

DOI: <https://doi.org/10.46296/rc.v8i15.0340>

El presupuesto como herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones empresarial

The budget as a financial management tool for business decision-making

Rodríguez-Bravo Argenis Gabriel

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: argenis.rodriguez@unesum.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-7518-1788>

Pilligua-Macías Lyliana Alexandra

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: pilligua-lyliana4682@unesum.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0007-6857-3330>

RESUMEN

El presente estudio se centró en la ausencia de planificación y supervisión presupuestaria en las empresas, lo que provoca ineficiencias económicas, impactando en la toma de decisiones estratégicas. Esto puede provocar dificultades de liquidez, disminución de la rentabilidad y riesgo económico, restringiendo la competitividad y la sostenibilidad de las organizaciones en un ambiente económico cambiante y de alta competencia. El presente trabajo tiene por objetivo analizar el presupuesto como instrumento esencial en la administración financiera y su impacto en la toma de decisiones empresariales. La metodología empleada se llevó a cabo en estudios exploratorios de naturaleza descriptiva y cualitativa. Se aplicó el método de análisis-síntesis, basándose en una revisión teórica acerca de la relevancia del presupuesto en la administración financiera, valorando su impacto en la organización, supervisión y mejora de recursos. Se recurrió a la fuente de información más importante, que es el presupuesto de una empresa. Los principales resultados demuestran que el presupuesto posibilita a las empresas organizar, supervisar y perfeccionar sus recursos, incrementando la rentabilidad y disminuyendo los riesgos económicos. Además, simplifica la toma de decisiones estratégicas al ofrecer datos precisos acerca de la situación económica, favoreciendo de esta manera la sostenibilidad y expansión de la empresa a largo plazo. Por lo que se concluye el presupuesto es un instrumento crucial en la administración financiera, pues facilita una gestión eficaz de los recursos, optimizando la planificación y el control de la empresa. Su uso simplifica la toma de decisiones estratégicas, reduce los riesgos económicos y potencia la rentabilidad.

Palabras claves: Presupuesto, gestión financiera, toma de decisiones, planificación, control empresarial.

ABSTRACT

This study focused on the lack of budget planning and supervision in companies, which causes economic inefficiencies, impacting strategic decision-making. This can lead to liquidity difficulties, decreased profitability and economic risk, restricting the competitiveness and sustainability of organizations in a changing and highly competitive economic environment. The purpose of this paper is to analyze the budget as an essential instrument in financial management and its impact on business decision-making. The methodology used was carried out in exploratory studies of a descriptive and qualitative nature. The analysis-synthesis method was applied, based on a theoretical review of the relevance of the budget in financial management, assessing its impact on the organization, supervision and improvement of resources. The most important source of

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 21 de octubre de 2024.

Fecha de aceptación: 27 de diciembre de 2024.

Fecha de publicación: 10 de enero de 2025.

information was used, which is the budget of a company. The main results show that the budget enables companies to organize, supervise and improve their resources, increasing profitability and decreasing economic risks. Furthermore, it simplifies strategic decision-making by offering precise data about the economic situation, thus favouring the long-term sustainability and expansion of the company. Therefore, it is concluded that the budget is a crucial instrument in financial administration, as it facilitates effective management of resources, optimising the planning and control of the company. Its use simplifies strategic decision-making, reduces economic risks and boosts profitability.

Keywords: Budget, financial management, decision-making, planning, business control.

1. INTRODUCCIÓN

En una economía globalizada, las empresas constituyen el núcleo principal de cualquier nación, las que brindan productos y servicios que cubren las demandas de los clientes. Basándonos en este principio; la dirección desempeña un papel crucial en la organización debido a las fluctuaciones constantes provocadas por el entorno competitivo en el que nos hallamos en la actualidad. Por lo tanto, debe enfrentar los retos y requerimientos que supone la interacción en el sector empresarial.

Así, se puede establecer que existen diversas maneras de definir una empresa, estas son entidades económicas que producen o modifican productos, proporcionan servicios a la comunidad con el objetivo de cubrir las necesidades de la comunidad. Como Manabí es una provincia costera, bañado por las aguas del océano Pacífico, es donde principalmente se destacan las empresas. Los cantones de Jaramijó y Montecristi son las principales ubicaciones para la realización de estas actividades empresariales. Es crucial resaltar que el 75% de estas empresas poseen sus bases en la flota de barcos de la región (Pierre, 2023).

Además, la gerencia en calidad de líder en las organizaciones tiene la responsabilidad de proporcionar respuestas y soluciones a las eventualidades del mercado local e internacional y a sus representados (accionistas, empleados, clientes, proveedores, entre otros); en este marco, se debe manifestar la importancia de tomar decisiones adecuadas y beneficiosas. Esto sugiere que para la toma de decisiones en el ámbito empresarial, es imprescindible comprender los procesos que constituyen el núcleo.

Indica que el presupuesto es cuantitativa formal vinculada a los objetivos de la empresa; que se espera que la gestión de cualquier empresa logre en un periodo específico, implementando estrategias requeridas para conseguir resultados correctos. En primer lugar, los objetivos que se definen y establecen en las organizaciones, están vinculados a los procesos de planificación, que establecen directrices operacionales para alcanzar su objetivo. Basándose en la planificación implica prever los resultados que se establecen, definiendo procedimientos o técnicas para que estos se concreten (Valle, 2020).

Así, el objetivo de este artículo es examinar la relevancia del presupuesto como instrumento crucial para la toma de decisiones financieras en las empresas. Este estudio facilitó un análisis detallado de las ventajas que ofrece su aplicación como instrumento de planificación y control en todos los sectores de la organización, especialmente en el área financiera, que evalúa los indicadores basados en resultados de operaciones realizadas. Por lo tanto, se determinó que la implementación del presupuesto tiene un impacto positivo en la toma de decisiones financieras de las empresas. Esto se debe a través de la valoración del rendimiento operativo y económico, permite identificar fallos y simplifica la implementación de correctivos apropiados para favorecer el cumplimiento de la planificación.

El análisis o diagnóstico financiero, en la gestión administrativa, representa un respaldo robusto y eficaz en cuanto al rendimiento operativo, productivo o financiero de cualquier organización. Por lo tanto, es necesario definir políticas apropiadas en relación a los procesos internos, que sean instrumentos adecuados que permitan identificar variaciones significativas, para así aplicar correctivos adecuados en el rendimiento de cualquier organización (Sánchez et al., 2021).

La aplicación del presupuesto como proceso interno genera valor, a través de su evolución y supervisión, promueve el desarrollo de la empresa y su sostenibilidad a lo largo del tiempo, creando puestos de trabajo y robusteciendo el patrimonio global de estas empresas. La propuesta de este artículo reúne atributos y características técnicas y operativas en la implementación del presupuesto, puesto que se centra en la adecuada gestión y proyección de los resultados

previstos dentro de cualquier organización. El artículo tiene como objetivo que las organizaciones utilicen e integren esta propuesta, dado que su implementación ayuda a entender el funcionamiento operativo de las empresas y simplifica la toma de decisiones.

El propósito de la investigación será determinar la importancia de emplear esta herramienta en temas relevantes relacionados con el presupuesto y sus herramientas precisas para las buenas prácticas en las empresas. En este escenario, se logró realizar un análisis relevante acerca de las prácticas adecuadas que se deben poner en práctica para mejorar las decisiones financieras (Campaña, 2021).

Las empresas suelen elaborar los presupuestos para objetivos muy sencillos y particulares, pero aún no se ha tomado el trabajo de elaborarlos con limitaciones; a no ser que ya tenga una clara y precisa estimación de sus costos, fundamento para diseñar los presupuestos en función de su situación empresarial y con impacto en la toma de decisiones. Los presupuestos se desarrollan considerando las técnicas presupuestarias, y constituyen los fundamentos y directrices para la elaboración de cada presupuesto. Para que los presupuestos sean útiles en la toma de decisiones, deben ser elaborados con respecto a sus estándares de medición, y que, al efectuar el control, impacten en la toma de decisiones.

Por lo tanto, este libro se ha diseñado desde el comienzo para analizar o identificar cada una de las técnicas presupuestarias. Una vez identificadas, nos facilitará la realización de la correspondiente programación o cuantificación de las unidades, garantizando así que dicha determinación sea la correcta. De esta forma, los valores que tomaremos en cuenta en los presupuestos sean una base sólida y confiable para lograr el objetivo (Avellan, 2022).

Desarrollo

Uno de los instrumentos más empleados en las organizaciones para regular su administración son los presupuestos, que, en contraposición a los estados financieros, representan la perspectiva de los gerentes o responsables de unidades acerca del futuro que desean prever, situación que obliga a los encargados a prever y prever posibles dificultades antes de que estas se

manifiesten. Sin embargo, también tienen algunas restricciones, como: Estar fundamentados en proyecciones, inflexibilidad y confusión al asumir un papel de gestión y no de herramienta, que para el Control de Gestión, se convierten en control presupuestario.

El presupuesto, como un instrumento de control de gestión centrado en la administración financiera, facilita el control de la administración de la empresa y, a su vez, permite prever las dificultades que pueden surgir durante la realización de los objetivos a lograr. El presupuesto es un instrumento crucial para la planificación de cómo se establecen y administran los recursos requeridos para alcanzar los resultados óptimos posibles.

Los presupuestos funcionan como una herramienta de administración y planificación que facilita una buena relación con las distintas partes que lo componen. Esto significa que deben estar compuestos por un equipo de trabajo capaz de cubrir las necesidades y proyecciones de la herramienta presupuestaria. De otra manera, si en una organización los presupuestos no funcionan o no se consiguen los resultados previstos, se debe reconsiderar la manera en que se llevan a cabo (Izquierdo, 2021).

Principalmente asiste en la predicción de los eventos que se presentan a la compañía, dado que ilustra el estado de las actividades en un periodo futuro, lo que proporciona a la dirección una base para tomar decisiones frente a las diversas opciones que pueden surgir durante el período determinado. Esta herramienta facilita la organización de diversas acciones con fundamentos consistentes, ya que la evaluación de los resultados se realiza de manera cuantitativa, lo que permite definir estrategias para alcanzar los objetivos de la empresa a corto, mediano y largo plazo. Es importante destacar que tras la implementación del sistema presupuestario, se llevan a cabo comparaciones entre los datos reales y estimados, con el fin de llevar a cabo un control apropiado que posibilite establecer cuáles han sido las razones Vallejo et. al., (2023).

- Presionar para que la dirección superior establezca correctamente los objetivos fundamentales.

- Es fundamental que se establezca una estructura organizacional apropiada, estableciendo la responsabilidad y autoridad de cada uno de los componentes que conforman la organización.
- Aumentar la implicación de los distintos niveles de la entidad.
- Obligar a conservar un registro de datos históricos que pueda ser controlado.
- Promueve el uso óptimo de los distintos materiales.
- Promueve la participación conjunta e integración de diversas áreas.
- Obligar a llevar a cabo un autoexamen regular.
- Promueve la supervisión administrativa.
- Impulsar a practicar la creatividad y el criterio profesional, con el objetivo de optimizar la compañía. Contribuir a alcanzar una eficiencia superior en las operaciones.

El presupuesto es un plan, lo que implica que indica lo que la administración intentará llevar a cabo. En su elaboración, debemos tener en cuenta los principios que sustentan este instrumento de Gestión, que se fundamenta en cuatro elementos:

- Incorporado: Señala que considera todas las áreas y operaciones de la compañía. Dirigido a cada una de las áreas de manera que favorezca la consecución del objetivo general; es innegable que el plan o presupuesto de un departamento de la empresa no es operativo si no se vincula con la meta global de la organización. Este procedimiento se denomina presupuesto maestro, compuesto por las distintas áreas que lo componen.
- Organizador: Es decir, los planes para diversos departamentos de la compañía deben ser elaborados en conjunto y en concordancia; en términos económicos: implica que deben ser expresados en términos monetarios. Además, debe tener en cuenta los procedimientos que implica y los recursos requeridos para su realización.
- Actividades: Uno de los propósitos fundamentales del presupuesto es establecer los ingresos que se buscan conseguir, junto con los costos que se van a generar. Esta información debe ser redactada de la manera más exhaustiva posible.

- Beneficios: No basta con determinar los ingresos y costos futuros, la compañía necesita planificar los recursos requeridos para llevar a cabo sus planes operativos. Esto se consigue mediante una planificación financiera que contemple: Presupuesto de liquidez monetaria, Presupuesto para la incorporación de activos y dentro de un plazo futuro establecido Doncel et. al., (2019).

El presupuesto corporativo es un instrumento financiero que te facilita determinar las proyecciones de ingresos y gastos de una compañía. Hay diferentes clases de presupuestos. A continuación, detallamos los aspectos más relevantes.

Presupuestos individuales: se establecen para cada sección o área del estado de ganancias y pérdidas.

Presupuesto de ventas: usualmente, el sector comercial calcula el volumen de ventas basándose en determinadas acciones durante un lapso específico.

Presupuesto de costos operativos: simbolizan los costos y derogaciones que se van a producir mensualmente.

Presupuesto de personal: se refiere al monto financiero que permite estimar la cantidad de sueldos que recibirás en los meses venideros.

Presupuesto o proyección de flujo de efectivo: reporta los ingresos y egresos mensuales, con el objetivo de determinar si se encuentran en efectivo o requieren financiación, o si existe un sobrante que podría ser invertido posteriormente. Presupuesto completo: posibilita la suma de todos los presupuestos personales. Incorpora todos estos factores de estimaciones y presupuestos, así que el resultado será tu sobrante o tu flujo de efectivo mensualmente, y así puedes comenzar a planificar para el resto de tus inversiones. Es crucial entender cómo calcular y aplicar cifras en base a la planificación estratégica Morales et. al., (2020).

Facilitan el entendimiento de la situación actual de la empresa, dado que se desarrollaron utilizando incidentes de estándares de medición para optimizar la eficiencia.

Actúan como herramienta para planificar y armonizar sus operaciones en todas las áreas correspondientes, producción, gestión y ventas.

Facilitan la valoración del rendimiento de la dirección en la consecución de los objetivos, lo que se consigue mediante el estado de resultados proyectado.

Actúan como mecanismos de control, facilitando que sean instrumentos en la toma de decisiones; al identificar las discrepancias, al analizar las falencias y rectificarlas de inmediato Castañeda et. al., (2021).

El presupuesto basado en el rendimiento (PBD) se basa en dos fundamentos: 1) la generación de datos acerca del rendimiento del sector público (principalmente en términos de metas, indicadores y evaluaciones de impacto) y 2) la aplicación de dichos datos en las decisiones de presupuesto. El principio del PBD establece una relación directa entre los resultados logrados por las entidades públicas y los fondos que se les otorgan.

El principal incentivo para implementar el PBD es potenciar el rendimiento de la administración pública, poniendo especial atención en incrementar su eficacia y eficiencia. El modelo presupone que la presencia de datos acerca del efecto de las acciones del sector público simplifica los procesos de decisión de los responsables de elaborar políticas; teniendo conocimiento de qué programas operan (Carrillo, 2019).

2. METODOLOGÍA

Se utilizó una metodología descriptiva para examinar el presupuesto como instrumento de administración financiera en la toma de decisiones de la empresa. Este método posibilita analizar, describir y entender el rol del presupuesto en la administración financiera, ofreciendo una perspectiva profunda sobre su influencia en la organización, supervisión y mejora de los recursos de la empresa. El estudio se fundamentó en la recolección y análisis de literatura científica, publicaciones académicas e investigaciones anteriores vinculadas con la gestión financiera y la aplicación del presupuesto en la toma de decisiones. Se aplicó el enfoque de análisis-síntesis, lo que posibilitó dividir la información

en sus componentes fundamentales y luego fusionarlos para una mejor comprensión del fenómeno analizado.

Mediante este método, se reconocieron las ventajas del presupuesto en la administración de empresas, tales como la optimización en la distribución de recursos, la disminución de riesgos económicos y la mejora de la rentabilidad. Además, se examinaron las restricciones que pueden surgir en la implementación en diversos entornos organizativos. Esta técnica posibilitó obtener una perspectiva completa del presupuesto como un instrumento esencial en la administración financiera, simplificando la toma de decisiones estratégicas en las empresas para asegurar su sostenibilidad y expansión en un ambiente de competencia.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El estudio llevado a cabo del presupuesto como instrumento de administración financiera para la toma de decisiones en el ámbito empresarial demostró su relevancia en la organización y supervisión de los recursos. Se concluyó que un presupuesto adecuadamente organizado posibilita a las compañías fijar metas financieras precisas, maximizar la distribución de recursos y potenciar la rentabilidad.

Los resultados señalan que el presupuesto aporta de manera considerable a la disminución de riesgos financieros, dado que promueve la supervisión continua de ingresos y gastos, posibilitando hacer modificaciones adecuadas según las demandas del negocio. Además, se notó que su implementación potencia la toma de decisiones estratégicas al ofrecer datos precisos acerca de la condición financiera de la compañía.

Adicionalmente, se determinó que las entidades que aplican un presupuesto eficaz consiguen una estabilidad económica y competitividad en el mercado. No obstante, se resaltó que su eficacia se basa en elementos como la exactitud en la proyección de ingresos y costos, la dedicación de los directivos y la habilidad para ajustarse a variaciones económicas inesperadas.

En términos generales, los descubrimientos confirman que el presupuesto es un instrumento esencial en la administración financiera, pues no solo posibilita el control del rendimiento económico de la compañía, sino también la proyección de estrategias a corto, mediano y largo plazo para asegurar su sostenibilidad y expansión en un ambiente de negocios cambiante.

Discusión

Los resultados de esta investigación corroboran que el presupuesto es un instrumento esencial en la administración financiera de las empresas, pues simplifica la planificación, la gestión de recursos y la toma de decisiones estratégicas. Estos descubrimientos concuerdan con las propuestas de Guzmán et. al., (2020) quienes afirman que el presupuesto facilita la valoración del rendimiento financiero y potencia la eficacia operacional en las organizaciones.

Rodríguez et. al., (2024) Afirman que la implementación es un presupuesto eficaz disminuye la incertidumbre y mejora la distribución de recursos. Esto concuerda con los hallazgos de este estudio, en el que se notó que las empresas emplean presupuestos adecuadamente organizados alcanzan una mayor estabilidad financiera y competitividad.

(Bonari, 2021) Subrayan que un presupuesto versátil es crucial para ajustarse a las variaciones económicas y asegurar el desarrollo de la empresa. No obstante, los hallazgos de esta investigación también muestran que numerosas organizaciones encuentran obstáculos en su implementación debido a inexactitudes en la proyección de ingresos y costos o a la ausencia de compromiso del alto mando, lo cual se alinea con las restricciones.

Para concluir, los datos recabados corroboran la relevancia del presupuesto en la administración financiera, en consonancia con investigaciones anteriores. Sin embargo, se subraya que su triunfo se basa en la exactitud en su producción, la constante actualización y la habilidad de la compañía para ajustarse a las variaciones del ambiente.

4. CONCLUSIONES

La investigación del presupuesto como instrumento de administración financiera para la toma de decisiones en el ámbito empresarial demuestra que su correcta aplicación posibilita a las empresas mejorar la planificación y el manejo de sus recursos. Se verificó como un presupuesto adecuadamente organizado favorece la estabilidad económica, incrementa la rentabilidad y reduce los riesgos financieros. Además, se estableció que el presupuesto simplifica la toma de decisiones estratégicas al ofrecer datos precisos acerca de la condición financiera de la compañía, facilitando la detección de oportunidades y riesgos en el ambiente de negocios.

No obstante, se reconocieron en su implementación, tales como la exigencia de un cálculo exacto de ingresos y costos, la constante actualización y la dedicación de los directivos para su ejecución. La adaptabilidad del presupuesto es esencial para ajustarse a variaciones inesperadas y asegurar su eficacia en diversos escenarios económicos. Para concluir, el presupuesto es un instrumento crucial en la administración financiera, su correcta utilización facilita una gestión eficaz de los recursos, promoviendo la toma de decisiones acertadas y el desarrollo de la empresa.

REFERENCIAS

- Alban Vallejo, V. M., & Betancourt Soto, V. M. (2023). Presupuestos empresariales como herramienta de aprendizaje contable. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Avellan, S. G. (2022). Análisis de la proforma del presupuesto general del estado 2023. Banco Central del Ecuador.
- Bonari, G. D. (2021). La vinculación entre la planificación y el presupuesto recomendaciones para su implementación. CIPPEC.
- Campaña, P. V. (2021). La presión fiscal y su impacto en el crecimiento empresarial del sector automotriz de la ciudad de Ambato. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Dirección de Posgrado.
- Carrillo, V. (2019). Presupuesto público basado en desempeño: desafíos para su implantación. debatesIESA.

- Castañeda Luperdi, J. A., Alzamora Carrión, J. H., & Velasco Taipe, M. A. (2021). Los presupuestos y la toma de decisiones. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Doncel Castillo, E., & Montes Ramírez, C. (2019). El presupuesto como herramienta de control de gestión en la gerencia financiera en las empresas comerciales mi PYMES. Universidad la Gran Colombia.
- Izquierdo, C. M. (2021). Logros y retos en la implementación del presupuesto por resultados en ecuador. Universidad de Chile facultad de ciencias físicas y matemáticas departamento de ingeniería industrial.
- Marcel, M., Guzmán, M., & Sangines, M. (2020). Presupuestos para el desarrollo en América Latina. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Pierre, G. F. (2023). El emprendimiento y su aporte a la economía ecuatoriana. Revista investigación y negocios.
- Rodriguez Flores, J. L., Ochoa Reyes, R. D., Diaz Rosado, J. R., & Consuelo del Pilar, A. O. (2024). Análisis de la Tributación en Ecuador y su Contribución al Presupuesto General del Estado. X-Pedientes económicos.
- Sánchez Quezada, T., & Leon Serrano, L. (2021). La política económica en la gestión empresarial. UTMACH.
- Señalin Morales, L. O., Olaya Cum, R. L., & Herrera Peña, J. N. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. Universidad del Zulia.
- Valle, N. A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista universidad y sociedad.