



Nombre de la alumna:

Dora Elena Herrera cruz

Nombre del profesor(a): M.A.S.S Y M.E .F.C.D
Rocío Guadalupe Aguilar Avendaño

Maestría: en administración

Materia: administración financiera

**Nombre del trabajo: ensayo de la función
financiera y análisis de estados financieros**

Ocosingo, Chiapas a 09 de enero de 2021.

INTRODUCCIÓN

En el presente ensayo daré mi opinión sobre la asignatura de la administración financiera. Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero, afectan la vida de toda persona y organización. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.

la administración financiera es el Área de las finanzas que aplica el proceso administrativo, dentro de una empresa pública o privada para crear y mantener valor mediante la toma de decisiones y una administración correcta de los recursos.

Se le define también como el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. La Administración Financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

En lo personal la administración la implementamos en la mayor parte de nuestra vida desde casa con nuestros hijos, en nuestros gastos personales la buena administración financiera conlleva al éxito o al fracaso.

LA FUNCION FINANCIERA

La actividad financiera existe desde el primer momento en que se utiliza el dinero como medida de valor e instrumento de cambio de cualquier tipo de transacción. Desde épocas muy remotas, la obtención de beneficio económico ha sido de gran importancia para el hombre, como medio de garantizar su subsistencia y mejorar su calidad de vida. Cualquier tipo actividad económica ya sea de carácter comercial o de prestación de servicios está inmersa dentro de este proceso de actividad financiera.

EVOLUCION DE LAS FINANZAS

En el desenvolvimiento histórico, el pensamiento financiero ha ido evolucionando. Se pensaba que todo lo relacionado con lo financiero era parte de la política del Estado, en otra época se consideró como parte de la actividad económica. Se debe tener en cuenta, especialmente, que en los Estados de la antigüedad la riqueza se obtenía mediante guerras y las conquistas de otros pueblos, posteriormente en truques o cambios de productos es decir, en forma Distinta al proceso actual. Se mencionan prácticas financieras en Egipto, Grecia y Roma.

OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA

el objetivo principal de la administración financiera es la salud de los dineros de la empresa u organización, que es esto que los activos fijos de dinero se han aplicados correctamente para que su flujo se ha optimo es que es , que no se puede comprar mas de lo necesario ni tampoco comprar barato porque esto genera pérdidas.

También el flujo de recursos que ingresa a la administración financiera debe ser manejado con extremo cuidado para hacer crecer el desarrollo y sustentabilidad de la organización, generando con esto confianza, certidumbre entre los socios o inversionistas los cuales al ver que su inversión esta bien manejada y genera ingresos que se aplican correctamente los motiva a invertir más, que por ende hacen crecer a la organización.

LAS FINANZAS EN LA ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN

En la recopilación de datos se utiliza para recabar toda la información necesaria como antecedentes, datos, conceptos y cifras importantes, de manera interna y externa, que permitan tomar decisiones en relacion a los objetivos planteados.

En el análisis financiero es la técnica utilizada para el estudio y evaluación de los movimientos financieros de un periodo determinado en lo cual nos permite tomar decisiones para lograr los objetivos. En este mismo procedimiento se hace la planeación financiera para la proyección de la vida futura.

El control financiero se asegura que se lleven acabo todas las operaciones planteadas de manera eficiente, conjunta con las cifras reales para lograr el objetivo planteado

La Toma de decisiones. Técnica de la administración financiera que tiene por objeto elegir la mejor alternativa relevante para la solución de problemas.

LA ÉTICA EN LAS FINANZAS

En la contabilidad y en las finanzas, se debe manejar la ética como un principio fundamental ya que la confianza que deben tener los accionistas en quienes manejan su dinero debe ser total y ajena de dudas, robos, usuras, o mal manejo del dinero.

UNIDAD II ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Todas las empresas, sea cual sea su tamaño necesitan obtener información sobre su desempeño para saber si han logrado resultados positivos, es decir, ganancias o si al contrario han sufrido pérdidas producto de su operación al finalizar un periodo determinado. Y dado que el objetivo primordial de las organizaciones es maximizar las utilidades, es fundamental que te apoyes en herramientas que te permitan contar con información oportuna y confiable para la toma de decisiones.

ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar una buena decisión para el negocio.

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADO

La estructura de un estado de resultados se agrupa de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos. En base a estos tres rubros principales se estructura el reporte.

Las principales cuentas del estado de resultado son:

- ✓ Ventas
- ✓ costo de venta
- ✓ utilidad o margen bruto
- ✓ gastos de operación
- ✓ utilidad sobre flujo
- ✓ depreciaciones y amortizaciones
- ✓ utilidad de operación.

EJEMPLO

ESTADO DE RESULTADOS DE "LA MALIGNA S.A. DE C.V."				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017				
	1	2	3	4
			\$	1,500,000.00
(-)				20,000.00
(=)				Ventas Netas
	\$	600,000.00		\$
				1,480,000.00
(+)		10,000.00		
(=)			\$	610,000.00
(-)				45,000.00
(=)			\$	565,000.00
(+)				300,000.00
(=)			\$	865,000.00
(-)				235,000.00
(=) (-)				630,000.00
(=)				UTILIDAD BRUTA
				<i>GASTOS DE OPERACIÓN</i>
			\$	65,000.00
(+)				80,000.00
(=) (-)				145,000.00
(=)				UTILIDAD OPERACIONAL
		\$	15,000.00	
(-)				9,000.00
(=)			\$	6,000.00

AulaFacil.com

BALANCE GENERAL

El balance general, también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto.

La actualización del balance general es obligatoria como mínimo una vez al año. Es un documento público para todas las empresas, lo cual es bastante importante para posibles inversores de dichas empresas.

El balance general es una herramienta muy importante que nos ofrece información básica de la empresa en un solo vistazo. Por ejemplo cuánto efectivo tiene la empresa, la cantidad de deuda contraída o los bienes que dispone. Al disponer de tan amplia información es de vital importancia mantenerla en orden.

Activo: Incluye todas aquellas cuentas que reflejan los bienes y derechos de los que dispone la empresa. Todos los elementos del activo tienen el potencial de traer dinero a la empresa, ya sea mediante su uso, su venta o su intercambio. Se suele situar visualmente en el lado izquierdo del balance.

Pasivo: El pasivo refleja todas las deudas y obligaciones económicas que tiene la empresa. Estas deudas permiten a la empresa financiar su actividad y le sirve para pagar su activo. Son deudas que tenemos en el presente pero que hemos contraído en el pasado, como por ejemplo un préstamo bancario o una compra con pago diferido.

Patrimonio neto: Comprende los fondos propios de la empresa, que son todos aquellos elementos que constituyen la financiación propia de la empresa, como por ejemplo el dinero aportado por los socios el dinero acumulado de los beneficios obtenidos en años anteriores y las reservas de la empresa.

Ejemplo

CONTAESTUDIO.COM
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 20XX
 Expresado en US\$

Detalle	SUMAS		Detalle	SUMAS	
	Parcial	Total		Debe	Saldo
ACTIVO CORRIENTE		252.200	PASIVO CORRIENTE		49.950
FONDO DE CAJA CHICA	200		PORCIÓN C.P. - PRÉSTAMO BCO.	10.000	
BANCOS - CUENTA CORRIENTE	50.000		PROVEEDORES POR PAGAR	28.000	
CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES	55.500		ARRIENDOS POR PAGAR	1.000	
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.500		COTIZACIONES POR PAGAR	450	
INVENTARIOS DE MERCADERÍA	145.000		ANTICIPO DE CLIENTES	10.500	
ACTIVO NO CORRIENTE		32.000	PASIVO NO CORRIENTE		60.000
MOBILIARIO Y EQUIPO	10.000		PORCIÓN L.P. - PRÉSTAMO BCO.	60.000	
EQUIPO DE CÓMPUTO	12.000				
EQUIPO DE TRANSPORTE	25.000		TOTAL PASIVO		109.950
Menos DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(15.000)		PATRIMONIO		174.250
			CAPITAL SOCIAL	10.000	
			UTILIDADES DEL EJERCICIO ANT.	80.000	
			UTILIDADES DEL EJERCICIO ACTUAL	84.250	
TOTAL ACTIVO		284.200	TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		284.200

MÉTODOS DE ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables. Los métodos de análisis usados en los estados financieros comprenden métodos de razones simples, razones estándar, métodos de reducción a porcentajes integrales y números índices, método de aumentos o disminuciones, métodos de tendencias y métodos gráficos.

CONCLUSION

Podemos concluir con que la función financiera permite que la empresa cuente con los instrumentos de gestión que le garanticen una adecuada fuente de recursos financieros para mantener las operaciones y su crecimiento.