

Edición

1

REVISTA SEMESTRAL

Ciencias
**Administrativas,
Educación y
Tecnologías**
para Latinoamérica,

2019



Universidad San Marcos
Revista Académica Institucional



MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

Escritos **Especializados**

En esta sección podrás encontrar información especializada de un tema en específico, referentes a las líneas de investigación universitarias.

Escritos
Especializados

ASPECTOS CLAVES DEL PRESUPUESTO

Lic. Jeannette Carvajal Agüero

Universidad San Marcos

2019

En cuantas ocasiones hemos escuchado que alguna empresa ha sufrido cambios y que no los superó, o bien se han declarado en quiebra y nos preguntamos ¿por qué? si el producto tenía mucha demanda o al menos parecía.

Bueno, si ahondamos en el tema podemos asegurar que la transformación del mundo o giro de negocios ha sido muy rápida y no se pueden comparar con el mundo estable que encontrábamos en el pasado, la tasa de cambio, las inflaciones, los costos de la materia prima, el combustible hoy día es muy volátiles y todo esto es parte importante en nuestro presupuesto.

Vamos a revisar varios temas que han cambiado con el paso del tiempo y que han sido un dolor de cabeza para los profesionales en presupuestos y para todas las Gerencias que deben cumplir con los parámetros establecidos por ellos mismos o por los socios inversionistas.

Una de las principales causas por las cuales el 50% de las empresas pequeñas quiebran durante el primer año de actividad y no menos del 90% antes de cinco años es la falta o falencias en el control presupuestario y de gestión, esto a su vez afectando el costo de nuestro producto o servicio sacando a la empresa de competencia. Muchos de los empresarios pequeños inician sin tener conocimientos de la poca probabilidad de supervivencia aunada a la poca experiencia para dirigir las.

La planeación y control financieros como para por medio de un presupuesto, el presupuesto es un completo plan financiero diseñado para orientar al empresario hacia la consecución de las metas propuestas. (Burbano, 2005, p.9)



Con estas afirmaciones, más un breve recorrido por la historia del presupuesto a lo largo de los años podemos dar inicio a los aspectos claves que debemos tomar en cuenta, en cuanto antes de realizar números y posteriormente para un buen seguimiento que nos ayudará a contar con una planificación financiera, siendo esta el propósito fundamental en un presupuesto.

Desde que nacemos ya traemos un presupuesto al hombro, esta aseveración nos puede dar una idea de la existencia presupuestaria desde que inició la humanidad, hechos egipcios demuestran que se realizaban estimaciones para pronosticar resultados de las cosechas de trigo, con la intención de prevenir la escasez futura y poder exigirles un tributo o impuesto como lo conocemos la mayoría.

La biblia menciona las famosas vacas flacas y vacas gordas que una empresa puede encontrar en el camino, desde su constitución por factores de cambio, competencia, tecnología entre otras.

Según Burbado (2005) se pueden mencionar fechas importantes en la evolución de los presupuestos. El profesor Joseph Vlaemminck, en su obra Historia, doctrinas de la contabilidad, menciona que en los registros de los Massari de Génova (1340) llevados a la veneciana, aparecen cuentas de presupuestos.

La teoría y práctica del presupuesto como gestión de planificación y control, tuvo su origen en el sector gubernamental a finales del siglo XVII, cuando se presentaba al Parlamento Británico el plan de gastos del reino y se facilitaban los puntos o estrategias para ejecutarlas y controlarlas.

En 1820, Francia adopta el sistema en el sector gubernamental y Estados Unidos lo implementa en 1821 para controlar el gasto público con el fin de obtener eficiencia en las actividades gubernamentales, siendo la eficiencia otro aspecto fundamental en la planeación.

Entre 1912 y 1925, y en especial después de la Primera Guerra Mundial, durante este ciclo, la era de la industria crece y se concientiza en la importancia de emplear métodos de planeación acordes a los cambios.

La empresa privada y el sector público hacen controles intensivos hasta la creación de leyes que permiten el control público. La continua evolución crea otra rama, la contabilidad de costos, que, junto al presupuesto, son parte esencial del éxito o quiebra de la empresa.

Debido al éxito en el uso de estas herramientas, otras industrias o grupos adoptaron y realizaron sus propias reglas para el control de las compañías o fundaciones para lograr la eficiencia y eficacia que todo socio inversionista desea obtener, porque de algo debemos estar seguros, los empresarios crean negocios con el propósito de obtener rentabilidad y un presupuesto mal planificado nos da como resultado pérdidas más allá del capital invertido. Y nosotros como futuros profesionales debemos asegurarnos del éxito empresarial ya que dependiendo de la evolución de la empresa así será mi evolución o desarrollo personal.

Tabla 1. *Historia del Presupuesto.*

Año	Descripción
1928	Westinghouse Company adoptó el sistema de costos estándar
1930	Primer Simposio Internacional de Control Presupuestal, Ginebra
1948	Departamento de Marina de los Estados Unidos presenta el presupuesto por programas y actividades. Independencia funcional y presupuestaria de órganos de control público de Costa Rica, tales como el Poder Judicial, el Tribunal Supremo de Elecciones, la Contraloría General de la República y la misma Asamblea Legislativa.

Fuente: Elaboración propia. (2019)

Historia del presupuesto

El encargado de la creación y seguimiento de presupuestos debe conocer varios aspectos del negocio: socios, entorno y necesidades básicas para que la empresa pueda funcionar. El no conocer los procesos internos puede afectar los números de la empresa.

Por ejemplo, el ignorar como se fabrica un producto o se da un servicio, puede afectar los cálculos en cuanto a materiales requeridos y contratación de personal.

Además, el no conocer el sistema tributario del país, puede afectar la utilidad que los socios desean obtener. De aquí la necesidad de conocer los tipos de impuesto que rigen en un país. Según información del Ministerio de Hacienda, en Costa Rica existen impuestos directos e indirectos.

Impuestos

Impuestos directos.

Impuestos directos son todos aquellos que afectan directamente la riqueza de las personas, tanto físicas como jurídicas. Algunas características son las siguientes:

1. Se identifica plenamente a la persona que está pagando.
2. La tasa es variable.
3. Grava la fuente directamente.
4. Es un impuesto progresivo.

Los impuestos directos en Costa Rica que pueden afectar directamente las utilidades de una empresa o la compra necesaria para iniciar o continuar operaciones se describen a continuación:

1. Impuesto sobre la renta.
2. Remesas al exterior.
3. Renta disponible.
4. De las sociedades de capital.
5. De las sociedades de personas y otros contribuyentes.
6. Rentas de títulos valores (u otros) y avales de letras de cambio, operaciones de recompra o reportes de valores.
7. Timbre de educación y cultura.
8. Impuesto sobre los rendimientos y ganancias de capital de los fondos de inversión.
9. Traspaso de bienes inmuebles.
10. Transferencia de vehículos.
11. Impuesto especial sobre bancos y entidades financieras no domiciliadas.

12. Propiedad de vehículos Impuesto de salida del país Impuesto a las salas de juego.

Impuestos indirectos.

Son los que se pagan con motivo de la compra de bienes o servicios. Algunas características son las siguientes:

1. Se recaudan a través de los comerciantes o industriales, que produce se ignore la individualización previa de los contribuyentes.
2. Reaen indirectamente en la capacidad económica de los contribuyentes, como son gastos o consumos y demás formas de emplear o invertir la renta personal.

Los impuestos indirectos en Costa Rica se describen a continuación:

- a. Impuesto sobre las ventas
- b. Impuesto selectivo de consumo
- c. Impuesto único sobre los combustibles
- d. Impuesto específico sobre bebidas alcohólicas
- e. Impuesto específico sobre bebidas sin contenido alcohólico y jabones de tocador

Algunos ejemplos para analizar:

1. Suponga que tiene a cargo el presupuesto para un proyecto eléctrico en Costa Rica, para el cual necesita mano de obra especializada que solamente hay en el extranjero. ¿Cuáles de estos impuestos afectan?
2. A su vez se requiere maquinaria especial que no se encuentra en el país y se debe traer del extranjero. ¿Cuál impuesto afecta directamente y es necesario presupuestarlo?
3. En cuanto se empiece a facturar por el alquiler de la maquinaria especial importada y se deba pagar a la empresa en el extranjero, ¿cuál impuesto directo se debe contemplar?

A la hora de realizar el trabajo en presupuesto se debe estudiar el entorno donde se encuentra la entidad para la cual se trabaja y así evitar malas proyecciones en los presupuestos.

En los ejemplos anteriores se menciona la necesidad de contratar la mano de obra especializada para ejecutar un proyecto eléctrico en Costa Rica. Se analiza en forma breve para que logre conceptualizar el objetivo de este ejercicio.

En primera instancia el proyecto debe contar con ingenieros que tengan detalles de las etapas y el personal requerido. La información debe estar en las manos del encargado de presupuestos para definir cómo hacer las contrataciones y qué tipo de impuesto aplica.

Entre los puntos que se deben tomar en cuenta para evitar déficit en el presupuesto están: impuesto de salida, transporte aéreo o terrestre, costos migratorios, planillas, entre otros.

Al analizar el segundo ejemplo se debe realizar un presupuesto para conocer la factibilidad de alquilar o comprarlo un equipo, ya que estos proyectos por lo general duran de 6 a 24 meses. Si hay una empresa fuera de Costa Rica que cuente con el equipo, se toma en cuenta los costos de importación, impuestos de nacionalización que están relacionados con el impuesto de ventas, o bien, utilizar la importación temporal que no paga los impuestos de nacionalización y se realiza de acuerdo con la duración del proyecto.

Si el proyecto tiene una duración mayor a 12 meses, es muy posible que, en lugar de alquilar esa maquinaria especial, se adquiera como parte de la flotilla de la empresa, ya que esta maquinaria se podría utilizar en proyectos futuros.

Dentro de los impuestos relacionados, además del impuesto de ventas, están: la inscripción a la propiedad y los pagos respectivos de los derechos de circulación, así como seguros de riesgos.

Con el tercer y último ejemplo de los impuestos en el país, si se realizan pagos a una empresa fuera de Costa Rica, se debe aplicar el impuesto de remesas al exterior. La empresa como contribuyente es la responsable de retener estos impuestos y hacer los pagos respectivos. Al inicio de la lectura se señalaron algunos aspectos importantes para la elaboración de un buen presupuesto.

Con el fin de conocer la importancia, se analizan a continuación: Muchas de las empresas no han definido en los presupuestos una estructura de cambios necesaria para los mercados emergentes y cambios en la cultura.

Si el profesional en presupuestos no tiene la noción de los cambios de mercado y la cultura, dejará algunos puntos de costeo importantes fuera de la planificación. Además, los cambios en los precios por la inflación y nuevos impuestos encarecen los consumos o materiales para el producto o servicio por entregar. No se puede predecir el futuro, pero si se pueden lograr desviaciones mínimas para minimizar el impacto en las utilidades esperadas.

Una empresa estructurada y ordenada cuenta con la colaboración de los Gerentes de ventas o Generales para realizar el presupuesto de ventas; sin embargo, un gran porcentaje de empresas no cuenta con estos niveles y la responsabilidad recae en el encargado de presupuestos. La tecnología es una de las etapas del cambio más costosas, pero también es beneficiosa porque dan mayor eficiencia en la gestión. Para ello se debe estar claro sobre el servicio que se da o produce. También se debe adquirir la tecnología acorde a las necesidades de las personas.

Para lograr eficiencia en un presupuesto se debe tener una cuenta de imprevistos contemplada en el flujo de caja; es una reserva para cubrir quizás retrasos por clima, errores externos en la información que el encargado de presupuestos recibe a la hora de realizar números, errores en la interpretación, negligencias o falta de control. Un presupuesto resulta inútil si no se da el seguimiento adecuado y se logran minimizar los errores humanos o todas aquellas contingencias que no pueden ser previstas antes de iniciar un proyecto. Por lo que una adecuada planeación en la creación y durante la ejecución del presupuesto es un factor clave para el buen rendimiento de este.

El paso para seguir de la planeación en cualquier proceso es el control. Para que sea efectivo toda desviación del presupuesto debe tener por escrito y analizado el origen y la causa para crear planes de corrección para evitar errores recurrentes. Una actualización efectiva se canaliza con procedimientos y divulgación a todo el personal involucrado. Se deben corregir los errores en el momento que surjan y servir de retroalimentación en la modificación las estrategias para lograr el

objetivo. Es importante reconocer que, según Welsch, Gleen y Cols (2005), pasos para cumplir las metas establecidas.

1. Planear.
2. Organizar.
3. Dotar el personal y administrador de recursos humanos.
4. Dirección e influencia interpersonal.
5. Controlar.

Según Welsch, Gleen y Cols (2005) para cumplir con las metas establecidas se establecen los siguientes pasos: planear, organizar, dotar al personal, controlar y direccionar la empresa de la misma forma que se motiva al personal para la ejecución del presupuesto.

Si ahondamos en el tema de la motivación y el papel del director de presupuestos para la consecución de los objetivos, es probable que podamos entender muy bien el punto de dotar al personal que se ha mencionado en el párrafo anterior y colocar en nuestro flujo la cuenta para disposición del departamento de RRHH (Recursos Humanos), esto ayuda a mantener los costos del presupuesto estables.

El personal motivado es mucho más eficiente en sus labores, logrando maximizar los recursos y por ende las utilidades.

Finalmente, se deben tener claras las previsiones en los presupuestos; para ello se debe dar seguimiento y control de los supuestos además de claridad en la estrategia que la empresa quiere seguir. Se puede preguntar, ¿cuál será la mejor manera de realizar un presupuesto?, Hay normas y procedimientos que guían, no hay una fórmula mágica; sin embargo, debe tener la seguridad que la dificultad del mismo presupuesto depende de la empresa y el entorno en cual se desarrolla.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Clasificación de impuestos. (2012). Dirección de Servicio al Contribuyente. [Página web]. Disponible en: <http://dgt.hacienda.go.cr/infotributaria/Paginas/Tiposdeimpuestos.aspx>.

Burbado Ruiz, J. (2005). *Enfoque de gestión y control de planeación y control de recursos*. 9 ed. Colombia: Mc Graw-Hill Interamericana.

Welsch, Gleen y Cols. (2005). *Planificación y control*. 5 ed. Prentice/Hall Internacional Inc.