



# **Mi Universidad**

## **Cuadro sinóptico**

**Nombre del Alumno: Aridai Morales Rodríguez**

**Nombre del tema: Estados financieros presupuestados**

**Parcial: I**

**Nombre de la Materia: Economía de la empresa**

**Nombre del profesor: Legmy Yanet Santizo Espinosa**

**Nombre de la Licenciatura: Contaduría y finanzas**

**Cuatrimestre: Quinto**

# Estados financieros presupuestados

## La planeación

Se refiere al presupuesto anual, debe estar encaminada a lograr una situación conveniente para la empresa en un período

Para contabilizar costos, ingresos, gastos, activos, pasivos y capital social que resultan del nivel anticipado de ventas de la empresa

## Estado de Resultados Presupuestado

La formulación de los presupuestos relativos a las cuentas de resultados, constituyen la base de realización del Estado de Resultados Presupuestado, mediante el ensamble de las diversas estimaciones, ya que se trata de un estado-resumen de una serie de presupuestos parciales, perfectamente afinados.

## Estado de Posición Financiera Presupuestado

Si se parte del Estado de Posición Financiera al inicio del período presupuestal y se afectan sus valores con las estimaciones obtenidas en los presupuestos relativos a dicho período, se estará en condiciones de obtener el Estado de Posición Financiera Presupuestado a la terminación del ejercicio.

## Estado de Origen y Aplicación de Recursos Presupuestado

Una vez formulado el Estado de Posición Financiera Presupuestado, se estará en condiciones de preparar el Estado de Origen y Aplicación de Recursos Presupuestado, mediante la comparación de los Estados de Posición Financiera al principio y al final del ejercicio, por medio de las variaciones.

## El control de su ejecución

- Ajustar los presupuestos.
- Corregirlos- oportunamente
- Asignar responsabilidades.

# Registros contables

## Los estados financieros

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados.
- Estado de costo de producción y ventas.
- Estado de cambios en la posición financiera.

## Los registros contables

### Activos circulantes

- Efectivo: se obtiene del presupuesto de efectivo una vez determinado el saldo final.
- Cuentas por cobrar: cuentas por cobrar iniciales más ventas a crédito del período presupuestado
- Inventarios: se obtiene el presupuesto de inventarios, el cual se determinó en el desarrollo del presupuesto de operación.
- Inversiones temporales: dependerá de la existencia o no de aumentos o disminuciones

### Activos no circulantes

Al saldo inicial se le suma la cantidad correspondiente de las nuevas adquisiciones, y se le restan las ventas y la depreciación acumulada.

### Pasivos a corto plazo

Proveedores: saldo inicial de proveedores más total de compras, menos pagos efectuados. También es posible determinarlo mediante la rotación esperada.

### Pasivos a largo plazo

A la cantidad inicial se le suman los nuevos pasivos, o se le restan si se pagaron

### Pasivos a largo plazo

- Capital social: sólo se modifica si hubo nuevos aportes de los accionistas.
- Utilidades retenidas: al saldo inicial se le aumentan las utilidades del período presupuestal

# Análisis de la información presupuestada

Razones Financieras

Pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa, al presentar una perspectiva amplia de la situación financiera, precisando el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.

Análisis de corte transversal

Compara los valores de las razones de la empresa con los de un competidor importante o grupo de competidores, sobre todo para identificar áreas con oportunidad de ser mejoradas.

Análisis de series de tiempo

Evalúa el rendimiento financiero de la empresa a través del tiempo, mediante el análisis de razones financieras, permite a la empresa determinar si progresa según lo planeado.

Análisis combinado

Es la estrategia de análisis que ofrece mayor información, combina los análisis de corte transversal y los de serie de tiempo.

Las razones financieras

Razones de liquidez

Representan una medida de la liquidez de una empresa, esto es, su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a tiempo, es decir, es la proporción que guardan los activos circulantes con las obligaciones a corto plazo

Razón de prueba del ácido

Mide el número de veces que una empresa puede cubrir su pasivo circulante a corto plazo, empleando su activo circulante sin incluir inventarios ya que son menos líquidos.

Razón de capital de trabajo

El capital de trabajo neto expresado como una proporción de las ventas.

La razón de endeudamiento

Indica qué porcentaje del total de los activos de la empresa, representan las deudas que ésta tiene

La razón de capitalización

Es la contraparte del endeudamiento, de tal forma que la suma de capitalización más endeudamiento debe ser igual al 100%.

Las razones financieras

Razones de rotación de activos

Las razones de rotación de activos están diseñadas para medir la efectividad con la que una empresa maneja sus activos.

Razón de rotación del activo

La razón de rotación del activo muestra la proporción entre las ventas y el activo total  $\text{Activo circulante} + \text{Activo Fijo} + \text{Activo diferido}$ .

Razón de rotación del capital de trabajo

Habla de la eficiencia con la que se manejan estos recursos para generar ventas, por lo tanto, entre mayor sea, es mejor.

Razones de solvencia

La solvencia se define como la capacidad de pago en el largo plazo.

Razón de días de cuentas por cobrar

Indica los días que tarda la empresa en cobrarle a sus clientes, por lo tanto, lo óptimo es que esta razón sea lo menor posible.

Razón de días de proveedores

Son los días que tarda la empresa en pagar a sus proveedores. Lo ideal es que la empresa tarde un tiempo prudente, de tal forma que si aproveche el crédito que le da el proveedor pero que no se exceda del plazo que éste le señale.

Razón de días de inventario

Es el tiempo que tarda la empresa en deshacerse de su inventario a través de las ventas, por lo que entre más pequeña sea esta razón, mejor, ya que indica eficiencia operativa.

Razones de rentabilidad

Se concentran en la efectividad de la empresa para generar utilidades. Estas razones reflejan el desempeño operativo, el riesgo y el efecto del apalancamiento.

Razón de margen de utilidad

Indica qué porcentaje de las ventas totales representa la utilidad. Entre menores sean los costos y gastos en que incurre la empresa, mayor será este margen

Razón de rendimiento sobre los activos

Indica la rentabilidad de la operación en relación con los activos a los que cuenta la empresa. Entre mayor sea el margen de utilidad de la empresa y menor el importe de activos, el porcentaje de rentabilidad será mayor.

Razón de rendimiento sobre la inversión

Indica la rentabilidad de la operación en relación al capital contable de la empresa. Depende directamente del margen de utilidad, entre mayor sea éste, el negocio será más rentable.

La razón del rendimiento sobre el capital

Indica cuanto se obtiene de utilidad por cada peso de capital contable. Es el rendimiento sobre el capital.

## El análisis DuPont

### Herramienta

Utilizada durante muchos años por los administradores financieros como una estructura para analizar los estados financieros de una empresa con el fin de evaluar su condición financiera.

### Conjunta

Inicialmente el margen neto de utilidades, que mide la rentabilidad en relación con las ventas de la empresa y la rotación de los activos totales, la cual indica que tan eficiente ha sido el manejo de los activos para generar ventas.

### El segundo paso

Consiste en emplear la fórmula DuPont modificada, esta fórmula relaciona el rendimiento de los activos totales con el rendimiento del capital de la empresa y este último se calcula al multiplicar el rendimiento de los activos totales por el multiplicador de apalancamiento financiero que es el índice de los activos totales de la empresa en relación con el capital contable.

### Ventaja

Permite a la empresa descomponer su rendimiento de capital en un elemento de utilidades por ventas (margen neto de utilidades) en una de uso eficaz de activos (rotación de activos totales).

### Muestra de utilidad

Las utilidades netas divididas entre las ventas, es el margen de utilidad sobre las ventas. Cuando la rotación de los activos se multiplica por el rendimiento de las ventas, da como resultado el rendimiento sobre la inversión.

# Contribución de cada producto a las utilidades

Determinar y evaluar

- Los efectos sobre las utilidades de:
1. Los cambios en el volumen de ventas.
  2. En los precios de venta.
  3. En los costos fijos.
  4. En los costos variables.

Punto de Equilibrio

Al vértice en el que se juntan las ventas y los gastos totales, representa el momento en el cual no existen utilidades ni pérdidas para una empresa, es decir que los ingresos son iguales a los gastos.

Gastos constantes

Fijos

Se efectúan necesariamente, haya o no producción o ventas rentas, depreciaciones y amortizaciones en Línea Recta, impuestos prediales, sueldos.

Semifijos

Se efectúan bajo un control directivo, de acuerdo con las políticas de producción o venta publicidad, propaganda, honorarios, gratificaciones.

Gastos variables

Aumentan o disminuyen, de acuerdo al ritmo de la producción o ventas materiales y salarios directos, luz, comisiones de venta, empaque.

Análisis Cuantitativo

Se desprende una evaluación del éxito obtenido por la administración en la implementación de estrategias anteriores, frente a sus competidores, acreedores financieros y productividad del patrimonio.

# Control de presupuesto

## El control presupuestal

Es un instrumento del que se valen las empresas para proyectar, estimar, dirigir, y controlar todas sus operaciones, a través de la comparación sistemática, del conjunto de previsiones establecidas para cada uno de sus departamentos, con los datos históricos que refleja la Contabilidad durante el mismo periodo.

## Niveles de control

- Cantidad: Como volumen de producción, cantidad de existencias.
- Calidad: Como control de materia prima recibida.
- Tiempo: Como tiempo estándar para producir un determinado producto
- Costos: Como costos de producción

## Áreas de control

### Áreas de producción

Si la empresa es industrial, el área de producción es aquella donde se fabrican los productos; si la empresa fuera prestadora de servicios, el área de producción es aquella donde se prestan los servicios; los principales controles existentes en el área de producción son: Producción, calidad, costos, tiempos de producción, inventarios, operaciones, desperdicios, mantenimiento

### Área comercial

Es el área de la empresa que se encarga de vender o comercializar los productos o servicios producidos.

### Área financiera

Es el área de la empresa que se encarga de los recursos financieros, como el capital, la facturación, los pagos, el flujo de caja, entre otros.

### Área de recursos humanos

Es el área que administra al personal, los principales controles que se aplican son: asistencia y retrasos, vacaciones, salarios.

## Elementos importantes del control

- Relación con lo planteado: Siempre existe para verificar el logro de los objetivos que se establecen en la planeación.
- Medición: Para controlar es imprescindible medir y cuantificar los resultados.
- Detectar desviaciones: Una de las funciones inherentes al control, es descubrir las diferencias que se presentan entre la ejecución y la planeación.
- Establecer medidas correctivas: El objeto del control es prever y corregir los errores.

## Proceso de control humano

Establecer normas y métodos para medir el rendimiento

Representa un plano ideal, las metas y los objetivos que se han establecido en el proceso de planificación están definidos en términos claros y mensurables, que incluyen fechas límites específicas.

Retroalimentación

La información obtenida se ajusta al sistema administrativo al correr del tiempo.

Medir los resultados

Es cuestión de comparar los resultados medidos con las metas o criterios previamente establecidos.

## La variación en el presupuesto

La variación

Existe entre los resultados reales y los presupuestados, si esta variación es significativa debe ser objeto de investigación esmerada por la administración para determinar sus causas fundamentales

Enfoques principales

- Conferencias con supervisores y otros empleados de los centros afectados.
- Análisis de la situación del trabajo incluyendo el flujo de trabajo, la coordinación de actividades, la eficacia de la supervisión y otras circunstancias prevalecientes.
- La observación directa.
- Investigación en el sitio por los funcionarios en línea.
- Investigación por los grupos asesores.
- Auditoría interna.
- Estudios especiales.
- Análisis de variaciones.

El objetivo

Es localizar actitudes perjudiciales y determinar las variaciones en el momento en que aparecen, para evitar que provoquen momentos críticos o de importancia negativa.

# Análisis de las variaciones más relevantes

Análisis de las Variaciones de Ventas

Es importante que la atención de la administración se dirija primero a la variación en las ventas totales, luego a la variación en las ventas mensuales y así mismo puntualice la responsabilidad.

Análisis de Variación de Mano de Obra Directa

El informe de resultados de cada departamento que utilice la mano de obra directa reflejará por lo general una variación en cuanto a esa partida.

Análisis de Variación de Materias Primas

Las variaciones de materias primas pueden reflejarse en dos informes de resultados.

Análisis de las Variaciones de Costos Indirectos de Fabricación

Se calcula restando a los Costos Indirectos de Fabricación reales, el costo estándar.

# Enfoque del presupuesto

Por Áreas y Niveles de Responsabilidad

Es un plan de acción y motivaciones con enfoque a un periodo futuro destinado a controlar y reducir costos y gastos y a informar en términos de responsabilidad individual, de la eficiencia operacional de las áreas del negocio

Por Programas y Actividades

Es un conjunto de procedimientos, que sistemáticamente ordenados en forma de proyectos, actividades o trabajos muestran las tareas a efectuar, señalando objetivos específicos y sus costos de ejecución, además de racionalizar el gasto público mejorando la selección de actividades gubernamentales.

Presupuesto Base Cero

Se considera como la elaboración del presupuesto sin haber considerado los presupuestos anteriores

Las hojas electrónicas

Se utilizan para registrar todos los datos que emanan de los diferentes presupuestos, así como para crear un modelo con fórmulas que sirvan para que las cifras de un presupuesto concuerden con otro u otros, encadenando resultados hasta llegar a los estados financieros pro-forma.

Objetivos

- 1. Pronosticar cifras, condiciones de operación y resultados en términos de responsabilidad.
- 2. Medir y promover la eficiencia.
- 3. Motivar al personal al mejor desempeño.
- 4. Hacer ver méritos y fallas.
- 5. Ayudar a los interesados a lograr sus objetivos.
- 6. Guiar en su función a los responsables de área y nivel.
- 7. Coordinar funciones, niveles y áreas.
- 8. Controlar los ingresos y los costos.
- 9. Ayudar a los directivos a tomar decisiones.

Es un instrumento que generalmente se aplica en el gobierno, el cual se propone hacer cosas tales como: servicios personales, provisionales, medios de transporte.

Es una metodología de planeación y presupuesto que trata de reevaluar cada año todos los programas y gastos de la entidad.