



# UNIVERSIDAD DEL SURESTE

Maestría en Administración 2do Cuatrimestre.

- Lic. Gestión y Desarrollo Turístico
- Amairani Belen Pérez Gómez
- Ocupación: Propietaria de Restaurante de Snack.

Actividad: Ensayo

Tema: Función financiera

## **La función financiera**

De acuerdo con Stephen P. Robbins, la administración “es la coordinación de las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas” aprovechando cada uno de los recursos que se tienen como los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, para cumplir con los objetivos que se persiguen dentro de la organización.

Lo más importante dentro una organización, o empresa es el recurso financiero, por cual debe ser utilizado de forma correcta y adecuada para que su aprovechamiento sea redituable y genere beneficios dentro de ella.

Algunos autores mencionan que las finanzas son una fase de la administración general y que tiene como objetivo maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo mediante la obtención de créditos, inversión, optimizando el manejo de recursos materiales y humanos de la empresa.

La maestra Guadalupe Ochoa Setzer menciona que “las finanzas son la rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros, y con la administración de los mismos”.

Por lo tanto, la administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad.

La evolución de las finanzas comienza cuando todas las transacciones se realizaban mediante el trueque en el que se negociaban bienes y productos agrícolas, ese era el comercio que se realizaba sin la utilización del dinero. Después surgió el dinero como medio de intercambio y se comenzó a usar para comprar y vender productos o guardarlo para futuros intercambios entonces cambió la riqueza de productos a dinero.

Posteriormente surgió la posibilidad de guardar el dinero en los comercios e invertirlo a corto o mediano plazo, y recibir un premio por esta decisión, que consistía en pagar el 10% del valor del dinero acumulado, considerando el alza de precios, por lo que el premio se denominó rendimiento.

De tal forma el sistema financiero ha evolucionado de tal forma que se busca que el dinero genere un mayor rendimiento, la administración financiera se refiere a el uso adecuado del dinero.

Alfonso Ortega define la función financiera como “la obtención y aplicación razonable de los recursos necesarios para el logro de los objetivos de la empresa u organización”.

La función administrativa visualiza el desarrollo de todas las operaciones a futuro como de igual forma todas las inversiones que se pueden realizar en la organización con la finalidad de ser una empresa productiva, rentable y competitiva.

Una empresa debe tener liquidez para cumplir con todos sus compromisos financieros oportunamente, así como una rentabilidad que genere un equilibrio financiero para ser rentable y tener el capital adecuado para constituir un balance entre los activos y los pasivos.

Una de las funciones principales es maximizar el patrimonio de los inversionistas, así como Administrar adecuadamente los activos de una empresa y fijar los niveles adecuados u óptimos de cada tipo de activo circulante, y decidir sobre los activos a invertir.

La administración financiera dentro de las organizaciones significa alcanzar la productividad con el manejo adecuado del dinero, y esto se refleja en los resultados (utilidades), maximizando el patrimonio de los accionistas.

La obtención de los fondos para el desarrollo de la empresa e inversiones deben generar flujos propios de efectivo para que puedan desarrollarse todas las operaciones de la empresa sin problema, y cuando esto no suceda, entonces puede ser mediante financiamiento, pero con la certeza de que se generarán los fondos necesarios para cumplir con el pago de este financiamiento.

Así mismo las inversiones temporales de aquellos excedentes que se obtengan de efectivo: Cuando la empresa ha tomado los recursos necesarios para desarrollar las operaciones normales, se deben generar excedentes para realizar inversiones en diferentes instrumentos en instituciones financieras.

El proceso de administración financiera se lleva a cabo a través de diferentes actividades, la recopilación de datos es una técnica financiera para reunir toda la información necesaria que te permiten visualizar la actividad a realizar, posteriormente se realiza un análisis el

cual tiene como objetivo, la evaluación de los datos económicos como las operaciones pasadas y que son útiles para la toma de decisiones. Sin embargo la planeación financiera es con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección del futuro de la organización.

De igual forma el control financiero es una técnica que tiene como objetivo que se lleven acabo todas las operaciones planteadas inicialmente de manera eficiente y eficaz. Así como la toma de decisiones es la encargada de elegir la mejor alternativa para la soluciones de problemas en la empresa.

Cabe mencionar qué para llevar acabo las diversas actividades es muy importante manejar la ética como principio fundamental dentro de la empresa ya que es el primer requisito para poder forjar una empresa fuerte, la cual sea consistente y productiva, debe ser la elaboración y práctica de un código de ética.

Mientras que por otra parte deben buscar implementar un liderazgo, forjado de convicciones y de principios sólidos, de actitudes equilibradas, de inteligencia, basada en el conocimiento, discernimiento y práctica de la ética.

De acuerdo a lo antes mencionado parte importante es el análisis e interpretación de los estados financieros es básico para las empresas, ya que implica una evaluación de la información financiera; de este modo, se analiza detalladamente cómo se desarrollan estos aspectos, y los resultados se obtienen de manera cuantitativa.

La importancia del análisis financiero no es solamente la aplicación de una fórmula y obtener un resultado, es interpretar adecuadamente los números y generar soluciones para mejorar o remediar ciertas situaciones que se presenten en la empresa.

El balance general es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos) y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable), y se indican a una fecha determinada.

Los activos son el dinero que se encuentra físicamente en la empresa (por ejemplo, en su caja fuerte), o el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).

Es importante mencionar que los métodos de análisis financiero se refieren a la técnica que se utiliza para desglosar los estados financieros en cada una de las partidas que los componen o compararlos por periodos para conocer el comportamiento y resultado de las acciones realizadas en las empresas.

Cabe mencionar que las razones financieras donde se combinan únicamente partidas del balance general se denominan estáticas ya que están a una fecha determinada; cuando se trata de partidas del estado de resultados son llamadas dinámicas ya que corresponden a un periodo determinado; y cuando se combinan las partidas de los dos estados financieros se denominan estático-dinámicas.

Finalmente la función financiera es parte importante de las empresas la cual debe cuidarse para lograr mantener un punto de equilibrio económico y material dentro de la empresa para maximizar sus ganancias y generar óptimos desarrollos en el crecimiento de sus inversiones y productos que genere, así como también la importancia de la visión a largo plazo en sus proyecciones de análisis financiero.

## Referencias

Robles, Roman. Fundamentos de administración financiera, red tercer milenio, mexico 2012.

Gitman, lawrence, principios de administración financiera, 13ª edición. Pearson.