

La buena gestión de la tesorería en la empresa

Anterior Siguiente



La buena gestión de la tesorería en la empresa

¿Por qué la gestión de la tesorería en la empresa es tan importante?

La **gestión de la tesorería** en la empresa es uno de los elementos clave en la empresa, que le permitirá ser viable económicamente y tomar decisiones futuras adecuadas, con el fin de evitar posibles problemas de **liquidez**.

El Plan General Contable, aprobado en el 2007, incluye, como un elemento integrante de las cuentas anuales, el Estado de Flujos de Efectivo que nos permite saber el origen y aplicación del dinero. No obstante, éste no es obligatorio para aquellas empresas que deban presentar balance abreviado.

Indistintamente de las obligaciones contables y mercantiles, es importante saber **cómo hacer una buena gestión de la tesorería en la empresa** para evitar problemas importantes.

¿Qué entendemos por tesorería?

La **tesorería** es el área de la empresa que tiene como objetivo el conjunto de operaciones relacionadas con el flujo de caja (*cash flow*), es decir todas las operaciones que incluyen cobros y pagos, además de las gestiones con entidades financieras.

La **gestión de tesorería en la empresa** no debe tratarse de forma aislada. El departamento de tesorería debe estar comunicado con el resto de departamentos de la empresa. El responsable de tesorería debe tener conocimiento del vencimiento de las facturas emitidas, el nivel de producción, las necesidades de financiación, nuevos clientes, etc., que le permitan mantener el equilibrio.

Una herramienta básica en la **gestión de la tesorería** es el **presupuesto de tesorería** que nos permite evitar problemas de liquidez futuros.



1. Presupuesto de tesorería.

Es la previsión de entradas y salidas de efectivo (cobros y pagos) en una empresa durante un periodo determinado de tiempo, generalmente un año, con el fin de alcanzar es el equilibrio presupuestario, es decir, no obtener ni superávit ni déficit. Si existe **superávit** hay excedentes de recursos que podrían ser invertidos para obtener rentabilidad en vez de estar inmovilizados. Si existe **déficit** no hay suficientes recursos para hacer frente a las obligaciones por lo que habrá que recurrir a fuentes de financiación externas.

Un presupuesto equilibrado tiene recursos suficientes para atender los pagos de la empresa pero no desaprovecha los fondos en excesos de liquidez.

Medidas para poder alcanzar el equilibrio presupuestario:

- Añadir o eliminar partidas:**
 - En situación de Déficit: Vender inmovilizados, eliminar gastos o reducir las existencias.
 - En situación de Superávit: Aumentando las inversiones, reduciendo la financiación externa.
- Modificando plazos de pago:**
 - En situación de Déficit: Negociar con proveedores para incrementar los plazos de pago, acortar plazos de cobro ofreciendo a clientes descuentos por pronto pago, negociar con entidades financieras créditos o préstamos bancarios.
 - En situación de Superávit: No utilizar líneas de descuento, reducir el plazo de pago a proveedores obteniendo descuentos por pronto pago, aumentar el tiempo de cobro a clientes obteniendo intereses...

2. Elaboración del presupuesto de Tesorería:

Antes de realizar el presupuesto de tesorería, necesitamos **hacer un análisis de la liquidez** y la solvencia de la empresa y del capital circulante.

El análisis de la liquidez y solvencia de la empresa lo podemos hacer a través de los RATIOS, véase artículo publicado en meses anteriores "Análisis de la liquidez y la solvencia de la empresa a través de los ratios".

Por otro lado, la gestión del capital circulante se realiza mediante el estudio del periodo medio de maduración y sus subperiodos, véase en el artículo publicado en meses anteriores "El periodo Medio de Maduración". Lo que nos permitirá ver la evolución en la gestión del capital circulante comparando con ejercicios anteriores y con otras empresas del sector de cara a ver si tenemos ventajas o desventajas competitivas.

Para elaborar un presupuesto de tesorería, a fin de realizar una **buena gestión de la tesorería en la empresa**, hay que tener en cuenta los cobros y pagos.

Corriente de Cobros: Origen de fondos derivados de

- Ventas derivadas de la actividad empresarial.
- Rendimientos derivados de inversiones financieras.
- Recursos obtenidos mediante financiación de terceros, bien sean socios (ampliaciones de capital), entidades financieras (créditos, préstamos)

Corriente de Pagos: Aplicación de fondos derivados de

- Pagos relacionados con la actividad, como compra de mercaderías, servicios prestados por acreedores (suministros, alquileres,...), nóminas, seguros sociales, impuestos...
- Inversiones, como pueden ser adquisiciones de activos.
- Pagos por devolución de financiación externa (intereses).

CASH FLOW PROVISIONAL	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
COBROS PREVISTOS							
VENTAS CLIENTES							
SUBVENCIONES							
FINANCIEROS							
OTROS COBROS							
PAGOS PREVISTOS							
COMPRA							
MERCADERIAS							
SUELDOS Y SALARIOS							
SEG. SOCIAL							
SEGUROS							
ACTIVIDAD	PUBLICIDAD						
	SUMINISTROS						
	ARRENDAMIENTOS						
	TRANSPORTE						
	OTROS GASTOS						
	INVERSIONES						
	INTERESES						

3. Análisis de las desviaciones:

Una vez que tenemos el presupuesto lo comparamos con la realidad, analizando las desviaciones presupuestarias en el caso de que las haya.

$$\text{ESTIMACIÓN +/- DESVIACIÓN} = \text{REALIDAD}$$

Si existen desviaciones, hay que identificar las causas y tratar de evitar que se repitan aplicando medidas correctoras en el caso de que las desviaciones sean desfavorables.

Si te has propuesto llevar una buena **gestión de la tesorería** porque necesitas resolver problemas de **liquidez** para conseguir un correcto **presupuesto de tesorería**, ¡no dudes en consultarnos!

¿Te gustó/Te ayudó la Información?

Para recibir información para su Negocio, te invito a unirme a nuestra lista de contactos. Abogados y Consultores especializados en Pymes y Autónomos.

Email:

Inscribirse

* Tomamos muy en serio tu privacidad

¿Alguna duda o pregunta?

913209541 o 667519763

¿Eres Autónomo y/o Pyme?

El entramado y complicado mundo de normas que rigen en el tráfico mercantil hacen necesaria la figura de la Consultoría y Asesoría Empresarial. **Ofrecemos a las empresas y particulares un servicio integral.**

- Consultoría Empresarial

¿Por qué elegir GM Consulting?

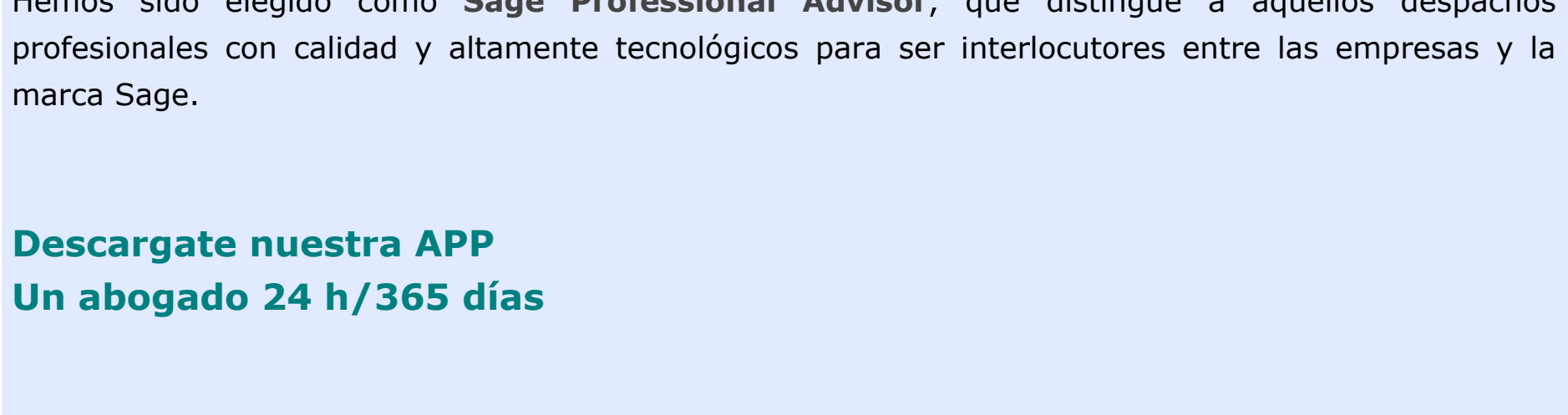
Con más de 12 años de experiencia ayudando a emprendedores, autónomos y empresas ofreciendo servicios profesionales en el ámbito legal, contable, fiscal, laboral y mercantil, complementamos nuestros servicios con altos conocimientos en **tecnología y transformación digital**.

¿Partner de Sage?

Hemos sido elegido como **Sage Professional Advisor**, que distingue a aquellos despachos profesionales con calidad y altamente tecnológicos para ser interlocutores entre las empresas y la marca Sage.

Descargate nuestra APP

Un abogado 24 h/365 días



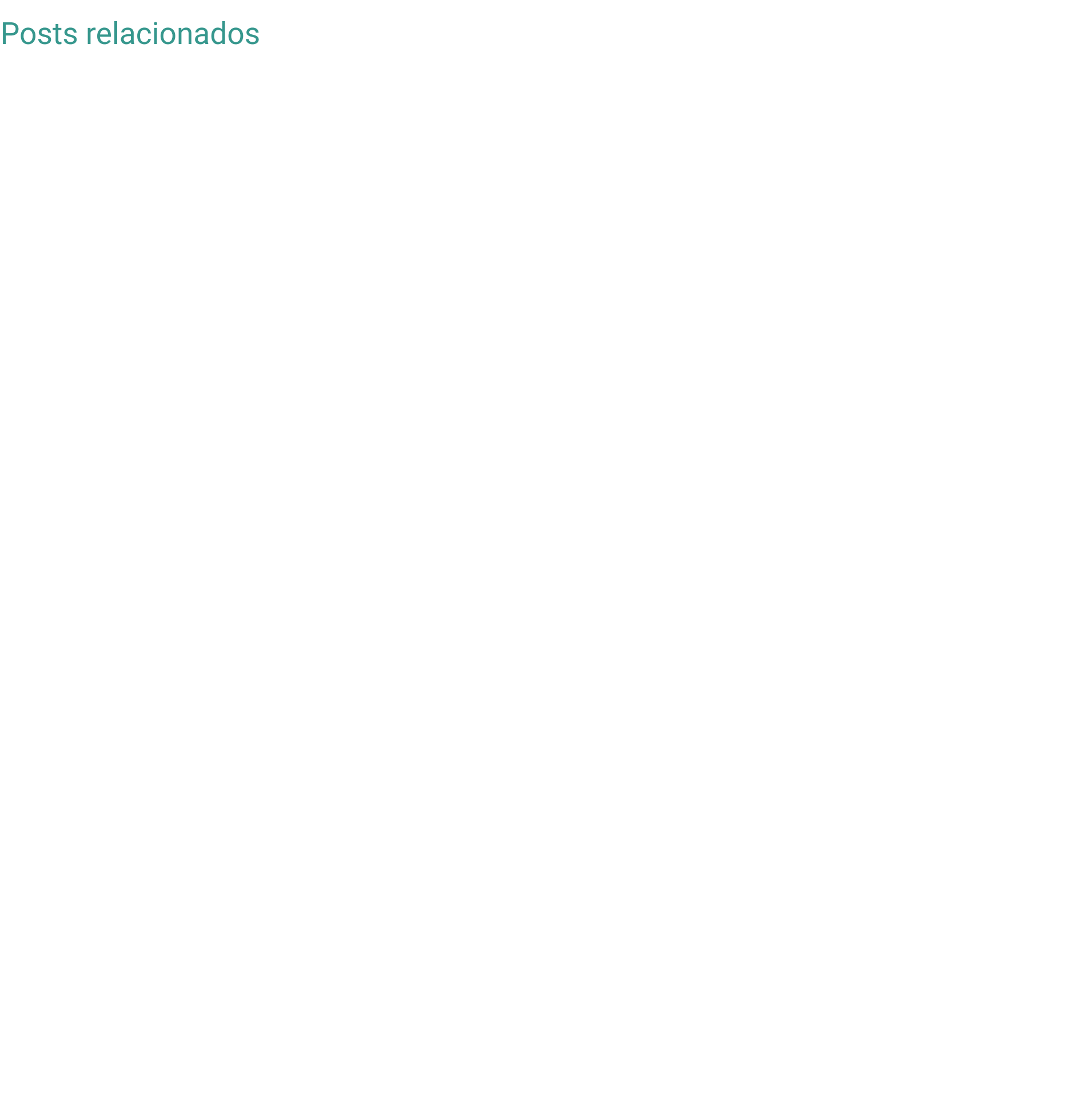
]]>

06/10/2015 | actualidad, Blog Ideas para su Negocio

¡Comparte este post!

[Facebook](#)[Twitter](#)[LinkedIn](#)[WhatsApp](#)[Email](#)[Print](#)[RSS](#)[StumbleUpon](#)[Dribbble](#)[Behance](#)[SoundCloud](#)[YouTube](#)[Vimeo](#)[Dailymotion](#)[Flickr](#)[Instagram](#)[Pinterest](#)[Tumblr](#)[DeviantArt](#)[Foursquare](#)[Last.fm](#)[Spotify](#)[SoundCloud](#)[YouTube](#)[Vimeo](#)[Dailymotion](#)[Flickr](#)[Instagram](#)[Pinterest](#)[Tumblr](#)[DeviantArt](#)[Foursquare](#)[Last.fm](#)[Spotify](#)

Posts relacionados



Sobre Nosotros	Últimos posts	Sectores	Áreas de Práctica
GM Consulting se fundó con un único objetivo: Que las empresas y los particulares pudieran recibir un servicio de consultoría, Abogacía y formación excelente. Av. de la Albufera, 321, 28031 Madrid info@gmconsulting.com +34 913 20 95 41	LA PENSIÓN DE LOS TRABAJADORES AUTÓNOMOS REQUISITOS COMPENSACIÓN PÉRDIDAS PATRIMONIALES OPCIONES DE JUBILACIÓN: ACTIVA, PARCIAL Y ANTICIPADA	Transporte y Almacenamiento Hoteles Industria Alimentaria Construcción	Asesoría Laboral Asesoría Fiscal Asesoría Mercantil