



Nombre del alumno: Amayrani Lisbeth López Ancheita.

Nombre del profesor: Sandra Gálvez Monterroza.

Nombre del trabajo: ACTIVIDAD 1-Ensayo.

Materia: Economía De La Empresa.

Grado: 5º cuatrimestre.

Grupo: Administración de Empresas.

Ocosingo, Chiapas a 23 de enero de 2023.

ENSAYO

INTRODUCCIÓN

Se dará a conocer la importancia del presupuesto y su planeación, este tiene su origen en la propia asignación de los recursos escasos de la humanidad, desde sus labores. Actualmente, el presupuesto se ha desarrollado de acuerdo con las necesidades de las empresas, alcanzando grados de sofisticación importantes.

Los presupuestos constituyen una de las principales herramientas de planeación y control, por lo tanto, es importante conocer cuál es la implicación de los mismos en la dirección de una empresa y las ventajas o desventajas que se derivan del diseño e implementación de un plan presupuestario.

DESARROLLO

UNIDAD I

PRESUPUESTO

Generalidades Sobre el Presupuesto

El presupuesto constituye un plan expresado en unidades monetarias, por lo que forma parte del proceso de planeación financiera. Su importancia radica en analizar las condiciones financieras actuales de una entidad y proyectar las cifras que se desean alcanzar a futuro.

Es un plan coordinador que expresa, en unidades físicas y monetarias, los recursos que se emplearán para que una entidad logre sus objetivos. En este sentido, cumple con todo lo establecido para la planeación, por ejemplo: la planeación es un medio para alcanzar objetivos, no es un fin; tiene una capacidad que involucra a todas las áreas de la empresa. La eficiencia de la planeación respecto a los resultados obtenidos en el comportamiento real de la organización, las metas, objetivos, estrategias, reglas, políticas, programas y presupuestos son establecidos tanto por superiores como subordinados.

La importancia del presupuesto radica en la posibilidad de presentar con anticipación los principales indicadores administrativos y financieros, por ejemplo: la productividad, liquidez, rentabilidad, niveles de demanda, entre otros. Las cifras que sustenta el presupuesto deben ser calculadas considerando un cierto grado de riesgo, ya que

existen varias fuentes de información, sobre todo de carácter externo, para que al tomar decisiones se tenga conocimiento de la viabilidad de las cantidades y de sus soportes.

Se pueden encontrar ventajas al planear y hacer presupuestos, ya que facilitan la utilización adecuada de los recursos, proporcionan eficiencia en las operaciones, ayudan a lograr una buena planeación de las empresas y muestran los resultados que se obtendrán de poner en práctica los planes.

Sin embargo, aunque elaborar presupuestos ayuda a manejar una empresa, eso no es todo, ya que también tienen limitaciones, porque están basados en estimaciones, en proyecciones, y si no se hacen bien, no se obtendrán resultados ni beneficios.

Por lo tanto, no hay que dejar de lado que los presupuestos deben adaptarse y actualizarse constantemente, o se corre el riesgo de echar por la borda todo el trabajo realizado.

Metodología a seguir en la preparación del presupuesto

Para poner en práctica el método presupuestario proporcional se debe distribuir los ingresos en áreas separadas (como necesidades, deseos y ahorros). Este método ayuda a ser más realista al asignar cada ingreso y brinda mayor flexibilidad en cómo asignar los gastos. Además de dar a conocer la situación financiera y garantizar el crecimiento de la empresa, el presupuesto financiero tiene más puntos que lo hacen relevante, por ejemplo:

- Permite a la empresa conocer el capital que necesita para lograr los objetivos propuestos.
- Ayuda a la toma de decisiones importantes, sobre todo las relacionadas a inversiones, contratos, compras de equipamientos, activos fijos, préstamos, etc.
- Es ideal para analizar el flujo de efectivo del que dispone la empresa. Con esto se puede determinar si es posible cubrir los gastos administrativos y/o financiar nuevas ideas.
- Evita las posibles pérdidas de capital, sobre todo en casos en los que los ingresos de la empresa sean más bajos de lo normal.
- Prepara a la empresa para hacerle frente a los posibles imprevistos.

La planeación financiera a través de un presupuesto dará orden a la empresa y ayudará a aprovechar las oportunidades y recursos financieros de manera eficiente para crear un correcto plan de acción.

Planeación de las ventas

Un plan de ventas es un conjunto de estrategias diseñadas para ayudar a los equipos de ventas a alcanzar sus cuotas y ayudar a la empresa a lograr sus objetivos. Esta planificación puede ayudar a prever el número de ventas que se necesita conseguir y trazar un plan con el que cumplir los objetivos.

Al definir los pasos de un plan de ventas, los jefes de ventas ayudan a sus equipos a alcanzar sus cuotas y a conseguir recompensas gracias al éxito colectivo. Otra parte importante de un proceso de planificación de ventas es hacer una valoración de la compañía y entender dónde se posiciona en el mercado, las condiciones del mercado cambian constantemente, así que es importante estudiarlas y ajustar el plan consecuentemente.

Los planes de ventas suelen incluir estrategias a corto y a largo plazo. Por más que haya objetivos, sin una compensación los agentes de ventas no estarán motivados para esforzarse al máximo. Es más, sin las herramientas ni las estrategias adecuadas, los comerciales tampoco podrán lograr sus objetivos fácilmente.

La importancia de un plan bien diseñado agilizará el proceso de ventas, lo que aumentará la eficiencia y la productividad del equipo. Así que, si se quieren los mejores resultados, se debe crear un plan con antelación. Lo más recomendable es hacerlo teniendo en cuenta diferentes niveles. Por ejemplo, se pueden establecer objetivos anuales y desglosarlos por trimestre, mes o semana. También es una buena idea planificar los recursos, la logística y las actividades para cada parte del plan. La combinación de estas dos estrategias ayudará al equipo de ventas a cumplir sus metas.

UNIDAD II

PLANEACION DE PRESUPUESTOS

Planeación de producción y costos operacionales

Mediante la planificación del costo de producción, se logra trazar las magnitudes óptimas de gastos para acometer la producción, mediante los resultados operativos de la empresa, los factores técnico-económicos y los indicadores establecidos.

Al desarrollar el plan de producción los ejecutivos deben de tener en cuenta que se enfrentan al problema de nivelar las ventas, los inventarios y la producción de manera que los costos totales más bajos sean el resultado.

Un plan de producción está diseñado básicamente para alcanzar los siguientes objetivos:

- Racionalización de operaciones
- Mejoramiento de productos y servicios
- Mejoramiento de la calidad
- Reducción de costos
- Mejoramiento de la orientación al cliente
- Productividad
- Posición en el mercado
- Desempeño innovador
- Situación de liquidez
- Rentabilidad

La planificación del costo sirve como instrumento de control a la dirección de las instituciones, debido a que le permite conocer, sistemática mente y de manera ágil, cualquier desviación que ocurra en la ejecución real de la producción con respecto al plan trazado, en cada una de las áreas y en la entidad en su conjunto.

Todo lo anterior explica la importancia vital que reviste la planificación acertada del costo de producción para el desempeño de la labor económica de las organizaciones, pues así se conocen los gastos en los cuales la institución debe incurrir para elaborar su

producción y lograr un mejor control de lo que realmente está ocurriendo y así poder delimitar quién responde por las desviaciones detectadas.

Presupuestos de tesorería

Elaborar un presupuesto de tesorería sirve para controlar la evolución de la liquidez de una empresa en un periodo determinado.

El presupuesto de tesorería o flujo de caja es uno de los procesos financieros de la cadena presupuestal de una empresa. La finalidad del presupuesto de tesorería es recabar la información financiera de un negocio, como las entradas y salidas de dinero, para transformarla en información monetaria.

Existe tanto el presupuesto de tesorería personal como el presupuesto de tesorería de una empresa. Se trata de una previsión financiera, no un resultado final y tiene por objetivo reflejar los pagos y cobros que debe realizar la empresa durante su ejercicio económico.

La elaboración de presupuesto de tesorería tiene como resultado dos opciones: saldo positivo y saldo negativo. El primero es cuando hay un excedente de tesorería o los cobros son superiores a los pagos; el último significa una falta de liquidez.

Cuando hablamos de liquidez en la definición de presupuesto de tesorería nos referimos a la capacidad que tiene una empresa para que su activo corriente se convierta en dinero. Esto, para que pueda cubrir deudas o pagos de forma oportuna y a corto plazo.

Conocer a detalle los tiempos en que se contabiliza un ingreso y un gasto hasta que llega su pago o cobro es vital para hacer un presupuesto de tesorería, ya que evita desfases en el cobro y pago de la empresa que pudieran llevar a una pérdida económica.

Los objetivos del presupuesto de tesorería son, en forma concreta, los siguientes:

- Identificar flujos de entrada y salida del efectivo.
- Detectar y analizar desequilibrios económicos.
- Prevenir dificultades financieras.

Presupuesto de capital

El presupuesto de capital es un instrumento clave para realizar la evaluación de proyectos de inversión. Cuando utilizamos el término Presupuesto de Capital nos referimos a la realización de inversiones a largo plazo donde asignamos recursos

esperando obtener beneficios a futuro. Al asignar recursos a un proyecto éstos pueden destinarse a la compra de activos fijos, activos intangibles, capital de trabajo y también al costo de oportunidad estimado. Básicamente, hacer un presupuesto consiste en utilizar la información disponible para proyectar distintos escenarios, calcular la rentabilidad, y definir si es viable correr el riesgo que toda inversión implica. Su elaboración permite saber si el flujo de efectivo generado por la inversión excede al flujo que se necesita para realizar el proyecto. Entre los datos indispensables para realizar el presupuesto de capital se encuentran el costo de la inversión inicial, los ingresos estimados, los costos variables, los costos fijos y los datos de financiamiento.

Como ya se conoce en gran parte lo que es el presupuesto de capital. Algunos escenarios por los cuales una empresa necesite un presupuesto de capital de forma imperativa son casos como los siguientes:

- Expansión territorial.
- Conversión del negocio a franquicia.
- Adquisición de empresas de otros países como filiales.
- Inversión en el capital humano a base de formación avanzada.
- Renovación del activo no corriente, tales como maquinaria o flota de vehículos.
- Ampliación de línea de negocio.

Estos son algunos de los casos en los que se puede requerir de una gran inversión y técnicas por parte de la empresa y que se debe estudiar a conciencia si la inversión impactará de la forma esperada o no.

La preparación del presupuesto del capital, es importante porque la expansión de activos implica por lo general gastos muy grandes, y antes que una empresa pueda gastar una gran cantidad de dinero, deberá tener fondos suficientes y disponibles.

El presupuesto de capital se relaciona con la totalidad del proceso de los gastos de planeación cuyos rendimientos se espera que se extiendan más allá de un año. Desde luego, la elección de un año es parcial, pero representa un punto de referencia conveniente para distinguir entre los diversos tipos de gastos. Algunos ejemplos obvios de desembolsos de capital están representados por los gastos de terrenos, edificios y equipos. Las decisiones de presupuesto de capital deben relacionarse con la planeación estratégica general de la compañía, la estrategia implica una planeación de la empresa hacia el futuro.

CONCLUSIÓN

En conclusión, el presupuesto es la herramienta financiera que permite a las empresas proyectar los diferentes recursos a corto, mediano y largo plazo que se necesitan para

desarrollar sus objetivos y alcanzar sus metas, utilizando herramientas como son el control, la calidad y coordinación de los proyectos.

El presupuesto nos permite a las personas saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, y conocer cuánto puede destinar al ahorro. Su objetivo es prevenir y corregir errores financieros.

BIBLIOGRAFÍA

- 1. Libro (2023). LC-LAE501. Lugar de publicación: UDS Economía de la Empresa.**