

ADMINISTRACION DE LOS ACTIVOS CORRIENTES

ACTIVOS CORRIENTES O CIRCULANTE

Es aquel que comprende los grupos de disponibles realizables y existencia, es decir, el conjunto de los elementos de activo que están en continua relación o cambio, consta de los renglones de inversión a corto plazo, cuenta por cobrar y efectivo.

IMPORTANCIA

Los activos corrientes son de principal importancia en cualquier negocio porque es el medio para obtener mercancía y servicios. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones con activos, debido a que estos pueden ser mal invertidos.

La administración de activos generalmente se centra alrededor de dos áreas:

- El presupuesto de efectivo

Muchos negocios preparan presupuesto de efectivo detallados que incluyen proyecciones de los ingresos y gastos mensuales de efectivo de cada departamento dentro de la organización. Por lo tanto, cada gerente de departamento debe responder contablemente por las transacciones de efectivos que ocurran dentro de su departamento.

- El control contable

Se considera como un medio de evitar el fraude y el robo. Un buen sistema de control interno también ayudara a alcanzar los otros objetivos del manejo eficiente del efectivo, incluyendo la contabilización precisa de las transacciones de efectivo, la anticipación de la necesidad de endeudamiento y el mantenimiento de saldos de efectivos adecuados , pero no excesivos.

EL EFECTIVO EN LAS OPERACIONES DE LA EMPRESA

El efectivo es el dinero depositado en banco y cualquier renglón que se busquen , que los bancos acepten en depósitos.

La mayoría de los empresarios dirían, el numero mínimo necesario.

Todo negocio necesita suficiente efectivo para pagar sus cuentas. Un negocio que se queda sin efectivo se verá forzado a cerrar sus puertas. Pero, el efectivo no es un activo muy productivo, es decir, éste genera poco o ningún ingreso. De hecho, la ley prohíbe a los bancos el pago de intereses sobre cuentas corrientes empresariales. Muchas compañías financieramente sólida guardan sus recursos financieros en forma diferente al efectivo.

Una compañía bien manejada, las entradas diarias de efectivo se depositan rápidamente en el banco. Con frecuencia una fuente principal de estas entradas diarias es el cobro de las cuentas por cobrar.

Si el negocio necesita mas efectivo del que tiene en sus cuentas bancarias, este puede convertir fácilmente parte de sus títulos—valores negociables nuevamente en efectivo.

FLUJO DE EFECTIVO

Las transferencias de dinero entre las cuentas bancarias y los equivalentes a efectivos no aparecen en un estado de flujo de efectivo, porque estas transacciones no cambian el valor del efectivo que se tiene.

MANEJO DEL EFECTIVO

Este término se refiere a la plantación, control y contabilización de las transacciones y de los saldos de efectivo. Debido a que el efectivo se mueve tan fácilmente entre las cuentas bancarias y otros activos financieros.

El manejo del efectivo significa realmente el manejo de todos los recursos financieros.

LAS CUENTAS Y EL EFECTIVO A COBRAR

Las cuentas por cobrar deben incluir solo los derechos sobre los clientes por mercancías vendidas a créditos.

Las cuentas por cobrar son al igual que cualquier activo recursos económicos propiedad de una empresa que le genera un beneficio en el futuro; forma parte del activo circulante.

Esta no debe comprender partidas tales como:

- Documentos por cobrar
- Prestamos a funcionarios o empleados
- Anticipos a vendedores
- Anticipos a agentes o a compañías afiliadas
- Transferencias de mercancías a sucursales
- Importes por cobrar por ventas de activos no circulantes
- U otro activo que no sea mercancías, anticipos sobre contratos para la compra de mercancías o ventas de capital en un plan de suscripciones.

Se deben considerar algunos procedimientos o políticas de créditos y cobros como son:

- Evaluación y selección adecuada de la situación del cliente en un momento específico.
- El capital de la empresa
- Otra política se establece de acuerdo a la empresa
- En función del periodo
- En función del volumen de venta

Debe hacerse además un análisis riguroso tomando en cuenta lo siguiente:

- Si es una institución
- Si es individual, para ambos casos deben analizarse condiciones y requisitos pertinentes, sin embargo, al evaluar al posible cliente se recomienda hacer un análisis de las cuatro C (Capital, Capacidad, Condiciones y Carácter).

PAPEL DE LOS INVENTARIOS EN LOS NEGOCIOS

El término inventario se utiliza para designar el conjunto de partidas personal tangible que:

- Se tiene para la venta en el curso normal del negocio
- Están en proceso de producción para dicha venta
- Han de ser consumida en la producción de bienes o servicios para que estos puedan ponerse a la venta.

TIPOS DE INVENTARIOS PARA LA EMPRESA MANUFACTURERA

- Inventario de materiales: Consta de los materiales que están en existencia para ser usado en le proceso de fabricación y que entraron a formar parte de lo artículos terminados.
- Inventario de producción: Esta representa una acumulación del costo de materiales de los costos de la mano de obra directa y de los costos indirectos de fabricación aplicado a la manufacturera de productos que todavía no han sido terminados.
- Inventario de productos terminados: representa una acumulación de las mercancías fabricadas en existencia.

LAS INVERSIONES TEMPORALES

Estas representan la colocación de las existencias en efectivo que no se necesitan para las operaciones normales del negocio.

Para ser calificadas correctamente como temporales, las inversiones:

- Deben representar una inversión a corto plazo de efectivo con la idea de ser realizada cuando se necesite dicho efectivo para las operaciones corrientes o las emergencias.
- Deben ser fácilmente negociables a un precio aproximadamente definido.

Las dos características principales de las inversiones temporales son:

Negociabilidad y la Disponibilidad para su uso en el pago del pasivo circulante.

Las inversiones temporales pueden incluir:

- Depósitos a plazo en los bancos
- Valores negociables, es decir, acciones, bonos, y cédulas hipotecarias.
- Otras inversiones fácilmente negociables, tales como los pagares y las obligaciones del Gobierno.

BIBLIOGRAFÍA

Estados Financieros

Autor: Ralph Dole Kennedy

Casa Editora: Limusa S.A. 1997 de C.V.

Grupo Noruega Editores México D.F.

Quinta Edición

Contabilidad

La Base de las decisiones Gerenciales

Autor: Robert F. Meigs / Mary A. Meigs

Editora: Emma Ariza Herrera 1998

Décima Edición

Diccionario de Contabilidad

Autor: José María Cadera Martín

Casa Editora: ediciones Pirámides S.A. Madrid

Octava Edición Actualizada 1992

Contabilidad Financiera

Autor: Gerardo Guajardo Cantú

Casa Editora: Mc Graw–Hill

Interamericana de México S.A. 1995

Segunda Edición

6