Método de control presupuestal

María Elena Betel Becerril Sánchez

¿Qué es un presupuesto?

El presupuesto es un plan integrador y coordinador que se expresa en términos cuantitativos y que se propone alcanzar, 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 alta gerencia.

Introducción

En la actualidad, la alta dirección requiere técnicas especializadas en las áreas de ejecución como utilizar lo más reciente en el campo de la economía y las finanzas; en todo ello, el presupuesto juega un papel muy importante en el proceso administrativo (previsión, planeación, organización, integración, dirección y control). Hoy los empresarios no sólo piensan en el pasado, sino también en el futuro, por lo que el Presupuesto es de vital ayuda en la toma de decisiones.

Es importante considerar que el presupuesto no resuelve todos los problemas de la empresa; sin embargo, interviene de manera importante en los objetivos fundamentales de la alta dirección como son: la posición en el mercado, la productividad, los recursos humanos, financieros y físicos, entre otros.

Antecedentes

Las empresas deciden los periodos en que desean elaborar sus presupuestos, y éstos pueden ser anuales, semestrales o trimestrales, conforme a sus necesidades.
No obstante, para que un presupuesto cumpla con su objetivo, al concluir cada periodo deberán revisarse los resultados, además de analizar el comportamiento real con respecto a lo planeado, a fin de poder llevar a cabo los ajustes necesarios.

Un segundo momento será la ejecución del presupuesto. Tarea complicada, ya que en su elaboración deben intervenir todos los departamentos de la empresa, tanto los que

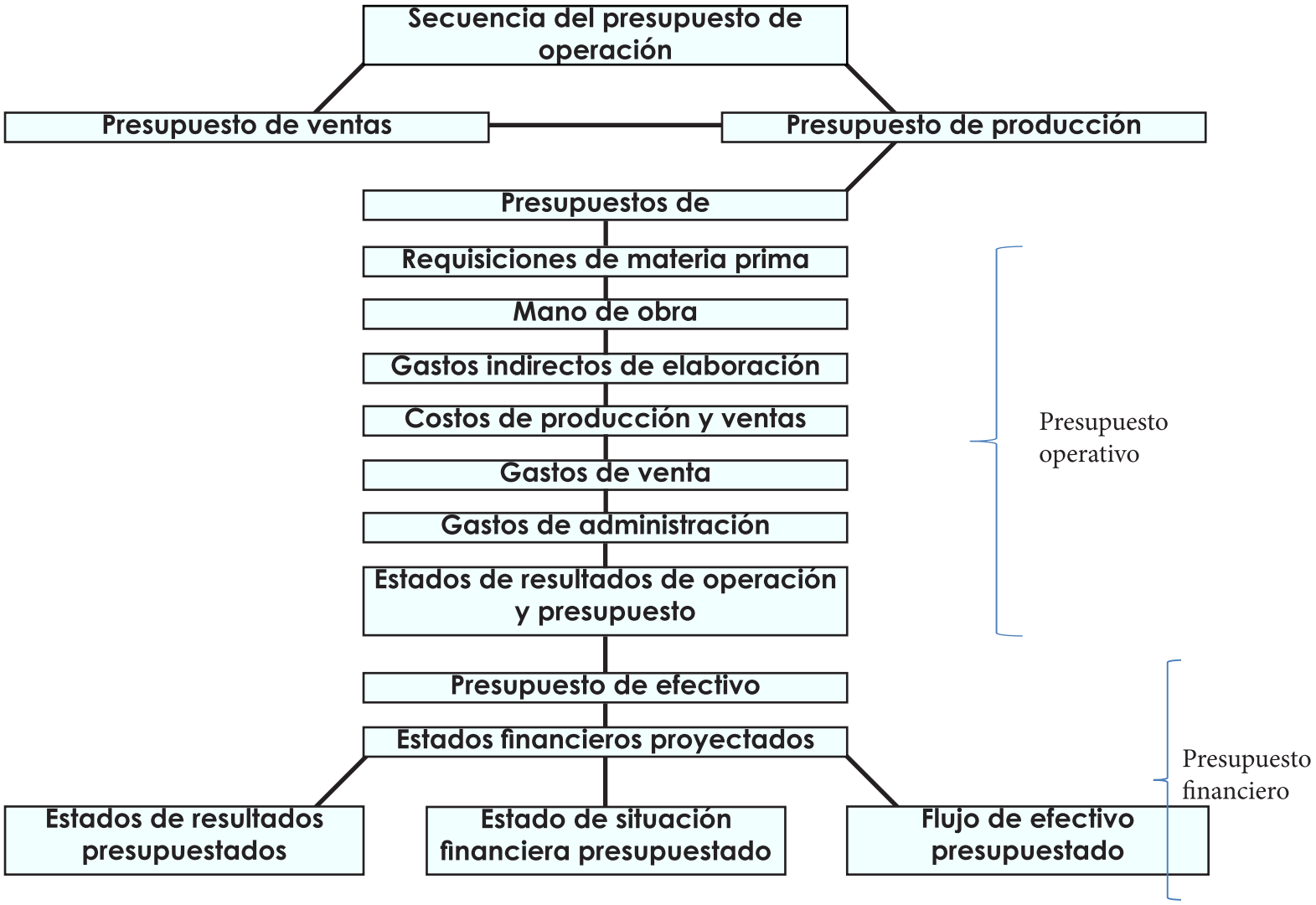
lo elaboran como los de operación. Por tal motivo, es importante que las empresas realicen manuales específicos de las actividades que deberán desarrollarse, como cualquier otro trabajo administrativo.

Desarrollo del presupuesto maestro

Un **presupuesto maestro** es el principal presupuesto con que la empresa debe tener, pues implica el término del proceso de planeación; por tanto, abarca todas las áreas de la empresa, tales como ventas, producción, compras, gastos, entre otras; de ahí que se le conozca como presupuesto maestro.

Se divide en dos partes:

- Presupuesto operativo
- Presupuesto financiero



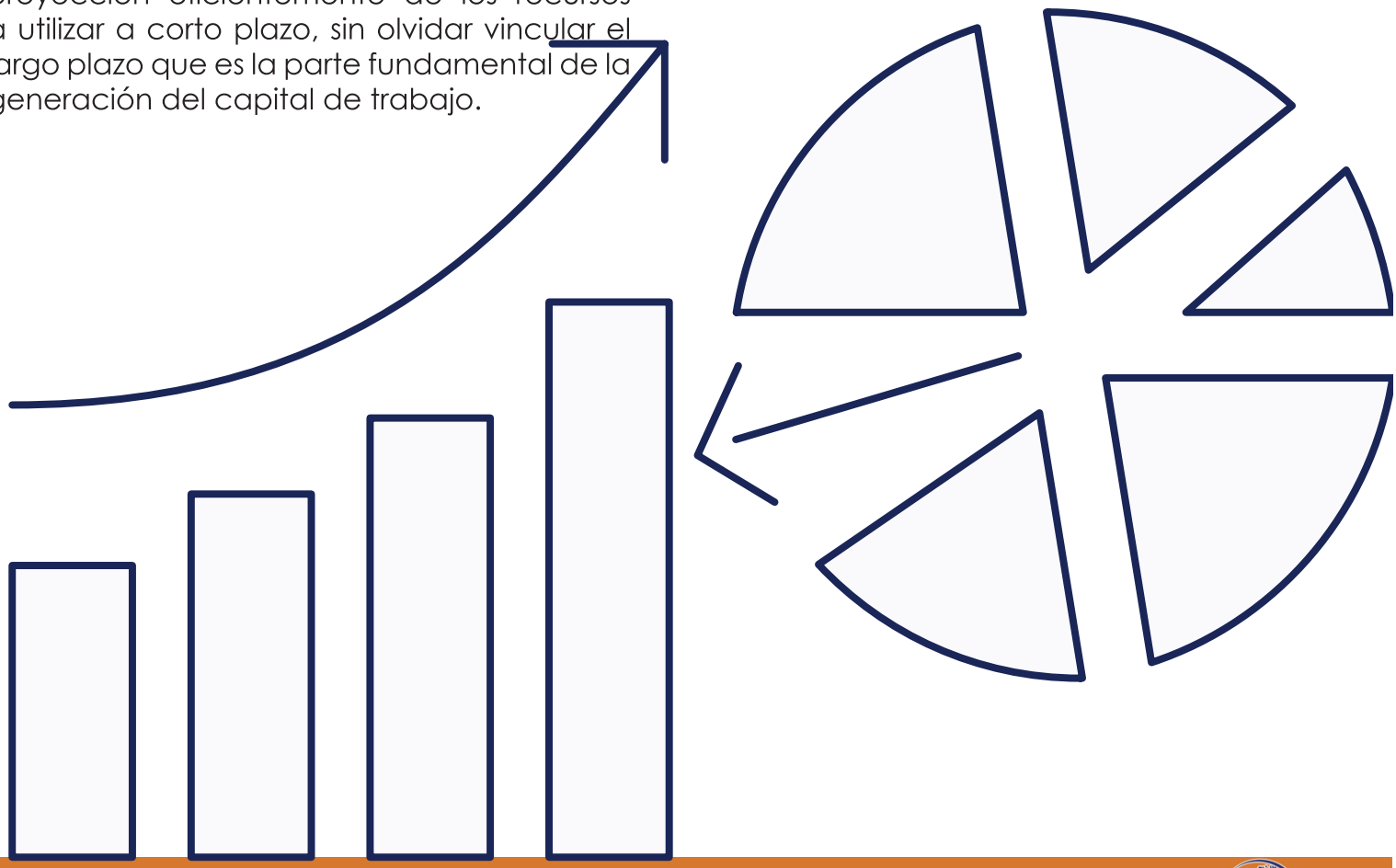
Presupuesto operativo

El presupuesto operativo consiste en planificar los ingresos, costos y gastos de la empresa, con el fin de programar las operaciones durante el tiempo que esté considerado el presupuesto. Debe ser preparado antes de iniciar un periodo contable, como la meta que se pretende alcanzar.
En este presupuesto se muestran los ingresos proyectados, así como los costos y gastos asignados, generalmente para el próximo año; además es la base para la elaboración del estado de resultados presupuestado.

Presupuesto financiero

En el presupuesto financiero se preparan los recursos económicos y financieros necesarios para un buen desarrollo de las actividades de la empresa. Es de gran utilidad elaborar proyecciones del flujo monetario, ya que auxilian a la administración en la proyección eficientemente de los recursos a utilizar a corto plazo, sin olvidar vincular el largo plazo que es la parte fundamental de la generación del capital de trabajo.

Conclusiones

Sin duda, el presupuesto maestro es parte vital de la empresa en la toma de decisiones; sin embargo, muchas empresas carecen de esta herramienta tan importante. Por tal motivo, les invito a que si no han experimentado sus bondades, la implementen en su empresa como parte integral de su administración.

El método de análisis verticales es el último que abordaremos como tema de analisis de estados financieros. En el próximo artículo iniciaremos un tema por demás actual, tratará sobre la importancia que tienen las normas de información financiera para la elaboración de los estados financieros. Estamos atentos a las dudas e inquietudes que nos planteen sobre los temas abordados, por favor, utiliza la sección foro en la plataforma de nuestra revista Mundocp.