

NOMBRE DE LA ASIGNATURA O UNIDAD DE APRENDIZAJE
PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

1

CLAVE DE LA ASIGNATURA LA 214

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Al término del curso, el alumno aplicará las diferentes técnicas de planeación y control financiera y presupuestal; para la eficiente toma de decisiones en las organizaciones.

2. EL PRESUPUESTO

Para lograr una planeación financiera correcta se requiere de varios presupuestos que nos van a dar la pauta de los requerimientos de capital que tiene la empresa. Aunque hay varios tipos de presupuestos en los que debemos de priorizar serían:

- Presupuesto de ventas, en cuanto a los ingresos que vamos a recibir
- Presupuesto de producción, el costo que se le va a incluir a cada una de nuestras mercancías
- Presupuesto de inversiones, son las diversas opciones que tenemos.

2.1. Concepto de presupuesto

Si el plan es poner en papel las diversas acciones de la empresa. El presupuesto sería el conjunto de operaciones y recursos de una empresa que se formulan para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. Por encima del plan y el presupuesto está la planeación, como el conjunto de planes y presupuestos bien establecidos que nos permiten visualizar el futuro de manera estratégica.

En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero. Un ejemplo son los gastos. Uno se pone a planear la compra de varias cosas, cuánto hay que gastar en pasajes o gasolina, comidas y hospedaje, etc. De esta manera uno se puede dar cuenta del dinero que necesita y cuánto de él se puede ahorrar, invertir o gastar.

Por lo tanto, cuando haces un presupuesto para tu empresa en realidad estás haciendo un plan a futuro. Entonces la pregunta sería, ¿cuánto piensas vender, qué necesitas hacer para lograrlo, cuánto tienes que invertir y cuánto vas a obtener de ingresos en el periodo? Todo lo anterior puede ser una estimación en un primer momento, pero hay que ir analizando cuáles son las principales variables que nos hacen detener el ingreso, aumentarlo o en casos especiales, sólo mantener nuestras entradas para un segundo momento. Para de esa manera trabajar en pos de un aumento en el beneficio, siempre cuidando las partes que nos han afectado en el periodo anterior, como una tercera parte del análisis presupuestal. Por último, en una cuarta etapa, se da la retroalimentación permanente que nos va a dar un perfeccionamiento mayor en cuanto al control de nuestras salidas y una motivación extra de nuestras entradas de capital.

2.2. Objetivos del presupuesto

Siendo un documento en el que se contienen la previsión general de nuestros ingresos y gastos relacionados con el hogar o una actividad económica, el presupuesto constituye por lo regular un plan financiero anual, con modificaciones semestrales o mensuales.

Aunque también podemos hablar de los presupuestos del gobierno que constituyen la expresión cifrada, conjunta y sistemática de las obligaciones que como máximo pueden reconocer tanto el estado como sus organismos autónomos, junto con los derechos que se prevean liquidar durante el ejercicio o periodo. Por lo que se tienen dos documentos fundamentales por parte del gobierno mexicano:

- Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF)
- Presupuesto de Ingresos de la Federación (PIF)

Son los ingresos en donde recae fundamentalmente el análisis con miras a incrementarlos y son los egresos en donde encontramos los diversos proyectos u opciones para destinar adecuadamente el dinero.

Finalmente, podemos decir que los objetivos del presupuesto son:

1. Consideración del futuro para que los planes trazados permitan la obtención de la utilidad máxima de acuerdo con las condiciones que se presenten.

2. Asegurar la liquidez financiera de la empresa para cumplir en tiempo y forma con los compromisos contraídos.

3. La coordinación de todas las actividades para obtener el fin esperado en términos monetarios.

4. Establecer un control para conocer si los planes son llevados a cabo y determinar la dirección que se lleva en relación con los objetivos establecidos.

5. De previsión, de planeación, organización, coordinación o integración, dirección y control, es decir comprende o interesa a todas las etapas del proceso administrativo el requerimiento de ingresos suficientes para que cada una de las áreas pueda desempeñar su función y cada uno de los pasos administrativos se puedan cumplir.

a) De Previsión

Consiste en la determinación de lo que se desea lograr por medio de un organismo social, la investigación y valoración de cuales serán las condiciones futuras en que dicho organismo habrá de encontrarse, hasta determinar los diversos cursos de acción posible

Disponer de lo conveniente para atender a tiempo las necesidades presumibles.

Objetivo del Presupuesto: Tener anticipadamente todo lo necesario para la elaboración y ejecución del Presupuesto.

b) De Planeación

Consiste en la determinación del curso concreto de acción que se habrá de seguir fijando los principios que lo habrán de presidir y orientar. Camino a seguir con unificación y sistematización de actividades por medio de las cuales se establecen objetivos de la Empresa necesarios para alcanzarlos.

Objetivo del Presupuesto: Planificación unificada y sistematizada de las posibles acciones, en concordancia con objetivos

c) De Organización

Se refiere a la estructuración técnica, de las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles, y actividades de los elementos materiales y humanos de una entidad, con el fin de lograr su máxima eficiencia dentro de los planes y objetivos señalados.

La elaboración de los presupuestos particulares para cada departamento, permiten apreciar si cada uno de ellos realiza las funciones establecidas, de esta manera lograr el completo engranaje de sus funciones totales, por la interdependencia departamental que debe existir.

Objetivo del presupuesto: Adecuada, precisa y funcional estructura de la Entidad, utilizando en este caso El Presupuesto como elemento para modificar la estructura de la entidad en caso necesario.

d) De Integración

Consiste en dotar a la institución de todos los procedimientos y medios necesarios de Desarrollo y mantenimiento armonioso de las actividades de la entidad, con el fin de evitar situaciones de desequilibrio entre las diferentes secciones que integran su organización.

Objetivos del Presupuesto: Compaginación estrecha y coordinación de todas y cada una de las secciones para que cumplan con los objetivos de la entidad. La influencia coordinadora de los presupuestos constituye una ayuda valiosa para lograr este equilibrio.

e) De Dirección

Consiste en la función ejecutiva para guiar, conducir vigilar inspeccionar y coordinar las acciones de cada miembro subordinado de la empresa, de acuerdo a lo planeado. Es una guía para la toma de decisiones programadas por los niveles ejecutivos.

Objetivos del Presupuesto: Ayuda enorme en las políticas a seguir, tomas de decisiones y visión de conjunto así como auxilio correcto y con buenas bases para conducir y guiar a los subordinados. Es una valiosa herramienta puesto que por una parte permite delegar las decisiones programadas.

f) De Control

Es la acción por medio de la cual se aprecia si los planes y objetivos se están cumpliendo.

Consiste en el establecimiento de sistemas que permitan medir los resultados actuales y pasados en relación con los esperados, por medio de acciones controladoras que permitan establecer las desviaciones o variaciones ocurridas.

PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO

Objetivo del Presupuesto: Comparación a tiempo entre lo presupuestado y los resultados obtenidos, dando lugar a diferencias analizables y estudiables, para hacer las correcciones, mejoras y formulaciones de nuevos planes para alcanzar un eficiente manejo empresarial.

5
