

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

TESIS

**PRESENTADA A LA HONORABLE JUNTA DIRECTIVA DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

POR:

JOSE ANTONIO HERRERA COSAJAY

PREVIO A CONFERIRSELE EL TITULO DE

CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR

EN EL GRADO ACADEMICO DE LICENCIADO

GUATEMALA, OCTUBRE DE 1996

**MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**

| | |
|-------------------|--|
| DECANO | Lic. Donato Santiago Monzón Villatoro |
| SECRETARIO | Licda. Dora Elizabeth Lemus Quevedo |
| VOCAL 1o. | Lic. Jorge Eduardo Soto |
| VOCAL 2o. | Lic. Josué Efraín Aguilar Torres |
| VOCAL 3o. | Lic. Victor Hugo Recinos Salas |
| VOCAL 4o. | P.C. Cantón Lee Villela |
| VOCAL 5o. | P.C. Jorge Alfredo Orozco Flores |

TRIBUNAL QUE PRACTICO EL EXAMEN GENERAL PRIVADO

| | |
|-------------------|-------------------------------------|
| PRESIDENTE | Lic. Victor Manuel Cifuentes |
| SECRETARIO | Lic. Manuel García Morales |
| EXAMINADOR | Lic. Walter Cabrera |
| EXAMINADOR | Lic. Luis Cifuentes |
| EXAMINADOR | Lic. Hugo Requena Beltetón |

**Lic. Juan Antonio Castro Arriola
Contador Público y Auditor
Colegiado 3049**

**Guatemala,
9 de octubre de 1995**

**Señor Decano
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de San Carlos de Guatemala
Lic. Donato Santiago Monzón
Su Despacho**

Señor Decano:

En atención a la designación, que en su oportunidad me hiciera esa Decanatura, procedí a asesorar y revisar el Trabajo de Tesis "BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA", preparado y presentado por el señor JOSE ANTONIO HERRERA COSAJAY, para ser considerado, previo a optar el título de Contador Público y Auditor, en el grado de Licenciado.

Considero que el trabajo de tesis presentado por el señor HERRERA llena los requisitos académicos necesarios para ser discutido en su examen general público.

Sin otro particular, quedo del señor Decano, como su atento y seguro servidor,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"


**Lic. JUAN ANTONIO CASTRO A.
Colegiado 3049**



DEPARTAMENTO DE
CIENCIAS ECONOMICAS

"S-8"

Edificio, zona 12
Ciudad de Guatemala

DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS:
GUATEMALA, VEINTISEIS DE AGOSTO DE MIL NOVECIENTOS
NOVENTA Y SEIS.

Con base en el dictamen emitido por el Lic. Juan Antonio Castro Arriola, quien fuera designado Asesor y la opinión favorable del Director de la Escuela de Auditoría, se acepta el trabajo de Tesis denominado: "BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA", que para su graduación profesional presentó el estudiante JOSE ANTONIO HERRERA COSAJAY, autorizándose su impresión.-

Atentamente,

"ENSEÑAR Y APRENDER A TODOS"

Lic. DORA ELIZABETH LEMUS QUEVEDO
SECRETARIO

Lic. DONATO MONZON VILLATORO
DECANO



ACTO QUE DEDICO

| | | |
|---|--|---|
| A | DIOS | Ser Supremo |
| A | MIS PADRES | José Domingo Herrera Irene de Carmen Cosajay de Herrera |
| A | MI ESPOSA | Olga Marina Escobar de Herrera |
| A | MI HIJO | Brandon Antonio |
| A | MIS HERMANOS | Blanca, Patricia, Mirna y Ramiro |
| A | MIS AMIGOS | Leonel, Francisco , Feliciano, Rafael, Víctor Hugo. |
| A | MIS PADRINOS | Marco Tulio y Víctor Hugo |
| A | MI FAMILIA EN GENERAL | |
| A | LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA | |

| | Página |
|---|--------|
| 1.4.4 Sociedad Anónima | 10 |
| 1.4.4.1 Características de la Sociedad anónima | 10 |
| 1.4.4.2 Organo de Fiscalización | 11 |
| 1.4.5 Sociedad en Comandita Por Acciones | 11 |
| 1.4.5.1 Características | 11 |
| | |
| II CONTABILIDAD | |
| 2.1. Definición de Contabilidad | 13 |
| 2.2. Funciones de la Contabilidad | 14 |
| 2.3. Condiciones que ha de reunir la Contabilidad de una Empresa | 16 |
| 2.4. Su Clasificación | 17 |
| 2.5. Características de la Información Contable | 17 |
| | |
| III CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA | |
| 3.1 Definiciones | 20 |
| 3.1.1 Contabilidad Administrativa | 20 |
| 3.1.2 <i>Contabilidad Financiera</i> | 22 |
| 3.2 Diferencias y Similitudes de la Contabilidad Administrativa y Financiera | 23 |
| 3.2.1 Diferencias | 23 |
| 3.2.2 Similitudes | 25 |

| | Página |
|---|--------|
| 3.3 Relaciones de la Contabilidad Administrativa con otras Clases de Contabilidades | 26 |
| 3.4 Relaciones de la Contabilidad Administrativas con otras Disciplinas | 27 |
| 3.5 Influencias de las Técnicas Cuantitativas sobre la Contabilidad Administrativa | 27 |
| 3.5.1 Comportamiento de los Costos-Volumen-Utilidad | 27 |
| 3.5.2 Punto de Equilibrio como una Herramienta de análisis y toma de decisión | 30 |
| | |
| IV LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y LOS INFORMES QUE RINDE. | |
| 4.1 Importancia | 36 |
| 4.2 Análisis de Estados Financieros | 37 |
| 4.3 El Papel del Contador en el Proceso Administrativo | 38 |
| 4.4 El Papel de la Contabilidad Administrativa en las Sociedades Mercantiles | 39 |
| 4.4.1 Control Administrativo | 39 |
| 4.4.2 Planeación | 40 |
| 4.4.3 Decisiones | 42 |
| 4.4.4 Fusiones | 43 |
| 4.4.5 Liquidaciones | 44 |

| | Página | |
|----------|---|----|
| 4.5 | Cómo Interpretar los Informes anuales de las Sociedades | 46 |
| V | BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA | |
| 5.1 | Financiero | 48 |
| 5.1.1 | Estados e Informes de Predicción Financiera | 48 |
| 5.1.2 | La Contabilidad en Epocas de Inflación | 50 |
| 5.1.3 | Impuesto Sobre la Renta y Decisiones Comerciales | 51 |
| 5.1.4 | Punto de Equilibrio | 52 |
| 5.1.5 | Presupuesto de Efectivo | 54 |
| 5.1.6 | Evaluación de Proyectos de Inversión | 57 |
| 5.2. | Administrativo | 59 |
| 5.2.1 | Estados e Informes de las Operaciones para la toma de Decisiones a nivel Departamental | 59 |
| 5.2.2 | Control Interno Adecuado | 61 |
| 5.2.3 | Análisis del Costo y el ingreso para la toma de Decisiones | 64 |
| 5.2.4 | Determinación del costo de un producto. | 65 |
| 5.2.5 | Impacto del Impuesto Sobre la Renta en la Planeación Gerencial | 66 |
| | Conclusiones | 68 |
| | Recomendaciones | 70 |
| | Bibliografía | 72 |

INTRODUCCION

El presente trabajo tiene como fin primordial presentar a los Contadores, Administradores y otras personas involucradas en la toma de decisiones a nivel de negocios, las diferentes herramientas que ofrece la Contabilidad Administrativa, las cuales muestran el estado de las operaciones y los efectos de carácter económico y financiero que se producen en los negocios, logrando con ello tomar una decisión adecuada, garantizando el correcto y adecuado manejo de los recursos invertidos en el negocio.

Las herramientas que se presentan en el presente trabajo son eminentemente teóricas, las cuales muestran los beneficios tanto a nivel administrativo como financiero, para una decisión correcta y oportuna. Por lo que se presentade la siguiente forma:

En el capítulo I, se inicia con los distintos conceptos relacionados con lo que es una Sociedad Mercantil, sus fines y las distintas clases de sociedades mercantiles que pueden adaptar los negocios en nuestro medio guatemalteco.

En el capítulo II, se indican las distintas clases de contabilidad,

los requisitos que ha de reunir una contabilidad, y las características de la información contable.

El capítulo III, desarrolla las herramientas que ofrece la contabilidad Administrativa para la toma de decisiones, así como define que es la Contabilidad Administrativa y Financiera sus diferencias y similitudes, se hace referencia al Punto de Equilibrio y al Costo-Volumen-Utilidad como alternativas que ofrece la Contabilidad Administrativa.

El capítulo IV, muestra la importancia que tiene la contabilidad administrativa y el papel que juega en las sociedades mercantiles, así como los informes que rinde.

El último capítulo, muestra los beneficios que ofrece la contabilidad Administrativa, tanto a nivel administrativo como financiero, los cuales sirven a la administración para la toma de decisiones.

CAPITULO I

SOCIEDAD MERCANTIL

1.1. Definición

Es una entidad legal separada de las personas dueñas de la misma y surge mediante el contrato de sociedad que es aquel por virtud del cual dos o más personas se obligan a poner en un fondo común bienes, industria, o alguna de estas cosas para obtener lucro.

Las sociedades tienen un carácter personalista y capitalista que pueden formarse ambas a la vez, ya que no puede concebirse una sociedad sólo de personas o una sociedad sólo de capital; los dos elementos son de gran importancia para concebirse como sociedad mercantil.

1.2. Fines

- a) Prestar un servicio de venta de productos o producir un bien económico, ejemplo fabricar automóviles, muebles, etc.
- b) Obtener un beneficio; la sociedad al momento de formarse lo que trata es de conseguir una ganancia, para retribuir el esfuerzo de quien ha aportado los factores productivos.

- c) Restituir los valores consumidos. Las empresas mercantiles para poder continuar su actividad deben fabricar o comprar más bienes ó servicios para abastecer al consumidor.
- d) Contribuir al progreso de la sociedad y desarrollo de bienestar social. Una particularidad de este aspecto es la contribución de las cargas públicas (Pagos de impuestos) para el caso de las sociedades por ejemplo, contribuyen con impuestos directos como lo son el impuesto a Empresas Mercantiles y agropecuarias, según el decreto 32-95 de Congreso de la República y el Impuesto Sobre la Renta contenido en el decreto 26-92 y sus modificaciones, decreto 61-94 ambos del congreso de la república.

1.3. Funciones

La sociedad mercantil como entidad legal separada de sus propios dueños, logra conseguir las siguientes funciones:

- a) **Función Económica:** La sociedad al momento de constituirse establece sus objetivos, la mayoría de ellos lo que persigue es la obtención de costes y lucros, por lo que la actividad es puramente económica.
- b) **Función de Administración:** Las sociedades al instituirse como tales de hecho están organizándose, pero delegan en un grupo de socios la forma como se dirige la misma, l.

- formación de su personal, y preparación para sacarla adelante.
- c) **Función Social:** Lo más importante de esta función es el lugar que se les da a los que conforman la sociedad, la participación de su trabajo y sus aportes, para la buena y eficiente producción, por lo que los recursos humanos y la organización representan el activo más importante y el más eficiente.
- d) **Función de Integración:** La mayoría de sociedades se forman para integrar recursos tanto humanos como capitales, para lograr los objetivos trazados y para satisfacer las necesidades de la colectividad, coordinando esfuerzos y medios instrumentales para prestar un servicio y ofrecer una mejor retribución a quién haya aportado mayores recursos.

1.4. Clasificación

El Código de Comercio de Guatemala en su artículo 10 expresa que son sociedades las que están organizadas bajo la forma mercantil, exclusivamente las siguientes:

- .4.1. La sociedad colectiva
- .4.2. La sociedad en comandita simple
- .4.3. La sociedad de responsabilidad limitada
- .4.4. La sociedad anónima
- .4.5. La sociedad en comandita por acciones

1.4.1. La Sociedad Colectiva

Esta forma de sociedad mercantil, que fue conocida desde la edad media con el nombre de "compañía", se le denomina en la actualidad "compañía colectiva", en el derecho español; "sociedad en nombre colectivo" en el Derecho francés y mexicano; y "sociedad colectiva" en el Derecho guatemalteco.

La sociedad colectiva es una sociedad mercantil de tipo personalista, que se identifica con una razón social en la que los socios, por las obligaciones sociales, responden de modo subsidiario, ilimitada y solidariamente.

1.4.1.1. Ventajas

- a) Su organización es fácil y económica;
- b) La responsabilidad ilimitada de los socios es una garantía para los acreedores sociales;
- c) El crédito personal del socio puede contribuir al éxito económico de la empresa;
- d) Tienen una administración flexible; y
- e) Su funcionamiento no es complicado.

1.4.1.2. Desventajas

- 1) La responsabilidad ilimitada no es atractiva para los socios;
- 2) Por su carácter personalista, a falta de unidad en el criterio social, crea dificultades y divergencias que hacen incierta e inefectiva su existencia

4.1.3. Características de la Sociedad Colectiva

- 1) Es una Sociedad Mercantil: se dice que es mercantil y lo es por su forma, independientemente de la actividad a que se dedique.
 - 2) Es de tipo personalista: La calidad personal de cada socio contribuye a que las relaciones de la sociedad con terceros sean sólidas, lo cual evidencia la sociedad por medio de su razón social.
 - 3) Se identifica con una razón Social: La razón Social es a la colectiva lo que el nombre es a la persona individual. Según el código de comercio, se integra: "... con el nombre y apellidos de uno de los socios o con los apellidos de dos o más de ellos, con el agregado obligatorio de la leyenda: y Cía, Sociedad Colectiva, leyenda que puede abreviarse: y Cía. S.C."
- Responsabilidad Subsidiaria, Ilimitada y Solidaria por las obligaciones sociales. Será subsidiaria cuando la responsabilidad de los socios únicamente tienen el carácter

de socios principales, y se presenta cuando la sociedad est incapacitada económicamente para responder con sus bienes de las obligaciones sociales. Es ilimitada: Cuando la responsabilidad del socio se extiende a su patrimonio particular además de su aporte de capital.

Y es solidaria: cuando cualquier socio responde sobre la obligaciones de la sociedad.

1.4.1.4. Organos de la Sociedad Colectiva

Organos de soberanía; la voluntad social se expresa por medio de la "Junta General de Socios" la que toma las resoluciones que le corresponden de conformidad con la ley y su escritura social.

Organo Administrativo; la administración puede ser confiada a una o más personas que pueden o no ser socios debiendo constar en la escritura constitutiva el nombre o los nombres de los sujetos que desempeñarán dicha función; según el código de comercio de Guatemala establece que a falta de señalamiento expreso, todos los socios son administrativos.

Organo de Vigilancia; Este sirve para controlar los actos de la administración.

1.4.2. Sociedad en Comandita Simple

La Sociedad en Comandita es una sociedad mercantil de tipo personalista, que se identifica con razón social, que requiere de un capital fundacional y en la que coexisten dos tipos de socios con diferente grado de responsabilidad siendo éstos, los comanditarios y los comanditados.

Esta sociedad se caracteriza porque su capital se divide en aportaciones cuyo valor o cuantía consta en la escritura constitutiva; al igual que en la limitada y en la colectiva, su capital no se representan por títulos; únicamente constan en la escritura.

1.4.2.1. Capital:

El capital de esta sociedad debe pagarse completo, por eso se dice que es de capital fundacional total y el pago del mismo es requisito indispensable para poder otorgar la escritura constitutiva.

1.4.2.2. Organo de Soberanía:

El organo deliberante de la sociedad es la junta de socios y debe reunirse mediante convocatoria anticipada.

1.4.2.3. Organo Administrativo:

La administración de la sociedad está confiada a los socio comanditados, pero la escritura puede autorizar que desempeñe esa función personas extrañas a la sociedad. En todo caso, ha prohibición expresa para que el socio comanditario administre la sociedad.

1.4.2.4. Organo de Fiscalización:

Puede esta sociedad tener un consejo de vigilancia con el objeto de fiscalizar la acción de los administradores.

1.4.3. Sociedad de Responsabilidad Limitada

Es una sociedad mercantil que se identifica con razón social o con denominación; que tiene un capital funcional dividido en aportes no representables por títulos valores; y en la que los socios limitan su responsabilidad por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones y de otras sumas que haya sido convenido en la escritura social (art.78 código de Comercio de Guatemala).

La razón social se forma con el nombre completo de uno de

los socios ó con el apellido de dos o más de ellos; y la denominación se forma libremente, con la obligatoriedad de hacer referencia a la actividad social principal, agregando la palabra "Limitada" o la leyenda "Y Compañía Limitada", que puede abreviarse "Limitada" ó "Y Cía Ltda."

1.4.3.1. Organos de Soberanía:

Al igual que la colectiva, es la junta general de socios reunida conforme la ley y la escritura constitutiva.

1.4.3.2. Organo Administrativo:

En esta sociedad la ley no suple la forma de administrarla en el caso de que se hubiese omitido este aspecto en la escritura social. De manera que es obligatorio determinar la forma de administración y el nombre o los nombres de las personas que van a desempeñar esa función.

1.4.3.3. Organo de Fiscalización:

Puede hacerse por medio de un consejo de vigilancia cuya conformación y facultades se determinarán en la escritura social.

1.4.4. Sociedad Anónima

Es una sociedad formalmente mercantil, de carácter capitalista, tiene un capital dividido y representado en títulos llamados acciones, y los socios limitan su responsabilidad hasta el monto total de las acciones que son de su propiedad.

1.4.4.1. Características de la sociedad anónima

- a) Es una sociedad capitalista
- b) El capital se divide y representa por títulos valores llamados acciones.
- c) La responsabilidad del socio es limitada.
- d) Hay libertad para transmitir la calidad de socio mediante la transferencia de las acciones; pero esa libertad se puede limitar contractualmente cuando se trata de títulos nominativos;
- e) Los órganos de la sociedad funcionan independientemente cada uno tiene delimitada sus funciones.
- f) Se gobiernan democráticamente, porque la voluntad de la mayoría es la que da fundamentos a los acuerdos sociales sin perjuicio de los derechos de las minorías.

4.4.2. Órgano de Fiscalización

Tiene la misión de controlar la función administrativa, garantiza y ofrece seguridad en el buen manejo de la gestión social, lo que redundará en la confianza que el accionista siente al invertir su capital en la adquisición de acciones.

4.5. Sociedad en Comandita por Acciones

La característica de esta sociedad es que su capital social se divide y representa por títulos llamados acciones; por lo tanto, todo lo que sea compatible se normará con base en el régimen jurídico de la sociedad anónima.

4.5.1. Características

-) El capital fundacional puede ser parcial, el que debe pagarse en una cantidad no menor de Q. 5000.00
-) Existen los socios comanditados y los comanditarios
-) El órgano de soberanía se llama "asamblea general"
-) La administración de la sociedad está siempre a cargo del socio comanditado.
-) Es obligatorio constituir el órgano de fiscalización, el que debe integrarse por uno o varios contadores, auditores o comisarios, personas que son nombradas exclusivamente por

los socios comanditarios y cuya función se rige por la disposiciones de la sociedad anónima en materia de fiscalización.

CAPITULO II

CONTABILIDAD

2.1. Definición de Contabilidad

Contabilidad es el nombre genérico de todas las anotaciones, cálculos y estados numéricos que se llevan a cabo en una empresa con el objeto de proporcionar:

- a) Una imagen numérica de lo que en realidad sucede en la vida y en la actividad de la Empresa; es decir, conocer el patrimonio y sus modificaciones.
- b) Una base en cifras para orientar las actuaciones de la gerencia en su toma de decisiones.
- c) La justificación de la correcta gestión de los recursos de la Empresa.

"La contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información financiera 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 el tomar decisiones en

relación con dicha entidad económica."1/

Con las definiciones anteriores se puede desprender la siguiente: La contabilidad: es una técnica que utilizan los contadores para la clasificación, recolección de los datos ocasionados por los eventos económicos que realiza una entidad mercantil, transformándolas en informes para usos a distintos niveles; por ejemplo, para los inversionistas, para los acreedores, para el Estado etc; para la toma de decisiones.

2.2. Funciones de la Contabilidad

La contabilidad posee distintas clases de funciones siendo las más importantes las siguientes: .

Función Histórica.

Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos que van apareciendo en la vida de la Empresa; por ejemplo, las anotaciones que se van haciendo de todos los cobros y pagos por orden de fechas.

Función Estadística.

^{1/}IGCPA. Principios de Contabilidad, Recopilación 1992. Impreso en Guatemala Por Imprecolor. Pág.3

Es el reflejo de los hechos económicos en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectada por éstos la situación del negocio; por ejemplo, el cobro de Q 10,000.00 en efectivo da lugar a un aumento de dinero en la empresa, que ésta debe contabilizar.

Función Económica.

Estudia el proceso de obtención de los productos, conociendo los precios en las compras y ventas para conseguir una ganancia.

Función Financiera.

Analiza la obtención de los recursos dinerarios para hacer frente a los compromisos de la empresa; por ejemplo: ver cuánto dinero cuenta la empresa; conocer los plazos de cobro de los clientes y los compromisos de pagos con sus acreedores, para poder en todo momento disponer de dinero con que hacer frente a los pagos y evitar la situación anormal de los negocios llamada "Suspensión de pagos".

Función Fiscal.

Consiste en saber cómo le afectan las disposiciones fiscales

mediante las cuales se fija su contribución a las cargas públicas.(conocer todos los Impuestos).

Función Legal.

Conocer los artículos del Código de Comercio, Impuesto Sobre la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto del Papel Especial para Protocolos y Papel Sellado, etc. y otras leyes que puedan afectar a la empresa. Y que la contabilidad refleje el contenido legal de la actividad de la misma.

2.3. Condiciones que ha de reunir la Contabilidad de un Empresa

- a) La contabilidad en sus cuentas, libros y anotaciones debe recoger y reflejar las variaciones patrimoniales de la empresa y las relaciones capaces de producir las.
- b) Debe reflejar las previsiones administrativas y controlarlas.
- c) Debe producir la especialización de períodos de tiempo, para señalar sucesivas situaciones de la empresa.
- d) Estas situaciones ha de presentarse de forma continuada, sin retrasos, a medida que las operaciones se realicen.
- e) Debe utilizar una unidad estable de medida de valor.
- f) Ha de responder a la verdad de los hechos y a la exactitud de las valoraciones a los mismos asignadas.

- g) No debe enmendarse nunca: lo escrito debe permanecer.
- h) Ha de estar rodeada de garantías legales.
- i) Los métodos utilizados han de responder a un correcto sistema técnico adaptado a las necesidades de la empresa.
- j) Toda anotación contable ha de tener una justificación lógica, jurídica y matemática de una operación administrativa demostrable documentalmente.

2.4. Su Clasificación

La contabilidad se clasifica en las siguientes ramas: Contabilidad Administrativa, Contabilidad Financiera, Contabilidad Fiscal.

2.5. Características de la Información Contable

Las características principales que debe reunir la contabilidad son las que se mencionan a continuación:

- a) **Utilidad:** Es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario y estos propósitos son diferentes en detalle para cada usuario, pero todos tienen en común un interés monetario en la entidad económica. Entre estos interesados se encuentran la administración, inversionistas, accionistas, trabajadores,

proveedores, acreedores, autoridades gubernamentales, etc. Dada la imposibilidad de preparar información que cumpla con las necesidades de cada usuario específico, se presenta información general por medio de los estados financieros que comprenden el Balance General, el Estado de Resultados, Estado de Utilidades Retenidas y el Estado de Flujo de Efectivo.

- b) **Confiabilidad:** Es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Esta es una cualidad que refleja la relación entre el usuario y la información contable.
- c) **Oportunidad:** Esencialmente se busca que llegue a manos del usuario la información cuando éste pueda usarla para tomar sus decisiones a tiempo, para lograr sus fines aunque dicha información se obtenga cortando convencionalmente la vida de la entidad económica, y se presenten cifras estimadas de eventos cuyos efectos no se conocen totalmente.
- d) **Objetividad:** Implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas.
- e) **Verificabilidad:** Es la característica del sistema que toda

operación permite ser revisada posteriormente, y que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación.

-) **Provisionalidad:** Esta característica es una limitación a la precisión de la información. Significa que la contabilidad no representa hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de tomar decisiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de operación y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros.

CAPITULO III

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

1.1 Definiciones

1.1.1. Contabilidad Administrativa

Es un segmento de la contabilidad que trata específicamente de la forma en que los datos contables y otros informes financieros pueden ser usados en la administración de las empresas.

La contabilidad administrativa está diseñada como medio auxiliar de las operaciones internas de la empresa, por lo que su función es la planeación de la medición de la eficiencia administrativa.

La contabilidad proporciona información a la administración, de tal manera que las funciones de planeación, organización y control se llevan a cabo de una manera ordenada. El encargado de la contabilidad administrativa deberá asegurarse de que la empresa posea un sistema contable que permita que la administración reciba la información necesaria de una forma útil.

Con regularidad se cree que la contabilidad administrativa es una variante de la contabilidad de costos y que por lo tanto es exclusiva de los costos y los precios. Estos datos son muy importantes, pero la gerencia de una empresa no puede limitarse únicamente a estos aspectos. La gerencia necesita considerar la situación global de la empresa, por lo que la contabilidad administrativa o gerencial va mas allá de las fronteras de la contabilidad y obtiene datos y principios de otras disciplinas, tales como la economía, las finanzas, la estadística, mercadeo, etc., según sean las necesidades de información.

Los objetivos que persigue la contabilidad administrativa son:

- a) La contabilidad al servicio de la administración.
- b) Satisface necesidades internas de información.
- c) Es la base para acciones futuras.
- d) Es útil para impulsar el proceso administrativo.

La contabilidad administrativa es un sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, del control y de la toma de decisiones.

3.1.2. Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera trata del registro, clasificación, resumen de los efectos que los eventos internos y las transacciones externas ejercen sobre el balance general y el estado de resultados. Entre los principales usuarios de la información financiera figuran los siguientes:

- 1) propietarios: les sirve la información financiera para determinar si han obtenido éxito en su negocio.
- 2) socios: la información financiera les establece cuánto han obtenido de utilidad sobre cada acción que les pertenece.
- 3) acreedores: sus decisiones conciernen a la extensión del crédito y a las condiciones del convenio respectivo.
- 4) administradores: los administradores utilizan la información financiera para estimar el resultado de las operaciones, para determinar las necesidades de dinero en efectivo.
- 5) empleados: a ellos les sirve para fijar sus expectativas en el renglón de salarios. Los sindicatos utilizan mucho esta información para solicitar el pliego de peticiones.
- 6) clientes: con la información financiera que se genera a los clientes determinan si la empresa se encuentra en situación de continuar operando.
- 7) entidades gubernamentales: la información financiera la utilizan para su valuación de las declaraciones que hacen las

empresas para el pago de las contribuciones fiscales.

3.2. Diferencias y Similitudes de la Contabilidad Administrativa y Financiera

3.2.1. Diferencias

- 1 .La Contabilidad administrativa está organizada para producir información para usos internos de la administración. La labor de administrar una organización requiere por parte de su responsable, una serie de datos que no son los mismos que se le presentan a los interesados externos, esto requiere de que exista un sistema de información especializado para ayudarle a tomar decisiones rutinarias y no rutinarias, a resolver problemas operativos etc.

2. La contabilidad administrativa está enfocada hacia el futuro, a diferencia de la contabilidad financiera que genera información del pasado o hechos históricos de la organización, aunque ésta última es utilizada como punto de referencia para planificar con vistas al futuro. La contabilidad administrativa ve hacia el futuro, debido a que una de las funciones del ejecutivo es la planeación.

3. La contabilidad administrativa no está regulada por los principios de contabilidad generalmente aceptados, situación que sí ocurre con la contabilidad financiera, porque la información que genera para fines externos tiene que ser producida con las mismas bases y principios contables, de tal forma que el usuario esté plenamente seguro de que en los estados financieros de varias empresas exista uniformidad en lo relativo a su presentación y, por lo tanto, puede haber comparabilidad. En cambio la información requerida por la administración se ajusta a las necesidades de cada uno de ellos.

1. La contabilidad financiera como sistema es obligatoria lo que no ocurre con la contabilidad administrativa que es un sistema de información opcional. De acuerdo al Código de Comercio debe presentarse a la asamblea de accionistas los resultados de cada ejercicio contable obligando de esta forma a que exista la contabilidad financiera. En cambio las empresas no necesariamente deben llevar la contabilidad administrativa, prueba de ello es que sólo un porcentaje mínimo de empresas, tienen un sistema interno de información para toma de decisiones.

- . La contabilidad administrativa no está dirigida a determinar la utilidad con mucha precisión, como la contabilidad

financiera. La contabilidad administrativa otorga más relevancia a los datos cualitativos y costos necesarios en el análisis de las decisiones que en muchos casos, son aproximaciones o estimaciones que se efectúa para predecir el futuro de la empresa, no siendo necesario preocuparse por la exactitud y precisión que regula a la contabilidad financiera.

6. La contabilidad administrativa hace hincapié en las áreas de empresa como células o centros de información, como divisiones, líneas de productos, etc. para tomar decisiones.
7. La contabilidad administrativa, como sistema de información administrativo, recurre a otras disciplinas como la estadística, la economía, la investigación de operaciones, las finanzas, etc. para completar los datos presentados con el fin de aportar soluciones a los problemas de la organización; de ahí que exista una gran relación con otras disciplinas, circunstancia que no sucede en la contabilidad financiera.

3.2.2. Similitudes

1. Tanto la contabilidad administrativa como la financiera se apoyan en el mismo sistema contable de información; las dos

parten del mismo banco de datos.

2. Ambas contabilidades exigen responsabilidad sobre la administración de los recursos que son puestos en manos de los administradores; la contabilidad financiera verifica y realiza dicha labor a nivel global, mientras que la contabilidad administrativa lo hace por áreas o segmentos.

3.3. Relaciones de la Contabilidad Administrativa con otras Clases de Contabilidades

La contabilidad Administrativa, como una rama de la contabilidad general, está relacionada con otras ramas de contabilidades que proporcionan datos complementarios para la preparación de una información y toma de decisiones. Entre éstas se mencionan las siguientes:

La contabilidad de Costos: ésta da a conocer de manera razonable los consumos realizados o previstos para conseguir un producto, medir la productividad de la empresa en conjunto o por secciones.

La contabilidad Financiera: esta contabilidad es la que le provee a la contabilidad administrativa la mayoría de datos, por lo que se puede decir que la contabilidad financiera es el banco

de datos de la contabilidad administrativa.

La contabilidad de Sociedades: Esta es otra rama de la contabilidad que proporciona la información acerca de las aportaciones de los socios y la rentabilidad que va teniendo cada aportación, es muy utilizada en las empresas organizadas como sociedades mercantiles.

3.4. Relaciones de la Contabilidad Administrativa con otras Disciplinas

La contabilidad administrativa para poder funcionar se vale de otras disciplinas que le hacen posible hacer su estudio y responder a los requerimientos para la adecuada toma de decisiones, entre ellas se pueden mencionar a las matemáticas, y sus aportaciones más importantes se encuentran en el área de matemáticas aplicadas, específicamente en modelos probabilísticos, simulación, investigación de operaciones, estadística, finanzas, y presupuestos.

3.5. Influencias de las Técnicas Cuantitativas sobre la Contabilidad Administrativa

3.5.1. Comportamiento de los Costos-Volumen-Utilidad

La planeación de utilidades y la relación Costo-Volumen-utilidad, ayuda a la administración para determinar las acciones que se deben tomar con la finalidad de lograr cierto objetivo, que en el caso de las empresas lucrativas se denomina utilidad, la cual permite calcular cuánto hay que vender, a qué costos y a qué precios, para lograr determinadas utilidades y poder remunerar el capital invertido por cada socio, la manera de calcular es a través de la fórmula siguiente:

$$\text{Unidades por Vender} = \frac{\text{Costos Fijos} + \text{Utilidades Deseadas}}{\text{Margen de Contribucion Unitario}}$$

Por ejemplo: La Empresa Confecciones Modernas, S.A. que se dedica a la confección de pantalones de caballeros, tiene una inversión en activos de Q.100,000.00 y los socios desean obtener rendimientos del 40% antes de impuestos. Cuantos pantalones tiene que vender para dar a los accionistas la utilidad que desean; si sus gastos fijos representan Q.20,000.00 y sus costos por unidad son de Q.20.00 y el precio de venta es de Q.1.50.00 por unidad

Datos:

| | | |
|-----------------------|---|-------------|
| Inversión en Activos: | = | Q100,000.00 |
| Rendimiento deseado: | | 40% |

Rendimiento deseado = $Q.100,000.00 \times 40\%$ = Q. 40,000.00
 Costos Fijos = Q.20,000.00
 Precio de venta Unitario = Q. 50.00
 Costo Unitario = Q 20.00
 Margen de Contribución = Precio de Venta- Costo
 = $Q. 50.00 - Q.20.00 = Q.30.00$

| |
|--|
| $\text{Unidades por Vender} = \frac{\text{Costos Fijos} + \text{Utilidades Deseadas}}{\text{Margen de Contribucion Unitario}}$ |
|--|

Unidades por vender = $\frac{Q. 20,000.00 + Q. 40,000.00}{Q.30.00}$

Unidades por vender = $Q. \frac{60,000.00}{Q.30.00} = 2,000$

Comprobación:

| | |
|--|---------------------|
| Unidades x Vender 2000 x Q.50.00 c/u | Q.100,000.00 |
| Costos Fijos | <u>Q. 20,000.00</u> |
| Margen de Contribución | Q. 80,000.00 |
| Costo x producto Q.20.00 X 2000 unidades | <u>Q 40,000.00</u> |
| Rendimiento deseado | Q 40,000.00 |
| | ===== |

La Empresa Confecciones Modernas S.A. para obtener un rendimiento del 40% sobre la inversión de Q.100,000.00 tendría que vender 2000 unidades.

7.5.2. Punto de Equilibrio como una herramienta de análisis y toma de decisión.

Podemos indicar que es el punto en el cual las ventas cubren el total de erogaciones efectuadas, razón por la cual no pierde ni gana.

La importancia de esta herramienta radica en que ayuda a:

- 1- conocer los efectos que produciría sobre las ventas, costos y utilidades, un proyecto de ampliación o reducción en la capacidad de operación de una empresa.
- 2- como comparación de una empresa a otra, en la cual se establece qué empresa o sección es la más rentable
- 3- Para estudiar la contribución de los artículos principales en las ganancias o pérdidas.

El Punto de equilibrio como una herramienta de la administración, facilita al estudio de las diversas alternativas correctivas que se pueden implantar en un negocio cuando no se obtienen los resultados de ventas esperados, seleccionando la más conveniente y con resultados efectivos.

El cálculo del punto de equilibrio se hace en base a la siguiente fórmula

$$\text{PEQ.} = \frac{\text{G. F}}{\frac{1 - \text{G.V}}{\text{V}}}$$

| | | |
|------|---|----------------------------------|
| PEQ. | = | Punto de equilibrio en quetzales |
| G.F | = | Gastos Fijos |
| V | = | Ventas |
| G.V | = | Gastos Variables |

Aplicación:

La Empresa Confecciones Modernas desea conocer cual será su punto de equilibrio, si sus ventas son de Q.2.3000.000.00, Gastos fijos de Q. 360,500.00 y sus gastos variables de Q. 1.725,000.00

Datos:

| | | |
|------------------|---|-----------------|
| Ventas | = | Q. 2.300,000.00 |
| Gastos fijos | = | Q. 360,500.00 |
| Gastos variables | = | Q 1.725,000.00 |

álculo de la Ganancia Original

| | |
|------------------------|-----------------------|
| ventas | Q.2.300,000.00 |
| Costos Variables | <u>Q.1.725,000.00</u> |
| Margen de Contribución | Q. 575,000.00 |
| Costos fijos | <u>Q. 360,500.00</u> |
| Ganancia | Q. 214,500.00 |
| | ===== |

| | |
|-------|---------------|
| | G. F |
| PEQ.= | ----- |
| | 1- <u>G.V</u> |
| | V |

| | | |
|------|---------------------------|---------------------|
| | <u>Q.360,500.00</u> | <u>Q.360,500.00</u> |
| EQ.= | 1- Q. <u>1,725,000.00</u> | 1-0.75 |
| | Q. 2.300,000.00 | |
| EQ.= | Q. <u>360,500.00</u> | =Q. 1.442,000.00 |
| | 0.25 | |

que significa que se debe vender Q.1442,000.00 para no perder ni ganar.



Si deseáramos saber lo que significa en unidades de productos o en valores, entonces se estaría utilizando las siguientes fórmulas:

1) En Quetzales o valores

$$PEQ = \frac{G.F}{P.V.U - G.V.U}$$

2) En unidades

$$PEU = \frac{G.F}{P.V.U - G.V.U}$$

en donde:

PEU= Punto de Equilibrio en unidades

GVU= Gasto Variable unitario

PVU= Precio de venta unitario

Ejemplo para poder determinar el punto de equilibrio en unidades y en valores de quetzales.

La Empresa Confecciones Modernas tiene gastos fijos de Q360,500.00, su precio de venta por cada producto es de: Q.70.00 y sus gastos variables de ventas por cada unidad son de Q.52.50

Datos:

GF= Q. 360,500.00

GV= Q. 52.50

PV= Q. 70.00

$$PEQ = \frac{Q.360,500.00}{1 - \frac{Q.52.50}{Q.70.00}} = \frac{Q.360,500.00}{1 - 0.75}$$

$$PEQ = \frac{Q.360,500.00}{Q.0.25} = Q.1,442,000.00$$

Para saber cuanto representa en unidades el punto de equilibrio de Q.1442,000.00 se utiliza la siguiente fórmula:

PEU = Punto de Equilibrio Unitario

$$PEU = \frac{G.F}{P.V.U - G.V.U}$$

$$PEU = \frac{Q.360,500.00}{Q.70.00 - 52.50}$$

4.2. Analisis de Estados Financieros

Los Estados Financieros muestran en una forma general la visión de los eventos económicos y financieros de una empresa pero a través del análisis se puede entender y comprender lo que dicen o tratan de decir los Estados Financieros, ya que esta técnica hace una descomposición de los elementos que integran los Estados Financieros, al mismo tiempo se puede obtener los siguientes beneficios:

- 1- Conocer la situación crediticia de la empresa
- 2- La capacidad de pago de las obligaciones a corto y largo plazo
- 3- La suficiencia o insuficiencia del capital de trabajo
- 4- Conducta de los Gastos de Operación
- 5- Si las utilidades obtenidas son razonables en relación al capital invertido

La información obtenida a través del análisis e interpretación de estados financieros es de suma importancia para personas e instituciones que tengan algún interés en la empresa, quienes pueden ser:

- 1- Instituciones de crédito
- 2- Acreedores, Proveedores
- 3- Inversionistas

-- Gobierno

1.3. El Papel del Contador en el Proceso Administrativo

Los informes contables proporcionan a la administración la información oportuna de acuerdo a las necesidades y objetivos trazados por la administración, eligiendo la mejor alternativa para realizar una actividad administrativa, por lo que los contadores se ocupan de recolectar, organizar y presentar la información a los administradores, indicando las alternativas opcionales y los efectos que produce cada una de éstas, constituyéndose en consejero de la administración para la toma de decisiones.

Las actuaciones que realiza un administrador son las que se detallan a continuación y están directamente relacionadas con las actividades del contador

- 1) "planeación, pronósticos de coordinación y motivación
- 2) determinación de las categorías de las operaciones y de la posición actual
- 3) control
- 4) Toma de decisiones"^{2/}

^{2/}Ronal M. Copeland Fundamentos de Contabilidad Administrativa, Editorial Limusa México 1979, pág. 478

Mientras que los contadores realizan las siguientes actividades:

- 1) Presupuesto, establecer estándares y anticipar las consecuencias de las decisiones tomadas.
- 2) Recopilar información sobre costos y utilidades, elaborar e sistema de información.
- 3) Comparar la actividad real con los planes y presupuestos interpretar el significado de las desviaciones y determinar e origen de los problemas. Recopilar y transmitir la información pertinente, aplicarla a un modelo dado y advertir a la administración acerca de los resultados potenciales de la acción elegida.

4.4. El Papel de la Contabilidad Administrativa en las Sociedades Mercantiles

4.4.1 Control Administrativo

Son las medidas que se relacionan directamente con la eficiencia operacional y con la observación de las políticas establecidas en todas las áreas de la organización de una empresa, un ejemplo de un control administrativo en una empresa

puede ser que los trabajadores de la organización lleven un
pafete de identificación.

4.2 Planeación

La planeación es el conocimiento del camino a seguir; considerando todas las actividades unificadas y sistematizadas, se establecen los objetivos generales de la organización para realizarlos. La planeación comprende los objetivos, definición de políticas y establecimiento de métodos y procedimientos.

La planeación necesita de las bases siguientes:

-) Clara definición de los objetivos
-) Identificación y evaluación de recursos disponibles
-) Determinación de la época en que deben realizarse los objetivos propuestos
-) Comparación de los resultados obtenidos con los esperados
-) Toma de decisiones.

La característica esencial de un plan es que involucra una decisión para actuar en el futuro; es conveniente considerar 2 tipos de planeación:

-) Planeación Periódica
-) Planeación de Proyectos especiales

a) **La Planeación Periódica**

También llamada presupuestos, es el proceso de hacer planes para todas las actividades de una empresa por un periodo determinado, generalmente de un año. Un objetivo importante de ese proceso es el acoplamiento de los distintos planes que se hacen para las divisiones de una empresa con el fin de tener seguridad de que los planes parciales armonizan entre sí y de que el efecto conjunto de todas ellas es satisfactorio.

b) **La Planeación de Proyectos Especiales**

"Atañe a una decisión específica relativa a una parte de negocio, esta decisión puede referirse a la compra de una nueva maquinaria, o al propósito de introducirse en un nuevo mercado o al uso de una nueva materia prima o un método distinto de producción, o a la conveniencia de obtener un préstamo bancario, la planeación especial se presenta en cualquier momento que un problema o necesidad requiera soluciones."^{3/}

"La justificación de la planeación se hace necesaria por diferentes motivos:

^{3/} Robert N. Anthony, Contabilidad en La Administración de Empresas 1a. ed. Unión Tipográfica Editorial Hispana Americana Barcelona, Buenos Aires, Guatemala. pág. 5

1. Para prevenir los cambios del entorno, de suerte que anticipándose a ellos, sea más fácil la adaptación de las organizaciones.
2. Para integrar los objetivos y las decisiones de la Organización
3. Como medio de comunicación, coordinación y cooperación de los diferentes elementos que integran la empresa"4/

La Planeación que recibe ayuda de la contabilidad administrativa es básicamente la de operación que consiste en el diseño de acciones cuya misión es alcanzar los objetivos que se desean en un período determinado, básicamente en lo referente a la operación de la empresa, usando diferentes herramientas tales como los presupuestos, el costo volumen-utilidad etc., estos son los instrumentos que apoyan desde el punto de vista informativo a planeación; la contabilidad administrativa le puede proporcionar a la planeación datos para realizar proyecciones, de los eventos económicos de las sociedades.

1.4.3. Decisiones

Las decisiones que realizan los socios o administradores de una sociedad mercantil se basan en el método científico, el cual consiste en:

David Noel Ramirez Padilla, Contabilidad Administrativa, 2da. edición MCGRAW-HILL, pág.10

1) análisis

- Reconoce que existe un problema
- Definir el problema
- Obtener y analizar datos

2) Decisión

- Proponer diferentes alternativas
- Seleccionar la mejor

3) Puesta en Práctica

- Poner en práctica la alternativa seleccionada
- Realizar la vigilancia necesaria para control del plan elegido

4.4.4. Fusiones

"La fusión de varias sociedades pueden llevarse a cabo en cualquiera de estas formas:

- Por la creación de una nueva sociedad y la disolución de todas las anteriores que se integran a la nueva.
- Por la absorción de una o varias sociedades por otra, lo que produce la disolución de aquellas. En todo caso, la nueva sociedad o aquella que ha absorbido a las otras, adquiere los derechos y obligaciones de la sociedad disuelta."5/

El papel que juega la contabilidad en este caso es la representación de los estados financieros, y el cierre de la empresa absorbida. Los contadores son los que conocen más de esas situaciones ya planteadas, analizan qué empresa está produciendo mejores resultados y sobre qué línea de producto están encaminadas esos resultados, por lo que pueden sugerir a los ejecutivos toma de decisiones para fusión de empresas.

4.5. Liquidaciones

Las personas naturales o jurídicas que estén próximas a suspender sus actividades o que se encuentren en una difícil

/ Código de Comercio de Guatemala, Decreto 2-70 del Congreso de la República. artículo 6

situación de mantener el negocio en marcha, deciden e liquidarlo para lo cual es necesario el estado de liquidación, que muestra la situación financiera de un negocio insolvente, a un fecha determinada, así mismo muestra lo que se espera recibir de la realización del activo y las sumas disponibles para liquidar el pasivo.

En algunos casos los contadores al preparar este estado utilizan la ayuda de especialistas para poder dar una opinión razonable a los estados financieros y necesitan conocer ciertos datos tales como:

1. Estimaciones y tasaciones en relación a las cantidades que se obtendrán al realizar los activos.
2. Créditos contingentes que no aparecen en el balance general.
3. Bienes ofrecidos en prenda para garantizar ciertas obligaciones

En este estado lo que se debe analizar son las garantías y obligaciones, el estado de déficit en liquidación y un estado de pago a los acreedores.

Al presentar estos estados se debe tomar en consideración lo que determina el código de comercio de Guatemala, en su artículo 248, que son: Gastos de liquidación, Deudas de la Sociedad, Aportes de los Socios, y Utilidades.

4.5. Cómo Interpretar los Informes anuales de las Sociedades

Los administradores de las sociedades están obligados a identificar e interpretar los significados de los rubros que se presentan en los estados financieros, y asimismo explicarles a los accionistas la situación financiera de los mismos. Para poder comprender los informes anuales de las sociedades es necesario conocer la forma cómo se presentan los estados financieros básicos, siendo éstos el balance general, el estado de resultados, el flujo de efectivo, y las utilidades retenidas.

Conociendo los diferentes Estados Financieros de una Sociedad un administrador podrá:

- a) Identificar los significados e interpretaciones de los principales tipos de ítems en el balance general clasificado de una sociedad
- b) Medir los efectos financieros de varias transacciones, especialmente divisiones de acciones, dividendos en acciones y dividendos en efectivo.
- c) Distinguir entre reservas y fondos en los Estados Financieros

- d) Identificar los significados e interpretaciones de los elementos en el estado de utilidades retenidas y un estado de rendimientos.
- e) Comprender un Estado de Flujo de efectivos.

Asimismo podrá conocer:

- a) La posibilidad de obtener créditos
- b) Aumentar los ingresos de la empresa.
- c) Disminuir los costos y gastos de la empresa
- d) Control de la situación financiera de la empresa
- e) Control eficiente de operaciones de la empresa

CAPITULO V

BENEFICIOS DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

La Contabilidad Administrativa es el sistema de contabilidad más apropiado para hacer diversos controles y análisis internos de una empresa, o sea que es el sistema de información al servicio de las necesidades de la administración con orientación programática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y la toma de decisiones, a la vez ayuda para que dicha decisión sea la mejor de acuerdo con la calidad de la información que se posea. Los beneficios más sobresalientes se clasifican en dos aspectos importantes, desde el punto de vista financiero y administrativo.

1. Financiero

A continuación se ofrecen algunos beneficios de la Contabilidad Administrativa desde su punto de vista financiero

1.1. Estados e Informes de Predicción Financiera

El Informe de predicción financiera es un plan de operaciones financieras para un periodo futuro, expresado en términos monetarios.

La gerencia utiliza estos informes para efectuar comparaciones entre las operaciones planeadas y los resultados reales obtenidos, por lo que se puede decir que la predicción financiera es una visualización de los hechos que puedan ocurrir en un determinado momento o periodo. También le sirve al contratador para señalar las metas específicas a cada división o departamento en una organización; la administración o gerencia mide el avance y eficiencia del trabajo asignado.

La mayor parte de las empresas preparan presupuestos referidos a distintas actividades por ejemplo: puede presentarse el presupuesto de ventas, el presupuesto de gastos de publicidad, el presupuesto de compras. Cada uno de ellos debe quedar estudiado separadamente aunque coordinándose entre sí, porque, por ejemplo el presupuesto de compras está influenciado por el presupuesto de ventas; a su vez el presupuesto de publicidad puede depender de la cifra de ventas que quiera alcanzarse y del mercado al cual nos dirigamos.

Cada uno de estos presupuestos son comparados con los datos reales, llamando la atención sobre los resultados por debajo de lo normal y al mismo tiempo se hacen las investigaciones del porqué no se llegó a lo pronosticado y se hacen los ajustes pertinentes a los presupuestos.

1.2. La Contabilidad en Epocas de Inflación

Los Estados Financieros Básicos se preparan sobre la base contable del Costo histórico, pero si existe una economía inflacionaria se reexpresan en términos de una unidad monetaria e igual poder adquisitivo a la fecha del balance.

"Los Estados Financieros Básicos se preparan sobre la base contable del Costo Histórico, sin tomar en cuenta los cambios en el nivel general de precios, o los aumentos en los precios específicos de los activos. Sin embargo, algunas entidades resentan sus Estados Financieros en base a un enfoque de costo actual que refleja los efectos de los cambios en los precios específicos de ciertos activos o efectúan revaluaciones de las inversiones y la propiedad planta y equipo.

Existen dos métodos para la reexpresión de los Estados Financieros:

-) Ajustes por cambios en el nivel general de precios; el cual consiste en ajustar la información financiera por medio de índices generales de precios.
-) Ajuste por costos actuales o de Reposición; el cual consiste en ajustar la información financiera de acuerdo a los valores que se generan en el presente, en lugar de valores originados en el pasado"6/

GCPA. Principios de contabilidad. Recopilación 1992. Impreso en Guatemala, por
reecolor pág.106

5.1.3 Impuesto Sobre la Renta y Decisiones Comerciales

El Impuesto Sobre la Renta, es un tributo que se genera por las rentas que obtienen las personas naturales y jurídicas, este impuesto se fundamenta en el decreto 26-92 y sus reformas Decreto 61-94 ambos del Congreso de la República.

Las decisiones comerciales que surgen en una sociedad mercantil, siempre están ligadas a un tratamiento fiscal favorable, veamos el caso siguiente: La empresa Confecciones Modernas S.A. desea comprar un bien inmueble y necesita tomar la decisión considerando de qué manera le afecta el impuesto sobre la renta. El inmueble tiene un valor de Q.100,000.00. Según la ley del impuesto sobre la renta en su artículo 17 párrafo segundo dice: "Para determinar la depreciación sobre bienes inmuebles éstos se toman por su costo de adquisición o construcción en ningún caso se admite depreciación sobre el valor de la tierra. Cuando no se precise el valor del edificio y mejoras, se presume salvo prueba en contrario, que éste es un equivalente al 70% del valor total del inmueble, incluyendo el terreno", en este caso se estaría tomando una decisión comercial al indicarle al vendedor del inmueble que el valor del terreno sea de Q.10,000.00. y el edificio de Q.90,000.00 así logrando un deducible para la empresa del 5% de depreciación sobre el edificio. Las decisiones comerciales que se están tomando a

El nivel de gerencia será la de minimizar los tributos, de acuerdo a las alternativas que ofrecen las leyes tributarias.

1.4. Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio viene a ser aquella cifra que la empresa debe vender para no perder ni ganar.

El beneficio que aporta esta herramienta es: reportar datos anticipados, y es aplicable en todo tipo de empresa.

Con la herramienta del punto de equilibrio se puede determinar las cantidades que se tienen que vender en un periodo deseando una nueva utilidad, ejemplo la empresa confecciones Modernas con sus ventas de Q.2.300,000.00, gastos fijos de Q.360,500.00, gastos variables de Q.1.725,000.00 obtiene una ganancia de Q.214,500.00; pero a los socios se les ocurre aumentar su ganancia en Q.85,500.00. Cuáles serían sus ventas necesarias para obtener esa ganancia?

datos:

| | |
|-------------------|--------------|
| ganancia Original | Q 214,500.00 |
| ganancia Deseada | Q 300,000.00 |
| incremento | Q 85,500.00 |

para poder determinar esta utilidad aplicamos la siguiente fórmula:

| | |
|---------------------|---|
| Ventas Necesarias = | $\frac{\text{Nueva Ganancia} + \text{Gastos fijos}}{\text{Ganancia Volumen ó \% contribucion}}$ |
|---------------------|---|

| | |
|--------------------|--|
| Ventas Necesarias= | $\frac{Q.300,000.00 + Q.360,500.00}{0.25}$ |
|--------------------|--|

| | |
|--------------------|-----------------------------|
| Ventas Necesarias= | $Q \frac{660,500.00}{0.25}$ |
|--------------------|-----------------------------|

| | |
|---------------------|-------------------|
| Ventas Necesarias = | $Q. 2.642,000.00$ |
|---------------------|-------------------|

Las ventas necesarias para poder obtener una utilidad de Q 300,000.00 serían de Q. 2.642,000.00.

Comprobación:

| | |
|------------------------------|-----------------------|
| Ventas Netas Necesarias | Q.2,642,000.00 |
| Menos | |
| Costos Variables(75%) | <u>Q.1,981,500.00</u> |
| Utilidad Bruta Marginal(25%) | Q. 660,500.00 |
| Menos | |
| Costos Fijos | <u>Q. 360,500.00</u> |
| utilidad | Q. 300,000.00 |
| | ===== |

1.1.5 Presupuesto de Efectivo

El presupuesto de efectivo es el sistema que se encarga de mostrar anticipadamente las salidas y entradas de efectivo por las transacciones que realiza una empresa.

Para una empresa es de vital importancia tener información oportuna acerca del comportamiento de sus flujos de efectivo. Esto permite a la administración tomar decisiones respecto a su liquidez, así como también proporciona los siguientes beneficios:

-) "Diagnosticar cuál será el comportamiento del flujo de efectivo a través del período, o períodos de que se trate
-) Detectar en qué periodos habrá faltantes y sobrantes de efectivo y a cuánto ascenderán
-) Determinar si las políticas de cobro y de pago son las óptimas, efectuando para ello una revisión para liberar recursos que se canalizarán para financiar los faltantes detectados.
-) Determinar si es óptimo el monto de recursos invertidos en efectivo a fin de detectar si existe sobre ó subinversión
-) Fijar políticas de dividendos en la empresa
-) Determinar si los proyectos de inversión son rentables"^{7/}

Los motivos que tiene una sociedad para mantener efectivo son:

a) Transacciones:

Generalmente no coinciden las entradas con las salidas, por lo que se requiere mantener cierta cantidad de efectivo.

b) Imprevistos:

En algunas ocasiones se presentan situaciones imprevistas, lo que obliga a realizar determinados desembolsos, como la indemnización de un ejecutivo que se separa de la empresa

c) Especulación:

Siempre habrá ciertas circunstancias que ofrezcan a la empresa buenas oportunidades para invertir sus utilidades, como la compra de cierta materia prima cuya escasez es previsible.

El Efecto de la Inflación en el Presupuesto de Efectivo. En las economías latinoamericanas se ve muy de moda las economías inflacionarias como en el caso de Guatemala, y se da por el incremento de precios la cual obliga a las empresas a generar flujo de efectivo a través de su operación, o bien acudir a financiamientos o aportaciones adicionales de capital, para obtener el mismo nivel de operaciones; es decir, la empresa podrá estar trabajando el mismo nivel que el año pasado, o

juizas a un nivel más bajo, sin embargo el flujo de efectivo que equiere es mayor que el año pasado, todo ello provocado fundamentalmente por el fenómeno inflacionario, la inflación más un crecimiento en la demanda de productos provocarán mayor necesidad de flujo de efectivo. De ahí la importancia de pronosticar esos requerimientos de flujo, de tal forma que no se permita llevar a la empresa a un colapso de liquidez del que puede ser muy difícil salir adelante, por lo que se ve necesaria la presencia de la contabilidad administrativa la cual es la encargada de hacer cualquier tipo de análisis y de recabar los fenómenos económicos y poderlos considerar para las operaciones que realice la empresa y establecer las posibles consecuencias que acarreen a la misma.

Es recomendable para las empresas que viven en economías inflacionarias llevar a cabo la elaboración del presupuesto de efectivo y determinar un faltante. No se tome la iniciativa de acudir en forma instantánea al banco, lo sano es primero analizar cada una de las políticas de las diferentes partidas de capital de trabajo, y cuestionarse si es factible reducir el periodo de cobro y el periodo de existencia de artículos terminados o bien ampliar el periodo de pago a proveedores, con el objeto de resolver los faltantes a través de una reasignación de flujo de fondos. La mayoría de empresas latinoamericanas, la primera acción que se toma ante un faltante siempre es proceder

a la obtención de un préstamo, olvidando que en muchas ocasiones la solución está dentro de la misma entidad, pero se cuenta con un departamento encargado de hacer los análisis respectivos, se puede hacer una buena toma de decisiones.

5.1.6 Evaluación de Proyectos de Inversión

Existe una metodología para el análisis y evaluación de proyectos de inversión, se inicia con definir cada uno de los proyectos de inversión, que toma en cuenta los siguientes aspectos, determinar la inversión, los flujos de efectivo con que cuenta la sociedad y los que generará cada proyecto. La vida útil del proyecto, el valor de rescate, y toda la información cualitativa que se considere necesaria para el análisis, seguidamente se debe calcular el costo de capital ponderado de la empresa, y esto consiste en determinar cuánto le cuesta en promedio a la empresa cada quetzal que maneja, lo que servirá de punto de referencia en el análisis cuantitativo de los proyectos, ya que será la tasa de rendimiento mínimo aceptable por la empresa.

Debe de hacerse un análisis cuantitativo, lo cual permitirá seleccionar los proyectos, el método cuantitativo debe ser integrado con el aspecto cualitativo para el proceso de selección; esto significa que se deberá tomar en consideración

variables como el rendimiento que genera cada proyecto, su urgencia, el riesgo que encierran, la necesidad de llevarlo a cabo etc.

Por último se debe de dar un seguimiento de los proyectos, esto significa que una vez se han seleccionado los proyectos, sigue la etapa de vigilar que los beneficios que se esperaban del proyecto se estén logrando de acuerdo con lo planeado.

Como puede verse la contabilidad administrativa es una herramienta de los proyectos de inversión ya que la misma proporciona datos cuantitativos para la toma de decisiones, entre estos pueden ser:

-) variables de la empresa para determinar el volumen de ingresos a realizar
-) Las estadísticas de crecimiento de la empresa,
-) La determinación del papel y los límites de la competencia.

La inversión de un proyecto es el total de recursos que se comprometen en determinado momento para lograr mayor poder de compra, ejemplo de un proyecto sería el incremento de las ventas, aumentar la inversión en cartera, otorgar más créditos, mantener más inventarios de materias primas y de artículos terminados.

5.2. Administrativo

Los beneficios a nivel Administrativos son los que presentan a continuación:

5.2.1. Estados e informes de las Operaciones para la toma de Decisiones a nivel Departamental

En las grandes empresas o sociedades que cuentan con miles de empleados y gerentes, los funcionarios de la compañía deben delegar las responsabilidades, por lo que nace un sistema de contabilidad por áreas de responsabilidad cuya función es reunir información interna del negocio o empresa por segmentos y lo que está bajo su control.

Los informes que se dictan en cada departamento debe suministrar la información oportuna para la toma de decisiones evaluar la eficiencia y las desviaciones del actual rendimiento planeado a fin de que pueda tomarse la debida acción correctiva o incluso hasta eliminar este departamento o ampliarlo.

La contabilidad administrativa para poder presentar informes divide los departamentos en centros de costos y centros productivos; por ejemplo, en los centros de costos se

pueden mencionar a los departamentos de personal, departamento de contabilidad; éstos son llamados departamentos de costos porque no generan utilidades. Y los centros productivos son aquellos que producen costos e ingresos, ejemplo un departamento de ventas, una tienda sucursal.

Los informes que se presentan en este tipo de operaciones a nivel departamental y los usos que se le pueden dar son los siguientes:

- 1) Como base para el planeamiento y asignación de recursos; sirven para poder asignar los recursos económicos, humanos y como guía para el planeamiento de las actividades futuras.
- 2) Como base para tomar acciones correctivas. Un departamento de contabilidad bien diseñado puede dar la alarma de las áreas que presentan problemas, convirtiéndose la contabilidad administrativa en una función importante por áreas de responsabilidad.
- 3) Como base para decisiones sobre fijación de precios. Los gerentes determinan sus precios de acuerdo a los costos que genera cada centro productivo que le permite cubrir todos los gastos y el rendimiento de la inversión, además considera los promedios fijados por el mercado.

La Contabilidad Administrativa para controlar a cada departamento y ofrecer los datos, establece cuentas departamentales separados por cada rubro de ingresos y egresos identificando cada rubro con un departamento específico, como lo son el departamento de ventas, compras e Inventarios además otra forma de proporcionar datos a la administración es por medio de prorrates, que es un análisis de costos por departamento o productos.

5.2.2. Control Interno Adecuado

El control interno es un sistema de las medidas para la protección de los bienes de un negocio o empresa, así como la eficiencia de sus operaciones, por lo que su objetivo principal es ayudar al funcionamiento eficiente de la empresa.

Cuando se menciona sistema, es porque existen varios mecanismos para un buen control, los que se pueden dividir en dos categorías: controles administrativos y controles contables.

Los controles Administrativos: son el conjunto de métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de la entidad para:

- } Promover la eficiencia en las operaciones; y
- } Fomentar la adhesión a las políticas administrativas preestablecidas

Los controles Contables: es el conjunto de procedimientos nombrados a:

- | Proteger a la entidad u organización del mal uso de sus activos;
- | evitar que se incurra indebidamente en pasivos; y,
- | asegurar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y contable

Para mantener un control interno adecuado es necesario considerar los siguientes aspectos:

- Un plan de Organización. Para establecer la responsabilidad sobre cada función, ejemplo un jefe por cada departamento que tenga una empresa, (compras, ventas, contabilidad).
- Control de transacciones. Este control debe estar de acuerdo a las etapas de autorización, aprobación, ejecución y registro; ejemplo de la transacción de venta de mercadería, el gerente de ventas aprobará la consecución del pedido por un valor determinado y sobre determinada cantidad de dinero, la ejecución se realiza mediante la facturación y la entrega de

- mercadería, la transacción se registra en el departamento de contabilidad.
- 3- Subdivisión de funciones. Esto con el fin de que ninguna persona o departamento maneje una transacción de principio a fin, lo que ayuda a verificar el trabajo de uno y del otro.
 - 4 Separación de las funciones contables y la custodia de los activos. El encargado de registrar un activo debe ser distinto a quien los cuida, esto con el fin de que se abstengan los dos al robo del activo porque el que cuida los activos sabe que el que registra debe verificar si tiene todos los activos en su poder.
 - 5 Prevención de fraudes. Lo que se sugiere es tener una transacción manejada por diversos empleados para que una se abstenga de ejecutarlo porque si lo hace tendrá que necesitar la colaboración de otro empleado.
 - 6- Rotación de Empleados. se refiere a fortalecer el control interno ya que un empleado debe acatar los procedimientos establecidos de su predecesor y los manejará con más cuidado para poder trasladarlos nuevamente lo más adecuado y mejor posible.
 - 7 Documentos prenumerados. Esta forma de control se establece para la ubicación de todos los documentos, ejemplo: facturas, cheques, órdenes de compra.
 - 8 Competencia del Personal. Para que un trabajo sea bien elaborado debe de asignarse el recurso humano de una

competencia de acuerdo al nivel de trabajo y la responsabilidad que conlleva el mismo, para lograr un buen rendimiento, aunado a esto debe de existir una capacitación constante, y una supervisión adecuada.

5.2.3. Análisis del Costo y el Ingreso para la toma de Decisiones

"Esta herramienta es utilizada por los gerentes para tomar sus decisiones, controlar las actividades de sus negocios, constituye un medio de saber como se han comportado los ingresos y los costos en los cambios en el nivel de la actividad comercial." 8/

Esta herramienta sirve para determinar lo siguiente:

- . Qué nivel de ventas se requiere para cubrir todos los gastos, es decir
- . para alcanzar el punto de equilibrio. Cuántas unidades de producto deben venderse para obtener un determinado ingreso neto anual
- . Qué ocurrirá con nuestros Ingresos netos si ampliamos la capacidad y a nuestros costos fijos anuales.

Weigs, Waller B. Contabilidad la Base para Decisiones Gerenciales, Editorial Diana Edición, pág. 1002

4. Qué efecto producirá cambiar la remuneración de los vendedores de un sueldo fijo mensual, a una comisión de % sobre las ventas.

Los costos están relacionados con las erogaciones que se ofrezcan para poder colocar un producto y los beneficios o ingresos relacionado con el precio que se coloquen y el número de unidades vendidas.

5.2.4. Determinación del costo de un producto.

Costo es el conjunto de inversiones necesarias para adquirir producir o vender un artículo obra ó trabajo.

Prácticamente a quien corresponde la determinación del costo de un producto es a la contabilidad de costos, quien es la que hace el análisis, registro, acumulación, predeterminación, información e interpretación de los costos de producción; pero también a la contabilidad administrativa le compete hacer ciertos estudios como por ejemplo, cuando se determinan los costos estimados, los cuales se realizan sobre bases empíricas y su fin es pronosticar el valor y cantidad de la materia prima, mano de obra y gastos de fabricación invertida en un producto.

La contabilidad administrativa puede determinar el costo de

un artículo cuando no es una empresa manufacturera sino es una intermediaria o distribuidora de productos terminados, tomando en cuenta varios aspectos para el cálculo del costo como por ejemplo, el valor del flete y gastos que ocasionaron los productos para la compra, lo que comúnmente se conoce con el nombre de prorratio, que es el procedimiento utilizado para distribuir los gastos que se ocasionan para la compra de una mercadería, se distribuyen los gastos proporcionalmente entre las unidades de la mercadería compradas, al mismo tiempo le sirve a la administración para la toma de decisiones para la fijación de precios.

5.2.5. Impacto del Impuesto Sobre la Renta en la
Planeación Gerencial.

Los impuestos constituyen una parte significativa para el Estado, como para su funcionamiento y, al mismo tiempo para el desarrollo del país, por lo que los gerentes siempre tomarán como parte importante dentro de su planeación, los tributos hacia el Estado. El impuesto sobre la renta por lo general se determina en base a la información contenida en los registros contables y en base a las tarifas de la ley respectiva y los beneficios que ofrece, por lo que los gerentes pueden modificar legalmente el monto de los impuestos que hayan de pagar, mediante la selección del tipo de empresa que pretenda

establecer, el estudio de los diferentes métodos de financiamiento y los métodos contables alternativos.

El efecto que se obtiene al hacer un estudio sobre un método para la tributación se ejemplifica en el siguiente caso, compra o arrendamiento de una maquinaria, se estudia la forma de financiamiento, la depreciación, el método de depreciación, en línea recta o proceso acelerado, o bien hacer erogaciones por el pago del arrendamiento. Este estudio puede reflejarse en los estados financieros. Si se comprara la maquinaria se estaría aumentando nuestro activo por lo que está sujeto a un impuesto llamado cuota anual de empresas mercantiles, y si esta maquinaria ha sido financiada el estado financiero mostrará un pasivo por lo que caería en la misma situación del pago de un impuesto; otro efecto se estaría reflejando en la sociedades corporativas, en las cuales se generan operaciones que se reflejan en los estados financieros y por las cuales se tendrá que pagar un tipo de impuesto. alguna de estas alternativas conducirán a un impuesto mucho más bajo que otros; por lo tanto el planeamiento del impuesto sobre la renta es de gran importancia para la toma de decisiones de la Gerencia.

CONCLUSIONES

Las sociedades mercantiles, son las que se forman por varios socios, mediante un contrato, en el cual pueden tomar la forma mercantil que establece el código de comercio de Guatemala, en su Decreto 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, exclusivamente las siguientes: Sociedad Colectiva, Sociedad Limitada, Sociedad En Comandita por Acciones, Sociedad Anónima, Sociedad En comandita Simple.

La Contabilidad es el sistema de información financiera que se produce en una empresa por las transacciones económicas que realizan, con el fin primordial de presentar el estado del patrimonio de los socios a una fecha determinada.

La Contabilidad Administrativa, proporciona varios beneficios siendo los más importantes, el análisis del punto de equilibrio, presupuestos de efectivo, control interno, evaluación de proyectos especiales, orientados a ayudar a la administración a la toma de decisiones

Los informes que se emiten a través de la contabilidad administrativa sirven para que los ejecutivos encargados tomen las decisiones correctas y oportunas de aspectos tales como: la ampliación, fusión o liquidación del negocio.

5. La Contabilidad debe facilitar, mostrar y analizar los eventos económicos y su análisis fiscal, de tal manera que sea una herramienta de apoyo para la toma de decisiones adecuadas en el campo fiscal.

RECOMENDACIONES

1. Las sociedades mercantiles, deben establecer dentro de su organización un departamento contable no sólo por cumplir un requisito legal, sino que les proporcione los informes relacionados con la inversión efectuada que permita encaminar sus objetivos hacia la búsqueda de mejores beneficios.
2. Dada la importancia que tienen los controles contables y los beneficios que se obtienen para la toma de decisiones, es conveniente que los empresarios le den el lugar que corresponde al departamento de contabilidad, pues es donde se obtienen datos e informes que indican que los negocios están con el adecuado desarrollo económico y social.
3. Las Empresas deben establecer un departamento de contabilidad administrativa que analice los estados financieros y se utilicen las herramientas de análisis tales como: el punto de equilibrio, presupuestos de efectivo, evaluaciones de proyectos de inversión, que proporcionen a los empresarios evaluar los resultados obtenidos.
4. Se recomienda establecer un sistema de contabilidad administrativa que permita a los empresarios realizar el

análisis obtenido de las transacciones económicas y financieras, determinar las variaciones y justificaciones de los resultados obtenidos, por lo tanto se proveerán las incidencias que puedan ocurrir en un futuro tanto a nivel fiscal como financiero.

BIBLIOGRAFIA

Código de Comercio de Guatemala, Decreto 2-70 del Congreso de la República.

IGCPA. Principios de Contabilidad, Recopilación 1992. Impreso en Guatemala Por Impresor.

Meigs, Walter B. Contabilidad La Base para Decisiones Gerenciales. editorial Diana 2da. edición México 1983

Ramírez Padilla David Noel Contabilidad Administrativa. 2ed.ed. MCGRAW-HILL

Robert N. Anthony, Contabilidad en La Administración de Empresas 1a. ed.6 Unión Tipográfica Editorial Hispana Americana Barcelona, Buenos Aires, Guatemala.

Ronal M. Copeland Fundamentos De Contabilidad Administrativa Editorial LIMUSA México 1979