

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

**"LA CIENCIA CONTABLE COMO HERRAMIENTA PARA LOGRAR
LOS MAS ALTOS RENDIMIENTOS FINANCIERO-ECONOMICOS
PARA LAS EMPRESAS GUATEMALTECAS"**

TESIS

**Presentada a la Junta Directiva
de la**

**Facultad de Ciencias Económicas
por**

JOSE ESTUARDO RODAS DEL VALLE

**Previo a conferirse el Título de
CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR**

**en el grado Académico de
LICENCIADO**

Guatemala, mayo de 1993

DL
03
T(1317)

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

DECANO:	LIC. GILBERTO BATRES PAZ
SECRETARIO:	LIC. MANUEL DE JESUS ZETINA PUGA
VOCAL PRIMERO:	LIC. TRISTAN MELENDERAS SOTO
VOCAL SEGUNDO:	LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
VOCAL TERCERO:	LIC. VICTOR MANUEL RIVERA BARRIOS
VOCAL CUARTO:	P. MERC. Y PUB. JUAN CARLOS OSORIO
VOCAL QUINTO:	P.C. SOTERO SINCAL CUJCUJ

TRIBUNAL QUE PRACTICO EL EXAMEN
GENERAL PRIVADO

PRESIDENTE:	LIC. RUDY RONY RIOS MARTINEZ
SECRETARIO:	LIC. MARIO DANILO ESPINOZA AQUINO
EXAMINADOR:	LIC. ALFONSO LIMA CRUZ
EXAMINADOR:	LIC. RUBEN EDUARDO DEL AGUILA RAFAEL
EXAMINADOR:	LIC. CESAR AUGUSTO MORALES REYES



ASOCIACION DE CONTABLES

LIC. RUDY R. RIOS MARTINEZ
CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR
Colegiado No. 767

CELSTE AIDA AYALA MARROQUIN
ABOGADO Y NOTARIO

Guatemala, C. A.

Septiembre 4, de 1992.

Licenciado
Gilberto Batres Paz
Decano Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de San Carlos de Guatemala
Ciudad Universitaria

Señor Decano:

En atención a la designación de esa Decanatura, he procedido a realizar la asesoría correspondiente en la elaboración del trabajo de Tesis denominada "LA CIENCIA CONTABLE COMO HERRAMIENTA PARA LOGRAR LOS MAS ALTOS RENDIMIENTOS FINANCIERO-ECONOMICOS PARA LAS EMPRESAS GUATEMALTECAS." Presentada por JOSE ESTUARDO RODAS DEL VALLE, para someterse a su examen de graduación profesional, previo a optar al Título de Contador Público y Auditor en el grado Académico de Licenciado.

El estudio y elaboración del trabajo de Tesis, ha sido realizado empleando métodos de investigación que se requieren para garantizar la calidad del mismo, con el objetivo que sirva como fuente de consulta para los estudiantes y docentes.

En mi opinión la Tesis desarrollada por el señor JOSE ESTUARDO RODAS DEL VALLE, reúne las condiciones y requisitos que exigen las normas universitarias sobre la materia, para ser aceptada y discutida en su examen Público de graduación.

Con las muestras de mi consideración, respeto y alta estima, me es grato suscribirme del señor Decano.

"D Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. RUDY RONY RIOS MARTINEZ

RRRM/iym.



FACULTAD DE
CIENCIAS ECONOMICAS

Edificio "S-8"
Ciudad Universitaria, Zona 18
Guatemala, Centroamérica

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS:
GUATEMALA, DIECINUEVE DE ABRIL DE MIL
NOVECIENTOS NOVENTA Y TRES**

Con base en el dictamen emitido por el Licenciado Rudy Rony Ríos Martínez, quien fuera designado Asesor y la opinión favorable del Director de la Escuela de Auditoría, se acepta el trabajo de Tesis denominado: "LA CIENCIA CONTABLE COMO HERRAMIENTA PARA LOGRAR LOS MAS ALTOS RENDIMIENTOS FINANCIERO-ECONOMICOS PARA LAS EMPRESAS GUATEMALTECAS", que para su graduación profesional presentó el estudiante JOSE ESTUARDO RODAS DEL VALLE, autorizándose su impresión.

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

**LIC. MANUEL DE JESUS ZETINA PUGA
SECRETARIO**



**LIC. GILBERTO BATRES PAZ
DECANO**



DEDICATORIA

- A DIOS: Con amor y gratitud por su infinita bondad.
- A MIS PADRES: María Del Valle López
José María Rodas
- A MI ESPOSA: María Julieta Flores Caseros
- A MIS HIJOS: Claudia Julieta, Pablo Estuardo y
Juan Carlos Rodas Flores
- A MIS HERMANOS: Nivia Luz, Izabel, Maritza, Edgar,
Juan Carlos, Patricia, Erik, Margarita
- A MIS COMPAÑEROS DE ESTUDIO: Lic. Leonel Montejo, Lic. Mario
Hernández y Sergio Patzan.
- A MI ASESOR DE TESIS: Lic. Rudy Rony Ríos Martínez
- A: La Facultad de Ciencias Económicas
de la Universidad de San Carlos de
Guatemala.
- A: Elena Melgar Corado, especial
agradecimiento por su colaboración
brindada.
- A USTED: Con respeto.

INDICE

	PAGINA
INTRODUCCION	
Capítulo I: Generalidades	
1.1 Definición de Organización	1
1.1.1 Evolución Histórica	1
1.2 Definición de Empresa	3
1.2.1 Formas de constituir empresas	4
1.2.2 Elementos de la empresa	5
1.3 Definición de Contabilidad	6
1.3.1 El carácter científico de la Contabilidad	7
1.3.2 Características de la Información Contable	20
1.3.2.1 Utilidad	20
1.3.2.2 Confiabilidad	21
1.3.2.3 Provisionalidad	22
1.3.3 Aplicaciones de la Contabilidad	24
1.4 Definición de Eficiencia, Eficacia y Economía	25
Capítulo II: Herramientas Contables y Administrativas	
2.1 Versatilidad de aplicaciones de la Contabilidad Administrativa	27
2.2 Instrumentos para medir la eficiencia y la economía	28
2.2.1 Planeación estratégica	29
2.2.1.1 Esquema del Proceso de Planeación	30
2.2.1.2 Unidades de Planeación	32
2.2.2 Presupuestos	33
2.2.2.1 Finalidad e Importancia	33
2.2.2.2 Período del Presupuesto	34
2.2.2.3 Relación de los Presupuestos con la Contabilidad Financiera	36
2.2.3 Contabilidad por áreas de responsabilidad	37
2.2.4 Auditoría Interna	47
2.2.5 Auditoría Operacional	48

Capítulo III: Control Interno

3.1	Control Interno y la Administración	52
3.1.1	Elementos del Control Interno	52
3.1.1.1	Organización	52
3.1.1.2	Procedimientos	53
3.1.1.3	Supervisión	54
3.1.2	Control Interno, Administrativo y Contable	55
3.1.2.1	Entorno de Control Interno Contable	56
3.1.2.2	Principios de Control Interno Contable	59
3.1.3	Objetivos del Control Interno	60
3.2	Control Interno y la Auditoría	60
3.2.1	Estructura y Elementos del Control Interno	60
3.2.2	Ambiente de Control	61
3.2.3	Sistema Contable	62
3.2.4	Procedimientos de Control	62

Capítulo IV: La Ciencia Contable para lograr los más altos Rendimientos Financieros Económicos

4.1	Utilidad por línea y por Área	66
4.2	Utilidad sobre Ventas e Inversión	67
4.2.1	Sobre Ventas	67
4.2.2	Sobre Inversión	68
4.3	Rotación de Inventarios	70
4.4	Recuperabilidad y Rotación de Cuentas por Cobrar	72
4.5	Eficiencia en el manejo del Flujo de Efectivo	73
4.6	Ventas, Costos y Gastos versus Presupuestos	73

4.7 Productividad sobre capacidad instalada, por área y por número de personal.	74
Capítulo V: Auditoría Integral	
5.1 Definición	76
5.2 Relación entre la Contabilidad y la Auditoría	76
5.3 Tipos de Auditoría Integral	78
5.3.1 Auditoría de Estados Financieros	78
5.3.2 Auditoría Operacional	79
5.4 La Auditoría Operacional: Como tendencia a incrementar productividad y reducir gastos	80
5.4.1 Estipular objetivos formales	80
5.4.2 Examen del proceso de planeación	80
5.4.3 Evaluar el proceso de organización	82
5.4.4 Análisis del proceso	82
Capítulo VI: Caso Práctico	84
Conclusiones	94
Recomendaciones	96
Bibliografía	98

INDICE DE CUADROS

	PAGINA
CUADRO No.1 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE	23
CUADRO No.2 DIVERSAS APLICACIONES DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y LA CONTABILIDAD FINANCIERA	24
CUADRO No.3 FORMAS PARA CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD	43
CUADRO No.4 FORMAS PARA CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD	44
CUADRO No.5 FORMAS PARA CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD	45
CUADRO No.6 FORMAS PARA CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD	46

INTRODUCCION

Todo profesional de la Contaduría Pública y Auditoría, en su preparación académica obtiene los conocimientos esenciales acerca de la ciencia contable, que redundan en ofrecer las mejores herramientas y medios de control a los empresarios para optimizar la gestión empresarial.

En ese sentido en el trabajo de Tesis "LA CIENCIA CONTABLE COMO HERRAMIENTA PARA LOGRAR LOS MAS ALTOS RENDIMIENOTOS FINANCIERO ECONOMICOS, PARA LAS EMPRESAS GUATEMALTECAS", se pretende demostrar el importante papel que juega esta disciplina para analizar resultados, pero no solo resultados financieros, sino que también de orden económicos traducidos por una eficiente operación empresarial debido a que no todas las empresas logran desarrollar un porcentaje aceptable respecto de su verdadero potencial y capacidad instalada.

Es por ello que el presente trabajo está contenido en seis capítulos, el primero se inicia con una serie de definiciones cuyo objetivo es ubicarnos en conceptos afines al tema desarrollado.

El capítulo II, se ha dedicado a una serie de herramientas contables y administrativas originadas por la ciencia contable y que al ser aplicadas con cautela y razonamiento redundan en brindar a la administración eficiencia, eficacia y economía en su operación y dentro de estas herramientas se encuentran la planeación estratégica, los presupuestos, la contabilidad por áreas de responsabilidad, la auditoría interna y la auditoría operacional.

En el Capítulo III se desarrolló uno de los aspectos que a nuestro juicio es la columna vertebral de toda empresa para el buen funcionamiento contable y administrativo; como lo es el control interno, el cual fué desarrollado desde dos puntos de vista; (1) para la administración que es la responsable de su implantación y (2) para la auditoría que participa como ente evaluador de su correcta aplicación.

En el Capítulo IV se exponen algunas razones financieras que a nuestro juicio son entre otras las más importantes, las que mediante un análisis e interpretación de las mismas nos conducen con propiedad y profesionalismo a determinar el grado de eficiencia financiera y operativa con que una empresa puede operar y la rentabilidad que puede llegar a generar.

El capítulo V, trata sobre la auditoría integral, como se la conoce también a la auditoría interna, conjugada con la auditoría administrativa u operacional, la cual es una excelente herramienta de la que se vale la administración para el logro de objetivos previamente establecidos, así como dar protección al patrimonio de la empresa y a la observación de consistencia en todas sus operaciones financieras y procesos administrativos.

En resumen los capítulos IV y V llevan como objetivo fundamental demostrar que toda empresa que utilice razonablemente la ciencia contable podrá solucionar en forma eficaz los problemas que más preocupan a todo empresario, reducir costos de operación e incrementar la productividad y rentabilidad.

CAPITULO I

1. GENERALIDADES:

Para dar inicio al presente trabajo de investigación hemos considerado conveniente el proporcionar algunas definiciones, la cuales de manera precisa nos irán situando en el tema central de esta Tesis.

1.1 Organización:

Según el Diccionario para Contadores de Kohler, organización es:

"1- Proceso avanzado de administración.

2- Cualquier asociación existente de personas y funciones." 1/

Mientras que el Diccionario de la Real Academia Española expresa que organización es: "Disposición, arreglo u orden." 2/

1.1.1 Evolución Histórica:

Fué en la antigüedad cuando se dió origen a los primeros síntomas de organización al detectarse una empresa de tipo individual y artesanal, con fines no muy definidos y nociones de organización primaria, por la importancia de satisfacer

1/ Editorial Hispano-Americana, de México D.F.
Página 397

2/ Editorial Espasa - Calpe, S.A. Madrid España
Página 948

las necesidades mínimas de los grupos humanos. Podríamos ampliar indicando que la organización inició su giro en torno a la actividad económica de la época citada, así:

- Unidades con organización simple o muy escasa, basada en estructuras paternalistas y jerarquizantes, propias de las instituciones sociales dominantes.
- Localización de las explotaciones de estas unidades según los lugares de obtención de la materia prima (factorías agrícolas, mineras, metalúrgicas, etcétera).
- Desarrollo comercial de la empresa a través de las colonias, cuyas factorías o unidades técnico-comerciales son controladas por la metrópoli.
- Convivencia de dos tipos de organización, una de carácter privado y otra de carácter público o del estado de la época, cuyo objetivo fué realizar actividades de construcción, obras públicas, transporte, etc.

Es precisamente en la Alta Edad Media cuando se desarrolla un tipo de organización económica que se conoció como "feudal-señorial" o "feudalismo". Condiciones fundamentales que sirvieron de apoyo a la formación del capitalismo y al nacimiento del espíritu de empresa y en consecuencia a la aparición de ésta como unidad económica conceptualmente completa, dando origen al desarrollo de centros económicos con actividad artesanal y de comercio.

Como resultado del nacimiento del espíritu de empresa fué imprescindible la realización de un plan de objetivos. Para el citado plan se requirió la figura del empresario que debía poseer determinadas facetas, como las de conquistador, organizador y negociador. Conquistador: por la capacidad del riesgo a asumir, por saber trazar planes, por estar en posesión de una perseverancia, de una tenacidad y de una voluntad firme para alcanzar las metas propuestas. Organizador: porque debía de conjuntar a personas y a elementos en el tiempo y en el espacio con el fin de conseguir lo propuesto que habría de ser eficaz, pues tendría que salvar las restricciones y condiciones adversas que se le presentaran a su plan y por último negociador, considerando que fué necesario dialogar con otros empresarios y con un medio externo más amplio.

Con todo ello, aparece al inicio de la Edad Moderna un sujeto económico nuevo, capaz de ser el protagonista del primer desarrollo del capitalismo, conocido como período mercantilista o metalista y para el cual ya es imprescindible la organización en su más amplia expresión para lograr los objetivos deseados.

1.2 Empresa:

"Originalmente el concepto de empresa ha surgido de la ciencia económica, en donde se establece que es una organización del factor capital y el factor trabajo, con destino a la producción de bienes o servicios o a la mediación de los mismos para el mercado" 3/

Es importante también definir a la empresa desde el ámbito jurídico y de acuerdo al ordenamiento legal guatemalteco, el Código de Comercio la define:

"ARTICULO 655. EMPRESA MERCANTIL. Se entiende por empresa mercantil el conjunto de trabajo, de elementos materiales y de valores incorpóreos coordinados, para ofrecer al público, con propósito de lucro y de manera sistemática, bienes o servicios.

La empresa mercantil será reputada como bien mueble".

Desde el punto de vista de la administración la empresa, es un conjunto conformado por personas, bienes materiales y sistemas, en donde el elemento humano es la parte dinámica de la empresa, los bienes materiales comprenden las instalaciones, maquinaria, materias primas, el dinero en efectivo, así como los valores representados por acciones, patentes de invención, marcas, etc. Y los sistemas serían un conjunto de elementos íntimamente relacionados, que persiguen lograr los objetivos previamente fijados por planes y programas preestablecidos.

1.2.1 Formas de Constituir Empresa:

Desde el punto de vista legal que regula las diferentes actividades económicas sobre las cuales giran las operaciones de la empresa, las formas de constituir la misma son:

- 1- Comerciante Individual: La persona natural, con personalidad propia y capacidad para contraer derechos y adquirir obligaciones; de conformidad con los artículos 60. del Código de Comercio y 80. del Código Civil.

2- Comerciantes Sociales: Quienes jurídicamente hablando se enmarcan dentro de las Sociedades Mercantiles y las cuales de acuerdo al Artículo 10 del Código de Comercio de Guatemala, se pueden organizar así:

- Sociedad Colectiva
- Sociedad en Comandita Simple
- Sociedad de Responsabilidad Limitada
- Sociedad Anónima
- Sociedad en Comandita por Acciones.

3- Contratos Mercantiles: dentro del medio guatemalteco pueden constituir empresas quienes celebran Contratos de Participación.

4- Las Copropiedades.

1.2.2 Elementos de la Empresa:

Los elementos que la integran son: humano, formales, materiales y valores incorpóreos.

- 1- Elemento Humano: Comerciante individual, Comerciantes sociales.
- 2- Elementos Formales: Comprenden las formalidades legales que debe cumplir la empresa para su organización y funcionamiento y que son requeridas por el registro mercantil, así como por otras instituciones ante las cuales es imprescindible su inscripción:
 - Registro Tributario Unificado
 - Instituto Guatemalteco de Seguridad Social

- Registro de la Propiedad Industrial e Inmueble

3- Elementos materiales y valores incorpóreos: Son de diversa índole y haremos referencia a los establecidos por la Legislación Guatemalteca de acuerdo al Código de Comercio.

- Establecimiento
- Clientela y fama mercantil
- Nombre comercial y demás signos distintivos de la empresa y establecimiento
- Contratos de arrendamiento
- El mobiliario y la maquinaria
- Los contratos de trabajo
- Las mercaderías, los créditos y demás bienes valores similares.

1.3 Contabilidad:

Partamos de la definición que ha emitido el Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores en el documento que contiene los Principios Básicos de Contabilidad Generalmente Aceptados.

"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".

De acuerdo con la investigación realizada y la bibliografía consultada llegamos a la conclusión que la contabilidad no es solamente una técnica, sino que debe ser tratada como ciencia y por lo tanto anotamos la siguiente definición que a nuestro juicio nos parece más apropiada.

Contabilidad es una ciencia que a través de la medición de las operaciones que realiza una empresa y sucesos económicos que la afectan cronológicamente, provee información cuantitativa estructurada y sistemática de naturaleza financiera principalmente, expresada en términos monetarios con el objeto de que dicha información sea útil en la toma de decisiones.

1.3.1 El carácter científico de la Contabilidad:

Para profundizar y dar a conocer que la Contabilidad es una Ciencia, hemos tomado como marco de referencia el artículo "El Carácter Científico de la Contabilidad", publicado en la Revista Presencia número once de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala.

Al darle lectura y analizarlo detenidamente, nos dimos cuenta que en él se analizan una serie de características con las que cuenta la Contabilidad y de las cuales las personas que estamos inmersas dentro de la profesión de las Ciencias Económicas, tanto profesionales como estudiantes, no hemos profundizado para entender que realmente la Contabilidad es una ciencia y no simplemente una técnica.

Consideramos importante el resaltar que la Contabilidad cuenta con dos teorías. una que explica acontecimientos y la forma como deben llevarse a la práctica mediante registros contables y otra que explica las características con que cuenta para considerarla ciencia.

"Para que el conocimiento sea científico, según explican los tratadistas de la metodología de investigación científica, por ejemplo Mario Bunge en su obra "La Ciencia, su método y su filosofía" y como explican Tecla y Garza en su "Teoría, método y técnica de investigación social", los conocimientos científicos deben llenar los siguientes requisitos o características:

- 1- Ser fácticos
- 2- Ser objetivos
- 3- Ser trascendentales
- 4- Ser analíticos
- 5- Sintéticos
- 6- Especializados
- 7- Claros y precisos
- 8- Comunicables
- 9- Verificables
- 10- Metódicos
- 11- Sistemáticos
- 12- Generales
- 13- Legales
- 14- Explicativos
- 15- Predictivos

- 16- Abiertos
- 17- Útiles
- 18- Racionales
- 19- Controlables
- 20- Temporales

La primera característica del conocimiento científico, que es una condición necesaria en las ciencias naturales y sociales es que deben ser fácticos, es decir deben referirse a hechos reales o fenómenos identificables. Los conocimientos científicos están relacionados con los fenómenos que ocurren en el objeto del cual explican todas sus manifestaciones.

La segunda característica es la objetividad del conocimiento científico, que no se trata de especulaciones subjetivas, sino de fenómenos externos que son reproducidos en la mente.

La tercera característica es que son trascendentales es decir que van más allá de los hechos. Se captan los fenómenos y se analizan, se comparan, se registran, se reproducen mentalmente, etc.

El cuarto y quinto requisito del conocimiento científico es que debe ser analítico y sintético. Estos requisitos son los establecidos por la Partida Doble, que es el método del conocimiento científico de la contabilidad. Por lo tanto, no ahondaremos en este aspecto, ya que el conocimiento analítico y sintético de la contabilidad es bien comprendido por todos los contadores.

El sexto requisito que requiere el conocimiento científico es que sea especializado. Sobre este particular podemos decir que la Contabilidad ha creado especificaciones para su estudio.

A medida que se desarrollaron las entidades económicas en ese sentido se desarrolló la Contabilidad General fué la Auditoría, posteriormente se segregaron Presupuesto, Costo, Sistema, Análisis Financieros, etc. Cada uno de éstos constituyen especialidades dentro de la contabilidad para analizar aspectos específicos.

El siguiente requisito que requiere la Contabilidad es que los conocimientos sean claros y precisos. La Contabilidad precisamente es una de las ciencias cuyos conocimientos son más claros y precisos, puesto que sus resultados deben ser comunicados constantemente a usuarios de información que requieren una comprensión cabal de los fenómenos y situación de su objeto de estudio.

El conocimiento contable utiliza términos de uso frecuente, términos comprensivos, aunque pertenezcan a la terminología contable, pero están diseñados de manera que son comprensibles por cualquier profano, en asuntos contables. Además la Contabilidad trabaja sobre un objeto que es de interés para un conglomerado de personas.

Otra característica, la octava del conocimiento científico es que sea comunicable. En este sentido hay poco que abundar, puesto que el que existen universidades e instituciones de

enseñanza que den clases sobre Contabilidad, el hecho de que existan libros de tanta teoría contable que expliquen los conocimientos contables, es muestra de que el conocimiento científico es comunicable.

El noveno requisito es verificable y precisamente este es uno de los requisitos de la información financiera, que sea verificable.

El requisito diez es que sea metódico y como sabemos la Contabilidad tiene su método, que es el de la Partida Doble. Además tiene métodos auxiliares que utiliza para también analizar aspectos específicos dentro de su objeto de estudio, operaciones específicas que tiene la Contabilidad, métodos de depreciación, de valorización, etc. que todos unidos contribuyen a que la Contabilidad pueda desarrollar su cuerpo teórico y dar explicación.

El requisito once es que el conocimiento científico debe ser sistemático y como dijimos anteriormente la teoría contable está integrada por un sistema lógico, armónico y coherente de conceptos, hipótesis, teorías, leyes, principios, métodos y técnicas que en conjunto general forman la ciencia contable, es decir que todo conocimiento que se adquiere en Contabilidad forma parte de un sistema específico, o sea, se adhiere a una especialidad o a la Contabilidad General ampliando conocimientos ya existentes y rebatiendo o descartando algún conocimiento.

El requisito doce, es que el conocimiento contable sea general.

Naturalmente la Contabilidad tiene conceptos, categorías, criterios que son de carácter general. Es lo mismo el concepto de activo fijo, de inventario, de propiedad, que se utiliza en la República Dominicana que el que se utiliza en los Estados Unidos, en Inglaterra o en Francia; el concepto de gasto, de ingreso o de costo es el mismo en cualquier país donde se aplica la Contabilidad y también ha sido el mismo a través de la historia, es decir, que los conceptos son generales.

El requisito trece, es que el conocimiento científico sea legal.

Naturalmente las entidades económicas como entes sociales están regidos por leyes y la contabilidad debe captar, analizar y explicar esas leyes. Las leyes de la contabilidad corresponden a las leyes de la sociedad. El conocimiento científico es legal, busca leyes de la naturaleza y de la cultura y las aplica.

En el caso de la Contabilidad, las leyes de la Contabilidad se refieren a las regularidades que ocurren en su objeto es decir, las reiteraciones sobre las cuales se pueden establecer cierto grado de predictibilidad.

El requisito catorce del conocimiento científico es que es explicativo. La ciencia explicativa, intenta explicar los hechos en términos de leyes y las leyes en términos de principios.

Los científicos no se conforman con descripciones detalladas; además de inquirir como son las cosas procuran responder porque ocurren los hechos como ocurren y no de otra manera.

Las ciencias deducen proposiciones relativas a hechos singulares a partir de leyes generales y enuncia las leyes a partir de enunciados aún más generales llamados principios.

La Contabilidad como ciencia tiene un conjunto de proposiciones y un conjunto de explicaciones sobre los fenómenos y composición de su objeto. La Contabilidad explica, la Contabilidad interpreta los fenómenos, los analiza, los clasifica, los organiza e informa sobre ellos dando las explicaciones correspondientes en cada caso.

El requisito quince del conocimiento científico es que es predictivo. Es decir que trasciende la masa de los hechos de la experiencia y plantea como ocurriría o como puede ocurrir en el futuro ante determinadas circunstancias. La predicción en primer lugar es una manera eficaz de poner a prueba la hipótesis, pero también es la clave del control aún de la modificación del curso de los acontecimientos.

Igualmente si decimos que la empresa X al final del periodo tendrá pérdida por la composición de ingresos, costos y gastos estamos haciendo predicciones a base de conocimientos específicos que ya tenemos, en base a leyes de Contabilidad. Cuando decimos que el punto de equilibrio de la empresa tal está o corresponde a un volumen de venta tal o que si vendemos 100 mil unidades tendremos un beneficio de 20.000 quetzales estamos haciendo predicciones a base de regularidades, a leyes que ya de antemano conocemos, a datos e informaciones que podemos manejar y controlar, es decir, podemos predecir

resultados y controlarlos en base a las informaciones en base al conocimiento contable que es predictivo.

El requisito dieciseis que el conocimiento es abierto, es decir, no reconoce barreras a priori que limiten el conocimiento. Si un conocimiento fáctico no es refutable en principio, entonces no pertenece a la ciencia sino algún otro campo. La ciencia carece de axioma evidente, incluso los principios más generales y seguros son postulados que pueden ser corregidos o reemplazados.

A consecuencia del carácter hipotético de los enunciados de leyes y de la naturaleza perfectible de los datos empíricos la ciencia es abierta como sistema porque es falible y por consiguiente capaz de progresar. El conocimiento científico es autocorregible, el mismo se autocorrigie mediante la aplicación de un método de conocimiento. Los modernos sistemas de conocimientos científicos son como organización en crecimiento, mientras están vivos cambian sin pausa.

El requisito diecisiete, es que el conocimiento científico es útil. En la Contabilidad precisamente este es un requisito del conocimiento científico que nadie duda porque si hay una ciencia que es útil porque tiene aplicación inmediata es la Contabilidad.

El conocimiento científico se ocupa usualmente de lograr resultados capaces de ser aplicados en forma inmediata, pero ello no es suficiente o verdadero, con lo cual no puede ser

eficaz. Cuando se dispone de un conocimiento adecuado de las cosas es posible manejarlas con éxito.

Al ser los conocimientos contables útiles, es cosa que corresponde a nosotros los contadores emplear este conocimiento en fines prácticos y somos responsables de que la ciencia y la tecnología se empleen en beneficio de la humanidad. Los científicos pueden aconsejar como puede hacerse uso racional, eficaz y bueno de los conocimientos científicos. La ciencia es útil más de una manera, además de constituir el fundamento de la tecnología, los hechos en la medida que crea una actitud libre y valiente examen.

El requisito dieciocho del conocimiento científico es que es racional. Esto de racional se opone a lo dogmático, a lo que se acepta por simple evidencia o intuición.

El conocimiento contable es un conocimiento que debe verificarse, que debe comprobarse en la práctica, es decir, que debe someterse a un sistema de análisis para verificar su corrección, su objetividad. En este caso los conocimientos contables son racionales porque resisten la comprobación teórica y la verificación empírica.

Los contadores hemos hecho caso omiso a este requisito del conocimiento científico y hemos aceptado una serie de teorías, de principios, de postulados, de criterios, solamente porque se le agrega la coletilla de "generalmente aceptados" o porque llegó en tal APB*, en tal SAS** o cualquier boletín del Instituto

* Accounting Principles Board (Junta de Principios de Contabilidad)

** Statements on Auditing Standards (Declaración de Normas de Auditoría)

Americano de Contadores Públicos.

Creemos que precisamente llegó la hora en que los contadores antes de aplicar un principio, antes de aplicar un conocimiento cualquiera lo sometamos a un análisis riguroso para ver si conviene o no a nuestro medio, para ver como afecta a nuestra sociedad la aplicación de determinado conocimiento, para analizar sus implicaciones sociales. Debemos dejar de un lado los dogmatismos que se dan en nuestra profesión.

Es hora de que el Contador Latinoamericano cuestione toda la teoría contable que hasta la fecha ha estado al servicio de los intereses de los poderosos, ha estado al servicio de los intereses extraterritoriales. Es hora de que hagamos conciencia de que en cada teoría contable, en cada concepto esté implícito un interés social y que en la contabilidad debemos identificar ese interés social con lo que más conviene a nuestro país.

El requisito diecinueve del conocimiento científico es que es controlable, es decir, que este conocimiento está sujeto a las leyes de lo científico, que es factible de experimentos, factible de clasificarse, cualificarse, descartarse, establecerse su grado de verificabilidad. Todos estos aspectos del conocimiento científico están presentes en el conocimiento contable, que realmente la práctica lo confirma, descarta o perfecciona. En este sentido el conocimiento contable podemos decir que es controlable.

El último requisito del conocimiento científico es el que se refiere a que los conocimientos son temporales. Esto de que los conocimientos científicos son temporales, no deben confundirse con el criterio que no están establecidos definitivamente, porque en la teoría contable actual existe la confusión de creer que el conocimiento temporal se refiere a que no está establecido a la fecha y en el momento en que es verdad un hecho, pero como todo el mundo evoluciona, todo se transforma, ese conocimiento científico que a una fecha específica es una verdad en el futuro que puede cambiar, puede variar. Eso no quiere decir que lo que se estableció en una fecha determinada no sea cierto. Como decíamos anteriormente, el conocimiento científico es abierto, eso hace que haya un proceso continuo, constante, de superación, de perfeccionamiento a lo que no escapa el conocimiento científico; en cada estadio de la evolución histórica el tiempo avanza, eso significa que el conocimiento científico está limitado en el tiempo y en el espacio.

Resumiendo todo lo anterior podemos decir que la Contabilidad cumple con todos los elementos, requisitos y características del conocimiento científico. Sabemos que los elementos de la ciencia son la teoría, el método y la técnica y que la Contabilidad tiene esos elementos.

Asimismo la Contabilidad cumple con otras condiciones que la ciencia exige, como lo son:

1- Evolución histórica

- 2- Poseer campo de estudio
- 3- Poseer objeto de estudio
- 4- Utilidad
- 5- Finalidad
- 6- Método y conocimiento propio
- 7- Estructura lógica
- 8- Lenguaje propio.

La definición de la Contabilidad como técnica debe ser superada y el contador debe ya de pensar en que él tiene una necesidad de contribuir al desarrollo de su país y esto lo hace superándose intelectualmente, fortaleciéndose teóricamente y reconociendo que la Contabilidad es un instrumento que puede acelerar o frenar el desarrollo social de los pueblos". 4/

Dentro del medio guatemalteco, muy escasamente o quizás en ninguna oportunidad se ha hecho divulgación de la teoría a que hicimos referencia anteriormente, situación que ha provocado que la contabilidad en forma muy general sea tratada como:

- 1- Un requisito que debe llenar toda empresa, sea individual o jurídica para llevar a cabo sus actividades.

4/ Facultad de Ciencias Económicas, USAC
Revista Presencia No.11
Página 37

2- Que al llevar la contabilidad de algún modo, ayuda a las empresas a cumplir adecuadamente con los requisitos fiscales establecidos por la legislación guatemalteca.

3- Que es un medio para expresar a las empresas, la utilidad que en un período determinado a obtenido, así como indicarle cual es su situación financiera.

Y así podríamos seguir presentando otra serie de argumentos que en forma errónea se ha tomado de lo que es la contabilidad.

Estamos seguros que los profesionales de la Contaduría Pública, debemos actuar con mucha más certeza dándole a la contabilidad su verdadero valor y potencial, así como la función que cumple dentro de la sociedad, porque de todas las ramas profesionales que existen, todas sin excepción deben de contar con un sistema de contabilidad y no digamos actividades económicas como la industria, el comercio y la banca. Incluso hasta las actividades más innovadoras no podrían desarrollarse sino hay participación de la contabilidad y entre las cuales podemos mencionar:

- Sistemas informáticos
- Bolsas de valores
- Libre comercio internacional

Para concluir nuestros comentarios sobre el artículo "El Carácter Científico de la Contabilidad", queremos hacer referencia a uno de los requisitos del mismo, el dieciocho,

que es racional porque dentro de la profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, en el medio guatemalteco existe el acomodamiento para aceptar y dar como válidos en nuestro país los principios y postulados emitidos en los APE* y los SAS.** es cierto que hay que darle su lugar a la institución que los emite, pero que pasa sino encajan dentro de nuestro sistema?, a nuestro juicio lo aconsejable es tomarlos de modelo para adaptarlos a nuestro medio, pero después de pasar un verdadero análisis riguroso y determinar la viabilidad de aplicación.

1.3.2 Características de la información contable:

Las características fundamentales de la información contable las constituyen la utilidad, confiabilidad y la provisionalidad.

1.3.2.1 Utilidad: La utilidad es la característica por medio de la cual la información contable se adecua a los requerimientos y propósitos de los usuarios y su contenido informativo es:

- 1- Significativo: Que por medio de palabras, símbolos y cifras expresa la evolución económica de la empresa su estado en el tiempo y sus resultados financieros.
- 2- Relevante: Por que optimiza la información financiera que emite al seleccionar adecuadamente los elementos informativos.
- 3- Veraz: Lo demuestra al presentar con objetividad

* Accounting Principles Board (Junta de Principios de Contabilidad)

** Statements on Auditing Standards (Declaración de Normas de Auditoría)

la información financiera de la empresa.

4- Comparable: La información puede confrontarse en cualquier punto del tiempo para una y entre dos o más empresas entre sí.

Debemos considerar que definitivamente la información contable correcta no es suficiente si no es oportuna lo que significa que no se puede lograr utilidad de la misma si esta no llega a manos de los usuarios cuando necesitan tomar decisiones a tiempo y lograr sus fines.

1.3.2.2 Confiabilidad: Es la virtud que ofrece a los usuarios la información contable para que basándose en ella puedan tomar decisiones y será confiable siempre y cuando cumpla con los siguientes requisitos:

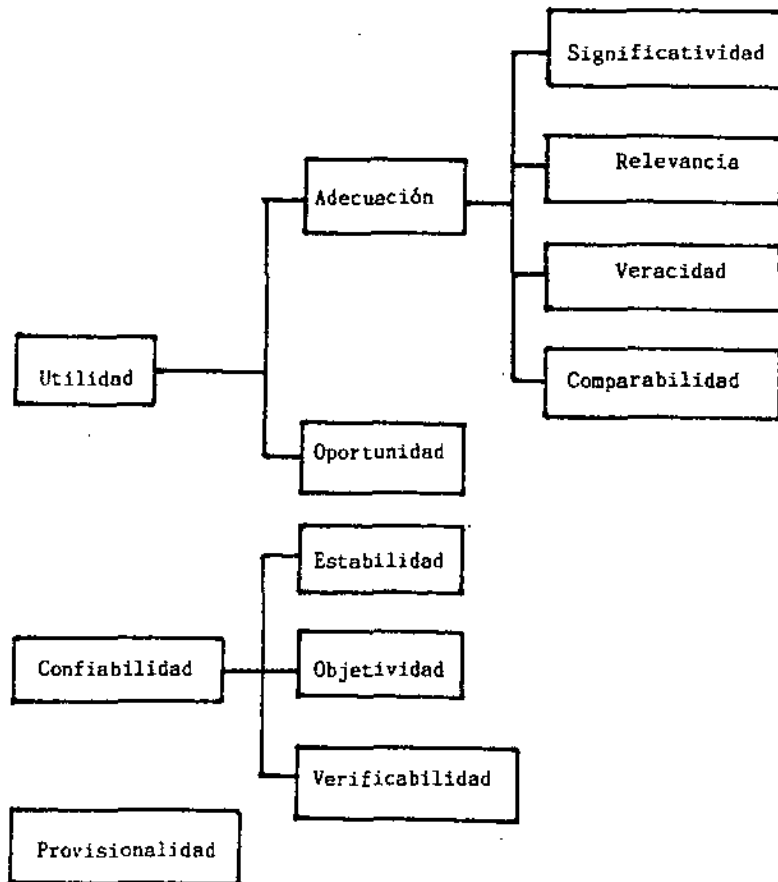
1- Estabilidad: Consistencia en la observación y aplicación de principios y procedimientos que redundara en información bajo las mismas bases.

2- Objetividad: Debe ser realista eliminando distorsiones de cualquier tipo.

3- Verificabilidad: Permite que toda transacción pueda ser revisada a posteriori aplicando pruebas para verificar la razonabilidad de las cifras expresadas.

1.3.2.3 Provisionalidad: La contabilidad no siempre representa hechos consumados por lo que es necesario realizar cortes en la vida de la empresa para presentar su situación financiera y resultados aunque no sean definitivos.

CUADRO No.1 CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE



1.3.3 Aplicaciones de la Contabilidad:

Como es sabido, la contabilidad se divide en dos ramas: la Contabilidad Administrativa, diseñada para la toma de decisiones por parte de los ejecutivos de la empresa y la Contabilidad Financiera, hecha también para la toma de decisiones, aún de personas ajenas a la administración.

CUADRO No. 2 DIVERSAS APLICACIONES DE LA CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y LA CONTABILIDAD FINANCIERA

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

CONTABILIDAD FINANCIERA

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA	CONTABILIDAD FINANCIERA
1) Contabilidad de Costos	1) Contabilidad de Costos
2) Control de Gastos	2) Análisis Financiero
3) Planeación de Presupuesto y Punto de Equilibrio	3) Establecimiento de Standares de medición: con otras Empresas
4) Proyecciones Financieras	4) Información a instituciones ajenas pero relacionadas con la empresa
5) Toma de decisiones para: incremento de precios, nuevos proyectos, etc.	5) Toma de decisiones de crédito e inversión

1.4 Definición de eficiencia, eficacia y economía:

"Eficiencia: Es la virtud y facultad para lograr un efecto determinado, es la acción con que se logra este efecto." 5/

"Eficiencia es: Cualquier medida convencional de rendimiento en función de un estandar u objetivo predeterminado". 6/ Se aplica a una máquina o a una operación, a un individuo o a una empresa.

De la definición de la Real Academia Española se deduce que la eficiencia es la acción misma dirigida hacia un objetivo, sin embargo esto no implica necesariamente el cumplimiento del mismo. De ahí que haya sido consecuente el desarrollo del término eficaz, que se refiere al hecho de que la eficiencia logre verdaderamente el objetivo, de acuerdo a la asignación de recursos, costos ó economía, que se habían previsto para obtener los resultados esperados.

Si una persona cumple sus objetivos un poco más de lo esperado al mismo costo, decimos que es una persona eficiente y cuando cumple estrictamente los objetivos pero con un costo menor, se dice que es una persona económica.

5/ Editorial Espasa - Calpe, S.A.
Madrid, España
Diccionario de la Real Academia Española
Página 504

6/ Editorial Hispano-Americana de México D.F.
Kohler Diccionario para Contadores
Página 209

"Eficacia: es un medio de producir un resultado concreto específico y sobre todo acertado." 7/

Por lo que ello:

- 1- Sugiere el cumplimiento del resultado esperado.
- 2- Sugiere la posesión de una virtud que da poder efectivo.
- 3- Se puede ser eficiente mas no eficaz.

La eficiencia y la eficacia solo se dan cuando los trabajos a realizar, sean lo que fueren, reflejen no solo los resultados esperados sino además cuando se han terminado en el tiempo y en la forma en que originalmente se habían planificado y cumplen con su objetivo. Economía: Es el ahorro de recursos, tiempo, sobre lo originalmente establecido que sirva efectivamente para un propósito.

Estamos convencidos de que la eficiencia, la eficacia y la economía en el trabajo diario de los individuos y en consecuencia de las empresas, debe ser una filosofía, una política, un ideal por el cual se luche constantemente. Sin embargo, no resultan fácil de alcanzarse, sobre todo cuando las empresas van creciendo y se convierten en sistemas complejos.

7/ Editorial Espasa - Calpe, S.A.
Madrid, España
Op. Cit. Página 504

CAPITULO II

2. HERRAMIENTAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS.

2.1 Versatilidad de aplicaciones de la Contabilidad Administrativa:

La Contabilidad Administrativa puede llegar a tener tantas aplicaciones como necesidades tenga la empresa en donde se esté utilizando; llámense controles de gastos, proyecciones financieras, evaluaciones de proyectos, etc., dichas ramas servirán como instrumentos y determinarán parámetros de primordial importancia a los funcionarios encargados de tomar decisiones, tanto operativas como ejecutivas en la empresa.

Algo que resulta interesante es el hecho de que cada empresa puede diseñar sus propios sistemas de registro, sistematización, valuación, procesamiento e información de acuerdo a las exigencias del negocio y las de sus accionistas. De este modo el ingenio y la iniciativa tienen mucho campo por abarcar todavía, procurando sistemas de información mejor estructurados y nuevas aplicaciones de la información contable.

Actualmente, es imposible concebir el funcionamiento sano de cualquier organización, si no se lleva alguna forma de contabilidad, no importa el tamaño de dicha organización o si esta tiene o no fines lucrativos, como es el caso de una congregación religiosa o de una asociación mutualista. El hecho de que se tenga que llevar contabilidad parte de un principio fundamental que es el orden: todos los bienes, valores, propiedades así como las deudas y los impuestos, entre otros aspectos, deben de registrarse adecuadamente.

Por lo mismo mientras más grande y diverso sea el volumen de operaciones y servicios de empresas de mayor importancia, la contabilidad administrativa jugará un papel cada vez más significativo en la medición del comportamiento de sus actividades.

2.2 Instrumentos para medir la eficiencia y la economía:

Como citamos en el capítulo anterior, se entiende por eficiencia: la virtud o facultad para lograr un efecto determinado, es la acción con que se logra este efecto y se entiende por economía, el ahorro de recursos, tiempo, sobre lo originalmente establecido que sirve efectivamente, para un propósito.

A partir de estas dos definiciones podemos establecer que:

- 1- Para medir la eficiencia deben haber objetivos.
- 2- Para medir la economía deben haber presupuestos.

Pero, ¿Que son los objetivos en una empresa? Los objetivos son metas seleccionadas para alcanzar los propósitos más generales por los cuales se justifica la existencia misma de la empresa.

De una manera muy general, se tratará de analizar el cómo las empresas pueden manejar sus objetivos; y se concluirá en lo siguiente:

Dentro de las herramientas de control administrativo, podemos mencionar entre otras a la planeación estratégica, los presupuestos, la contabilidad por áreas de responsabilidad, la auditoría interna y el control interno.

en cuanto a mercados, productos, productividad, rentabilidad, administración, organización y otras de cuyos logros combinados aseguran el éxito del objetivo.

Igual que el objetivo que se disgrega en varias estrategias, estas a su vez se tienen que subdividir en tácticas. Las tácticas son actividades encaminadas al logro de las estrategias cuantificadas. Las tácticas resultan del análisis del medio ambiente, es decir, oportunidades y problemas y a la vez de la capacidad refiriéndonos con esto a fuerza y debilidades.

Posteriormente, las tácticas son transformadas en proyectos, cada táctica se subdivide en una serie de proyectos. El último nivel de disgregación son los pasos de los proyectos. Los pasos son las actividades operativas.

La experiencia muestra que la determinación de el objetivo es el paso más difícil en todo el proceso de planeación estratégica.

Los dos errores más frecuentes de cada proceso de planeación son:

- La Sub-Planeación
- La Sobre-Planeación

Cualquier misión debe definir con extrema precisión los siguientes puntos:

Producto/Servicio	---- Utilidad
	---- Estabilidad
Mercado/Cliente	--- Crecimiento

Hay que efectuar, como en todo, revisiones periódicas.

2.2.1.2 Unidades de Planeación:

Una unidad de planeación es un grupo de personas responsable de la planeación de una determinada sección administrativa y consiste en un jefe y sus subordinados directos dentro de:

- La Dirección
- La Planta
- La Gerencia
- El Area
- El Departamento

Cada grupo debe asignar su propio coordinador de planeación. Por último cabe aclarar que la administración por objetivos concretiza el contenido de la planeación estratégica y la hace operativa, ya que su meta es hacer funcionar las estructuras jerárquicas dentro de la empresa y generar vitalidad y dedicación del personal que la integra.

2.2.2 Presupuestos:

Definitivamente que los presupuestos son una excelente herramienta de la dirección de una empresa, debido a que por medio de ellos se controlan mejor las operaciones dando como resultados administraciones más eficaces.

Pero que es el presupuesto? dice Macias Pineda.

"El presupuesto es un mecanismo de control que comprende un programa financiero, estimado para las operaciones de un período futuro. Establece un plan claramente definido, mediante el cual se obtiene la coordinación de las diferentes actividades de los departamentos e influye poderosamente en la optimación de las utilidades, que es el objetivo preponderante de toda empresa." 9/

2.2.2.1 Finalidad e importancia:

"El propósito del presupuesto, es obtener un mejor control en la dirección de la empresa, en virtud de que:

- 1- Establece objetivos definidos y formula el plan de ejecución que ha de llevarse a cabo en las futuras operaciones. Como eventualmente la realización del plan puede ser modificada o impedida

9/ Macias Pineda
El Análisis de los Estados Financieros
Página 134

por circunstancias imprevistas, asimismo, proporciona los métodos que para ello han de seguirse.

- 2- Coordina las actividades, promoviendo la motivación para que los objetivos de la empresa se acepten y ejecuten los planes trazados, con buena voluntad y,
- 3- Determina los medios de control a través de las comparaciones que comprueben los resultados; e indica, cuándo y dónde deben hacerse cambios en las operaciones actuales, para que los objetivos planeados puedan ser realizados, de manera práctica y de modo eficaz." 10/

2.2.2.2 Período del Presupuesto:

"Existen cinco factores que intervienen en la determinación del período del presupuesto:

- 1- Duración del período de rotación de inventarios.
Es necesario que la duración de los períodos del presupuesto y de la rotación de inventarios, sean iguales. De otro modo es difícil establecer relaciones entre ventas, compras y producción.

- 2- Método de financiamiento empleado. En algunos casos el plazo de las obligaciones contraídas expira en determinada época del año, durante la cual se hace más difícil obtener los fondos necesarios en un corto tiempo. Si ésta es la situación, es conveniente hacer arreglos financieros, adelantándose a los vencimientos de las obligaciones. Por tanto, es conveniente el período largo del presupuesto, para permitir la determinación de las necesidades financieras con varios meses de adelanto.

- 3- Condiciones del mercado. Cuando éstas son inciertas y variables, es conveniente un período para el presupuesto tan corto como sea posible. Esto permite frecuentes revisiones de los estimados, los cuales presentan siempre sus dificultades, para llevarse cuidadosamente bajo las circunstancias de un mercado incierto.

- 4- Lo adecuado y completo de los datos de las operaciones del pasado. Es difícil estimar las futuras operaciones en una empresa nueva o en una ya establecida, donde los registros de ejercicios pasados son inadecuados. En tales circunstancias, es preferible el período corto del presupuesto, de tal manera que los nuevos presupuestos o los ya revisados, puedan constituir registros que acumulados sirvan como base de estimados futuros.

5- Duración del período contable. El presupuesto se prepara de acuerdo con los datos de contabilidad. Por esta razón, el período del presupuesto debe terminar en el mismo día que el ejercicio contable.

Empero, el período del presupuesto puede incluir dos o más ejercicios contables, si comienza y termina de acuerdo con ellos." 11/

2.2.2.3 Relación de los presupuesto con la Contabilidad Financiera:

- 1- La contabilidad proporciona datos históricos que se utilizan para fines analíticos o como base para proyecciones, de tal manera que si los datos históricos están distorsionados, esa desviación será más significativa en las estimaciones.
- 3- El presupuesto generalmente se adapta a un catálogo existente de cuentas, en su caso proporciona criterios para la creación o cancelación de algunas cuentas.
- 3- Los datos reales que serán comparados con los planeados los proporciona generalmente el sistema de contabilidad. Lo anterior corrobora cuán

11/ IBID
Páginas 141 y 142

importante es que la información contable cumpla con las características de utilidad, confiabilidad y provisionalidad.

2.2.3 Contabilidad por áreas de Responsabilidad:

La Contabilidad ha sido concebida como un sistema para el registro y procesamiento de información financiera originada por los eventos económicos relacionados con los Activos, Pasivos, Productos y Gastos de una empresa, originando que se le brinde especial atención a satisfacer necesidades de información de particulares tales como: Inversionistas, accionistas, acreedores, entidades de fiscalización y otros.

Enfocaremos nuestra atención hacia los usos de la información contable por parte de la administración de una empresa en la planeación y control de operaciones, que comprende:

- 1) Formularios de objetivos.
- 2) Información sobre resultados obtenidos.
- 3) Toma de decisiones.
- 4) Evolución de las decisiones adoptadas.

La determinación de funciones y la indicación de la autoridad y responsabilidad dadas a las personas integrantes de una empresa, es una condición necesaria para el logro de los objetivos de la misma. Dentro de una organización existe la delegación de autoridad desde la cúpula piramidal hasta los mandos medios. Juntamente con esa cúpula, se asumen responsabilidades por niveles, áreas o departamentos.

Un organigrama bien elaborado de la organización nos proporcionará las áreas o departamentos existentes y quien es el responsable de los mismos. Estas áreas de responsabilidad se definen como cualquier unidad organizacional de trabajo, revestidas de la autoridad suficiente para llevar a cabo una o varias funciones específicas, cuentan con una cabeza de mando, con nombre y codificación establecidos en el esquema de la organización; existiendo la opción de estar formados por una oficina, una sección, un departamento productivo, una gerencia, etc.

Un sistema de presupuestos se adecúa y complementa con una contabilidad por áreas de responsabilidad, de tal manera que no puede existir un buen control presupuestal sin áreas de responsabilidad y a la inversa, una contabilidad por áreas de responsabilidad es deficiente si no existen estándares prefijados en el presupuesto; además de ello, una contabilidad por áreas de responsabilidad origina una fructificación muy amplia de las ventajas técnicas de los presupuestos y la adicional bondad de éstos en otros aspectos.

La contabilidad por áreas de responsabilidad es un simple ajuste a la contabilidad financiera a través de la cual se trata de reducir y controlar costos y gastos considerados como controlables asignando ésta a su vez presupuestos a las diferentes áreas de responsabilidad, haciendo factible identificar cada egreso con la persona que lo ha erogado e informar al responsable y a la dirección, el resultado de esta comparación, a fin de tomar alguna medida correctiva,

o encontrar una justificación adecuada cuando surjan variaciones de importancia.

Es indispensable para el establecimiento de la contabilidad por áreas de responsabilidad, el que al elaborarse el presupuesto debe hacerse en forma analítica, no solo con clasificaciones departamentales, sino que sus cifras estén también clasificadas por funciones.

"Un sistema de contabilidad por áreas de responsabilidad debe reflejar los planes y los resultados de cada segmento o actividad de una organización comercial. Debe estar diseñado para suministrar información oportuna para la toma de decisiones y para la evaluación de la eficiencia. Tal información, además de ser oportuna, debe señalar las desviaciones del actual rendimiento sobre el rendimiento planeado a fin de que pueda tomarse la debida acción correctiva.

Todos los rubros de gastos están bajo la responsabilidad de alguna persona y deben cargarse a esa persona en el punto de origen. En otras palabras, los gastos deben considerarse bajo la responsabilidad del gerente de la unidad orgánica en donde se originan los costos. En este nivel el gerente está autorizado para sufragar gastos y está en capacidad de ejercer control directo sobre ellos. Un jefe de departamento, por ejemplo, está por lo general en la mejor posición para ejercer control sobre los gastos efectuados por su departamento. Cuando se utiliza un sistema de contabilidad por áreas de

responsabilidad, el valor de los gastos en que ha incurrido el jefe de departamento para generar las ventas o para suministrar servicios a otros segmentos del negocio pueden mostrarse claramente. En esta forma el jefe de departamento tiene que responder por el área que le incumbe sin que pueda echar la culpa "a otros tipos" del mal rendimiento de toda la compañía." (12)

De lo anterior podemos deducir algunas características de la Contabilidad por áreas de responsabilidad, sin agotar las mismas dentro de lo expuesto:

- 1- Con ayuda de los presupuesto puede reducir costos y gastos.
- 2- Conformar su estructura a la de la organización.
- 3- Delimita responsabilidades en la organización.
- 4- Identifica las erogaciones con los ejecutivos que las ejecutan.
- 5- Ayuda a la obtención de informes por áreas de responsabilidad, en los cuales se señalan los conceptos en lo considerado en los presupuestos aprobados.
- 6- A quienes han tenido poca responsabilidad, los incorpora a ser jueces de sus propias decisiones.

Como puede apreciarse en los formatos que identificamos adelante, la Contabilidad por áreas de responsabilidad, conlleva

una secuencia de registros y que a su vez marca un seguimiento de quien tiene la responsabilidad de informar sobre los cambios de menos o de más que puedan darse sobre los presupuestos.

Pero antes de presentarlos exponemos una breve explicación de lo que cada cuadro o formato pretende mostrar para una mejor ilustración:

CUADRO No.3:

Muestra un Estado de Resultados que compara:

1. Resultados reales del mes versus presupuesto con sus respectivas variaciones absolutas y relativas.
2. Resultados acumulados versus presupuesto con sus respectivas variaciones absolutas y relativas.

CUADRO No.4:

Muestra las principales variaciones entre cifras reales y presupuestadas de gastos con responsabilidad de cada empleado o funcionario por mes y acumulado con sus respectivas variaciones absolutas y relativas.

CUADRO No.5:

Muestra los índices de eficiencia por personal de ventas comparando las cifras reales y presupuestadas por mes y acumulado con sus respectivas variaciones absolutas y relativas.

CUADRO No.6:

Muestra las variaciones entre cifras reales y presupuestadas de los gastos de cada división o departamento dentro de una empresa por mes y acumulado con sus respectivas variaciones absolutas.

CUADRO No.6
FORMA PARA CONTABILIDAD POR AREAS DE RESPONSABILIDAD

A R E A

R E S P O N S A B L E

Sr. _____

CIFRAS EN PASOS
GASTOS DE LA DIVISION

DEL MES			C O N C E P T O	ACUMULADO		
REAL	PRESUPUESTO	VARIACION		REAL	PRESUPUESTO	VARIACION
RESPONSABILIZABLES						
Variables						
Fijos						
Total Responsabilizables						
NO RESPONSABILIZABLES						
Variables						
Fijos						
Total no Responsabilizables						
TOTAL DE GASTOS						

DEL MES			C O N C E P T O	ACUMULADO		
REAL	PRESUPUESTO	VARIACION		REAL	PRESUPUESTO	VARIACION
RESPONSABILIZABLES						
Variables						
Incentivos						
Comisión sobre Ventas a Empleados						
Impuestos						
Comisiones sobre Ventas a Comisionistas						
Publicidad y Comisión						
Honorarios Legales						
Otros Honorarios						
Gastos de Crédito y Cobranzas						
Almacenaje						
Mantenimiento y operación de Autos						
Fletes sobre Ventas						
Otros Fletes						
Gastos de Empaque						
Diversos						
Gastos no Deducibles						
SUB-TOTAL						
Fijos						
Sueldo de Funcionarios						
Sueldo Jefe de Departamento						
Sueldo de Empleados						
Sueldo de Vendedores						
Tiempo Extra						
Prima sobre Vacaciones						
Pasajes Locales						
Teléfonos						
Correos						
Papelería y Artículos de Escritorio						
Honorarios por Auditoría						
Suscripciones						
Cuotas						
Artículos y Trabajos de aseo						
Otros Artículos de Consumo						
Energía Eléctrica						
Mantenimiento del Local						
Mant. y Limpieza Equipo de Oficina						
SUB-TOTAL						
TOTAL RESPONSABILIZABLES						
NO RESPONSABILIZABLES						
Variables						
Gratificaciones Confidenciales						
Comisiones Confidenciales						
Provisión para Cuentas Incobrables						
Seguros y Fianzas						
SUB-TOTAL						
Fijos						
Gastos de Previsión Social						
Seguro y Fianzas Personales						
Seguro Social						
Provisión para Obsolescencia						
Depreciación del Edificio						
Depreciación de Muebles y Eq. de Oficina						
Depreciación de Equipo de Transporte						
Amortización Gastos de Organización						
Amortización Gastos de Instalación						
SUB-TOTAL						
TOTAL NO RESPONSABILIZABLES						
TOTAL DE GASTOS						

2.2.4 Auditoría Interna:

La auditoría interna es una actividad de evaluación integrada por empleados que desempeñan una función s t a f f dentro de una empresa; quienes tienen la responsabilidad profesional de investigar la eficiencia de las operaciones en cada departamento.

"El objetivo de la auditoría interna es ayudar a los administradores de la organización en lo que concierne la delegación de responsabilidades.

El logro de este objetivo general involucra actividades tales como:

- Revisión y evaluación del grado de aplicabilidad, adecuación de los controles operativos, contables y financieros, así como promover un control efectivo a un costo razonable.
- Asegurarse del grado en que se está cumpliendo con las políticas, planes y procedimientos establecidos.
- Determinar el grado en que se mantiene un control de los activos de la compañía, salvaguardándoles de pérdidas de todas índoles.
- Asegurarse del grado de confiabilidad de la información administrativa generada dentro de la organización.
- Evaluar la calidad de actuación para realizar las

responsabilidades asignadas." 13/

Actualmente casi todas las grandes organizaciones cuentan con un equipo de auditores internos. Igualmente empresas pequeñas tienen por lo menos un auditor interno dentro de su personal, cuya función definida es un elemento esencial y efectivo de revisión y control interno. Por último cabe aclarar que la revisión del auditor interno va encaminada hacia la evaluación de la efectividad del diseño del sistema, así como de su funcionamiento.

2.2.5 Auditoría Operacional:

Definitivamente que la auditoría operacional es una excelente herramienta moderna de la cual se vale la contabilidad, ya que a través de exámenes y evaluaciones de operaciones determina la eficiencia y eficacia en cuanto a utilización de recursos humanos como físicos dentro de una empresa.

"Una auditoría operacional involucra una revisión sistemática de las actividades de una organización o con un determinado segmento, con relación a objetivos específicos.

Dentro de una auditoría operacional, se espera que el auditor realice una observación objetiva y un análisis completo de las operaciones en cuestión. Aún cuando el alcance de la auditoría podrá abarcar a toda la organización, es bastante

13/ Walter Ziegler, Richard Kell
Auditoría Moderna
Página 25

común limitar la auditoría a segmentos tales como divisiones, departamentos y dependencias gubernamentales. Los objetivos de la auditoría podrán variar desde un problema importante

que requiere de acción correctiva, como podría ser un ausentismo exagerado o producción defectuosa dentro del departamento de producción, hasta mejorar la eficiencia operativa general. El criterio establecido podrá ser más subjetivo dentro de una auditoría operacional que en otros tipos de auditoría.

Los objetivos de una auditoría operacional serán:

- 1- Evaluar actuación.
- 2- Identificar oportunidades para mejorar.
- 3- Desarrollar recomendaciones para mejorar o realizar mayor acción." 14/

La auditoría operacional está sobre todo orientada hacia el futuro y las mejoras que se pueden hacer. Es una extensión de la administración para determinar que tan bien está funcionando un departamento en relación con los objetivos establecidos. Los auditores estudian como se relaciona cada función con la operación general, no para descubrir violaciones de políticas de poca importancia, sino para ayudar a otros a comprender la política y cumplir con los objetivos de la actividad.

Es importante mencionar también que los objetivos de la Auditoría Operacional serán diferentes siempre, debido al tipo de empresa y a la estructura de organización que tengan. Pero lo más importante y que debe tenerse siempre presente es que la Auditoría Operacional estará siempre orientada hacia el control y no hacia el rendimiento tomando en cuenta que la misma se ocupa de los controles administrativos implantados en todas las áreas de la empresa y que su propósito es verificar si tales controles son adecuados y si cumplen efectivamente con los objetivos de la administración y con sus planes de operación.

CAPITULO III

3. CONTROL INTERNO:

Antes de entrar a definir lo que es el control interno, consideramos prudente indicar que lo analizaremos desde dos puntos de vista.

- a) El control interno visto directamente por la administración de las empresas, que es la responsable de implementarlo y de velar por su cumplimiento y,
- b) El control interno estudiado y evaluado directamente a través de exámenes de auditoría.

Dice el tratadista Walter G. Kell, en su obra Auditoría Moderna, página 122 que:

"El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de un negocio con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad y corrección de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas."

Como se puede observar, esta definición es completa, si se toma en cuenta que habla de un plan de organización coordinado, que si se aplica y evalúa constantemente, se salvaguarda el patrimonio de la empresa y a la vez promueve la eficiencia, verifica la

confiabilidad de la información contable.

3.1 Control Interno y la Administración:

Como se mencionó al inicio de este capítulo es responsabilidad de la administración de una empresa la implantación de un sistema de control interno, el que lógicamente no implica solo implantarlo sino el velar porque sea efectivo, que su finalidad sea dar protección a los activos, que permita asegurar que sus registros contables proporcionan cifras razonables en estados financieros. Asimismo debe verificar que dentro del sistema se esté cumpliendo con los procedimientos establecidos y que si existe alguna falla, ésta sea analizada tomando las medidas correctivas oportunamente.

3.1.1 Elementos del Control Interno:

Del control interno implantado por la administración, consideramos necesario analizar los elementos más importantes, vistos desde ese punto de vista y sobre ello tenemos.

3.1.1.1 Organización:

Indudablemente que una organización debe tener perfectamente definidos sus diferentes niveles, los que trabajando en armonía y con responsabilidades asignadas redundarán en la obtención de objetivos. Esta comprende:

- Dirección: Será responsabilidad de la administración implantar las políticas generales a seguir por la empresa, así como tomar las medidas más saludables

para su desarrollo.

- Coordinación: Para que todas las unidades de la empresa funciones armoniosamente será necesario una adecuada integración de las mismas, evitando con ello desviación de funciones.
- División de Labores: Todas las funciones realizadas dentro de la empresa como lo son operación, custodia y registro deben estar adecuadamente segregadas con el fin de lograr un máximo de eficiencia.
- Asignación de Responsabilidades: Deben delegarse adecuadamente las responsabilidades y asignación de facultades conforme un organigrama jerárquico.

3.1.1.2 Procedimientos: Para garantizarse una adecuada operación de actividades en la práctica, es imperativo la implantación de procedimientos, los cuales se basan en:

- Planeación y Sistematización: Una buena planeación de operaciones se logra a través de instructivos de actividades, tomando muy en cuenta aspectos importantes como: Dirección, coordinación, división de labores, autorizaciones y responsabilidades.
- Registro y Formas: Medios necesarios para el registro adecuado de todos los eventos económicos que se

sucedan dentro de la empresa.

- Informes: Es el producto final, resultado de la evaluación y examen practicado de estados financieros, de una auditoría operacional o de algún rubro específico de la empresa, en ese sentido es importante que se cuente con personal idoneo para el análisis, interpretación y corrección de posibles deficiencias.
- Personal: Indudablemente que el recurso humano es el factor más importante y que de una manera directa coadyuva al desarrollo de las empresas y para lograrlo es necesario poner en práctica evaluaciones adecuadas para determinar en que ramas serán más funcionales evitando así la ineficiencia y desperdicio.
- Moralidad: Es indispensable que dentro de cualquier organización exista un Departamento de Recursos Humanos para una adecuada selección del personal en lo que a comportamiento se refiere.
- Retribución: Esta debe ser justa y ecuánime, logrando con ello incentivar al personal para que desarrolle sus actividades con responsabilidad.

3.1.1.3 Supervisión: Lógicamente que el implantar un sistema de control interno requiere de una oportuna supervisión,

a través de evaluaciones constantes sobre el cumplimiento del mismo. Actividad que normalmente recae en la auditoría interna, la que a su vez debe sugerir las medidas correctivas de acuerdo a las necesidades de la empresa.

3.1.2 Control Interno Administrativo y Contable:

Dos son las subdivisiones que han sido reconocidas sobre el control interno, el administrativo y el contable.

El control administrativo incluye, pero no queda limitado a este, el plan de organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que abarcan la autorización de transacciones por parte de la administración. Representa el punto de partida para establecer el control contable sobre las transacciones, ya que toda autorización representa una función de dirección asociada con la responsabilidad de alcanzar los objetivos de la administración.

El control contable comprende el plan de organización y los procedimientos necesarios previo a efectuar operaciones de registro, lo que por el cambio constante que provocan a la situación financiera de la empresa, deben ser diseñados para proporcionar seguridad de la salvaguarda de activos y la confiabilidad de acontecimientos financieros.

En ese sentido es importante tomar en cuenta las situaciones siguientes:

- Todas las transacciones deben registrarse de conformidad con autorizaciones generales o específicas previamente aprobadas por la administración.
- Las transacciones contables se deben registrar para permitir razonabilidad adecuada en cuanto a preparación de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados o cualquier otro criterio aplicable a tales estados y para mantener un adecuado control de los activos.
- El acceso a los activos debe estar regido por la debida autorización de los administradores.
- Periódicamente deben practicarse comparaciones de los registros de activos con los físicos y tomar las medidas correctivas respecto a cualquier diferencia que pudiera existir.

3.1.2.1 Entorno de control interno contable: "Cada sistema de control interno contable opera dentro de un conjunto de condiciones o circunstancias que en conjunto se conocen como entorno de control interno. Un buen entorno de control interno complementa procedimientos prescritos de control, en tanto un entorno deficiente afecta adversamente tales controles.

El entorno de control interno de una compañía incluye tanto factores externos como internos. Los primeros incluyen condiciones económicas, de la industria y

negocios actuales, en tanto que los últimos factores incluyen:

- Liderazgo de la administración.
- Estructura organizacional.
- Presupuestos y reportes internos.
- Auditoría interna.
- Personal.
- Prácticas apropiadas.
- Circunstancias de la compañía.

Estos factores se aplican independientemente si el método de procesamiento de datos es manual, mecánico o electrónico." 15/

Indudablemente que los procedimientos de control que se deben implantar para los factores externos, serán más complejos que los internos, si tomamos en cuenta que se deben considerar condiciones económicas que aunque dentro de ellas se mueva la empresa, pueden sufrir cambios constantes que originaran estar evaluando de la misma forma tales controles y tomar las medidas correctivas oportunamente.

Los controles para los factores internos también juegan un papel importante dentro de cualquier empresa. si

15/ IBID
Página 126 y 128

tomamos en cuenta para cada uno de ellos las siguientes condiciones.

- Liderazgo de la administración: Es importante que las cúpulas administrativas implanten para la empresa objetivos concretos y controles claros y comprensibles, pero lo más importante es que transmitan en forma eficaz su liderazgo administrativo.

- Estructura Organizacional: Es importante que dentro de los departamentos que integran una empresa, se definan en forma concreta cuales serán sus responsabilidades, lo que permitirá una separación adecuada de funciones.

- Presupuestos y reportes internos: Documentos que son importantes por los objetivos que llevan implícitos, pero lo más importante es que sean preparados sobre bases consistentes y en forma oportuna.

- Auditoría Interna: Como se mencionó en el capítulo dos del presente trabajo, el objetivo de la Auditoría interna es el de desarrollar actividades determinantes de revisión, evaluación y control.

- Personal: Es un factor clave dentro de cualquier empresa, requiriéndose por lo tanto ciertas características para garantizar la eficiencia y

calidad, entre las cuales podemos mencionar la ética, inteligencia, dedicación y responsabilidad.

- Prácticas apropiadas: Debe existir una división adecuada de sistemas de procedimientos, tanto de autorizaciones como de registros y prácticas administrativas y contables.

- Circunstancias de la Compañía: Debemos entender que estas están relacionadas con factores tales como:
 - Ubicación geográfica de sus actividades.
 - El control de competitividad con otras compañías.
 - El control de subsidiarias.

3.1.2.2 Principios de control interno contable: "Para alcanzar los objetivos de control interno contable, un sistema deberá tener ciertas características esenciales. Los siguientes seis principios se consideran básicos para un sistema efectivo de control contable.

- Separación de funciones.
- Procedimientos de autorización.
- Procedimientos de documentación.
- Registros y procedimientos contables.
- Controles físicos.
- Verificación interna independiente."16/

3.1.3 Objetivos del control interno:

Después de haber escrito sobre los controles administrativos y contables, concluimos que el control interno persigue cuatro objetivos básicos que son:

- Que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.
- La protección de los activos de la empresa.
- La obtención de información financiera, veraz, confiable y oportuna.
- La promoción de eficiencia en la operación de la empresa.

3.2 Control Interno y la Auditoría:

Desde el punto de vista de la auditoría; la evaluación del funcionamiento del control interno es analizado siguiendo los estándares fijados por la administración de la empresa.

Pero para el caso de nuestro país hemos tomado como base la Norma de Auditoría Numero Catorce "Evaluación de la estructura de control interno", emitida por el Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores.

3.2.1 Estructura y elementos del control interno:

"La estructura de control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos, para

proporcionar seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

Para efectos de una auditoría de estados financieros, la estructura de control interno de una entidad consiste de los siguientes elementos:

- Ambiente de control
- Sistema contable
- Procedimientos de control

3.2.2 Ambiente de Control.

El ambiente de control representa el efecto colectivo de varios factores en establecer, realzar o reducir la efectividad de procedimientos y políticas específicos. Dentro de estos factores incluyen los siguientes:

- La filosofía y forma de operación de la gerencia.
- Estructura organizativa de la entidad.
- Funcionamiento del consejo de administración y sus comités en particular aquellos comités dedicados a la revisión del proceso de información financiera.
- Métodos de control administrativo para supervisar y dar seguimiento al desempeño, incluyendo auditoría interna.
- Políticas y prácticas del personal.
- Diferentes influencias externas que afectan las operaciones y prácticas de una entidad. Como ejemplo pueden citarse las revisiones fiscales.

3.2.3 Sistema Contable.

El sistema contable consiste en los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar las operaciones de una entidad, así como mantener el control de los activos y pasivos. Un sistema contable adecuado, toma en cuenta el establecimiento de métodos y registros que:

- Identifican y registran todas las transacciones.
- Describen en forma oportuna todas las transacciones con suficiente detalle, permitiendo la clasificación adecuada de las mismas en los estados financieros.
- Determinan el período en que las transacciones ocurren, para registrarlas en el período contable correspondiente.
- Presentan adecuadamente las operaciones y revelaciones correspondientes en los estados financieros.

3.2.4 Procedimientos de Control.

Son aquellos procedimientos y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable, establecidos por la Gerencia para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

Por lo general podrán catalogarse como procedimientos de control los siguientes:

- Debida autorización de transacciones y actividades.
- Segregación adecuada de funciones, asignando a diferentes personas las responsabilidades de autorizar las transacciones

registrarlas y custodiar los activos.

- Diseño y uso de los documentos y registros apropiados que aseguren la contabilización adecuada de las transacciones.
- Medidas de seguridad adecuadas sobre el acceso y uso de activos y registros." 17/

Después de haber tomado como referencia la bibliografía del Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores, en lo referente a lo que es la estructura del control interno, el cual incluye el ambiente de control, el sistema contable y los procedimientos de control, nos damos cuenta que se están considerando los aspectos más importantes y determinantes para la buena administración de una empresa.

Analizando los factores anteriores, nos damos cuenta que se ha considerado partir de la cúpula administrativa, con sus objetivos, sus políticas y sus métodos de control, los cuales indudablemente que al ser implantados con diligencia facilitarán la labor administrativa.

Es indudable que un sistema contable proporcionará el mantener un control saludable del negocio, pero el por si solo no funcionará, será necesario pues que exista un adecuado ambiente de control.

17/ Instituto Guatemalteco de Contadores
Públicos y Auditores
Norma de Auditoría No.14
Evaluación de la estructura de control interno
Páginas 44 y 45

Por último diremos que los procedimientos de control siempre estarán para establecer que las políticas se estén llevando a cabo como han sido planificadas y que los objetivos estén siendo alcanzados con la ayuda del ambiente de control y el sistema contable.

CAPITULO IV

4. LA CIENCIA CONTABLE PARA LOGRAR LOS MAS ALTOS RENDIMIENTOS FINANCIERO ECONOMICOS.

En los Capítulos II y III hemos hecho alusión de una serie de herramientas contables, administrativas y de control, las cuales al ser aplicadas en toda su dimensión y en forma consistente redundan en la obtención de mejores resultados de operación administrativa dentro del contexto empresa.

Concientes de que actualmente la información financiera constituye el único instrumento válido para determinar y medir la situación financiera y los resultados obtenidos durante un período de gestión y que a través de los análisis de dicha información se logran standares contables y que constituyen el elemento de apoyo y orientación para tomar las mejores decisiones por parte de los directivos de la empresa, entonces sabrán darle el valor incalculable que la misma tiene.

Dentro de estos standares contables nos referimos al análisis de las razones financieras, las que utilizando datos tomados del balance general y del estado de resultados tienen tres usos primarios:

- 1- Guía a la administración en el control interno de la empresa.
- 2- Provee a la administración de información, de manera que pueda comparar los resultados de su empresa con otras.
- 3- Brinda a la administración o al analista externo la oportunidad de evaluar, examinar y comparar las características operativas de la

empresa.

Clasificación de las razones financieras.

Las razones financieras se clasifican en cuatro tipos fundamentales:

- 1- Razones de liquidez, su función básica es determinar la capacidad de la empresa de hacer frente a las obligaciones contraídas con vencimiento a corto plazo.
- 2- Razones de apalancamiento, que miden el grado en que la empresa ha sido financiada mediante endeudamiento.
- 3- Razones de actividades, que miden la eficacia con que la empresa a utilizado los recursos con que cuenta.
- 4- Razones de rentabilidad, que miden la eficacia global de la administración demostrada por la rentabilidad generada sobre las ventas y la inversión.

A continuación mencionaremos algunos de los muchos estándares de medición contable que surgen de las razones financieras antes mencionadas y que son de los que se usan comunmente y que como se mencionó anteriormente, serán, cuando bien interpretados, un elemento de apoyo y orientación para las decisiones de los directivos de la empresa.

4.1 Utilidades por línea y por área:

Es muy importante para una empresa determinar y analizar el porcentaje de utilidad que se encuentre generando cada una de las líneas de productos sobre los cuales orienta su trabajo. La idea fundamental

de este análisis es llegar a encontrar la mejor manera de programar incrementos o decrementos de producción cuando los números lo indiquen adecuado. Asimismo es necesario conocer y analizar estos márgenes, con el objetivo de efectuar comparaciones con la competencia, así como para orientar cambios en estrategias de mercado, como lo son descuentos por promociones especiales, precios de introducción de un nuevo artículo, etc. Dependiendo de la magnitud de la empresa, pueden implantarse políticas de dividir por áreas la producción y la venta.

Será entonces cuando es aconsejable la utilización del estándar a que nos referimos para establecer las comparaciones necesarias entre un área y otra de la empresa y corregir cualquier desviación.

4.2 Utilidad neta sobre: Ventas e Inversión:

Al final de cada ejercicio contable es muy importante que toda administración de una empresa se autoevalúe en lo que a resultados financieros se refiere y la herramienta más apropiada es la que determina el porcentaje de utilidad obtenido sobre las ventas del período, así como sobre la inversión que mantienen los propietarios.

4.2.1 Sobre Ventas: Al final del estado de resultados se destaca el renglón de utilidad neta, medido como porcentaje de las ventas netas del ejercicio. Cada empresa tiene un estándar diferente, ya que cuanto más pequeña es, mayor debe ser la rentabilidad.

Puede ser fácil vender mil quetzales y ganar otro tanto, pero no vender un millón y tener utilidad neta de otro millón, los

elementos a relacionar son:

Utilidad Neta

Ventas Netas

Este indicador es un parámetro que nos servirá para comparar nuestro resultado con lo que la empresa de nuestro propio giro, establece como aceptable. No es un estándar que pueda ajustarse directamente, sino que su resultado dependerá de correcciones previas a renglones de ventas, costos y gastos de operación. Sin embargo, es seguramente el punto medular del estado de resultados, pues la utilidad neta real es el más sólido de los refuerzos a la estructura de cualquier negocio.

- 4.2.2 Sobre Inversión: Cualquier inversionista demanda un rendimiento adecuado para su capital de riesgo. Al aplicar este estándar para tal efecto, deberá tomarse en consideración diversas razones y variantes tales como: El giro de la empresa, la oportunidad de la inversión misma, lo adecuado del capital para las necesidades del giro, las circunstancias del mercado y las características propias de la operación de la empresa. De cualquier manera es necesario que la aplicación de estos estándares se haga bajo los principios de actualización contable de los registros del negocio, con aplicación de técnicas adecuadas.

Es indudable que la relación entre el monto anual de utilidad obtenida y la inversión efectuada para lograr esta ganancia es uno de los fundamentos más básicos de los negocios. Y que los métodos contables, valorización de activos, políticas de gastos, etc., afectan los componentes de esta relación, muchos métodos han sido usados para establecer estas razones; las más importantes son tres:

(a) Utilidad antes de intereses e impuestos

Activo Total

Esta razón mide las utilidades de la empresa sobre todos sus activos brutos, antes de los impuestos y antes de la compensación a los varios contribuyentes de estos activos, e inclusive a la utilidad, como lo son los acreedores y accionistas.

Una variación se encuentra en la siguiente relación:

(b) Utilidad Neta

Activo Total

Esta relación establece las utilidades determinadas después de los impuestos y de la compensación a una parte de los contribuidores de los activos de la empresa como

acreedores a quienes se les paga intereses, con el activo total mostrado. Por este último motivo, la razón, no es a menudo para todos los propósitos considerada como un índice completamente adecuado de la rentabilidad.

El analista externo que evalúa el poder de ganancias de los activos puede obviar o simplemente no utilizar este índice, mientras que el accionista interesado en las ganancias que le pertenecen con relación a los activos de la empresa puede encontrar el índice apropiado.

4.3 Rotación de Inventarios:

Los inventarios de la empresa son sin lugar a dudas una parte esencial del activo circulante. La "limpieza" del inventario, entendida como la mezcla óptima de artículos vendibles, se traducirá en un apoyo efectivo a la función de ventas. Su rotación, puede medirse en valores monetarios y artículos. De cualquier manera, indicará lo sano de la inversión, al representar un número razonable de "vueltas" en el ejercicio. Para la administración de la empresa es indispensable conocer cada mes, la realidad actual y la proyección de esta medición.

La relación siguiente nos permite determinar lo indicado:

- a) Costo de Ventas
Inventario Promedio

$$\text{Inventario Promedio} = \frac{\text{Inv. Inicial} (+) \text{Inventario final}}{2}$$

Esta relación demuestra la frecuencia con que el nivel promedio de inversión en inventario fué "recuperado" o ha rotado durante un periodo de operaciones. Debe entenderse que entre más alta sea la rotación mejor es la ejecutoria de la empresa, indicando con esto que ha sido administrada para operar con un promedio de fondos relativamente bajo para inventario. Esto a su vez permite indicar que el inventario debe ser relativamente "corriente" y útil eliminando o conteniendo muy pocos artículos de poco movimiento, evitando con ello la obsolescencia.

Es importante también analizar que, una rotación muy alta lo que podría estar expresando es la falta de inventario y como consecuencia reflejar una incompleta satisfacción de necesidades de abastecimiento a los clientes.

El criterio final dependerá de la industria, la empresa el método de valorar los inventarios y cualesquiera tendencias que se puedan observar.

b) Inventario (Final o Promedio)
Ventas

El resultado de esta operación expresa el nivel de inversión de inventario necesario para sostener un nivel adecuado en las ventas y con ello una herramienta útil para juzgar el volumen del capital corriente que se tiene que destinar, así como también la posible necesidad de inversión para ventas futuras.

4.4 Recuperabilidad y rotación de cuentas por cobrar:

Al igual que los inventarios, este renglón es de vital importancia dentro del activo circulante, tomando en cuenta que representa el paso previo a la terminación formal del ciclo de la venta, y porque establece un riesgo potencial de mala recuperación puesto que no existe forma de asegurar que finalmente cobraremos el 100% de lo vendido. Es primordial que toda cartera sea sana, evitando el mantener un alto porcentaje de cuentas vencidas o de difícil recuperabilidad.

Es importante establecer el ciclo de rotación, medido como los días promedio de ventas que tenemos por cobrar, esto es, el total de ventas del mes entre cuentas por cobrar promedio igual al número de veces y estos entre 365 nos darán los días cartera.

Su relación se conforma con los siguientes elementos:

- (a) Promedio de ventas diarias:

Ventas

Días

- (b) Obtenga los días-ventas representados por las cuentas por cobrar:

Cuentas por Cobrar

Ventas por día

o alternativamente:

Cuentas por cobrar x 365

Ventas

4.5 Eficiencia en el manejo del flujo de efectivo:

Es indudable que el flujo de efectivo es el indicador más verídico de la operatividad de una empresa. Puede darse el caso de que el estado de resultados refleje buenas utilidades pero el flujo de efectivo no sea adecuado a los requerimientos de la empresa. Estos casos se conocen como utilidades de papel porque no contribuyen efectivamente al impulso y sostenimiento de la empresa. Un flujo de efectivo, derivado de un sistema contable que lo produzca ágil y oportunamente, es la mejor manera de orientar a la empresa en cuestiones vitales, tales como:

Asignación de recursos, restricción de gastos, cambios en políticas de crédito y todo ello, insistimos en que se derivará de la eficiencia con que se maneje un sistema contable y lo bien coordinado de la información que el mismo produzca para eficacia de la formulación del reporte de flujo de efectivo.

4.6 Ventas, Costos y Gastos versus Presupuesto:

La medición porcentual de estos renglones contra el presupuesto del ejercicio, además de ser prácticamente indispensable y acostumbrada en la mayoría de las empresas, es de suma utilidad para la corrección del plan de trabajo, sobre la marcha.

En efecto, la dirección de la empresa, los jefes de área y el personal de producción, forzosamente encontrarán desviaciones y variantes imposibles de prever, en el curso de las operaciones.

Un indicador contable mensual de comparación entre presupuesto y real, señalará fallas o aciertos en la función de ventas, incrementos

o ahorros en el costo de los insumos y normalmente excesos en el renglón de gastos. El análisis de las fallas o justificaciones de dichas variantes, facilitará la toma de decisiones por parte de los responsables de corregir errores o aprovechar oportunidades imprevistas.

4.7 Productividad sobre capacidad instalada, por área y por número de personal.

Capacidad Instalada: (Versus Productividad)

La inversión debe ser proporcionada al volumen o valor de los bienes o servicios producidos. Y la empresa funcionará bien cuando alcance un porcentaje razonable de la producción programada.

El desperdicio de recursos, que se mide por diferencia, debe evitarse a toda costa y la información contable que nos lo indique, será muy valiosa como punto de apoyo a correcciones de programas o reubicación de elementos de producción.

Por Area:

El dividir la empresa en áreas o departamentos medibles individualmente, es una forma de simplificar el control gerencial. Es una técnica aplicable a negocios de cierto tamaño y debe apoyarse en un sistema contable más complejo. El análisis de los números que resulten, indicarán a la dirección de la empresa, lo valioso de cada área y la forma en que van cumpliendo con los objetivos que se han trazado.

El estandar se aplicará en forma relativa siempre, puesto que no es posible aplicar las mismas razones y proporciones a divisiones

que manejan aspectos diversos como podrían ser, venta de unidades, servicio de reparación por uso o garantía de fabricación.

Debe considerarse que el sistema contable de medición no puede ser rígido y que deberá adaptarse a cada situación para que la información resultante sea confiable. Esta medición puede usarse también para estimular una sana competencia entre áreas de un mismo negocio y también para establecer asignación de recursos y fijación de objetivos de cada uno.

Por número de personal:

Relación que debe efectuarse sobre el total de ventas netas en función del número de empleados, también se aplica este estandar en empresas medianas y la utilidad del mismo se entenderá al comparar empresas de ramo similares con volúmenes de ventas diferentes. En un sistema contable más estructurado, puede establecerse una medición por áreas inclusive, dentro de la propia empresa.

Ejemplo: Ventas Netas Totales = Cantidad de quetzales que
 No. de personas que vende cada persona
 laboran en una empresa

En suma, los estandares contables que aquí hemos mencionado, cuando se producen con exactitud y oportunidad, servirán de mucho en cualquier organización que procure operar obteniendo altos Rendimientos Financieros Económicos.

CAPITULO V

5. AUDITORIA INTEGRAL:

5.1 Definición:

La auditoría integral es un proceso sistemático que a través de técnicas y procedimientos obtiene y evalúa de una manera objetiva reportes, sistemas y procedimientos diseñados para proteger el patrimonio de la empresa. Indica con independencia e imparcialidad la eficiencia en registro de transacciones y hasta en que grado los objetivos previamente establecidos han sido alcanzados. Así pues los resultados obtenidos de la auditoría los reporta directamente a las personas interesadas.

5.2 Relación entre la Contabilidad y la Auditoría:

"Existen diferencias significativas tanto en metodología como en objetivos entre el proceso contable mediante el cual se formulan los estados financieros y la auditoría de los estados.

La metodología contable involucra la identificación de eventos y transacciones que afectan la entidad, una vez identificados, estos se miden, registran, clasifican y resumen en los registros contables. El resultado de este proceso se refiere a la preparación y distribución de informes y estados contables.

Conceptualmente es correcto decir que el objetivo básico de la Contabilidad es la comunicación de los datos financieros relevantes bajo una forma que sea útil para la toma de decisiones. En este sentido, la Contabilidad evidentemente resulta ser un proceso

creativo.

La metodología del examen contable a seguir en una auditoría de estados financieros involucra un estudio del sistema de control interno del cliente, recaudar y evaluar evidencia acerca de las afirmaciones de los administradores que son incluidos dentro de los estados financieros." 18/

Se presenta a continuación un análisis de lo indicado anteriormente, con el objeto de ilustrar lo que cada disciplina realiza en el proceso de formulación:

18/ Walter Ziegler, Richard Kell
Auditoría Moderna
Página 31

CONTABILIDAD	AUDITORIA
1) Analiza Eventos y Transacciones	1) Estudia y evalúa el sistema del control interno
2) Registra y resume datos incluidos en asientos contables	2) Obtiene y evalua evidencia sobre afirmaciones conte- nidas en Estados Financieros
3) Presenta afirmaciones en Estados Financieros	3) Determina corrección de Estados Financieros de conformidad con P.C.G.A.
4) Prepara estados financieros de conformidad con P.C.G.A.	4) Elabora un informe de auditoría respecto de los hallazgos
5) Distribuye estados financieros e informes del auditor a los accionistas en el informe anual.	5) Entrega el informe del examen practicado directamente a los responsables de la administración.

5.3 Tipos de Auditoría Integral:

Para efectos del presente trabajo la clasificaremos en dos categorías: de estados financieros y operacional.

5.3.1 Auditoría de Estados Financieros:

Una auditoría de estados financieros involucra un examen de éstos tomados en conjunto para determinar su razonabilidad y si han sido presentados de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Normalmente este tipo de exámenes se realizan anualmente y su objetivo es el de dar a conocer la situación financiera a una gama de usuarios; entre los mas importantes encontramos accionistas, acreedores y dependencias gubernamentales.

5.3.2 Auditoría Operacional:

La Auditoría Operacional incluye una amplia revisión y exámenes de procedimientos, métodos de evaluación, políticas y direcciones. El propósito fundamental que conlleva es análisis, evaluaciones, exámenes y calificaciones acerca de la actuación de la empresa en general, con relación a normas prefijadas o directrices que han sido establecidas por la administración para su observación y cumplimiento en general.

Podríamos concluir afirmando que consiste en evaluar la eficiencia y eficacia de la empresa.

Existen discrepancias entre diferentes autores acerca de la definición de auditoría operacional con respecto a auditoría administrativa, a nuestro juicio es lo mismo y para efectos de nuestro trabajo, nos referiremos a la auditoría operacional como la última herramienta contable que mencionaremos para fomentar la calidad total en la empresa.

Cada clase de auditoría integral tiene sus fines definidos y el campo de acción sobre el cual actuará. El realizar un tipo de estas auditorías no necesariamente asegura la obtención de objetivos de otra clase de auditoría integral. Eficiencia financiera, que es el objetivo de la auditoría de estados financieros, no garantizará

por sí mismo el uso eficiente de recursos económicos, ni tampoco revelará si hay desperdicio o un exceso en la explotación de los mismos. Estos serán los objetivos de la auditoría operacional.

5.4 La Auditoría Operacional como tendencia a incrementar productividad y reducir gastos:

En el capítulo II, mencionamos someramente la auditoría operacional. A continuación, analizaremos más a profundidad criterios sobre la misma, si consideramos que abren nuevos horizontes de investigación y análisis a nuestra carrera y que aún más al ponerlas al servicio de las empresas guatemaltecas redundarán en obtener no solo beneficios financieros sino que también económicos en lo que a operación se refieren.

Indicaremos algunas cualidades que ofrece la auditoría operacional y que van enfocadas a lograr la eficiencia y la eficacia de las empresas.

- 1- Descubrir y subsanar todas aquellas operaciones no rentables antes de agotar recursos.
- 2- Concentrar recursos en mejoras de la productividad que brinden mejores resultados.

- 3- Coordinar programas de producción, de inversión y de gastos, políticas de compras y prácticas de inventarios.
- 4- Poner de relieve problemas de personal que provoquen una baja moral, gran rotación y el malestar generalizado.
- 5- Crear nuevas estrategias rentables de comercialización y distribución, en el mercado en que gira la empresa.
- 6- Identificar y satisfacer las necesidades administrativas de información de su estrategia empresarial.

Es importante mencionar que la auditoría operacional es un instrumento de la administración superior, en donde el personal que la lleve a cabo puede ser interno o externo y los informes en relación a resultados se deben rendir a la administración superior que no tengan funciones importantes de fines para garantizar su independencia.

Hemos mencionado que la auditoría operacional consiste en la evaluación de la eficiencia y eficacia de la administración. Al evaluarse cualquiera de estas cualidades se deben emplear los siguientes criterios como instrumentos de administración.

5.4.1 Estipular objetivos formales:

Deben formularse en el plano superior de la administración, estableciendo los objetivos primarios de la empresa tanto a corto como a largo plazo y posteriormente distribuir a los diversos componentes operativos de la empresa logrando con ello derivar objetivos departamentales de apoyo.

5.4.2 Examen del proceso de planificación:

Después de la evaluación de los objetivos formales debe evaluarse el proceso de planificación, el cual abarca las políticas, procedimientos, calendarios y prioridades establecidas para lograr objetivos administrativos y operativos primarios de la empresa.

5.4.3 Evaluar el proceso de organización:

Se debe evaluar si la organización está en armonía con los objetivos de la administración. Siendo muy importante que la organización esté proyectada para brindar acciones eficaces y coordinadas entre los departamentos.

5.4.4 Análisis del proceso de control:

Consiste en la evaluación de la suficiencia del proceso de control de la organización. Este proceso conlleva asegurar que las actividades que deberían producirse ocurran realmente y de acuerdo a los planes, para lo cual debe seguirse los pasos siguientes:

- 1- Verificar que la administración haya identificado sectores claves que necesiten control.
- 2- Evaluar y dictaminar acerca de las bases empleadas para formular normas de medición.
- 3- Examinar los parámetros establecidos para identificar el desempeño y los resultados.

Así pues, la auditoría operacional, constituye la herramienta moderna de la información contable para resolver problemas corporativos y

gubernamentales desde la raíz, identificando oportunidades para incrementar la productividad y reducir los costos, dando así soluciones objetivas bien fundamentadas, con un análisis metodológico.

Así, la contabilidad deja de ser solo un termómetro que indica si financieramente el ente se encuentra sano o no.

Consideramos que este tipo de auditorías deben ser prácticas por auditores internos ya que ellos por su relación constante con los eventos financieros económicos que se realizan en una empresa y conociéndola más a fondo que auditores externos, las medidas correctivas a tomar sean oportunas, aunque lógicamente la opinión profesional de un auditor independiente es muy importante para la dirección de la empresa.

CAPITULO VI

6. CASO PRACTICO:

Para el desarrollo del caso práctico nos ubicaremos en el capítulo IV y en ese orden desarrollar un análisis y evaluación sobre estados financieros de la Empresa X, S.A. terminada el año 19X1.

Dentro de este análisis se requiere determinar con base en los Estados de Balance General y Estado de Resultados, anexo 1 y 2 respectivamente, lo siguiente:

- 6.1 Utilidad por línea y por área.
- 6.2 Utilidad sobre ventas e inversiones.
- 6.3 Rotación de inventarios.
- 6.4 Recuperabilidad y rotación de cuentas por cobrar.

EMPRESA X, S.A.

ANEXO 1

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 19X1.

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO

CIRCULANTE

Caja y Bancos		104,332.91
Clientes	(1)	127,500.00
(-) Est. para Cuentas Incobrables		<u>(5,250.00)</u>
		122,250.00
Inventarios de Materiales		20,601.00
Inventario de Productos Terminados	(2)	<u>180,489.40</u>
		<u>201,090.40</u>
		<u>427,673.31</u>

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Terrenos		25,000.00
Edificios e Instalaciones		1,200,000.00
(-) Depreciación Acumulada		<u>(144,000.00)</u>
		1,056,000.00
Maquinaria y Equipo		500,000.00
(-) Depreciación Acumulada		<u>(225,000.00)</u>
		275,000.00
Vehículos		75,000.00
(-) Depreciación Acumulada		<u>(33,750.00)</u>
		41,250.00
Mobiliario y Equipo		25,000.00
(-) Depreciación Acumulada		<u>(7,500.00)</u>
		17,500.00
		<u>1,414,750.00</u>
TOTAL ACTIVO	(3)	<u>1,842,423.31</u>

PASIVO Y CAPITAL

CIRCULANTE

Proveedores	86,921.25	
Retenciones por Pagar	3,400.00	
Cuentas por Pagar	36,930.50	
Iva por Pagar	6,200.00	
Impuesto sobre la Renta por Pagar	<u>34,582.10</u>	168,033.85

FIJO

Hipotecas por Pagar		722,272.00
---------------------	--	------------

OTROS PASIVOS

Provisión para Indemnizaciones		78,987.49
--------------------------------	--	-----------

CAPITAL Y UTILIDADES RETENIDAS

Capital Pagado		
Acciones comunes 3000 300 c/u	900,000.00	
Acciones No Pagadas	<u>(180,000.00)</u>	
Utilidades Retenidas	<u>153,129.97</u>	873,129.97

TOTAL PASIVO Y CAPITAL

1,842,423.31

ANEXO 2

EMPRESA X, S. A.
 ESTADO DE RESULTADOS Y UTILIDADES RETENIDAS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 19X1
 (Cifras expresadas en Quetzales)

Ventas	(4)	1.677,500.00
(-) Costo de Ventas	(5)	<u>(1.013,398.35)</u>
Utilidad Bruta	(6)	664,101.65
(-) Gastos de Operación		
Gastos de Venta		(250,622.98)
Gastos de Administración		<u>(232,039.40)</u>
Utilidad en Operación	(7)	181,439.27
(-) Gastos Financieros		<u>(79,727.20)</u>
Utilidad antes del Impuesto s/la Renta	(8)	101,712.07
(-) Impuesto sobre la Renta		<u>(34,582.10)</u>
Utilidad neta del período	(9)	67,129.97
(+) Utilidades Retenidas al inicio del período		172,000.00
(-) Pago de Dividendos durante el período		<u>(86,000.00)</u>
Saldo Final de Utilidades Retenidas		<u>153,129.97</u>

6.1 UTILIDAD POR LINEA Y POR AREA:

Este es un excelente parámetro para determinar la rentabilidad por línea de productos, así como por áreas o departamentos cuando el proceso productivo así lo requiere.

Para nuestro caso práctico únicamente enfocaremos un análisis sobre las líneas de productos de la empresa X, S.A., la cual hemos tomado como ejemplo.

PRODUCTOS	VENTA		COSTO VENTAS		UTILIDAD	
	QUETZALES	%	QUETZALES	%	QUETZALES	%
CAMISAS	540,000	32.191	237,865	14.180	302,135	18.011
PANTALONES	650,000	38.748	418,736	24.962	231,264	13.756
TRAJES	487,500	29.061	356,797	21.269	130,703	7.792
TOTALES	1,677,500	100.00	1,013,398	60.411	664,102	39.589
	(4)		(5)		(6)	

Como podrá notarse, hemos determinado la utilidad absoluta y relativa de cada una de las líneas de productos que elabora la empresa; análisis que refleja el monto de utilidades que cada producto aporta.

Otro elemento de apoyo que ofrece a la administración este tipo de análisis, es la implantación de políticas operacionales y entre las cuales podemos considerar como importantes las siguientes:

- a) Promover en el mercado con mayor énfasis el producto que resulta más rentable.

- b) Orientar la producción en mayor proporción hacia los productos que requieren menos costos de producción.
- c) Examinar los costos de producción y establecer los elementos que deben ser mejorados para optimizar los costos.

De lo expresado anteriormente y analizando nuestro caso práctico, se establece que el producto más rentable es la camisa tanto en utilidad como costos; por lo tanto pueden tomarse las medidas planteadas en las literales "a" y "b".

Mientras que para los otros dos productos, pantalones y trajes, se puede apreciar que sus costos representan el 64 y 73% del precio de venta, lo que afecta significativamente los costos tomados en conjunto, por lo tanto es necesario efectuar un análisis detenido aplicando las medidas planteadas en la literal "c".

De la misma forma es factible realizar un análisis por procesos, si fuera el caso, de que la empresa estuviera departamentalizada, para lo cual tendría que establecerse las fases de producción que se cumplen en cada departamento, estableciendo sus costos para llegar al final a determinar la utilidad que aporta cada departamento, en función de los volúmenes de ventas.

6.2 UTILIDADES SOBRE VENTAS E INVERSION:

6.2.1 Utilidad sobre Ventas:

Existen dos alternativas para determinar la utilidad obtenida sobre las ventas, siendo las siguientes:

a) <u>Utilidad antes I.S.R.</u>	(8)	<u>101,712.00</u>	6.063%
Ventas	(4)	1,677,500.00	
 b) <u>Utilidad neta</u>	(9)	<u>67,130.00</u>	4.002%
Ventas	(4)	1,677,500.00	

Como podemos notar examinando las cifras de nuestro caso práctico, los porcentajes de utilidad sobre ventas tanto antes como después del impuesto directo son excesivamente bajas, cuando lo ideal sería obtener ganancias al rededor del 40 y 35% respectivamente, si fuera el caso que los empresarios no hubieran establecido previamente otro tipo de porcentaje.

Estas dos razones nos ayudan a evaluar la eficiencia con la que la empresa ha sido administrada en lo que a operación se refiere, y en cierta forma advertir que los porcentajes de utilidad son bajos, por lo tanto podemos determinar otro tipo de razón si quisieramos determinar el porcentaje de ganancias que contribuye a cubrir los gastos operacionales.

c) <u>Costo de Ventas</u>	(5)	<u>1,013,398.00</u>	60.411%
Ventas	(4)	1,677,500.00	
d) Margen de utilidad bruta que contribuye a cubrir gastos operacionales.			

Ventas	(4)	1.677,500.00	100.000%
(-) Costo de Ventas	(5)	<u>(1.013,398.00)</u>	<u>60.411%</u>
	(6)	664,102.00	39.599%

Con estos dos tipos de análisis se logra establecer el porcentaje y cifras de utilidad en montos totales disponibles para cubrir los gastos operacionales, al mismo tiempo que porcentualmente indica a cuanto han ascendido los costos de venta y que para nuestro caso práctico está indicando que los mismos son demasiado altos y que la empresa no logró su mejor posición, ya que lo ideal hubiera sido obtener de éste análisis cifras a la inversa en lo que a costo y ganancia marginal se refiere.

De los análisis efectuados anteriormente nos damos cuenta la importancia que juega en toda empresa un sistema general de presupuestos bien definidos, ya que al planificar previamente los porcentajes de costos y utilidades que desean obtenerse estaría evitando que se llegara al final a conocer una situación caótica que podría llevar a las empresas incluso a la quiebra.

6.2.2 Utilidad sobre Inversión:

A continuación analizaremos como podemos determinar cual ha sido la rentabilidad obtenida, examinando diferentes puntos de vista.

a) Utilidad antes de Intereses e I.S.R.

Activo Total

$$(7) \frac{181,439.}{2,257,923.} \quad 8.036\%$$

o alternativamente, el de Capitalización Total

Utilidad antes de Intereses e I.S.R.
Activo Total - Pasivo Circulante

$$(7) \frac{181,439.}{2,089,889.} \quad 8.682\%$$

$$b) \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \quad (9) \frac{67,130.00}{2,257,923.00} \quad 2.973\%$$

$$c) \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Neto}} \quad (9) \frac{67,130.00}{1,842,423.00} \quad 3.644\%$$

Los porcentajes obtenidos nos orientan a comprender, cual ha sido la rentabilidad en relación a la utilidad anual y la inversión efectuada.

Analizando los porcentajes que reflejan nuestro caso práctico, se puede observar que las utilidades sobre inversión resultan bastante bajas, pero no es nuestra intención entrar en detalles de esta situación, sino el de trasladar al lector la verdadera importancia que este tipo de análisis aporta a la empresa y

especialmente a sus dirigentes para que conozcan los parámetros de la verdadera capacidad que se encuentran desarrollando.

A nuestro juicio consideramos más equilibrada la relación existente con respecto a la capitalización total, si tomamos en cuenta que mide las ganancias obtenidos contra un activo al cual se le ha eliminado, la parte de éste que se destina para cubrir la totalidad del pasivo circulante, el que a su vez ha contribuido a obtener utilidades directa o indirectamente.

6.3 ROTACION DE INVENTARIOS:

a)	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$	-----	$\frac{\text{Inv. Inic. (+) Inv. Final}}{2}$
(5)	$\frac{1.013,398}{166,795}$	=	6.0757 Veces

La razón obtenida, representa la frecuencia con que el nivel promedio de inversión en este rubro fué recuperado, el que a su vez nos indica un administración razonable del mismo.

b)	$\frac{\text{Inventario Final}}{\text{Ventas}}$	(2)	$\frac{180,489}{1.677,500} = 10.759\%$
		(4)	

El porcentaje obtenido, nos indica el nivel de inversión necesario para sostener un nivel razonable en ventas; así como la posible necesidad de invertir para futuras ventas.

6.4 RECUPERABILIDAD Y ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR:

Para una saludable recuperabilidad de cuentas por cobrar, es muy importante implantar políticas de crédito, tanto en monto como en plazos de vencimiento así como establecer medios de control, como lo son preparación de antigüedades de saldos que proporcionarán la verdadera situación de la cartera, y así tomar medidas oportunas.

Y para establecer el ciclo de rotación es necesario implantar un tipo de análisis, el cual puede calcularse como sigue:

a) Promedio de Ventas diario:

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Días}} = (4) \frac{1.677,500}{360} = 4,659.7$$

b) Días - ventas representados por Cuentas por Cobrar:

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas por Día}} = (1) \frac{127,500}{4,659.7} = 27.362 \text{ días}$$

Indudablemente que la rotación en cuanto a cobranza para nuestro caso práctico, refleja que la empresa mantiene una buena administración de este rubro, si tomamos en cuenta que el mismo es de vital importancia, tal y como lo manifestamos en el capítulo II.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

- 1- Hoy en día y a través de los años, la Contabilidad se ha convertido en un factor importante dentro del contexto empresa, porque refleja con cifras todos los eventos económicos que la afectan cronológicamente, así como también proporciona los elementos necesarios para cumplir con obligaciones de carácter fiscal establecidos en todos los países del mundo.
- 2- En el tiempo y en el espacio la Contabilidad ha alcanzado un gran desarrollo, debido al estudio que se le a dedicado y que a la vez se ha traducido en herramienta útil y necesaria para cuantificar aportes económicos, financieros y sociales, puestos al servicio de las economías a nivel mundial.
- 3- Una eficiente contabilidad dota a la administración de cualquier empresa sea pública o privada, de las herramientas y medios de control como lo es la planeación, los presupuestos, la contabilidad por áreas de responsabilidad, el análisis financiero y el control interno contable y administrativo, los cuales aplicados en toda su dimensión coadyuvan al desarrollo económico y social del país, porque es innegable que cuando una empresa logra su mejor posición económica en esa misma forma se traslada hacia sus empleados y el propio estado.
- 4- Un sistema de presupuestos siempre mantendrá una íntima relación con la Contabilidad, razón por la cual es muy importante que ésta esté muy

bien estructurada y sobre bases consistentes para garantizar la comparabilidad de resultados reales contra los presupuestados.

- 5- El control interno tanto contable como administrativo, es un elemento fundamental y de gran apoyo para cualquier administración, por lo tanto debe implantarse buscando objetivos y resultados concretos, pero su implantación por si sola no dará los resultados esperados si este no es evaluado periódicamente y a la par de ello tomar medidas correctivas cuando el caso lo amerite.
- 6- Los instrumentos de análisis financiero otorgan a la administración la capacidad de discernir acerca de los resultados obtenidos en lo que a rentabilidad se refiere, así como también ayudan a medir la eficiencia en la operación.
- 7- Desafortunadamente en Guatemala a nivel macroeconómico, la Contabilidad es utilizada únicamente como un medio de conocer utilidades y la situación financiera que una empresa ha alcanzado en un período determinado, así como el poder cumplir de una manera razonable con aspectos fiscales implantados por nuestra legislación, sin preocuparse si los sistemas que están utilizando son los adecuados, si la práctica contable está siendo bien aplicada y en forma oportuna dando como resultado un desaprovechamiento de todas las herramientas que la ciencia contable ha desarrollado en el transcurso del tiempo.

RECOMENDACIONES:

- 1- La Contabilidad no debe ser utilizada únicamente como un medio para determinar ganancias obtenidas en su período contable o como un simple requisito fiscal, se debe aprovechar de ella todas las bondades que ofrece para encausarse por los mejores caminos de dirección y control empresarial.
- 2- No se pretende afirmar que todos los profesionales de la Contaduría Pública y Auditoría, se han adaptado a las necesidades mínimas que el medio económico exige.

Pero es importante que en nuestro país se oriente la profesión hacia la optimización de la ciencia contable, con el fin primordial de expandir nuestras fronteras a un juego de amplia competencia, en donde el dominio y la aplicación de la ciencia contable sea un elemento imprescindible de gestión empresarial.

- 3- Es conveniente que las organizaciones que agrupan a los profesionales de la Contaduría Pública y Auditoría en el país, promuevan constantemente eventos educacionales y de actualización sobre técnicas modernas que ofrece la ciencia contable, apoyándose para ello en la experiencia y capacidad con que cuentan muchos de sus miembros.
- 4- Es importante que las instituciones como las cámaras que agrupan diversos gremios que constituyen la columna vertebral de nuestra economía, promuevan también la importancia de la contabilidad tomando en cuenta que la misma es imprescindible cuando se requiere orden y eficiencia de operación.

- 5- Que las empresas guatemaltecas con el apoyo de los profesionales de la Contaduría Pública y Auditoría se preocupen por mejorar sus sistemas porque todo sistema implantado objetivamente dará buenos resultados no importando que el mismo sea manual o computerizado, que se aprovechen las herramientas contables, que no se queden solo en teoría, que se pongan en práctica, entonces será cuando se experimenten buenos resultados y el desarrollo económico empresarial.

BIBLIOGRAFIA

- 1- Johnson, Charles, Meis Walter
CONTABILIDAD
Base para Decisiones Gerenciales
Cuarta Edición
Publicada en México
Programas Educativos, S.A.
Agosto de 1988

- 2- López, Arturo Elizondo
EL PROCESO CONTABLE
Tercera Edición
Publicada en México
Programas Educativos, S.A.
Mayo de 1988

- 3- Pineda, Macías
ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS
y Las Definiciones en las Empresas
Décimo Quinta Edición
Publicada en México
Ediciones Contables y Administrativas, S.A.
Abril de 1987

- 4- Anthony R.N.
LA CONTABILIDAD EN LA ADMINISTRACION DE LAS EMPRESAS
Cuarta Edición
Publicada en México
Editorial Uteha
1980

- 5- Morales Felgeres, Carlos
PRESUPUESTOS Y CONTROL EN LAS EMPRESAS
Quinta Edición
Publicado en México
Ediciones Contables y Administrativas, S.A.
1978

- 6- Pyhrr, Peter
EL PRESUPUESTO BASE CERO
Sin número de edición
Publicado en México
Editorial Limusa
1978

- 7- Kell, Walter G. Ziegler, Richard E.
AUDITORIA MODERNA
Tercera Edición
Publicada en México
Editorial Continental
Mayo de 1988

- 8- Holmes, Arthur W.
AUDITORIA PRINCIPIOS Y PROCEDIMIENTOS
Segunda Edición
Publicada en España
Unión Tipográfica, Editorial Hispano-Americana
1979
- 9- Facultad de Ciencias Económicas
REVISTA PRESENCIA
Noviembre de 1989
- 10- Larousse
DICCIONARIO DE SINONIMOS Y ANTONIMOS
Primera Edición, primera reimpresión
Publicada en México
Ediciones Larousse, S.A.
Diciembre de 1986.
- 11- René Arturo Villegas Lara
DERECHO MERCANTIL GUATEMALTECO, VOLUMEN I
Instituto de Investigaciones Jurídicas y Sociales
Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales
Universidad de San Carlos de Guatemala
Segunda Edición, 284 páginas
Marzo de 1985.