

# COSTOS Y PRESUPUESTOS

---

PARA FINANCIEROS  
**JUNIOR**

---

Félix Armando Vásquez Rojas



UNIVERSIDAD  
SERGIO ARBOLEDA



## Presentación

---

Uno de los condicionantes fundamentales del crecimiento económico y del bienestar social de un país es el crecimiento empresarial. En la medida en que los países tengan un alto número de empresas con capacidad de crecimiento y penetración en los mercados estarán generando un mayor número de empleos, creando riqueza y creando las condiciones para que desde un sector privado fuerte, dinámico y competitivo, en coordinación con políticas públicas eficaces, se alcancen mayores niveles de bienestar social.

El crecimiento empresarial se da cuando las empresas alcanzan niveles altos de competitividad y tienen capacidad de penetración en los mercados grandes y dinámicos a nivel nacional e internacional. Y la competitividad se logra cuando las empresas tienen niveles altos de productividad. Un componente fundamental de la productividad empresarial es el control de los costos de operación de las empresas. Los procedimientos que implementen las empresas para presupuestar, medir y controlar los costos en todas las etapas y en todas las áreas de su actividad son una herramienta necesaria y efectiva para avanzar en el camino de la mejora en productividad.

Para la Universidad Sergio Arboleda es muy gratificante presentar el texto COSTOS Y PRESUPUESTOS PARA FINANCIEROS JUNIOR escrito por el Dr. Félix Armando Vásquez Rojas, quien ha estado vinculado por más de diez años a nuestra institución como docente de COSTOS Y PRESUPUESTOS en la ESPECIALIZACION EN

GERENCIA FINANCIERA. En este libro se abordan los conceptos y los procesos fundamentales para implementar los sistemas de medición y control de costos en empresas industriales, comerciales y de servicios, así como para entender y administrar los diferentes sistemas de costeo como son los costos basados en actividades, los costos por procesos, los costos fijos y variables, los costos de producción, de administración y de prestación de un servicio. Igualmente, se estudian los métodos y mecanismos de elaboración de presupuestos que les permitan a los empresarios y a los responsables de las áreas financieras proyectar y controlar la evolución de las principales variables de ingresos y costos en la operación de la empresa con el propósito de estar siempre en la línea de alcanzar la maximización del valor en la gestión empresarial.

CARLOS ALBERTO ZARRUK GÓMEZ  
Director Especialización en Gerencia Financiera  
Universidad Sergio Arboleda

## ÍNDICE GENERAL

---

### **CAPÍTULO 1 FUNCIÓN FINANCIERA**

---

---

1.1. CONSECUCIÓN DE FONDOS.....	1
1.2. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO.....	2
1.3. DIAGNÓSTICO FINANCIERO.....	2
1.4. PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO.....	2
1.5. EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN.....	2

### **CAPÍTULO 2 CONCEPTOS GENERALES DE COSTOS**

---

---

2.1. DEFINICIÓN DE COSTO.....	3
2.2. DIFERENCIA DE EMPRESAS INDUSTRIALES Y COMERCIALES.....	3
2.3. DEFINICIÓN DE GASTO.....	4
2.4. CONTABILIDAD DE COSTOS.....	5
2.5. USUARIOS.....	5
2.6. SISTEMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA.....	7
2.7. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA.....	8
2.8. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD DE COSTOS.....	8
2.9. DIFERENCIAS ENTRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA GERENCIAL.....	8
2.10. SIMILITUDES ENTRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA GERENCIAL.....	9

## **CAPÍTULO 3**

### **CONCEPTOS BÁSICOS DE COSTOS**

---

3.1. SISTEMAS DE COSTEO.....	10
3.1.1. Costeo Directo o Variable.....	10
3.1.2. Costeo ABC (Activity Base Costing).....	10
3.1.3. Sistema de Costos por Procesos .....	12
3.1.4. Costeo Estándar .....	16
3.1.5. Costo de Producción.....	21
3.2. CRITERIOS DE CAPACIDAD.....	22
3.2.1. Capacidad Teórica, Máxima, Ideal .....	22
3.2.2. Capacidad Práctica.....	22
3.2.3. Capacidad Esperada.....	22
3.3. BASES O NIVELES DE ACTIVIDAD .....	22
3.4. CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS .....	23
3.4.1. En función del tiempo.....	23
3.4.2. De acuerdo con el tiempo que se enfrentan los ingresos .....	23
3.4.3. De acuerdo con el control que se tenga sobre la ocurrencia del costo .....	23
3.4.4. De acuerdo con su comportamiento frente al nivel de actividad.....	23
3.4.5. De acuerdo con la función en que se incurre.....	24
3.4.6. De acuerdo con la identificación con una actividad, con un producto, con un servicio, departamento o división:.....	24
3.4.7. De acuerdo con su importancia para la toma de decisiones .....	24
3.4.8. De acuerdo con el tipo de sacrificio incurrido .....	24
3.4.9. De acuerdo con el cambio presentado por un aumento o disminución de la actividad .....	24
3.5. ESTRUCTURA DEL COSTO.....	25
3.6. EJERCICIOS CAPÍTULO 3 .....	26

## **CAPÍTULO 4**

### **ESTADOS FINANCIEROS DE PRÓPOSITO GENERAL**

---

4.1. BALANCE GENERAL .....	28
4.2. ESTADO DE RESULTADOS.....	28
4.2.1. Estado de costos de productos manufacturados y vendidos .....	30
4.2.1.1. Anexo de materiales directos. MD .....	30
4.2.1.2. Anexo de mano obra directa. MOD.....	31
4.2.1.3. Anexo de costos generales de fabricación. CGF .....	31
4.2.2. Ejercicio de Estado de Resultados.....	32
4.3. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	35
4.4. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN PATRIMONIAL.....	38
4.5. EJERCICIOS DE ESTADOS FINANCIEROS .....	40

## **CAPÍTULO 5**

### **SISTEMA DE COSTEO POR ÓRDENES DE PRODUCCIÓN**

---

5.1. DEFINICIÓN.....	43
5.2. CARACTERÍSTICAS DE LOS PROCESOS DE PRODUCCIÓN.....	43
5.3. ELEMENTOS DE LAS ÓRDENES DE PRODUCCIÓN.....	43
5.3.1. Materiales .....	44
5.3.2. Mano de obra .....	44
5.3.3. Costos Generales de Fabricación (CGF) .....	44
5.4. EJERCICIO DE COSTEO POR ÓRDENES DE PRODUCCIÓN.....	45
5.5. DEPARTAMENTALIZACIÓN CON ÓRDENES DE PRODUCCIÓN.....	47
5.5.1. Ilustración de la departamentalización de costos generales de fabricación.....	48
5.5.1.1. Primer paso. Establecimiento de los departamentos. ....	48
5.5.1.2. Segundo paso. Presupuesto de los CGF para el año .....	49

5.5.1.3 Prorrateso de los costos indirectos de CGF a los departamentos.....	50
5.5.1.4. Transferencia de los costos de los Departamentos de Servicios a los Departamentos de Producción.....	51
5.5.1.5. Cálculo de las tasas predeterminadas para los departamentos de producción .....	52
5.6. EJERCICIO ÓRDENES DE PRODUCCIÓN .....	66

## **CAPÍTULO 6**

### **MODELO DE COSTEO PARA EMPRESAS ESTRATO 1, 2, 3**

---

6.1. CONCEPTOS GENERALES.....	70
6.2. DESARROLLO DEL MODELO DE COSTEO.....	71
6.2.1. Hojas de Costos .....	71
6.2.1.1. Empresa Comerciales .....	72
6.2.1.2. Empresa de Servicios.....	72
6.2.1.3. Empresas Industriales .....	73
6.2.2. Margen de Contribución .....	75
6.2.2.1. Definiciones .....	75
6.2.2.2. Cálculo del Margen de Contribución.....	76
6.2.2.3. Formatos para el Margen de Contribución. ....	76
6.2.3. Punto de Equilibrio .....	78
6.2.4. Estado de Resultados .....	79
6.3. EJERCICIO .....	80

## **CAPÍTULO 7**

### **PRESUPUESTOS**

---

7.1. DEFINICIÓN DE PRESUPUESTO.....	81
7.2. NATURALEZA DEL PRESUPUESTO.....	81

7.3. RESPONSABILIDAD DEL PRESUPUESTO .....	82
7.4. COMITÉ DE PRESUPUESTO .....	82
7.5. PRESUPUESTO MAESTRO .....	82
7.5.1. Desarrollo del Presupuesto Maestro .....	82
7.5.1.1. Presupuesto de Operación.....	82
7.5.1.2. Presupuesto de Caja .....	83
7.5.1.3. Presupuesto de Balance General.....	83
7.5.2. Tipos de Presupuestos.....	83
7.5.2.1. Sistema Convencional .....	83
7.5.2.2. Presupuesto Base Cero (PBC) .....	83
7.5.2.3. Sistema de Planeación y Presupuesto por Programas (SPPP) .....	83
7.5.3. Desarrollo del Presupuesto Maestro .....	83
7.5.4. Ejercicio sobre Presupuesto Maestro.....	84
7.5.5. Ejercicio .....	110
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>125</b>