

EL PRESUPUESTO UNA HERRAMIENTA FUNDAMENTAL para el desarrollo empresarial

Por: Jaime Hugo Martínez C.*

RESUMEN

La aplicación de los Presupuestos en las empresas se ha convertido en la base para la toma de decisiones, a través de la planeación, la coordinación y el control.

El presupuesto es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones y de los resultados a obtener por una empresa en un período determinado. Constituyen una importante medida de control que facilita la dirección y coordinación de los distintos departamentos de una empresa.

Un presupuesto podrá estar relacionado con cualquiera de las actividades de un negocio. El mejor tipo de presupuesto, sin embargo, es el que comienza por las ventas anticipadas y trabaja hacia atrás a través de todos los detalles de producción y comercialización. Indica a la administración que ocurrió en la empresa y cual es su tendencia futura.

ABSTRACT

The application in the budgets of business has become essential in decision-making, through out planning, coordination and control.

Budget is a program estimated in a systematic way, about conditions and results to get them by a business in a period of time, they build an important measured of control to make easy the direction and coordination to different departments in an enterprise.

A budget would be related with with any activity in a business. The best budget starts with advanced sales and works back towards through all production steps and trade. It shows to the administration what happened in the enterprise and which one is the future tendency.

PALABRAS CLAVES

Presupuesto privado- Control presupuestario-
Planeación – Coordinación – Control
Toma de decisiones- Globalización.

El desarrollo de los negocios modernos, la globalización y la dinámica natural de nuestra economía han hecho necesario el mayor desenvolvimiento y aplicación de los presupuestos.

El Presupuesto es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones y de los resultados a obtener por una empresa en un periodo determinado. Estimación formal de los ingresos y egresos que habrán de producirse en un periodo. Es el dispositivo esencial que permite a una empresa trabajar financieramente en las mejores condiciones, obtener el máximo beneficio en los períodos fáciles y salvaguardarla en los períodos difíciles.

Uno de los objetivos del presupuesto es mejorar la competitividad y productividad para desencadenar

* Magíster en Economía Financiera- -Uniandes. – Especialista en Costos y Presupuestos-Universidad de New York.-Contador Público Universidad de Bogota J:T:L:Docente del Programa de Contaduría Pública.- Coordinador General de las Prácticas *

procesos de sensibilización, diagnóstico y cambio para el mejoramiento de la actividad empresarial. Los presupuestos constituyen una importante medida de control que facilita la dirección y coordinación de los distintos departamentos de una empresa, porque en un sistema de esta naturaleza hay que armonizar convenientemente las ventas y las compras, el volumen de producción y los ingresos y egresos.

Ha encontrado amplia aceptación el tipo de empresa concebida y planeada dentro de un proceso presupuestario, si bien, por desgracia, todavía es ésta una herramienta desconocida en muchas empresas; el Contador Público está en una posición excelente para iniciar a este respecto, un trabajo de educación; su premio donde tenga éxito, será la satisfacción de saber que ha procurado a su empresa un sistema mucho mejor que el que pudiera tener. Para lograrlo se deben analizar los siguientes aspectos:

1. Establecer los objetivos empresariales a corto y largo plazo.
2. Especificación de las metas de la empresa.
3. Desarrollo de un plan de trabajo.
4. Delegación de responsabilidades.
5. Determinación de los procedimientos de trabajo.
6. Ejecución y control de las actividades.

Las empresas hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre; por ello deben planear sus actividades si pretenden sostenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir. El presupuesto acertado intenta reducir las áreas de incertidumbre que rodean las decisiones tomadas por la dirección en todos los campos de la empresa. Si se conociera el porvenir con seguridad, la pronosticación sería innecesaria. Pero la incertidumbre sí existe, los resultados futuros rara vez están asegurados y, en consecuencia, es necesario un sistema organizado de presupuestos en lugar del establecimiento de pronósticos basados en corazonadas, intuición o conjeturas.

Los presupuestos ayudan a obtener el control de los diferentes aspectos de una empresa y sirven, por lo tanto, para la gerencia como una gran guía para el desarrollo de sus objetivos. El control se logra comparando los resultados obtenidos con las cifras del presupuesto, utilizando estos últimos como una base de comparación o medida para determinar la eficiencia de las operaciones.

La teoría presupuestaria conoce dos tipos distintos de presupuestos: uno es una guía flexible creada voluntariamente por la administración, que provee los medios para el control necesario; el otro es un programa de presupuesto adoptado que se vuelve por completo inflexible y obligatorio; este último es el presupuesto oficial o de gobierno.

Es muy cierto que los sistemas presupuestales son más comunes en las grandes empresas; sin embargo, no se escapa la importancia que tienen para las Pymes. Muchos de los fracasos comerciales de esta clase de empresas podrían haberse evitado mediante un oportuno esfuerzo para cuantificar los sueños de los empresarios que nunca se enfrentaron a la realidad de su aventura en términos monetarios. Para la empresa, no importa su tamaño, resulta útil alguna forma de presupuestos.

No podemos concebir en la actualidad ninguna empresa, por pequeña que sea, que no adopte algún sistema de presupuestos, ya que ello puede fácilmente llevarla por la corriente de los fracasos, por falta de planeación y el estudio adecuado de todas sus operaciones futuras.

Un presupuesto podrá estar relacionado con cualquiera de las actividades de un negocio. El mejor tipo de presupuesto, sin embargo, es uno que comienza con las ventas anticipadas y trabaja hacia atrás a través de todos los detalles de producción y comercialización. El presupuesto debe ser patrocinado por la Gerencia. La organización debe considerarlo como una herramienta fundamental de la administración y no como una función contable importante.

Es importante, para que el presupuesto tenga aplicabilidad y realmente sirva para el desarrollo de las empresas, tener en cuenta algunos problemas que pueden presentarse y que por la tanto es necesario se estudien en la preparación del mismo. Algunos podrían ser: ¿con qué detalle deberá prepararse la predicción? ¿deberá hacerse en pesos y unidades? Al calcular los ingresos, los costos y los gastos de venta y administrativos, ¿en qué forma tendremos en cuenta las fluctuaciones de la moneda? ¿qué técnicas seguiremos para los detalles del presupuesto de caja? ¿qué período abarcará el presupuesto? ¿quienes serán los responsables de los diversos presupuestos?

El establecimiento de un presupuesto presupone la fijación de un período que deberá abarcarlo. El período casi siempre coincide con el ejercicio contable y fiscal de la empresa por razones obvias. El planteamiento y el criterio de la gerencia están casi por necesidad engranados con el ciclo anual que comprende las variaciones que afectan el volumen de ventas, los costos y gastos.

La elaboración de un presupuesto presenta, desde un principio, la ventaja de obligar a establecer un plan de acción, una política de ventas y una política general de dirección y luego, como consecuencia, reclama el establecimiento de un programa de producción, los cuales llevan aparejados en sí un control periódico y tan frecuentemente como sea posible, de la gestión de conjunto. Ejerce una influencia notable en el uso más económico del capital de trabajo, ya que dicho control se planea para hacer el uso máximo de los medios circulantes.

El presupuesto indica a la administración qué ocurrió en la empresa y cuál es la tendencia futura, y de esta manera es posible ampliar el tiempo disponible de la gerencia para tomar decisiones.

BIBLIOGRAFÍA

CÁRDENAS Y NÁPOLES, Raúl. Presupuestos Teoría y Práctica. Mc Graw Hill. Edición 2002. 158 pag.

BURBANO RUIZ JORGE Y OTRO. Presupuestos Enfoque moderno de planeación y control de recursos. Mc Graw Hill. Segunda edición 1995. 376 pag.

CATALDO PIZARRO, Juan. Gestión del Presupuesto ABC. Alfaomega. 218 pag.

www.actualicese.com

MARTÍNEZ C. Jaime Hugo, Notas y Apuntes en la especialización en la Universidad de New York.