



UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**

TESIS

**PRESUPUESTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS
FERRETERAS DE BAGUA – AMAZONAS, 2017**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE:
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:
Bach. TANTALEAN SAAVEDRA HERNANDO ISIDRO**

**LIMA – PERÚ
2017**

ASESORA DE TESIS

DRA. MADELANNE BERNARDO SANTIAGO
ASESOR

JURADO EXAMINADOR

**Dra. GRISI BERNARDO SANTIAGO
PRERSIDENTE**

**Dr. FERNANDO LUIS TAM WONG
SECRETARIO**

**CPC. JANET BALLENA CHAFLOQUE
VOCAL**

DEDICATORIA

A mi Dios todo poderoso quien me guio en todo momento para hacer realidad mis metas trazadas, a mi esposa e hijo por darme la fuerza moral para enfrentar los obstáculos presentados en el largo camino para hacer realidad tan dedicado trabajo de investigación.

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial a Dios por guiarme en cada una de los procesos a seguir en mi trabajo de investigación y a la fuerza espiritual para hacer realidad la meta trazada, agradecer a la Universidad Telesup, y a su plana docentes y al equipo de investigación por su excelente asesoramiento y conducción de los procesos de investigación.

Un agradecimiento especial a la Dra. Madelaine Bernardo Santiago por su brillante asesoramiento del presente estudio, por sus aportes y sugerencias y por su confianza brindándome la seguridad y la tranquilidad suficiente para saber que iba por el camino correcto.

Asimismo al M. Cs. Elferes Mundaca Castañeda, por su apoyo incondicional quien gracias a su asesoramiento externo, me brindó las enseñanzas necesarias para que vuestro trabajo de investigación saliera con éxito.

A los participantes de la muestra por brindarme la información tanto en la prueba piloto como en la aplicación del instrumento de recojo de información que producto de ello se obtuvieron los resultados que demostraron las distintas necesidades o carencias de la problemática de presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017.

A todos inmensas gracias.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Hernando Isidro Tantalean Saavedra Tesista. Identificado con D.N.I. 33578658

De la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada Telesup, autor de la Tesis titulada: Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

DECLARO QUE.

El tema de tesis es auténtico, siendo resultado de mi trabajo personal, que no se ha copiado, que no se ha utilizado ideas, formulaciones, citas integrales e ilustraciones diversas, sacadas de cualquier tesis, obra, artículo, memoria, etc., (en versión digital o impresa), sin mencionar de forma clara y exacta su origen o autor, tanto en el cuerpo del texto, tablas, figuras u otros que tengan derechos de autor.

En este sentido, soy consciente de que el hecho de no respetar los derechos de autor y hacer plagio, son objeto de sanciones universitarias y/o legales.

Lima, 04 de Abril de 2018.

Firma
D.N.I. 33578658

RESUMEN

Investigación responde al objetivo general; describir el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el presupuesto Tesorería en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el presupuesto de Inversiones en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua, describir el Balance y Estado de ganancias y Pérdidas previsional en las empresas ferreteras de la localidad de Bagua.

La población de la investigación estuvo constituida por los gerentes y contadores de las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua que hicieron un total de 14 integrantes, la población fue universo muestral se constituyó a 7 gerentes y 7 contadores, la recolección de datos se recogió mediante un cuestionario sobre el presupuesto financiero, la cual tuvo preguntas que respondieron a cada una de las dimensiones de la variable, cuya validación se realizó mediante juicio de expertos y prueba piloto.

Entre los resultados más relevantes están los resultados de la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad, ha demostrado equidad con el gráfico un mayor porcentaje de 57,1%, seguido de 28,5% malo y un 14,2% regular lo que quiere decir que el presupuesto operativo por centros de responsabilidad trata de confeccionar la previsión de la cuenta de resultados, con su correspondiente cálculo de ingresos y gastos por cada empresa. En conclusión la investigación permitirá generar cambios estructurados al presupuesto, lograr mayores ingresos, tener ganancias, disponer de materiales de calidad y remunerar equitativamente al recurso humano.

Palabras claves: Presupuesto financiero, ventas, presupuesto, tesorería.

ABSTRACT

Research responds to the general objective; describe the operating budget in the hardware companies of the city of Bagua, describe the budget Treasury in the hardware companies of the city of Bagua, describe the budget of investments in the hardware companies of the city of Bagua, describe the balance and statement of earnings and Social security losses in the hardware companies of the town of Bagua.

The population of the research was constituted by the managers and accountants of the hardware companies of the city of Bagua who made a total of 14 members, the population was sample universe was constituted 7 managers and 7 accountants, data collection was collected through a questionnaire on the financial budget, which had questions that responded to each of the dimensions of the variable, whose validation was made through expert judgment and pilot test.

Among the most relevant results are the results of the operational budget dimension by responsibility centers, equity has shown a higher percentage of 57.1%, followed by 28.5% bad and 14.2% regular what you want say that the operating budget by responsibility centers tries to prepare the forecast of the income statement, with its corresponding calculation of income and expenses for each company. In conclusion, the research will generate structured changes to the budget, achieve higher income, have profits, have quality materials and pay fairly to human resources.

Keywords: Financial budget, sales, budget, treasury.

ÍNDICE

CARATULA	i
PAGINAS PRELIMINARES	ii
Asesora de Tesis	ii
Jurado examinador	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración de autenticidad	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
INTRODUCCION	14
Índice de contenidos	
I. PROBLEMA DE INVESTIGACION	16
1.1. Planteamiento del problema	16
1.2. Formulación del problema	18
1.2.1. Problema general	18
1.2.2. Problema específicos	19
1.3. Justificación y aportes del estudio	19
1.4. Objetivos de la Investigación	20
1.4.1. Objetivo general	20
1.4.2. Objetivos específicos	21
II. MARCO TEÓRICO	21
2.1. Antecedentes de la investigación	21
2.1.1. Antecedentes nacionales	21
2.1.2. Antecedentes internacionales	23
2.2. Bases teóricas de las variables	25
2.3. Definición de términos básicos	50

III. METODOS Y MATERIALES	57
3.1. Variables de estudio.	57
3.1.1. Definición conceptual	57
3.2.2. Definición operacional	57
3.2.2.1. Operacionalización de la variable	57
3.2. Nivel de investigación	62
3.2.1. Nivel de investigación	62
3.3. Diseño de la investigación	62
3.4. Población y Muestra de estudio	62
3.4.1. Población	62
3.4.2. Muestra	63
3.4.3. Muestreo	63
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	63
3.5.1. Técnicas de recolección de datos	63
3.5.2. Instrumentos de recolección de datos	63
3.6. Validación y confiabilidad del instrumento	63
3.7. Métodos de análisis de datos	64
3.8. Aspectos deontológicos	66
IV. RESULTADOS	67
4.1. Resultados	67
V. DISCUSIÓN	72
5.1. Análisis de discusión de resultados	72
VI. CONCLUSIONES	79
6.1. Conclusiones	79
VII. RECOMENDACIONES	80

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	81
ANEXOS	87
• Anexo 1: Matriz de consistencia	87
• Anexo 2: Matriz de operacionalización	88
• Anexo 3: Validacion de instrumentos	91
• Anexo 4: Matriz de datos	94
• Anexo 5: gráficos pruebas de normalidad	95
• Anexo 6: confiabilidad del instrumento de medición	99
• Anexo 7: Constancia de corrección de estilo	102

Índice de tablas	Pág.
• Tabla 1: Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	67
• Tabla 2: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	68
• Tabla 3: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de tesorería de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	69
• Tabla 4: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de inversiones de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	70
• Tabla 5: Presupuesto financiero en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	71

Índice de figuras	Pág.
• Figura 1: Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	67
• Figura 2: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	68
• Figura 3: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de tesorería de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	60
• Figura 4: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de inversiones de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	70
• Figura 5: Presupuesto financiero en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.	71

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como antecedentes que se relacionan con los constantes cambios económicos y financieros que afectan el entorno empresarial, se hace necesario el uso de una herramienta que permita proyectar el futuro con mayor claridad, con el objeto de conocer anticipadamente los aspectos en donde se deberán centrar los esfuerzos de la organización para lograr sus objetivos y prever con antelación las decisiones a tomar.

El Presupuesto es esa herramienta básica de control, cuya utilización se hace cada vez más imprescindible en todas las organizaciones, pues permite predecir los cambios, identificando así los momentos de oportunidad y crisis.

Bajo este contexto se considera de suma importancia que el gerente y el contador público conozcan, elaboren y evalúen presupuestos para todas las áreas y niveles de la organización, que permita asesorar de manera eficiente a la empresa.

Ante tales circunstancias, la presente investigación pretende fortalecer el sistema presupuestal de las empresas ferreteras, por lo cual se ha estructurado de la siguiente manera:

El I Capítulo, comprende el planteamiento del problema de investigación, formulación del problema, justificación de la investigación y objetivos de la investigación.

El II Capítulo, comprende los Antecedentes, Marco Teórico de la Investigación, donde se desarrolla la teoría de la variable y sus indicadores y finalmente los conceptos de los términos más importantes de la tesis.

El III Capítulo, desarrolla los métodos y materiales, teniendo en cuenta las variables de estudio, nivel de investigación, diseño, población y muestra,

técnicas e instrumentos de recolección de datos, validación y confiabilidad del instrumento, métodos de análisis de datos y aspectos deontológicos.

El IV Capítulo IV, se muestran los resultados del estudio de investigación.

El Capítulo V, detalla la discusión de la presente tesis.

Finalmente se muestra las conclusiones, recomendaciones y referencias bibliográficas.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

1.1 Planteamiento del problema

A lo largo de los años el hombre ha venido experimentando diversas actividades cotidianas, las cuales están ligadas a presupuestos y que muchas de las veces por una inadecuada distribución presupuestal generan errores contables en los cálculos y de estos se desprende las pérdidas y las ganancias como para tener en cuenta la calidad de atención y ofertar materiales e insumos los cuales tengan la suficiente garantía; muchas de las veces esto es consecuencia producto de que en las empresas generalmente en las privadas no existe una planeación estratégica y saneamientos contables para estratificar la estructura presupuestal.

Desde hace mucho tiempo y a nivel internacional en especial después de la primera guerra mundial, el sector privado notó los beneficios que podía generar la utilización del presupuesto financiero en materia de control de gastos, de donde se destinó recursos en aquellos aspectos necesarios para obtener márgenes de rendimiento adecuados durante un ciclo de operación determinado. En este período las industrias crecen con rapidez y se piensa en el empleo de métodos de planeación empresarial apropiados. En Ginebra sucede lo mismo, en Estados Unidos se crea el Departamento de Presupuestos e incluye en las herramientas de planeación y control el sistema conocido como “planeación por programas y presupuestos”. (Loly S. 2013, p. 6-7).

A nivel nacional, usualmente, las empresas no realizan un presupuesto maestro adecuado por la falta de especialistas que contribuyan a la aplicación de este, la falta de tiempo y dinero ocasiona que las entidades sean menos competitivas; por ello, el Presupuesto es de suma importancia para el funcionamiento de los entes económicos, el cual desempeña una función muy importante y a través de esta herramienta,

se puede hacer un diagnóstico y análisis de un periodo, además de pronosticar el desarrollo de actividades futuras. En consecuencia, el presupuesto maestro es una herramienta poco utilizada; ya que las empresas en su mayoría hacen uso únicamente del presupuesto de ingresos y gastos, lo cual significa una deficiencia en la proyección de resultados (Álvarez y Gonzales 2016, p. 6).

Actualmente la alta gerencia de las grandes empresas ferreteras se plantea soluciones inteligentes a corto, mediano y largo plazo. Las organizaciones han creado departamentos de presupuesto con la finalidad de planear las actividades, controlar y medir el manejo de los ingresos y gastos, coordinar las operaciones a desarrollar y lograr los resultados propuestos.

La gerencia de procesos y de planeación está representada en un presupuesto que consiste en programar estratégicamente los objetivos, metas, planes y organizar la información periódica y el control. (Nuñez, 2010).

Desde hace años el Perú cambia profundamente. El estado peruano comienza a crecer sin ningún control. Aumenta el número de personas que dependen directamente del gobierno. Diversas actividades consideradas estratégicas son reservadas para el estado, y algunas empresas nacionales y extranjeras son expropiadas. Con inusual determinación se expropiaron los activos de la International Petroleum. Y se reorganizó la empresa petrolera fiscal, convirtiéndose en la gigantesca empresa estatal Petroperu. La ley de reforma agraria expropió los complejos azucareros del norte desde 1969, extendiéndose a todos los grandes fundos particulares. (Quijada, 2013).

Las empresas ferreteras de Bagua, llevan muchos años prestando sus servicios a diferentes instituciones tanto del sector público y privado como a usuarios particulares. A pesar del tiempo estas empresas han sabido sobresalir ya que muchas de ellas han comenzado a funcionar

sin una planificación estratégica, para analizar ni llevar un estudio contable del mismo como el de evaluar y brindar capacitaciones a su personal como ente importante dentro de la empresa ferretera.

Desde tiempos remotos las actividades de comercio en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua han experimentado diversas formas de llevar sus productos al mercado, pero muchas de las veces la demanda ha fracasado porque en ciertas circunstancias los materiales no tenían ni hoy en día tienen un control de calidad el cual brinde satisfacción del usuario y que este garantice el óptimo cumplimiento las diversas actividades como las de construcción prioritariamente; asimismo estas actividades de venta de productos en estas empresas ferreteras no están sujetas a un planeamiento estratégico el cual permita mayor orden y distribución adecuada.

Ante ciertas circunstancias las empresas ferreteras de Bagua para poder formarse como las que hoy en día se tiene han sufrido un cambio y después de un tiempo la mayoría de estas se han constituido como empresas formales, del cual se sobreentiende que de esta manera se generaba un determinado problema en común muchas de las veces por falta o desequilibrio en el presupuesto por falta de orden tanto en la distribución, infraestructura, personal capacitado, conservación y almacén adecuado para generar mayor oferta y demanda en el mercado donde los pobladores de la ciudad la adquieren.

Ante esta situación problema, se realiza las siguientes interrogantes:

1.2 Formulación del problema.

1.2.1 Problema General.

¿Cómo es el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua-Amazonas, 2017?

1.2.2 Problemas Específicos

¿Cómo es el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?

¿Cómo es el presupuesto de Tesorería en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?

¿Cómo es el presupuesto de inversiones en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?

¿Cómo es el Balance y Estado de ganancias y Pérdidas previsional en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?

1.3 Justificación del estudio.

Justificación teórica

Las empresas ferreteras hoy en día cumplen un rol muy importante dentro de la sociedad, ya que proporciona los materiales básicos y necesarios para construcción. El presente estudio de investigación se justifica porque busca determinar el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua. Asimismo se menciona que una ferretería es un establecimiento comercial dedicado a la venta de útiles para el bricolaje, la construcción y las necesidades del hogar, normalmente es para el público en general aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como: cerraduras, herramientas de pequeño tamaño, clavos, tornillos, silicona, persianas, entre otros (Carrasco y Pallerola, 2014). Del mismo modo dicho estudio servirá para que los gerentes de las empresas ferreteras tengan en cuenta el estudio contable, donde se analizarán las pérdidas, las ganancias, evaluar y capacitar al recurso humano es de vital importancia y sobre todo para que las empresas tengan en cuenta la calidad de materiales que venden al público usuario garantizando en todo sentido la

confiabilidad del usuario al adquirir dichos materiales esto se logrará cuando las empresas ferreteras incluyan estos parámetros en su planificación estratégica al formarse como empresa o al iniciar su proceso de oferta en el mercado.

Justificación práctica

Esta investigación se justifica porque va permitir que los gerentes de las empresas ferreteras conozcan las herramientas de gestión como la elaboración de un plan estratégico, presupuesto de tesorería, presupuesto de inversiones y proyecciones de los estados financieros para luego ser aplicados y así de esta manera mejorar la gestión operativa y distribución de los diversos materiales y agregados de construcción y servirá para que tengan mayor aceptación y oferta en el mercado.

Justificación metodológica

Se justifica porque el estudio hizo uso del método científico, tiene un enfoque cuantitativo, descriptiva, analítica, usó el método de la encuesta y la técnica el cuestionario sobre el presupuesto financiero la cual tiene una secuencia metódica y siempre está orientada a determinar y establecer el presupuesto financiero y en sus formas operativa, tesorería, de inversiones y de pérdidas y ganancias, asimismo busca la planificación estratégica, busca medir la calidad, calidez y de esta manera servirá para que la empresa se encamine y de microempresa sea macroempresa desde el ámbito local y nacional.

1.4 Objetivos de la Investigación.

1.4.1 Objetivo General.

Establecer el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017.

1.4.2 Objetivos específicos

Describir el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua-Amazonas, 2017.

Describir el presupuesto Tesorería en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua-Amazonas, 2017.

Describir el presupuesto de Inversiones en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua-Amazonas, 2017.

Describir el balance y estado de ganancias y Pérdidas previsional en las empresas ferreteras de la localidad de Bagua-Amazonas-2017.

II. MARCO TEÓRICO.

2.1 Antecedentes de la investigación.

La investigación se sustenta en antecedentes a nivel nacional e internacional que demuestran que la problemática no solo es de nuestro país es también propia de otros contextos, mientras que en el contexto local no se han encontrado antecedentes por lo que se considera a la investigación innovadora.

2.1.1 Antecedentes Nacionales.

Loly (2013). Realizó la tesis titulada: Incidencia del presupuesto en el logro de los objetivos estratégicos de la empresa segurimaster E.I.R.L. 2011-2012. Universidad Nacional de Trujillo. Perú, la cual tuvo por objetivo general de determinar el presupuesto en el logro de los objetivos estratégicos de la empresa segurimaster E.I.R.L. Se utilizó el método de la encuesta y la técnica el cuestionario, quien llegó a concluir que la situación presupuestal de los años 2011-2012, en donde los

presupuestos elaborados por la empresa no están cumpliendo con su función, asimismo los presupuestos deben semejarse a la realidad e integrar todas las áreas de la empresa, además se afirma que el presupuesto no ha permitido orientar los recursos físicos, logísticos, humanos de los objetivos estratégicos por qué están mal diseñados, no están hechos con las mínimas previsiones y no tienen una metodología adecuada. El presupuesto no incidió en el logro de objetivos estratégicos de la empresa en los años 2011-2012 pues el presupuesto muestra una expresión cuantitativa pero alejada de la realidad, asimismo debería haber servido como medio de comunicación entre las demás áreas para el logro conjunto de los objetivos estratégicos planeados por la empresa.

Cornejo y Robles (2011). Realizaron la tesis titulada: El Presupuesto Estándar y la Incidencia en el Control Gerencial de la Empresa Facometal S.A.C. Trujillo 2010. Universidad Privada Antenor Orrego. Perú. Trujillo. Objetivo general caracterizar el Presupuesto Estándar y la Incidencia en el Control Gerencial de la Empresa Facometal S.A.C. Trujillo 2010. Usaron el método de la encuesta y la técnica el cuestionario y a su vez han llegado a concluir que el presupuesto estándar y su herramienta en la productividad, permite efectuar un control analítico y pormenorizado de cada uno de los materiales comparando cuantas unidades se pensó utilizar y cuantas se han utilizado para una producción determinada, tal es el caso de que se aprecia un exceso en el uso de las existencias de materia prima.

Bustios (2010). Realizó la tesis titulada: Contabilidad gerencial como instrumento financiero en la gestión de las medianas empresas comercializadoras de hidrocarburos de Lima metropolitana. Universidad de San Martín de Porres. Perú. Lima, quien tuvo como objetivo general establecer la forma cómo la Contabilidad Gerencial influye en la gestión de las medianas empresas comercializadoras de hidrocarburos de Lima Metropolitana, el método usado fue la encuesta y la técnica el cuestionario sobre la contabilidad gerencial, las conclusiones fueron que

se establecen que el planeamiento empresarial como elemento de la contabilidad gerencial es importante en las medianas empresas comercializadoras de hidrocarburos de Lima Metropolitana, ya que incide en el logro de las metas y objetivos planteados; es decir, que si no se planifica adecuadamente todo lo relacionado a la empresa y sus diversas actividades, es posible que se ponga en riesgo el logro de objetivos y no se cumpla el alcance requerido. Se determinó que la toma de decisiones influye en los procesos administrativos dentro de las medianas empresas comercializadoras de hidrocarburos de Lima Metropolitana. Toda decisión gerencial, debe estar basada en las metas y objetivos trazados por la empresa consecuentemente una adecuada decisión, contribuirá positivamente a la realización de metas y objetivos establecidos de la empresa. Se observó que los informes gerenciales influyen en la adopción de políticas en las medianas empresas comercializadoras de hidrocarburos de Lima Metropolitana, pues en ellos revela la información y gestión de la empresa y los logros obtenidos en un determinado período para así evaluar la ejecución de las metas trazadas por la empresa en relación con los clientes la competencia, mercado entre otros.

2.1.2 Antecedentes Internacionales.

Montenegro (2013). Realizó la tesis titulada: Sistema de presupuesto maestro como herramienta para el control de los recursos financieros en las empresas proveedoras de la industria del mueble. Universidad de Ciencias y Humanidades. Guatemala. Objetivo general Analizar la manera en que el presupuesto maestro incide en la planeación financiera en la empresa COMERCIAL SKP S.A.C. 2013. Usó el método basado en la recolección de datos históricos y la técnica a través de instrumentos como: estado de situación financiera, estado de resultados, reporte de flujos de ingresos y gastos, estadísticas de ventas, reportes de inventarios, políticas de tesorería, así como información recogida de todas las áreas involucradas en el proceso, llegando a las siguientes

conclusiones donde el problema radica en que las empresas del sector han crecido de manera desordenada y sin una planificación estructurada. De esta cuenta, se hace necesario desarrollar la forma en que se planifican y ejecutan los recursos dentro de las empresas y se toma como caso práctico un año fiscal como ejercicio para plasmar en un presupuesto las distintas directrices estratégicas que plantea la gerencia. De esta forma, se planteó que en las empresas proveedoras de la industria del mueble se puede encontrar una carencia de herramientas administrativas que permitan la correcta planificación y control de los recursos financieros, haciendo que a través de la metodología del presupuesto maestro se pueda obtener una respuesta a la mejora de dichas herramientas para además mejorar el flujo de información que se tiene dentro del organigrama.

Reinoso y Urgiles (2009-2010). Realizaron la tesis titulada: Diseño, elaboración y aplicación del presupuesto maestro para empresas de ferretería aplicado a la empresa ASAGA S.A. Universidad de Cuenca. Ecuador, objetivo general Importar y comercializar bienes, artículos y productos que se ofrecen en ferreterías; a la industria maderera, al secado de la madera; al desarrollo y explotación agrícola en todas sus fases, desde el cultivo y su cosecha hasta su comercialización, dichos autores usaron el método de la encuesta y la técnica del cuestionario y a su vez llegaron a las siguientes conclusiones donde las ventas presupuestadas para el periodo han incrementado pero su utilidad se ha visto afectada por las fuerzas económicas generales (factores externos), puesto que tendrán una disminución de \$54,944.87 con respecto al año anterior, debido a la crisis financiera mundial que se atraviesa en la actualidad, también hay que considerar que al incrementarse las ventas se ha considerado la compra de un terreno e instalaciones y mejoras en la empresa lo que es apreciado como una ventaja a nivel empresarial. El presupuesto de requerimiento de mercaderías es considerado como de gran ayuda para determinar el costo de los artículos que vamos a necesitar de acuerdo al histórico y por lo tanto nos sirve de guía para

saber cuánto vamos a tener que comprar a nuestros proveedores ya que estos son datos que nos ayudan a la elaboración del Presupuesto de Compras.

2.2 Bases teóricas de las Variables.

Bases Teóricas relacionadas con la variable “Presupuesto financiero”

2.2.1. Origen del presupuesto financiero.

“El presupuesto es una herramienta de gran importancia para la proyección con anticipación de datos cuantitativos y cualitativos que facultan el desarrollo de la organización en un determinado periodo”. El concepto del presupuesto ha estado implícito en las tareas humanas desde su inicio hasta la actualidad, siendo unos de sus principales objetivos la supervivencia; a partir de ese propósito, los pobladores aprovechaban y aseguraban la producción de alimentos para prevenir la hambruna en tiempos de escasez y así es como garantizaban su supervivencia. Seguramente no tenían ni la menor idea que hacían estimaciones para pronosticar posibles eventos futuros. (Burbano, J. 2005, p. 32).

En la edad media se desarrolló el comercio y el intercambio de bienes a través del dinero, se instauraron formas de registro contable en cual se contabilizaban los ingresos y los egresos para determinar las utilidades de cada negocio. Así mismo los imperios egipcios y romanos impusieron diversos tipos de impuestos basados en los recursos del pueblo y con estos recursos planeaban las posibles guerras que enfrentarían. (Burbano, J. 2005, p. 33).

2.2.2. Teoría del presupuesto.

Tratadistas del derecho financiero como Alarcón (2014), ha intentado establecer la naturaleza jurídica de la ley del presupuesto. Con entusiasmo, han ensayado teorías sobre lo que fue el punto más importante del derecho presupuestario, buscando construir un modelo coherente, lógico y riguroso frente a la doctrina. La política y los políticos han influido en determinados momentos de la historia en la visión de la ley de presupuesto, ya que como hemos demostrado, el presupuesto es una herramienta de acción política. (p. 22 – 23).

Muchas transformaciones constitucionales resultan a veces de problemas ligados a situaciones presupuestarias: En Inglaterra las crisis de la monarquía han estado ligadas a cuestiones financieras, como sucedió con la independencia de sus colonias americanas y el desarrollo del régimen parlamentario. En Francia, la situación de las finanzas públicas fue una de las causas inmediatas de la Revolución. Esto a grosso modo, nos da una idea de la importancia que puede tener, y ha tenido, determinar la naturaleza de esta ley. Dicho sea de paso, este debate contribuyó a trabajar más el valor de la ley, su concepto y sus características; y las relaciones entre los poderes del Estado. (Quijada, 2013, p.16).

Burbano y Ortiz (2004), manifiestan que el presupuesto es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. También dicen que el presupuesto es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos. (p. 11).

“Los autores descritos hacen referencia sobre el presupuesto el cual tiene una expresión cuantitativa y que influye secuencialmente en la administración de una empresa”

Por otra parte, la Asociación de Educación Radiofónica de Ecuador (2007), lo define como una plan integrador y coordinado que expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un período determinado con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia.

Pere (2000), “sostiene que un presupuesto es un plan detallado en el que figuran explícitas tanto las previsiones de ingresos como las necesidades de adquisición y consumo de recursos materiales y financieros para un determinado período de tiempo”. (p. 13).

Muñoz 1999), señala que es un plan de acción expresado en términos financieros. Conjunto de decisiones que van a determinar los propósitos de una empresa y los medios para lograrlos, incluyendo las disposiciones de los recursos materiales y humanos, las formas de organización, los métodos de trabajo y las medidas de tiempo, cantidad y calidad. (p. 23).

“Por último, Allen y Rachlin (2001), mencionan que el presupuesto como el resultado de un proceso gerencial que consiste en establecer objetivos, estrategias y elaboración de planes que forman parte del proceso de administración”.

Según Burbano (2005), el presupuesto es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un período con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlas, de igual forma, este

autor indica que es una estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. (p. 8).

Cárdenas y Nápoles (2002), refieren que es un sistema presupuestal, un instrumento de gestión que es cuantitativo porque los objetivos deben ser mensurables y su alcance requiere la destinación de recursos durante el periodo fijado como horizonte de planeamiento, es formal porque exige la aceptación de quienes están al frente de la organización, y además es el fruto de las estrategias adoptadas porque estas permiten responder al logro de los objetivos previstos. (p. 34).

2.2.3. Presupuesto operativo por centros de responsabilidad

En este presupuesto se trata de confeccionar la previsión de la cuenta de resultados, con su correspondiente cálculo de ingresos y gastos por cada centro de responsabilidad. Valga decir que no solo se deberán realizar los cálculos de los gastos directos, sino también los derivados de las inversiones. Sería el caso de las amortizaciones de inmovilizado comprado en el propio ejercicio. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.12).

Cuando en la empresa se habla de la contabilidad general, todas las personas entienden de lo que se habla, aunque no sean expertos. No tanto ya cuando se habla de la contabilidad analítica. Esta sería la aplicación de la contabilidad en centros de coste dentro de la propia empresa de forma que se pueda conocer la aportación de cada uno de ellos al beneficio general. El presupuesto operativo sería la aplicación de los principios de la contabilidad analítica al presupuesto. En otras palabras, sería realizar el análisis del presupuesto. Al respecto se tiene en cuenta los siguientes componentes. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.18).

- **Ventas.**

Es la acción y efecto de vender (traspasar la propiedad de algo a otra persona tras el pago de un precio convenido). El término se usa tanto para nombrar a la operación en sí misma como a la cantidad de cosas que se venden. Por ejemplo: “La venta de tortas fue un éxito: hemos recaudado más de doscientos pesos”, “Mi padre me informó que la venta de la fábrica fue suspendida ante ciertas trabas legales”, “Juan Antonio se dedica a la venta de inmuebles”.

La venta también es el contrato a través del cual se transfiere una cosa propia a dominio ajeno por el precio pactado. La venta puede ser algo potencial (un producto que está a la venta pero que aún no ha sido comprado) o una operación ya concretada (en este caso, implica necesariamente la compra).

La venta de productos o servicios constituye la base de las operaciones de las empresas. A través de estas ventas, las compañías obtienen ingresos. El hecho de ser rentables dependerá de muchos otros factores, como la gestión de costos. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.24-25).

- **Producción.**

Es la actividad que aporta valor agregado por creación y suministro de bienes y servicios, es decir, consiste en la creación de productos o servicios y, al mismo tiempo, la creación de valor. Es la actividad que se desarrolla dentro de un sistema económico. Más específicamente, se trata de la capacidad que tiene un factor productivo para crear determinados bienes en un periodo determinado. El concepto de producción parte de la conversión o transformación de uno o más bienes en otros diferentes. Se considera que dos bienes son diferentes entre sí cuando no son completamente intercambiables por todos los consumidores. (Saari, 2011).

- **Materiales.**

Se conoce como materiales de una empresa a aquellos bienes tangibles con los que contará la compañía en cuestión para poder ofrecer sus servicios tales como: instalaciones (edificios, maquinaria, equipos, oficinas, terrenos, instrumentos, herramientas, entre otros) y la materia prima (aquellos materiales auxiliares que forman parte del producto, los productos en proceso y los productos terminados, entre otros). (Carrasco y Pallerola, 2014, p.28).

- **Mano de obra.**

Se conoce como mano de obra al esfuerzo tanto físico como mental que se aplica durante el proceso de elaboración de un bien. El concepto también se aprovecha para apuntar hacia el costo de esta labor (es decir, el dinero que se le abona al trabajador por sus servicios). Por ejemplo: “tenemos que contratar más mano de obra para completar la producción”, “la mano de obra ha subido tanto que el negocio ya no resulta rentable”, “el gerente está enojado con la mano de obra contratada para finalizar las obras”. (Pérez y Merino, 2012).

2.2.4. Gastos de estructura.

Son aquellos que un establecimiento tiene sin importar qué actividades realiza, o en qué superficies se realizan. Aunque se decida sembrar más o menos hectáreas o engordar más o menos cabezas de ganado, esos gastos de estructura habrá que pagarlos, ya que se originan mayoritariamente por el mero hecho de mantener el establecimiento en condiciones de producir y con los impuestos al día. Al no estar vinculados con la producción, el nivel de estos gastos no pasa por el nivel tecnológico ni las condiciones en las que se produce, sino más bien por la forma más o menos eficiente en que está organizado un establecimiento y la forma de administrarlo. Es decir que los gastos de estructura

son, por lo menos en parte, controlables. Por supuesto, para controlarlos hace falta, primero, conocerlos. (Romero, E. 2010, p. 42).

Los gastos de estructura de acuerdo a los ingresos y egresos de una determinada empresa está ligada a las actividades de productividad, las cuales pueden ser controladas desde un análisis o saneamiento contable, la cual este orientada a valorar las ganancias enfocadas a la mayoría de las empresas productoras de servicios.

Se pueden reconocer gastos de estructura particularmente altos y otros particularmente bajos en dos extremos, pero no existe un determinado nivel que es el nivel de gastos de estructura por excelencia, aunque es posible hacer comparaciones con otros establecimientos, y usar ciertos valores como orientativos para saber dónde estamos parados. Sin embargo, es fundamental recordar que cada establecimiento tendrá sus propios gastos de estructura, más allá de cualquier comparación con cualquier otro establecimiento. Ello porque cada establecimiento está organizado y administrado a su manera, y porque la forma de contabilizar ciertos gastos no es la misma para todos. (Romero, E. 2010, p. 45).

2.2.5. Presupuesto de tesorería

Las necesidades de caja no se corresponden con los resultados del ejercicio porque hay una serie de pagos que no tienen su consecuencia en la cuenta de resultados como gastos. En este grupo entrarían todos los pagos que se hacen de préstamos o cuotas de leasing. Dentro de estas cuotas hay una parte que corresponde a los intereses que ciertamente tienen la consideración de gasto, pero no la parte que corresponde al principal. Esta parte, si bien se paga, obviamente, en la

contabilidad solo juega en el balance mientras que la parte que corresponde a los intereses juega tanto en el balance como salida de tesorería como en la cuenta de pérdidas y ganancias como gasto financiero. Por tanto, el presupuesto de tesorería deberá indicar las necesidades de efectivo, independientemente del resultado obtenido. Y es sin duda complementario del presupuesto operativo ya que los ingresos y pagos tendrán una correlación y el decalaje lógico que hay entre el momento del gasto o inversión y el momento del pago, propio de cada empresa o del momento que se produce la facturación y se realiza el cobro. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.18).

- **Pagos.**

El pago es el cumplimiento de la obligación, a través del cual se extingue ésta, satisfaciendo el interés del acreedor y liberando al deudor. El pago de la deuda debe ser completo (excepto en casos en donde se acuerde un cumplimiento parcial).

- **Cobros.**

Se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa y para esto existen programas para llevar a cabo las operaciones. Gracias a este concepto podemos decir que las cuentas por cobrar son los bienes de cada individuo los cuales decidieron hacer el préstamo y a un plazo definido o indefinido podrá adquirirlos de nuevo. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.35).

- **Facturación.**

Acción y efecto de extender facturas. También se puede referir a los ingresos de una empresa por ventas, o prestación de servicios.

Una factura es un documento en el que se incluye toda la información de una operación de compraventa de un bien o servicio, de manera que también sirve de comprobante de la operación. El término facturación hace referencia a la entrega por parte del vendedor de estas facturas y su posterior recepción por el comprador. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.35).

- **Impuestos.**

es una clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público, que se caracteriza por no requerir una contraprestación directa o determinada por parte de la administración hacendaría (acreedor tributario).

Los impuestos, en la mayoría de legislaciones surgen exclusivamente por la “potestad tributaria del Estado”, principalmente con el objetivo de financiar sus gastos. Su principio rector, denominado “Capacidad Contributiva”, sugiere que quienes más tienen deben aportar en mayor medida al financiamiento estatal, para consagrar el principio constitucional de equidad y el principio social de la libertad. (Pérez y Merino, 2013).

- **Préstamos.**

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. En un préstamo nosotros adquirimos la obligación de devolver ese dinero en un plazo de tiempo establecido y de pagar unas comisiones e intereses acordados. Podemos devolver el dinero en uno o varios pagos, aunque, habitualmente, la cantidad se devuelve en cuotas. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.34).

- **Sueldos.**

El sueldo es la paga o remuneración que recibe de manera periódica un empleado por el desempeño de un cargo o puesto, o por la prestación de sus servicios profesionales. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.35).

Es una cantidad fija, previamente acordada y establecida en un contrato de trabajo, que es pagada al trabajador con una periodicidad que podrá ser semanal, quincenal o mensual, dependiendo del régimen de cada país.

“Desde un punto de vista económico, el sueldo es lo que el trabajador recibe en contrapartida por proporcionar a la empresa su fuerza de trabajo, sus servicios y sus conocimientos”.

2.2.6. Presupuesto de inversiones.

Las inversiones pueden figurar en parte en el presupuesto operativo y en parte en el de tesorería. Pero por el tratamiento que tienen en la contabilidad, deberán presupuestarse independientemente, complementando los dos presupuestos vistos anteriormente. El funcional, por su incidencia en determinados gastos como ya se ha visto, como pueden ser los financieros, de puesta en marcha, etc., y el de tesorería, por pagos que se deban realizar.

Cada centro de responsabilidad deberá presupuestar sus inversiones, justificándolas en función de la parte de ingresos que incrementen o costes que disminuyan. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.25).

- **Inversiones**

Inversiones tienen que ver tanto con el ahorro, como con la ubicación del capital y aspectos vinculados al consumo. Una inversión es típicamente un monto de dinero que se pone a

disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones con el fin de que el mismo se incrementa producto de las ganancias que genere ese fondo o proyecto empresarial. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.25).

- **Ingresos.**

Un ingreso es un incremento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo.

Los ingresos suponen incrementos en el patrimonio neto de tu empresa. Puede tratarse del aumento del valor de tus activos o la disminución de un pasivo.

La empresa en su actividad comercial recibe dinero por prestar sus servicios o vender sus productos. De esta manera, se incrementa el patrimonio empresarial.

2.2.7. Balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional

El resultado conjunto deberá desembocar en el balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional: no debe ser más que el balance y cuentas de resultados que se debería obtener si se cumpliera sin ningún tipo de desviación el presupuesto. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.25).

- **Pérdidas.**

La pérdida contable es una disminución del activo de la empresa, es decir es una minoración de los bienes y derechos. La palabra pérdida se utiliza para referirse a situaciones con resultados negativos. Los resultados negativos surgirán cuando los gastos sean superiores a los ingresos. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.25).

- **Diferencias entre pérdidas y gastos**

Es importante no confundir gastos con pérdidas. En contabilidad, tanto gastos como pérdidas tienen el mismo efecto, sin embargo, los gastos son los recursos que se emplean en servicios o bienes que se consumen con el fin de generar utilidades, mientras que las pérdidas conllevan gastos que no suponen utilidades. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.27).

“Se consideran gastos todos los recursos empleados por la empresa en la contratación de servicios y el consumo de bienes adquiridos para la marcha, desarrollo y logro de los resultados de los objetivos de la empresa”.

Desde el punto de vista de la contabilidad, todo gasto es una pérdida, pues por el servicio obtenido se produce una disminución del activo (bienes y derechos) o un aumento del pasivo (deudas). Todos los gastos son una pérdida desde el punto de vista contable, sin embargo, no por ello van a suponer resultados negativos. Los gastos son necesarios para que la empresa obtenga ingresos por venta y por tanto genere utilidades. En otras palabras, estamos hablando de gastar para poder ganar dinero. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.29).

- **Ganancia.**

Ganancia es la acción y efecto de ganar (adquirir caudal o aumentarlo, obtener un sueldo en un trabajo, quedarse con lo que se disputa en un juego, conquistar una plaza). El término suele referirse a la utilidad que resulta de un trato o una acción. (Pérez y Merino, 2013).

- **Importancia del presupuesto.**

En la actualidad las entidades forman parte del medio económico en el cual se desenvuelven y predomina la desconfianza , es por

ello que para las organizaciones es trascendental utilizar el presupuesto debido que es una herramienta de control que refleja cálculos anticipados de los ingresos y gastos; ya que éstas se encuentran sumergidas en un ambiente cambiante en el que existen diversos factores que provocan incertidumbre, es necesario proyectar y verificar todas las operaciones que se pretenden desempeñar de tal manera que se reduzca el riesgo y que además contribuya en la coordinación de las actividades, porque unifica el trabajo de todo el recurso humano tras un mismo objetivo. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.40).

Los presupuestos son útiles en la mayoría de las organizaciones como: gubernamentales, grandes, medianas y pequeñas empresas, estos son importantes porque ayudan en la planeación financiera para un mejor control de las operaciones de las entidades, sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y corrigen la dirección hacia lo que verdaderamente se busca y se quiere alcanzar, además de cuantificar en términos financieros los diversos componentes de su plan de acción. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 53).

- **Objetivos del presupuesto.**

- Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.
- Coordinar los diferentes centros de costo para asegurar la marcha de forma integral.
- Los presupuestos se deben de considerar en el entorno económico que se tiene hoy en día por lo que se debe estimar el comportamiento de la organización en el futuro que permita obtener los resultados deseados. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 54).

2.2.8. Etapas de la elaboración de los presupuestos.

- Si se busca que las empresas recurran al presupuesto como herramienta de control, deben considerarse las etapas que son cinco grupos según el autor Héctor Salas González, en su preparación, cuando se tenga implementado el sistema o cuando se trate de aplicarlo. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 54).
 - **Previsión:** “la pregunta que se hace es ¿Que se debe hacer?, es decir es tener anticipado todo lo necesario para la elaboración y ejecución del presupuesto”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 55).
 - **Planeación:** “acá se hace la pregunta ¿Qué y cómo se va hacer?, es decir el camino que se va seguir, la unificación de actividades por medio de las cuales se establecen los objetivos de la empresa”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 55).
 - **Organización:** la pregunta que se hace en este objetivo ¿Quién lo hará?, en este se hace la estructuración técnica de las relaciones que deben de existir entre los niveles y actividades de los elementos materiales y humanos de una empresa con el fin de lograr la mayor eficiencia dentro de los planes. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 56).
 - **Dirección:** “es la función ejecutiva donde se va a guiar, conducir, inspeccionar a los subordinados para que hagan lo planeado”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 57).
 - **Control:** es la acción por medio de la cual se considera si los planes y los objetivos se están cumpliendo. Se debe establecer comparación entre lo hecho y lo planeado, lo cual con lleva a la determinación de las variaciones o desviaciones

ocurridas, esto con la finalidad de hacer las superaciones y correcciones que deban hacerse. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 57).

2.2.9. Principios que constituyen la razón de ser de los presupuestos.

- **Predictibilidad:** “permite a los directores generales y estratégicos predecir hechos que han de suceder o que quieren que ocurran en un período determinado”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 59).
- **Determinación cuantitativa:** “se debe determinar unidades monetarias para cada uno de los planes de la empresa para el período presupuestal”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 59).
- **Objetivo:** “puede preverse sucesos siempre y buscar objetivos con planes estratégicos que permitan a la empresa obtener mejores resultados”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 62).
- **Precisión:** “los presupuestos son planes de acción y deben presentarse de manera precisa y concreta. Deben evitar incertidumbres que impidan su correcta ejecución”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 63).
- **Costeabilidad:** “el beneficio de instalación del sistema de control presupuestal ha de superar el costo de instalación y funcionamiento del sistema”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 63).
- **Flexibilidad:** “todo plan debe dejar margen para los cambios que surjan, en razón de la parte totalmente imprevisible y de las circunstancias que hayan variado después de la previsión”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 64).

- **Unidad:** “para que toda empresa obtenga buenos resultados debe tener un solo presupuesto para cada función y todos los demás deben de estar debidamente coordinados”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 64).

- **Confianza:** “el decidido apoyo y la seguridad en todos los principios y en la eficiencia del control presupuestal por parte de todos los directivos de la empresa son importantes para su buen desarrollo”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 65).

- **Participación:** es necesario que en la planeación y el control de los negocios intervengan todos los empleados, para aprovechar el beneficio que se deriva de la experiencia de cada uno de ellos en su área de operación. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 66).

- **Oportunidad:** “los planes deben finalizarse antes de iniciar el período presupuestal, para tener tiempo de tomar las medidas adecuadas a los fines establecidos”. (Ruiz J. & Ortiz A. 2005, p. 67).

- **Contabilidad por áreas de responsabilidad:** “la contabilidad, además de cumplir con postulados de la contabilidad general, debe servir para los fines del control presupuestal”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 67).

- **Orden:** la planeación y el control presupuestal deben basarse en una organización estructurada en organigramas, líneas de autoridad y responsabilidad precisa, en las funciones de cada miembro del grupo directivo detallando deberes u obligaciones y autoridad. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 67).

- **Comunicación:** “implica que dos o más personas entiendan lo mismo de un asunto determinado de manera precisa y concisa”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 68).
- **Autoridad:** la autoridad no se concibe sin la responsabilidad. Este principio dispone que la delegación de autoridad no sea jamás tan absoluta, como para absolver totalmente al funcionario de la responsabilidad final, que le compete por las actividades bajo su jurisdicción. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 68).
- **Coordinación:** “es necesario que el interés general prevalezca sobre el interés particular, para poder buscar el equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la empresa”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 69).
- **Reconocimiento:** “debe reconocerse o dar crédito al individuo que labora en la empresa, por sus éxitos y reprenderlo o aconsejarlo por sus faltas y omisiones”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 69).
- **Excepciones:** “es recomendable que los ejecutivos dediquen su tiempo a los problemas excepcionales, sin preocuparse por los asuntos que marchen de acuerdo con los planes empresariales”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 69).
- **Normas:** los presupuestos constituyen la norma por excelencia para todas las operaciones de la empresa. El establecimiento de normas claras y precisas en una empresa, puede contribuir en forma apreciable a las utilidades y producir además otros beneficios. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 69).

- **Conciencia de costos:** para el éxito de todo negocio, cada decisión de un individuo tiene algún efecto sobre los costos; cada supervisor debe comprender el impacto de sus decisiones sobre los costos, para que cada decisión que tome sea efectiva para la empresa. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 70).

2.2.10. Características, elementos y funciones de los presupuestos.

- **Características de los presupuestos.**

Las técnicas presupuestarias se consideran abiertas, por el hecho de relacionarse con todos los componentes de la empresa, recibiendo información y proporcionando resultados como instrumento de planificación y control, sus principales características son:

- Se adaptan a la finalidad de cada una de las entidades.
- Se representan en términos cuantitativos.
- Cada área de actividad es controlada por un presupuesto específico.
- Se formulan con anticipación.
- Permiten analizar las variaciones de los resultados reales y proyectados que conllevan a la fijación de soluciones.
- Son flexibles ante las circunstancias cambiantes en un momento determinado. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 73-75).

- **Elementos del presupuesto.**

“Los elementos que debe conllevar la elaboración de los presupuestos son los siguientes”.

- **Integrador:** “indica que toma en cuenta todas las áreas y actividades de la empresa”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 77).

- **Coordinador:** “significa que los planes para la empresa deben ser preparados en conjunto y coordinadamente”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 77).

- **Operaciones:** “uno de los objetivos principales de los presupuestos es determinar los ingresos que se pretenden obtener, así como los gastos en los que se incurrirá”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 77).

- **Recursos:** “no es suficiente con conocer los ingresos y gastos futuros, la empresa debe planear los recursos necesarios y su asignación, lo cual se logra con la planeación financiera”. (Ruiz y Ortiz. 2005, p. 77).

- **Funciones de los presupuestos.**

- ✓ La principal función de los presupuestos se relaciona con el control financiero de la organización.
- ✓ El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.
- ✓ Los presupuestos pueden desempeñar tantos roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

- **Ventajas y desventajas de los presupuestos.**

Teniendo en consideración la importancia de las ventajas de los presupuestos para el logro de una planeación adecuada se mencionan las siguientes:

- ✓ Motiva a la gerencia para que defina adecuadamente los objetivos de la empresa.

- ✓ Propicia que se defina una estructura adecuada, determinando la responsabilidad y autoridad de cada una de las partes que integran la organización.
- ✓ Cuando existe la motivación adecuada se incrementa la participación de todos los niveles de la organización.
- ✓ Facilita a la administración la utilización óptima de los diferentes insumos.
- ✓ Facilita la coparticipación e integración de las diferentes áreas de la compañía.
- ✓ Obliga a realizar un autoanálisis periódico.
- ✓ Facilita el control administrativo.
- ✓ Es un reto que constantemente se presenta a los ejecutivos de una organización para ejercitar su creatividad y criterio profesional a fin de mejorar la empresa. Ayuda a lograr mayor eficacia y eficiencia en las operaciones.
- ✓ Sin embargo como toda herramienta, el presupuesto tiene ciertas desventajas que deben ser consideradas al elaborarlo o durante su ejecución.
- ✓ Debe ser adaptado constantemente a los cambios de importancia, lo que significa que es una herramienta dinámica que debe adaptarse a cualquier inconveniente que surja, ya que de otra manera perdería su sentido.
- ✓ Su ejecución no es automática. Es necesario que en la organización se comprenda la utilidad de esta herramienta, de tal forma que todos se convenzan de que ellos son los primeros beneficiados por el uso del presupuesto, de otra forma serán infructuosos todos los esfuerzos por aplicarlo.

2.2.11. Teorías contables

Según Anthony (1990), la historia no precisa una fecha exacta del surgimiento de la contabilidad, simplemente se da una aproximación y evidencia que esta tiene sus orígenes en la aparición del comercio. En la organización empresarial y

social, donde al aumentar las transacciones comerciales la incapacidad de la memoria humana para registrarlas, hizo que surgiera una metodología para plasmar dichas actividades.

La edad antigua, se remonta desde el año 416 donde existía más un hacer contable que una práctica, ya que solo se refería a la necesidad de información que necesitaban los comerciantes de la época. La invención de la escritura y los números generan aunque de manera muy sencilla y rudimentaria los elementos fundamentales de lo que hoy se conoce como "cuenta", donde se tenía un título, cantidades y totales. De aquí se parte la formulación de un paradigma contable inicial, en el cuál la práctica es la base. Después de establecer la "cuenta" como principal regidor de la contabilidad, se crea la necesidad de ejercer un control contable, ya que era necesario verificar la veracidad de la información, desde este momento es en el que se puede hablar de la ciencia contable como un objeto de estudio estructurado. (Anthony, 1990, p. 68-69).

✓ **Escuelas de la práctica**

Interpretando a Anthony (1990) Esta comprende el periodo del 470 al 1458, a partir de este momento se pasa de oficio a profesión, se habla del uso de libros ligados normas, esto crea un nuevo sentido, ya que se mejoran las prácticas contables, el desarrollo histórico lleva a la introducción de la partida doble. También se debe tener en cuenta que nacen varias escuelas que investigan y contribuyen al desarrollo contable, que buscaban mejorar la práctica y entregar información útil, pero dejaron a un lado la formulación de una teoría contable que le diera fundamento a sus avances. La contabilidad debe permitir conocer en cualquier momento en donde esta y a dónde va la empresa, dar informes claros y precisos sobre su

situación económica, así es un poderoso medio de dirección y el principal instrumento administrativo de planeación y control financiero.

Desde 1458 con la invención de la imprenta se dio un giro a la práctica contable, ya que se comienzan a difundir conceptos y procedimientos de algunos autores, que de cierta manera inician un proceso de teorización. A finales del siglo XIX y principios del XX donde se dan a conocer las primeras asociaciones de contadores que buscan orientar la contabilidad bajo unos estándares y reglas generales.

El surgimiento de investigadores contables en busca de una teoría, no tiene resultados unánimes, sino por el contrario, se presentan diferentes y variados puntos con respecto a lo que debería ser la práctica contable. (Anthony, 1990, p. 70-71).

2.2.12. Teoría de la contabilidad pura.

Según Anthony (1990), su objeto fue la investigación experimental, teniendo en cuenta el dato fundamental de donde partían las cuentas de balance y no de forma contraria y descubre el sistema que permite reportar información sobre el patrimonio de las personas en las organizaciones.

2.2.13. Teoría administrativa.

Interpretando a Anthony (1990), esta teoría integra los valores humanos a los valores financieros de la empresa, considera a la contabilidad como el principal instrumento administrativo y financiero. También reconoce el carácter predictivo que obtuvo la contabilidad y la importancia para el desarrollo de una organización.

Rodríguez (2005) describe un conjunto de decisiones de financiamiento, que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas para desarrollarse en el marco de un mercado competitivo. Algunos resultados que presenta son los siguientes: El 93% de las personas que toman decisiones acepta que las decisiones financieras inciden en el desarrollo de las industrias; el 95% acepta que las decisiones financieras facilita la economía, eficiencia y efectividad de las empresas industriales; y, un 97% acepta que las decisiones financieras se relacionan con las fuentes de financiamiento, inversiones, tasa de rentabilidad mínima atractiva, costo promedio ponderado de capital y otras variables.

2.2.14. Teoría de la organización.

La teoría clásica representa el enfoque simplificado de la organización formal: todos los demás autores clásicos conciben la organización en términos lógicos, rígidos y formales, sin considerar su contenido psicológico y social con la debida importancia. Se restringe apenas a la organización formal, estableciendo esquemas lógicos preestablecidos, según los cuales toda la organización debe ser construida y a los cuales todos deben obedecer.

En este sentido establece, como el administrador debe conducirse en todas las situaciones a través del proceso administrativo y cuáles son los principios generales que deben seguir para obtener la máxima eficiencia. Representa también la ausencia del trabajo experimental: los autores de la teoría clásica fundamentan sus conceptos en la observación, y sentido común. Su método era empírico y concreto, basado en la experiencia directa. (Anthony, 1990, p. 72-73).

Dejando de un lado la comprobación científica para las afirmaciones de las teorías. Otro defecto es el

extremo racionalismo en la concepción de la administración: los autores clásicos se preocupan demasiado por la presentación racional y lógica de sus proposiciones, sacrificando la claridad de sus ideas. (Anthony, 1990, p. 74).

El obstruccionismo y formalismo son criticados intensamente por llevar el análisis de la administración a la superficialidad y a la falta de realismo. A este enfoque también se le denomina teoría de la máquina: los autores modernos denominan la teoría clásica como teoría de la máquina, por el hecho de establecer que en determinadas acciones y causas ocurrirán determinados efectos o consecuencias dentro de alguna correlación razonable. Es un enfoque incompleto de la organización:

La teoría clásica solamente se preocupó por la organización formal, descuidando completamente la organización informal al no considerar el comportamiento humano dentro de la organización. La llamada teoría de la organización formal realmente no ignoraba los problemas humanos de la organización, sin embargo no consiguió dar un tratamiento sistemático a la interacción entre las personalidades y los grupos informales. (Anthony, 1990, p. 76).

Castillo (2005), describe la forma como las decisiones financieras, en la medida que sean efectivas, contribuyen al mejoramiento continuo, productividad, competitividad y desarrollo de las empresas del sector comercio, industria y servicios, todo esto en el marco de la economía social de mercado o de libre competencia. Algunos resultados son los siguientes: El 87% de los accionistas acepta que las decisiones financieras efectivas contribuyen a la efectividad de las industrias peruanas; el 91% de los trabajadores

encuestados acepta que las decisiones financieras facilita la productividad empresarial; y, el 94% acepta que las decisiones administrativas, financieras y operativas facilitan el desarrollo de las industrias peruanas.

Mendoza (2005), presenta a la contabilidad financiera como la solución para que las empresas del sector industrial obtengan eficiencia, eficacia, economía; productividad, mejoramiento continuo y competitividad. Algunos resultados obtenidos son los siguientes: El 89% de los industriales encuestados acepta que la contabilidad financiera es una herramienta que facilita la competitividad de las empresas industriales; y, el 96% acepta que la contabilidad financiera facilita el mejoramiento continuo de las deudas e inversiones, ventas y costos; ingresos y egresos.

Ángeles (2005), analiza, sintetiza e interpreta como el análisis de la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad contribuye a la toma de decisiones financieras efectivas y por tanto conlleva la optimización y competitividad de las empresas industriales. Algunos resultados obtenidos son los siguientes: El 90% de los encuestados, entre propietarios, accionistas, socios y trabajadores, acepta que la contabilidad financiera proporciona información razonable para el análisis financiero; el 94% acepta que el análisis financiero es la base para tomar decisiones empresariales efectivas.

Escobar (2005), analiza la forma como las decisiones financieras de inversión, endeudamiento y dividendos de la administración financiera empresarial, facilita el logro de las metas, objetivos y misión contenida en los planes estratégicos de las empresas industriales. Algunos resultados obtenidos son los siguientes: El 97% de los trabajadores encuestados

acepta que la administración financiera facilita la toma de decisiones que conducen a la efectividad de las empresas industriales; y, un 94% acepta que la administración financiera facilita la productividad, mejora continua y efectividad de las empresas industriales.

2.3 Definición de términos básicos

2.3.1. Presupuesto.

Es un instrumento de gestión del Estado para el logro de resultados a favor de la población, a través de la prestación de servicios y logro de metas de cobertura con equidad, eficacia y eficiencia por las Entidades Públicas. Establece los límites de gastos durante el año fiscal, por cada una de las Entidades del Sector Público y los ingresos que los financian, acorde con la disponibilidad de los Fondos Públicos, a fin de mantener el equilibrio fiscal (García, 2012, p. 79).

2.3.2. Presupuesto financiero.

El presupuesto financiero se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Comúnmente la factibilidad es la parte más importante, ya que con ella se resuelven otras insuficiencias de otros recursos. Lo anterior, es lo más duro de alcanzar y se necesitan de acciones adicionales cuando no se tienen (García, 2012, p. 79).

2.3.3. Empresa.

Es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los solicitantes, a la par de asegurar la continuidad de la estructura productivo-comercial así como sus necesarias inversiones (Gil. 2012, p. 45).

2.3.4. Gestión.

Plantea que gestión significa ejecutar, lograr un éxito con medios adecuados (Corominas, 1995). Para Heredia es un concepto más avanzado que el de administración y lo define como “la acción y efecto de realizar tareas –con cuidado, esfuerzo y eficacia- que conduzcan a una finalidad” (Heredia, 1985, p. 25). Según Rementeria es la “actividad profesional tendiente a establecer los objetivos y medios de su realización, a precisar la organización de sistemas, a elaborar la estrategia del desarrollo y a ejecutar la gestión del personal” (Rementeria, 2008, p. 1). También agrega que en el concepto gestión es muy importante la acción del latín *actionem*, que significa toda manifestación de intención o expresión de interés capaz de influir en una situación dada. Para él, el énfasis que se hace en la acción, en la definición de gestión, es lo que la diferencia de la administración. No considera la gestión como una ciencia disciplina; sino como parte de la administración, o un estilo de administración (Pessoa. 2015).

2.3.5. Gestión Empresarial

Plantea que la gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

La gestión funciona a través de personas y equipos de trabajo para lograr resultados. Cuando se promociona a una persona dentro de una empresa, es necesario que también se promocionen también sus responsabilidades y no caer en ciclos sin sentido donde las mismas persona hacen las mismas cosas todo el tiempo. (Olivetto, O. 2010).

2.3.6. Contabilidad Financiera.

Es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la

cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa. (Mallo y Pulido, p.13).

2.3.7. Proceso Contable.

Plantea que el Proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención y, luego, la elaboración de los Estados Financieros. Este proceso se diseña o se establece, debido a las innumerables transacciones comerciales que han de darse en el transcurso de existencia de la empresa, con el propósito de crear una estructura que sostenga y mantenga la información contable al día, y siga el ritmo informativo de los datos generados por dichas actividades, produciéndose desde el momento en que empieza el registro de los hechos económicos y después de clasificar los datos en la medida de una traslación realizada. (Alarcón. 2014).

2.3.8. Gestión financiera.

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa. (Romero. 2010, p. 20).

2.3.9. Análisis patrimonial.

Su finalidad es conocer la estructura del activo y del patrimonio neto y pasivo, o sea, la relación entre las masas patrimoniales y el equilibrio financiero y de las inversiones. Se busca una visión única de las correlaciones patrimoniales y de la estructura de la empresa. (Castillo. 2005).

2.3.10. Análisis financiero.

Estudia la solvencia de las inversiones, por tanto la capacidad de hacer frente a las obligaciones, ya sean del corto como del largo plazo. Ayuda a ver la estabilidad financiera de la empresa. Se hace un estudio de las fuentes financieras más aconsejables (financiación propia, préstamos, etc), la capacidad de hacer frente a los gastos financieros (intereses, comisiones, etc), y siempre buscando el coste más bajo para dicha financiación. (Díaz. 2012).

2.3.11. Análisis económico.

Estudia el resultado de la empresa partir de las cuentas de pérdidas y ganancias, obteniendo así una visión global de la rentabilidad, la productividad, el crecimiento y las expectativas para el mañana. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.41).

2.3.12. Avance financiero.

Reporte que permite conocer los resultados de las metas programadas en relación con los recursos del gasto utilizados en un periodo determinado. (Valdez. 2015).

2.3.13. Avance físico.

Reporte que permite conocer en una fecha determinada el grado de cumplimiento en términos de metas que van teniendo cada uno de los programas de la Administración Pública y que posibilita a los responsables de los mismos conocer la situación que guardan durante su ejecución. (García. 2012).

2.3.14. Contabilidad.

Técnica que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de cualquier organización económica o entidad, proporcionando información útil, confiable, oportuna, y veraz cuyo fin es lograr el control financiero. (Valdez. 2015).

2.3.15. Consumo Privado.

Engloba el valor de todas las compras en el mercado interior, cualquiera que sea su duración, así como de servicios realizados por las unidades familiares y las instituciones privadas sin fines de lucro. Incluye la remuneración de asalariados recibida en especie, la producción de artículos para autoconsumo y el valor imputado por las viviendas ocupadas por sus propietarios. Se excluyen las compras de tierra y edificios para viviendas. (Castillo. 2005).

2.3.16. Concepto de gasto.

Se constituye por subconjuntos homogéneos, ordenados en forma específica como producto de la desagregación de los bienes y servicios contemplados en cada capítulo de gasto; permite además la identificación de los recursos de todo tipo y su adecuada relación con los objetivos y metas programadas. (Valdez. 2015).

2.3.17. Comprobante.

Documento que sirve de prueba de un desembolso en efectivo; ejemplos: una factura pagada, un cheque cancelado, un recibo de caja chica, una copia al carbón de un cheque. Documento que sirve como evidencia de la autoridad que se tiene para autorizar un desembolso en efectivo. Ejemplos: una factura aprobada de un proveedor; una nómina. (Jiménez. 2016).

2.3.18. Comprometido (Presupuesto).

Es el monto de bienes y servicios devengados y comprometidos, previamente a su pago, mediante documentos presupuestarios (pedidos, contratos, etc.). (Castro. 2017).

2.3.19. Aceptación comercial.

La letra de cambio aceptada en pago de ciertas y determinadas mercancías o servicios comerciales que han sido suministrados al aceptante.

2.3.20. Componente.

División de una Actividad o Proyecto que permite identificar un conjunto de acciones presupuestarias concretas. Cada Componente a su vez comprende necesariamente una o más Metas Presupuestarias orientadas a cumplir los Objetivos Específicos de las Actividades o Proyectos previstos por ejecutarse durante el año fiscal. (Peredo. 2014).

2.3.21. Actividad financiera.

Es el conjunto de operaciones que se efectúan en el mercado de oferentes y demandantes de recursos financieros, incluyendo aquellas operaciones que intervienen en la formación del mercado de dinero y de capitales. (Valdez P. 2015).

2.3.22. Contrapartida.

Parte del costo de un proyecto o programa de inversión pública, o actividad, que es financiada con recursos distintos de aquellos derivados de una operación de endeudamiento público o donaciones. (Castillo. 2005).

2.3.23. Control presupuestario.

Seguimiento realizado por la Dirección General del Presupuesto Público de los niveles de ejecución de egresos respecto a los créditos presupuestarios autorizados por la Ley Anual de Presupuesto del Sector Público y sus modificatorias. (Jiménez. 2016).

2.3.24. Actividad económica.

Conjunto de acciones que tienen por objeto la producción, distribución y consumo de bienes y servicios generados para satisfacer las necesidades materiales y sociales. (Valdez P. 2015).

2.3.25. Créditos presupuestarios.

Dotación de recursos consignada en los Presupuestos del Sector Público, con el objeto de que las entidades públicas puedan ejecutar

gasto público. Es de carácter limitativo y constituye la autorización máxima de gasto que toda entidad pública puede ejecutar, conforme a las asignaciones individualizadas de gasto, que figuran en los presupuestos, para el cumplimiento de sus objetivos aprobados. (Jiménez. 2016).

2.3.26. Ejecución presupuestaria.

Etapa del proceso presupuestario en la que se perciben los ingresos y se atienden las obligaciones de gasto de conformidad con los créditos presupuestarios autorizados en los presupuestos. (Valdez P. 2015).

2.3.27. Determinación del ingreso.

Acto por el que se establece o identifica con precisión el concepto, el monto, la oportunidad y la persona natural o jurídica, que debe efectuar un pago o desembolso de fondos a favor de una entidad. (Castillo. 2005).

2.3.28. Empresa privada.

Empresa cuya propiedad del capital, la gestión, la toma de decisiones y el control son ejercidos por agentes económicos privados; en estas empresas, el Estado no tiene ninguna injerencia. (Valdez P. 2015).

2.3.29. Empresa pública.

Empresa cuya propiedad del capital, gestión y toma de decisiones están bajo el control gubernamental. De acuerdo con el giro de la actividad, las empresas públicas pueden ser financieras o no financieras.

2.3.30. Concepto de gasto.

Se constituye por subconjuntos homogéneos, ordenados en forma específica como producto de la desagregación de los bienes y servicios contemplados en cada capítulo de gasto; permite además la identificación de los recursos de todo tipo y su adecuada relación con los objetivos y metas programadas. (Díaz. 2012).

III. MÉTODOS Y MATERIALES

3.1. Variables de estudio

Presupuesto financiero

3.1.1 Definición conceptual.

El presupuesto financiero se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos. Comúnmente la factibilidad es la parte más importante, ya que con ella se resuelven otras insuficiencias de otros recursos. Lo anterior, es lo más duro de alcanzar y se necesitan de acciones adicionales cuando no se tienen. (Carrasco y Pallerola, 2014, p.40).

3.2.2. Definición operacional.

Es el cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica, ya sea personal, familiar, de un negocio, una empresa, una oficina o un gobierno, durante un período de tiempo, por lo general en forma anual. Será la concreción numérica de la planificación estratégica, El presupuesto en la empresa se puede dividir de acuerdo al punto de actividad de la empresa y de sus necesidades. (Carrasco y Pallerola, 2014, p. 21). El presupuesto financiero en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua se determinara mediante un cuestionario de interrogantes con la aplicación en una lista de cotejo con una escala de medición SI, NO.

3.2.2.1 Operacionalización de la variable.

Variables	Dimensiones	indicadores	Números de ítems	Escala de dimensiones	Niveles y Rangos
Presupuesto financiero	Presupuesto operativo por centros de responsabilidad	Ventas.	1. ¿Realiza presupuesto de ventas? 2. ¿Cree usted que con el presupuesto de ventas le va permitir mejorar la gestión de su empresa?	SI-NO	Bueno Regular Malo
		Producción	3. ¿Realiza presupuesto de compras? 4. ¿Cree usted que con el presupuesto de compras le va permitir tener en su oportunidad los productos?	SI-NO	
		Materiales.	5. ¿En la elaboración de presupuesto de materiales se realiza por producto? 6. ¿El requerimiento de materiales se realiza en función a la demanda de productos?	SI-NO	
		Mano de Obra	7. ¿Se realiza un presupuesto de mano de obra de la empresa? 8. ¿Considera que el presupuesto de mano de obra le permitirá controlar los gastos del personal de la empresa?	SI-NO	
		Gastos de Estructura	9. ¿Se realiza el presupuesto de gastos administrativos? 10. ¿Los gastos administrativos son controlados mensualmente?	SI-NO	

	Presupuesto de tesorería	Pagos	11. ¿Se realiza presupuesto de pago de proveedores de materiales y servicios? 12. ¿En el presupuesto de pago se tiene en cuenta lo presupuestado las compras y gastos de servicios al crédito?	SI-NO	
		Cobros	13. ¿Se realiza presupuestos de cobros? 14. ¿Para la realización del presupuesto de cobros se tiene en cuenta los ingresos al contado y al crédito?	SI-NO	
		Facturación	15. ¿En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de ingresos contados y crédito? 16. ¿Existe un adecuado control físico de las facturas por pagar? 17. ¿En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de egresos?	SI-NO	
		Impuestos	18. ¿Se realiza proyecciones de los impuestos por pagar? 19. ¿El presupuesto de pagos de impuestos se realiza separado de cada uno de ellos?	SI-NO	
		Prestamos	20. ¿Se realiza presupuestos de obtención de Préstamos? 21. ¿Se presupuesta los gastos financieros de los prestamos?	SI-NO	

		Sueldos	<p>22. ¿Se realiza presupuesto de pago del personal que labora en la empresa?</p> <p>23. ¿En la elaboración de presupuesto de sueldos se detalla por separado el cálculo de compensación de tiempo de servicios?</p> <p>24. ¿Los empleados son identificados antes de efectuarles el pago de su sueldo?</p>	SI-NO	
	Presupuesto de Inversiones	Inversión	<p>25. ¿La empresa elabora presupuesto de inversiones de activos fijos?</p> <p>26. ¿Los gastos de mantenimiento de activos fijos se consideran en el presupuesto?</p>	SI-NO	
		Ingresos	<p>27. ¿Los ingresos que generan las inversiones están considerados en el presupuesto?</p>	SI-NO	
	Balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional	Ventas	<p>28. ¿Se elabora Balance y estado de ganancias y pérdidas proyectadas?</p> <p>29. ¿Las cuentas por cobrar de las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del balance proyectada?</p> <p>30. ¿Las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del Estado de Ganancias y pérdidas?</p>	SI-NO	
			<p>31. ¿Las cuentas por pagar de las compras</p>	SI-NO	

		Compras	presupuestada se utilizan para la elaboración del Balance? 32. ¿Las compras presupuestadas se utilizan para la elaboración de Estado de Ganancias y pérdidas?		
--	--	---------	--	--	--

3.2. Nivel de investigación.

3.2.1. Nivel de investigación.

Es de nivel descriptiva, porque no hay manipulación de variables, estas se observan y se describen tal como se presentan en su ambiente natural. Su metodología es fundamentalmente descriptiva, aunque puede valerse de algunos elementos cuantitativos y cualitativos. (Hernández y Fernández. 2016, p. 12).

3.3. Diseño de investigación

El diseño es no experimental porque se recolecta datos de un solo momento y en un tiempo único. El propósito de este método es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Hernández y Fernández. 2016, p. 12).

3.4. Población, Muestra y Muestreo de estudio.

3.4.1. Población.

La población estuvo constituida por los gerentes y contadores de las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua que hicieron un total de 14 entre ellos 7 gerentes y 7 contadores, constituyéndose de esta manera como universo muestral. (Hernández y Fernández. 2016, p. 14).

N°	Nombre de la empresa ferretera
01	Ferretería "ORIÓN HOME CENTER"
02	Estructuras metálicas y ferretería "UNIÓN"
03	Negocios "TERAN" E.I.R.L.
04	Ferretería "ANTECO"
05	Ferretería "J & A"
06	Ferretería "ORIÓN"
07	Ferretería "ARIANA"

3.4.2. Muestra.

La muestra estuvo constituida por los 7 gerentes y 7 contadores, quienes en total sumaron 14.

3.4.3. Muestreo.

Probabilístico aleatorio por conveniencia del autor. (Hernández y Fernández. 2016, p. 15).

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.5.1. Técnicas de recolección de datos.

La técnica de recolección de datos fue la encuesta y como instrumento de medición se utilizó el cuestionario sobre el presupuesto financiero tipo escala dicotómica. (Hernández y Fernández. 2016, p. 15).

3.5.2. Instrumento de recolección de datos.

La escala midió 32 ítems con alternativa de respuesta: (Si 2 puntos), (No 1 punto). En general tuvo un puntaje de 64 puntos, porque 32 ítems x 2 son igual a 64 puntos divididas entre los 32 ítems. El estudio consistió en evaluar a cada empresa ferretera, donde paso a paso se calificó de manera objetiva los ítems correspondientes.

3.6. Validación y confiabilidad del instrumento

Validación

Luego de que el instrumento de medición se sometiera a juicio de expertos, dichos datos se sometieron a validación por el método estadístico Z de Gauss para proporciones como distribución normal tipificada, obteniendo de esta manera un VC (Valor Calculado = 6.050), siendo este dato mayor que el VT (Valor Teórico = 1.64); por lo que se probó que el instrumento de medición fue válido para dicha investigación.

Profesionales consultados

Experto	validación	Nivel de validación
Metodólogo	Dr.	Aplicado
Metodólogo	Mg. Maribel Rodríguez Rodríguez	Aplicado
Temático	Dr. Leonidas Zamalloa	Aplicado

Confiabilidad

El instrumento de medición se sometió a una confiabilidad estadística (KR20), la cual probó su nivel de confianza arrojando un valor de 0,762 ver (anexo 5).

3.7. Métodos de análisis de datos.

La información final fue procesada en el software estadístico SPSS versión 21.0, empleando un nivel de significancia $p = 0.05$ (95% de confiabilidad y 5% de margen de error). Asimismo se usó el

Método observacional: Porque Permitió recoger información a través de procesos sensoriales. En la investigación este método contribuyó a describir el problema de investigación en el ámbito local y ayudó a tener información veraz sobre la variable en estudio.

Deductivo: Con este método se conoció la realidad global del problema, lo que sucede en el mundo y relacionarlo con el objeto de estudio. Su objetivo fue analizar el problema desde una visión holística hacia la determinación del presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua.

Analítico: Es un proceso que permitió distinguir los elementos de un fenómeno y se procedió a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. Teniendo en cuenta el análisis del presupuesto financiero y su distribución en cada empresa ferretera.

La escala de valoración para determinar el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua fue de la siguiente manera:

Baremo porcentual de la variable (presupuesto financiero) en general.

Variable	Prueba de rangos
Nivel_presupues_financiero	
Malo	[49-54]
Regular	[54-58]
Bueno	[58-63]

Baremos porcentuales de la variable (presupuesto financiero según dimensiones).

Variable	Prueba de rangos
Dimen_presupues_oper_cent_respon	
Malo	[13-15]
Regular	[15-17]
Bueno	[17-19]

Variable	Prueba de rangos
Dimen_presupues_tesorer	
Malo	[22-24]
Regular	[24-26]
Bueno	[26-28]

Variable	Prueba de rangos
Dimen_presupues_invers	
Malo	[3-4]
Regular	[4-5]
Bueno	[5-6]

Variable	Prueba de rangos
Dimen_bal_cuent_perd_ganan_previs	
Malo	[5-7]
Regular	[7-8]

Bueno	[8-10]
-------	--------

3.8. Aspectos deontológicos.

En toda la investigación se tuvo en cuenta los siguientes principios de rigor científico:

Confidencialidad: Toda la información se obtuvo del cuestionario denominado presupuesto financiero, la cual no se hizo pública, se aseguró el anonimato, manteniendo en absoluto resguardo los datos encontrados en las mismas.

Credibilidad: Toda la información obtenida producto de la aplicación del instrumento se ajustó a la verdad, se tuvo en cuenta desde la descripción del objeto de estudio hasta el análisis de la información.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

Para la presentación de los resultados encontrados en la investigación, se utilizaron los gráficos de barras y de sectores. En primer lugar se presenta la descripción de los resultados según distribución de frecuencias sobre el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – 2017, en seguida se presenta el análisis estadístico en las dimensiones presupuesto operativo por centros de responsabilidad, presupuesto de tesorería, presupuesto de inversiones, balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional tomados del cuestionario denominado “Presupuesto Financiero”.

Tabla 1: Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

Presupuesto financiero	fi	%
MALO	4	28.571
REGULAR	2	14.286
BUENO	8	57.143
Total	14	100.0

Fuente: Cuestionario presupuesto financiero.

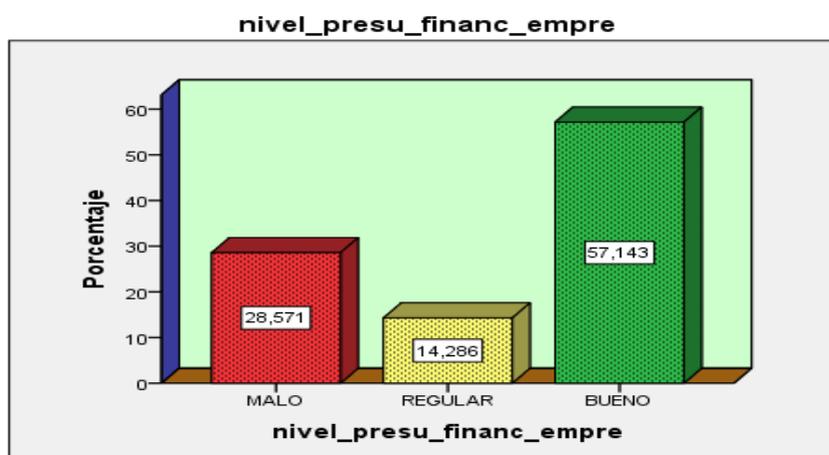


Figura 1: Presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017

En la tabla 1 y figura 1 descrito, detalla que el 57,1% predominó con la categoría bueno, seguido de un 28,5% malo y sólo el 14,2% regular. Estos datos permiten inferir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua predominantemente manifiestan las ventas, existe producción, proveen de materiales, existe gastos de estructura, fluctúan pagos, cobros, facturación, impuestos, préstamos, sueldos, existe inversión, ingresos y ejecutan compras.

Tabla 2: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad	fi	%
MALO	4	28.571
REGULAR	2	14.286
BUENO	8	57.143
Total	14	100.0

Fuente: Cuestionario presupuesto financiero.

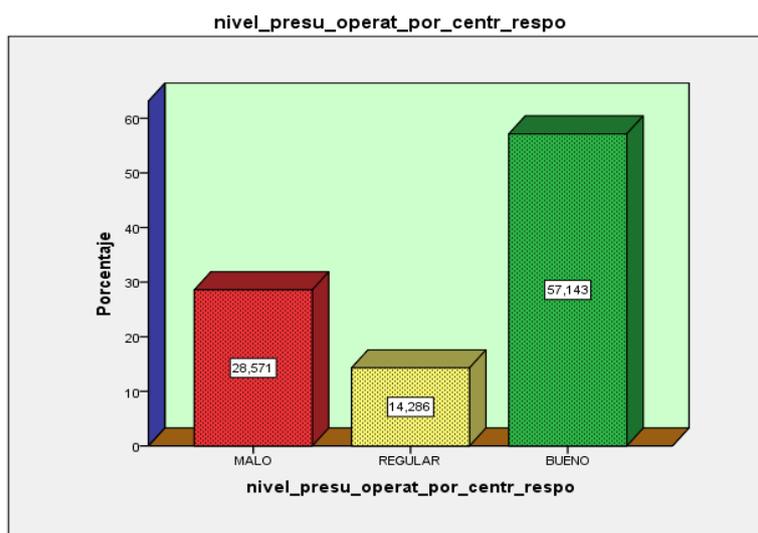


Figura 2: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

En la tabla 2 y figura 2 descrito, detalla que el 57,1% predominó con la categoría bueno, seguido de un 28,5% malo y sólo el 14,2% regular. Estos datos permiten inferir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua en la dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad predominantemente manifiestan las ventas, existe producción, proveen de materiales y existe gastos de estructura.

Tabla 3: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de tesorería de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de tesorería	fi	%
MALO	6	42.857
REGULAR	2	14.286
BUENO	6	42.857
Total	14	100.0

Fuente: Cuestionario presupuesto financiero.

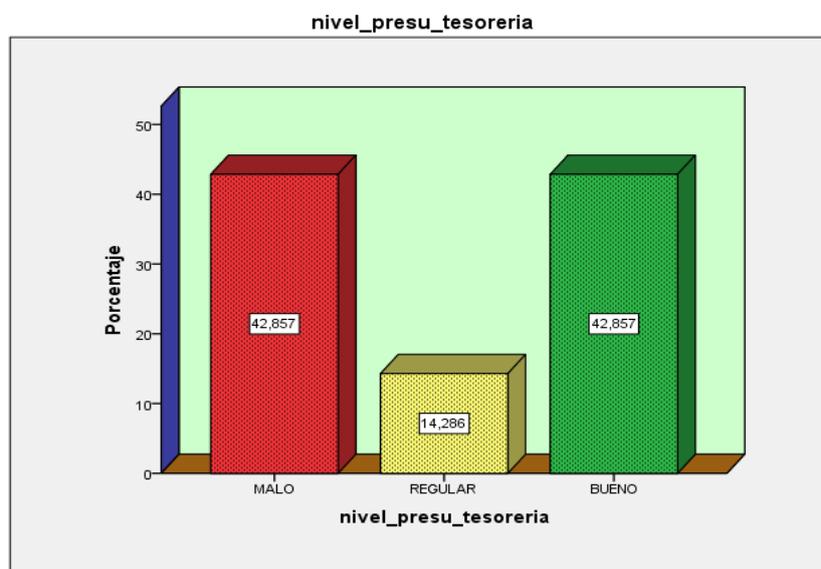


Figura 3: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de tesorería de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

En la tabla 3 y figura 3 descrito, detalla que el 42,8% predominó con la categoría bueno y malo respectivamente y sólo el 14,2% regular. Estos datos permiten inferir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua en la dimensión presupuesto de tesorería predominantemente es bueno y malo a la vez en relación a pagos, cobros, facturación, impuestos, prestamos y sueldos.

Tabla 4: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de inversiones de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de inversiones	fi	%
MALO	4	28.571
REGULAR	0	0.000
BUENO	10	71.429
Total	14	100.0

Fuente: Cuestionario presupuesto financiero.

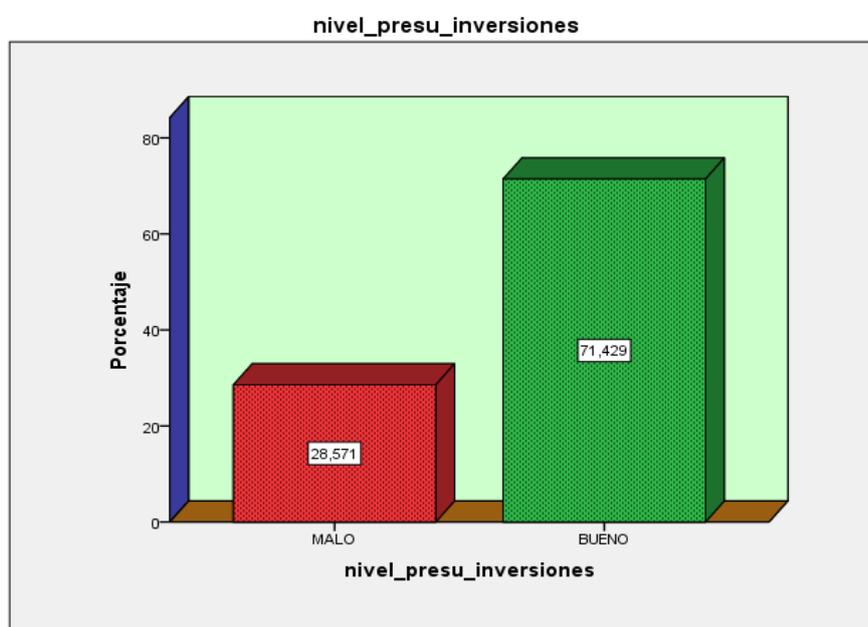


Figura 4: Presupuesto financiero en la dimensión presupuesto de inversiones de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

En la tabla 4 y figura 4 descrito, detalla que el 71,4% predominó con la categoría bueno y un 28,5% malo. Estos datos permiten inferir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua en la dimensión presupuesto de inversiones predominantemente es bueno, donde existe una mayor inversión por ende hay mayor ingresos.

Tabla 5: Presupuesto financiero en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

presupuesto financiero en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional	fi	%
MALO	2	14.286
REGULAR	0	0.000
BUENO	12	85.714
Total	14	100.0

Fuente: Cuestionario presupuesto financiero.

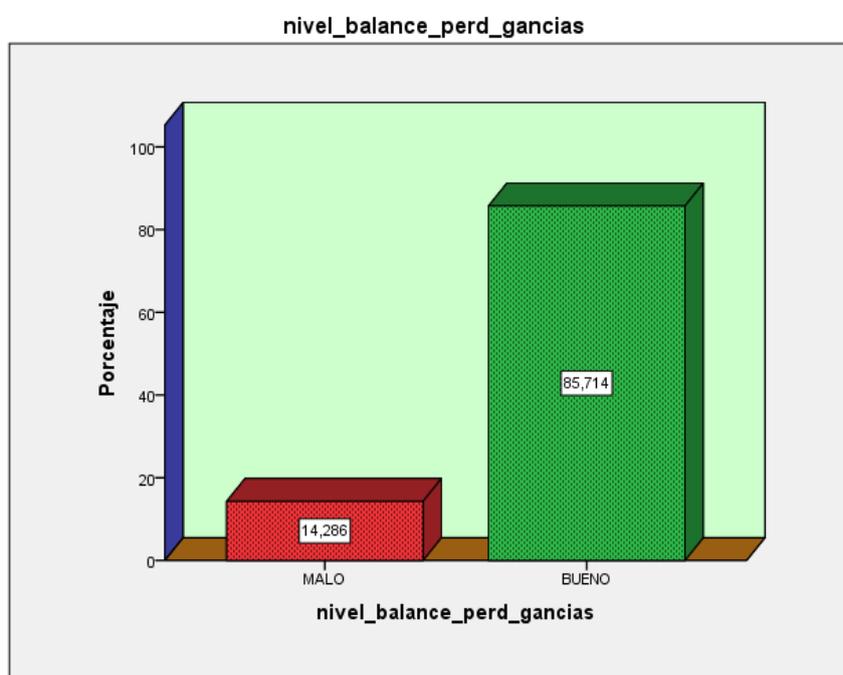


Figura 5: Presupuesto financiero en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional de las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017.

En la tabla 5 y figura 5 descrito, detalla que el 85,7% predominó con la categoría bueno y un 14,2% malo. Estos datos permiten inferir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017 en la dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional predominantemente es bueno, es decir hay mayor ventas y compras.

V. DISCUSIÓN.

5.1 Análisis de discusión de resultados.

El presente estudio de investigación buscó establecer el **presupuesto financiero** en las empresas ferreteras de Bagua, llegando a obtener como resultado mayor y resaltante a la categoría bueno con un 57,1%; pero también se obtuvo un porcentaje mayor igual a 28,5% en la condición malo; es decir que el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua no tiene un buen control financiero frecuentemente, no existe calidad del gasto ni aceptables remuneraciones en su personal entre otros factores influyentes, estos datos se contrasta con la tesis de **Montenegro (2011)**. Guatemala; en su tesis denominada: Sistema de presupuesto maestro como herramienta para el control de los recursos financieros en las empresas proveedoras de la industria del mueble; llegando a las siguientes conclusiones donde el problema radica en que las empresas del sector han crecido de manera desordenada y sin una planificación estructurada. De esta cuenta, se hace necesario desarrollar la forma en que se planifican y ejecutan los recursos dentro de las empresas y se toma como caso práctico un año fiscal como ejercicio para plasmar en un presupuesto las distintas directrices estratégicas que plantea la gerencia. De esta forma, se planteó que en las empresas proveedoras de la industria del mueble se puede encontrar una carencia de herramientas administrativas que permitan la correcta planificación y control de los recursos financieros, haciendo que a través de la metodología del presupuesto maestro se pueda obtener una respuesta a la mejora de dichas herramientas para además mejorar el flujo de información que se tiene dentro del organigrama. De esa manera, se obtuvo el presupuesto maestro proyectado para el año 2011 como principal resultado del estudio,

concluyendo que la hipótesis planteada se confirma: Un sistema de presupuestos correctamente desarrollado brinda a las empresas proveedoras de la industria del mueble, mejores herramientas de planificación y control que se clasificaron en dos: herramientas administrativas y financieras. Tomados dichas características referido a vuestro estudio pues se ha demostrado que en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017 predominantemente es bueno al manifiestarse en la mayoría las ventas, existe producción, proveen de materiales, existe gastos de estructura, fluctúan pagos, cobros, facturación, impuestos, préstamos, sueldos, existe inversión, ingresos y ejecutan compras; de esto se puede comparar que existe una diferencia significativa entre el presupuesto financiero debido a un sinnúmero de datos, es decir el presupuesto cae o disminuye en una empresa debido a la crisis financiera en el mundo a nivel nacional y local por esta causa. Pallerola, C. (2014) quien define a la variable en discusión basándose en su teoría científica “que el cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica, ya sea personal, familiar, de un negocio, una empresa, una oficina o un gobierno, durante un período de tiempo, por lo general en forma anual. Será la concreción numérica de la planificación estratégica” (p.21).

En cuanto al **presupuesto operativo por centros de responsabilidad**, el presupuesto financiero ha demostrado equidad con la tabla y gráfico 1, demostrando de la misma forma un mayor porcentaje de 57,1%, seguido de 28,5% malo y un 14,2% regular, lo que quiere decir que el presupuesto operativo por centros de responsabilidad trata de confeccionar la previsión de la cuenta de resultados, con su correspondiente cálculo de ingresos y gastos por cada centro de responsabilidad. Valga decir que no solo se deberán realizar los cálculos de los gastos directos, sino también los derivados de las inversiones, entre otras se contrasta en su Tesis de **Bedoya, Mojica & Valencia (2009)**. en Medellín-Colombia, en su tesis denominada, diseño de un modelo de presupuesto para la comercializadora mundial ferretera S.A; el presupuesto de ventas es el punto de partida de todo el proceso presupuestario que me permite determinar el cálculo de las cantidades a vender para así proyectar la necesidad de compra, la empresa maneja datos

estadísticos de ventas en pesos, pero no en unidades, esta información es importante porque permite conocer cuáles son las líneas de mayor rotación en el inventario, determinando cuales merecen mayor atención y de cuales productos se debe manejar un mayor stock de inventario. Carrasco y Pallerola (2014), definen el presupuesto operativo por centros de responsabilidades el cual trata de confeccionar la previsión de la cuenta de resultados, con sus correspondientes cálculos de ingresos y gastos por cada centro de responsabilidades, “es decir que no solo se deberán realizar los cálculos de los gastos directos sino también los derivados de las inversiones. El presupuesto operativo sería la aplicación de los principios de contabilidad analítica al presupuesto”. (p.22)

En cuanto al **presupuesto de tesorería**; el 42,8% es predominante con la categoría bueno y malo respectivamente, lo que quiere decir que los pagos, los cobros, la facturación, los impuestos, los préstamos y los sueldos han generado desequilibrio al encontrar que también en este caso ha predominado la categoría malo, se contrasta en su tesis de Loly (2013). En su tesis denominada: incidencia del presupuesto en el logro de los objetivos estratégicos de la empresa segurimaster E.I.R.L. Trujillo – 2011- 2012, que concluye en lo siguiente: Se analizó la situación presupuestal de los años 2011-2012, en donde los presupuestos elaborados por la empresa Segurimaster E.I.R.L. no están cumpliendo con su función, asimismo los presupuestos deben semejarse a la realidad e integrar todas las áreas de la empresa, además se afirma que el presupuesto no ha permitido orientar los recursos físicos, logísticos, humanos de los objetivos estratégicos por qué están mal diseñados, no están hechos con las mínimas previsiones y no tienen una metodología adecuada. El presupuesto no incidió en el logro de objetivos estratégicos de la empresa en los años 2011-2012 pues el presupuesto muestra una expresión cuantitativa pero alejada de la realidad, asimismo debería haber servido como medio de comunicación entre las demás áreas para el logro conjunto de los objetivos estratégicos planeados por la empresa. Del mismo modo Carrasco y Pallerola (2014), definen al presupuesto de tesorería, lo que Deberá indicar las necesidades de efectivo,

independientemente del resultado obtenido y es sin duda complementario del presupuesto operativo ya que los ingresos y pagos tendrán una correlación y el de calaje lógico que hay entre el momento del gasto o inversión y el momento del pago, “propio de cada empresa o del momento que se produce la facturación y se realiza el cobro”. (p.24).

Referido al **presupuesto de inversiones**; donde se encontró un mayor porcentaje con el 71,4% el cual se ubicó en un nivel bueno; es decir las inversiones pueden figurar en parte en el presupuesto operativo y en parte en el de tesorería. Pero por el tratamiento que tienen en la contabilidad, por su incidencia en determinados gastos como ya se ha visto, como pueden ser los financieros, de puesta en marcha, etc., y el de tesorería, por pagos que se deban realizar. De forma similar se contrasta en la tesis de **Delgado (2009)**. Denominada: El Presupuesto Maestro y la Incidencia en la Gestión Económica y financiera de la empresa comercial plaza norte Trujillo 2009. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Ha llegado a la conclusión: Que con la información actual la empresa comercial plaza norte no contribuye eficientemente a la gestión económica y financiera porque no tienen un plan que cuantifica sus objetivos empresariales, si una guía en la programación de sus ventas, cobros y pagos; esta se refleja en una rentabilidad neta del 2.45%, liquidez absoluta del 0.03, periodo promedio de existencias de 78 días. Y con la aplicación del presupuesto maestro aplicado a la empresa comercial Plaza Norte se contribuye a mejorar la gestión de cada área de la empresa. Carrasco y Pallerola (2014). En su teoría científica mencionan que el presupuesto de inversiones puede figurar en parte en el presupuesto operativo y en parte en el de tesorería pero por el tratamiento en la contabilidad, deberán presupuestarse independientemente, complementando los dos presupuestos vistos anteriormente. “El funcional por su incidencia en determinados gastos, como pueden ser los financieros de puesta en marcha”. (p.25).

Por otro lado en cuanto al **balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional**; se encontró un mayor porcentaje con el 85,7% el cual se ubicó

en un nivel bueno, por otra el resultado estimado que se piensa obtener. Asimismo se contrasta en su tesis de **Fernández y Mejía. (2002)**. Dónde: el presupuesto Maestro, su Incidencia en la Gestión Empresarial de la Empresa Comercializadora Representaciones Punto Azul E.I.R.L. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. La investigación concluye: La implementación y aplicación del presupuesto maestro permitirá el logro de los objetivos y metas de la empresa para ello es necesario el compromiso de alta dirección y coordinación con los subordinados a contribuir a dichos objetivos. En este sentido si existe mayores ganancias que perdidas porque el balance es analizado y cuentan con su sistema contable para tal fin. Carrasco Z. & Pallerola C. (2014), en su teoría científica menciona que el resultado conjunto deberá desembocar en el balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional; no debe ser más que el balance y cuentas de resultados que se debería obtener si se cumpliera sin ningún tipo de desviación el presupuesto. Sobre las distintas desviaciones de este presupuesto y balance y cuentas y pérdidas y ganancias previsional, es donde se deben aplicar los esfuerzos y el análisis con las mejores soluciones. (p.25). Asimismo Fernández y Mejía. (2002), demostraron que la implementación y aplicación del presupuesto maestro permitirá el logro de los objetivos y metas de la empresa para ello es necesario el compromiso de alta dirección y coordinación con los subordinados a contribuir a dichos objetivos, en este sentido si existe mayores ganancias que perdidas porque el balance es analizado y cuentan con su sistema contable para tal fin.

Al respecto el presupuesto financiero, el presupuesto operativo por centros de responsabilidad, presupuesto de tesorería, presupuesto de inversiones y presupuesto según el balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional se fundamentan en las **Teorías contables**; según Anthony (1990), quien explica que la historia no precisa una fecha exacta del surgimiento de la contabilidad, simplemente se da una aproximación y evidencia que esta tiene sus orígenes en la aparición del comercio. En la organización empresarial y social, donde al aumentar las transacciones comerciales la incapacidad de la memoria humana para registrarlas, hizo que surgiera una metodología para

plasmar dichas actividades. La edad antigua, se remonta desde el año 416 donde existía más un hacer contable que una práctica, ya que solo se refería a la necesidad de información que necesitaban los comerciantes de la época. La invención de la escritura y los números generan aunque de manera muy sencilla y rudimentaria los elementos fundamentales de lo que hoy se conoce como "cuenta", donde se tenía un título, cantidades y totales. De aquí se parte la formulación de un paradigma contable inicial, en el cuál la práctica es la base. Después de establecer la "cuenta" como principal regidor de la contabilidad, se crea la necesidad de ejercer un control contable, ya que era necesario verificar la veracidad de la información, desde este momento es en el que se puede hablar de la ciencia contable como un objeto de estudio estructurado. De la misma forma se cita a la **Teoría de la contabilidad pura**, la cual se sustentó en la investigación experimental, teniendo en cuenta el dato fundamental de donde partían las cuentas de balance y no de forma contraria y descubre el sistema que permite reportar información sobre el patrimonio de las personas en las organizaciones. Por otro lado la **Teoría administrativa**; integra los valores humanos a los valores financieros de la empresa, considera a la contabilidad como el principal instrumento administrativo y financiero. También reconoce el carácter predictivo que obtuvo la contabilidad y la importancia para el desarrollo de una organización.

Rodríguez (2005), describe un conjunto de decisiones de financiamiento, que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas para desarrollarse en el marco de un mercado competitivo. Algunos resultados que presenta son los siguientes: El 93% de las personas que toman decisiones acepta que las decisiones financieras inciden en el desarrollo de las industrias; el 95% acepta que las decisiones financieras facilita la economía, eficiencia y efectividad de las empresas industriales; y, un 97% acepta que las decisiones financieras se relacionan con las fuentes de financiamiento, inversiones, tasa de rentabilidad mínima atractiva, costo promedio ponderado de capital y otras variables.

Finalmente considero que esta investigación es un aporte muy importante ya que servirá para mejorar la estructura del presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017, la cual permitirá generar cambios estructurados al presupuesto, lograr mayores ingresos, tener ganancias, disponer de materiales de calidad y remunerar equitativamente al recurso humano como potencial muy importante en dichas empresas, asimismo contribuir de forma permanente teniendo en cuenta la cuantificación como empresa formal ante la prestación de servicios.

VI. CONCLUSIONES.

6.1 Conclusiones.

- El presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, 2017, demostró un mayor porcentaje la categoría bueno con el 57,143%.
- El presupuesto financiero en su dimensión presupuesto operativo por centros de responsabilidad, es también sobresaliente la categoría bueno con un mayor porcentaje de 57,143% y con menor porcentaje la categoría regular con el 14,286 %
- El presupuesto financiero en su dimensión presupuesto de tesorería, es sobresaliente la categoría bueno y malo respectivamente con un mayor porcentaje de 42.8% y con menor porcentaje la categoría regular con el 14,286%.
- El presupuesto financiero en su dimensión presupuesto de inversiones, fue sobresaliente la categoría bueno con el mayor porcentaje de 71,429% y con un menor porcentaje la categoría malo con el 28,571 %.
- El presupuesto financiero en su dimensión balance y cuenta de pérdidas y ganancias provisional, fue sobresaliente la categoría bueno con el mayor porcentaje de 85,714% y con un menor porcentaje la categoría malo con el 14,286 %.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las empresas ferreteras de Bagua – Amazonas, al concluir el estudio del presupuesto financiero de innovar con los siguientes procesos que se describen a continuación:

- Elaborar un plan estratégico en gestión financiera, en la cual incluya el estudio contable, presupuesto de sus ingresos, ventas, ganancias y pérdidas, seguro de vida y distribución salarial adecuada a los trabajadores.
- Organizar las capacitaciones en presupuesto financiero, la cual debe estar más ligado a la oferta de servicios, se recomienda a dichas empresas realicen mayor promoción como las difusiones de spots radiales y televisivos para tal fin, de tal manera que no decaiga la oferta y demanda.
- Aplicar capacitaciones de mayor control contable y saneamiento referido a los ingresos, específicamente el conteo de ganancias y pérdidas dentro de la empresa a fin de garantizar la óptima distribución de materiales al mercado y al público en general.
- Ejecutar capacitaciones a los trabajadores, para que exista mayor inversión con productos de acuerdo al mercado y en todo momento las empresas brinden calidad durante la atención al usuario.
- Supervisar el presupuesto financiero de forma trimestral, teniendo en cuenta las ganancias, las pérdidas, ventajas y desventajas; así como las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas dentro de las empresas ferreteras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Álvarez y Gonzales (2016). El presupuesto maestro y su incidencia en la planeación financiera en la empresa “comercial SKP S.A.C”. Recuperado de http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/76/Shapiani_Vidal_Katerin_Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anthony (1990). Ensayos sobre las teorías contables. Recuperado de https://scholar.google.com.pe/scholar?q=Anthony+1990+teorias+contables&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholart&sa=X&ved=0ahUKEwiUhZDj5-nZAhWstlkKHangAzwQgQMIJjAA.

Ángeles (2005). La gestión empresarial y el impacto en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos81/gestion-empresarial-desarrollo-mypes/gestion-empresarial-desarrollo-mypes.shtml>.

Alarcón. (2014). El proceso contable: análisis e interpretación de la información contable en las organizaciones actuales. Recuperado de <https://colmayorbolivar.edu.co/OpenJournalSys/index.php/Methodos/article/view/10/60>.

Allen y Rachlin (2001). Presupuesto. Recuperado de <http://presupuestoclave.blogspot.pe/>

Arias (1999). Proyecto de investigación. Guía para su elaboración. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/69469387/Arias-Fidias-El-Proyecto-de-Investigacion-1999>.

Arias. (1999). El Proyecto de Investigación. Guía para su elaboración. 3ra Edición. Editorial Episteme. Caracas. Venezuela.

Arrarte. (2017). Contabilidad en estrategia de negocios. Recuperado de <http://www.elperuano.pe/noticia-contabilidad-estrategia-negocios-57454.aspx>.

Balestrini. (2001). Cómo se elabora el Proyecto de Investigación. 2001 Editorial BL Consultores Asociados. Caracas. Venezuela.

Barrachina. (2010). La teoría de estructuración en la investigación de la contabilidad de gestión. Problemática del cambio contable. Revista de Contabilidad y Dirección Vol. 3, año 2006, pp 151-175, Recuperado de http://www.accid.org/revista/documents/tendencias_castellano_151-175.pdf

Buendía. (1998). Métodos de Investigación en Psicopedagogía. Madrid: McGraw-Hill.

Burbano. (2005). Presupuesto, enfoque de gestión, planeación y control de recursos. Colombia. McGraw Hill.

Canales. (2000). Metodología de la investigación. Marco Teórico y Conceptual. Tipo de investigación. Segunda edición. Washington. Pgs. 55 – 147.

Cárdenas y Nápoles (2002). Presupuestos: teoría y práctica. México. McGraw Hill. Definición ABC. <https://www.definicionabc.com/economia/inversiones.php> definicion.org. (2013). Ingreso. Recuperado de <http://www.definicion.org/ingreso>.

Carrasco y Pallerola (2014). Gestión Financiera. Recuperado de <https://www.amazon.com/GESTION-FINANCIERA-Carrasco-Pallerola-Comamala/dp/8499642411>.

Castillo (2005). Toma de decisiones financieras efectivas en el sector público peruano. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/toma-de-decisiones-financieras-efectivas-en-el-sector-publico-peruano/>.

Cuellar (2015). La cultura organizacional. Recuperado de: https://www.tendencias21.net/La-cultura-organizacional-es-clave-para-el-exito-de-una-empresa_a4976.html

Díaz. (2012). Los retos de la Contabilidad en América Latina. Recuperado de <http://puntoedu.pucp.edu.pe/opinion/los-retos-de-la-contabilidad-en-america-latina/>

Escobar (2005). Gestión empresarial en el desarrollo de las mypes en el Perú. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos101/gestion-empresarial-desarrollo-mypes-peru/gestion-empresarial-desarrollo-mypes-peru.shtml>.

Fernández. (2013). Metodología de la investigación. Recuperado de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

García (2012). La gestión contable. Recuperado de <https://www.gestion.org/gestion-tecnologica/3240/la-gestion-contable/>

GIL (2012). Interdependencias entre la contabilidad de gestión y el capital intelectual: una visión metodológica, en clave latinoamericana. Universidad de la Patagonia. Argentina.

Hernández y Fernández. Metodología de la investigación. 1ra edición. México: Editorial Mc Graw Hill. 2016. Pgs. 12 – 24.

Loly S. (2013). Incidencia del presupuesto en el logro de los objetivos estratégicos de la empresa segurimaster E.I.R.L. Trujillo-Perú, p. 4-50.

Mayor. (2011). La Contabilidad de Gestión en la Organización Empresarial Recuperado de <https://www.mef.gob.pe/en/documentacion-sp-9701/388-contabilidad-publica/documentacion/1789-la-contabilidad-de-gestion-en-la-organizacion-empresarial>.

Mendoza (2005). La contabilidad financiera y la toma de decisiones en las empresas del sector industrial. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos101/contabilidad-financiera-y-toma-decisiones-empresas-del-sector-industrial/contabilidad-financiera-y-toma-decisiones-empresas-del-sector-industrial.shtml>.

Núñez, (2010). Evolución histórica de los presupuestos. Ensayo. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/evolucion-historica-de-los-presupuestos-ensayo/>

Olivetto. (2010). Gestión empresarial. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestion-empresarial3.shtml>

Pérez y Merino (2012). Definición de mano de obra. Recuperado de <https://definicion.de/mano-de-obra/>

Pessoa. (2015). Gestión financiera pública en América Latina .Recuperado de https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/7123/Gestion_financiera_publica_en_America_Latina_la_clave_de_la_%20eficiencia_y_la_transparencia.pdf?sequence=1

Quijada. (2013) El presupuesto público. Perú, p. 2. Leer más: <http://www.monografias.com/trabajos40/presupuesto-publico/presupuesto-publico2.shtml#ixzz51VWjqAxG>.

Reyes. (2010). El presupuesto. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos87/que-es-presupuesto/que-es-presupuesto.shtml>

Rodríguez. (2005). La Gestión en las organizaciones. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/758/La%20Gestion%20en%20las%20organizaciones.htm>

Romero. (2010). Gastos de estructura. Recuperado de [http://www.agrobit.com/Documentos/B_1_Gestion/233_ge000067ge\[1\].htm](http://www.agrobit.com/Documentos/B_1_Gestion/233_ge000067ge[1].htm).

Ruiz J. & Ortiz G. (2005). Presupuestos: Enfoque de gestión, planeación y control de recursos, Mcgraw Hill, Colombia.

Saari (2011). Producción (economía). Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Producci%C3%B3n_\(econom%C3%ADa\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Producci%C3%B3n_(econom%C3%ADa))

Sánchez. (2016). Análisis de la implementación del presupuesto por resultados en Guatemala, Universidad de Chile

Sosa. (2016). El presupuesto público una herramienta de planificación y gestión para la adecuada y óptima administración de los recursos públicos en el Hospital Regional de Ayacucho, 2015.

Terrones (2013). Incidencia del presupuesto en el logro de los objetivos estratégicos de la empresa Segurimaster E.I.R.L. Trujillo – 2011- 2012.

Uribe. (2015). Modelo de presupuesto y gestión financiera para la empresa “corporación de producción y comercialización unión carchense” de la provincia de santo domingo de los tsachilas, Ecuador.

Valdez P. (2015). Economía: Glosario de términos económicos. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos73/economia-glosario-terminos-economicos/economia-glosario-terminos-economicos3.shtml>.

Valls (2012). Variaciones presupuestarias. Recuperado de: <http://maniqui.ru/las-pequeas-empresas-y-carreras/el-funcionamiento-de-su-negocio/contabilidad/43742-cmo-lidiar-con-las-variaciones-presupuestarias.html>.

Zúñiga. (2015). Análisis de los Lineamientos y Mecanismos para la elaboración y formulación de las Proformas Presupuestarias en las Entidades del Sector Público del Ecuador. Universidad De Guayaquil.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	Variables e Indicadores	Escala de edición	Rango.	Metó.
<p><u>Problema General</u> ¿Cómo es el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua-Amazonas, 2017?</p> <p><u>Problemas Específicos</u> ¿Cómo es el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?</p> <p>¿Cómo es el presupuesto de Tesorería en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?</p> <p>¿Cómo es el presupuesto de Inversiones en las empresas ferreteras de</p>	<p>Objetivo General Determinar el presupuesto financiero en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas,2017</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> •Determinar el presupuesto operativo en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua. •Determinar el presupuesto de Tesorería en las empresas ferreteras de la ciudad de Bagua. •Determinar el presupuesto de Inversiones en las empresas ferreteras de la ciudad de 	<p><u>VARIABLE :</u> Presupuesto Financiero: <u>Presupuesto operativo por centros de responsabilidad:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ventas. 2. Producción. 3. Materiales. 4. Mano de obra 5. Gastos de estructura <p><u>Presupuesto de tesorería</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Pagos 7. Cobros 8. Facturación 9. Impuestos 10. Prestamos 11. Sueldos <p><u>Presupuesto de Inversiones</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 12. Inversiones 13. Ingresos <p><u>Balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional</u></p>	<p>SI NO Nominal</p>	<p>Bueno Regular Malo</p>	<p>Tipo Descriptivo o Nivel Explicativo o Enfoque Cuantitativo</p>

Bagua-Amazonas, 2017? ¿Cómo es el Balance y Estado de ganancias y Pérdidas previsional en las empresas ferreteras de Bagua-Amazonas, 2017?	Bagua. •Determinar el Balance y Estado de ganancias y Pérdidas previsional en las empresas ferreteras de la localidad de Bagua Amazonas, 2017.	14.Ventas 15.Compras			
---	---	-------------------------	--	--	--

Anexo 2: Matriz de operacionalizacion

Variab es	Dimensiones	indicadores	Números de ítems	Escala de dimensiones	Niveles y Rangos
Presupuesto financiero	Presupuesto operativo por centros de responsabilidad	Ventas.	1. ¿Realiza presupuesto de ventas? 2. ¿Cree usted que con el presupuesto de ventas le va permitir mejorar La gestión de su empresa?	SI-NO	Bueno Regular Malo
		Producción	3. ¿Realiza presupuesto de compras? 4. ¿Cree usted que con el presupuesto de compras le va permitir tener en su oportunidad los productos?	SI-NO	
		Materiales.	5. ¿En la elaboración de presupuesto de materiales se realiza por producto? 6. ¿El requerimiento de materiales se realiza en función a la demanda de productos?	SI-NO	
		Mano de obra	7. ¿Se realiza un presupuesto de mano de obra de la empresa? 8. ¿Considera que el presupuesto	SI-NO	

			de mano de obra le permitirá controlar los gastos del personal de la empresa.	
		Gastos de Estructura	9. ¿Se realiza el presupuesto de gastos administrativos? 10. ¿Los gastos administrativos son controlados mensualmente?	SI-NO
Presupuesto de tesorería		Pagos	11. ¿Se realiza presupuesto de pago de proveedores de materiales y servicios? 12. ¿En el presupuesto de pago se tiene en cuenta lo presupuestado las compras y gastos de servicios al crédito?	SI-NO
		Cobros	13. ¿Se realiza presupuestos de cobros? 14. ¿Para la realización del presupuesto de cobros se tiene en cuenta los ingresos al contado y al crédito?	SI-NO
		Facturación	15. ¿En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de ingresos contados y crédito? 16. ¿Existe un adecuado control físico de las facturas por pagar? 17. ¿En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de egresos?	SI-NO
		Impuestos	18. ¿Se realiza proyecciones de los impuestos por pagar? 19. ¿El presupuesto de pagos de impuestos se realiza separado de cada uno de ellos?	SI-NO
		Prestamos	20. ¿Se realiza presupuestos de obtención de Préstamos?	SI-NO

			21. ¿Se presupuesta los gastos financieros de los préstamos?	
		Sueldos	22. ¿Se realiza presupuesto de pago del personal que labora en la empresa? 23. ¿En la elaboración de presupuesto de sueldos se detalla por separado el cálculo de compensación de tiempo de servicios? 24. ¿Los empleados son identificados antes de efectuarles el pago de su sueldo?	SI-NO
	Presupuesto de Inversiones	Inversión	25. ¿La empresa elabora presupuesto de inversiones de activos fijos? 26. ¿Los gastos de mantenimiento de activos fijos se consideran en el presupuesto?	SI-NO
		Ingresos	27. ¿Los ingresos que generan las inversiones están considerados en el presupuesto?	SI-NO
	Balance y cuenta de pérdidas y ganancias previsional	Ventas	28. ¿Se elabora Balance y estado de ganancias y pérdidas proyectadas? 29. ¿Las cuentas por cobrar de las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del balance proyectada? 30. ¿Las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del Estado de Ganancias y pérdidas?	SI-NO

		Compras	31. ¿Las cuentas por pagar de las compras presupuestada se utilizan para la elaboración del Balance? 32. ¿Las compras presupuestadas se utilizan para la elaboración del Estado de Ganancias y pérdidas?	SI-NO	
--	--	---------	---	--------------	--

Anexo 3: Validez de instrumentos

Nº	Dimensiones / ítems	Pertin		Relevan		Clarida		Sugerenci
		Si	No	Si	No	Si	No	
	I. PRESUPUESTO OPERATIVO POR CENTROS DE RESPONSABILIDAD							
1	¿Realiza presupuesto de ventas?							
2	El presupuesto de ventas le va permitir mejorar La gestión de su empresa							
3	Realiza presupuesto de compras							
4	El presupuesto de compras le va a permitir tener oportunamente los productos							
5	En la elaboración de presupuesto de materiales se realiza por producto							
6	El requerimiento de materiales se realiza en función a la demanda de productos							
7	Se realiza un presupuesto de mano de obra en la empresa							
8	El presupuesto de mano de obra le permitirá controlar los gastos del personal de la empresa.							
9	Se realiza el presupuesto de gastos administrativos							
10	Los gastos administrativos son controlados mensualmente							
	II. PRESUPUESTO DE TESORERIA	Si	No	Si	No	Si	No	
11	Se realiza presupuesto de pago de proveedores de materiales y servicios							
12	En el presupuesto de pago se tiene en cuenta lo presupuestado las compras y gastos de servicios al crédito							
13	Se realiza presupuestos de cobros							
14	Para la realización del presupuesto de cobros se tiene en cuenta los ingresos al contado y al crédito							
15	En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de							

	ingresos contados y crédito							
16	Existe un adecuado control físico sobre las facturas pendientes de pago							
17	En el presupuesto se ha considerado toda la facturación de egresos							
18	Se realiza proyecciones de los impuestos por pagar							
19	El presupuesto de pagos de impuestos se realiza por separado							
20	Se realiza presupuestos de obtención de Préstamos							
21	se presupuesta los gastos financieros de los prestamos							
22	Se realiza presupuesto de pago del personal que labora en la empresa							
23	En la elaboración de presupuesto de sueldos se detalla por separado el cálculo de compensación de tiempo de servicios							
24	Los empleados son identificados antes de efectuarse el Pago de sueldos							
	III. PRESUPUESTO DE INVERSIONES	Si	No	Si	No	Si	No	
25	La empresa elabora presupuesto de inversiones de activos fijos							
26	Los gastos de mantenimiento de activos fijos se consideran en el presupuesto							
27	Los ingresos que generan las inversiones están considerados en el presupuesto							
	IV. BALANCE Y CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PREVISIONAL	Si	No	Si	No	Si	No	
28	Se elabora Balance y estado de ganancias y pérdidas proyectadas							
29	Las cuentas por cobrar de las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del balance proyectada							
30	Las ventas presupuestadas se utilizan para la elaboración del Estado de Ganancias y pérdidas							
31	Las cuentas por pagar de las compras presupuestada se utilizan para la elaboración del Balance							
32	Las compras presupuestadas se utilizan para la elaboración de Estado de Ganancias y pérdidas							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

.....

DNI:.....

Especialidad del validador:.....

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Anexo 4: matriz de datos y resultados estadísticos

Percentiles

		Percentiles						
		5	10	25	50	75	90	95
Pro me dio pon der ado (def inici ón 1)	presu_operat_por_centr_res po	13,0000	13,0000	13,0000	19,0000	20,0000	20,0000	.
	presu_tesoreria	22,0000	22,0000	23,0000	25,0000	28,0000	28,0000	.
	presu_inversiones	3,0000	3,0000	3,0000	6,0000	6,0000	6,0000	.
	balance_perd_ganacias	5,0000	5,0000	10,0000	10,0000	10,0000	10,0000	.
	PRESU_FINANC_EMPRE	49,0000	49,0000	49,0000	59,0000	63,0000	63,0000	.
Bis agr as de Tuk ey	presu_operat_por_centr_res po			13,0000	19,0000	20,0000		
	presu_tesoreria			23,0000	25,0000	28,0000		
	presu_inversiones			3,0000	6,0000	6,0000		
	balance_perd_ganacias			10,0000	10,0000	10,0000		
	PRESU_FINANC_EMPRE			49,0000	59,0000	63,0000		

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
presu_operat_por_centr_ respo	,289	14	,002	,765	14	,002
presu_tesoreria	,282	14	,004	,785	14	,003
presu_inversiones	,443	14	,000	,576	14	,000
balance_perd_ganacias	,510	14	,000	,428	14	,000
PRESU_FINANC_EMPR E	,205	14	,115	,818	14	,008

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Regla de decisión: SPERMAN BROWN

Anexo 5: gráficos pruebas de normalidad

Gráfico Q-Q normal de PRESU_FINANC_EMPRE

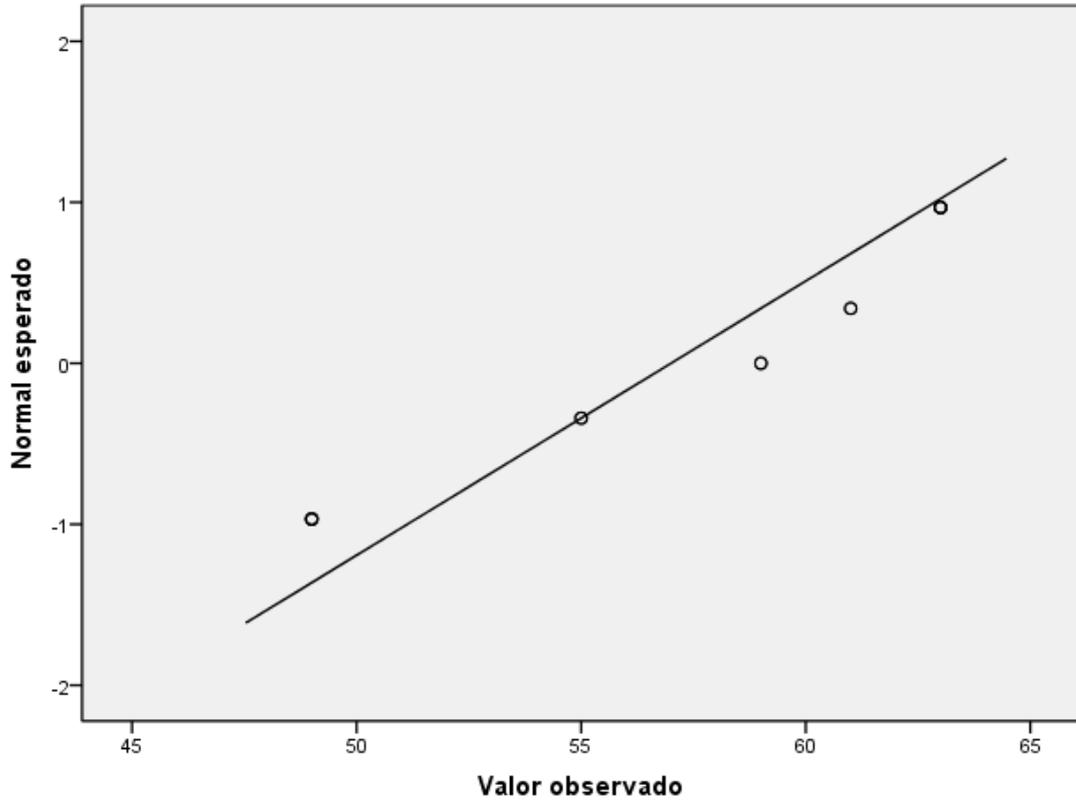


Gráfico Q-Q normal de presu_tesoreria

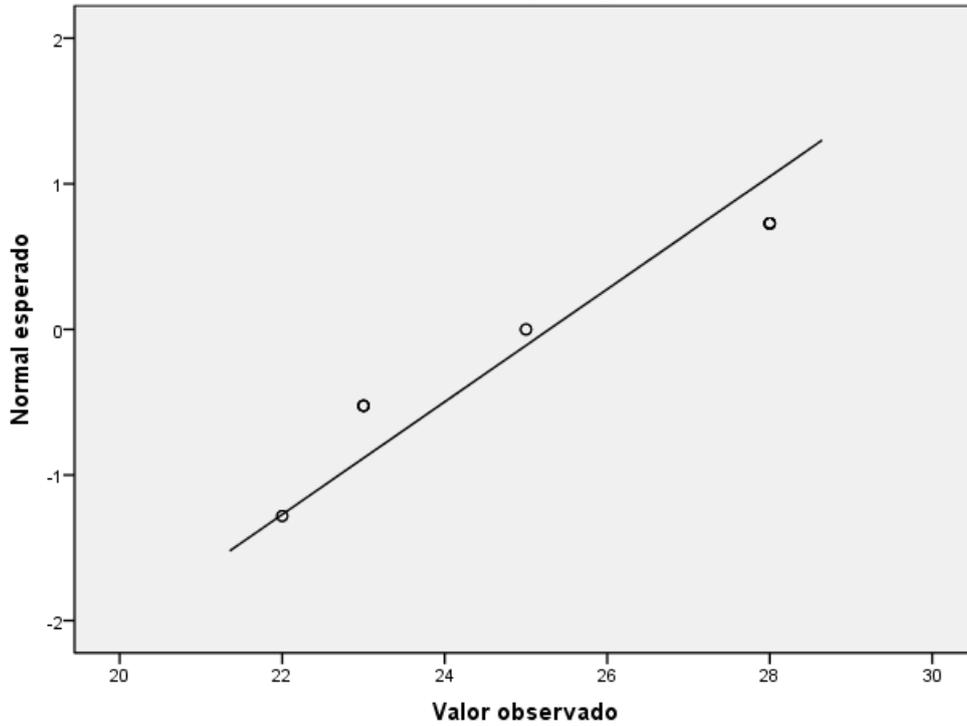


Gráfico Q-Q normal de presu_inversiones

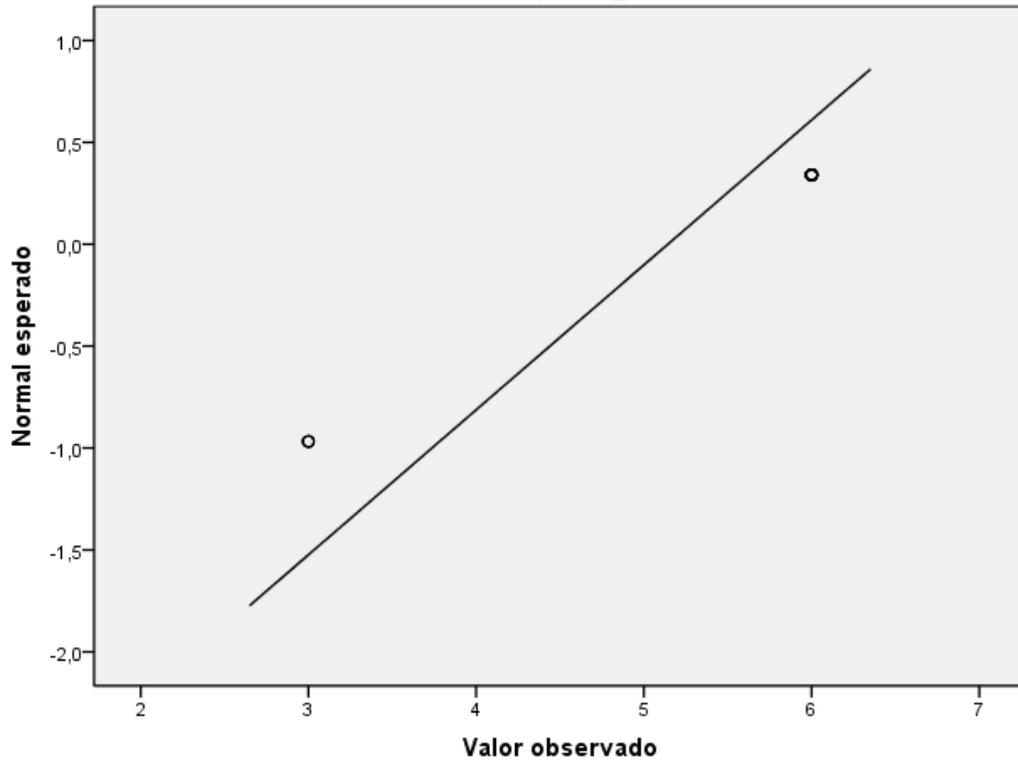
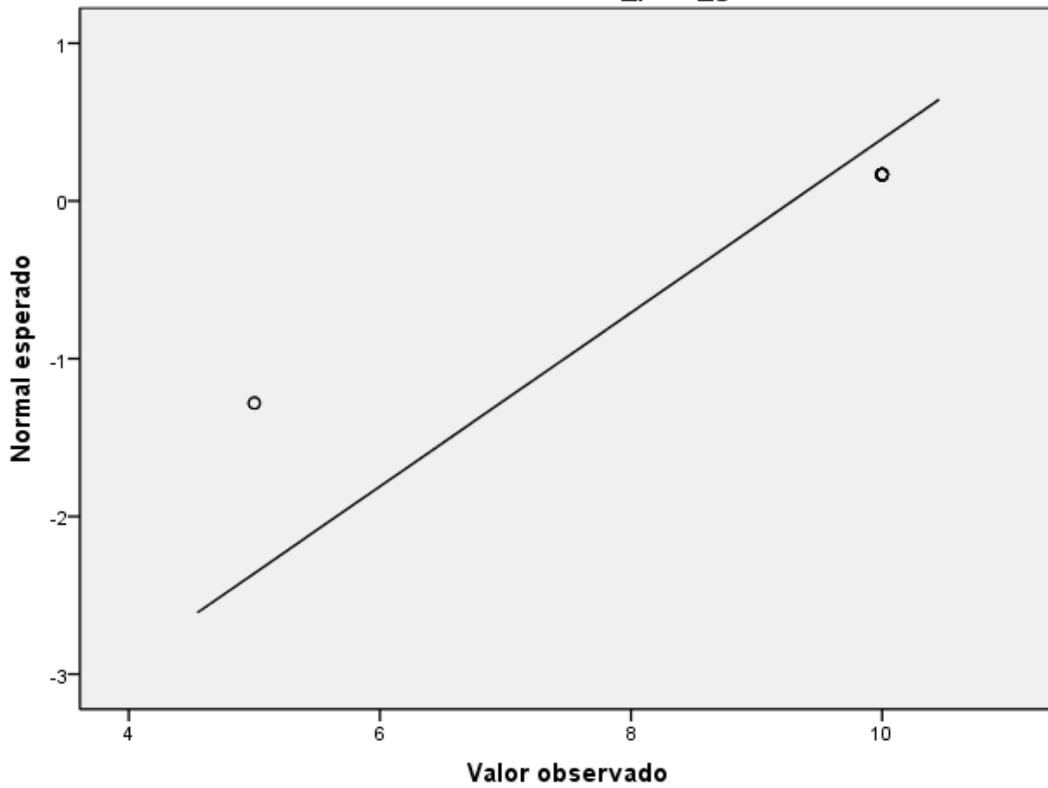


Gráfico Q-Q normal de balance_perd_ganacias



BAREMOS PORCENTUALES

Estadísticos

		presu_operat_	presu_tesoreri	presu_inversio	balance_perd	PRESU_FINA
		por_centrales	a	nes	_ganacias	NC_EMPRE
N	Válidos	14	14	14	14	14
	Perdidos	0	0	0	0	0
	Media	17,2857	25,2857	5,1429	9,2857	57,0000
	Desv. típ.	2,97240	2,58482	1,40642	1,81568	5,87040
	Mínimo	13,00	22,00	3,00	5,00	49,00
	Máximo	20,00	28,00	6,00	10,00	63,00
Percentiles	1	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	4	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	8	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	12	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	16	13,0000	22,4000	3,0000	7,0000	49,0000
	20	13,0000	23,0000	3,0000	10,0000	49,0000
	24	13,0000	23,0000	3,0000	10,0000	49,0000
	28	13,8000	23,0000	3,6000	10,0000	50,2000
	32	16,2000	23,0000	5,4000	10,0000	53,8000
	36	17,0000	23,0000	6,0000	10,0000	55,0000
	40	17,0000	23,0000	6,0000	10,0000	55,0000
	44	18,2000	24,2000	6,0000	10,0000	57,4000
	48	19,0000	25,0000	6,0000	10,0000	59,0000
	52	19,0000	25,0000	6,0000	10,0000	59,0000
	56	19,0000	26,2000	6,0000	10,0000	59,8000
	60	19,0000	28,0000	6,0000	10,0000	61,0000
	64	19,0000	28,0000	6,0000	10,0000	61,0000
	68	19,2000	28,0000	6,0000	10,0000	61,4000
	72	19,8000	28,0000	6,0000	10,0000	62,6000
	76	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	80	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	84	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	88	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	92	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	96

Estadísticos

		presu_operat_	presu_tesoreri	presu_inversio	balance_perd	PRESU_FINA
		por_centra_res	a	nes	_ganacias	NC_EMPRE
		po				
N	Válidos	14	14	14	14	14
	Perdidos	0	0	0	0	0
	Media	17,2857	25,2857	5,1429	9,2857	57,0000
	Desv. típ.	2,97240	2,58482	1,40642	1,81568	5,87040
	Mínimo	13,00	22,00	3,00	5,00	49,00
	Máximo	20,00	28,00	6,00	10,00	63,00
Percentiles	1	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	4	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	8	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	12	13,0000	22,0000	3,0000	5,0000	49,0000
	16	13,0000	22,4000	3,0000	7,0000	49,0000
	20	13,0000	23,0000	3,0000	10,0000	49,0000
	24	13,0000	23,0000	3,0000	10,0000	49,0000
	28	13,8000	23,0000	3,6000	10,0000	50,2000
	32	16,2000	23,0000	5,4000	10,0000	53,8000
	36	17,0000	23,0000	6,0000	10,0000	55,0000
	40	17,0000	23,0000	6,0000	10,0000	55,0000
	44	18,2000	24,2000	6,0000	10,0000	57,4000
	48	19,0000	25,0000	6,0000	10,0000	59,0000
	52	19,0000	25,0000	6,0000	10,0000	59,0000
	56	19,0000	26,2000	6,0000	10,0000	59,8000
	60	19,0000	28,0000	6,0000	10,0000	61,0000
	64	19,0000	28,0000	6,0000	10,0000	61,0000
	68	19,2000	28,0000	6,0000	10,0000	61,4000
	72	19,8000	28,0000	6,0000	10,0000	62,6000
	76	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	80	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	84	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	88	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	92	20,0000	28,0000	6,0000	10,0000	63,0000
	96
	99

Anexo 6: confiabilidad del instrumento de medición

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN POR ALFA DE CROMBACH. (CUESTIONARIO – PRESUPUESTO FINANCIERO).

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Casos Válidos	10	100,0
Excluidos ^a	0	,0
Total	10	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,762	32



ES ACEPTABLE A PARTIR DE 0.70

Estadísticos total-elemento

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
item1	52,20	22,400	,609	,739
item2	52,20	22,400	,609	,739
item3	52,40	23,600	,104	,760
item4	52,30	25,122	-,231	,774
item5	52,40	22,933	,250	,752
item6	52,30	24,456	-,075	,767
item7	52,50	25,611	-,298	,783

item8	52,50	25,611	-,298	,783
item9	52,60	22,267	,357	,746
item10	52,60	24,044	,000	,767
item11	52,40	24,489	-,084	,770
item12	52,30	24,678	-,127	,770
item13	52,40	22,489	,349	,746
item14	52,50	21,389	,558	,733
item15	52,40	21,156	,660	,728
item16	52,50	21,611	,509	,736
item17	52,40	21,156	,660	,728
item18	52,60	22,267	,357	,746
item19	52,60	23,822	,043	,764
item20	52,80	22,178	,420	,742
item21	52,70	23,344	,143	,758
item22	52,10	24,322	,000	,758
item23	52,20	22,400	,609	,739
item24	52,40	22,711	,299	,749
item25	52,60	21,378	,547	,734
item26	52,30	21,344	,719	,728
item27	52,60	21,600	,499	,737
item28	52,10	24,322	,000	,758
item29	52,50	21,611	,509	,736
item30	52,40	22,711	,299	,749
item31	52,10	24,322	,000	,758
item32	52,20	22,400	,609	,739

ANOVA

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-personas	6,841	9	,760		
Intra- personas	10,072	31	,325	1,762	,010
Inter- elementos					
Residual	51,459	279	,184		
Total	61,531	310	,198		
Total	68,372	319	,214		

Media global = 1.69

FUERTEMENTE SIGNIFICATIVO

INTERPRETACIÓN: el nivel de significancia es igual a 0,010, por lo tanto este dato nos indica que es fuertemente significativo, entonces es confiable y dicho instrumento de medición se puede aplicar al 100% de la población objeto de estudio.

Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional

CONSTANCIA DE CORRECCIÓN DE ESTILO

Quien, suscribe, **M. Cs. ELFERES MUNDACA CASTAÑEDA**, identificado con DNI N°. 43771117, Docente de la Facultad de Enfermería de la Universidad Nacional de Cajamarca – Filial Jaén, hago constar que el **Bach. TANTALEAN SAAVEDRA HERNANDO ISIDRO**, identificado con DNI N°. 33578658, egresado de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada TELESUP, me presentó la tesis titulada: **PRESUPUESTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS FERRETERAS DE BAGUA, AMAZONAS – 2017**, la cual examiné de forma meticulosa, realizando la revisión y corrección de estilo, considerando los criterios de ortografía, coherencia y cohesión de texto.

Se expide la presente a solicitud de la parte interesada para los fines que crea conveniente.

Bagua, 04 de abril del 2018.

M. Cs. ELFERES MUNDACA CASTAÑEDA
DOCENTE FE – UNC-FJ
DNI: 43771117

PANEL DE FOTOS DE LA PRUEBA PILOTO





PANEL DE FOTOS DE LA PRUEBA REAL BAGUA





VISTAS DE LAS EMPRESAS FERRETERAS DE LA CIUDAD DE BAGUA CAPITAL



