y rendimiento en lo que se refiere a la gestión del efectivo y del capital de trabajo. En esta lección, aprenderemos más sobre el efectivo.



Fuente: [Pixabay](#)

Los activos circulantes, también conocidos como capital de trabajo bruto, incluyen inventarios, cuentas por cobrar, gastos pagados por adelantado y, por supuesto, efectivo.

Los pasivos circulantes son deudas que vencen en un año (12 meses) y generalmente incluyen deudas, nómina acumulada, impuestos acumulados y porciones de deuda amortizada a largo plazo. (Finance and Business Strategies for the Serious Entrepreneur, 2008).

La gestión del flujo de caja implica activos de gestión continuos, como cuentas por cobrar e inventarios, y pasivos corrientes, como el número de pasivos.

La diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante se denomina capital de trabajo neto (Finance and Business Strategies for the Serious Entrepreneur, 2008). Ya hablamos del capital de trabajo neto pero recordemos lo que engloba.

Capital de trabajo neto = Activo circulante - Pasivo circulante

El objetivo principal de la gestión del flujo de efectivo es garantizar que la empresa tenga suficiente efectivo para realizar todos tus pagos.

Cambio en el saldo de efectivo = Flujo de efectivo neto = Fuentes de efectivo – Usos del efectivo

Ya hemos hablado sobre el flujo de efectivo. Entonces podemos ir más allá. ¿Qué son las fuentes de efectivo?

Las fuentes de efectivo incluyen la venta de efectivo, el cobro de cuentas por cobrar, otros ingresos y préstamos. Los usos del efectivo incluyen gastos tales como nómina, compra de acciones, servicios públicos, beneficios, impuestos y pagos de préstamos.

La gestión del flujo de efectivo implica administrar el efectivo de las ventas, realizar un seguimiento de los gastos y tomar decisiones sobre la mejor forma de financiación del capital de trabajo.

¿Qué es lo que tienes que hacer?

Debes lograr que sus clientes paguen lo antes posible y posponer el pago a los proveedores el mayor tiempo posible sin dañar tus relaciones comerciales ni sufrir castigos. Esta es una de las tareas más difíciles para un emprendedor.



Fuente: [Pixabay](#)

Cuando hablamos de efectivo, la pregunta principal es: ¿Qué se incluye en el saldo de efectivo?

El saldo de caja incluye caja menor, saldos en cuentas corrientes y de ahorro y valores negociables, y caja minorista. Ahora vamos a discutir estos términos.

Caja menor

La caja chica es una pequeña cantidad de dinero en efectivo que se mantiene disponible y se usa para pagar pequeños gastos cuando es necesario. (Libro Conceptos y Casos de Finanzas Empresariales, 2020).

¿Cuáles son los beneficios de usar Petty Cash?

1. Adecuado para compras más pequeñas.
2. Una alternativa fácil a las tarjetas corporativas a veces.
3. Reduce la necesidad de que los gerentes paguen de su bolsillo las compras
4. Proporciona una fuente conveniente de fondos, etc.

La caja chica se puede utilizar para algunos:

- Suministros de oficina
- Comida y bebida comprada para la oficina
- Gastos de envío/franqueo al enviar una carta
- Reembolso de costes a los empleados, etc.

Efectivo en mano

El efectivo en mano incluye el efectivo en cajas registradoras. El mayor riesgo con el efectivo disponible es el riesgo de robo y hurto.

Cuentas Corrientes y de Ahorro y Valores Negociables

Elegir un banco es una decisión importante. Los factores que debe considerar al elegir su banco incluyen la conveniencia, las tarifas y la capacidad de crecer con su negocio.

Conclusiones

El efectivo es el más líquido de todos los activos de la empresa. Esto es lo que la empresa utiliza principalmente para saldar deudas y adquirir bienes. Al generar suficiente efectivo, una empresa puede satisfacer sus necesidades comerciales diarias y evitar endeudarse.