



Mi Universidad

ENSAYO

NOMBRE DEL ALUMNO: Jordi Arturo Maldonado Robledo

TEMA: Presupuesto

PARCIAL: I

MATERIA: Economía de la Empresa

NOMBRE DEL PROFESOR: LEGMY YANET SANTIZO ESPINOSA

LICENCIATURA: Administración de Empresas

CUATRIMESTRE: 5

PRESUPUESTO

En este tema hablaremos acerca del presupuesto, sus funciones, características, tipos de presupuesto y origen de este.

Un presupuesto es un plan de operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios; es decir, es un plan integrador y coordinador que expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un periodo determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la gerencia. Según Rondon (2001) el presupuesto “es una representación en términos contabilísticos de las actividades a realizar en una organización, para alcanzar determinadas metas, y que sirve como instrumento de planificación, de coordinación y control de funciones.”

El presupuesto en sus orígenes fue un documento preparado por el gobierno cuya finalidad era la de establecer con anticipación los ingresos y gastos del próximo año, después de la primera guerra mundial se consideró su uso como una manera ventajosa de controlar los gastos de las empresas. Según Koontz y Weihrich , 1998, los presupuestos son estados de resultados anticipados, ya sea en términos financieros como los presupuestos de gastos e ingresos y de capital o no financieros como los presupuestos de mano de obra directa, materiales, volumen de ventas físicas o unidades de producción.

El presupuesto constituye un plan integrado y coordinado, expresado en términos financieros, de las operaciones de una empresa para un periodo determinado y cuya finalidad es alcanzar los objetivos establecidos por la alta gerencia, así como también Planear los resultados de la organización en dinero y volúmenes, Controlar el manejo de ingresos y egresos de la empresa, Coordinar y relacionar las actividades de la organización y Lograr los resultados de las operaciones periódicas.

Los presupuestos se pueden clasificar en públicos o privados, de largo o corto periodo, pueden ser flexibles o fijos, asimismo según el sector de la empresa logran ser presupuestos de gobierno y presupuesto de negocio, igualmente según sea el campo de aplicación de la empresa encontramos presupuesto maestro, financiero, de venta, de operación, entre otros.

En el sector público, la elaboración del presupuesto permite estimar los recursos con los cuales contaremos y distribuirlos de acuerdo a las prioridades del gobierno entre las distintas instituciones, de esta manera indica el límite de gasto de cada entidad, para realizar las actividades requeridas para alcanzar sus planes y objetivos a través de sus programas y proyectos; es así como constituye una

buena base para la transparencia en el uso de los recursos públicos, pues permite conocer de manera ordenada el destino del gasto realizado por las entidades públicas, y de esa forma permite evaluar los resultados de la gestión pública.

Para que nuestro presupuesto de resultados y sea correcto debe de realizarse un proceso de preparación del presupuesto, bien sea en el caso en que la empresa ya tenga implantado el sistema del presupuesto como herramienta de planeamiento y control, o que se trate de implementar, se deben considerar las etapas siguientes en su preparación.

- **Primera etapa:** Pre iniciación.
En esta etapa, se evalúan los resultados obtenidos en vigencias anteriores, se analizan las tendencias de los principales indicadores empleados para calificar la gestión gerencial (ventas, costos, precios de las acciones en el mercado, márgenes de utilidad, rentabilidad, participación en el mercado, y otros).
- **Segunda etapa:** Elaboración del presupuesto.
Con base en los planes aprobados para cada nivel funcional por parte de la gerencia, se ingresa en la etapa durante la cual estos planes adquieren dimensión monetaria en términos presupuestales.
- **Tercera etapa:** Ejecución.
La ejecución es la puesta en marcha de los planes, con el consecuente interés de alcanzar los objetivos trazados. El comité de presupuestos se debe constituir como el principal impulsor, debido a que si sus miembros no escatiman esfuerzos cuando se busca el empleo eficiente de los recursos físicos, financieros y humanos.
- **Cuarta etapa:** Control.
Es en la cual mediante el monitoreo, seguimiento y acompañamiento en tiempo real, se puede determinar hasta qué punto puede marchar la empresa con el presupuesto como patrón de medida. De esta forma, mediante el ejercicio cotidiano del control, se comparan los pronósticos con la realidad.
- **Quinta etapa:** Evaluación.
Al finalizar el período para el cual se elaboró el presupuesto, se prepara un informe crítico de los resultados obtenidos que contendrá no sólo las variaciones sino el comportamiento de todas y cada una de las funciones y actividades empresariales.

El proceso presupuestario es un proceso continuo que se entrelaza con un nuevo proceso presupuestario cada año; así cuando se está ejecutando el presupuesto del año actual se está formulando el presupuesto del año siguiente, es decir, es el conjunto de etapas que cumple cada presupuesto anual. Estas etapas son:

Formulación, Discusión y aprobación, Ejecución, y Evaluación y Control. También cuenta con tres elementos básicos en su programa de presupuesto que son la planificación, el control y la coordinación, al mismo tiempo comprende 3 elementos principales que son presupuesto integrador, coordinador, y de operaciones.

De igual modo el presupuesto contiene de 12 principios fundamentales los cuales son: Programación, Integralidad, Universalidad, Exclusividad, Unidad, Acuciosidad, Claridad, Especificación, Periodicidad, continuidad, flexibilidad y equilibrio.

Su importancia es realizar una proyección seria y fundada sobre los movimientos económicos, monetarios y financieros que caracterizarán al sujeto que lo realiza. Así, sin el presupuesto se puede fácilmente entrar en caos al generarse más gastos de lo necesario o incluso al no controlar las ganancias o entradas de capital que se realicen, es por ello que nos sirve para anticipar, prevenir y regular nuestros gastos, evitar problemas de efectivo, realizar previsiones de gastos, ahorro o inversión, además lo elaboramos a partir de los ingresos y gastos lo que brinda estabilidad a nuestra economía.

Se puede encontrar dos grandes ventajas al planear y hacer presupuestos: facilitar la utilización adecuada de los recursos, proporcionar eficiencia en las operaciones, ayudar a lograr una buena planeación de las empresas y mostrar los resultados que se obtendrán de poner en práctica los planes.

Sin embargo, aunque hacer presupuestos ayuda a manejar una empresa, eso no es todo. Tiene limitaciones también, porque están basados en estimaciones, en proyecciones, y si no se hacen bien, no se obtiene ningún resultado que traiga beneficios.

Para finalizar hemos llegado a la conclusión que el **presupuesto** es la herramienta financiera que permite a las empresas proyectar los diferentes recursos a corto, mediano y largo plazo que necesitan para desarrollar sus objetivos y alcanzar sus metas, utilizando herramientas como son el control, la calidad y coordinación de los proyectos.

Bibliografía

bbva. (28 de Julio de 2022). Recuperado el 22 de Enero de 2022, de bbva:

<https://www.google.com/amp/s/www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/amp/>

Mejores Habitos Financieros . (s.f.). Obtenido de Mejores Habitos Financieros :

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/creating-a-budget>

Morales, J. S. (s.f.). *Economipedia.* Recuperado el 22 de Enero de 2023, de Economipedia:

<https://economipedia.com/definicion/presupuesto.html>