



Universidad
Tecmilenio®



Te invitamos a que realices el siguiente ejercicio mental, el cual te tomará cinco minutos y te servirá para obtener una mejor claridad en los conceptos que aprenderemos el día de hoy.

Explorando tus emociones

<https://youtu.be/zmGogSbH5FQ>



Contabilidad y administración financiera

5. Presupuesto maestro





Un elemento clave para hacer frente a estas situaciones son los presupuestos, que proveen información financiera de forma anticipada, por lo que permiten predecir eventos futuros con cierto grado de certidumbre.

Los presupuestos permiten que las empresas prevean situaciones de dificultad y puedan planear financiera y operativamente cómo enfrentarlas, por ello, su estudio y aplicación es de vital importancia para el personal directivo de las organizaciones.



De acuerdo con Steiner (1983), la planeación estratégica se define como:

El esfuerzo sistemático y más o menos formal de una compañía para establecer sus propósitos, objetivos, políticas y estrategias básicas para desarrollar planes detallados, con el fin de poner en práctica las políticas y estrategias, y así lograr los objetivos y propósitos básicos de la empresa.

Para Ramírez (2013), un presupuesto:

Es un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto de las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un período determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia.





El presupuesto operativo agrupa todos los presupuestos que se refieren a los ingresos, costos y gastos necesarios para determinar la utilidad o pérdida que genera el presupuesto.

Por otro lado, el presupuesto financiero agrupa los estados financieros proforma, es decir, el balance general presupuestado, el estado de resultados presupuestado y el flujo de efectivo presupuestado.

El presupuesto base cero es un enfoque alternativo que a veces se utiliza sobre todo en los sectores gubernamental y sin fines de lucro de la economía.

El presupuesto como herramienta para la mejora continua

De acuerdo con Ramírez (2013), el presupuesto es la herramienta por excelencia para el proceso de planeación de las empresas, además de ser un instrumento excelente para evaluar y emprender estrategias que lleven a la mejora continua de la organización en cuanto a sus procesos administrativos.

Para lograr lo anterior, es necesario seguir la mecánica que se describe a continuación.

- 1 Identificar las funciones de cada departamento dentro de la organización y las actividades que realiza.
- 2 Traza el efecto de las actividades a través de los diferentes departamentos.
- 3 Costeo de actividades y análisis de valor agregado.
- 4 Conciliar los resultados con el presupuesto anual.
- 5 Convertir el presupuesto tradicional en uno bajo enfoque de actividades.

Para determinar hasta cuánto puede crecer una empresa sin ningún tipo de financiamiento, aplicamos la siguiente fórmula (Ross, Westerfield y Jaffe, 2018).

Para determinar la tasa de crecimiento sustentable, utilizamos la siguiente fórmula.

$$\text{Tasa de crecimiento interno} = \frac{ROA * b}{1 - ROA * b}$$

$$\text{Tasa de crecimiento sustentable} = \frac{ROE * b}{1 - ROE * b}$$



● Responde.

¿Por qué es importante para la mejora continua la elaboración del presupuesto?



Contabilidad y administración financiera

6. Herramientas administrativas para la toma de decisiones a corto plazo





Primeramente, Marchione (2007), en su ponencia sobre las nuevas herramientas de costos para la gestión de la empresa, menciona que los empresarios enfocan su atención en los resultados económicos y financieros de las decisiones que se toman en la empresa. Sin embargo, no suelen enfocarse en los aspectos relacionados con los costos, por esto es importante que tengan el apoyo de directivos o consultores que sean capaces de utilizar la amplia gama de herramientas orientadas a la toma de decisiones.



El análisis marginal o incremental se basa en la condición que indica que todo cambio derivado de una decisión específica que representa un incremento o decremento en los ingresos debe verse reflejada en su contraparte, es decir, los costos y gastos. Sin embargo, dichos cambios no se dan en forma proporcional, de manera que se generan utilidades o pérdidas denominadas incrementales.

En términos financieros, el “costo de oportunidad” nos indica qué tan convenientes son las decisiones que se toman en función a lo que se deja de ganar si esos mismos recursos se usarán en otros proyectos o inversiones.

El modelo de costo-volumen-utilidad ayuda a la administración para determinar las acciones que se deben tomar con la finalidad de lograr cierto objetivo, que en el caso de las empresas lucrativas es llamado utilidades.

Para determinar el punto de equilibrio se usa la siguiente fórmula:

Margen de contribución unitario = Precio de venta unitario - Costos variables unitarios

Margen de contribución = Ventas - Costos variables

Punto de equilibrio en unidades =
$$\frac{\text{Costos fijos totales}}{\text{Margen de contribución unitario}}$$

Margen de seguridad en unidades = Margen de seguridad en unidades =

Los costos que difieren entre las opciones que se analizan en un proceso de toma de decisiones se denominan costos relevantes.

Se pueden identificar tres conceptos relacionados con los costos relevantes que impactan principalmente a las empresas.

1. Costo evitable: es el que se puede eliminar del todo o en parte mediante la elección de una u otra opción.

2. Costo sumergido: es al que ya se incurrió y no se puede evitar, sin importar la decisión del gerente.

3. Costo diferencial: los términos costo evitable, costo diferencial, costo incremental y costo relevante se utilizan en forma indistinta.



Adicional al modelo costo-volumen-utilidad (como herramienta administrativa-financiera para la toma de decisiones), se pueden encontrar algunas otras que tienen como objetivo apoyar a quien toma las decisiones en sus procesos de análisis de algunas problemáticas específicas; entre estas se pueden encontrar las siguientes.



● Menciona.

¿Cuál es la diferencia entre costo evitable y costo diferencial?

