



PASIÓN POR EDUCAR

Nombre del alumno: Daymara I. Hernández Ramos.

Nombre del profesor: Lic. Julio Cesar Méndez.

Nombre del trabajo: Ensayo.

Materia: Análisis de la información financiera.

Grado: 4°

PASIÓN POR EDUCAR

Grupo: LAE

Ocosingo, Chiapas a 14 de noviembre del 2022

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS

A base de la lectura de varios autores que marca la antología sobre la definición de finanzas la que más me pareció adecuada es la que menciona el autor Ferrel O.C. y Geoffrey Hirt, según el término finanzas se refiere a “todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz”. Conuerdo con la definición de dicho autor ya que las finanzas abarcan la vida de todas las personas y de las organizaciones, en esta área se encuentran innumerables oportunidades tanto a nivel personal como a nivel organizacional.

Las finanzas son importantes para un sin número de profesiones afines y no afines; por ejemplo, en la contabilidad, para entender la relación entre las funciones contables y financieras de la empresa, cómo usar los estados financieros y en general como tomar las decisiones financieras y de inversión.

En el área de Administración para comprender las formas legales de organización de negocios, las tareas que llevará a cabo el personal de finanzas.

Es necesario familiarizarse con el estudio de las finanzas, la función de la administración financiera y el objetivo de la empresa. Este campo referente a las finanzas es extenso y dinámico. Los principios básicos de las finanzas pueden ser aplicados universalmente a cualquier organismo. La comprensión de conceptos, técnicas y prácticas hacen que sea mucho más fácil a comprensión del tema financiero, lo cual es importante ya que la mayoría de las decisiones comerciales son de carácter financiero. Las personas de todas las áreas de responsabilidad deben interactuar con el personal y con los procedimientos de finanzas para realizar su trabajo, principalmente para la realización de pronósticos, toma de decisiones útiles, entre otros.

Según Robles (2012 pág. 10), “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”. Se refiere al uso adecuado del dinero, por ello

es importante en la organización tanto para el desarrollo de las operaciones como para las inversiones que se realizan.

Es necesario hacer una distinción entre las finanzas y la administración financiera: las finanzas se refieren únicamente a la función financiera, es decir, al manejo de los recursos monetarios; y la administración financiera, hace referencia al trabajo coordinado para manejar adecuadamente los recursos financieros.

El análisis financiero es una fase gerencial que abarca varias etapas. Inicialmente, se centra en la utilización y conversión de la información contable registrada en los estados financieros; posteriormente, se emplea como herramienta para seleccionar la información más adecuada, prevenir situaciones contraproducentes y predecir el futuro, mediante el cálculo de indicadores y la aplicación de técnicas específicas; y por último, llega al diagnóstico y evaluación de las condiciones económicas y financieras en las cuales se encuentra operando la organización.

Los tipos de decisiones financieras pueden variar desde el tiempo, ya que pueden ser decisiones a corto, mediano o largo plazo, así como elegir entre una estrategia u otra. Estas decisiones están relacionadas a la inversión del capital, financiamiento, dividendos y operaciones dependiendo de los objetivos que se plantee la empresa. El especialista Antonio Hernández clasifica las decisiones financieras en dos tipos generales: decisiones de inversión y de financiamiento, sin embargo, otros expertos agregan dos clasificaciones más: de operación y de dividendos o utilidades.

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.

En cuanto a su elaboración el balance general se realiza cada año al finalizar el ejercicio económico de la empresa (balance final), aunque también se suelen elaborar balances al inicio del ejercicio (balances de apertura), y balances con una periodicidad mensual, trimestral o semestral (balances parciales). El balance general nos permite conocer la situación financiera de la empresa (al mostrarnos

cuál es el valor de sus activos, pasivos y patrimonio), analizar esta información (por ejemplo, saber cuánto y dónde ha invertido, cuánto de ese dinero proviene de los acreedores y cuánto proviene de capital propio, cuán eficientemente está utilizando sus activos, qué tan bien está administrando sus pasivos, etc.), y, en base a dicho análisis, tomar decisiones.

La administración tiene el objetivo de dirigir los recursos humanos, financieros y materiales hacia la obtención de objetivos previamente establecidos, por lo que se requiere medir su consecución, a esto se le conoce como evaluación del desempeño de una empresa. Las decisiones de inversión implican riesgos que al mismo tiempo representan oportunidades, pero si pueden estimar los resultados de operación y la estructura financiera, la administración podría evitar cometer errores en sus decisiones.

BIBLIOGRAFÍA

- ORTIZ GOMEZ, ALBERTO: Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico. Ed. Mc Graw Hill. Colombia, 2005 2° Edición
- HIGGINS, ROBERT: Análisis para la Dirección Financiera. Ed. Mc Graw Hill. España, 2004
- FORNERO, RICARDO: Análisis Financiero con Información contable. Casos de estudio. Ed.FCE-UN Cuyo. Series Cuadernos Administración 118
- Ross, Westerfield, Jaffe. Finanzas Corporativas. Octava Edición. McGraw Hill. México, 2009
- Brigham, Eugene y Ehrhardt, Michael. Finanzas Corporativas. Segunda Edición. Cengage Learning México, 2007.