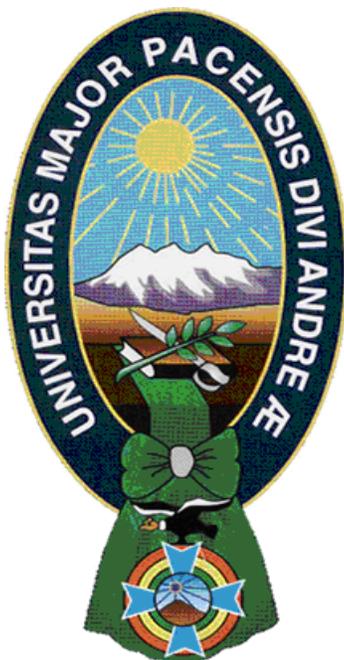


UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA



EL SISTEMA DE CONTABILIDAD
EN LAS EMPRESAS COMERCIALES
CASO: COMERCIAL GÉMINIS

Proyecto de grado presentado para la obtención del Grado de Licenciatura

POR: LUIS EDUARDO MONTALVO LIMA

TUTOR: Mg. Sc. RONNY YAÑEZ MENDOZA

LA PAZ – BOLIVIA
2012

DEDICATORIA

A mi madre, mi hija, mis hermanos y a mis sobrinos
que me apoyaron mucho.

AGRADECIMIENTOS

Mi gratitud, principalmente está dirigida al Dios por haberme dado la existencia y permitido llegar al final de la carrera.

A los docentes que me han acompañado durante el largo camino, brindándome siempre su orientación con profesionalismo ético en la adquisición de conocimientos y afianzando mi formación.

INDICE

Pág.

CAPITULO I

1. ANTECEDENETES

1.1. LA EMPRESAS COMERCIALES.....	3
1.1.1. CARACTERÍSTICAS.....	3
1.1.2. CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA.....	4
1.1.3. OBJETIVOS DE LA EMPRESA.....	5
1.1.3.1. Objetivos Específicos.....	5
1.1.4. MISION.....	6
1.1.5. VISION.....	6
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	6
1.2.1. Sistematización del Problema.....	5
1.3. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS.....	6
1.3.1. Objetivo General.....	6
1.3.2. Objetivo Específico.....	9
1.4. OPERATIVIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	9
1.5. JUSTIFICACIÓN.....	11
1.6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	11
1.6.1. Métodos.....	11
1.6.1.1. Método Descriptivo.....	11
1.6.1.2. Método Deductivo.....	11
1.6.1.3. Método Inductivo.....	12
1.6.2. Técnicas y procedimientos.....	12

1.6.2.1. Observación.....	12
1.6.2.2. Inspección.....	12
1.6.2.3. Revisión de Documentos.....	13

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. Antecedentes de la Contabilidad.....	14
2.2. Filosofía de la Contabilidad.....	15
2.3. Marco de la Evolución Histórica de la Contabilidad.....	16
2.3.1. La Evolución de la Contabilidad.....	16
2.3.2. Etapas de la Contabilidad.....	17
2.4. Definición de la Contabilidad.....	18
2.5. El Sistema de Información.....	20
2.6. La Información Financiera en la Empresa.....	24
2.7. Importancia, ámbito e influencia de la Información.....	25
2.8. La Información y la toma de decisiones.....	26
2.9. Modelo Básico de Comunicación.....	28
2.10. Teoría de la Información y la Contabilidad.....	30
2.11. El Valor de la información Financiera para los Usuarios.....	34
2.12. El Sistema de Planteamiento y la Información.....	35
2.13. Información Financiera.....	36
2.14. Características Cualitativas de los Estados Financieros.....	41
2.15. Campos de Aplicación.....	43
2.16. Principio.....	43
2.17. Norma.....	43

2.17.1.	Normas Contables.....	43
2.18.	Principios de Contabilidad.....	45
2.19.	Normas de Auditoria.....	45
2.20.	Retos de la información Financiera.....	47
2.21.	Los Sistemas de Información Contable.	49

CAPITULO III

3. DESARROLLO DEL TRABAJO

3.1.	ELEMENTOS BÁSICOS.....	53
3.1.1.	Ecuación Fundamental de la Contabilidad.....	55
3.2.	Patrimonio Neto y sus Variantes.....	56
3.3.	Transacción Comercial.....	58
3.3.1.	La Cuenta.....	58
3.4.	Partida Doble.....	60
3.5.	El Debe y el Haber de las cuentas.....	61
3.5.1.	Reglas para Debitar y Acreditar las Cuentas.....	61
3.5.1.1.	Cuentas de Activo.....	61
3.5.1.2.	Cuentas de Pasivo.....	61
3.5.1.3.	Capital.....	62
3.5.1.4.	Cuentas de Ingreso.....	62
3.5.1.5.	Cuentas de Gasto.....	62

CAPITULO IV

4. FORMULACIÓN DE LA PROPUESTA

4.1.	Información Indispensable para la Administración.....	68
4.1.1.	Aspectos Referentes a los Clientes.....	69

4.1.2. Sistema de Captación de Novedades.....	70
4.1.3. Capitalización de la Experiencia Inteligente.....	71
4.1.4. Pragmatismo Frente al Cambio.....	71
4.2. Información con Destino a los Usuarios.....	71
4.3. Como Mejorar la Información Financiera.....	72
4.4. Lo que el Contador Piensa que el Usuario Espera.....	73
4.5. La Orientación que debe tener la Información Financiera en la actualidad.	75
4.6. Propuesta para la Medición del Capital Intelectual.....	79
4.6.1. Enfoque Financiero.....	80
4.6.2. Enfoque al Cliente.	81
4.6.3. Enfoque de Proceso.....	82
4.6.4. Enfoque de Renovación y Desarrollo.....	84
4.6.5. Enfoque Humano.....	86

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1. Conclusiones.....	88
6. Recomendaciones.....	90
7. BIBLIOGRAFÍA.....	92

EL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS COMERCIALES

CASO; COMERCIAL GÉMINIS

Ya desde varios años atrás la contabilidad va ganando adeptos con respecto a que forma parte del sistema de información gerencial y va dejando atrás los conceptos antiguos de que solamente se limita al simple registro con la finalidad de cumplir con normas legales y para fines impositivos y de presentación en diferentes instituciones. El sistema de contabilidad, pese a las limitaciones y dificultades que se presentan en el proceso de proveer información, presenta como un producto final de la registración contable, los denominados estados financieros, que revelan el cumplimiento de los objetivos empresariales relacionados con los ingresos y costos que se desean alcanzar con oportunidad y objetividad, y que pueden expresarse desde el punto de vista de crecimiento, participación en el mercado, producción, utilidades, niveles de producción e inventarios, tasas de rendimiento de las inversiones, combinación de productos, gastos indirectos, recursos humanos, y otros. Si bien los Estados Financieros nos revelan información útil relacionada con la situación financiera como fruto de las actividades que realiza, también es conocida la necesidad de información cada vez más exacta y en mayor cantidad por parte de todos los usuarios de esta información para poder evaluar y evidenciar si realmente se están cumpliendo con los objetivos y metas fijados y también para poder realizar proyecciones para periodos futuros o como base de datos para realizar comparaciones y de esa manera contar con una herramienta mucha utilidad. El presente trabajo tiene pretende formular una propuesta que llene este vacío de información adicional necesaria e imprescindible para una efectiva toma de decisiones, por parte de los usuarios e interesados en la marcha de la entidad, y principalmente a los administradores y responsables de la organización.

INTRODUCCIÓN

La realidad actual con respecto a las organizaciones empresariales obliga a las personas encargadas de dirigir las a hacer un uso eficiente de los sistemas de información, debiendo apoyarse para lograr resultados positivos en los conocimientos y el uso de tecnologías, para lograr una correcta toma de decisiones y como consecuencia de ellos asegurar la permanencia de la empresa a largo plazo.

Desde hace ya varios años atrás la contabilidad va ganando adeptos con respecto a que forma parte del sistema de información gerencial y va dejando atrás los conceptos antiguos de que solamente se limita al simple registro con la finalidad de cumplir con normas legales y para fines impositivos y de presentación en diferentes instituciones.

El sistema de contabilidad, pese a las limitaciones y dificultades que se presentan en el proceso de proveer información, presenta como un producto final de la registración contable, los denominados estados financieros, que revelan el cumplimiento de los objetivos empresariales relacionados con los ingresos y costos que se desean alcanzar con oportunidad y objetividad, y que pueden expresarse desde el punto de vista de crecimiento, participación en el mercado, producción, utilidades, niveles de producción e inventarios, tasas de rendimiento de las inversiones, combinación de productos, gastos indirectos, recursos humanos, y otros.

Si bien los Estados Financieros nos revelan información útil relacionada con la situación financiera como fruto de las actividades que realiza, también es conocida la necesidad de información cada vez más exacta y en mayor cantidad por parte de todos los usuarios de esta información para poder evaluar y evidenciar si realmente se están cumpliendo con los objetivos y metas fijados y también para poder realizar proyecciones para periodos futuros o como base de datos para realizar comparaciones y de esa manera contar con una herramienta de mucha utilidad.

En los presentes años, los conceptos de fenómenos como globalización, competitividad, calidad, productividad, alianzas estratégicas, libre comercio, valor agregado y reingeniería de procesos administrativos, son términos que han venido a enriquecer el vocabulario normal de un hombre de negocios y a incrementar el grado de dificultad en la operación de las empresas.

El presente trabajo pretende formular una propuesta que llene este vacío de información adicional necesaria e imprescindible para una efectiva toma de decisiones, por parte de los

usuarios e interesados en la marcha de la entidad, y principalmente a los administradores y responsables de la organización.

El alcance y contenido de esta información estará referida y orientada básicamente a revelar los cambios externos, tales como los eventos tecnológicos, económicos, políticos y sociales del entorno empresarial. Así como, los cambios internos referentes a tecnología, desarrollo del conocimiento, características del capital humano, modificaciones del modelo de organización, innovaciones en los productos, procesos, mercados y su valor para el consumidor, clientes, estrategias para competir en los mercados, riesgos a los que está sometida la empresa.

EL SISTEMA DE CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS COMERCIALES CASO: COMERCIAL GÉMINIS

CAPITULO I

1. ANTECEDENTES

1.1. LAS EMPRESAS COMERCIALES.

La administración es aplicable a cualquier grupo social, su campo de acción más representativo es la empresa.

La Empresa nace para atender las necesidades de la sociedad y crea satisfacciones a cambio de una retribución que compense el riesgo de los inversionistas.

En la Empresa el factor humano es decisivo, y la administración establece los fundamentos para lograr armonizar los nuevos intereses de los accionistas, directivos, empleados, trabajadores y consumidores.

La Empresa, según Idalberto Chiavenato, es la unidad Económica Social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responda a los requerimientos del medio humano en el que la propia empresa actúa¹.

1.1.1. CARACTERÍSTICAS

- Persigue retribución por los bienes o servicios que presta.
- Es una unidad jurídica.
- Opera conforme a leyes vigentes (fiscales, laborales, ecológicas, de educación, de salud de medio ambiente, etc.)
- Tiene objetivos generales y específicos.

¹Chiavenato, Idalberto; Introducción a la Teoría General de la Administración

- Es una unidad económica y financiera.
- Integra y organiza recursos ya sean propios o ajenos.
- Corre riesgos en la inversión de capitales.
- Investiga el mejoramiento de sus productos, sus procesos y sus servicios.

1.1.2. CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA².

Por su giro de capital

Industriales: Las empresas industriales se dedican a la extracción y transformación de recursos naturales renovables y no renovables, así como a la actividad agropecuaria y a la manufactura de bienes de producción y de bienes de consumo final.

Comerciales: Estas empresas se dedican a la compra y venta de productos terminados y los canales de distribución a través de los mercados mayoristas, minoristas o detallistas y los comisionistas.

De Servicio: Las empresas de servicio ofrecen productos intangibles y pueden tener fines lucrativos o no lucrativos.

Por los Sectores Económicos:

Sector Agropecuario: Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.

Industrial: Extractiva y de Transformación.

De Servicios: Comercio, Restaurantes, transporte, comunicaciones, alquiler de inmuebles, profesionales, educativos, médicos, gubernamentales, financieros, etc.

²Gómez Ceja, Guillermo; Planeación y Organización de Empresas, 8° Edición – McGraw Hill.

Por el Origen de su Capital:

Públicas: En este tipo de empresas el capital proviene del Estado, para satisfacer las necesidades que la iniciativa privada no cubre en el mercado.

Privadas: El origen del capital de las empresas privadas proviene de inversionistas particulares y no interviene ninguna partida del presupuesto público.

Transnacionales: El capital de estas empresas proviene del extranjero, ya sean privadas o públicas.

Mixtas: El capital de las empresas proviene de dos o todas las formas anteriores (privadas y públicas).

Por su tamaño:

Microempresas, Medianas y Grandes

1.1.3. OBJETIVOS DE LA EMPRESA.

Es retribuir el riesgo que corre el capital invertido por los accionistas, mantener el capital a valor de moneda constante, obtener beneficios económicos financieros (lucro).

1.1.3.1. Objetivos Específicos.

- Inversión de capitales.
- Investigación de mercados para crear productos y servicios competitivos.
- Mantener sus procesos con mejora continua.
- Pagar y desarrollar empresas proveedoras.
- Pagar a los empleados y/o obreros por los servicios prestados.
- Investigar y desarrollar nueva tecnología
- Capacitar al personal y aprovechar las habilidades de trabajo
- Satisfacer las necesidades de los consumidores del mercado.

- Sustituir importaciones y en algunos casos, generar divisas y tecnología.
- Crear y cooperar a la disminución del desempleo proporcionando empleo.
- Cumplir y hacer cumplir con las leyes de tributación e impuestos, según establece el código tributario y el código de comercio³.

1.1.4. MISIÓN.

La Empresa Comercial “Géminis” tiene una función o tarea básica que la sociedad les asigna, siendo su misión la producción y distribución de bienes y servicios, con el objetivo de buscar lucro económico y financiero⁴.

1.1.5. VISIÓN.

La Empresa Comercial “Géminis” pretende ser el norte y líder entre los competidores a donde se proyecta la Institución como Entidad preocupada por ser modelo de Empresa, que guía el mejoramiento continuo de la Institución para cumplir con los objetivos trazados en el corto, mediano y largo plazos.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Los estados financieros preparados por la gerencia en cumplimiento de las normas contables vigentes, está destinado para que un grupo heterogéneo de usuarios puedan tomar decisiones. Sin embargo, dichos estados no suministran toda la información que los usuarios pueden necesitar para tomar decisiones económicas, puesto que tales estados reflejan principalmente los efectos financieros de sucesos pasados, y no contienen necesariamente información distinta de la financiera.

Aquellos usuarios que desean evaluar la administración o responsabilidad de la gerencia, lo hacen para tomar decisiones económicas como pueden ser, por ejemplo, si mantener o vender

³Ley 1606 – Nuevo Código Tributario

⁴Agustín Reyes Ponce – Administración Moderna; Edit. México

su inversión en la empresa, o si continuar o reemplazar a los administradores encargados de la gestión de la entidad.

1.2.1. Sistematización del Problema

Los usuarios de los estados financieros requieren conocer, al margen de la información tradicional, la capacidad de la administración, la localización de la empresa, con respecto a sus fuentes de abastecimiento de las materias primas y el capital humano, sus valores y actitudes, la eficiencia de los transportes, las condiciones del mercado en que opera, las condiciones de la rama industrial a la que pertenece, los problemas técnico industriales, el régimen impositivo y otros que generan valor económico para la empresa, sobre los cuales los estados financieros no revelan ninguna información.

La explosión de la información en un mundo altamente competitivo que exige velocidad de respuesta, produce una saturación de información, por lo que se debe considerar que todo sistema de información tiene limitaciones en su capacidad y el hecho de recargarla con datos e informes, necesarios pero no importantes, podría generar que el sistema no opere en los marcos de la oportunidad y eficiencia, segregando la superflua.⁵

Considerando estas limitaciones podríamos preguntarnos:

¿Quién o quiénes deciden sobre el tipo de información que se debe poner en conocimiento de los usuarios internos y externos?

Los funcionarios que deciden sobre la información, forma y contenido que se debe poner en consideración de los usuarios son: los ejecutivos de la empresa, que consideran para el efecto las siguientes cuestiones fundamentales:

- ¿Cuál es la información más crítica e importante?

- ¿Cómo debe procesarse?

⁵ Ruben Centellas E. – Carlos Gonzales A., Normas Técnicas para la Preparación de Estados Financieros.

- ¿Quién debe procesarla?
- ¿Quién debe recibirla?
- ¿Cómo debe presentarse?

Los ejecutivos desempeñan un papel significativo en la preparación de la información con destino a los usuarios internos y externos, en razón de que el único sistema formal dentro de la entidad es el sistema contable.

Por lo expuesto, se puede señalar que los ejecutivos disponen de un amplio margen para decidir sobre la manera de seleccionar, procesar y dar a conocer la información, esperándose también que estos funcionarios sean influidos por sus objetivos personales, en la misma forma que lo sean otros participantes.

1.3. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

A través de la presente investigación se busca demostrar la importancia de la presentación de información adicional a los estados financieros que permita a los usuarios contar con revelación útil y fiable para una más adecuada toma de decisiones.

1.3.2. Objetivos Específicos

Con el presente trabajo se pretende incorporar información que conlleve aspectos importantes y de trascendencia, como ser aspectos: del capital humano, estructural interno y estructural externo.

Se busca:

Mostrar la importancia de la información adicional no considerada actualmente en los estados financieros.

Buscar los mecanismos y modelos para presentar información que sea relevante a los usuarios en un formato comprensible.

Analizar en qué medida la ejecución y formulación de la propuesta, del presente trabajo, beneficiará a la toma de decisiones de los usuarios sobre el desarrollo de la empresa.

1.4. OPERATIVIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

- **Variable 1**

Sistema de Contabilidad, para la toma de decisiones.

- **Variable 2**

Registro y Clasificaciones de las transacciones basadas en normas de Contabilidad.

- **Variable 3**

Estados Financieros.

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	ACTIVIDAD
SISTEMA DE CONTABILIDAD PARA LA TOMA DE DECISIONES	ES EL SISTEMA DE INFORMACIÓN EMPRESA	Técnica	Análisis de los elementos de entrada	1.- Se analiza por muestreo la documentación fuente respaldo de los comprobantes contables. 2.- La administración de documentos utilizando la técnica de la prueba de recorrido, se constatará la forma de manejo y administración.
			Análisis de los elementos de Proceso	1.- Análisis de los procesos que corresponden al registro de información del sistema contable enmarcados en la aplicación de las normas. 2.- Analisis de la secuencia de pasos que se llevan a cabo en el registro de las transacciones y la transferencia del libro diario a los mayores para su exposición en los EE. FF.
		Normativa	Norma Contable	Analizar el sistema contable dentro del contexto de la normatividad vigente.
REGISTRO Y CLASIFICACIÓN DE LAS TRANSACCIONES	ES EL PROCESO DE REGISTRO DE LAS OPERACIONES DE LA EMPRESA	Técnica	Análisis de los elementos de entrada	1.- El registro de diarios utilizando la técnica del cuestionario, se examinará los registros diarios provenientes de las transacciones para ver si estos se adecuan a la naturaleza de la organización. 2.- Examinar si la transferencia de información a los mayores se adecua a las necesidades del sistema contable y verificar si estos posibilitan de manera eficiente el proceso de centralización de información por cuentas tanto principales como auxiliares.
			Análisis de los elementos de Proceso	1.- Manual de contabilidad, se debe evaluar el correcto movimiento de las cuentas y se debe analizar si se ajusta a las normas vigentes. 2.- Plan de Cuentas, se debe evaluar el plan de cuentas para ver si estos se adecuan a las necesidades de la organización y su sistema contable.
		Normativa	P. C. G. A.	Examinar el apego a los P.C.G.A. en los Estados Financieros.
ESTADOS FINANCIEROS ADECUADOS	ES LA INFORMACION RESULTANTE DEL PROCESO CONTABLE QUE DESARROLLARA LA EMPRESA	Legislativa	Análisis de las Normas Impositivas, legales y Jurídicas.	1.- Analizar las políticas adoptadas por la organización respecto a la aplicación del Código de Comercio. 2.- Establecer el cumplimiento del sistema de impuestos internos en función de las normas del régimen impositivo. 3.- Establecer el apego a normas con otras instituciones como ser: Cámara de Comercio, Gobierno Municipal, Caja Nacional de Salud AFP' s, Ministerio de Trabajo.
		Control	Diagnostico de Controles	4.- Analizar el cumplimiento de los controles internos contables a través de un análisis descriptivo. 5.- Evaluar los controles internos de las principales cuentas.
		Identificación de los Estados Financieros	Posición Financiera Estado de Resultados, Estado de Resultados Acumulados y Estado de Camios en la Situación Financiera	Describir sus características en función de la normatividad institucional.
		Características de los Estados Financieros	Claridad, Aplicabilidad, Materialidad, Confiabilidad y Oportunidad.	1.- Respecto a la claridad determinar si los estados financieros son de facil implementación. 2.- Respecto de la aplicabilidad, analizar si la información es aplicable a las necesidades de los usuarios. 3.- Respecto a la materialidad la elaboración y la estructura a la que debe adecuarse, con la nanaturaleza a los rubros. 4.- Respecto a la confiabilidad, examinar las existencias de posibles errores o desviaciones. 5.- Respecto a la oportunidad, determinar si los estados financieros se constituyen en un apoyo a la toma de desciones de la empresa.
		Usuarios de la información	Internos Externos	1.- Identificar a usuarios tales como: Propietarios, socios, la alta gerencia, la gerencia media y trabajadores. 2.- Identificar a usuarios tales como: banca, proveedores y otros clientes (incluido el Estado).

1.5. JUSTIFICACIÓN.

La Empresa Comercial “Géminis” hoy no puede ser competitiva si no cuenta con un sistema de información y Plan de Cuentas eficientes de todo tipo, incluyendo un Sistema de Contabilidad.

Estamos en una etapa de Globalización de la Economía, donde la competencia y calidad se hallan entre las industrias y el Comercio, por lo que se necesita un flujo de datos constante y preciso para tomar decisiones coherentes y llevar a la Empresa Comercial “Géminis” al logro de sus objetivos.

1.6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

El método es el camino para llegar al objetivo, la técnica proporciona las herramientas para conocer y recorrer ese camino, proponiendo normas para adecuar las etapas del proceso de investigación, instrumentos de recolección y análisis de datos, de esta manera la técnica es la estructura del método.⁶

1.6.1. Métodos.

Los métodos a ser aplicados son los siguientes:

1.6.1.1. Método Descriptivo.

Este método se basa en la explicación detallada de las características del sujeto de investigación, describiendo los procedimientos, registros, formularios, archivos empleados y unidades que intervienen en el funcionamiento administrativo, financiero y operativo de las Empresa Comercial “Géminis”.

1.6.1.2. Método Deductivo.

Este proceso de conocimiento nos dice que a partir de la revisión de información general posteriormente llegar a identificar situaciones particulares.

⁶Cuadrado, Valdomayor; Metodología de la Investigación Contable, 1° Edición 1998 – Edit. McGraw Hill

Este método nos ayudará principalmente en la etapa de planificación de nuestra investigación, que nos dará a conocer en un contexto general el movimiento financiero y estructura organizacional de la Empresa Comercial “Géminis”, el resultado de esta revisión nos ayudará a identificar las situaciones particulares que serán objeto de nuestro examen en la etapa de ejecución del trabajo.

1.6.1.3. Método Inductivo.

Proceso de conocimiento que se inicia por la observación de fenómenos particulares, con el propósito de llegar a conclusiones y premisas generales que pueden ser aplicadas a situaciones similares a la observada.

Este método nos será de gran utilidad en la etapa de la ejecución misma del trabajo, porque de la revisión de esta documentación en particular, surgirá una conclusión general sobre el manejo administrativo contable de la Empresa Comercial “Géminis”.

1.6.2. Técnicas y procedimientos.

Las mejores técnicas a ser utilizadas para documentar adecuadamente la realización del trabajo son las siguientes:

1.6.2.1. Observación.

Consiste en efectuar una verificación ocular de determinadas operaciones, procesos y de áreas contables de Empresas reconocidas en nuestro medio.

1.6.2.2. Inspección.

Involucra el examen físico y ocular de algo, la aplicación de esta técnica es sumamente útil en lo relacionado a la constatación de libros contables, materiales, activos fijos, documentos que evidencian trazos de contabilidad, con el objeto de demostrar su existencia e integridad.

1.6.2.3. Revisión de Documentos.

Consiste en la comparación y análisis de la información que permiten verificar la existencia, legalidad y legitimidad de las operaciones realizadas en algunas Empresas privadas.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2. MARCO TEÓRICO

La presente investigación implicará el desarrollo del siguiente marco referencial:

2.1 Antecedentes de la Contabilidad

Se desconoce quién inventa la contabilidad y cuándo lo hizo. Se estima que existieron formas rudimentarias de control desde hace muchos siglos.

Los orígenes de esta disciplina se remontan, según los historiadores, a unos 4.000 mil años antes de Cristo, en la época en que la Mesopotamia está poblada por los sumerios. Uno de los primeros textos que dan testimonio del registro de cuentas lo encontramos en el famoso Código de Hammurabi, 2000 mil años antes de Cristo, civilizaciones como la egipcia, griega y romana han dejado numerosos vestigios de sus correspondientes conocimientos contables. Pero hasta la Edad Media no se puede hablar de avances en esta materia, pues al expandirse la economía y crearse las repúblicas, especialmente en Italia, es cuando los mercaderes de la época intentan perfeccionar el rudimentario sistema contable de la época⁷.

Según menciona E. Fowler Newton⁸, citando a varios autores, “con relación al método de partida doble, sobre el cual se basan los sistemas contables actuales, se sabe de su utilización en Venecia en el siglo XIV y se considera que el primero en mencionarlo fue Benedicto Cotrugli, en su obra de 1458, impresa en 1573 (“Della Mercature et del Mercante Perfetto”). Pero los detalles básicos del funcionamiento del método fueron divulgados por primera vez en un libro de Fray Luca Pacioli (o Paciolo) titulada "**Summa Aritmética, Geométrica, Proportioni, Propotionalita et Arte Maggiore**", publicada en 1494. En esta enciclopedia se dedica un capítulo, denominado: “Tractatus XI Particularis de Computis et Scripturis”⁹, al estudio de la contabilidad; las normas referentes a la partida doble recogidas en este texto,

⁷ A. Cuadrado, L. Valmayor; “Metodología de la Investigación Contable”. Mc Graw Hill, México, Cita efectuada en este texto.

⁸ E. Fowler Newton, Cuestiones Contables Fundamentales

como el propio autor reconoce, no son originales, sino tomados de la práctica económica o del comercio observado por él. Aunque no pocas personas creen lo contrario, Pacioli no inventó el método: sólo lo difundió”.

2.2 Filosofía de la Contabilidad

Dos enfoques se relacionaron estrechamente con los objetivos y fines de la contabilidad. Estas dos posturas extremas e irreconciliables; son el positivismo y el normativismo, siendo identificadas, en términos generales, con el método inductivo y deductivo, respectivamente¹⁰.

Características de estos dos enfoques

❑ La Escuela de Pensamiento Positivo

La escuela de pensamiento positivo, en términos generales, enfoca la contabilidad de forma sistemática, sobre la base de una rigurosa lógica y correspondencia empírica, poniendo énfasis en la neutralidad, o ausencia de juicios de valor en lo referente a los acontecimientos contables. De esta manera el análisis de los hechos es enteramente objetivo, en el sentido de que cualquier persona, utilizando los mismos datos y aplicando las mismas reglas lógicas, llegue a las mismas conclusiones, siendo las características principales de estos medios la: objetividad, relevancia, neutralidad, uniformidad, adaptación y fiabilidad.

Con base en esta concepción positivista se gestan los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” (PCGA). No obstante, en la actualidad se concibe a los principios en función del paradigma de utilidad, en cuanto deben de satisfacer las necesidades que demandan los usuarios y no solamente porque ya se dan en la práctica, siendo desde esta perspectiva como los países llevan a cabo su normalización contable.

¹⁰ A. Cuadrado, I. Valmayor; *“Metodología de la Investigación Contable”*..

❑ **La Escuela de Pensamiento Normativista**

La escuela de pensamiento normativista se basa en una concepción teleológica, donde los conceptos de ética y bienestar, relacionados con la determinación de objetivos, necesidades del usuario e interpretación de la información contable, toman un papel relevante.

En esta corriente de pensamiento, la elaboración de las teorías se construye sobre la base de una investigación **a priori** y para la búsqueda de la “**verdad**” establece los juicios de valor en la determinación de los postulados básicos contables o hipótesis instrumentales (premisas normativas), que constituyen el soporte básico contable.

Otra de las corrientes que han surgido en el pensamiento contable normativo es el “**enfoque pragmático**”, posiblemente el que con mayor intensidad se ha combinado con otros enfoques en la formulación de la teoría contable.

2.3 Marco de la Evolución Histórica de la Contabilidad

2.3.1 La Evolución de la Contabilidad¹¹

Los profesionales en contabilidad están obligados en atender las necesidades de información de los usuarios que usan estos servicios, las necesidades de información a través del tiempo ha venido evolucionando hasta llegar a la actualidad, el siglo XXI, donde prima la economía globalizada, el crecimiento incesante de las tecnologías de la información y la cultura del conocimiento.

Bajo este marco es interesante que se formule la pregunta: ¿Cuáles son los cambios fundamentales que han experimentado los sistemas empresariales?.

Podrá concluirse que dos son los cambios fundamentales que se han producido en el comercio:

¹¹ Miguel Diaz Inchicanqui, *Revista Quipukamayoc*.

En primer lugar **los negocios son cada día más complejos**, no estaban desarrolladas las fuentes de financiamiento tales como el leasing, factoring o los mercados de opciones y futuros. Por lo que, esta evolución ha determinado que las necesidades de información que requieren los usuarios de la Contabilidad han cambiado.

En segundo lugar se observa que **han evolucionado las herramientas que posibilitan la labor del contable**, tales como: la Estadística, la Investigación de Operaciones, etc. y más recientemente las tecnologías de la información y comunicación.

2.3.2. Etapas de la Contabilidad

La Contabilidad a través del tiempo ha atravesado las siguientes etapas históricas:

TABLA: Etapas de la Evolución de la Contabilidad

PERIODO HISTÓRICO	NECESIDADES INFORMATIVAS	POSIBILIDADES TECNOLÓGICAS	RESPUESTA DE LA CONTABILIDAD
Las grandes civilizaciones	Conocer los ingresos y gastos	Papiro, escritura cuneiforme	Utilizar la partida simple
El inicio de l comercio	Registrar cada movimiento	Papel	Surge la partida doble. Primeros libros contables
La Revolución Industrial	Importancia de los activos y conocer el beneficio	Papel, imprenta	Se perfecciona la partida doble. Estados Financieros
1960	Manejar más información y con más rapidez	Los primeros ordenadores: muchos usuarios para un equipo	Se automatizan los sistemas contables manuales
1981	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones	Ordenador personal: la informática se populariza	Sistemas de información contables integrados en bases de datos, informes, ratios, gráficos
Siglo XXI	<ul style="list-style-type: none"> • Información en tiempo real • Comercio Electrónico • Medir activos intangibles para gestionar el conocimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Ordenadores en red: Internet • Tecnologías de la comunicación 	<ul style="list-style-type: none"> • Automatizar la captura de datos • Intercambio electrónico de documentos • Desaparece el papel

2.4. DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

La Contabilidad es un sistema de información, que está basado en un conjunto de principios, normas y procedimientos técnicos que permite registrar en forma ordenada, completa y detallada de los hechos económicos y financieros de la gestión empresarial, con el fin de emitir los estados financieros; para luego analizar e interpretar la situación económica y financiera de la empresa, la que permitirá tomar decisiones oportunas a los usuarios internos y externos.

A continuación se incluye definiciones sobre la contabilidad de autores más destacados en el que hacer contable:

- ❑ Para el autor español Leandro Cañibano: "La Contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos los niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control interna".¹²

- ❑ Para E. Fowler Newton: "La Contabilidad, parte integrante del sistema de información del ente, es la técnica de procesamiento de datos que permite obtener información sobre la composición y evolución del patrimonio de dicho ente, los bienes de propiedad de terceros en poder del mismo y ciertas contingencias. Dicha información debería ser de utilidad para facilitar las decisiones de los administradores del ente y de los terceros que interactúan con él, así como para permitir una eficaz vigilancia sobre los recursos y obligaciones del ente".¹³

¹²Leandro Cañibano; Principios de Contabilidad

¹³ E. Fowler Newton; Contabilidad General – Edit. Bs. Aires McGraw Hill

❑ **Mario Biondi**¹⁴

“La contabilidad es básicamente un sistema de información que debe brindar una serie de conceptos a utilizar tanto por los usuarios internos como externos. Recopila todas las operaciones vinculadas con hechos económicos que afectan a la empresa y alteran su patrimonio tanto en sus aspectos cuantitativos como cualitativos”.

❑ **XI Conferencia Interamericana de Contabilidad, Puerto Rico**

“La contabilidad es una disciplina técnica consistente en un sistema de operaciones que registra, analiza, interpreta, decide y controla cierta materia dada por la información relativa al valor (cuantificación) de los ipatrimonios, con vistas a un fin (constituir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión)”.

❑ **Javier Romero López**¹⁵

“La contabilidad financiera es una técnica que produce, sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados tomar decisiones en relación con dicha entidad económica”.

❑ **Sergio García y Miguel Mattera**¹⁶

“La contabilidad es una disciplina técnica que se ocupa de la medición, registro, comunicación e interpretación de los efectos de actos y hechos susceptibles de

¹⁴ Mario Biondi *Tratado de Contabilidad Intermedia Superior*.

¹⁵ J. Romero Lopez, *Contabilidad intermedia*.

¹⁶ S. García y M. Mattera, *Contabilidad a Moneda Constante*.

cuantificación y con repercusiones económicas sobre el patrimonio de las entidades en general y que determinen el monto de la ganancia realizada con el propósito de contribuir al control de sus operaciones y a la adecuada toma de decisiones”.

□ **Horngren/Sundem/Elliot**¹⁷

“La contabilidad es el medio principal para comunicar información relativa al impacto de las actividades financieras. Esta información se le proporciona a quienes toman decisiones en la forma de estados financieros. Para elaborar estos datos, los contadores analizan, registran, cuantifican, acumulan, resumen, clasifican, reportan e interpretan numerosos eventos y sus efectos financieros en la organización”.

En estas definiciones, resalta sin duda la característica principal de la Contabilidad de ser un sistema de información de primer orden.

Esta afirmación se basa en que la misma cumple con los requisitos de sistema de información ya que capta los sucesos económicos tan cerca de los hechos para luego a través del registro, el posterior resumen, y la comunicación de la información en los denominados Estados Financieros, hace llegar información contable a un variado grupo de usuarios internos y externos.

2.5 EL SISTEMA DE INFORMACIÓN

La pregunta fundamental que debemos hacernos se refiere a: ¿Qué es la información?.

El diccionario de la Real Academia Española señala que es “la acción y efecto de enterar, de dar noticia de una cosa”, y ese enterar, reseñar, comunicar, revelar; es lo que se ha hecho progresar a la Humanidad.

¹⁷ Horngren/Sundem/Elliot, *Biblioteca de Contabilidad Financiera*.

Sin esa posibilidad de transmitir datos, conocimientos, noticias, testimonios, el hombre no habría podido avanzar, pues implicaría que cada ser humano debería empezar desde el principio de los tiempos al no tener posibilidad de recibir lo que otros ya hicieron. Tanta importancia tiene la información que inclusive se concibe como un derecho del hombre, el derecho a la información.

En el siglo XVIII se vivió la revolución industrial con el desarrollo de las industrias y el uso de la energía y la maquinaria en la producción, en el siglo XXI se vive una revolución de la información, por la forma en que se han desarrollado los medios de comunicación, de tal suerte que en el momento en que algo sucede, prácticamente en forma simultánea es conocido en cualquier parte del mundo. La información es procesada en forma instantánea, tiempo real, y esto permite el poder tomar decisiones que de otra forma no podría hacerse de inmediato con el deterioro que produce el diferimiento en los resultados.

En las empresas, la información es trascendente como cualquier actividad humana, y quizá más porque la economía de una nación se basa precisamente en aquellos; y si caminan adecuadamente generando riqueza que se distribuye en los diferentes niveles, la economía en general del país se comportará bien. La información financiera participa de esta importancia, y mientras más oportuna e inmediata sea, mejores perspectivas ofrecerá para la toma adecuada de decisiones.

Por carencias o demoras en la información, los resultados pueden ser nefastos. ¿Qué sucede si se mantienen inversiones en valores que no producen intereses atractivos? ¿Qué sucede si se siguen efectuando ventas a quienes son totalmente insolventes? ¿Qué sucede si se compra al proveedor más caro?.

El futuro de las empresas puede variar significativamente por un detalle de la información. Pero no solamente la micro-historia cambia según la información retroalimentaria, sino la macro-historia será diferente si se hubiera tenido información oportuna.

La información juega un doble papel, de respaldo y creación. De respaldo, porque es el soporte de la actividad. En una empresa es el soporte para actuar de una u otra forma, incrementar precios, atacar mercados, hacer inversiones, etc. Actúa como forma de creación porque por medio de ella se conciben nuevas formas de acción. En una empresa, contar con información adecuada, incentiva a las mentes para encontrar solución a los problemas que la misma presenta.

Se dice que vivimos la revolución de la información, porque toda se transmite en cuestión de segundos; lo que sucede en una parte del mundo, se conoce en la otra casi tan pronto como acontece; pero no obstante este avance, la información puede presentar fallas, y precisamente por lo vertiginoso de las transmisiones, es que se debe tener mucho más cuidado para detectar esas fallas.

Cuando se carece de planeación y de control, la información está fallando. Cuando no se hace una planeación adecuada, es precisamente porque se carece de información. No hubo una planeación adecuada, porque se carecía de información.

Otro síntoma de información inadecuada, es cuando se conocen muchos aspectos internos, y los externos son casi desconocidos; ello significa que la información está llena de cuestiones subjetivas de todos los elementos internos que la trastornan, y carece de la objetividad que le da el medio externo. Si en una empresa se tienen infinidad de comentarios internos sobre un problema, la información es equivocada mientras no se tengan los datos precisos del exterior.

Otro síntoma de inadecuada información es cuando se presentan sorpresas. La empresa que se encuentra con pedidos que no puede surtir, es un síntoma de que la información que maneja es incorrecta, o no se dieron a conocer las posibilidades de mercado, o las de producción eran inadecuadas.

Cuando se presentan diferencias que carecen de explicación, no es más que un síntoma de la falta de información. Diferencias en costos y ganancias, no es más que el resultado de no

contar con un sistema de información adecuado. Cuando se trata de explicar algo que sucedió de improviso, es que no se contó con información para prevenirlo.

El surgimiento excesivo de quejas, no es más que otro síntoma de un sistema inadecuado de información, pues no se cuenta con los elementos necesarios para hacer frente a ese exceso de quejas, y esos elementos, no son más que información de por qué se producen, o de lo que anda mal.

Estos síntomas tienen que ser analizados y debe enfrentárseles, estableciendo los medios para corregir la información, porque de la información adecuada depende la suerte no sólo de los negocios, sino del mundo entero.

Ahora, cuando cualquier dato se obtiene con sólo apretar una tecla, sabemos que contamos con información precisa cuando apoya la toma adecuada de decisiones y enfoca hacia los factores clave que deben considerarse para el éxito de la empresa.

La contabilidad produce información que, si es buena, servirá para tomar decisiones apropiadas, y llevará al éxito al usuario de la misma, si la sabe usar adecuadamente; pero si la información no es correcta, se tomarán decisiones equivocadas, y seguramente llevará a la ruina a su usuario.

Las necesidades de información difieren para cada ente, porque cada uno tiene un fin diverso. No obstante, tiene aspectos en común, básicamente en cuanto a su utilidad. Así, pues, una buena información permitirá tener elementos objetivos, basados en hechos para tomar decisiones en cuanto a planes a corto y a largo plazos, permitirá también conocer cuando las cosas no marchan bien, y servirá de estímulo para hacer cosas mejores y para actuar cuando deba de actuarse.

La historia pasada y presente, demuestran la importancia de la información. Esa historia, referida a un ambiente micro-económico, presentará también el éxito o el fracaso de los negocios basados en una información correcta o incorrecta. La situación presente y el futuro será resultado de contar o no con información que permita alcanzar los objetivos deseados. El

darnos cuenta de que mucho de lo que somos y de nuestra situación, resulta de informaciones buenas o equivocadas, nos permite estar conscientes de que el éxito que buscamos sólo lo obtendremos si contamos con un elemento crucial adecuado, una buena información.

2.6 La Información Financiera en la Empresa

En siglo pasado se afirmaba que la contabilidad tenía como objetivo el dar cuenta y razón de lo sucedido. Dicho de otra manera, el Contador tenía como función el ser registrador histórico y custodio de los activos de la empresa. Tampoco se consideraba como una función esencial la información financiera para la toma de decisiones.¹⁸

Los estados financieros principales se emitían generalmente en forma anual, y eran el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, que se emitían mucho tiempo después de la fecha en que eran relativos. La contabilidad se hacía a mano, escrita en grandes libros foliados, diarios y mayores; la obtención de la información financiera no era expedita ni oportuna, y un tanto el estilo particular del Contador.

En los años sesenta, tal como se menciono anteriormente, se emitieron varias reglas básicas para preparar la información financiera, basadas en “principios de contabilidad”, que consistían en:

Un negocio es un ente contable separado de sus dueños (entidad).

El negocio como una unidad continua (negocio en marcha).

Los cambios en el poder de compra del dinero nos son importantes (unidad monetaria).

Las operaciones deben cortarse en períodos fiscales para efectos de información (periodo contable).

Las políticas contables deben estar regidas por el conservatismo (criterio prudencial).

La contabilidad debe basarse en el costo (costo o valor histórico).

En la aplicación de los principios de contabilidad es significativa la consistencia y la materialidad, y se señala que desafortunadamente no existe una codificación de los principios de contabilidad que se han desarrollado (reglas particulares).

¹⁸ C.P. J. Moreno Fernandez, “El Contador Público en la Era de la Información”

En esta época no se precisaron varias normas contables como es el caso de reconocimiento, que se refiere al proceso de incorporación, en el balance general o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición correspondiente, satisfaciendo además que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la empresa; y la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Tampoco se había desarrollado el concepto de valor razonable que es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo entre un comprador y un vendedor debidamente informados, en una transacción libre; por supuesto, no se aplicaban varios criterios hoy aplicables al proceso de registración contable.

2.7 Importancia, Ámbito e Influencia de la Información

El concepto de información, tanto desde el punto de vista popular, como desde el punto de vista científico, envuelve un proceso de reducción de incertidumbre. En el lenguaje diario, la idea de información está ligada a la novedad y utilidad, pues información es el conocimiento (no cualquier conocimiento) disponible para el uso inmediato y que permite orientar la acción, al reducir el margen de incertidumbre que rodea a las decisiones cotidianas.

En la sociedad moderna, la importancia de la disponibilidad de información amplia y variada, crece proporcionalmente con el aumento de la complejidad.

Para comprender adecuadamente el concepto de información, debe asociarse con otros conceptos: el de datos, información y el de comunicación.¹⁹

- **Dato:** Es un registro o anotación al respecto de un determinado hecho u ocurrencia. Cuando un conjunto de datos posee un significado (un conjunto de números al formar un dato, o un conjunto de letras al formar una frase), tenemos información.
- **Información:** Es un conjunto de datos con un significado, o que se reduce la incertidumbre que aumenta el conocimiento con respecto de algo.

¹⁹ C.P. R. Mendoza Ramirez, "El Contador Público en la Era de la Información"

- **Comunicación:** Cuando una información se trasmite a alguien siendo entonces compartida también con ese alguien; para que haya comunicación, es necesario que el destinatario de la información la reciba y la comprenda. La información simplemente transmitida, pero no recibida, no fue comunicada. Comunicar significa hacer común a una o más personas, una determinada información.

La teoría de la información surgió en definitiva con las investigaciones de Claude E. Shannon y Warren Weaver, para Bell Telephone Company, en el campo de la telegrafía y telefonía, en 1949, ambos formularon una Teoría General de la Información, desarrollando un método para medir y calcular la cantidad de información, con base en resultados de la física estadística²⁰.

2.8 La Información y la Toma de Decisiones

Uno de los ingredientes más importantes en la fórmula para conducir a la excelencia a cualquier organización, es la comunicación; cuando hablamos de la preparación y habilidad para dirigir a una organización a la excelencia, hablamos de conocimientos acerca de la comunicación y el desarrollo de habilidades comunicativas. Es importante saber que la comunicación ayuda a la organización a llevar a cabo metas; sin embargo, ello no basta.

Las personas que colaboran con la organización, deben aprender a comunicarse bien. Por otro lado, no es suficiente que dentro de una organización haya gente que sepa comunicarse. Las personas que están en una organización, sobre todo aquellas que ocupan puestos gerenciales, ejecutivos y directivos, deben conocer qué es la comunicación, y cómo funciona en su institución.

Cualquier organización, por pequeña que sea, posee una estructura organizacional, la cual está constituida por los patrones de relaciones y obligaciones formales, por la descripción de puestos, las reglas formales, las políticas de operación, los procedimientos de trabajo, etc.; la manera más común de representar dicha estructura es a través de los organigramas. El análisis de estos esquemas nos permite observar cuales son los patrones formales esperados de comunicación dentro de la organización.

²⁰ Citado anteriormente.

En la mayoría de los casos, las instrucciones, políticas, lineamientos de trabajo, etc., se comunican desde la alta dirección a la gerencia, y de ésta al resto de los empleados.

Lo anterior nos lleva a ver que la comunicación es uno de los elementos y ámbitos importantes para la organización, ya que ayuda a mantenerla unida, pues proporciona medios para transmitir información necesaria para la realización de las actividades y la obtención de las metas y objetivos organizacionales.

Desde esta perspectiva, la Comunicación Organizacional es el proceso mediante el cual un individuo o una de las partes de la organización se pone en contacto con otro individuo u otra parte. Esto nos clarifica el hecho de que la comunicación es una herramienta de trabajo importante con la cual los individuos pueden entender su papel y se pueden desempeñar de acuerdo con él en la organización.

La comunicación tiene también una intención o propósito; el propósito de enviar mensajes dentro de la organización hace referencia al porqué son enviados, y a qué funciones sirven. Estos mensajes generalmente son difundidos como respuesta a los objetivos y políticas de la organización.

Los teóricos de la administración tradicional, de la conducta de la organización y de la investigación de operaciones, están de acuerdo en que la organización proporciona el sistema de información y los centros decisivos para la toma de decisiones. El flujo de información hacia los centros de autoridad de toma de decisiones es la sangre vital del proceso de decisión.

La información que se requiere para los sistemas de negocios y administrativos, desarrollados por esos numerosos grupos, surge en la actualidad como sistemas de información administrativa. La necesidad de una información muy interrelacionada y estructurada para resolver el problema de manera óptima, requiere que la información esté dispuesta en algunos casos, de acuerdo con base instantánea y continua, con sistemas computarizados de tiempo real; sin embargo, lo que es más importante y más aplicable para un número mucho mayor de problemas y escisiones, es que la información que se requiere debe organizarse de acuerdo con un proceso sistemático y científico de decisión sobre problemas.

Es muy importante precisar la finalidad de la información que se va a proporcionar, procurando al mismo tiempo que los conceptos que la forman sean claros y explícitos, además de que la idea transmitida, se exprese en tal forma que no genere duda de ninguna especie.

Con el objeto de que la información cumpla con su propósito, es necesario que se entregue oportunamente, para lo cual deberá definirse la frecuencia de su presentación. Aunado a lo anterior, se debe tener la seguridad de su contenido. Es muy importante cuidar la lógica de su elaboración, de tal forma que su secuencia permita una comprensión integral, complementándose con una presentación de gran pulcritud que denote el profesionalismo de quien lo hizo.

Finalmente, su manejo y control implica una gran responsabilidad, en virtud de la confidencialidad de su conocimiento, de tal manera que sólo se haga llegar a los niveles de autoridad establecidos.

2.9 Modelo Básico de Comunicación

No cabe duda, toda empresa como organización humana que es tiene que comunicarse interna y externamente para expresar su existencia a los así receptores ubicados en el marco socio-económico al cual pertenece. Una operación que no es circunstancial o aleatoria, sino formal, y por tanto, es necesario dirigirla con un propósito y un sentido de misión, los cuales se adquieren mediante la comprensión de lo que es la comunicación como función y disciplina con características propias, y el papel estratégico y táctico que juega en las organizaciones. Es el alcance que fija el prerrequisito de “gerencia” las comunicaciones competitivas a partir del modelo simple y básico de la comunicación.

Los conceptos y componentes esenciales de este modelo de comunicación son:

Identificación de los intereses, necesidades y expectativas del emisor, para iniciar el proceso de comunicación.

La unidad emisora posee y produce información que requiere enviar a los receptores identificados, a fin de alcanzar determinados propósitos de la organización, entre los cuales está el de crear y/o fortalecer su imagen corporativa.

La unidad emisora formula el mensaje acorde a lo que desea comunicar, y conforme a los intereses del receptor.

La unidad emisora elige el medio apropiado, según el mensaje y el tipo de receptor que ha definido, y lo dirige a este último.

El receptor recibe el mensaje original y lo acepta en su mente, porque es congruente con sus intereses, deseos y expectativas.

El mensaje recibido estimula una respuesta en el receptor, sea para confirmar el mensaje o para actuar de acuerdo a su contenido.

El esquema anterior procura ser explicativo, ya que está cimentado en la esencia de la comunicación, que es manejar significados comunes en cuanto a ideas, pensamientos, conceptos y lenguaje entre emisor y receptor, de manera que exista entendimiento y completa comprensión entre ambos. De manera mas precisa se podría expresar la comunicación en la Empresa como: “Gente hablando a la gente para hacer que se entiendan unas a otras”.

Es una clara definición que permite tener presente una realidad fundamental que frecuentemente se menosprecia: las organizaciones son gente. Una consideración simple, pero profunda, que lleva a derivar tres conceptos esenciales en el manejo de las comunicaciones:

Si las empresas son gente, entonces se debe manejar la comunicación corporativa con el mismo carácter y los mismos principios que se aplicarían para lograr una comunicación personal efectiva.

Si la finalidad de la comunicación es influir favorablemente en el receptor, entonces deben llegar con mensajes a la mente y aun a las emociones del receptor.

La comunicación para ser efectiva, debe iniciarse a partir del receptor, conforme a sus intereses, deseos y expectativas.

Se hace énfasis en el receptor porque es el usuario quien acepta o rechaza el mensaje en función de que el contenido le satisfaga.

No cabe duda, el papel actual de la gerencia en todos sus niveles la mantiene inmersa en un mar de comunicaciones, lo mismo actuando como emisor que como receptor, y aun como medio y mensaje en si misma. Es por ello que los ejecutivos deben interesarse en los procesos de comunicación, no tanto porque necesiten producirlas, sino porque requieren saber cómo son recibidas sus señales si es que son recibidas, y de qué manera afectan la imagen corporativa de su empresa.

En el contexto mundial económico y de negocios, el auditor, como miembro de la alta dirección o como profesional independiente que sirve a la gerencia, debe comprender el actual ambiente competitivo sustentando principalmente en dar valor al cliente, así como el manejo acertado de los diversos factores competitivos (calidad de producto y servicio, precios, innovaciones e imagen). El auditor también debe comprender la comunicación corporativa en relación con las estrategias corporativas, no como una actividad anexa, sino como la propia voz de la estrategia.

2.10 Teoría de la Información y la Contabilidad

La teoría de la información constituye un cuerpo de conocimiento que ha sido desarrollado en años recientes. Su empleo en diferentes disciplinas está incrementándose ampliamente. Aunque no se ha establecido una definición precisa de la teoría de la información, sus conceptos básicos son generalmente aceptados.

Existen tres conceptos fundamentales que deben ser considerados en relación con la teoría de la información:

- ❑ La información en sí.
- ❑ Medición de la “cantidad” de la información.
- ❑ El del “valor” de la información.

De manera general se define a la información como: La obtención de conocimientos, hechos, datos o noticias. El análisis de esta definición nos permite efectuar la distinción entre los datos, la información y el conocimiento.

Los datos contables generalmente se supone que representan material que puede ser empleado como base para realizar inferencias, pero no es evaluado en relación a su importancia para un individuo específico en una situación específica. Tales datos constituyen colecciones de signos y caracteres generalmente dispuestos en cierta forma ordenada para representar hechos, que constituyan un asunto de observación directa: los estados financieros.

La información, por otro lado, representa los datos contables evaluados en relación a un uso específico. Para un contador, la información constituye el material fundamental en el cual se basa su actividad inteligente, el usuario de los estados contables, y tiene la connotación de datos importantes.

La importancia o valor ha sido definida como la medición del valor neto obtenido al aparejar las necesidades resultantes de un problema específico, con los elementos apropiados de los datos.

La distinción entre la información y los datos radica en que la información se interesa en el empleo de los datos ya evaluados en un problema específico y enfrentado por un cierto individuo en un cierto tiempo, a fin de lograr un objetivo definido. En virtud de que los problemas varían, las personas cambian o el tiempo pasa, el valor de la información también difiere; esto es, el valor de la información no es distinto y permanente por sí mismo. Su valor constituye una función de su empleo.

El conocimiento, que constituye la tercera noción común de la información, representa datos ya evaluados o información acumulada para una utilización general en el futuro, cuyo valor no depende del empleo que de ella haga una persona particular.

El concepto de “información” puede ser clarificado relacionándolo al decremento experimentado en la ignorancia, más que a la cantidad de conocimientos obtenido.

Existen ciertas ventajas en considerar la información como proceso de reducción de la ignorancia más que de creación de conocimientos. La necesidad de reducir la ignorancia parece motivar y estimular tanto el estudio como la investigación contable. Si el contador se

concentra en lo que se conoce, puede tender a sentirse satisfecho con el status quo y ejercer menor esfuerzo para adquirir mayor información.

Sin tener en cuenta la forma en que se visualice la información, su función consiste en reducir el monto o el nivel de la incertidumbre en la cual se toman decisiones. En este sentido, entre mayor sea la información que apoya una estimación contable de costos e ingresos probables resultantes de ciertos planes, más precisa es esa estimación y menor, por tanto el área de posibles errores.

Una estimación contable se mejora al reducirse la incertidumbre bajo la cual se efectúa; así pues, la “cantidad de información” se mide por la reducción de ignorancia e incertidumbre y no mediante la adición de conocimientos.

La “cantidad” de información es igual a la reducción de la incertidumbre; dicho en otras palabras, la cantidad de la información es una función de la “calidad de improbabilidad de un evento”. La suposición fundamental a esta definición ha sido expresada de la siguiente forma: “si el mensaje que debe ser transmitido es conocido anteriormente por el receptor, no se le está dando ninguna información.

No existe ninguna incertidumbre inicial o duda que debe ser resuelta; el conjunto de las posibilidades a priori se reduce a un caso único y, por tanto, tiene una incertidumbre igual a cero. Entre mayor sea la incertidumbre inicial, resulta mayor la cantidad de información proporcionada cuando se efectúa una elección definida”.

Según la teoría de la información, entre más incierto esté quien toma la decisión al seleccionar un cierto curso de acción, mayor es la cantidad de información proporcionada por los datos adecuados. Si, antes de que nueva información sea proporcionada, una posible “elección”, tomada por la persona que debe realizar la decisión, resulta prácticamente cierta (tiene una probabilidad cercana a uno) y las otras posibles elecciones tienen probabilidades cercanas a cero de ser escogidas, la cantidad (el valor) de cualquier información adicional es bajo. Por otro lado, si todos los posibles cursos de la acción futura tienen una probabilidad igual de ser seleccionados, cualquier dato que ponga de manifiesto cuáles elecciones deben ser tomadas, representará una enorme cantidad de información.

De lo anterior se siguen dos proposiciones:

- Cuando el número de elecciones está fijado, la cantidad de información en los datos resulta mayor cuando las probabilidades de las diferentes elecciones son casi iguales.
- Si todas las elecciones resultan igualmente probables, existe mayor número de éstas mientras mayor sea la cantidad de información. Existe mayor información en los datos si la persona que toma una decisión tiene que elegir entre un conjunto de cincuenta acciones posibles, que si selecciona una de un conjunto de veinticinco. Si existen dieciséis probabilidades alternas, los datos proporcionarán más información, si, por su empleo, las elecciones alternas se reducen a cuatro en vez de ocho.

El “valor” de la información implica su efectividad y su utilidad. La información transmitida a un receptor debe inducir la conducta deseada. La utilidad implica una relación con un propósito u objetivo, y el valor de la información está determinado por las variaciones causadas por medio del empleo de la información en el seguimiento del propósito.

El valor de la información se mide al comparar el resultado de las acciones de la persona que toma la decisión antes y después de la recepción de la información. Un mensaje informa si cambia la probabilidad de elección o del curso potencial de acción de un individuo; instruye si indica una base de elección entre diversos cursos potenciales de acción; motiva si cambia el valor del resultado del curso de acción.

Fundamentalmente, la información puede tener valor para una persona pero no para otra, dependiendo de su importancia para la acción potencial que pueda tomar un individuo en un cierto tiempo y un medio circundante. Un mensaje puede tener una gran cantidad de datos, sin ser “informativo” en el sentido de decir algo útil o incluso cierto. El valor de la información debe ser medido por el receptor, en términos de los posibles usos que ofrezca para el mismo.

La flexibilidad del empleo de la información influye en su valor. Existen dos dimensiones para el problema de determinar el valor de la información flexible en la toma de decisiones:

- ❑ La primera indica que, en un mismo medio circundante, un fragmento de información tiene un empleo más amplio si puede ser usado para más de una decisión potencial.
- ❑ La segunda señala que un fragmento de información tiene un empleo más amplio si puede ser usado potencialmente en diversos medios circundantes.

La dificultad, sin embargo, consiste en que el contador no puede prever todos los usos deseables de la información que pueda ser o es provista a los diferentes departamentos en la organización. Esto dificulta que el contador asigne una probabilidad al empleo de fragmentos específicos de información; sin embargo, esta necesidad no impide que el contador desarrolle, a partir de experiencias pasadas, un cierto tipo de probabilidad subjetiva de los empleos de la información.

2.11 El Valor de la Información Financiera para los Usuarios

El valor de la información, para un usuario, depende no solamente de su empleo potencial sino también de la recepción y la interpretación del mensaje. Esta clase de efectividad se ve influida por los factores psicológicos del comportamiento. Al considerar al ser humano como un dispositivo para recibir información, diversos experimentos psicológicos han arrojado luz sobre la habilidad de los individuos para discernir entre varios significados.

El valor de la información, desde un punto de vista económico, se mide por la utilidad lograda al emplear ésta. Parece natural denominar valor de la información a la cantidad promedio ganada con el auxilio de ésta. La premisa fundamental en lo anterior es que “La información debe ser recopilada hasta el punto en donde el costo incremental de la información adicional resulta igual a la utilidad incremental que pueda ser ganada al tenerla”.

Las dimensiones psicológica y económica de la información no se encuentran en conflicto. La dimensión psicológica se refiere a la respuesta del receptor, mientras la dimensión económica se refiere al resultado de emplear esa información. La contabilidad, como disciplina cuantitativa, se refiere a ambas dimensiones, ya que tiene que ver tanto con las personas como con los eventos económicos.

2.12 El Sistema de Planteamiento y la Información

El empleo de la teoría de la información en la contabilidad se basa en el supuesto de que cualquier organismo se mantiene en actividad en virtud de la posesión de medios para adquirir, registrar, preservar, transmitir y emplear la información.

La información que proporciona la contabilidad es informativa si dice al receptor algo que éste no conocía. Se obtiene información solamente sobre asuntos en los cuales existe cierto grado de incertidumbre. El monto de la información contable proporcionada por la planeación, resulta igual a la reducción de incertidumbre que proporciona. Una vez que el contador es capaz de medir la incertidumbre, también puede medir la información contable en términos similares.

Según lo anterior, la información de la contabilidad tiene que cumplir estos requisitos:

Ser informativa en el sentido de disminuir el monto de la incertidumbre.

Demandar cierta actividad. La información recolectada resulta valiosa si, y solamente si, indica las acciones apropiadas para la consecución de cierto objetivo.

Motivar la acción apropiada. Los resultados insatisfactorios deben ser impedidos.

La planeación bajo condiciones de certidumbre no genera información, ya que no existe reducción alguna de incertidumbre. La planeación bajo condiciones de riesgo e incertidumbre genera información que puede ser medida de acuerdo a los conceptos de la teoría de la información. La información en estos casos puede ser medida si se proporciona el número de todos los posibles eventos inherentes así como la probabilidad de cada uno de ellos. El contador debe interesarse en aquellos eventos cuya presencia o cuya ausencia podría tener un efecto directo sobre las decisiones. Mediante el estudio de sus experiencias pasadas o del muestreo, un contador puede determinar los tipos de patrones existentes en un secuencia de actividades pasadas, al colocarlos en la forma de una distribución de frecuencia. La teoría de la información mide la cantidad de datos generados al detectar estos patrones y determinar la forma en la que un resultado ha seguido a otro.

2.13 Información Financiera

La contabilidad presenta en forma resumida la información contable expresada en términos monetarios, la cual debe ser fácilmente leída e interpretada por los usuarios, con el fin de satisfacer por lo menos las siguientes dos preguntas: ¿cuál es la situación financiera de la empresa?, y ¿Cuál fue el rendimiento de sus operaciones?

Para responder estas preguntas el sistema de "contabilidad implantado en la empresa conforme a normas de contabilidad nacional e internacional, las NIIF, y de acuerdo a disposiciones tributarias vigentes en nuestro país, debe producir los siguientes documentos contables:

- a. Balance General (Estado de Posición Financiera)
- b. Estado de Resultados (Estado de Resultado Integral)
- c. Estado del Flujo de Efectivo
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- e. Notas a los estados financieros

Conforme a la NIC 1 modificada en 2008, un juego completo de estados financieros debe incluir los siguientes componentes:

- a. Un estado de situación financiera al cierre del período;
- b. Un estado integral de resultados para el período;
- c. Estado de cambios en el patrimonio para el período;
- d. Estado de flujos de efectivo para el período;
- e. Notas, en las que se incluirán un resumen de la políticas contables más significativas y otra información explicativa; y
- f. Un estado de situación financiera al comienzo del período comparativo más antiguo cuando la entidad aplica una política contable retrospectivamente o efectúa un re-expresión de partidas en sus estados financieros o cuando reclasifica partidas, en sus estados financieros.

Una entidad puede usar títulos para los estados financieros distintos a los utilizados en la NIC1.

- a. **Balance General, (Estado de Posición Financiera)**, es un estado financiero básico, que muestra la situación financiera de una empresa a una determinada fecha.

También señalar que el estado de situación financiera es un corte en el tiempo de las operaciones de una empresa, que muestra la naturaleza y cuantificación de los recursos económicos, las deudas a su valor presente y la participación del propietario o socios sobre dichos recursos.

- b. **Estado de Resultados, (Estado de Resultado Integral)** es un estado que muestra el resultado económico de operaciones de una empresa por un período determinado, reflejando los ingresos, gastos y la utilidad o pérdida neta del período.

El estado de resultado o de ganancias y pérdidas es un resumen de los esfuerzos gerenciales efectuados en un período o ejercicio y que dieron como resultado aumentos o disminuciones de los recursos económicos netos de una empresa. Este estado constituye la base para la realización de estimaciones sobre la capacidad que tiene la empresa de generar ganancias en el futuro.

- c. **Estado del Flujo de Efectivo**, muestra el efecto de los cambios de efectivo y equivalentes de efectivo en un período determinado. Se debe mostrar, separadamente lo siguiente:

- Los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo de las actividades de operación. Las actividades de operación generalmente incluyen la producción y distribución de bienes y servicios.
- Los flujos de efectivo y equivalente de efectivo de las actividades de inversión. Las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la adquisición o venta de instrumentos de deudas o accionarios y la disposición que pueda darse a instrumentos de inversión, propiedad, planta y equipos y otros activos productivos que son utilizados por la empresa en la producción de bienes y servicios.
- Los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo de las actividades de financiamiento. Las actividades de financiamiento incluyen la obtención de

recursos de los dueños o de terceros, el retorno de los beneficios producidos por los mismos, así como el reembolso de los montos prestados, o la cancelación de obligaciones, obtención y pago de otros recursos de los acreedores y crédito a largo plazo.

d. Estado de cambios en el Patrimonio Neto, es un estado que refleja las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales, durante un período determinado. Se debe revelar, separadamente lo siguiente:

- 1) Saldos de las partidas al inicio del período
- 2) Ajustes de ejercicios anteriores
- 3) Variaciones en las partidas patrimoniales antes de la utilidad (o pérdidas) del ejercicio
- 4) Utilidad (o pérdida) del ejercicio
- 5) Distribuciones o asignaciones efectuadas en el período, y
- 6) Saldos de las partidas patrimoniales al final del período.

e. Notas a los estados financieros, son revelaciones o declaraciones necesarias para facilitar la interpretación de la información contenida en los estados financieros básicos, a través de notas explicativas que forman parte integral de los mismos.

Las notas podrán presentarse redactadas en forma narrativa (para eventos de carácter teórico - conceptual) o compiladas en cuadros. La existencia de las notas deberá ser claramente señalada en los mismos estados, relacionándolas con los rubros o cuentas a las cuales se refieren, su contenido ampliará la información relacionado a:

- Naturaleza de las operaciones de la empresa,
- Bases contables utilizadas, criterios de valuación de los principales componentes de los estados financieros.
- Restricciones sobre determinados componentes del Balance General,
- Evolución (cambios de una fecha a otra) o composición (de acuerdo al grado de desagregación) de los componentes de los estados financieros,

- Acontecimientos posteriores relevantes que tengan implicancia en la interpretación de los estados financieros y que ocurran hasta la fecha de emisión de dichos estados, y
- Naturaleza de los resultados obtenidos en cada ejercicio.

Objetivos.

El objetivo fundamental de la información procesada por la contabilidad es que ésta resulte útil para la toma de decisiones en el proceso de planificación y el control de la gestión empresarial.

El medio de comunicación a los usuarios se denomina estados financieros, definiéndose a los mismos como: “Los estados financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa. El objetivo de los estados financieros, con propósitos de información general, es suministrar información acerca de la situación financiera, el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera (flujos de efectivo) y patrimonial de la empresa, que sea útil a un amplio espectro de usuarios al tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión que los administradores han realizado con los recursos que se les han confiado²¹.

Tanto los objetivos como la importancia que tiene la contabilidad, quedan establecidos por lo que se puede interpretar de las diferentes definiciones modernas de la misma. El objeto, es el de obtener y comunicar información económica y financiera a usuarios internos y externos respecto de una unidad económica.

Usuarios internos:

- ❖ **Dueños o socios**, requieren información para conocer y evaluar el riesgo y la rentabilidad de su inversión. Les permite también determinar si deben o no comprar, mantener o vender sus cuotas de participación.

²¹ Norma Internacional de Información Financiera N° 1.

- ❖ **Directores y administradores**, les interesa obtener esta información con mayor precisión y claridad, y de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, porque les será útil la información obtenida para controlar, planear, tomar decisiones con el fin de conducir la empresa al logro de los objetivos fijados en forma eficiente, eficaz, económico y excelencia.
- ❖ **Empleados y sindicatos**, tanto a empleados como al sindicato de la empresa les interesa conocer los estados financieros donde se refleja el resultado que genera y los beneficios que tienen a una determinada fecha. Asimismo, están interesados en conocer la estabilidad que ofrece, la rentabilidad de sus empleadores, evaluar la capacidad de la empresa para el pago de sueldos, aportes a la seguridad social y beneficios sociales y, las oportunidades de mejorar el rendimiento y el crecimiento de la empresa.

Usuarios externos:

- ❖ **Nuevos inversionistas**, desean conocer la información a objeto de analizar el rendimiento que tiene la empresa con el fin de evaluar el riesgo y el retorno de su inversión.
- ❖ **Entidades financieras (bancos)**, desean conocer la capacidad de pago y el rendimiento económico que tiene la empresa, con el fin de establecer la cuantía y tiempo del préstamo, así como determinar a través del análisis financiero si el retorno del- capital e intereses les serán satisfecho (pagadas) al vencimiento del crédito.
- ❖ **Proveedores y otros acreedores**, requieren la información contable con el fin de conocer si la empresa tiene una estructura financiera sana y para estimar si puede o no ser un cliente potencial. Asimismo, para estudiar la cuantía y tiempo de ventas a crédito.
- ❖ **Gobierno y las cámaras de comercio e industria**, requieren la información sobre el mercado de sus productos, así como sus actividades presentes y futuras. Por otro lado, requiere la información contable a objeto de determinar la correcta tributación de acuerdo a la naturaleza de la empresa. Asimismo, para regular las actividades de la

misma, determinar políticas tributarias y contar con una base de datos para efectuar la proyección del presupuesto anual.

- ❖ **Clientes**, requieren la información contable para determinar la continuidad de empresa en marcha, especialmente cuando han efectuado inversiones a largo plazo relacionadas o dependientes del suministro de productos o servicios de la empresa.
- ❖ **Público en general**, les interesa la información contable para que les ayude a conocer la magnitud de la empresa, el rendimiento, las tendencias de crecimiento, prosperidad, las nuevas actividades a las que incursiona, etc.

En consecuencia, la importancia de la contabilidad queda implícita, ya que es el instrumento más confiable en el cual basarán sus decisiones en forma oportuna los diferentes usuarios de esta información económica y financiera.

2.14 Características Cualitativas de los Estados Financieros

Los estados financieros, deben cumplir fundamentalmente con los siguientes atributos que hacen posible que la información presentada sea útil y oportuna para los usuarios: comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad²².

a) Comprensibilidad

Una cualidad esencial de la información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios.

Para este propósito, se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia. No obstante, la información acerca de temas complejos que debe ser incluida en los estados financieros, a causa de su relevancia de cara a las necesidades de toma de decisiones económicas por parte de los usuarios, no debe quedar excluida sólo por la mera razón de que puede ser muy difícil de comprender para ciertos usuarios.

²² Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera y NIIF 1

b) Relevancia

Para ser útil, la información debe ser relevante de cara a las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de la relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

c) Fiabilidad

Para ser útil, la información debe también ser fiable. La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error material y de sesgo o perjuicio, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente.

d) Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y del desempeño. También deben ser capaces los usuarios de comparar los estados financieros de empresas diferentes con el fin de evaluar su posición financiera, desempeño y cambios en la posición financiera, en términos relativos. Por tanto la medida y presentación del efecto financiero de similares transacciones y otros sucesos, deben ser llevadas a cabo de una manera coherente por toda la empresa, a través del tiempo para tal empresa y también de una manera coherente para diferentes empresas.

Una implicación importante de la característica cualitativa de la comparabilidad, es que los usuarios han de ser informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en tales políticas y de los efectos de tales cambios. Los usuarios necesitan ser capaces de identificar las diferencias entre las políticas contables usadas, para similares transacciones y otros sucesos, por la misma empresa de un periodo a otro, y también por diferentes empresas.

La conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, incluyendo la revelación de las políticas contables usadas por la empresa, es una ayuda para alcanzar la deseada comparabilidad.

2.15 Campos de Aplicación.

Aplicada a la macroeconomía, la Contabilidad suministra información numérica de la realidad económica de una Nación (Contabilidad Nacional), cifras que sirven de base para la actuación de los órganos estatales que dirigen la economía del país.

En el terreno microeconómico, la contabilidad se aplica en todas las unidades empresariales, que son las que vienen a formar el desarrollo económico de los países suministrando información sobre la situación y evolución de sus rentas en particular, y la situación patrimonial de las mismas en un determinado tiempo.

2.16 Principio.

Proposición de la cual se afirma que controla determinadas actividades y que goza de aceptación entre los miembros de un grupo profesional considerado competente en una sociedad; producto de la observación, razonamiento o experimentación.

"Un principio representa la mejor guía posible en la selección de alternativas que conducen a las cualidades deseadas de un producto final".

2.17 Norma.

La norma es un modelo o parámetros y niveles de actuación. Una norma es establecida por costumbre, de común acuerdo, o por cuerpos científicos, profesionales o gubernamentales después de amplias observaciones, experimentación, trabajos de investigación, pruebas o planeamiento.

Su objeto es servir como base práctica para la institución de procedimientos que aseguren la conformidad de parte de un grupo o grupos de personas y proporciona un criterio y medio de control sobre la actuación de los profesionales.

2.17.1 Normas Contables²³

Las normas contables son reglas para la preparación de la información contable, y en lo que se refieren al presente tema, es necesario hacer hincapié en las siguientes:

²³ *Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera*

a) **Revelación**

La gerencia de la empresa debe seleccionar y aplicar políticas contables, de tal manera que sus estados financieros cumplan con todos los requerimientos de cada Norma Internacional de Información Financiera aplicable y con las interpretaciones emitidas por el Comité Permanente de Interpretaciones.

Específicamente debe proporcionar información que sea:

- Relevante a las necesidades de los usuarios para la toma de decisiones.
- Confiables en cuanto ellos:
 - Presentan de manera fidedigna, los resultados y la situación financiera de la empresa.
 - Reflejan la esencia económica de los hechos y transacciones y no meramente su forma legal.
 - Sean neutrales, es decir libre de predisposiciones.
 - Sean prudentes.
 - Sean completos en todos los aspectos importantes.

Las políticas contables comprenden los principios, bases, convencionalismos, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa para la preparación y presentación de sus estados financieros.

b) **Reconocimiento**

Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación, en el Balance o en el Estado de Resultados, de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente, satisfaciendo además los criterios para su reconocimiento. Ello implica la descripción de la partida con palabras y por medio de una cantidad monetaria, así como la inclusión de la partida en cuestión en los totales del Balance o el Estado de Resultados.

c) Medición

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el Balance y el Estado de Resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

2.18 Principios de contabilidad.

Es la doctrina de la contabilidad que sirve de explicación de las actividades corrientes o actuales y son guías en la selección de procedimientos.

Los principios de contabilidad son concepto de ideas, convenciones y estándares o normas de aceptación general.

2.19 Normas de Auditoría.

Son normas aplicables a la ejecución del trabajo de una auditoría y el informe.

**Comité Ejecutivo Nacional
Resolución N° CTNAC 01/2007
08-09-2007
Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3)
ESTADOS FINANCIEROS A MONEDA CONSTANTE
(Ajuste por Inflación)**

(Revisada y modificada en septiembre de 2007)

INTRODUCCIÓN

Determinación histórica de la Norma Contable N° 3

IN 1. Esta norma (NC3 revisada) constituye la Decisión 6 originalmente presentada por el Consejo Técnico de Auditoría y Contabilidad CTAC en año 1987, mantenida en vigencia y convertida a Norma Contable N° 3 el año 1994 por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores de Bolivia (o Contadores Públicos Autorizados), e incluye mejoras y consideraciones de la coyuntura económica actual del país y perspectivas futuras, así como las actualizaciones de las Normas internacionales de Información Financiera para la preparación de estados financieros con propósitos generales.

Razones para la revisión de la norma

IN 2. La norma no había considerado los diferentes estados de la economía nacional referente a: a) estabilidad económica o bajo nivel de inflación (en la que no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros), b) deflación (en la que no es necesaria la re-expresión de los estados financieros) y c) inflación e hiperinflación (en la que es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros).

IN 3. La norma contemplaba la necesidad de considerar el resto de las normas profesionales para los criterios de medición, principalmente en periodo de recesión económica, en los cuales, algunos activos, deben considerar sus deterioros económicos o tecnológicos y no registrar contablemente su re-expresión.

IN 4. La norma no establecía los criterios ni características para determinar el estado de hiperinflación en la economía boliviana, que permitan juzgar cuando se hace necesario re-expresar los estados financieros. Estas características, aunque no establecen una tasa límite absoluta, están en las normas internacionales.

IN 5. A partir de la puesta en vigencia de la norma, en el año 1987, y dadas las circunstancias económicas (en que la inflación tenía una correlación con el incremento de tipo de cambio del dólar estadounidense) que atravesaba el país se optó por aplicar, para efectos de re-expresión de partidas no monetarias, la cotización oficial del dólar estadounidense, al no estar disponible en forma diaria, el índice de Precios al Consumidor IPC.

IN 6. Actualmente, la cotización oficial del dólar estadounidense no tiene correlación con el IPC. Mientras el dólar refleja una devaluación respecto al boliviano (apreciación del boliviano) que aparenta una deflación, el IPC presenta una baja inflación; hecho que podría ocasionar distorsiones en la presentación e interpretación de los estados financieros en su conjunto.

IN 7. La norma contemplaba el método simplificado de ajuste global del patrimonio, cuya reserva, a ser compensada con pérdidas, distorsiona el concepto de Capital financiero a mantener.

IN 8. Es necesario exponer con claridad el ajuste de capital, el cual no debe ser compensado con pérdidas.

2.20 Retos de la Información Financiera

A medida que la empresa se va complicando, que sus relaciones con el exterior se hacen más complejas, y que entra en contacto con un mayor número de personas, **la información financiera pública, de uso general**, va adquiriendo mayor importancia.

Para muchos de los interesados en la empresa esta información de uso general es el único recurso para informar su juicio y tomar sus decisiones y para muchos otros es la fuente original, a partir de la cual piden o requieren mayor o más detallada **información complementaria**.

Esta situación, en la que los interesados se encuentran cada vez más alejados del conocimiento directo de la empresa y con menos recursos para obtener informes de primera mano, hace que la información financiera pública vaya adquiriendo importancia creciente. Entonces, esto exige que la información financiera que se considera como un mínimo deseable, sea cada vez mayor en cantidad, más completa en sus detalles y análisis, y más sistematizada en la conceptualización sobre la que se funda.

Esto puede verse fácilmente en un rápido repaso de la evolución histórica de la información financiera. Hace algún tiempo, se consideraba que el balance general era, por antonomasia, el estado financiero, único y suficiente para todos los efectos.

Las prácticas de las empresas y las actuaciones y conceptos de los contadores profesionales se han alejado mucho de esa concepción original. Surgió el Estado de Pérdidas y Ganancias como un análisis de una de las partidas del balance: el resultado del ejercicio, fue adquiriendo importancia creciente, al grado de que la opinión de muchas personas y en los desarrollos teóricos ha llegado a opinarse que es más importante que el propio balance general. Surgieron también para dar mayor información, los estados de Flujos de Efectivo y de Evolución del Patrimonio; así como las Notas a los Estados Financieros, al grado de que la cantidad de la información que en la actualidad se rinde habitualmente, está muy alejada de aquella concepción primitiva que la mentalidad de otras épocas.

Parece ser que la conciencia pública respecto a que la validez y la utilidad de la información financiera dependen del marco conceptual y de las normas prácticas que guían su producción,

tarda en surgir, pero cuando surge se presenta con una gran intensidad y frecuentemente en términos conflictivos y polémicos.

Las exigencias del medio, de algunos usuarios, de los acreedores bancarios, de las autoridades reguladoras, etc., fueron forzando a una mayor y más completa información y, de más o menos buen grado, las empresas y la profesión contable se fueron adaptando a estas exigencias.

Los Problemas de la Contabilidad Tradicional

Si se guía uno por la literatura de los últimos cuarenta o cincuenta años, se llega fácilmente a la conclusión de que la contabilidad financiera nunca ha sido del todo satisfactoria. Las críticas han menudeado, variando en intensidad y en tono: medidas o violentas, académicas o populares, etc., pero nunca han faltado.

La profesión ha considerado que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y/o los resultados de operación de una entidad económica solamente cuando están preparados conforme a normas contables, ya que son estas normas las bases razonables y equitativas para presentar esa información.

Función de la Contabilidad Financiera²⁴

Si concebimos a la contabilidad como una técnica exclusivamente informativa, por consecuencia, a sus normas como requisitos mínimos de revelación y como métodos de cuantificación, llegaremos a la conclusión que esta disciplina pretende identificar los hechos y fenómenos que integran y modifican la estructura de recursos de la entidad y de sus fuentes y los que modifican al monto e integración del patrimonio. Una vez identificados, la búsqueda técnica se orientaría hacia las mejores formas de información sobre esos datos.

Si, en cambio se considera que la contabilidad y sus normas tienen la finalidad de orientar o producir ciertas clases de conducta que se consideran deseables y de restringir otras que se considera indeseables, las normas contables dejarían de ser instrumentos de una técnica

²⁴ Rafael Alonso y Prieto, *"Crisis y Retos de la Información Financiera"*.

informativa para convertirse en instrumentos de manipulación de conducta, con todas las consecuencias relativas a la necesidad de buscar equilibrios de poder y de equilibrar las fuerzas e intereses de los distintos grupos de presión.

De primera impresión y por un proceso intelectual, hay una tendencia a adherirse al primer punto de vista. Sin embargo, la historia de la práctica contable, de los procesos de formación, y aun de las discusiones teóricas, está llena de ejemplos que indican la dominación y la persistencia del segundo punto de vista.

La evidencia respecto a la aceptación teórica y conceptual de la contabilidad como técnica exclusivamente informativa es convincente:

- La contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa.
- La contabilidad es una actividad de servicio. Su función es suministrar información cuantitativa, de naturaleza primariamente financiera, acerca de las entidades económicas, la que se intenta que sea útil para la toma de decisiones económicas.
- El papel de la información financiera en la economía es suministrar información que sea útil para hacer decisiones económicas y de negocios, no determinar cuáles deben ser esas decisiones.
- El papel de la contabilidad y de los estados financieros resultantes no es predecir o interpretar el futuro. Hacer predicciones y llegar a decisiones económicas son responsabilidades de la administración al operar la empresa y de los inversionistas y otros usuarios de estados financieros para sus variados propósitos.
- Las cuentas anuales deben suministrar la información que permita formarse juicio sólido sobre la posición financiera y los resultados de la empresa y, en la extensión que las cuentas anuales lo permitan, sobre su solvencia y liquidez.

2.21 Los Sistemas de Información Contable

La Contabilidad es un sistema de información ya que captura, procesa, almacena y distribuye un tipo particular de dato, la información financiera, vital para la correcta toma de decisiones en la empresa. Aunque en las empresas hay sistemas de información que son informales y no están informatizados como las redes de circulación de rumores en una oficina, el sistema

informativo contable actual se basa en los ordenadores como pieza clave del mismo. La Contabilidad como sistema de información se ha adoptado a las necesidades informativas de sus usuarios, pero su desarrollo ha estado limitado por los recursos tecnológicos.

Es decir, cuando el auditor se plantea una primera pregunta: en esta empresa y momento del tiempo: ¿Qué información demandan los usuarios?.

Un rasgo que hace que el sistema de información contable sea peculiar es la existencia de usuarios internos como el gerente y externos como las autoridades tributarias que demandan información contable.

Con la tecnología actual, ¿qué información puedo darles?.

Hace varios años aunque los directivos de una empresa demandaran un balance mensual, era muy costoso obtenerlo con una contabilidad manual, hoy en día cualquier programa le permite hacer cierres virtuales de la contabilidad pulsando una tecla.

Las Necesidades de Información

Las nuevas necesidades informativas en la Era del Conocimiento, las tecnologías actuales y los cambios que experimenta la Contabilidad, deben dar respuesta a la demanda de información a través del uso de las tecnologías que más impacto puede tener en la profesión contable.

La Contabilidad ha evolucionado según las necesidades de información que demandan sus usuarios, de necesidades de información tradicionales hoy en día en plena Era del Conocimiento surgen nuevas necesidades de información, tales como: identificar y valorar el capital intelectual de las empresas, para desarrollar la planificación, control, información y auditoria; para esto la contabilidad del capital intelectual requerirá la invención de nuevos conceptos y prácticas contables.

Para cubrir estas nuevas necesidades que requieren los usuarios es necesario modificar los sistemas de información vigentes, es decir, la información del nivel estratégico²⁵, que no están cubiertas por los estados contables tradicionales tales como:

²⁵ C.P. Gabriel Evadista Lorenzana, *“El Contador Público en la Era de la Información”*.

- ❑ Información sobre los riesgos a que está sometida la empresa.
- ❑ Los recursos humanos.
- ❑ Los activos intelectuales.
- ❑ El impacto medioambiental.
- ❑ Las impresiones de los clientes sobre la calidad de nuestros productos, y un largo etcétera.

Estas son nuevas necesidades de información que tienen los gerentes de las empresas y los analistas externos, generadas en la llamada Era del Conocimiento. Por ejemplo: valorar el capital intelectual.

Uno de los recientes debates sobre a dónde debe ir la Contabilidad, trata sobre si debe incluirse el llamado capital intelectual en los estados financieros de las empresas. Esta postura enlaza con las recientes teorías de economía de empresa ligadas a la gestión del conocimiento en la empresa y al éxito que están teniendo empresas que destacan más por sus activos intangibles como la imaginación, capacidad de inventiva, grado de satisfacción de los clientes o la motivación de los empleados, etc. que por sus activo fijo o su estructura financiera. Es decir, se trata de valorar los recursos intelectuales de las empresas, como un activo intangible más, y crear nuevos documentos contables. Es también un área de interés en otros campos como la Sociología por cuanto involucra gestión de recursos humanos.

Otros usuarios de la información contable, como los analistas externos usuarios de la información financiera que quieren utilizar la información para la tarea de la toma de decisiones y no tienen acceso al sistema informativo de la firma, también manifiestan su decepción ante la información contable suministrada por las empresas y su interés en conocer más sobre los activos intangibles de las mismas.

El Impacto de las Tecnologías en la Contabilidad

El impacto de la tecnología en la profesión contable está fuera de toda duda. Las tecnologías de la información operan como motor del cambio que permite dar respuesta a las nuevas necesidades de información. Las tecnologías de la información son el motor del cambio que conduce a una nueva era post industrial que amenaza con dejar obsoletas todas las estructuras empresariales que no sepan adaptarse.

En cuanto al impacto de las tecnologías de la información en las prácticas y sistemas de información contables es necesario distinguir entre aquellas mejoras que sólo afectan a aspectos cuantitativos y aquellas que permiten que nuevos métodos de trabajo contable puedan llevarse a cabo o permiten diseñar nuevos sistemas de información. Entre los primeros podemos citar la mayor velocidad que supone utilizar un soporte informático para obtener los balances o la posibilidad de depositar las cuentas en los registros mercantiles o liquidar los impuestos a través de procedimientos de intercambio electrónico de información. Esto es muy positivo por el ahorro en tiempo y dinero que supone pero no introduce cambios metodológicos.

CAPITULO III

3. DESARROLLO DEL TRABAJO

3.1 ELEMENTOS BÁSICOS.

La contabilidad se basa en tres elementos fundamentales que son:

a. Activo o derechos:

"Un activo es un recurso bajo control de la empresa, que proviene de hechos pasados y del cual se espera que genere beneficios económicos futuros para la empresa"²⁶.

Dicho de otra manera, el activo es el conjunto de bienes, valores y derechos que posee en propiedad la empresa, y dichos bienes tiene un valor económico expresado en términos monetarios y están determinados bajo el principio contable de "Valuación al Costo". Entre los bienes más comunes que se consideran como activo están:

- i. Caja o efectivo, donde no sólo incluye los billetes y monedas, sino, los cheques recibidos como pago de clientes.
- ii. Bancos, corresponde al efectivo en cuentas corrientes bancarias de libre disponibilidad.
- iii. Cuentas por cobrar, son deudas por cobrar con solo compromiso verbal de pago.
- iv. Documentos por cobrar (a clientes), son deudas pendientes de cobro respaldados con letras de cambio o pagarés.
- v. Existencia de mercaderías, que corresponde al valor de las existencias de mercancías disponibles para la venta.
- vi. Muebles y enseres, se refiere al valor de las vitrinas, escritorios, máquinas de escribir, de calcular, mesas, sillas, etc. de uso de la empresa.

²⁶ Moreno Fernández, Joaquín; Contabilidad Superior, 1° Edición 1993 – IMCPAC

- vii. Existencia de material de reparación, corresponde a los materiales disponibles para utilizar en reparaciones.
- viii. Terrenos, valor del terreno sobre el cual están construidos las instalaciones de la empresa.
- ix. Edificios, valor de las construcciones que utiliza el negocio, etc.

ECUACIÓN DEL BALANCE			
ACTIVO	=	PASIVO	+ PATRIMONIO

También se puede indicar que el activo es la consecuencia de la inversión del capital propio y ajeno, por lo que muchos autores denominan como "Capital de giro".

b. Pasivo u obligaciones a terceros:

"Un pasivo es una obligación presente de la empresa, que proviene de hechos pasados y cuya liquidación se espera que produzca la salida de recursos generadores de beneficios económicos".

Dicho de otra manera, el pasivo es el conjunto de deudas y obligaciones hacia terceras personas pendientes de pago a una fecha determinada, que están a cargo de la empresa, las que deben estar expresados en términos monetarios y de acuerdo al principio contable "Valuación al Costo"; la empresa que debe se denomina deudor, y la persona o empresa a quien se le debe se denomina acreedor. Entre las deudas u obligaciones más comunes están las:

- Cuentas por pagar (a proveedores), deuda por compra de bienes a crédito con solo compromiso verbal de pago.
- Documentos por pagar, por deudas respaldadas con letras de cambio o pagarés.
- Sueldos y salarios por pagar, deudas por sueldos al personal de la empresa

- Aportes y retenciones por pagar, deudas por aportes patronales y laborales a las instituciones de seguridad social y al Servicio de Impuestos.
- Hipotecas por pagar, deudas por préstamos obtenidos con garantía hipotecaria de un bien inmueble.
- Impuestos por pagar, obligaciones tributarias pendientes de pago, etc.²⁷.

c. Capital o patrimonio:

"Patrimonio es participación residual sobre los activos de la empresa, una vez deducidos los pasivos"²⁸.

En realidad el PATRIMONIO representa la inversión efectuada por el propietario o socios de la empresa y la evolución del mismo, se refleja a través del resultado neto obtenido de las operaciones que aumentan o disminuyen el capital inicial, y representa en todo momento la diferencia entre el activo y el pasivo.

Todas las empresas al inicio de actividades y continuar con las mismas, necesitan de inversiones (activos), que desde luego habrán sido obtenidas mediante financiamientos externos (pasivos) e internas (capital).

De ésta realidad se desprende la denominada: Ecuación fundamental de la contabilidad.

3.1.1 Ecuación Fundamental de la Contabilidad.

La igualdad que representa esta ecuación es:

A = P + C		100=60+40
------------------	--	------------------

Dónde: A = Activo
P = Pasivo
C = Capital

²⁷ www.impuestos.gov.bo

²⁸ Ortega, Macario; Administración Pública y el Sistema de Control Gubernamental, 2004 – Arte Editores

Lo cual quiere decir: Que las inversiones realizadas en el activo o derechos-, son iguales al financiamiento de terceros y del propietario, es decir, con capital ajeno (pasivo) y capital propio (capital o patrimonio).

Esta igualdad recibe también el nombre de "Ecuación de Balance" que tiene su origen en que balancea el valor de los activos con la suma de obligaciones para con terceras personas (pasivo) y para con el propietario o socios (patrimonio).

Y, como se .ha mencionado que el patrimonio representa en todo momento la diferencia entre los bienes y derechos (activos) y obligaciones con terceros (pasivos). En consecuencia, expresando en una ecuación lo explicado, es como sigue:

$$A = P + C$$

3.2 PATRIMONIO NETO Y SUS VARIACIONES.

La mencionada ecuación del balance, varía (aumentando o disminuyendo) en función a las diferentes transacciones comerciales que realiza una determinada empresa. Estas variaciones cambiarán la magnitud cuantitativa de los tres elementos a la vez, o sólo en dos de ellos.

Las transacciones que dan lugar a la variación de la ecuación contable, se pueden agrupar de manera general en dos tipos de "hechos contables" que son:

Permutativos, y Modificativos

Son hechos permutativos, aquellos que debido a la naturaleza de la transacción, no modifican en lo absoluto el capital inicial.

Son hechos modificativos, aquellos que debido a la naturaleza de la transacción, modifican el capital inicial aumentando (ingresos) o disminuyendo (gastos).

Si, la ecuación contable y del patrimonio neto cambiamos su forma de presentación, no modifica en lo absoluto sus componentes, como sigue:

De:

$$A = P + C$$

A:

ACTIVO	xxx	PASIVO	xxx
	-----	PATRIMONIO	xxx
Total activo	xxx	Total Pasivo y Patrim.	xxxx

De:

$$C = A - P$$

A:

	ACTIVO	xxx
Menos:	PASIVO	xxx

	Patrimonio Neto	xxxx

3.3 TRANSACCIÓN COMERCIAL.

Comercialmente hablando, se entiende por transacción, a toda operación efectuada con fines de lucro, como el intercambio de bienes y servicios destinados a satisfacer necesidades como actividades propias de la empresa.

En contabilidad, este evento es reconocido mediante los denominados "asientos contables" en un registro del "Libro Diario" o en "Comprobantes de Contabilidad" (Comprobantes de Ingreso, Egreso y Diario). El momento para registrar una transacción dependerá del suceso en cuestión, de la determinación de las "cuentas afectadas" y de la documentación respaldo de cada transacción.

Las transacciones u operaciones mercantiles se registraron en forma de ecuación para demostrar los efectos que causan a los elementos de la "ecuación contable", sin embargo, no resultaría práctico ni económico preparar una ecuación contable para cada transacción debido que una empresa usualmente realiza "n" transacciones por día. Por lo tanto, es necesario un sistema de registro eficaz que permita demostrar estos cambios en la ecuación.

El elemento básico para dicho sistema de registro es la cuenta, la que permite registrar las transacciones en el "Libro Diario" o Comprobantes de Contabilidad y posterior resumen en el "Libro Mayor", para poder encontrar las variaciones en la ecuación en un determinado período de tiempo, que puede ser mensual, bimestral, semestral o anual de acuerdo a las necesidades de información económica y financiera de cada empresa.

3.3.1 La Cuenta.

La cuenta, es un título genérico que permite clasificar en forma metódica y ordenada las operaciones similares bajo un título común y apropiado, donde se registran los cargos y abonos de dicho título. Es decir, que a medida que se van sucediendo las operaciones, se las clasifica de acuerdo al efecto / causa en los elementos de la ecuación fundamental o de balance, y a objeto de reconocer una clasificación dada, se les va asignando un título genérico.

En contabilidad, por lo general, se utiliza una "T" de cuenta para esquematizar las cuentas componentes de un registro "mayor", por esta razón es muy frecuente al momento de aprender contabilidad básica, confundir el término cuenta con un esquema de "T" de una cuenta.

Con esto se pretende explicar, que cuenta es el título genérico que se asigna como consecuencia de los hechos mercantiles a aquellas transacciones de características similares, así por ejemplo, para el control del movimiento del efectivo en moneda nacional y en moneda extranjera, tanto por recepción como los desembolsos, se utilizarán las cuentas "CAJA MONEDA NACIONAL" y "CAJA MONEDA EXTRANJERA", respectivamente, para el movimiento y control de depósitos (efectivo y cheques en moneda nacional o extranjera) en cuenta corriente y el giro de cheques contra esas cuentas se utilizarán las cuentas: "BANCOS MONEDA NACIONAL" y "BANCOS MONEDA EXTRANJERA" con respectivas sub cuentas tales como: Banco Mercantil Santa Cruz, Banco Nacional de Bolivia, Banco de Crédito, etc.

Ahora bien, el registro de los movimientos cuantitativos ocasionados en las cuentas, se los efectúa en un resumen general de las cuentas denominadas "mayores". La forma tradicional de una cuenta del "mayor", que se utilizó y se utiliza aún para fines didácticos, es la siguiente:

TITULO DE LA CUENTA

FECHA	DETALLE	F.M.	DEBE	FECHA	DETALLE	F.M.	HABER
(1)	(2)	(3)	(4)	(1)	(2)	(3)	(4)

Para aclarar, el anterior gráfico se puede esquematizar de la siguiente forma:

TITULO DE LA CUENTA	
DEBE	HABER
(Lado Izquierdo de la cuenta)	(Lado derecho de la cuenta)
<p>Cuando se registra en este lado Se dice que se debita la cuenta carga la cuenta.</p>	<p>Cuando se registra en este lado se dice que se acredita la cuenta o que se abona la cuenta.</p>

Si nos fijamos en el esquema tradicional, se advierte dos partes iguales en su formato, la del lado izquierdo se denomina "lado debe de la cuenta", y la del derecho se denomina "lado haber de la cuenta". Cuando por efecto de las transacciones se registran cantidades en el lado debe de la cuenta, se dice que ésta se debita o se carga, y cuando se registran cantidades en el lado haber, se dice que se acredita o se abona.

3.4 PARTIDA DOBLE.

La partida doble es el denominador común de los sistemas contables de uso más difundido. Representa una abstracción contable que se hace respecto de una transacción determinada.

Está basada en el principio de la lógica denominada "Ley de la Causalidad", cuyo postulado consiste en la causa / efecto de las cosas, es decir, que implícitamente existe una relación dual ya que a una causa se suscitará un efecto, determinados "empleos" requerirán determinados "recursos"²⁹.

Para que la "partida doble" sea válida, ésta debe revestirse de todo un conjunto de normas que metodicen la forma de registrar las distintas transacciones, siendo justamente la teoría del cargo y abono la que satisface esta necesidad. Por lo tanto, la contabilidad general por partida doble basada en el principio, de "dualidad económica", tiene bases científicas suficientemente contrastadas para darle a este conocimiento del saber humano la altura que le corresponde, es decir darle su verdadera categoría de ciencia.

²⁹Kieso y Weygandt; Contabilidad Intermedia, 2° Edición 1999 – Edit. Limusa S.A

3.5 EL DEBE Y EL HABER DE LAS CUENTAS.

Las cifras que se anotan en el lado izquierdo de la cuenta se denominan cargos o débitos, y la acción de registrar dichas cifras se conoce con el denominativo de "cargar o debitar la cuenta". Las cifras registradas en el lado derecho se denominan créditos o abonos, y la acción de anotar un crédito en la cuenta se denomina "abonar o acreditar la cuenta"³⁰.

3.5.1 Reglas para debitar y acreditar las cuentas.

El procedimiento para cargar y acreditar las cuentas se basa en la ecuación contable y en el balance.

- a. El saldo de una cuenta aparece en el mismo lado en que se muestra en la ecuación contable y en el Balance o Posición Financiera.
- b. Una cuenta aumenta en el mismo lado en que se muestra en la ecuación contable y en el Balance o Posición Financiera.
- c. Una cuenta disminuye en el lado opuesto.

A continuación, tomando en cuenta el supuesto anterior el movimiento de las magnitudes de la ecuación fundamental será:

3.5.1.1 Cuentas del Activo.

El activo se muestra en el lado izquierdo de la ecuación contable y del balance. Por lo tanto, el saldo de una cuenta de activo es "deudor". Las cuentas de activo aumentan por registros efectuados en el lado de los cargos (izquierdo) y disminuyen en el lado de los créditos (derecho).

3.5.1.2 Cuentas del Pasivo.

El pasivo u obligaciones se muestran en el lado derecho de la ecuación contable y del balance, así, el saldo de una cuenta de pasivo es "acreedor". Las cuentas del pasivo aumentan por registros efectuados en el lado de los créditos y disminuyen en el lado de los cargos.

³⁰ Biondi, Mario; Tratado de Contabilidad Intermedia y Superior, 5° Edición 1997 – Ediciones Machi

3.5.1.3 Capital.

El capital se muestra en el lado derecho de la ecuación contable y del balance. El saldo de la cuenta de Capital es acreedor. La cuenta capital aumenta en el lado de los créditos y disminuye en el lado opuesto (débitos).

3.5.1.4 Cuentas de Ingresos.

Las cuentas de ingresos cuando aumentan incrementan el patrimonio de la empresa. Por lo tanto, estas cuentas tienen las mismas características de las cuentas de pasivo en su comportamiento, aumentan por los créditos y disminuyen por los cargos. Por la naturaleza de estas cuentas su saldo debe ser acreedor.

3.5.1.5 Cuentas de Gastos.

Las cuentas de gastos cuando aumentan disminuyen el patrimonio de la empresa. Por lo tanto, las cuentas de gastos se comportan como las del activo, aumentan cuando se debitan y disminuyen cuando se acreditan. Por la naturaleza de estas cuentas su saldo es deudor.

Ahora bien, para una mejor comprensión de lo apuntado hasta aquí, utilizaremos la ecuación contable fundamental de la siguiente manera:

Sabemos que:

$$A = P + C$$

La ecuación completa con todos los elementos viene dada por:

$$A = P + C + I - G$$

Dónde:

A : Activo
P : Pasivo
C : Capital
I = Ingresos
G = Gastos

Haciendo positivos a todos sus componentes la ecuación será:

$$A + G = P + C + I$$

Ubicamos los elementos de la ecuación dentro de una "T" de cuenta (esquema de cuenta), podremos observar que tiene dos lados izquierdo y derecho, como sigue:

MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS	
DEBE	HABER
DÉBITOS (Lado Izquierdo de la cuenta)	CRÉDITOS (Lado derecho de la cuenta)
$A + G$	$P + C + I$

Claramente se observa que A y G son positivos en la parte izquierda de la cuenta y negativos en la derecha, y que, P, C e I, son positivos en la parte derecha de la cuenta y negativos en la izquierda. ,

Para registrar los aumentos y disminuciones existen tres reglas básicas, sin importar la naturaleza de las cuentas afectadas:

- Cada transacción afecta al menos dos cuentas.
- Si solo se han afectado dos cuentas, el valor del débito y crédito debe ser igual.
- Si se afectan más de dos cuentas, el total de los débitos deben ser igual al total de los créditos.

Estas tres reglas, exigen que para cada transacción comercial, el total de los débitos sea igual al total de los créditos, constituyen el principio de la teneduría de libros por partida doble.

Existen además cuatro reglas adicionales que se aplican específicamente a las cuentas del activo y pasivo:

- Para reflejar el aumento en el activo, se debita una cuenta del activo.
- Para reflejar la disminución del activo, se acredita una cuenta del activo.
- Para reflejar el aumento en el pasivo, se acredita una cuenta del pasivo.
- Para reflejar la disminución del pasivo, se debita una cuenta del pasivo.

Movimiento de cuentas de Balance y Resultados

Para fines de aportar con el sistema completo de Plan de cuentas se presenta el movimiento de los débitos y créditos de las principales cuentas del balance y estado de resultados³¹.

³¹Biondi, Mario; Interpretación y Análisis de Estados Contables, Edición 1989 Ediciones Machi

CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO
ACTIVO	<p>Cuando se registra en el lado de los débitos de una cuenta del activo: AUMENTAN LOS DERECHOS Se debita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Saldo Inicial 2. Por todo incremento del activo. 3. Por actualización del activo. 	<p>Cuando se registra en el lado de los créditos de una cuenta del activo: DISMINUYEN LOS DERECHOS Se acredita por lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por toda disminución del activo 2. Por cierre de gestión. 	DEUDOR
PASIVO	<p>Cuando se registra en el lado de los débitos de una cuenta del Pasivo: DISMINUYEN LA DEUDA Se debita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por pago parcial o total de las deudas. 2. Por amortizaciones 3. Por traspaso a otras cuentas 4. Por cierre de gestión 	<p>Cuando se registra en el lado de los créditos de una cuenta del pasivo: AUMENTAN LA DEUDA Se acredita por lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por saldo inicial 2. Por deudas contraídas en el período 3. Por actualización cuando las obligaciones son con mantenimiento de valor o en moneda extranjera. 	ACREEDOR
PATRIMONIO	<p>Cuando se registra en el lado de los débitos de una cuenta del Patrimonio esta: DISMINUYEN Se debita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por disminución de una cuenta del patrimonio. Ejem. Distribución de Utilidades o disminución de los aportes. 2. Por cierre de gestión. 	<p>Cuando se registra en el lado de los créditos de una cuenta del patrimonio: AUMENTAN Se acredita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Saldo inicial 2. Por utilidad de la gestión 3. Por actualización técnica de bienes de uso (activo fijo) 4. Por actualización de acuerdo a disposiciones en vigencia. 5. Por aportes adicionales del dueño o socios. 	ACREEDOR
GASTOS	<p>Cuando se registra en el lado de los débitos de una cuenta de Gastos esta: AUMENTA Se debita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por todos los gastos ordinarios y extraordinarios de la empresa, como ser: Sueldos y Salarios, cargas Sociales, Seguros, Alquileres, Depreciación de bienes de Uso, Publicidad y Promoción, Pérdida en Venta de Bienes de Uso, etc. 	<p>Cuando se registra en el lado de los créditos de una cuenta de Gastos esta: DISMINUYE Se acredita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por ajuste o asientos de corrección 2. Por cierre de gestión 	DEUDOR
INGRESOS	<p>Cuando se registra en el lado de los débitos de una cuenta de Ingresos esta: DISMINUYE Se debita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por ajuste o asientos de corrección 2. Por cierre de gestión. 	<p>Cuando se registra en el lado de los créditos de una cuenta de Ingresos este: AUMENTA Se acredita por los siguientes conceptos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Por todos los ingresos ordinarios y extraordinarios de la empresa tales como: Ventas, Honorarios Profesionales Percibidos, Alquileres Percibidos, Intereses Percibidos, etc. 	ACREEDOR

Movimiento de las principales cuentas:

<u>CUENTA</u>	<u>PRESENT. EN LOS EST. FINANCIEROS</u>	<u>DÉBITOS</u>	<u>CRÉDITOS</u>	<u>SALDO</u>
CAJA MONEDA NACIONAL	ACTIVO CORRIENTE Disponible	1. Por el efectivo con que inicia sus actividades la empresa. 2. Recaudaciones recibidas en el día en efectivo o cheques, por: * Venta al contado * Por cobranzas a los clientes	1. Por toda salida del efectivo o cheques recibidos en pago, por: * Depósitos realizados en Cta. Cte. o Caja de Ahorro en el Banco. * Pago al contado por compras de Bs. y Ss. * Pago de obligaciones 2. Por cierre de gestión	DEUDOR
CAJA CHICA	ACTIVO CORRIENTE Disponible	1. Se debita por la creación del fondo 2. Por incremento del fondo	1. Por disminución del fondo 2. Gastos no reembolsados al cierre de gestión. 3. Por cierre de gestión	DEUDOR
CAJA MON. EXTRANJERA	ACTIVO CORRIENTE Disponible	1. Por aportes del propietario o socios en efectivo en moneda extranjera. 2. Por las recaudaciones del día en moneda extranjera. 3. Por compras de dólares. 4. Por actualización.	1. Por salida del efectivo o cheques recibidos en pago, por: * Dep. realizados en Cta. Cte. o Caja de Ahorro en el Bco. * Pago al contado por compras de Bs. * Por pago de obligaciones 2. Por cierre de gestión	DEUDOR
BANCOS M.N. y/o M. E.	ACTIVO CORRIENTE Disponible	1. Depósito inicial por apertura de cuenta corriente. 2. Depósitos diarios en efectivo o en cheques. 3. Notas de abono por: Avance en Cta. Cte. * Depósitos de clientes en el interior del país * Préstamos en M.N. o en M.E. * Descto, de letras de cambio * Traspasos del interior * Traspasos de Cta. de Ahorro * Traspasos del exterior 4. Actualizaciones, en el caso de Ctas. Ctes. en M.E.	1. Por giro de cheques 2. Notas de cargo por: * Compra de chequera * Amortización parcial o total de préstamos * Pago o renovación de letras descontadas * Giros al exterior * Traspasos a Cta. de Ahorros * Por intereses y comisiones 3. Por cierre de gestión	DEUDOR
CAJA DE AHORRO M.N. o M.E.	ACTIVO CORRIENTE Disponible	1. Depósito inicial por apertura de cuenta de ahorro. 2. Depósitos efectuados 3. Notas de abono por: Traspasos diarios o semanales Giros para abonar en Cta. de Ahorros 4. Descto, de letras de cambio 5. Actualizaciones por mant. de valor o en moneda extranjera.	1. Por retiro de fondos 2. Notas de cargo: * Amortización parcial o total de préstamos * Pago o renovación de letras descontadas * Giros al interior o exterior Traspasos a Cta. Ctes. 3. Por cierre de gestión	DEUDOR

<u>CUENTA</u>	<u>PRESENT. EN LOS EST. FINANCIER OS</u>	<u>DÉBITOS</u>	<u>CRÉDITOS</u>	<u>SALDO</u>
CUENTAS POR COBRAR COMERCI ALES	ACTIVO CORRIENTE Cuentas por Cobrar	1. Saldo del Periodo anterior con que inicia actividades la empresa. 2. Ventas a crédito 3. Notas de cargo por: * Intereses * Por actualizaciones si corresponde	1. Por pagos totales o Parciales. 2. Por devolución de Mercaderías. 3. Por descuento por pronto pago. 4. Por castigo de incobrables 5. Por bonificación en ventas	DEUDOR
DOCUMENTOS POR COBRAR	ACTIVO CORRIENTE Cuentas por Cobrar	1. Saldo del periodo anterior 2. Ventas a crédito respaldado con pagares o letras de cambio 3. Por actualizaciones si corresponde	1. Por pagos parciales o totales 2. Por traspaso o documentos a cobrar vencidos 3. Por cierre de gestión	DEUDOR
INVENTARIO	ACTIVO CORRIENTE	1. Por el costo del inventario Inicial. 2. Costo de las adquisiciones de mercaderías del periodo 3. Por devoluciones realizadas por los clientes 4. Por la reposición de mercaderías devueltas a los proveedores 5. Por actualizaciones si corresponde	1. Por el costo de mercaderías vendidas 2. Por el costo de mercaderías Devueltas 3. Ajustes por pérdidas o mermas debidamente justificadas y autorizadas 4. Por cierre de gestión	DEUDOR

CAPITULO IV

MARCO PRÁCTICO

4 FORMULACIÓN DE LA PROPUESTA

4.1 Información Indispensable para la administración.

La Empresa requiere en forma permanente, tal vez diariamente, de información aislada sobre lo que sucedió el día anterior, o de lo que está sucediendo en el negocio. Esta información puede referirse a las ventas, ingresos realizados, efectivo que se tiene, cobranzas y pagos, compras, a las existencias de artículos e inventario, número del personal contratado, etc.

Esta información sirve de base para ejercer control de la operación y debe proporcionar resultados que sirvan para la toma diaria de decisiones, necesaria para fines estratégicos y para la elaboración de presupuestos.

La información interna básica es necesaria para conocer los resultados del producto, línea de producto o línea de servicio que debe mostrarse en detalle con el fin de mejorar su productividad y crear riqueza para los dueños o accionistas. La información departamental o de centros de costos es necesaria con el fin de que los responsables puedan vigilar y administrar su área maximizando sus resultados. El nivel más alto lo constituyen las áreas funcionales como Ventas, Producción, Mercadotecnia o Comercialización, Administración, Finanzas, etc.

La información debe estar ordenada de tal manera que cuantifique las actividades y se pueda interrelacionar entre ella, de tal forma que puedan analizarse e interpretarse los resultados.

Conceptualmente, se habla de muchas de las nuevas mediciones desde hace muchos años y en muchos lugares; lo nuevo es la capacidad técnica de procesar los datos. Esa capacidad nos permite hacer rápida y económicamente lo que, hace sólo muy pocos años, hubiera sido

trabajoso y muy caro. Hoy las computadoras han hecho posible el cálculo de costos por actividad, algo que sin ellas sería prácticamente imposible.

Pero ese argumento pasa por alto lo esencial. Lo importante no son las herramientas, son las ideas que hay detrás de ellas. Esas ideas transforman lo que siempre se entendió que eran técnicas discretas a utilizar aisladamente y con fines independientes en un sistema de información integrado. Ese sistema posibilita entonces el diagnóstico, la estrategia y las decisiones empresariales. Eso requiere una visión nueva y radicalmente diferente del significado y propósito de la información: ahora se entiende como medición en la que basar la actividad futura en lugar de cómo post mortem y registro de lo que ya ha sucedido.

La corporación que está surgiendo ahora se dibuja en torno a un esqueleto: la información, que es a la vez el nuevo sistema integrador de la corporación y su articulación.

Nuestra forma tradicional de pensar incluso si utilizamos técnicas matemáticas muy complejas y una jerga sociológica impenetrable siempre ha entendido los negocios como comprar barato y vender caro. El nuevo enfoque define un negocio como la organización que añade valor y crea riqueza.

Sea cual fuere la forma de satisfacerla, la necesidad de información sobre el entorno, donde es probable que surjan las mayores amenazas y oportunidades, será cada vez más urgente. Puede argumentarse que pocas de esas necesidades de información son nuevas y eso es verdad en gran parte.

4.1.1 Aspectos Referentes a los Clientes

Uno de los temas que suele plantearse, dentro de los medios en los cuales prevalece la lucha por la supervivencia, es la presión de los clientes sobre la empresa.

Normalmente, las exigencias de aquellos se exteriorizan a través de pretensiones a nivel de: precios, condiciones de pago y bonificaciones, y se ejercitan en función del poder de compra que detentan.

A partir de esa realidad la empresa se encuentra enfrentada, en una lucha incesante, al avance de los clientes.³²

El concepto que debe prevalecer es el inherente a la calidad total a nivel de producto y de servicios.

La calidad de respuesta a este nivel compromete un sistema integral de gestión que resulta mucho más amplio que el sistema tradicional de control de calidad. El enfoque propuesto involucra a todas las actividades operativas y contribuye a regular la duración del ciclo de la respuesta de la empresa.

La rapidez de respuesta dentro del marco operativo requiere que el ciclo analizado se distinga esencialmente por las siguientes características:

4.1.2 Sistema de Captación de Novedades³³

El mismo deberá funcionar virtualmente como un radar tendiente a captar las señales de cambios que se detectan en el medio en el cual opera la empresa.

Cuanto más débiles se planteen aquellas más afortunado será el hallazgo, ya que implicará estar en la vanguardia en el mercado y aprovechar las oportunidades que éste pueda ofrecer. Así, el cambio de expectativas detectado prematuramente en los consumidores aportará ventajas comerciales poderosas.

La apertura requerida por la propuesta precedente deberá estar acompañada por el análisis de la evolución de los avances tecnológicos que posibiliten el desarrollo y elaboración de los productos en cuestión.

³² M. Vinitzky Guillermo, "Gestión y Éxito Empresario".

³³ M. Vinitzky Guillermo, "Gestión y Éxito Empresario".

Asimismo, se requerirá disponer de un sistema de información acorde que habilite el acceso a un banco de datos y el procesamiento en tiempo real.

4.1.3 Capitalización de la Experiencia Inteligente

Se trata de aprovechar una potencial fuente generadora de ideas útiles para reaccionar antes y mejor en la empresa frente a ciertos estímulos del contexto.

Precisamente, la movilización sistemática de la inteligencia del personal experimentado en la actividad en general y en el ámbito de la organización, en particular, brinda interesantes posibilidades.

El sólo hecho de poder rescatar algunas pocas pero significativas propuestas refuerza la idea de alentar al personal en ese sentido. Nunca con subestimaciones y siempre con elevado respeto.

4.1.4 Pragmatismo Frente al Cambio

El funcionamiento endógeno de la organización deberá responder a una dinámica tal que sin desconocer a la organización formal exista suficiente flexibilidad en función del pragmatismo que requieran las circunstancias.

Esa requerida actitud pragmática frente a lo inesperado se verá traducida en una permeabilidad frente a los problemas nuevos, una comunicación fluida entre los distintos sectores de la organización y una ágil coordinación entre los mismos para afrontar las novedades que vayan surgiendo.

4.2 Información con Destino a los Usuarios

En esta Era Virtual y del Conocimiento las nuevas necesidades informativas de los usuarios deben ser satisfechas por quienes procesan la información contable, tomando en cuenta las nuevas características que tiene la contabilidad para cumplir con esas necesidades de los usuarios, tales como:

EL CONOCIMIENTO	EDUCACIÓN CONTINUA
LA VELOCIDAD	EFICIENCIA Y EFICACIA
GLOBALIZACIÓN	DESMASIFICACIÓN DESINTERMEDIACIÓN DESCENTRALIZACIÓN

Los intangibles que generan el Capital Intelectual en una empresa deben ser revelados considerando para ello su identificación y medición objetiva. Por lo que, deben ser expuestos en los estados financieros, como un anexo mediante una nota aclaratoria que exponga la metodología adoptada en su medición y estimación del periodo de vigencia del mismo.

El auditor debe prepararse para conocer a plenitud las tecnologías de la información emergente en esta era del conocimiento ya que la implementación de la Tecnología de la Información TI no es simple, pero al ejecutarlo en los negocios debe sentarse en: los procesos, en su estructura organizacional y en la cultura organizacional.

En la Era del Conocimiento los investigadores de la Ciencia Contable deberán originar nuevos modelos y enfoques de Auditoría para ser aplicados en una Auditoría Continua, y sin papeles.

4.3 Cómo Mejorar la Información Financiera

Para poder dar servicio excelente, es necesario entender cuáles son las expectativas del usuario; los usuarios comparan lo que perciben vs. lo que esperaban, para poder entonces juzgar la calidad de la información.

Básicamente, la calidad del servicio (como la perciben los usuarios) tiene dos dimensiones:

- ❑ La dimensión técnica o de resultado, y
- ❑ La dimensión funcional o de proceso.

En otras palabras, la FORMA y el FONDO de la información financiera. La FORMA la recibe el usuario de las interacciones que tiene con la empresa, la cual claramente afecta la percepción que él tendrá sobre la calidad del servicio. Por ejemplo, el hotel proporciona un

cuarto limpio y una cama donde dormir; el restaurante un platillo; la aerolínea nos transporta de un lugar a otro; el contador puede presentar un conjunto de estados financieros impecables y que “cuadren” con dos decimales; etc. Sin embargo, la FORMA no lo es todo. Es solamente una parte de la dimensión “calidad del servicio”.

El consumidor también se verá influido por el FONDO o calidad de la FORMA. Por ejemplo, el platillo en un restaurante pudo estar magnífico, sin embargo el mesero tenía las uñas sucias y parecía no haberse bañado en décadas; un balance general con perfectas clasificaciones de corriente y no corriente, pero con incumplimiento de las normas contables, etc. Debe estar en la mente que lo único que cuenta para evaluar la calidad de la información financiera es el definido por el usuario; todo lo demás no tiene importancia. Por lo tanto, la calidad del servicio puede definirse como la discrepancia que existe entre la que el usuario espera y lo que él percibe.

Lo que el usuario percibe como calidad, está afectada por variables que el contador puede controlar, esto es, puede influir en los métodos o sistemas contables a utilizar (PEPS vs. UEPS; método de depreciación; etc.); costeo absorbente vs. variable; información segmentada vs. concentrada; etc. Sin embargo, es más difícil influir en lo que el usuario espera ya que existen variables que están fuera de control del contador (necesidades y características personales del consumidor). El punto más crítico para ofrecer un servicio de alta calidad es, por lo tanto, determinar con la mayor precisión posible lo que el usuario espera de la información contable.

4.4 Lo que el Contador Piensa que el Usuario Espera

Tal vez, muchas veces, el contador percibe correctamente lo que el usuario espera, tal vez, muchas veces se equivoca. Es decir, existe un diferencial entre lo que los usuarios esperan y lo que el contador cree que esperan. El contador puede no conocer cuáles son las características que los consumidores están buscando; o aún cuando las conozcan, desconocen el nivel de calidad que los consumidores esperan. Este diferencial puede ocasionar el perder clientes o perder la actividad ante otras profesiones, ya que éstas pueden acertar en cuanto a los deseos de los consumidores.

El estar equivocados, aún cuando sea un poco, puede ser la causa de no lograr sobrevivir en un medio ambiente muy competitivo. Mucho del mercado que los auditores han estado perdiendo se debe principalmente a que no satisfacen las necesidades de nuestros clientes.

Desafortunadamente existe un síntoma que está sucediendo demasiado a menudo en la profesión y el cual es preocupante de sobremanera: Existe un sobre énfasis en los procedimientos sin primeramente discutir la razón de ser de las técnicas o herramientas. Una distinción muy importante que muchos contadores ignoran es: producto vs. función (forma vs. fondo). En contabilidad, el producto final son los estados financieros; sin embargo, la función principal es proporcionar información que permita a los usuarios mejorar sus procesos de toma de decisiones. ¿Cuántas veces hemos oído discusiones interminables sobre la correcta presentación de ciertas partidas en los Estados Financieros? ¿Qué tal acerca de la correcta clasificación de ciertas partidas (corriente vs. no corriente vs. diferidos)?³⁴

Se gasta mucho esfuerzo en mejorar el producto y se olvida por completo de mejorar su función. La información financiera tiene valor solamente si el usuario es capaz de tomar una mejor decisión comparada con la decisión que podría haber tomado sin tal información.

En su afán de mejorar el producto, el contador recurre a términos tales como comparabilidad, objetividad, consistencia, requisitos fiscales. etc. olvidándose por completo de la relevancia o utilidad que la información debe proporcionar. La pregunta clave no es ¿Cómo mejorar el producto? sino ¿Cómo mejorar su función?. En otras palabras, estamos contestando correctamente la pregunta equivocada.

La empresa de manera general está orientada a servir a un mercado y a maximizar su patrimonio o sea generar riqueza, por lo que el Administrador debe conocer desde un punto de vista financiero:

- Maximización del patrimonio o la generación de riqueza
- El retorno de la inversión de los socios o accionistas.
- La generación del flujo de efectivo.

La maximización del patrimonio o la generación de riqueza se conocen y se miden a través del Estado de Resultados y Estado de Evolución del Patrimonio.

³⁴ DR. Adrián Wong Boren, "El Contador Público en la Era de la Información"

El retorno de la inversión de los socios o accionistas se obtiene, en parte, de la información que contiene el Estado de Evolución del Patrimonio y el Estado de Resultados.

La generación del flujo de efectivo es una condición necesaria para medir la meta, siendo muy importante el conocer la generación de fondos internos de la empresa por su propia naturaleza en forma pura, sin mezclar factores que distorsionen la información de lo que representa el negocio.

4.5 La Orientación que Debe Tener la Información Financiera en la Actualidad

La meta financiera de la empresa comercial es la generación de riqueza, parece lógico que nos preguntemos: ¿Cómo puede la información financiera generar riqueza?.

La información financiera que tiene valor es aquélla que tiene impacto sobre nuestras acciones. Debe ser una información integral, cuantitativa, confiable y oportuna.

¿Cómo extraer información del océano de datos que se tienen en la empresa? Existen multitud de datos que describen algo sobre nuestra realidad, pero que no contestan una pregunta. Los sistemas sincronizados para responder a la mayoría de las preguntas directas, son sistemas integrales. Los bancos de datos son información, pero deben estar ordenados y correlacionados para que formen un sistema de información para un tipo de decisión o función administrativa.

Cualquier acción en la empresa debe ser con el propósito global de la organización de generación de riqueza. La información financiera, para ser útil y confiable para la toma de decisiones, debe ser oportuna y significativa.

La oportunidad de la información es fundamental para que pueda ser base en la toma de decisiones como un arma competitiva que ayude a la empresa a ir hacia adelante, a capturar mercado, a mejorar su rentabilidad, a mejorar su eficiencia, etc.

La significación de la información está basada en la capacidad de representar simbólicamente en palabras (conceptos) y cantidades los resultados de operación y su situación financiera.

La información financiera debe satisfacer las necesidades:

- Internas (información de detalle), y debe estar dirigida a los administradores de la empresa para que puedan dirigir, tomar decisiones y lograr las metas propuestas.
- De tipo financiero general, dirigida a interesados que no se encuentran involucrados directamente con la administración.
- Cubrir las necesidades fiscales.

La información financiera debe verse como un producto, como apoyo a los negocios, aporta valor agregado para la toma de decisiones, y debe ser efectiva en cuanto a su oportunidad. Es indispensable en la toma de decisiones estratégicas y tácticas, por lo que su ordenamiento y su preparación inteligente son importantes para que pueda usarse como una herramienta competitiva.

La información financiera debe estar ordenada para cada empresa en particular, orientada hacia los mercados, clientes y productos con que participa. De esta manera se puede medir a la empresa en su entorno económico.

La información financiera correspondiente al resultado por mercado, por producto, línea de producto o línea de servicio, debe conocerse en detalle con el fin de mejorar la productividad y crear riqueza. La información departamental y de centros de costos es necesaria con el fin de que los responsables puedan vigilar y administrar su área, maximizando sus resultados.

La información debe estar ordenada de tal manera que cuantifique las actividades y se pueda interrelacionar entre ellas de tal forma que puedan analizarse los resultados.

Es necesario, para una buena administración y conducción de un negocio, que los estados financieros principales se formulen en forma mensual y oportunamente con información significativa para la toma de decisiones. Para medir la meta de generación de riqueza, se debe formular el Estado de Resultados que muestra los efectos de las operaciones y su resultado final en forma de un beneficio o de una pérdida. El Estado debe mostrar un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la entidad durante un período determinado. El Estado debe prepararse en forma de que se obtenga el mejor provecho de él para conocer los resultados y estimar el futuro.

Para que esta información financiera aporte un mayor valor agregado a la empresa, es conveniente que muestre resultados por los segmentos que representa el negocio, es decir, por producto, línea de producto o línea de servicio.

Se requiere de indicadores fundamentales para juzgar el impacto que las decisiones han tenido sobre los resultados obtenidos. Esta información debe ser al día, a la semana, etc., con la oportunidad inmediata para que proporcione valor agregado a la empresa.

Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Un segmento del negocio: Es un componente identificable de la empresa, encargado de suministrar un único producto o servicio, o bien un conjunto de ellos que se encuentran relacionados, y que se caracteriza por estar sometido a riesgos y rendimientos de naturaleza diferente a los que corresponden a otros segmentos del negocio dentro de la misma empresa. Los factores que deben tenerse en consideración para determinar si los productos o servicios están relacionados son, entre otros:

La naturaleza de estos productos o servicios;

La naturaleza de sus procesos de producción;

El tipo o categoría de cliente de los productos o servicios;

Los métodos usados para distribuir los productos o prestar los servicios, y

Si fuera aplicable, la naturaleza del entorno regulado donde opera la empresa, por ejemplo el sistema bancario o de seguros, o bien los servicios públicos.

Un segmento geográfico: Es un componente identificable de la empresa, encargado de suministrar productos o servicios dentro de un entorno económico específico, y que se caracteriza por estar sometido a riesgos y rendimientos de naturaleza diferente a los que corresponden a otros componentes empresariales que operan en entornos diferentes. Los factores que deben tenerse en consideración para identificar segmentos geográficos son, entre otros:

La existencia de condiciones económicas y políticas similares;

Las relaciones entre las operaciones de diferentes áreas geográficas;

La proximidad espacial de las actividades;

Los riesgos especiales asociados con las operaciones en áreas específicas;

Las regulaciones sobre control de cambios, y

Los riesgos de cambio subyacentes.

Normalmente, la estructura informativa interna de la empresa suministrará evidencia sobre si la causa más importante de sus riesgos geográficos radica en la localización de los activos (el origen de sus ventas) o la localización de los clientes (el destino de sus ventas). De acuerdo

con ello, la empresa considerará esta estructura para determinar si sus segmentos geográficos deben basarse en la localización de los activos o la localización de sus clientes.

La determinación de la composición de un segmento, ya sea del negocio o geográfico, supone poner en juego una cierta dosis de criterio. Al realizar los juicios correspondientes, la gerencia de la empresa habrá de tomar en cuenta el objetivo de suministrar información financiera segmentada, tal y como se ha establecido en esta Norma, así como las características cualitativas de los estados financieros, tal y como han sido identificadas por el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros del IASC. Entre estas características cualitativas se encuentran la relevancia, la confiabilidad y la comparabilidad temporal de la información financiera, que se suministra sobre los diferentes grupos de productos y servicios de la empresa, o sobre sus operaciones en áreas geográficas particulares; y también se encuentra la utilidad de tal información para valorar los riesgos y rendimientos de la empresa en su conjunto.

Del mismo modo, la información financiera debe incluir análisis de tendencias, no limitándose a la comparación de resultados reales de período a período o contra presupuesto. Los análisis deben informar sobre las variaciones que se han realizado por precio, volumen, o la mezcla de productos en los casos de variaciones que puedan presentarse en la contribución de los productos, líneas de productos o líneas de servicios, identificando su causa y las razones de los incrementos o decrementos en costos fijos o variables para que se puedan tomar decisiones, actuando con rapidez con el fin de mejorar la rentabilidad de la empresa.

Los resultados obtenidos por mercado, producto, línea de producto o línea de servicio deben poder identificarse con los recursos empleados para ellos, como pueden ser las cuentas por cobrar, los inventarios, las inversiones en inmuebles, maquinaria y equipo, y así poder conocer su rentabilidad. De esta manera se puede mejorar el servicio, la eficiencia de la operación, y ser más competitivo, lo que puede lograrse haciendo uso con la tremenda potencia del computador.

La información financiera histórica es una fuente importante para el análisis de los resultados de la empresa, pero es necesario conocer el entorno competitivo en que opera la empresa, evaluar el sistema de comercialización, calidad de los productos, su precio, la calidad del personal de la empresa, etc.

La información financiera debe proporcionar servicios de información de valor agregado, inteligentes, de alta calidad en pro de la toma de decisiones, para que la empresa se impulse hacia adelante con acciones innovadoras, competitivas, en apoyo a los negocios.

La empresa debe acercarse a los usuarios de la información para conocer y entender sus necesidades, con objeto de que se tomen acciones para adecuarse a satisfacer las mismas. El cliente necesita se le satisfagan sus necesidades, que se le resuelvan sus problemas, y que se le preste un servicio eficiente.

4.6 Propuestas para la Medición del Capital Intelectual

La empresa no sólo debe gestionar su conocimiento eficientemente sino cuantificarlo mediante herramientas de medición del capital intelectual organizativo. Edvinsson y Malone determinan los factores de éxito que se tienen que maximizar y los agrupan en las siguientes áreas de enfoque:

- ❑ Financiera
- ❑ Clientes
- ❑ Proceso
- ❑ Renovación y Desarrollo
- ❑ Humana

Dichas áreas forman parte de la Taxonomía propia de Skandia para medir el impacto del Capital Intelectual en el valor que se tiene en el mercado. Se presentan los indicadores propuestos, que deben tener cuatro características implícitas que deben ser:

- ❑ Pertinencia
- ❑ Precisión
- ❑ Ilimitada (es decir omnímoda en su alcance)

- Fácil de medir

4.6.1 Enfoque Financiero

El movimiento de dinero dentro de la organización es la medida más tangible de su valor. La realidad de la historia es como asignar un valor monetario a toda actividad y a todo activo.

Tradicionalmente los estados financieros constituyen la fuente de información financiera de la empresa y, considerando los alcances del capital intelectual, se presenta una paradoja: los estados financieros no pueden ser independientes del informe de capital intelectual y, al mismo tiempo, ser parte de él.

Edvinsson y Malone³⁵ señalan que la “contabilidad empresarial moderna ya no es una operación aparte e independiente cuya función es sumar recibos y cortar cheques y computar beneficios al final del trimestre. La organización moderna es un lugar donde los datos financieros, recogidos al minuto, corren de una base de datos a otra dentro de la empresa: donde un vendedor listo crea hoy por la mañana un activo nuevo o éste se pierde por la tarde por la desidia de un burócrata perezoso; y, mas que nada, donde el éxito o el fracaso de toda una empresa puede descansar en una decisión táctica tomada por un alto ejecutivo basándose en datos contables completos que tienen que estar actualizados hasta ese preciso momento”.

Como parte de sus actividades habituales, la empresa genera un flujo de información muy grande, proveniente de los diferentes sectores por que es necesario proceder a la investigación, traducción y esquematización de los mismos con destino a producir índices e indicadores que calculen la marcha de la empresa. Sin embargo, estos indicadores deben ser lo suficientemente profundos y completos para captar todos los activos de la empresa.

Los indicadores, que pueden ser enmendados con base en el tiempo y la experiencia, y está representado por los siguientes:

³⁵ L. Edvinsson y M. Malone, “*Intellectual Capital*”.

N°	INDICADOR	VALORACIÓN
1	Activos Totales / Número de Empleados	Bs
2	Ingresos Totales / Activos Totales	Bs
3	Utilidad Neta / Activos Totales	Bs
4	Ingresos Totales / Número de Empleados	Bs
5	Utilidad Neta / Número de Empleados	Bs
6	Valor de Mercado de la Empresa	Bs
7	Importe de las Inversiones en Informática	Bs

4.6.2 Enfoque al Cliente

Las empresas hacen grandes esfuerzos para satisfacer a los clientes en su meta de “servicio total al cliente”. Para su logro se destinan grandes cantidades de recursos, así como una variedad cada vez más amplia de herramientas tecnológicas para mantener a los clientes satisfechos el mayor tiempo posible.

Esta situación determina que los consumidores efectúen un control mayor sobre el proceso de compra, ellos esperan poder definir personalmente el producto o servicio a la medida de sus necesidades, así como esperan estar informados sobre el uso del producto y sus características y, en su caso, poder contar con un servicio de post venta fácil de acceder. En resumen, quiere un servicio personalizado, de entrega inmediata, sin fallas, en su relación con la empresa.

Los indicadores se diseñan para interpretar las relaciones entre la empresa y sus clientes actuales y potenciales, considerando básicamente los siguientes elementos:

- Tipo de cliente
- Duración del cliente
- Papel del cliente
- Apoyo al cliente
- Éxito con el cliente

Estos elementos nos permitirán obtener, entre otros: un perfil del cliente típico para el producto de la empresa; los niveles de educación; renta; rotación de la actual base de datos; tiempo de permanencia y lealtad del cliente; cuál el papel de éstos en el diseño del producto; la atención post venta y cuáles son los niveles de éxito con los clientes.

Los indicadores sugeridos para la evaluación de este enfoque son:

Nº	INDICADOR	VALORACIÓN
1	Participación en el Mercado	%
2	Numero de Clientes	Nº
3	Total de Ventas Anuales / Numero de Clientes	Bs
4	Duración Media de Relación con el Cliente	Nº
5	Calificación de los Clientes	%
6	Número de Visitas del Cliente a la Empresa	%
7	Días Dedicados a Visitar a los Clientes	Nº
8	Número de Clientes / Número de Empleados	%
9	Tiempo Medio entre el Contacto con el Cliente y la Venta	Nº
10	Proporción de Contactos para Vender / Ventas Cerradas	%
11	Índice de Satisfacción del Cliente	%
12	Inversión en Tecnología de Información / Numero de Vendedores	Bs
13	Inversión en Tecnología de Información / Numero de Empleados de Servicio y Apoyo	Bs
14	Gastos de Apoyo a Clientes/ Numero de Clientes	Bs
15	Gastos en Servicio a Clientes / Año	Bs

4.6.3 Enfoque de Proceso

Este enfoque tiene que ver con el uso de la tecnología como una herramienta para sostener la creación de valor en las empresas.

La tecnología en forma de intercambio electrónico de datos, páginas Web, redes de inventarios y demás ha hecho posibles nuevos tipos de relacionamiento de la empresa con proveedores, socios y clientes, que son fundamentales para sobrevivir en un mundo altamente competitivo, y un alto porcentaje de utilización de tecnología.

Sin embargo, la tecnología tiene un costo y muchas veces éste es muy elevado; una razón más para evaluar cuidadosamente la tecnología que utiliza la empresa.

Los indicadores sugeridos para la evaluación de este enfoque son:

Nº	INDICADOR	VALORACIÓN
1	Total de Gastos Administrativos / Ingresos Totales	Bs
2	Tiempo de Procesamiento de Desembolsos	%
3	Ordenadores Personales y Portátiles / Nº de Funcionarios	Nº
4	Capacidad de la Red / Numero de Empleados	%
5	Gastos Administrativos / Numero de Empleados	Bs
6	Gasto en Tecnología de Información / Numero de Empleados	Bs
7	Gasto en Tecnología de Información / Gastos Administrativos	Bs
8	Gasto Administrativo / Total Primas Pagadas	Bs
9	Capacidad de Memoria de los Ordenadores	%
10	Variación de los Inventarios en Tecnología de Información	Bs
11	Rendimiento de la Calidad Empresarial (ISO 9000)	%
12	Rendimiento de Empresarial / Meta de Calidad	%
13	Capacidad de Tecnología de Información / Numero de Empleados	Nº
14	Rendimiento Tecnología de Información / Numero de Empleados	Nº

Estos indicadores tienen el propósito de presentar una perspectiva de cómo usa una empresa utiliza sus herramientas tecnológicas para crear valor.

4.6.4 Enfoque de Renovación y Desarrollo

Este enfoque pretende proyectar el futuro de la empresa, es decir, qué está haciendo hoy para aprovechar las oportunidades del futuro.

La empresa debe prepararse para hacer frente a las fluctuaciones del mercado, reaccionando de manera oportuna, con base en el carácter y la adaptabilidad de sus empleados, es decir, la capacidad de la empresa para renovarse.

Para hacerle frente a esta situación la empresa debe considerar una investigación de:

- La clientela y el impacto que ésta tiene en las operaciones futuras de la empresa.
- El atractivo de la empresa en el mercado.
- Los productos y servicios nuevos que la empresa está en condiciones de ofertar al cliente.
- Los socios estratégicos y su vinculación con los intereses de la empresa.
- La infraestructura actual de la empresa y sus perspectivas de ampliación.
- Los empleados, su nivel y perfil de formación.

Los indicadores sugeridos para la evaluación de este enfoque son:

N°	INDICADOR	VALORACIÓN
1	Gasto en Desarrollo de Competencia / Número Empleados	Bs
2	Índice de Empleados Satisfechos	%
3	Inversión en Relaciones / Clientes	Bs
4	Participación en Horas de Formación	%
5	Participación en Horas de Desarrollo	%
6	Gasto en Investigación + Desarrollo / Gasto Administrativo	%
7	Gastos en Formación / Número Empleados	Bs
8	Gasto en Formación / Gasto Administrativo	Bs
9	Gasto en Desarrollo de Negocios / Gasto Administrativo	Bs

10	Proporción de Empleados Menores de 40 Años	%
11	Gasto en Desarrollo de Tecnología de Información / Gasto en Tecnología de Información	Bs
12	Gasto en Tecnología de Información Para Formación / Gasto en Tecnología de Información	Bs
13	Recursos de Investigación y Desarrollo / Recursos Totales	%
14	Promedio de Edad de los Clientes	%
15	Promedio de Educación	%
16	Promedio de Ingresos	%
17	Promedio de Duración del Cliente con la Empresa / Meses	Nº
18	Inversión en Educación / Numero De Clientes	Bs
19	Comunicaciones Directas con Clientes / Año	Nº
20	Gasto No Relacionado con Producto / Cliente / Año	Bs
21	Inversión en Desarrollo de Nuevos Mercados	Bs
22	Inversión en Desarrollo de Capital Estructural	Bs
23	Valor del Sistema Intercambio Electrónico de Datos IED	Bs
24	Actualización del Sistema Intercambio Electrónico de Datos IED	Bs
25	Capacidad del Sistema Intercambio Electrónico de Datos IED	Nº
26	Proporción de Nuevos Productos (Menos de Dos Años) / Familia Total de Productos de la Empresa	%
27	Investigación y Desarrollo Invertida en Investigación Básica	%
28	Investigación y Desarrollo Invertida en Diseño de Productos	%
29	Investigación y Desarrollo Invertida en Aplicaciones	%
30	Inversión en Apoyo y Capacitación para Nuevos Productos	Bs
31	Promedio de Edad de las Patentes de la Empresa	%
32	Patentes Pendientes	Nº

Los indicadores pretenden identificar el futuro de la empresa. Un futuro incierto y tan difícil de predecir, de ahí la necesidad de contar con varios indicadores.

4.6.5 Enfoque Humano

Constituye, sin lugar a dudas, el factor más dinámico de la empresa, debido a que éste penetra en todos los demás enfoques sirviendo como un agente activo sobre ellos.

Sin embargo, por la naturaleza del factor humano su medición es muy difícil. No hay manera de saber que piensa el empleado o el directivo.

Los indicadores sugeridos para la evaluación de este enfoque son:

N°	INDICADOR	VALORACIÓN
1	Índice de Motivación	%
2	Índice de Empleados Facultados	%
3	Número de Empleados	N°
4	Rotación de Empleados	%
5	Promedio de Años de Servicio en la Empresa	%
6	Número de Directivos	N°
7	Número de Mujeres Directivas	N°
8	Promedio de Edad de los Empleados	N°
9	Tiempo de Formación (Años, Días)	N°
10	Competencia del Personal	N°
11	Número de Empleados de Tiempo Completo / Número Empleados Permanentes (de Planta)	N°
12	Promedio de Edad de Empleados Permanentes /Número Empleados Permanentes	N°
13	Promedio de Años en la Empresa de Empleados Permanentes	N°

14	Rotación Anual de Empleados de Tiempo Completo	N°
15	Costo Anual de Programas de Capacitación, Comunicación y Apoyo / Número Empleados Permanentes Tiempo Completo	Bs
16	Número Promedio de Empleados Temporales de Tiempo Completo	N°
17	Costo Anual de Programas de Capacitación, Comunicación y Apoyo / Número Empleados Temporales Tiempo Completo	Bs
18	Promedio de Duración de Contratos Temporales	%
19	Número de Directivos con Grado Superior en Ciencias Empresariales / Total Directivos	%
20	Número de Directivos con Grado Superior en Ciencias e Ingeniería / Total Directivos	%
21	Número de Directivos con Grado Superior en Artes Liberales / Total Directivos	%

Los indicadores descritos por cierto que no son suficientes, pero adelantan un poco el proceso de evaluación de uno de los factores más complejos del capital intelectual de las empresas.

CAPITULO V

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- La Contabilidad es un sistema establecido para la recopilación de información con el objeto de registrar, clasificar y resumir la información para cada transacción comercial para las empresas comerciales y otros.
- Se constituye también en una herramienta fundamental de desenvolvimiento de las organizaciones comerciales para la ejecución y cumplimiento por los contadores generales.
- La Contabilidad se encarga de analizar y valorar los hechos económicos – financieros, a través de normas y procedimientos aprobados a nivel nacional e internacional.
- La Contabilidad registra y clasifica las operaciones financieras.
- Las personas naturales y jurídicas, privadas y públicas deben tomar decisiones gerenciales de manera oportuna sobre la lectura de resultados registrados en los Estados Financieros así como los ajustes necesarios en las circunstancias, verificando si los registros han sido cumplidos de acuerdo a Normas Contables (NC) emitidas por el Consejo Técnico Nacional de Auditores de Bolivia, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y otras disposiciones emanadas del Ministerio de Economía y Finanzas del Estado.
- El enfoque de la información financiera ha cambiado en este siglo. En los primeros decenios se usaba para dar cuenta y razón de lo sucedido. La información principal se emitía generalmente en forma anual, y mucho tiempo después de la fecha en que eran relativos los estados financieros y un tanto al estilo particular del Contador.

En los últimos decenios, con el desarrollo de la ciencia y la técnica, las comunicaciones, la electrónica y toda la tecnología contable - financiera, los entes económicos pueden captar al instante los eventos económicos que se realizan en cualquier parte del mundo para ser

medidos, cuantificados, clasificados y registrados para finalmente ser convertidos en información cualitativa y de tal importancia, que hace algunos decenios era inimaginable.

Paralelamente a este desarrollo se han venido formulando normas de contabilidad y reglas particulares de aplicación a los eventos económicos para que la información financiera sea uniforme en cualquier parte del mundo.

- La meta de la empresa mercantil está orientada a servir a un mercado y a generar riqueza, por lo que el administrador debe conocer: la generación de riqueza, el retorno de la inversión de los socios o accionistas, y la generación del flujo de efectivo.
- La información financiera que tiene valor es aquella que tiene impacto sobre nuestras acciones. Debe ser una información integral, cuantitativa, confiable, significativa y oportuna. La significación de la información está basada en la capacidad de representar simbólicamente en palabras y cantidad los resultados de operación y la situación financiera. La oportunidad de la información es fundamental para que pueda ser base de la toma de decisiones como un arma competitiva que ayude a la empresa a impulsarse hacia adelante, a capturar mercado, a mejorar su rentabilidad, a mejorar su eficiencia, etc. Cualquier acción de la empresa debe ser con el propósito global de la generación de riqueza.
- La información financiera debe emanar de una sola fuente: el sistema de contabilidad. Debe en primer lugar, satisfacer las necesidades internas, información de detalle y estar dirigida a los administradores de la empresa, para que puedan tomar decisiones y lograr las metas propuestas. En segundo lugar, se deben satisfacer las necesidades de tipo financiero general, dirigida a los interesados que no se encuentran involucrados directamente con la administración; y por último, cubrir las necesidades fiscales.
- La información financiera debe estar ordenada para cada empresa en particular; orientada hacia los mercados, clientes y productos en los que participa la empresa, para poderse medir en su entorno económico. Debe verse como un producto, como apoyo a los negocios, aporta valor agregado para la toma de decisiones; es indispensable para fijar los criterios estratégicos y tácticas, por lo que su ordenamiento y preparación inteligente es importante para que pueda usarse como una herramienta competitiva.

- La información debe estar ordenada de tal manera que cuantifique las actividades y se pueda interrelacionar entre ellas, y que puedan evaluarse los resultados. La información correspondiente al resultado por mercado, por producto, línea de producto o línea de servicio; debe conocerse en detalle, con el fin de mejorar la productividad y crear riqueza. La información departamental y de centros de costo es necesaria con el fin de que los responsables puedan vigilar y administrar su área maximizando sus resultados.
- La administración requiere de indicadores fundamentales para juzgar el impacto que las decisiones han tenido sobre los resultados obtenidos. Esta información debe ser al día, semana, mes, etc., con la oportunidad inmediata para que proporcione valor agregado a la empresa: análisis de tendencias, resultados contra presupuestos, variaciones que se han producido por precio, volumen, mezcla de productos, etc., identificando su causa y las razones de los incrementos o decrementos en los costos fijos o variables que se requieren para mejorar la rentabilidad de la empresa.
- La administración requiere en forma permanente, tal vez diariamente, de información aislada de lo que sucedió el día anterior, o de lo que está sucediendo en el negocio, como ventas, ingresos, el saldo del efectivo, el monto de las cobranzas, las compras, las existencias, el personal contratado, etc. Esta información es base para ejercer control de la operación, y debe proporcionar resultados para la toma diaria de decisiones.

5.2 RECOMENDACIONES

- La Contabilidad presenta en forma resumida, la información contable expresada en términos monetarios, con el fin demostrar el Estado de Situación Oportuna y confiable a una fecha determinada, para lo cual el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (Ex Hacienda) debe crear una oficina que divulgue, certifique, dirija y controle la ejecución y aplicación de las Normas Vigentes.³⁶
- A partir del periodo de convergencia a las NIIF's deben ser aplicadas orgánica y sistemáticamente en las empresas Comerciales, industriales y de servicios para informar y

³⁶ www.economia.gov.bo

armonizar las normas y reglamentos contables establecidos a fin de buscar la eficiencia, eficacia y efectividad de los procedimientos contables.

- Se recomienda al Colegio de Contadores Departamentales y Nacional la divulgación y aplicación de las Normas y disposiciones emanadas de dichos organismos a fin de coadyuvar su correcta aplicación, ejecución y control contable respectivo.
- Las Universidades deben difundir y elaborar reglamentos conjuntamente con los Colegios de Contadores, para que se armonice y compatibilice el sistema contable, evitando desviaciones o malas interpretaciones de las normas establecidas, a fin de cumplir y hacer cumplirlas leyes vigentes.
- Que el proceso y elaboración del informe no sea en extremo oneroso; pero que tampoco por buscar ahorros exagerados se sacrifique calidad y contenido de la información.
- Que el Auditor, mediante el uso correcto de la información, continúe coadyuvando a que se alcance la eficiencia y la productividad; evitando el uso irracional de los recursos y la descapitalización de la sociedad; propugnará la justa contribución fiscal, y configurará modelos propiciadores de la redistribución de la riqueza para la satisfacción de las necesidades físicas, económicas y culturales de los miembros del cuerpo social. Ser un promotor de cambios cualitativos en las relaciones sociales.

6 BIBLIOGRAFIA

- Colegio de Auditores de Bolivia, Normas de Contabilidad – CTNAC.
- Universidad Autónoma de Pando; Programa de Contaduría Pública.
- Normas Internacionales de Contabilidad, 5° Edición 1998 – IMPCAC
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, 20° Edición 1997 – IMPCAC.
- CUADRADO, Valdomayor; Metodología de la Investigación Contable, 1° Edición 1998 – Edit. McGraw Hill.
- KIESO y WEYGAND; Contabilidad Intermedia, 2° Edición 1999 – Edit. Limusa S.A.
- MORENO FERNANDEZ, Joaquín; Contabilidad Superior, 1° Edición 1993 – IMCPAC
- ROMERO LÓPEZ, Javier; Contabilidad Superior 1° Edición 2000 – McGraw Hill
- BIONDI, Mario; Tratado de Contabilidad Intermedia y Superior, 5° Edición 1997 Ediciones Machi.
- BIONDI, Mario; Interpretación y Análisis de Estados Contables, Edición 1989 Ediciones Machi.
- Revistas Interamericanas de A.I.C.
- Código de Comercio – Editorial Serrano Ltda., 1987.
- D.L. 14379 de 25 de febrero de 1977
- Ley 843 – Reforma al Sistema Tributario
- Ley 1606 – Nuevo Código Tributario.
- Diccionario Enciclopédico Larousse
- CHIAVENATO, Idalberto; Introducción a la Teoría General de la Administración.
- ORTEGA, Macario; Administración Pública y el Sistema de Control Gubernamental, 2004 – Arte Editores.
- FUNES, Juan; ABC de la Contabilidad.
- REYES PONCE, Agustín; Administración Moderna – Editorial Limusa S.A.
- GÓMEZ CEJA, Guillermo; Planeación y Organización de Empresas, 8° Edición – McGraw Hill.

- YAÑEZ, MENDOZA Ronny, Contabilidad Básica, Ed. 1998. UMSA.
- BIONDI, Mario; Tratado de Contabilidad Intermedia Ediciones Macchi, 1999, Argentina.
- CENTELLAS ESPAÑA, Ruben - GONZÁLES ALANES, Carlos; Normas Técnicas para la Preparación de Estados Financieros, Editorial: “Artes Gráficas Latina” – La Paz (Bolivia), 3ª edición, septiembre, 2003.
- CUADRADO, A. - VALMAYOR, L.; Metodología de la Investigación Contable, Mc Graw Hill, México, 1998.
- DÍAZ INCHICANQUI, Miguel; La Información Contable en la Era Virtual y del Conocimiento”, REVISTA QUIPUKAMAYOC, publicada el segundo semestre/2002 por el Instituto de Investigación de Ciencias Financieras y Contables Facultad de Ciencias Contables, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú.
- FOWLER NEWTON, Enrique; Cuestiones Contables Fundamentales, Ediciones Macchi, 2002, Argentina
- GARCÍA, S. y MATTERA, M.; Contabilidad a Moneda Constante, Editorial Tesis, 1988, Argentina
- HORNGREN/SUNDEM/ELLIOT; Biblioteca de Contabilidad Financiera, Editorial Prentice Hall, 1996, México.
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, A.C.; El Contador Público en la Era de la Información, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., Tebachines N° 44 Bosques de Las Lomas, México, 1999. Con los siguientes artículos:
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, A.C.; Normas Internacionales de Información Financiera – 2003, International Accounting Standards Comité Foundation, 30 Cannon Street, London EC4M 6XH, IASCF, Enero, 2003.
- RAFAEL Y PRIETO, Alonso; Crisis y Retos de la Información Financiera, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., Central de Impresiones Publicitarias S.A.- México D. F., 1985.
- ROMERO LÓPEZ, Javier; Contabilidad Intermedia, Mac Graw Hill, México, 1998
- www.impuestos.gov.bo
- www.economia.gov.bo