

4.1.- EL PRESUPUESTO. DEFINICION.

DEFINICION:

- A.- SISTEMAS DE PRESUPUESTO. TRADICIONAL? PRESUPUESTO POR PROGRAMA.
- B.- PRESUPUESTOS ANUALES, A MEDIANO Y LARGO PLAZO.
- C.- PRESUPUESTO DE OPERACIONES.
- D.- PRESUPUESTO FINANCIERO.

ALFREDO MENDOZA LOPEZ, C.P.T.

La Estimación programada es forma sistemática de las condiciones de operación y de los resultados a obtener en un período futuro determinado.

En suma, el Presupuesto es un conjunto de pronósticos referentes a un período futuro determinado, que nos ayudan para el logro de nuestros objetivos olvidando los aspectos de control y Coordinación de las funciones a seguir.

A.- SISTEMA DE PRESUPUESTOS:

1.- Presupuesto Tradicional. Es un plan cuantitativo numérico que se anticipa a las operaciones que se pretendan llevar a cabo. Desde luego que la obtención de resultados razonablemente correctos, dependerá de la información estadística que se posea en el momento de llevar a cabo la estimación. Puesto que la mayoría de las datos históricos, se refieren enteramente de todo aquello que se pretende realizar y que afecta de algún modo lo que se plantea, pero que con las bases de las experiencias anteriores, pueden proyectarse los posibles resultados a futuro.

Además, coordinar las actividades, manteniéndolas en un desarrollo armonioso con el fin de evitar situaciones de desequilibrio entre las diferentes secciones, departamentos o gerencias que integran una organización y controlar que los

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
U.N.L.P.

4.1.- EL PRESUPUESTO.

DEFINICION:

Podemos definir "Presupuesto" desde dos puntos de vista distintos:

Según la "Economía Industrial" es la técnica de planeación y pre-determinación de cifras sobre bases estadísticas y apreciaciones de hechos y fenómenos aleatorios.

Refiriéndose al Presupuesto como herramienta de la Administración, - lo podemos conceptualizar como:

La Estimación programada en forma sistemática de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo, en un período determinado.

En suma, el Presupuesto es un conjunto de pronósticos referentes a un período futuro determinado, que nos ayudan para el logro de nuestros objetivos no - olvidando los aspectos de control y Coordinación de las funciones a seguir:

A.- SISTEMA DE PRESUPUESTOS:

1.- Presupuesto Tradicional.- Es un plan esencialmente numérico que se anticipa a las operaciones que se pretenden llevar a cabo,. Desde luego que la -- obtención de resultados razonablemente correctos, dependerá de la información esta-- dística que se posea en el momento de llevar a cabo la estimación. Puesto que -- además de los datos históricos, es necesario enterarse de todo aquello que se pre-- tenda realizar y que afecte de algún modo lo que se planea, para que con las ba-- ses en las experiencias anteriores, pueden proyectarse los posibles resultados a futuro.

Además, coordinar las actividades, manteniéndolas en un desarrollo - armonioso con el fin de evitar situaciones de desequilibrio entre las diferentes sec - ciones, departamentos o gerencias que integran una organización y controla que los

4.1.- EL PRESUPUESTO. DEFINICION.

A.- SISTEMAS DE PRESUPUESTO. TRADICIONAL? PRESUPUESTO POR PROGRAMA.

B.- PRESUPUESTOS ANUALES, A MEDIANO Y LARGO PLAZO.

C.- PRESUPUESTO DE OPERACIONES.

D.- PRESUPUESTO FINANCIERO.

ALFREDO MENDOZA LOPEZ, C.P.T.

UNIVERSIDAD NACIONAL
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
U.N.L.

planes y objetivos se estén cumpliendo de acuerdo a las políticas de la Empresa. Esta acción controladora del Presupuesto se establece al hacer la comparación entre éste y los resultados obtenidos, lo cual conduce a la determinación de las variaciones ocurridas durante el proceso de implementación y además toma las medidas para corregir esas variaciones y evitar que se vuelvan a suceder.

Presupuesto por Programas. - Es un conjunto de técnicas y procedimientos que sistemáticamente ordenados en forma de programa y proyectos, muestran la tarea a efectuar, señalando objetivos específicos y sus costos de ejecución, además de racionalizar el gasto público, mejorando la selección de las actividades gubernamentales.

En la programación presupuestaria, el Presupuesto por Programas es el instrumento que cumple el propósito de combinar los recursos disponibles en el futuro inmediato, con las metas a corto plazo, ^{creadas} ~~asadas~~ para la ejecución de los objetivos de largo y mediano plazos.

Está formado por un conjunto de categorías, en virtud de las cuales se atribuyen o clasifican los fondos para hacer lo programado, esto debe precisarse e integrarse en una nomenclatura uniforme en la que se apoye técnicamente la programación del Presupuesto. Dentro de éste, existen las siguientes categorías: Función, Sub-Función, programa, SubPrograma, actividad, proyecto o tarea, obra y trabajo.

2.- El Presupuesto por Programas, es un nuevo concepto de aplicación de la técnica presupuestal, y aunque los resultados que se obtienen con su implantación son más objetivos en los organismos gubernamentales, Empresas descentralizadas, entidades estatales, etc., su uso no es limitado a ellas, ya que puede adaptarse a cualquier tipo de Empresa con resultados satisfactorios.

Se considera una innovación, por la forma que presenta los conceptos tradicionales, característicos del Presupuesto Público, ya que los Gobiernos primero estiman sus gastos y después estudian la forma de allegarse recursos para satisfacerlos, pero esa estimación, que en el Presupuesto normal está representada exclusivamente por cifras soportadas por estimaciones que se basan en estudios estadísticos y proyecciones de hechos pasados a probables sucesos futuros, en el Presupuesto por Programas se convierten en planes perfectamente estructurados, que analíticamente expuestos, muestran programas fundamentados en aquellas actividades que el Gobierno debe realizar para poder subsanar las necesidades de los pueblos.

B.- PRESUPUESTOS ANUALES, A MEDIANO Y LARGO PLAZO.

La determinación del lapso que abarcarán los presupuestos, dependerán del tipo de operaciones que realice la Empresa, y de la mayor o menor exactitud y detalle que se desee, ya que a mayor tiempo corresponderá una menor precisión y análisis. Así pues los presupuestos cortos, son a un año o menos, los presupuestos medianos son a dos años o más hasta cinco y los presupuestos a largo plazo, suelen ser a más de cinco años hasta 10, 15 ó 20 años, según sea el objetivo que se quiera alcanzar, aunque la determinación del tiempo del presupuesto, es meramente convencional, según los países y las necesidades existentes.

Los tres tipos de presupuesto son útiles, dado que es importante para los Directivos tener de antemano una perspectiva de los planes del negocio para un período suficientemente largo y no se concibe esta sin la formulación de Presupuestos Medianos y Cortos, con programas detallados para el período inmediato siguiente.

Un número cada vez mayor de Compañías, para un Presupuesto Largo Plazo, que cubre cinco, diez o aún más años futuros, . Este no se prepara con tanto detalle como el anual, y frecuentemente se elabora en las oficinas principales de la Empresa.

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA U.A.N.L.

sas sin la participación del Personal de niveles inferiores. Su propósito, es demostrar a la Dirección General los planes que guiarán a la organización y las implicaciones a largo plazo de las políticas de la Administración respecto a la expansión, nuevos productos, nuevas inversiones y otros aspectos, tales presupuestos son particularmente útiles para planear las necesidades de inversión en nuevos Activos Fijos.

C.- PRESUPUESTO DE OPERACIONES.

Usualmente consiste de dos partes, un Presupuesto "Programa" y un presupuesto de "Responsabilidad", los cuales representan dos puntos de vista del plan de operación total de una organización, que aunque son distintos ambos llegan a la cifra de utilidad neta supuesta y del rendimiento esperado sobre la inversión.

El Presupuesto "Programas", describe los principales programas que la Compañía planea llevar a cabo, tal presupuesto, por ejemplo, puede estructurarse por líneas de producción y mostrar los ingresos y los costos presupuestados para cada producto. Además, es útil para examinar el equilibrio total entre diversos programas de un negocio. Ayuda a contestar cuestiones como: ¿Es satisfactorio el margen de utilidad de cada línea de producción?; ¿Está la capacidad de producción en equilibrio y fuerza de la organización de ventas?; ¿Está en condiciones de hacer gastos de investigación? ¿Están disponibles fondos adecuados? y otras cuestiones semejantes. Una respuesta negativa a cualquiera de éstas preguntas, sugiere la necesidad de revisar el plan.

El Presupuesto de "Responsabilidad" establece los planes en términos de las personas responsables de llevarlos a cabo. Es, por lo tanto, principalmente una herramienta de control, ya que constituye la afirmación de las actividades esperadas o estándares contra las cuáles la actuación real podrá ser comparada después. En la fábrica

por ejemplo puede haber un presupuesto de responsabilidad por cada departamento, en el que se incluyan los costos bajo el control de sus respectivos jefes y uno que especifique los costos de los productos. Las cifras de ambos pueden coincidir, pero el presupuesto de costo de producción, puede no ser útil para fines de control, ya que incluye costos que ordinariamente no pueden atribuirse a la responsabilidad específica individual.

D.- PRESUPUESTO FINANCIERO.

El presupuesto financiero es simplemente un estado presupuestado de efectivo de ingresos y egresos por parte de las diferentes secciones o departamentos que comprenden de una organización.

En esencia, es una tabulación de los planes de la Empresa en función del impacto que esos planes tienen sobre los ingresos y los desembolsos de dinero en los ^{períodos} ~~períodos~~ que están por venir, intenta predecir cuánto y en qué cantidad entraran en la Empresa los ingresos de efectivo y cuándo y en qué cantidades se harán los pagos de dinero.

En el pronóstico de efectivo se incluyen todas las entradas de dinero que se prevén, independientemente de que ellas representen o no ingresos en el sentido contable. Así, junto con el cobro de efectivo por las ventas y las cuentas por cobrar que se derivan de las ventas, se incluyen los cobros de efectivo provenientes de fuentes tales como venta de valores o de bienes de capital.

Análogamente, la tabulación de los pagos debe incluir, los pagos rutinarios por las cuentas por pagar, los jornales y sueldos, los alquileres, cualquier pago planificado de impuestos y cuotas, dividendos, liquidaciones de préstamos, desembolsos por bienes ^{tales como} ~~de~~ equipo y edificios, los gastos de administración y ventas, así como los de producción, etc. No deben incluir las partidas de gastos que no representan desembolsos en efectivo tales como las provisiones para depreciación y provisión para cuentas malas.

En el presupuesto financiero, no deben revelarse únicamente las salidas y entradas totales de efectivo durante un ^{período} período amplio, tal como un año, sino que también el momento de ocurrencia de las corrientes de dinero dentro de ese período. Así, en la mayoría de las veces, estos pronósticos, son presentados por meses o por trimestres o bimestres, o también en una forma mixta, mostrando mayor minuciosidad en los meses en que puede haber mayor incidencia de ingresos o de egresos.

He descrito el pronóstico de las corrientes de efectivo como una tabulación de los planes del negocio en función del efecto de éstos sobre la cuenta de caja los cuales serán verídicos y dignos de confianza, si es que tienen una planeación adecuada, para lo cuál es necesario contar con toda la información estadística y amplios datos sobre cuales serán las operaciones de la Empresa.

Por lo tanto el Presupuesto o pronóstico financiero, debe estar desglosado en presupuestos detallados, según sean las secciones de la Empresa por:

- Presupuesto de Ventas.
- Presupuesto de Producción.
- Presupuesto de Caja.

El Presupuesto de Caja comprende:

Ingresos

- Presupuesto de Cobranza.

Egresos.

- Presupuesto por Compra de Materia Prima
- Presupuesto de Mano de Obra.
- Presupuesto de Gastos de Fabricación.

- Presupuesto de Gastos de Administración. y Venta.
- Presupuesto de Documentos por Pagar
- Presupuesto de Dividendos, y Utilidades.
- La Relación de pagos planificados de Impuestos por Pagar.
- Otros.

Aunado a ello un Balance General y un Estado de Pérdidas y Ganancias ^{o ESTIMADOS} al período presupuestado, la cual ya nos dá una base de los ingresos y egresos, junto con las utilidades que vamos a percibir en el transcurso del año siguiente.

4. 2.- ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO.

A.- INGRESOS Y EGRESOS.

B.- PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO Y PRESUPUESTO DE INVERSIONES.

C.- CONTROL POR PRESUPUESTO.

Estos temas, están ya incluidos en el Punto 4.1., por lo tanto no se tocará más el tema.

ALFREDO MENDOZA TORRES, C.P.T.

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
U.A.N.L.

En el presupuesto se debe tener en cuenta, especialmente en el presupuesto de Gastos de Administración y Ventas.

Presupuesto de Documentos por Pagar.

Presupuesto de Dividendos y Utilidades.

La relación de pagos planificados de impuestos por pagar.

Otros.

Aunado a esto un balance General y un Estado de Pérdidas y Ganancias.

El presupuesto al período presupuesto, lo cual ya nos da una base de los ingresos y egresos, junto con las utilidades que vamos a percibir en el transcurso del año siguiente.

4.2.- ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO.

A.- INGRESOS Y EGRESOS.

B.- PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO Y PRESUPUESTO DE INVERSIONES.

C.- CONTROL POR PRESUPUESTO.

Estos temas, están ya incluidos en el Punto 4.1., por lo tanto no se tocará.

Presupuesto de Caja.

Presupuesto de Caja correspondiente:

Presupuesto de Gastos de Materia Prima.

Presupuesto de Gastos de Mano de Obra.

Presupuesto de Gastos de Fabricación.

4.3.- CONTABILIDAD Y FINANZAS.

- A.- OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD.
- B.- ESTADOS FINANCIEROS.
- C.- EL BALANCE.
- D.- ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.
- E.- INDICES FINANCIEROS.
- F.- ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS.
- G.- FLUJO DE CAJA.

CONFERENCIA.

Alfredo Mendoza López, C.P.

ALFREDO MENDOZA LOPEZ, C.P.T.

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA
U.A.N.L.