

Instituto Tecnológico Superior de San Andrés Tuxtla

Alumna: Heini Dröschler Cózares Alarcón

Grupo: 507A

Profesor: Guillermo Morales Cadena

Asignatura: Finanzas en las Organizaciones

Trabajo: Investigación

Fecha de entrega: 06-09-22

FINANZAS

Introducción

Cuando hacemos mención del área financiera de una empresa, nos referimos a la parte que se encarga de llevar las finanzas de la organización. Esto se refiere a todas las responsabilidades económicas de ella.

Por lo tanto, la principal función que tiene el departamento financiero es la de realizar las cancelaciones de las obligaciones económicas de la empresa.

Así también se encarga de gestionar las partidas de ingresos y gastos que pueda tener la compañía.

Finanzas: Concepto y funciones

Finanzas es el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital.

De este modo nos damos cuenta de que esta área es parte fundamental para cualquier empresa; ya que las organizaciones dependen en su totalidad de una buena gestión económica que sepa manejar y llevar adelante sus finanzas.

Un departamento financiero es fundamental dentro de las empresas que manejan volúmenes altos de ingresos que pueden ser difíciles de manejar para un área administrativa.

Este departamento tan indispensable tiene como finalidad llevar adelante cualquier situación que este bajo la órbita económica de la organización.

Finanzas como departamento de soporte debe de tener en mente que una de sus principales funciones se centra en la planeación financiera y en asegurar que dicha planeación se cumpla. Por lo tanto, debe buscar el equilibrio óptimo en el manejo de los ingresos y las salidas para analizar y determinar la necesidad de créditos incluyendo su evaluación y selección, así como decidir que inversiones son posibles realizar y cuales son los más convenientes.

A continuación se presentan 6 funciones principales que debe de realizar el departamento de finanzas de cualquier organización:

1. Presupuesto.

Se trabaja alineado a un presupuesto y se monitorea su cumplimiento con una frecuencia determinada y constante.

2. Procesos contables.

Se debe definir un proceso que permita tener la información contable y el análisis financiero en tiempo y forma basados en un calendario de entregas.

3. Control interno.

Se debe tener la facilidad de detectar desviaciones y de esa manera evitar posibles pérdidas.

4. Financiamientos e inversión.

Se deben detectar las necesidades de créditos y gestionar y evaluar la opción más adecuada.

5. Administración de riesgos.

Definir la necesidad y gestionar la compra y actualización de seguros y Finanzas.

6. Conocimiento de mercado.

Se deben conocer los factores externos que pueden afectar.

Finanzas: Relación con otras disciplinas

Las finanzas tienen relación estrecha con otras disciplinas económicas y sociales, como la economía, la administración, la contabilidad, las matemáticas y el derecho, de ahí que para entender a las finanzas desde una perspectiva completa e integral, se hace necesario identificar el propósito de cada disciplina y de esta manera su relación.

a) Economía.

Se relaciona con el conocimiento del marco económico y en las aplicaciones del principio económico, ya que hay distintos cambios en:

- Política económica
- Análisis de oferta y demanda
- Maximización de utilidades
- Teoría de los precios

b) Administración en general.

Proporciona las técnicas de evaluación, planeación y control para lograr una mejor toma de decisiones.

c) Contabilidad.

Su relación se da en los informes basados en los estados financieros, además de que las actividades financieras están bajo la supervisión del vicepresidente de Finanzas.

d) Matemáticas.

Aplicación de matemáticas financieras, con el objetivo de buscar interés y así ayuden a la mejor toma de decisiones.

También se realizan modelos para asegurar que no habrán pérdidas monetarias.

Es necesario señalar que la disciplina financiera ha pasado por diferentes etapas en cuanto a la aplicación de los métodos de investigación utilizados, en sus inicios el método utilizado era eminentemente descriptivo. A partir de los cuarenta, se abandonó ese método y se adoptó una postura más analítica, aumentando así la relevancia del método cuantitativo; posteriormente se impone la tendencia de crear modelos capaces de reflejar una realidad más completa de la empresa por lo que se hace uso de hipótesis simplificadoras que a veces están muy limitadas.

Finanzas: Tipos de finanzas

Las finanzas se dividen en 4 grupos:

- Finanzas corporativas:

Se enfocan en el estudio y la administración de los recursos con los que cuenta la empresa. Entre sus áreas de estudio podemos encontrar:

- Proyectos productivos
- Cuando repartir dividendos
- Cuales son las opciones de financiación más efectivas

- Finanzas personales:

Se refieren al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio podemos encontrar:

- Como elegir una profesión rentable
- Manejo óptimo del ingreso y endeudamiento
- Toma de decisiones de inversión y ahorro

- Finanzas públicas:

Tratan sobre el estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio podemos encontrar:

- Obtención de recursos mediante impuestos
- Inversión en proyectos públicos rentables
- Elección de mecanismos de redistribución de los recursos
- Manejo apropiado del deficit y el superávit gubernamental.

Con el paso del tiempo, las instituciones financieras y sus productos se han ido evolucionando.

nando y modernizando. Han aparecido nuevos intermediarios distintos a los bancos tradicionales y también nuevos productos financieros que ofrecen multitud de opciones a los clientes.

Su ámbito de estudio se ha ido perfeccionando en el tiempo, con el desarrollo de teorías que intentan explicar la determinación óptima del precio de los activos, la rentabilidad, las decisiones en escenarios de incertidumbre, etc.

Conclusión

Después de haber leído y comprendido la información presentada en esta investigación podemos concluir que las finanzas ayudan a que las distintas entidades económicas gestionen el dinero y el capital de manera propicia, de tal manera que las decisiones financieras que se tomen reporten beneficios a los autores económicos, además de auxiliar al cumplimiento de los objetivos que un individuo u organización posee como finalidad.

Además, las finanzas resultan de vital importancia para el éxito de cualquier empresa pues da a conocer las diferentes alternativas que existen para obtener recursos y estar preparados para invertir los mismos en proyectos rentables.