

CONTABILIDAD GERENCIAL Y PRESUPUESTARIA

Bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Aplicada a las ciencias económicas,
administrativas y contables

3a Edición

Abel María
Cano Morales

edü[®]

Contabilidad gerencial y presupuestaria

Bajo normas internacionales de contabilidad
(NIC) y normas internacionales de
información financiera (NIIF)

Aplicada a las ciencias económicas,
administrativas y contables

Abel María Cano Morales

3a Edición

edü[®]

Conocimiento a su alcance

BOGOTÁ - MÉXICO, D.F.

Cano Morales, Abel María

Contabilidad gerencial y presupuestaria, aplicada a ciencias económicas, administrativas y contables -- 3a. edición / Abel María Cano Morales. Bogotá: Ediciones de la U, 2024

440 p. ; 24 cm.

ISBN 978-958-792-671-2

e-ISBN 978-958-792-672-9

1. Contabilidad 2. Finanzas 3. Costos 4. Sistema de costeo 5. Costeo basado en actividades.

Tít.

657 ed.

Área: Contabilidad y finanzas

Primera edición: Bogotá, Colombia, febrero de 2013

Segunda edición: Bogotá, Colombia, noviembre de 2017

Tercera edición: Bogotá, Colombia, marzo de 2024

ISBN. 978-958-792-671-2

© Abel María Cano Morales

© Ediciones de la U - Carrera 27 # 27-43 - Tel. (+57- 601) 6455049

www.edicionesdelau.com - E-mail: editor@edicionesdelau.com

Bogotá, Colombia

Ediciones de la U es una empresa editorial que, con una visión moderna y estratégica de las tecnologías, desarrolla, promueve, distribuye y comercializa contenidos, herramientas de formación, libros técnicos y profesionales, e-books, e-learning o aprendizaje en línea, realizados por autores con amplia experiencia en las diferentes áreas profesionales e investigativas, para brindar a nuestros usuarios soluciones útiles y prácticas que contribuyan al dominio de sus campos de trabajo y a su mejor desempeño en un mundo global, cambiante y cada vez más competitivo.

Coordinación editorial: Daniela Parra G.

Diagramación: Oscar Javier Avendaño Yossa

Carátula: Ediciones de la U

Impresión: DGP Editores SAS

Calle 63 No. 70 D - 34, Pbx. (+57-601) 7217756

Impreso y hecho en Colombia

Printed and made in Colombia

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro y otros medios, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.

Contenido

Prefacio.....	17
Capítulo 1	19
1.1. Contabilidad gerencial. Principales conceptos y definiciones	19
1.1.1. Definición de contabilidad gerencial.....	19
1.1.2. La información contable y sus aplicaciones a la contabilidad gerencial.....	21
1.1.3. Relación entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial.....	22
1.1.3.1. Contabilidad financiera.....	22
1.1.3.2. Contabilidad gerencial.....	22
1.1.4. La contabilidad gerencial y la planeación	23
1.1.5. La contabilidad gerencial y el control.....	23
1.1.6. La contabilidad gerencial y la toma de decisiones	23
1.1.6.1. Objetivos de la contabilidad gerencial o administrativa.....	24
1.1.7. Principales diferencias entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial	24
1.1.8. Similitudes entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial.....	26
1.2. Conceptos preliminares de costos y gastos.....	26
1.2.1. Tipos de costos	27
1.2.2. Objetivos de los costos.....	28
1.2.3. Definición de costos y gastos.....	28
1.2.4. Clasificación de los costos y los gastos.....	28
1.2.4.1. De acuerdo con su función.....	29
1.2.4.2. De acuerdo con su identificación con el objeto del costo	31
1.2.4.3. De acuerdo con el momento del tiempo al cual hacen referencia	32
1.2.4.4. De acuerdo con el grado de control que tenga quien los gestiona	35

1.2.4.5. De acuerdo con el comportamiento según el volumen de actividad.....	35
1.2.4.6. De acuerdo con su importancia en la toma de las decisiones gerenciales.....	38
1.2.4.7. De acuerdo con su capacidad de generar movimiento de efectivo	39
1.2.4.8. De acuerdo con su capacidad de desaparecer o no al ingresar o retirar un producto o un servicio del mercado	40
1.2.4.9. De acuerdo con su necesidad para la operación básica de la empresa.....	40
1.2.4.10. De acuerdo con la calidad de los productos o servicios	41
1.2.4.11. De acuerdo con su asociación con el valor del inventario.....	41
1.2.4.12. De acuerdo con su relación con el medio ambiente	42
1.2.4.13. Importancia de los costos en la toma de las decisiones gerenciales.....	42
1.3. Generalidades de los costos.....	44
1.3.1. Definición de costos y gastos bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	45
1.3.1.1. Elementos de la definición	45
1.3.1.2. Consideraciones sobre el costo	46
1.3.1.3. Tipos de gastos	46
1.3.1.4. Una pérdida	47
1.3.1.5. Consideraciones adicionales	47
1.3.2. Inventarios: activos. Tratamiento de los inventarios bajo NIC/NIIF	48
1.3.3. Estado de resultados y estado de actividades	50
1.3.4. Utilidad o pérdida neta. Tratamiento bajo NIIF.....	52
1.3.4.1. Elementos de la definición	52
1.4. Naturaleza de los costos	53
1.4.1. Definición de costo	53
1.4.2. Definición de gasto	54
1.4.3. Definición de utilidad.....	54
1.4.4. Definición de rentabilidad.....	54
1.4.5. Definición de pérdidas	54

1.5. Sistema de contabilidad de costos	54
1.6. Elementos fundamentales del costo	55
1.6.1. Materiales Directos Aplicados (MDA)	55
1.6.2. Mano de Obra Directa (MOD).....	55
1.6.3. Costos Indirectos de Fabricación (CIF)	56
1.6.4. Elementos del costo.....	56
1.6.4.1. Procesos de agrupamientos de los costos	56
1.6.4.2. Taxonomía de los costos.....	57
1.6.5. Perspectiva estratégica de los costos y sus aplicaciones	61
1.7. Usos del costeo directo.....	62
1.8. El costeo variable y la toma de decisiones.....	68
1.8.1. Sistema de acumulación de los costos variables	68
1.8.2. Ventajas del costeo variable.....	76
1.8.3. Desventajas del costeo variable	78
1.8.4. Variaciones	80
1.8.5. Costo del producto vendido.....	80
1.8.6. Análisis de las utilidades.....	81
1.8.7. Las normas tributarias y el costeo variable	82
1.8.8. Estados de resultados presentado por ambos métodos.....	83
1.8.8.1. Estado de resultados por el método de costeo total....	83
1.8.8.2. Estado de resultados por el método de costeo variable	83
1.8.9. Ejercicio propuesto: comparación de las utilidades operacionales por los métodos de costeo total y/o variable....	84
1.8.10. Optimización de los costos fijos en una empresa manufacturera.....	89
1.8.11. Grado de apalancamiento operativo	91
1.8.12. Cálculo del flujo de caja libre	94
1.9. Estado de flujos de efectivo.....	101
1.9.1. Estructura del Estado de Flujo de Efectivo (EFE) bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	102
1.9.2. Presentación Estado de Flujo de Efectivo (EFE) bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	104
1.9.3. El Estado de Flujo de Efectivo (EFE) bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en grupos de entidades	109

Capítulo 2

2.1. Sistemas de costeo	114
2.1.1. Según los sistemas de producción	114
2.1.1.1. Sistema de costos por órdenes de producción	114
2.1.1.2. Sistema de costos por procesos	114
2.2. Perfeccionamiento de los sistemas de costos	118
2.2.1. El costo de un producto o servicio es igual al costo de los materiales más la suma de los costos de todas las actividades realizadas para elaborar ese producto o servicio	121
2.3. Énfasis en disminución de costos antes que en información	122
2.3.1. Posibilidad de involucrar gastos totales como gastos de ventas, administrativos y generales por producto/servicio	122
2.3.2. Mayor énfasis en rentabilidad y flujos de caja por producto/servicio	122
2.3.3. Asignación de costos con base en una relación causa-efecto	123
2.3.4. Cuestionario de repaso	128
2.4. Clasificación de los costos	130
2.4.1. Desde el punto de vista de su comportamiento	130
2.4.1.1. Costos fijos	130
2.4.1.2. Costos variables	132
2.4.1.3. Costos mixtos o semifijos o semivariables	134
2.4.2. De acuerdo con la función en la que se originan	140
2.4.2.1. Costos de producción	140
2.4.2.2. Costos de administración	140
2.4.2.3. Costos de distribución o ventas	140
2.4.3. De acuerdo con su identificación	141
2.4.3.1. Costos directos	141
2.4.3.2. Costos indirectos	142
2.4.4. De acuerdo con el tiempo en que fueron calculados	146
2.4.4.1. Costos históricos	146
2.4.4.2. Costos predeterminados	146
2.4.5. De acuerdo con el tiempo en que se enfrentan a los ingresos	147
2.4.5.1. Costos del periodo	147
2.4.5.2. Costos del producto	147
2.4.6. De acuerdo con la autoridad sobre ocurrencia del costo	148
2.4.6.1. Costos controlables	148
2.4.6.2. Costos no controlables	150
2.4.7. De acuerdo con la importancia para la toma de decisiones	151

2.4.7.1. Costos relevantes.....	152
2.4.7.2. Costos irrelevantes.....	152
2.4.8. De acuerdo con el tipo de sacrificio en que se ha incurrido.....	153
2.4.8.1. Costos desembolsables.....	153
2.4.8.2. Costos de oportunidad.....	153
2.2.9. De acuerdo con el cambio originado por un aumento o disminución de actividad.....	156
2.4.9.1. Costos diferenciales.....	156
2.4.9.2. Costos sumergidos.....	157
2.4.10. De acuerdo con su relación a una disminución de actividades.....	158
2.4.10.1. Costos evitables.....	158
2.4.10.2. Costos inevitables.....	158
2.4.11. Desde el punto de vista de los principios de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	158
2.4.11.1. Costos contables.....	161
2.4.11.2. Costos no contables.....	161
2.4.12. Clasificación de los costos de acuerdo con su identificación con una actividad, departamento o producto.....	169
2.4.12.1. Costo directo.....	169
2.4.12.2. Costo indirecto.....	169
2.2. Sistemas de costeo.....	170
2.4.1. Costeo absorbente o total.....	171
2.4.2. Costeo variable o directo.....	172
2.4.3. Supuestos sobre los que se sustenta el modelo.....	173
2.5. Clasificación de los costos según su variabilidad.....	175
2.5.1. Gastos de fabricación fijos.....	176
2.5.2. Gastos de fabricación variables.....	176
2.5.3. Gastos de fabricación semivariables.....	176
2.5.4. Producción > Ventas.....	177
2.5.5. Producción < Ventas.....	177
2.5.6. Producción = Ventas.....	177
2.5.7. Costeo directo: variación de precio o presupuesto.....	178
2.6. Diferencias en la valoración de utilidades entre los dos sistemas de costeo.....	180
2.7. Relación Costo-Volumen-Utilidad (Cvu).....	197
2.7.1. Relación costo-beneficio.....	197
2.7.2. Resumen del manejo de los costos.....	201

Capítulo 3203

3.1. Punto de equilibrio y análisis de la relación	
"Costo-Volumen-Utilidad (CVU)"	203
3.1.1. Punto de equilibrio operativo	204
3.1.2. Punto de equilibrio neto	204
3.1.2.1. En unidades.	205
3.1.2.2. En pesos	206
3.1.2.3. Sin considerar impuestos (IMPO-RENTA)	207
3.2. Consideraciones con respecto al pe	211
3.2.1. Expresión gráfica	214
3.2.1.1. Gráfica del punto de equilibrio	215
3.3. El punto de equilibrio contable administrativo	215
3.4. Análisis del punto de equilibrio	218
3.4.1. Margen de seguridad	219
3.5. Supuestos Del Modelo	222
3.5.1. Punto de equilibrio en varias líneas	222
3.5.2. Efecto de la variación de factores sobre el punto de equilibrio	223
3.6. Planeación de utilidades con base en el punto de equilibrio	229
3.6.1. Margen e índice de contribución	230
3.6.2. Punto de cierre	230
3.6.2.1. Punto de eliminación o de cierre	231
3.6.3. Limitaciones del análisis del punto de equilibrio	240
3.6.4. Análisis de la relación Costo-Volumen-Utilidad (CVU)	240
3.6.5. Suposiciones básicas para el uso de datos	241
3.6.6. Punto de equilibrio con varios productos	242
3.6.7. Cambio en costos	256
3.6.7.1. Variables	256
3.6.7.2. Fijos de producción	258
3.6.7.3. Cambio en el precio de venta	259
3.6.7.4. Comparación estado de resultados	260
3.6.7.5. Cambios con aumentos y disminución en el precio	260
3.7. Análisis rápido de la relación costo-volumen-utilidad	261
3.8. Decisiones gerenciales especiales	265
3.8.1. Tipo de decisiones	267
3.8.2. Eliminación de un producto	267
3.8.3. Fabricar internamente o externalizar el proceso	270
3.8.4. Análisis de un pedido especial	271

3.8.5. Utilización de un recurso escaso	272
3.8.6. Vender en cierta parte del proceso o terminar el producto... ..	275
3.8.7. Costo de oportunidad.....	276
3.8.8. Cuerpo de ventas o representantes	277
Capítulo 4	279
4.1. Costeo basado en actividades	280
4.2. Fundamentos del ABC	281
4.2.1. Actividad	282
4.2.2. Clasificación de las actividades.....	282
4.2.3. Nivel de actuación con relación al producto	282
4.2.3.1. Actividades a nivel unitario.....	283
4.2.3.2. Actividades a nivel de lote de productos.....	283
4.2.3.3. Actividades a nivel de línea de producto.....	283
4.2.3.4. Actividades a nivel de empresa.....	284
4.2.4. Generadores de costos	285
4.2.5. Importancia del sistema de costos (ABC).....	286
4.2.6. Proceso o método de asignación.....	287
4.2.7. Pasos a seguir para implementar el ABC.....	287
4.2.7.1. Identificación de los costos indirectos en cada centro	287
4.2.7.2. Identificación de actividades	287
4.2.7.3. Determinación de generadores	287
4.2.7.4. Reclasificación de actividades	288
4.2.7.5. Distribución del costo del centro entre las actividades	288
4.2.7.6. Cálculo del costo unitario del generador.....	288
4.2.7.7. Asignación del costo de las actividades a los productos	289
4.2.7.8. Asignación de costos directos	289
4.3. Primer ejercicio de aplicación de los costos ABC.....	290
4.4. Segundo ejercicio de aplicación de los costos ABC.....	296
4.5. Ventajas del costeo ABC	298
4.6. Desventajas del costeo ABC	300
4.7. ¿Cuándo se debe implementar un sistema de gestión de costos Por actividades (ABC)?	301
4.7.1. Ejercicios propuestos de costeo ABC.....	302
4.8. Contabilidad por Áreas de Responsabilidad (CAR).....	306

4.8.1. Ventajas de la contabilidad CAR.....	307
4.8.2. Pasos para el establecimiento de un sistema CAR.....	308
4.8.3. Herramientas de control	309
4.9. Glosario de términos de costos bajo NIIF	315
4.9.1. Términos inherentes a los costos según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	315
4.9.2. Términos inherentes a los gastos según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	317
4.9.3. Términos inherentes a los inventarios según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	318
4.9.4. Términos inherentes al estado de resultados según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	318

Capítulo 5279

5.1. Definición y aspectos básicos sobre los presupuestos.....	322
5.1.1. Reseña histórica de los presupuestos en el mundo.....	322
5.1.2. Definiciones de presupuesto.....	324
5.1.3. Planeación y control de utilidades	327
5.1.4. Relación y diferencias entre pronóstico y presupuesto	331
5.2. Tipos de presupuestos.....	331
5.2.1. Presupuesto público.....	331
5.2.2. Presupuestos del sector privado o presupuesto empresarial.....	332
5.2.3. Presupuestos fijos y presupuestos flexibles.....	333
5.2.4. Los periodos presupuestales	334
5.2.5. Funciones de los presupuestos.....	335
5.2.6. Importancia de los presupuestos	335
5.2.7. Objetivos de los presupuestos.....	336
5.2.8. Finalidades de los presupuestos	337
5.2.9. Clasificación de los presupuestos	337
5.2.9.1. Según la flexibilidad	337
5.2.9.2. Según el periodo de tiempo.....	337
5.2.9.3. Según el campo de aplicación en la empresa	339
5.2.9.4. Según el sector de la economía en el cual se utilizan.....	340
5.2.10. Principios de la presupuestación.....	341
5.3. Motivos por los cuales puede fracasar la presupuestación	341
5.4. Calendario presupuestal.....	342
5.4.1. Organización del presupuesto.....	342
5.5. Definición de términos.....	345

5.6. Requisitos básicos para un plan presupuestal.....	346
5.6.1. Responsabilidad de la dirección.....	346
5.6.2. Organización	347
5.6.3. Sistema de contabilidad.....	347
5.6.4. Comunicación	347
5.6.5. Metas reales	348
5.6.6. Informes y revisiones oportunas.....	348
5.7. Responsables de la elaboración del presupuesto	350
5.8. El presupuesto y los costos estándar	351
5.9. El presupuesto y la gestión económica de la empresa.....	353
5.10. Limitaciones de un programa de presupuestos.....	354
5.10.1 Un programa de presupuestos se basa en estimaciones ...	354
5.10.2. El programa de presupuestos debe ser continuamente actualizado a fin de que armonice con la situaciones de cambio que prevalecen en los negocios.....	355
5.10.3. La ejecución de un programa de presupuestos depende tanto de la dirección superior como de los diferentes ejecutivos responsables.....	355
5.10.4. El programa de presupuestos no ocupa el lugar de la dirección y de la administración.....	355
5.11. Cuestionario y repaso de conceptos.....	356
5.12. Elementos componentes de un programa presupuestario	356
5.12.1. El presupuesto de operación	357
5.13. El presupuesto de ventas.....	358
5.13.1. Objetivos	359
5.13.2. Importancia	359
5.13.3. Componentes o etapas básicas.....	360
5.14. Factores que influyen en la predicción de ventas.....	360
5.14.1. Factores externos o del mercado	360
5.14.1.1. La situación económica general	361
5.14.1.2. La competencia.....	361
5.14.1.3. La fijación de precios y la elasticidad de la demanda.....	361
5.15. Presupuesto de ventas: métodos de presupuestación de las ventas	362
5.15.1. Recolección de datos e información	363
5.15.2. Análisis de los datos recolectados.....	364
5.15.3. Utilización de los métodos para proyectar la demanda....	364
5.15.3.1. Clasificación de los métodos de proyección	364

5.16. Métodos estadísticos de proyección de ventas.....	365
5.16.1. Método estadístico de regresión lineal	366
5.16.2. Método estadístico de mínimos cuadrados	368
5.16.3. Análisis de correlación.....	371
5.17. Métodos matemáticos de proyección de ventas	376
5.17.1. Método del incremento porcentual	376
5.17.2. Método matemático del incremento absoluto	377
5.18. Métodos no estadísticos de proyección de ventas	378
5.18.1. Criterio del personal de ventas.....	379
5.18.2. Método visionario	379
5.18.3. Método económico administrativo	379
5.18.4. Métodos de propósito específico	381
5.18.5. Combinación de métodos.....	381
5.19. Investigación de mercados	381
5.20. Plan de mercadeo	384
5.20.1. Establecimiento de precios de venta	384
5.20.2. Cálculo del precio de un servicio.....	385
5.20.3. Fórmulas de cálculo del precio de un servicio con base en el costo.....	386
5.20.4. Fórmulas complementarias para determinar el precio de venta.....	389
5.20.5. Promoción y publicidad.....	392
5.20.6. Gastos de ventas.....	392
5.20.7. Los ingresos en una empresa de servicios	393
5.20.8. Características de los costos en las empresas de servicio.....	393
5.21. La tasa de crecimiento de las ventas	394
5.21.1. Variaciones estacionales de las ventas	395
5.21.2. Las fuentes de aprovisionamiento	395
5.21.3. Factores internos o de la empresa	395
5.21.4. La organización de ventas.....	396
5.21.5. La política de promoción de ventas	396
5.21.6. Cambios en los productos.....	396
5.21.7. La capacidad de producción	397
5.22. El régimen financiero.....	397
5.22.1. Proyección de la utilidad	397
5.23. Planificación de la producción.....	398
5.23.1. Necesidades totales de producción	399
5.23.2. Capacidad de trabajo de la planta y equipo.....	399
5.23.3. Aumento de la capacidad actual de producción.....	400

5.23.4. Disponibilidad de materias primas y de mano de obra calificada.....	400
5.23.5. Duración del proceso de fabricación	401
5.24. Planificación de los inventarios	401
5.25. El presupuesto de producción e inventarios	401
5.26. Consideraciones generales sobre producción e inventarios	401
5.26.1. Inventario mínimo.....	403
5.26.2. Inventario máximo.....	403
5.26.3. Rotación de inventarios	403
5.27. Costo de ventas (o ventas) / inventario promedio de productos terminados.....	404
5.27.1. Costo de Ventas (o Ventas) / Razón de rotación.....	404
5.27.2. Cantidades por producir y capacidad de la planta	405
5.27.3. Presentación del presupuesto de producción e inventarios	406
5.28. El presupuesto de materias primas.....	406
5.28.1. Definiciones.....	406
5.28.2. Estimación de los requerimientos de materias primas. Inventarios de materias primas	407
5.29. El presupuesto de compras.....	408
5.29.1. Estimación del costo de materias primas	408
5.30. El presupuesto de mano de obra directa	409
5.30.1. Definición	409
5.30.2. Estimación de las necesidades de mano de obra directa..	410
5.31. El presupuesto de gastos indirectos de fabricación	411
5.31.1. Definición	411
5.31.2. Centros de costos productivos.....	412
5.31.3. Centros de costos de servicios.....	412
5.32. Formulación del presupuesto de gastos indirectos de fabricación.....	412
5.32.1. El presupuesto de costo de ventas	413
5.32.2. Presupuestos de gastos de operación	414
5.32.3. Presupuestos de gastos de administración	414
5.32.4. Presupuesto de gastos de venta	415
5.32.4.1. Gastos de venta fijos	415
5.32.4.2. Gastos de venta variables.....	416
5.32.5. Presupuesto de otros ingresos y gastos.....	416
1.33. Presupuestos financieros.....	416
1.33.1. Estado de resultados proforma	417
5.34. Balance de situación proforma	419

5.34.1. Estimación de las diferentes partidas del balance de situación	420
5.35. El presupuesto de caja	423
5.35.1. Desarrollo del presupuesto de caja	424
5.35.2. Presupuesto de gastos financieros	428
5.35.3. El estado de flujos de efectivo proforma	428
1.36. El presupuesto de capital o de inversiones	432
5.36.1. Generación de propuestas de inversión	432
5.36.2. Estudio de factibilidad.....	433
5.36.3. Estudio de mercado.....	433
5.36.4. Estudio técnico.....	433
5.36.5. Estudio económico y financiero.....	434
5.37. Determinar el monto de la inversión requerida	434
5.38. Estimar los flujos de caja futuros.....	434
5.39. Evaluación de la propuesta de inversión	435
5.40. Método del valor actual neto	435
5.41. Método de la tasa interna de rendimiento (TIR).....	436
Bibliografía	437

Prefacio

Esta tercera edición del texto *Contabilidad gerencial con aplicaciones a las ciencias económicas, administrativas, contables y a la ingeniería* presenta como novedad la inclusión de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) actualizadas y tiene como propósito fundamental renovar las principales herramientas y las tecnologías ya conocidas de la contabilidad administrativa; así mismo, se constituye en un texto de consulta permanente que proporciona a los lectores, estudiantes y profesores una exposición de todos los conceptos básicos inherentes al tratamiento de los costos, los presupuestos, los costos ABC y servirá de apoyo a asignaturas tales como Costos I, Costos II, Seminario de Costos y Presupuestos. Igualmente, servirá de apoyo a asignaturas de una alta importancia en la formación de profesionales de las ciencias económicas, administrativas, contables, de mercadeo, de ingeniería financiera, tales como Finanzas, Administración Financiera, Ingeniería Económica, Decisiones Gerenciales, Gerencia Estratégica, Proyecciones, Formulación de Proyectos y Finanzas Corporativas, entre otras, debido a que inicia su proceso con un manejo de los costos a un nivel elemental para, posteriormente, desarrollar todo el proceso de costeo variable y costeo absorbente de manera que el lector adquiera las destrezas y competencias adecuadas para una excelente toma de decisiones gerenciales; posteriormente, se presenta todo el desarrollo detallado de los costos ABC para, finalmente, cerrar con el desarrollo de presupuestos, donde se hacen aplicaciones que son consecuentes con nuestro modelo económico para proceder al manejo de las finanzas, incluyendo los estados financieros contables, el manejo de endeudamiento, el manejo de los inventarios, el manejo de opciones reales y los fundamentos de la valuación de valores y análisis y fijación de precios, entre otros.

Cabe anotar que, con la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se utiliza la palabra "EXPENSES", que traducido lingüísticamente al español significa consumo, uso, desembolso o costo, por lo tanto, para el

lenguaje de los negocios en Colombia, quienes efectuaron las traducciones de las normas tradujeron la palabra “expenses” como gastos y en ninguna parte mencionaron el término costo; no obstante, el concepto gasto, desde el punto de vista de las normas internacionales, se debe tener en cuenta como costo, consumo, desembolso o erogaciones. Con ello se aclara que no es que haya desaparecido el concepto costo, fue solo una interpretación que dieron los traductores de NIC/NIIF.

Por consiguiente, los costos no es que se hayan eclipsado del argot popular de los negocios o del manejo de las industrias o empresas manufactureras o de servicios, pues el costo siempre está involucrado con los procesos productivos o de prestación de servicios, ya que, como es bien sabido, el costo será tratado como la inversión que se hace para producir un bien y/o prestar un servicio, es decir, se necesitará siempre el término costo, pues algunos autores relacionan el costo con la generación de utilidades, situación que difiere del concepto de gastos, ya que el gasto siempre será visto como la erogación necesaria para que el bien o servicio llegue al consumidor final en las mejores condiciones de presentación, oportunidad y calidad.

No obstante, es preciso mencionar que los costos seguirán teniendo vigencia en los sistemas de producción y de prestación de servicios de los entes económicos, pues son ellos los que permiten al empresario la determinación de la utilidad y/o pérdida acaecida por el proceso productivo y en el proceso de ventas.

Capítulo

1

Este capítulo pretende familiarizar al lector con los conceptos básicos de la contabilidad gerencial y sus respectivas aplicaciones en el contexto empresarial. En él encontrará con bastante claridad las definiciones de contabilidad gerencial, la información contable y sus aplicaciones a la contabilidad gerencial, la comparación entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial, la contabilidad gerencial y la planeación, la contabilidad gerencial y el control, la contabilidad gerencial y la toma de decisiones; igualmente, se hará alusión a los conceptos básicos de costos y gastos, las clasificaciones y la importancia de los costos en la contabilidad gerencial y presupuestaria para una adecuada toma de decisiones.

Al finalizar este primer capítulo, el lector estará en capacidad de identificar cualquier rubro, bien sea de empresas manufactureras, comercializadoras o de servicios, en cada una de las clasificaciones presentadas, con el fin de que tenga la capacidad de visualizar su importancia en la toma de decisiones gerenciales, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo.

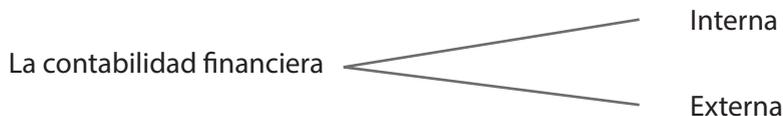
1.1. Contabilidad gerencial. Principales conceptos y definiciones

1.1.1. Definición de contabilidad gerencial

La contabilidad gerencial puede ser definida como un sistema de información dirigido hacia el interior de la empresa con el propósito de mejorar la planeación, la organización, la dirección y el control de las unidades económicas.

Busca integrar las áreas de costos, costos de oportunidad, presupuestos, costeo directo, relación CVU (Costo Variable Unitario), contabilidad por áreas de responsabilidad, TIR y utilidad residual, entre otras.

Es denominada también contabilidad de la productividad.



En contabilidad gerencial, la planeación es retrospectiva y es importante porque trata de corregir errores, pero la administración debe mirar hacia adelante, es decir, debe ser prospectiva.

Es preciso mencionar que las empresas modernas se encuentran enmarcadas en el proceso de globalización de las economías, razón por la cual deben ser más eficientes en el manejo de los recursos si quieren lograr una posición competitiva que permita fortalecer sus finanzas, un aspecto clave es la administración de los costos; el énfasis no debe recaer sobre la acumulación y el registro, sino en la gerencia de estos facilitando la planeación, el control y la toma de decisiones.

En la contabilidad gerencial, el proceso de mejoramiento continuo y la eliminación de los desperdicios son dos de los principios fundamentales que gobiernan a un estado de excelencia en los procesos de manufactura, ya que representan la clave para la supervivencia de las organizaciones manufactureras en un ambiente competitivo de clase mundial. Es por ello por lo que elaborar productos y prestar servicios de conformidad con las especificaciones y con el mínimo desperdicio posible es el principal objetivo de las empresas de clase mundial.

Por lo tanto, hay que partir de la filosofía administrativa de la calidad total, en la cual los gerentes perseveran en la creación de un ambiente que permita a las organizaciones elaborar productos y la prestación de servicios con cero defectos, lo cual ha reemplazado a las consideraciones de calidad aceptables del pasado, y ello tiene una alta dependencia de los costos y gastos atribuibles a la producción y a la prestación de los servicios de calidad.

El manejo tradicional de la contabilidad de costos conlleva a asignaciones inadecuadas, a la fijación de precios de venta poco o nada competitivos, a desechar proyectos que contribuyen al mejoramiento del valor de la empresa y a aceptar otros que son poco rentables. Por estas razones, surgen diferentes alternativas de gerencia de costos que permiten mejorar la información necesaria para la toma de decisiones; esos conceptos están enmarcados en la contabilidad gerencial o administrativa y el modelo ABC (costos basados en actividades), entre otros.

La labor fundamental es estudiar los modelos que revalúan el tratamiento contable tradicional; seguiremos una secuencia que permita vislumbrar el alcance de estos, que no son modelos nuevos, sino que argumentan de una manera diferente el tratamiento de los costos y permiten ser más racional al tomar decisiones de acuerdo con las necesidades de cada unidad empresarial.

1.1.2. La información contable y sus aplicaciones a la contabilidad gerencial

A pesar de que el concepto de contabilidad, como sistema de información, ha venido ganando espacio en la empresa moderna, existe gran miopía con relación a ella y su objetivo se limita al registro de transacciones, acumulación de costos, valoración de inventarios, determinación de costos de producción y emisión de estados financieros, restringiendo el alcance que tiene como el mayor sistema de información cuantitativo con que se cuenta en la empresa.

El mundo moderno requiere de mayor profesionalismo en la administración de la información para que las empresas logren un lugar destacado en el desarrollo económico de un país; la contabilidad se convierte en un sistema de información relevante que facilita el proceso de toma de decisiones y que satisface las necesidades de los diferentes usuarios.

Este es uno de los fines esenciales de la contabilidad gerencial definida como un sistema de información que sirve a la administración facilitando la planeación, el control y la toma de decisiones, ayudando al descubrimiento de oportunidades que permitan el posicionamiento de la empresa.

1.1.3. Relación entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial

1.1.3.1. Contabilidad financiera

Inicialmente se puede definir la contabilidad financiera como el sistema de información más completo con el que cuenta cualquier ente económico y que está encaminado hacia la elaboración y presentación de informes externos, proporcionando un énfasis hacia los aspectos históricos y considerando las normas contables y las normas de información financiera.

La contabilidad financiera como sistema de información tradicional sirve a los intereses de usuarios internos y externos, enmarcada dentro de normas y principios contables que limitan la actuación de la gerencia, pero que son base fundamental para la generación de otros subsistemas contables existentes en la empresa, como la contabilidad fiscal y la contabilidad gerencial o administrativa.

1.1.3.2. Contabilidad gerencial

Por otra parte, se puede definir a la contabilidad gerencial o administrativa como el sistema de información de un ente económico orientado hacia la elaboración de informes de uso interno, que facilitan las funciones de planeación, control y toma de decisiones de la administración.

Es por tal razón que se puede afirmar que la contabilidad de costos cae dentro de la contabilidad gerencial y financiera. Además, puede aplicarse a cualquier tipo de actividad económica, con la cual se espera la obtención de grandes beneficios, ya que proporciona información a la gerencia de la empresa para una mejor toma de decisiones.

Existen semejanzas y diferencias entre la contabilidad gerencial y la financiera; veamos las semejanzas:

- I. Parten de la misma base de datos, modificándose de acuerdo con las necesidades a cubrir.
- II. En ambas hay exigencias sobre el manejo de los recursos, la contabilidad financiera lo hace globalmente, la contabilidad administrativa lo hace sobre segmentos específicos del negocio.

1.1.4. La contabilidad gerencial y la planeación

Cuando se trata de proyectar una empresa, la contabilidad manejada adecuadamente provee información que permite hacerlo; el vislumbrar el futuro e implementar las posibles estrategias se logra con base en la contabilidad financiera, manejando la información de tal manera que dé una visión de las variables externas que afectan la empresa. Con la contabilidad administrativa se implementan herramientas que sirven para lograr este propósito; se destacan las siguientes:

1. El análisis costo-volumen, utilidad que muestra los cambios que se dan en costos, ventas, cantidades y su incidencia en la utilidad.
2. El punto de equilibrio, en el que se determina el mínimo nivel de ventas necesario para no incurrir en pérdidas.
3. Los presupuestos, que son la expresión cuantitativa de los planes y objetivos, en otras palabras, representan la carta de navegación de toda empresa organizada.

1.1.5. La contabilidad gerencial y el control

El control garantiza que los recursos se consigan y utilicen eficientemente. Para lograr el cumplimiento de un plan o detectar posibles fallas, hay que controlarlo, permitiendo el mejoramiento continuo, y esto es así porque las organizaciones poseen recursos escasos y se hace necesario optimizar su uso.

La contabilidad gerencial es útil en el proceso de control, pues muestra el rumbo que sigue la empresa, motiva a la gerencia a mejorar la actuación, evalúa resultados y, con base en el análisis, se implementan soluciones. Herramientas importantes para el control son los costos estándar, presupuestos, centros de responsabilidad y otras.

1.1.6. La contabilidad gerencial y la toma de decisiones

Para llevar a cabo eficientemente la toma de decisiones, es conveniente seguir las pautas trazadas por el método científico:

- **Análisis:** se reconoce el problema, se define y se obtienen los datos necesarios.
- **Alternativas de acción:** se logran a través de la planeación, creando los escenarios necesarios.
- **Selección:** se selecciona la alternativa más conveniente de acuerdo con las necesidades y la cultura empresarial del ente económico objeto de estudio.
- **Puesta en marcha:** consiste en implementar la alternativa seleccionada.
- **Seguimiento:** es velar por que la actuación se ajuste a lo planeado, tratando de ser proactivo, es decir, detectar problemas antes de que se den en la realidad.

1.1.6.1. Objetivos de la contabilidad gerencial o administrativa

- Promover la planeación táctica y estratégica.
- Facilitar la toma de decisiones al generar información relevante.
- Permitir el control proactivo, servir de base para la retroalimentación y ayudar a evaluar actividades y su desempeño.

1.1.7. Principales diferencias entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial

- La contabilidad administrativa produce informes para usos internos de la administración configurando herramientas que permiten mejorar la toma de decisiones, por ejemplo, planeación y control de operaciones, evaluación de políticas y estrategias, análisis de sectores y actividades, introducción o eliminación de productos; por lo tanto, la presentación y el manejo de la información son diferentes a los utilizados por la contabilidad financiera, que apunta a generar informes para usos externos.
- La contabilidad administrativa no está regulada por ningún principio o norma contable, su enfoque es hacia la planeación, control y toma de decisiones, por lo tanto, no requiere de uniformidad con el medio externo, utiliza costos no registrados como los de oportunidad y del recurso propio.

- La contabilidad administrativa se enfoca hacia el futuro, en cambio, la financiera tiene como objetivo el registro de datos pasados o hechos históricos, que si bien es cierto sirven de base para el proceso de planeación, no consideran las posibilidades futuras de la empresa.
- La contabilidad administrativa, a diferencia de la contabilidad financiera, es opcional, no existe obligatoriedad en su implementación y se da cuando la gerencia se concientiza de su necesidad.
- La contabilidad administrativa otorga importancia a datos cualitativos, no se requieren datos exactos, muchas veces son aproximaciones; el énfasis de la contabilidad financiera recae en la exactitud y manejo de datos que sean registrables en el sistema.
- La contabilidad administrativa utiliza otras disciplinas que facilitan su proceso, como la economía, finanzas, ingeniería económica, mercados, investigación de operaciones, estadística, que aportan soluciones a los diferentes problemas que soportan las organizaciones.

Veamos estas diferencias en el siguiente cuadro resumen:

Contabilidad financiera	Contabilidad gerencial
Cumple estrictamente con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).	No cumple con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).
Se desarrolla bajo un enfoque histórico (planeación retrospectiva).	Se desarrolla bajo un enfoque futurista porque lo que se pretende es una planeación para mejorar el uso de los recursos tanto en el presente como en el futuro (planeación prospectiva.)
Su implementación es obligatoria para fines tributarios y contables.	Es potestativa (libre implementación), es la más adecuada para una buena toma de decisiones gerenciales.
Es aceptada fiscalmente e incluso es la que se exige para efectos de cálculo de impuestos.	No es aceptada para efectos fiscales, por lo tanto, el impuesto que se puede calcular por intermedio de esta no es aceptado por el fisco.
Pretende obtener estados financieros e información de la situación financiera de un ente económico.	Su principal objetivo no es obtener estados financieros, sino brindar información precisa y oportuna para una adecuada toma de decisiones.

Contabilidad financiera	Contabilidad gerencial
Está orientada tanto al interior como al exterior de las organizaciones.	Se orienta básicamente a obtener información interna para conseguir herramientas de decisión adecuadas.
Está poco relacionada con otras áreas del conocimiento.	Está relacionada con otras áreas del conocimiento.

1.1.8. Similitudes entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial

- Tienen el mismo banco de datos y toman la misma información, la financiera para registrarla, la gerencial para proyectarla.
- Cuando la contabilidad gerencial va a elaborar estados financieros, toma los mismos formatos y clasificaciones de la contabilidad financiera para poder comparar y evitar que se pierda control.
- Forman un sistema de información y pretenden el correcto manejo de los recursos de la empresa.

1.2. Conceptos preliminares de costos y gastos

- **Costos:** es la sumatoria de esfuerzos y sacrificios efectuados por una unidad económica durante un periodo de tiempo determinado para la obtención de bienes o servicios; también se puede definir como todas las erogaciones necesarias para producir un bien o prestar un servicio.
- **Esfuerzos:** lo que la empresa ha destinado para obtener algo, manifestado en material, MOD, CIF, gastos de administración y ventas variables y fijas. Es lo que conforma el resultado en la contabilidad financiera.
- **Sacrificios:** posibilidades o alternativas que se desecharon; es lo que denominamos costos de oportunidad.
- **Unidad económica:** es cualquier elemento que tenga influencia en la economía. Siempre debe tener un propósito: la obtención de bienes y servicios.

- **Gastos:** están relacionados con las operaciones de la empresa, no son inventariables, van directamente al estado de resultados y se pueden definir como las erogaciones necesarias para que el bien producido o el servicio a prestar llegue a manos del consumidor final en las mejores condiciones y presentación.
- **Pérdidas:** es la disminución del patrimonio; no es previsible en la empresa ni las pérdidas ni las ganancias son administrables.
- **Costo total:** es la sumatoria de esfuerzos y sacrificios efectuados por una unidad económica durante un periodo de tiempo determinado para la obtención de bienes y servicios.
- **Costo unitario:** es el promedio resultante de dividir el costo total por el nivel de actividad asociado al mismo (# HORAS MÁQUINA, UNIDADES PRODUCIDAS).

El nivel de actividad se determina de acuerdo con el objeto social de la empresa y a lo que se quiere medir.

$$\text{Costo unitario} = \frac{\text{Costo total}}{\text{Nivel de actividad}}$$

1.2.1. Tipos de costos

- **Costo-Activo:** costo que posiblemente generará beneficios en el futuro.

Ejemplo: terreno, radio-base, edificios, inventarios.

- **Costo-Gasto:** costo que ya ha generado algunos beneficios.

Ejemplo: sueldos, luz, agua, costo de la mercancía vendida.

- **Costo-Pérdida:** costo que no generó beneficios ni los generará en el futuro.

Ejemplo: costo de una maquinaria incendiada.

1.2.2. Objetivos de los costos

Según Horngren (2008), un objetivo de los costos es “todo aquello a lo que se le desee hacer una medición de los costos”, es decir, se refiere a un producto, un servicio, un cliente, una persona, una actividad, un proceso o incluso un proyecto. Por tal motivo, por ejemplo, en el momento de analizar los procesos de preparación, formulación, evaluación y gestión de proyectos, o cuando se desea analizar la estructura de costos de una empresa, es indispensable definir claramente cuáles serán los objetos de costos a los cuales se les realizará su medición, análisis y gestión.

1.2.3. Definición de costos y gastos

Cuando se analizan proyectos en diversos tipos de empresas, es decir, del sector manufacturero, comercializador o de servicios, es fundamental clasificar las salidas de recursos financieros en costos y gastos. Algunos autores como Hansen y Mowen (2009) definen el costo como el “valor sacrificado por productos y servicios que se espera que aporten un beneficio presente o futuro a una organización”. De acuerdo con esto, se incurre en costos para producir un beneficio futuro y, por consiguiente, estos están relacionados con el ingreso; así, una vez que se generan, se convierten en un costo expirado o en un gasto. Sin embargo, en la práctica y en la contabilidad de costos tradicional, en donde existe una línea divisoria entre costo y gasto, los costos en el sector manufacturero se asocian con aquellas partidas en las que se incurre con el ánimo de efectuar la elaboración o fabricación de los productos, mientras que, en el sector de servicios, los costos son todas aquellas salidas de recursos financieros necesarias para la generación de los servicios y los gastos están asociados con aquellas cifras en las que se incurre, pero que no fueron necesarias para la elaboración de los productos o para la generación de los servicios, es decir, son salidas relacionadas con la administración, las ventas, la distribución y la financiación, entre otras.

1.2.4. Clasificación de los costos y los gastos

Los costos y los gastos se pueden clasificar, entre otros, de acuerdo con los siguientes criterios:

- Su función.
- Su identificación con el objeto de costos.

- El momento del tiempo al cual hacen referencia.
- El grado de control que tenga quien los gestiona.
- El comportamiento según el volumen de actividad.
- Su importancia en la toma de decisiones gerenciales.
- Su capacidad de generar o no un movimiento de efectivo.
- Su capacidad de desaparecer o no al ingresar o retirar un producto o un servicio del mercado.
- Su necesidad para la operación básica de la empresa.
- La calidad de los productos o servicios.
- Su asociación con el valor del inventario.
- Su relación con el medio ambiente.

A continuación, se explicará cada uno de dichos criterios, teniendo en cuenta la importancia de las diversas clasificaciones en la toma de decisiones no solamente en empresas, sino también en la preparación, evaluación y gestión de proyectos.

1.2.4.1. De acuerdo con su función

Esta clasificación hace referencia a las funciones desarrolladas dentro del proyecto u organización, es decir, a los costos o gastos de producción o prestación del servicio, de distribución y ventas y de administración y de financiación.

- **Costos de producción**

Son todos los rubros en los que se incurre para hacer la transformación de las materias primas con la participación de los recursos humanos y técnicos e insumos necesarios para obtener los productos requeridos. Estos costos se pueden clasificar a su vez en:

- **Costos Materiales (CM):** en este rubro se encuentran todas las materias primas e insumos necesarios para la transformación de productos. Dentro de las materias primas se encuentran los recursos extraídos de la naturaleza que nos sirven para construir los bienes de consumo, los cuales sufren la transformación y dan lugar a los productos terminados. Pueden ser de origen vegetal, animal y mineral. Los insumos son bienes empleados en la producción de otros bienes, pueden estar ya terminados y no sufren una transformación durante su elaboración.

- **Costos de Mano de Obra (CMO):** en este ítem se encuentran todas las erogaciones que hacen referencia al salario, la seguridad social, las parafiscales, las prestaciones sociales y las extralegales del personal involucrado en la elaboración de los productos, de acuerdo con la normatividad del país en el que se llevan a cabo las operaciones. Esta normatividad se aplica para la gran mayoría de países de Latinoamérica, y se explicara en el capítulo cuarto de este texto
- **Costos Indirectos de Fabricación (CIF):** son todos aquellos rubros que son necesarios para la elaboración de los productos, que no fueron clasificados ni como costo de mano de obra directa ni como material directo (Gómez, 2005). En este ítem se encuentran conceptos como materiales indirectos, mano de obra indirecta, depreciación de equipos involucrados en la transformación y sus respectivos mantenimientos preventivos, predictivos y correctivos, en general, todo lo que esté involucrado en la fabricación, pero que no es de fácil asociación con el objeto de costos motivo de análisis.

De acuerdo con Giner y Ripoll (2009), el coste de producción se determinará añadiendo al precio de adquisición de las materias primas y otras materias consumibles los costos directamente imputables al producto. También deberá añadirse la parte que razonablemente corresponda de los costos indirectamente imputables a los productos de que se trate, en la medida en que tales costos correspondan al periodo de fabricación, elaboración o construcción en los que se haya incurrido al ubicarlos para su venta y se basen en el nivel de utilización de la capacidad normal de trabajo de los medios de producción.

Los costos de producción pueden ser clasificados a su vez como costos primos y costos de conversión. Dentro de los costos primos se encuentran los materiales directos y la mano de obra directa, es decir, todos aquellos rubros que intervienen de manera directa con la fabricación del producto. Esta clasificación es importante en el momento de analizar si un porcentaje alto de los costos de producción son de fácil asignación al objeto de costos en mención.

Así mismo , durante el proceso de transformación se incurre tanto en una mano de obra directa como en unos costos indirectos de fabricación indispensables para lograr la conversión de las materias primas. A

estos costos se les denomina costos de conversión. La relevancia de esta clasificación está dada para aquellos momentos en los cuales se requiere analizar diversas alternativas de decisión para los proyectos o para las empresas, como, por ejemplo, determinar si se provee la materia prima y se transforma o si se subcontrata la fabricación de sus productos.

- **Gastos de distribución y ventas**

Son todos los rubros en que se incurre para almacenar y llevar los productos terminados a los diversos consumidores, utilizando los diversos canales de distribución existentes (Mauleón, 2006). En esta categoría se encuentran el transporte, los seguros de la mercancía, las comisiones y los salarios del personal de ventas y los gastos de publicidad y propaganda, entre otros.

- **Gastos de administración**

Son todos los rubros en que se incurre en las funciones de administración de la compañía. En ella se encuentran erogaciones tales como los costos de la gerencia general y la depreciación de los activos fijos requeridos en dichas funciones.

- **Gastos financieros**

De acuerdo con Ramírez (2008), "en esta categoría se originan cifras por el uso de recursos ajenos, que permiten financiar el crecimiento y desarrollo de la empresa o del proyecto".

1.2.4.2. De acuerdo con su identificación con el objeto del costo

Esta clasificación se divide en dos categorías: 1) costos y gastos directos y 2) costos y gastos indirectos. Los aspectos que se deben tener en cuenta para clasificarlos como directos o indirectos consisten en definir si existe una asociación entre el recurso y el objeto de costos que se está analizando y determinar si es fácil y económicamente posible saber qué proporción del recurso es consumido por el objeto de costos. En caso de que la respuesta sea positiva tanto para la asociación como para la determinación, el costo o gasto se clasifica como directo; en caso contrario, se considera dentro de la categoría de indirectos. El lector puede analizar cómo un recurso