

VI. CARACTERISTICAS DEL PRESUPUESTO

1. DE FORMULACION

A) ADAPTACION A LA EMPRESA

La formulación de un presupuesto debe ir en función directa con las características de la empresa, debiendo adaptarse a las finalidades de la misma en todos y cada uno de sus aspectos; esto es, la adopción de un sistema de control presupuestario no puede hacerse siguiendo un patrón determinado, aplicable a todo tipo de empresas; además El Presupuesto no es sólo simple estimación, su implantación requiere del estudio minucioso, sobre bases científicas (en ciertos casos) de las operaciones pasadas de la compañía en que se desea implantar, del conocimiento de otras empresas similares a ella, y del pronóstico de las operaciones futuras, de acuerdo con la:

B) PLANEACION, COORDINACION, Y CONTROL DE FUNCIONES

Todos los actos en la vida, aun los más sencillos, antes de realizarse han estado basados en un plan; así por ejemplo, planea la familia sus vacaciones, el artista sus cuadros el fabricante sus productos, etc.; quien deba formular un presupuesto tiene por lo tanto que partir de un plan preconcebido, por otro lado, dicha planeación no resultaría eficaz si no se llevara a cabo formalmente, los planes no se realizarán en el momento en que se presenta alguna situación favorable o desfavorable. No deben de tener una proyección futura y ser encaminados hacia un objetivo claramente definido; para lograrlo, es imprescindible coordinar y controlar todas las funciones que conducen a alcanzar dicho objetivo.

Entre los aspectos recomendables respecto a este inciso para el mejor funcionamiento del presupuesto esta:

a) Seccionar en tantas partes El Presupuesto, como responsables en la función existan en la Entidad, con autoridad precisa e individual de los interesados en el control y cumplimiento de El Presupuesto, de tal forma, que cada área de responsabilidad deba ser controlada por un presupuesto específico.

b) Los presupuestos deben operar dentro de un mecanismo contable, para que sean fácilmente comprobables, con el fin de compararlos con lo operado, determinar, analizar las variaciones o desviaciones, y corregirlas en su caso.

- c) No dejar oportunidad a malas interpretaciones o discusiones.
- d) Elaborar los presupuestos en condiciones de poder ser alcanzables.

2. DE PRESENTACION

A) DE ACUERDO CON LAS NORMAS CONTABLES Y ECONOMICAS

Los presupuestos si se utilizan como herramienta de la Administración (Pública o Privada), tienen como requisito de presentación indispensable el ir de acuerdo con las Normas Contables y Económicas (período, mercado, oferta y demanda, ciclo económico, etc.), y de acuerdo con la estructuración contable.

3. DE APLICACION

A) ELASTICIDAD Y CRITERIO

Las constantes fluctuaciones del mercado y la fuerte presión a que actualmente se ven sometidas las empresas, debido a la competencia, obligan a los dirigentes a efectuar considerables cambios en sus planes, en plazos relativamente breves, de ahí que sea preciso que los presupuestos sean aplicados con elasticidad y criterio, debiendo éstos aceptar cambios en el mismo sentido en que varíen las ventas, la producción, las necesidades, el ciclo económico, etc. Ver lámina I-3.

VII. CLASIFICACION DEL PRESUPUESTO

Es común encontrar que existen distintos tipos o denominaciones del Presupuesto, en realidad estas diferentes formas de llamarlo, obedecen tan sólo a características particulares del mismo. A continuación se expone una clasificación de acuerdo con sus aspectos sobresalientes:

1. POR EL TIPO DE EMPRESA

A). PUBLICOS

Son aquellos que realizan los Gobiernos, Estados, Empresas Descentralizadas, etc., para controlar las finanzas de sus diferentes dependencias.

CARACTERISTICAS DEL PRESUPUESTO

- | | |
|---|--|
| <p>I. EN CUANTO A SU FORMULACION</p> <p>1. ADAPTACION AL TIPO DE EMPRESA</p> <p>2. PLANEACION. HACIA UN OBJETIVO DEFINIDO</p> <p>• COORDINACION.</p> <p>• CONTROL.</p> | <p>a) SECCIONAR EN TANTAS PARTES, COMO RESPONSABLES EN FUNCION HAYA EN LA EMPRESA, CON AUTORIDAD PRECISA E INDIVIDUAL DE LOS INTERESADOS EN EL CONTROL Y CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO, DE TAL FORMA, QUE CADA AREA DE RESPONSABILIDAD DEBA ESTAR CONTROLADA POR UN PRESUPUESTO ESPECIFICO.</p> |
| <p>II. EN CUANTO A SU PRESENTACION</p> <p>1. DE ACUERDO CON NORMAS CONTABLES Y ECONOMICAS</p> <p>III. EN CUANTO A SU APLICACION</p> <p>1. ELASTICIDAD</p> <p>2. CRITERIO FLEXIBILIDAD</p> <p>CONSIDERANDO HACER CAMBIOS, INCLUSO A CORTO PLAZO.</p> | <p>b) LOS PRESUPUESTOS DEBEN OPERAR DENTRO DE UN MECANISMO CONTABLE, PARA QUE SEAN FACILMENTE COMPROBABLES, CON EL FIN DE COMPARARLOS CON LO OPERADO, DETERMINAR, Y ANALIZAR LAS VARIACIONES O DESVIACIONES, Y CORREGIRLAS EN SU CASO.</p> <p>c) NO DEJAR OPORTUNIDAD A MALAS INTERPRETACIONES O DISCUSIONES.</p> <p>d) ELABORAR LOS PRESUPUESTOS EN CONDICIONES DE PODER SER ALCANZABLES.</p> |

LAMINA I-3

B) PRIVADOS

Son los presupuestos que utilizan las empresas particulares como instrumento de su administración.

2. POR SU CONTENIDO

A) PRINCIPALES

Estos presupuestos son una especie de resumen, en el que se presentan los elementos medulares en todos los presupuestos de la empresa.

B) AUXILIARES

Son aquellos que muestran en forma analítica las operaciones estimadas por cada uno de los departamentos que integran la organización de la empresa.

3. POR SU FORMA

(Fases alternativas que presente)

A) FLEXIBLES

Estos presupuestos consideran anticipadamente las variaciones que pudiesen ocurrir y permiten cierta elasticidad por posibles cambios o fluctuaciones propias, lógicas, o necesarias.

B) FIJOS

Son los presupuestos que permanecen invariables durante la vigencia del período presupuestario. La razonable exactitud con que se han formulado, obliga a la Empresa a aplicarlos en forma inflexible a sus operaciones, tratando de apearse lo mejor posible a su contenido.

4. POR SU DURACION

La determinación del lapso que abarcará los presupuestos dependerá del tipo de operaciones que realice la Empresa, y de la mayor o menor exactitud y detalle que se desee, ya que más tiempo corresponderá una menor precisión y análisis. Así pueden existir presupuestos:

A) Cortos, los que abarcan un año o menos y

B) Largos, los que se formulan para más de un año.

Ambos tipos de presupuestos son útiles; es importante para los directivos tener de antemano una perspectiva de los planes del negocio para un período suficientemente largo, y no se concibe éste sin la formulación de presupuestos para períodos cortos, con programas detallados para el período inmediato siguiente.

5. POR LA TECNICA DE VALUACION

A) ESTIMADOS

Son los presupuestos que se formulan sobre bases empíricas; sus cifras numéricas, por ser determinadas sobre experiencias anteriores, representan tan sólo la probabilidad más o menos razonable de que efectivamente suceda lo que se ha planeado.

B) ESTANDAR

Son aquellas que por ser formulados sobre bases científicas o casi científicas, eliminan en un porcentaje muy elevado las posibilidades de error, por lo que sus cifras, a diferencia de las anteriores, representan los resultados que se deban obtener.

6. POR SU REFLEJO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

A) DE POSICION FINANCIERA

Este tipo de presupuestos muestra la posición estática que tendría la empresa en el futuro, en caso de que se cumplieran las predicciones. Se presenta por medio de lo que se conoce como Posición Financiera (Balance General) Presupuestada.

B) DE RESULTADOS

Que muestran las posibles utilidades a obtener en un período futuro.

C) DE COSTOS

Se preparan tomando como base los principios establecidos en los pronósticos de ventas, y reflejan, a un período futuro, las erogaciones que se deban de efectuar por concepto del Costo Total o cualquiera de sus partes.

7. POR LAS FINALIDADES QUE PRETENDE

A) DE PROMOCION

Se presentan en forma de Proyecto Financiero y de Expansión; para su elaboración es necesario estimar los ingresos y egresos que deban de efectuarse en el período presupuestal.

B) DE APLICACION

Normalmente se elaboran para solicitud de créditos. Constituyen pronósticos generales sobre la distribución de los recursos con que cuenta, o habrá de contar la Empresa.

C) DE FUSION

Se emplean para determinar anticipadamente las operaciones que hayan de resultar de una conjunción de entidades.

D) POR AREAS Y NIVELES DE RESPONSABILIDAD

Cuando se desea cuantificar la responsabilidad de los encargados de las áreas y niveles en que se divide una compañía.

E) POR PROGRAMAS

Este tipo de presupuestos es preparado normalmente por dependencias gubernamentales, descentralizadas, patronatos, instituciones, etc. Sus cifras expresan el gasto, en relación con los objetivos que se persiguen, determinando el costo de las actividades concretas que cada dependencia debe realizar para llevar a cabo los programas a su cargo.

F) BASE CERO

Es aquel que se realiza sin tomar en consideración las experiencias habidas.

Este presupuesto es útil ante la desmedida y continúa elevación de los precios, exigencias de actualización, de cambio, y aumento continuo de los costos en todos los niveles, básicamente. Resulta ser muy costoso y con información extemporánea.

8. DE TRABAJO

Es el presupuesto común utilizado por cualquier empresa, su desarrollo ocurre normalmente en las siguientes etapas puras:

- A) PREVISION
- B) PLANEACION
- C) FORMULACION

A) PRESUPUESTOS PARCIALES

Se elaboran en forma analítica, mostrando las operaciones estimadas por cada departamento de la empresa; con base en ellos, se desarrollan los:

B) PRESUPUESTOS PREVIOS

Son los que constituyen la fase anterior a la elaboración definitiva, sujetos a estudios y a:

D) APROBACION

La formulación previa está sujeta a estudio, lo cual generalmente da lugar a ajustes de quienes afinan los presupuestos anteriores, para dar lugar al:

E) PRESUPUESTO DEFINITIVO

Es áquel que finalmente se va a ejercer, coordinar y controlar en el período al cual se refiera. La experiencia obtenida con este tipo de presupuestos dará lugar a la elaboración de:

F) PRESUPUESTOS MAESTROS O TIPO

Con estos presupuestos se ahorra tiempo, dinero y esfuerzo, ya que sólo se hacen los que tengan variación sustancial. Cabe aclarar, que la clasificación anterior pretende tan sólo presentar separadamente las características más importantes que poseen los presupuestos; dicha segregación no significa que cada una de las partes de la clasificación es independiente de la otra, sino al contrario pueden estar todas unidas en un sistema de centro presupuestal, o sea que un solo presupuesto puede caer en varias o todas las clasificaciones. Por ejemplo, puede ser al mismo tiempo: Público, Principal, Fijo, Corto, Estándar, etc.

Los presupuestos: flexible, gubernamental, y privado, por considerarlos de gran importancia, se presentan a continuación en forma, un poco más amplia, dado que antes sólo se ha expuesto un concepto general. Si bien, dista mucho de ser un estudio exhaustivo, se pretende proporcionar una idea más clara de los fines que se persiguen con la adopción de dichos tipos de presupuestos.

VIII. PRESUPUESTO FLEXIBLE

No debe confundirse el Presupuesto Flexible, con la característica de elasticidad de que deban estar investidos los presupuestos en general. La elasticidad o flexibilidad, también está referida a los presupuestos fijos, para indicar que deben revisarse y adaptarse a las fluctuaciones constantes del mercado, obligando a la administración a cambiar o reconsiderar sus planes, cuando las situaciones que se presentan son distintas de lo previamente estimado.

El Presupuesto Flexible es resultante de la consideración anticipada de las variaciones que pudieran existir en los ingresos y en las ventas; esta posible afectación conduce a la predeterminación de los cambios factibles en los volúmenes de producción y por consiguiente en los gastos.

En este tipo de presupuestos se consideran diferentes planos alternativos de aplicación directa e inmediata, en caso de que las situaciones previstas cambien. Dichas variaciones se presentan dentro del cuerpo mismo del presupuesto, en forma de cuotas (por unidad producida por ejemplo) o en forma escalonada, fijando porcentajes sobre una base determinada.

Si dicha base se considera como el punto en que la capacidad de fabricación de la empresa, está aprovechándose en un 100% de eficiencia, respecto de las ventas, y éstas se estiman con base a la máxima capacidad de absorción en el mercado, se presentaría los resultados posibles en un estado comparativo, en que se pondrían las cifras a obtener, cuando la fábrica trabaje al 80, 90, 100, 110, y 120 %, de su capacidad productiva, por ejemplo.

De esta manera, si se vende una cantidad mayor o menor a la que aparece en el presupuesto base, señalando en este caso con el 100%, se estaría en posibilidad de comparar las cifras reales con cualquiera de las demás estimaciones (80%, 90%, etc.).

Podría pensarse, erróreamente, que la elaboración de un presupuesto flexible es muy sencilla, puesto que consiste tan sólo en obtener porcentajes sobre las cifras base; sin embargo tampoco es complicado, aun cuando las reacciones del costo respecto del volumen, no son proporcionales, ya que existen gastos fijos, y variables; los primeros se erogan, exista o no producción, mientras los últimos poseen la característica de aumentar o disminuir el volumen conforme crezca o baje.