

# ÍNDICE

<b>Prefacio .....</b>	<b>7</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>9</b>
Definiciones. Algunos datos estadísticos. Los objetivos. Recapitulación y perspectivas. Problemas.	
<b>2. LA PLANIFICACIÓN DEL CIRCULANTE .....</b>	<b>29</b>
Fundamentación. Responsabilidad. Procedimiento de previsión. Planificación de la viabilidad financiera de nuevas actividades. Planificación financiera de las actividades en marcha. La planificación financiera por ordenador. Resumen. Problemas.	
<b>3. LA GESTIÓN DE LA TESORERÍA.....</b>	<b>75</b>
Fundamentación. Responsabilidad. Algunas consideraciones adicionales. Formas de materializar los cobros. Formas de materializar los pagos. Comparación beneficios-costes. Determinación del saldo de tesorería necesario. Sistemas de transmisión electrónica de fondos. Resumen. Problemas.	
<b>4. LA GESTIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES.....</b>	<b>91</b>
Fundamentación. Responsabilidad. Características de los títulos realizables. Características del mercado monetario. Modelos de optimización de costes. Estrategias para la gestión de la cartera de títulos realizables. Resumen. Problemas.	

**5. LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS DE CLIENTES..... 109**

Fundamentación. Responsabilidad. La formulación de una política de crédito a clientes. Condiciones de pago. Análisis del crédito a clientes. Técnicas de clasificación del riesgo. Vigilancia de las cuentas de clientes. Gestión de los cobros. Modificación de la política de crédito a clientes. Algunas relaciones importantes. Resumen. Problemas.

**6. LA GESTIÓN DE LAS EXISTENCIAS..... 135**

Fundamentación. Responsabilidad. Los diferentes tipos de existencias. Panorama general de un sistema de gestión de las existencias. Los costes de las existencias. Métodos de minimización de los costes. La demanda estacional. El plazo de reposición. El descuento por cantidad. Los efectos de la inflación. Incertidumbre y ruptura. Estrategia de implantación. Resumen. Problemas.

**7. LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS DE PROVEEDORES Y OTROS ACREEDORES A CORTO PLAZO ..... 167**

Fundamentación. Responsabilidad. La política de compras a crédito. Tipos y condiciones del crédito de proveedores. Coste de una cuenta de crédito abierta. Coste del crédito de proveedores teniendo en cuenta los descuentos. Relaciones con los proveedores. La gestión de otros acreedores a corto plazo. Resumen. Problemas.

**8. LA GESTIÓN DE LOS CRÉDITOS A CORTO PLAZO ..... 183**

Fundamentación. Responsabilidad. Tipos de créditos. Garantías. Coste de los créditos. Valoración del potencial de crédito. Relaciones con las entidades financieras. Resumen. Problemas.

**9. EL CONTROL DEL CIRCULANTE ..... 204**

Fundamentación. Responsabilidad. Ratios de liquidez. Ratios de rentabilidad. Ratios compuestos. Vigilancia de los ratios financieros. Necesidad de compromisos múltiples. Acciones correctoras. El control en perspectiva. Resumen. Problemas.