

875208



UNIVERSIDAD VILLA RICA

Facultad de Contaduría y Administración

ESTUDIOS INCORPORADOS A LA UNAM

"Importancia de la Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Financieros para la Correcta Toma de Decisiones".

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:

LICENCIADO EN CONTADURIA

P R E S E N T A :

Hermila Catalina Martínez Zamudio

DIRECTOR DE TESIS
DRA. Y C.P. SILVIA E. RENDON GONZALEZ

REVISOR DE TESIS
C.P. MARTHA G. CANUDAS LARA

H. VERACRUZ, VER.

1996

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

DEDICATORIAS

DEDICATORIAS

A DIOS:

Gracias por permitirme vivir y llegar con bien a esta etapa de mi vida y ver logrado uno de mis grandes anhelos, por darme toda la fe y confianza para continuar siempre hacia adelante, porque sintiéndote cerca me diste la confianza para poder lograr lo obteniendo hasta ahora.

Pero te agradezco más que me hayas dado la dicha de tener una madre y a la vez una gran amiga, **A TI MAMA** por tu apoyo, comprensión y la confianza que siempre me has otorgado, a ti **REYNA MARGARITA** te debo lo que soy y de ahora en adelante todas las metas trazadas en mi vida en la cual tu siempre serás pieza fundamental y gran ejemplo en mi vida profesional, nuestros esfuerzos no fueron en vano.

GRACIAS

A MI SEÑOR PADRE:

Miguel Martínez Portugal, todo el amor y la dulzura del mundo es poco para un ser tan especial; éste sacrificio es esfuerzo de ambos, pero te me adelantaste en el camino de la vida, a donde estés se que estarás presente porque todo lo hicimos juntos, el mérito es todo tuyo, yo solo soy lo que tu quisiste que fuera, porque tus ilusiones y fortaleza me llevaron a ser una profesionista.

LOS QUIERE SU HIJA:

KATY

GRACIAS

A MIS HERMANOS MIGUEL Y JUAN:

Por demostrarme siempre su confianza, cariño y respeto; por apoyarme en todos los momentos de mi vida y ser para mí como un segundo padre, por haberme criado y cuidado en la difícil época de estudiante. Sin su ayuda no hubiese sido posible la culminación de mis estudios, porque en ustedes tengo el máximo ejemplo de lo que un profesional debe ser y por haberme enseñado que sólo luchando se puede llegar a ser alguien en la vida.

GRACIAS

A MI HERMANA MARI:

Por ser para mí como una segunda madre, por haberme brindado tu amistad, apoyo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Por darme la dicha de sentir a tus hijas como parte de mi vida. Siempre serás un ejemplo a seguir.

GRACIAS

A MIS CUÑADAS Y CUÑADO :

**MARTHA
SOFIA
MARIO**

Por el apoyo y la amistad que siempre me han brindado. Con mucho afecto y cariño.

GRACIAS

A MIS SOBRINAS:

**ILSE
AMI
EVE
MICKY
JANETTE
VIANEY
DANIELITO
ANTONI**

Por alentarme a ser mejor cada día y permitirme ser un ejemplo en sus vidas. Los quiero mucho.

GRACIAS

A MI NOVIO:

Por la comprensión y el amor que me has demostrado, por darle a mi vida una razón de ser y porque sintiéndote cerca de mí me das la confianza de emprender nuevas metas para mi formación personal y profesional.

GRACIAS

A LA FAMILIA CAMPOS FUENTES:

Por su amistad brindada con la cual espero contar siempre y la confianza en mí depositada.

GRACIAS

A MARISOL Y EVA:

Por los momentos que hemos compartido juntas y por brindarme su amistad y cariño.

A MI AMIGO JOSE TOMAS MARIN DIAZ:

Quiero hacer una dedicatoria especial a un excelente amigo **MARIN**, por su apoyo incondicional en el momento que más necesite ayuda y mucho ánimo, por las horas de desvelo y cansancio a mi lado, mil gracias porque nunca olvidare el tiempo compartido conmigo y sobretodo por la amistad sincera y desinteresada que me brindaste.

RECONOCIMIENTOS

RECONOCIMIENTOS

GRACIAS

A la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Villa Rica, a la cual le debo la oportunidad que me brindó de realizar mis estudios superiores.

GRACIAS

Al Cuerpo Técnico y Administrativo que opera en la Universidad Villa Rica.

GRACIAS

A MIS QUERIDOS CATEDRATICOS:

A todos y cada uno de mis maestros por su sapiencia y generosa contribución a mi formación profesional, gracias por su apoyo mi Imperecedero recuerdo.

GRACIAS

MBA. ING. FEDERICO E. AVILA VINAY:

Por ser mi **Padrino** y una gran **Persona**, por haberme brindado desinteresadamente su tiempo, sus consejos y apoyo. Quien ha sido un pilar muy importante en el desarrollo de este trabajo; logrando conjugar el papel de maestro y amigo.

Con respecto:

A mi Honorable Jurado.

GRACIAS

A LA CONTADORA ROSA MARIA HERNANDEZ V:

Por su apoyo y colaboración por aceptar ser mi revisor de tesis.

GRACIAS

A LA CONTADORA MARTHA G. CANUDAS LARA:

Que colaboró incansablemente a mi lado en la realización de esta tesis, guiándome sablamente para que todo saliera bien.

A LA DRA. Y C.P SILVIA E. RENDON GONZALEZ:

Con cariño y respeto, gracias por todo su apoyo, por sus enseñanzas, su comprensión y su tolerancia; pero especialmente por haber sembrado en mí el deseo de la superación y haberme inculcado con su ejemplo, que sólo el amor y el sacrificio proporcionan el éxito, éxito que hoy con verdadero orgullo comparto con usted.

GRACIAS

A todas las demás personas, amigos y familiares que apesar de no estar mencionados por ser una interminable lista, les agradezco infinitamente su apoyo de siempre.

INDICE

Pág.

INTRODUCCION

A. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.

A1.- Definición de Términos	4
A2.- Justificación	5
A3.- Delimitación de Objetivos	6
A4.- Antecedentes	7
A5.- Marco Teórico	8
A6.- Planteamiento del Problema	11
A7.- Hipótesis	11
7A.- Variables	11
A8.- Diseño de la Prueba	12

CAPITULO I: ASPECTOS GENERALES DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS Y LOS ESTADOS FINANCIEROS.

1.1 Concepto de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	14
1.2 Importancia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	15
1.3 Clasificación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	17

	Pág.
1.4 Significado de la Clasificación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	18

CAPITULO II: LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES.

2.1 Concepto de Estados Financieros	31
2.1.1 Qué es la Información financiera	32
2.1.2 Decisiones Administrativas	34
2.1.2.1 Estructuración de las Decisiones	35
2.2 Finalidad de los Estados Financieros	36
2.3 Lineamientos Generales de la Toma de Decisiones	38
2.3.1 Concepto de Decisión	38
2.4 Qué se requiere para tomar una decisión	40
2.5 Fases en la Toma de Decisiones	44
2.6 Decisiones Individuales y de Grupo	45

CAPITULO III: APLICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS A LA TOMA DE DECISIONES.

3.1 Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a la Toma de Decisiones	49
3.1.1 Aplicación del Principio de Entidad Económica	49
3.1.2 Aplicación del Principio de Realización	50
3.1.3 Aplicación del Principio de Período Contable	51
3.1.4 Aplicación del Principio del Valor Histórico Original	52
3.1.5 Aplicación del Principio de Negocio en Marcha	53
3.1.6 Aplicación del Principio de Dualidad Económica	54
3.1.7 Aplicación del Principio de Revelación Suficiente	55
3.1.8 Aplicación del Principio de Importancia Relativa	55
3.1.9 Aplicación del Principio de Consistencia	58

	Pág.
3.2 Consecuencia de no aplicar correctamente los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	57
CONCLUSIONES	58
BIBLIOGRAFIA	61

INTRODUCCION

El hombre desde que vive en un medio social, ha tenido la necesidad de crear disposiciones normativas que regulen su comportamiento como una medida para lograr el bienestar de la colectividad que traerán aparejadas el progreso y la exaltación de sus virtudes dentro de un marco de legalidad. Como consecuencia lógica, la profesión contable no podía quedar al margen de las disposiciones, y, por lo tanto se ha creado la necesidad de normar la actuación del Contador Público en el campo social en que se desarrolla la técnica contable.

Los Contadores Públicos han aceptado observar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados como rectores de la conducta contable, y, en consecuencia, han dado más importancia y seriedad a la profesión, lo que ha redundado también en ventajas a la sociedad a la que servimos.

La presente investigación está enfocada a resaltar la importancia que tiene para toda empresa en el desarrollo de sus actividades económicas la existencia de un fundamento como son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ya que la aplicación continua de los mismos es una garantía para la adecuada Toma de Decisiones, pues apartir de la contabilidad se obtiene la información necesaria para aplicar una serie de técnicas que permitirán conocer la situación financiera de una empresa con claridad y así poder fundamentar las decisiones concernientes a ella y poder con la máxima seguridad efectuar la administración y desarrollo de la misma, con las menores probabilidades de error.

Cuando los Estados Financieros son formulados de acuerdo a los lineamientos establecidos en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, los administradores y empresarios podrán tomar decisiones más confiables que conducirán al logro de los objetivos encaminados hacia su expansión y el éxito, aspectos que serán definitivos para beneficio de todos, esto es, de la empresa, los trabajadores, la sociedad y por lo tanto, para el país.

METODOLOGIA

DE LA

INVESTIGACION

DEFINICION DE TERMINOS

" Los Estados Financieros son documentos primordialmente numéricos que analizan y proporcionan informes sobre la administración de un negocio, resumiendo y analizando operaciones para la realización de un propósito determinado. Estos muestran la situación y desarrollo a que ha llegado una empresa, como consecuencia de las operaciones realizadas y como se efectúan bajo la dirección de la administración. Los Estados Financieros son el reflejo cuantitativo de la buena o mala administración con que cuenta la empresa, así como de su actuación ". (1)

Los Estados Financieros están regidos por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados los cuales son definidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos como " Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los Estados Financieros ". (2)

" La Toma de Decisiones es la selección basada en algunos criterios de una alternativa de comportamiento de entre dos o más alternativas posibles ". (3)

(1) Ruiz Nicolas Armando. " La Contabilidad como elemento principal en la toma de decisiones " Tesis. México. 1978. Págs. 2, 5, 32.

(2) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. " Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ". México. 1993. Pág. 23.

(3) Terry & Franklin. "Principios de Administración " Editorial C.E.C.S.A. México. 1985. Pág. 126.

" Esta Toma de Decisiones puede estar encaminada a corregir las deficiencias que se reflejan en los Estados Financieros o a lograr el objetivo primordial de la empresa que es la maximización de su riqueza. Este proceso consiste en la elección de un curso de acción entre varias alternativas y representa la responsabilidad más importante del administrador, pues se considera el motor de los negocios, ya que de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización ". (4)

El éxito de una empresa depende de la confiabilidad de las decisiones que se tomen basadas en información veraz, confiable y oportuna, que se obtiene de los Estados Financieros, los cuales se elaboran con estricto apego a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

JUSTIFICACION

Los participantes en la vida económica tienen intereses que en ocasiones parecen opuestos y la contabilidad les debe permitir basar sus decisiones en información fehaciente y veraz.

La Toma de Decisiones en la actividad económica de una entidad está depositada en manos del administrador general del cual se espera una habilidad

(4) Münch Galindo. " Fundamentos de Administración ". Editorial Trillas. México. 1987. Pág. 153.

singular para llevar a la empresa a obtener los mejores resultados. No obstante los atributos; su decisión debe estar fundamentada sobre bases reales y objetivas, entre los que destacan de manera relevante los Estados Financieros Básicos.

La Información contable que presentan los Estados Financieros es importante para la administración, accionistas, inversionistas potenciales, gobierno, trabajadores, instituciones de crédito, proveedores, acreedores, etc. Por tanto es necesario que sea correctamente determinada, de ahí la importancia de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

DELIMITACION DE OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL:

Estudiar y determinar la trascendencia que tiene en la Toma de Decisiones que los Estados Financieros Básicos cumplan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

a) Definir el concepto de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

b) Analizar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

c) Definir el concepto de Estados Financieros.

d) Definir el concepto de Toma de Decisiones y Conocer sus Lineamientos Generales.

e) Determinar la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en la Toma de Decisiones.

ANTECEDENTES

Los Principios de Contabilidad tienen su origen en los Estados Unidos de América cuando el Instituto Norteamericano de Contadores formuló en 1917 las "Reglas del Contador Profesional" en dichas reglas ya se hacía notar la necesidad de adecuarse a ciertas normas o patrones de ejecución técnica en las actividades contables.

Y fué en ese mismo año de 1917 que un grupo de Contadores Públicos Titulados formó una agrupación llamada "Asociación de Contadores Públicos Titulados de México".

El 6 de Octubre de 1923 se constituyó el Instituto de Contadores Públicos Titulados de México, posteriormente el 19 de Febrero de 1925 se conoce como Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C (I.M.C.P.).

Una de las aportaciones más importantes para el desarrollo del país, las realiza a través de la "Comisión de Principios de Contabilidad", quien se encarga de la formulación de las reglas generales en que debe basarse toda presentación de información financiera para la mejor Toma de Decisiones.

La Comisión de Principios de Contabilidad es una de las cinco Comisiones normativas con las que cuenta el Instituto, las cuales son consideradas como el cuerpo legislativo de nuestra profesión.

MARCO TEORICO

Para poder realizar un estudio sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y su aplicación en los Estados Financieros como base para la Toma de Decisiones será necesario analizar los conceptos básicos que se utilizarán en la presente investigación.

Se empezará por definir a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados los cuales son definidos por Eduardo M. Franco Díaz " Como enunciado que establecen bases de observancia obligatoria para los Contadores Públicos y que afectan los procedimientos de registro y las técnicas de Información financiera ". (5) Por otra parte para el Instituto Mexicano de Contadores Públicos los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son " Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la Información financiera cuantitativa por medio de los Estados Financieros ". (6)

(5) Franco Díaz Eduardo M. " Diccionario de Contabilidad ". Siglo Nuevo Editores, S.A. Tercera Edición. México. 1980. Pág. 163

(6) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Pág. 23.

Otro punto a tratar es la clasificación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, como son:

" Los Principios de Contabilidad relativos a la entidad y sus efectos financieros son:

- * El Principio de Entidad Económica.
- * El Principio de Realización.
- * El Principio de Período Contable.

Los Principios de Contabilidad que cuantifican las operaciones de las entidades y su presentación son:

- * El Principio de Valor Histórico Original.
- * El Principio de Negocio en Marcha.
- * El Principio de Dualidad Económica.

El Principio de Contabilidad relativo a la Información de las entidades es:

- * El Principio de Revelación Suficiente.

Los Principios de Contabilidad que abarcan requisitos generales del Sistema son:

- * El Principio de Importancia Relativa.
- * El Principio de Consistencia ". (7)

Los Estados Financieros son definidos por Ralph Dale Kennedy como " documentos que se preparán con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia ". (8)

Los Estados Financieros según Eduardo M. Franco Díaz son " Los documentos que muestra cifras relativas a la obtención y aplicación de recursos monetarios ". (9)

Otro elemento a tratar en la presente investigación es la Toma de Decisiones la cual según Münch Galindo la define " Como la selección basada en algunos criterios de una alternativa de comportamiento de entre dos o más alternativas posibles ". (10)

(7) Paz Zavala Enrique. " Introducción a la Contabilidad " Editorial ECASA. Tercera Edición. México, D.F. 1990. Pág. 185

(8) Dale Kennedy Ralph. " Estados Financieros " Editorial UTEHA. México. 1978. Pág.6

(9) Franco Díaz. Obra Citada. Pág. 91

(10) Münch Galindo. Obra Citada. Pág. 163.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Quando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados no son tomados en cuenta en los Estados Financieros que una empresa formula, el proceso de Toma de Decisiones no puede ser llevado a cabo correctamente, debido a que la Información revelada en dichos documentos no es real y por consiguiente las decisiones tomadas no serán correctas, esto dificulta a los accionistas, dueños, propietarios, etc. el obtener resultados que en lugar de beneficiar a la empresa la perjudiquen.

Lo anterior permite plantear la siguiente pregunta:

¿ Cómo pueden obtener las empresas información contable, veraz y oportuna que permita una Toma de Decisiones Adecuada ?

HIPOTESIS

Los Estados Financieros deben ser formulados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados para permitir a los empresarios y administradores una adecuada Toma de Decisiones.

VARIABLES

INDEPENDIENTE:

Los Estados Financieros deben ser formulados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

DEPENDIENTE:

Para permitir a los empresarios y administradores una adecuada Toma de Decisiones.

DISEÑO DE LA PRUEBA.

En el desarrollo de la presente investigación se llevará a cabo una investigación documental, en la que se realizará el estudio y análisis de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados así como su afectación en los Estados Financieros resaltando la importancia que ellos tienen en la Toma de Decisiones para tal efecto se consultarán libros, tesis, revistas.

Los aspectos que abarcará esta investigación documental son:

- * Selección de la Información referente al tema a desarrollar.
- * Análisis de la Información seleccionada.
- * Elaboración de fichas bibliográficas que contengan la información requerida.
- * Aplicación de las fichas bibliográficas para el desarrollo de la investigación.

CAPITULO I:

**"ASPECTOS GENERALES DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD
GENERALMENTE ACEPTADOS
Y LOS ESTADOS FINANCIEROS".**

1.1 CONCEPTO DE PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Durante su desarrollo profesional los Contadores Públicos deben apearse a ciertos lineamientos y normas que rigen su actuación como es el caso de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Un Principio es el fundamento o base de un razonamiento o discurso, el cual enfocado a la contabilidad puede definirse como:

" Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información cuantitativa por medio de los Estados Financieros ". (1)

Esta definición emitida por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos es la más aceptada debido a que fue sometida a un riguroso estudio de vocablos como métodos, leyes, doctrina, etc. Aunque existen otros conceptos de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se derivan de la definición antes mencionada como la que señala que:

(1) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada.
Pág. 23.

" Los Principios de Contabilidad son reglas generales adoptados por la profesión contable como guía para usarse al registrar e informar sobre los asuntos y las actividades de un negocio a sus propietarios, accionistas, inversionistas, etc. ya que apeándose a ellos la Información financiera será más útil y fidedigna ".

(2)

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son conceptos básicos que se transforman en prácticas o métodos dotados de validez intrínsecas y que sirven para resolver una cuestión concreta, son mutables ya que cambian en los casos en que existan modificaciones en las necesidades que los han generado, pero siempre llevan como objetivo, la perfección contable y el estricto apego a la verdad.

1.2 IMPORTANCIA DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

El Licenciado en Contaduría satisface las necesidades de control e información financiera, y tiene la capacidad para elaborar tan diversa información financiera como necesidades concretas de información posean las entidades. Pero por diferente que pueda ser la información financiera que se elabore, ésta debe presentar dos aspectos comunes utilidad y confiabilidad.

(2) Remes Ripoll Jorge Mario. " Breve Estudio de Introducción a la Contabilidad ". Segunda Edición. México. 1982. Págs. 17, 18.

Para que la información financiera sea útil debe presentarse a los interesados en el momento solicitado por ellos y expresando el mensaje de la información tanto con el más elevado índice de veracidad como en forma clara para que pueda ser comprendida.

La información financiera es confiable cuando es producto de la aplicación constante de los procedimientos seguidos para su control y elaboración, y los interesados se encuentren en posibilidades de verificar cada parte de la información. La información financiera confiable deposita en los interesados un clima de aceptación para tomar decisiones contemplando sus muy posibles resultados.

Para poder brindar esta información útil y confiable será invariable el obedecer ciertos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Estos Principios son tan importantes que permiten uniformar la información de todas las entidades, permitiendo asimismo su comparación e interpretación.

La importancia de los Principios de Contabilidad radica en que existen intrínsecos en la propia contabilidad y deben ser aplicados por todo Contador Público, ya que su observancia y jerarquía hace acatarlos por la necesidad de poder proporcionar información confiable y veraz que permita a toda entidad económica una adecuada Toma de Decisiones.

1.3 CLASIFICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Para su mejor interpretación el Instituto Mexicano de Contadores Públicos a clasificado a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de la siguiente manera:

" Los Principios de Contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros, son:

- * El Principio de Entidad Económica.
- * El Principio de Realización.
- * El Principio de Período Contable.

Los Principios de Contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son:

- * El Principio de Valor Histórico Original.
- * El Principio de Negocio en Marcha.
- * El Principio de Dualidad Económica.

El Principio que se refiere a la información es el de:

- * El Principio de Revelación Suficiente.

Los Principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son:

- El Principio de Importancia Relativa.
- El Principio de Consistencia ". (3)

1.4 SIGNIFICADO DE LA CLASIFICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Dentro de este apartado se tratará los aspectos más importantes de cada Principio de Contabilidad que nos presenta el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y algunos comentarios que se refieren a transformar los datos en información y a la presentación de ésta, adecuada a sus usos o fines.

1.4.1 PRINCIPIO DE ENTIDAD ECONOMICA.

" La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.

(3) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. " Obra Citada ". Pág 23.

A la Contabilidad, le interesa identificar la entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades. Se utilizan para identificar una entidad dos criterios:

1.- Conjunto de recursos destinados a satisfacer alguna necesidad social con estructura y operación propios.

2.- Centro de decisiones independiente con respecto al logro de fines específicos, es decir, a la satisfacción de una necesidad social". (4)

Toda actividad económica se realiza por entidades claramente definidas que bien pueden ser una persona física, una persona moral o una combinación de varias de ellas.

Este Principio establece puntos básicos como:

1.- Toda empresa tiene personalidad jurídica propia que no debe mezclarse con las de sus propietarios.

2.- Las Utilidades o Pérdidas de una empresa son cambios que sufren y que son directamente de ella.

1.4.2 PRINCIPIO DE REALIZACION.

" La Contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados:

- a) Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Cuando ha tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes o;
- c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios ". (5)

Es necesario mencionar que los Costos y Gastos deben registrarse en cuanto se conozcan o se sospechen, independientemente de la fecha en que se paguen o se reconozcan. Los Ingresos deberán registrarse hasta que se realicen y ésto sucede en el momento en que se entrega el bien o se presta el servicio motivo de la transacción independiente de la fecha en que se cobre.

(5) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Pág. 25.

1.4.2 PRINCIPIO DE REALIZACION.

" La Contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica, se consideran por ella realizados:

- a) Cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
- b) Cuando ha tenido lugar transformaciones internas que modifican la estructura de recursos o de sus fuentes o;
- c) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivados de las operaciones de ésta y cuyo efecto puede cuantificarse razonablemente en términos monetarios". (5)

Es necesario mencionar que los Costos y Gastos deben registrarse en cuanto se conozcan o se sospechen, independientemente de la fecha en que se paguen o se reconozcan. Los Ingresos deberán registrarse hasta que se realicen y ésto sucede en el momento en que se entrega el bien o se presta el servicio motivo de la transacción independiente de la fecha en que se cobre.

(5) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Pág. 25.

1.4.3 PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE

" La necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, que tiene una existencia continua, obliga a dividir su vida en periodos convencionales. Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren; por tanto cualquier Información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales, los Costos y Gastos deben identificarse con el Ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen". (6)

Este Principio se refiere a dividir la vida de la entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operación por medio de los Estados Financieros.

"Estos periodos pueden ser:

Regulares.- A quel que comprende 12 meses.

Irregulares.- El que es menor a este lapso de tiempo.

Un período irregular no deberá repetirse dos veces seguidas; ya que dicho período generalmente existen en casos de iniciación de operaciones o cierre de empresa en caso de liquidación ". (7)

Se debe hacer hincapié en que este Principio fue creado por la necesidad de información periódica en la vida moderna, elaborada por los diferentes sectores a quienes les interesa la situación del negocio como son administradores, accionistas, inversionistas potenciales, gobierno, instituciones de crédito, etc.

Esta información se logra a través del uso continuo del registro de las operaciones dentro del período contable correspondiente, sirviendo de base para la posterior elaboración de los Estados Financieros.

1.4.4 PRINCIPIO DE VALOR HISTORICO ORIGINAL.

" Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

(7) Remes Ripoll. Obra Citada. Pág. 22.

Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los Estados Financieros, se considerará que no ha habido violación de este Principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la Información que se produzca ". (8)

Lo anterior se refiere a que los bienes y derechos que posee una empresa deben registrarse a su Costo de adquisición y tener presente que dicho Costo cesa en el momento en que dichos bienes están en condiciones de usarse.

El Costo de adquisición incluye el valor neto de factura del artículo más todos aquéllos gastos necesarios hasta poner en uso o a disposición de la empresa el bien adquirido.

Sin embargo estas cifras pueden ser modificadas al transcurrir el tiempo en caso de que su valor haya disminuido o aumentado, aplicando métodos de ajustes.

En resumen el Valor Histórico Original son las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica y registra según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente, o la estimación que de ellos se haga en el momento en que se consideren realizados.

(8) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Pág. 25.

1.4.5 PRINCIPIO DE NEGOCIO EN MARCHA.

" La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario; por lo que las cifras de sus Estados Financieros representarán valores históricos, o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Cuando las cifras representan valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación ".(9)

Este Principio se refiere a la fecha que indica el momento en que comenzó a funcionar la entidad la cual se considera en existencia continua y no limitada a un lapso determinado.

1.4.6 PRINCIPIO DE DUALIDAD ECONOMICA.

Se refiere a la doble dimensión de la representación contable de la entidad y se puede apreciar en el Balance General.

(9) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Págs. 25 y 26.

" Esta dualidad se constituye de:

1.- Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y,

2.- Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la especificación de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades.

El hecho de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad aritmética de mantener la igualdad de cargos y abonos, no afecta al aspecto dual del ente económico, considerado en su conjunto ". (10)

La dualidad económica es el Principio que cuantifica las operaciones con su doble dimensión: por una parte los recursos con que cuenta, y por otra, la fuente de esos recursos.

Este Principio sustenta la base de la técnica de contabilidad de la partida doble.

(10) Instituto Mexicano de Contadores Público. Obra Citada. Pág. 26.

1.4.7 PRINCIPIO DE REVELACION SUFICIENTE.

" La Información contable presentada en los Estados Financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad ". (11)

Este Principio indica que la información debe ser clara y comprensible y en términos accesibles para que pueda ser entendida por cualquier persona, esta información se elabora exclusivamente por el departamento de contabilidad de la empresa.

Con este Principio podemos enterarnos en determinado momento del comportamiento de la entidad y los motivos y causas que la afectaron en determinado período.

Uno de los requisitos que debe contener este Principio es la característica cualitativa con la cual nos facilita observar y evaluar el comportamiento de la entidad comparándola con otros períodos y entidades, por tal motivo la información debe ser relevante, para lograr esto se deberá seleccionar y presentar de forma adecuada los conceptos más importantes que se van a incluir en la misma.

(11) Instituto Mexicano de Contadores Público. Obra Citada. Pág. 26.

1.4.8 PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA.

" La Información que aparece en los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información ". (12)

El Principio de Importancia Relativa es uno de los conceptos de mayor uso en la práctica, debido a que el resultado de su análisis ayuda a la mejor toma de decisiones para un mayor progreso en la empresa.

En este Principio la información que muestran los Estados Financieros deben presentar aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Analizando este Principio en el aspecto de omisión es también importante, ya que los valores y hechos insignificantes a futuro pueden traer problemas muy serios debido a la acumulación de éstos en el transcurso del tiempo, pudiendo tener un efecto importante en la información de la entidad.

1.4.9 PRINCIPIO DE CONSISTENCIA.

"Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los Estados Financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.

Cuando haya un cambio que afecte la comparabilidad de la información debe ser justificado y es necesario advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando el efecto que dicho cambio produce en las cifras contable. Lo mismo se aplica a la agrupación y presentación de la información". (13)

Este Principio establece que los Principios de Contabilidad, normas, reglas, criterios empleados en la obtención de la información contable deben permanecer en el tiempo con la finalidad de facilitar la comparabilidad.

Esto implica que una vez que la entidad económica ha hecho uso de un método para asentar sus operaciones, debe conservarlo en futuros ejercicios, pues si los cambios en la manera de registrar las transacciones son frecuentes diferirá la comparación de las cifras de un periodo a otro.

(13) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Págs. 26 y 27.

Esto no quiere decir que este Principio es rígido ya que si el sistema utilizado para el registro de las operaciones contiene deficiencias, errores o si éstos son anticuados entonces los cambios son indispensables.

Pero cuando esto suceda será necesario justificar el cambio debiendo además dar a conocer el resultado que esto produjo.

Es básico que esta consistencia exista en el sistema contable para que la información financiera pueda ser comparable y la eficiencia de ésta sea suficiente para la mejor toma de decisiones.

CAPITULO II

LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES.

2.1 CONCEPTO DE ESTADOS FINANCIEROS.

La Contabilidad es una disciplina cuyo objeto es llevar la historia financiera de una empresa con el fin de servir de control y brindar información a propios y ajenos.

Dicha información es proporcionada a los interesados por medio de los Estados Financieros.

" Los Estados Financieros son documentos formales elaborados mediante la técnica contable, en donde se presenta en números (unidades monetarias) y palabras, aspectos relativos a la situación financiera, los resultados de operación u otro aspecto financiero de las entidades que los formularon, a una fecha o período determinados ". (1)

Resumir para informar sobre el control y la situación financiera de una empresa, es el objeto de la Contabilidad; y los Estados Financieros que de ella emanan llevan implícita esta finalidad, de la definición anterior se puede decir que los Estados Financieros no deben ser otra cosa que narraciones verdícas, sencillas, útiles, del éxito o fracaso de las decisiones que han tomado, de la habilidad de los directivos y bondad de las operaciones, de la solidez del negocio y su capacidad para hacer frente a sus compromisos, proyecciones razonables de lo que se puede esperar en el futuro; de la capacidad de progreso y de los obstáculos a vencer.

(1) Paz Zavala. Obra Citada. Pág. 184

Otra definición de Estados Financieros es que los "Estados Financieros constituyen el medio de que dispone la Contabilidad para cumplir con su finalidad de información y están representados por cuadros resúmenes en forma descriptiva y numérica, elaborados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para calificar el pasado, medir el Presente y Planear el Futuro". (2)

Tomando en cuenta la definición anterior se puede decir que los Estados Financieros son Documentos Contables que presentan la situación y el desarrollo financiero de una empresa, como consecuencia de las operaciones realizadas.

Son el resumen de las operaciones registradas en Contabilidad, presentadas con cierta nomenclatura y clasificación, y que generalmente están preparados de acuerdo con Principios de Contabilidad aplicados sobre bases semejantes a las de ejercicios anteriores. Por lo tanto los Estados Financieros son instrumento de control y medios de productividad, fuente de información y predicciones del futuro.

2.1.1 QUE ES LA INFORMACION FINANCIERA

La contabilidad es una técnica para producir información cuantitativa, que, a través de un proceso de registro histórico, sirve de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma como son:

(2) Muñoz Díaz Nicolás Alberto. " Notas a los Estados Financieros ". Tesis. México. 1971. Pág. 4.

- a) Administradores de la empresa.
- b) Accionistas.
- c) Inversionistas.
- d) Gobierno.
- e) Trabajadores.
- f) Instituciones de Crédito.
- g) Proveedores.

La contabilidad tiene como objetivo primordial el de Informar, derivado de la naturaleza y relación que tiene la contabilidad con el medio económico que lo rodea le permite presentar los resultados que a una fecha determinada se han obtenido por la entidad económica.

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

La Información financiera se presenta en los documentos llamados estados financieros y se integran básicamente por balance general, estados de resultados y estado de cambio de la situación financiera. Para producir esta Información la contaduría pública organizada, a través de la Comisión de Principios de Contabilidad del IMCP, ha establecido la estructura básica sobre la que debe cuantificarse la Información contable de los fenómenos económicos que se plasman en los estados financieros. Estos criterios son guías de acción sobre las que deben de basarse todas

las políticas contables para producir una información, de lo contrario todos los que formulan estados financieros lo harían sobre bases diferentes y sería una gran complejidad la lectura y uso de la información financiera, de ahí que todo esto se apoye en lo que los contadores conocemos como principios de contabilidad.

2.1.2 DECISIONES ADMINISTRATIVAS

Las decisiones son básicas para la administración en acción. Para que la administración tenga resultados se debe tomar decisiones.

Estas decisiones penetran en cada una de las funciones fundamentales de la administración, existen en todas las partes de la empresa y trata de todos los temas posibles. La toma de decisiones es la gran facilitadora de las actividades administrativas.

Las decisiones que se tomen en las empresas sea cual fuere su tipo (individuales, Colectivas, Privadas, Públicas, etc), corresponde principalmente a las funciones del proceso administrativo, planeación, dirección y control de las operaciones que se realizan.

Por lo tanto las decisiones administrativas implican el conocimiento de todas las alternativas y posibilidades, incluso de las decisiones tomadas por personas o grupo de ellas que desempeñan funciones y actividades de diferentes jerarquías; es decir, hacer indispensable el tener información completa y apropiada.

2.1.2.1 ESTRUCTURACION DE LAS DECISIONES.

Cualquiera que sea el estudio del proceso de formulación de decisiones de las empresas, generalmente se hace hincapié en las que recuperen en planes y controles de la gerencia. Más aún, el término decisiones administrativas es el empleado por regla general. En realidad, las decisiones importantes en los negocios contienen las formuladas por muchas personas situadas en muchos planos diferentes:

" Decisiones de los inversionistas, referentes a la compra o a la venta de acciones u obligaciones de la compañía.

Decisiones de los acreedores acerca de la apertura de créditos y de los procedimientos de cobro.

Decisiones de la Dirección General relativas a los planes de operación y de financiamiento.

Decisiones en todos los niveles administrativos para interpretar y comunicar los resultados de las decisiones de la dirección general.

Decisiones de los jefes de menor categoría y de los trabajadores en la formulación de los planes y tareas.

Decisiones de la gerencia en todos los niveles, en el repaso y en la revisión de decisiones y comunicaciones.

Decisiones relativas a la contratación del personal de trabajo.

Decisiones de funcionarios de oficinas gubernamentales relativas a la observación de los reglamentos ". (3)

2.2 FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Para que los Estados Financieros sean realmente importantes, deben cumplir con su finalidad, o sea, ofrecer a los interesados información oportuna, veraz y suficiente sobre la situación financiera y el resultado de las operaciones de la empresa para la formulación de juicios correctos, que servirán de fundamento a las decisiones que se tomen.

La información que rindan, será oportuna cuando sea actual; ésto se funda en el hecho de que la marcha de la empresa no se interrumpe y presentar datos de tiempo atrás tiene poco interés porque puede haber cambiado esencialmente la situación de la empresa por hechos o circunstancias posteriores. Lo interesante, lo importante, es ver lo que ocurre hoy; lo anterior, sólo nos es útil relacionándolo o comparándolo con lo actual.

La veracidad de la información que proporcionan los Estados Financieros depende de que provenga de hechos reales y exista un buen sistema de registro de las operaciones; además de que se observe uniformidad en las técnicas usadas, ya

(3) McNeill Eugene I. " Contabilidad Financiera ". Editorial DIANA. México. 1973. Pág. 515.

que sin ésta, los datos presentados no podrían ser ciertos, ni correctos. Subjetivamente tendrán desde luego suma importancia, la competencia y honorabilidad de quienes preparen los Estados Financieros.

Para que los Estados Financieros se consideren suficientes, deberán tomarse en cuenta varios aspectos:

* **NECESIDAD**, o sea que deben cubrir las necesidades primordiales de información, o lo que es lo mismo, deben dar la información que se espera que den.

* **TOTALIDAD**, lo que indica que deben presentar todas las operaciones realizadas por el negocio, para que la situación y resultados presentados sean reales. Lo cual no quiere decir que se haga una numeración prolija de las operaciones, sino que, dentro de un aspecto general presentado, se reflejen los efectos de todas ellas. Para lograrlo, se debe hacer uso de todos los recursos de expresión de los Estados Financieros, clasificaciones, cifras y por último, las notas aclaratorias que pueden cubrir ampliamente las deficiencias de los demás elementos.

* **CLARIDAD**, que dependerá de la terminología usada y del orden de los datos. El lenguaje debe ser lo más llano posible, sin olvidar por ello la técnica y la teoría contable. En cuanto a la distinción de los datos, se hace indispensable darle la debida importancia a cada renglón, para que la atención del lector vaya hacia los puntos esenciales y no se distraiga en los secundarios.

2.3 LINEAMIENTOS GENERALES DE LA TOMA DE DECISIONES.

Dentro de este Capítulo se tratará de manera general los lineamientos básicos de la Toma de Decisiones, para una mayor comprensión del lector.

2.3.1 CONCEPTO DE DECISION.

La vida es un continuo Tomar Decisiones, todos los días y a cada momento. Apesar de la importancia que el Tomar Decisiones tiene en la vida, se considera un acto tan natural.

Evidentemente, determinadas circunstancias pueden afectar la manera como se va a decidir; el grupo social a que pertenecen los hombres los encierra en determinado círculo; la legislación pública puede sancionarlos si sus decisiones van contra ella. Es verdad que hay limitaciones en la facultad de decidir, pero aun cuando se acepten obligatoriamente ciertas restricciones, siempre se trata de ejercer el libre albedrío.

Tomar una Decisión es un acto de la voluntad, producto del pensamiento humano al determinar sobre lo que se va a decidir, y para decidir, por lo tanto, se debe haber un objetivo o meta por alcanzar, sea mediato o inmediato, siempre y cuando sea posible de realizarse, aún cuando sea remoto y difícil.

El Tomar una Decisión implica que existan varias alternativas posibles en cuanto a la acción que deba elegirse, ya que si sólo hay una posibilidad, no existe la facultad de decidir por encontrarse el individuo ante una situación forzada con un solo camino y sin poder elegir libremente a su conveniencia.

Por lo tanto podemos definir a la Decisión como:

" El acto de la voluntad de elegir, entre varias alternativas, aquélla que se juzga como la más adecuada para alcanzar un objetivo previamente determinado ". (4)

Una de las actividades más típicamente humana es, como se ha visto, la de Tomar Decisiones, este acto es de tanta importancia, no sólo para el Individuo, sino también para la sociedad humana, que sin ella es probable que la facultad racional del hombre desaparecería o, cuando menos, quedaría reducida a un nivel rudimentario.

Puede afirmarse que los resultados que se obtienen por medio de una decisión, dependen de la forma como se lleva a cabo el proceso de decidir. El objeto de tomar decisiones es precisamente obtener el mejor de los resultados por haber elegido el camino o alternativa más conveniente, o lo que es lo mismo, por haber tomado la decisión más acertada. No es un fin en sí misma sino un medio para alcanzar un fin.

(4) Martínez Villegas Fablan. "El ejecutivo en la Empresa Moderna". Editorial P.A.C. México. Pág. 414.

En resumen, cualquier acción a ejecutar implica una decisión obvia, sin embargo, a medida que aumentan las alternativas, también aumenta la dificultad de decidir acertadamente, ya que si tales decisiones se toman equivocadamente o se toman tarde o definitivamente no llegan a tomarse, las consecuencias pueden inclusive llegar a ser desastrosas, de ahí la imperiosa necesidad de saber tomar decisión.

2.4 QUE SE REQUIERE PARA TOMAR UNA DECISION.

Toda entidad requiere de información principalmente de tipo financiero para fundamentar la toma de decisiones adecuada y oportuna.

Para tomar adecuadamente una decisión se requiere de información. Esta información debe ser relativa a las alternativas entre las cuales se puede elegir la mejor.

Por lo tanto, es necesario mencionar el concepto de información que es:

" El conjunto de datos congruentes relativos a situaciones específicas, expresadas en términos homogéneos y presentados de manera ordenada y sistemática ". (5)

(5) Mendez Villanueva Antonio. " Información Financiera y Toma de Decisiones ". Editorial Aries. México. Pág. 390.

En resumen, cualquier acción a ejecutar implica una decisión obvia, sin embargo, a medida que aumentan las alternativas, también aumenta la dificultad de decidir acertadamente, ya que si tales decisiones se toman equivocadamente o se toman tarde o definitivamente no llegan a tomarse, las consecuencias pueden inclusive llegar a ser desastrosas, de ahí la imperiosa necesidad de saber tomar decisión.

2.4 QUE SE REQUIERE PARA TOMAR UNA DECISION.

Toda entidad requiere de información principalmente de tipo financiero para fundamentar la toma de decisiones adecuada y oportuna.

Para tomar adecuadamente una decisión se requiere de información. Esta información debe ser relativa a las alternativas entre las cuales se puede elegir la mejor.

Por lo tanto, es necesario mencionar el concepto de información que es:

" El conjunto de datos congruentes relativos a situaciones específicas, expresadas en términos homogéneos y presentados de manera ordenada y sistemática ". (5)

(5) Mendez Villanueva Antonio. " Información Financiera y Toma de Decisiones ". Editorial Aries. México. Pág. 390.

Esta Información debe contener todas las alternativas, las formas posibles de actuar entre las cuales se puede elegir la más conveniente, tanto para definir los objetivos que se van a alcanzar como para señalar los medios con los cuales se pretende alcanzar.

Cuando se elabora Información financiera que sirva de base para la toma de decisiones se debe tener en cuenta que dicha Información reúne una serie de características para que satisfaga las necesidades que mantienen vigente su utilidad.

Las características fundamentales de la Información contable son la:

- 1.- UTILIDAD.
- 2.- CONFIABILIDAD.
- 3.- PROVISIONALIDAD.

1.- UTILIDAD:

" Es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario ". (6)

Este propósito es diferente para cada usuario pero todos ellos persiguen al fin el interés por algún aspecto de la entidad económica.

Dada la imposibilidad de conocer al usuario específico y sus necesidades particulares, se presenta la información a través de los Estados Financieros Básicos.

La utilidad de la información está en función de el contenido Informativo y la oportunidad.

El contenido informativo se refiere básicamente al valor intrínseco que posee dicha información y se basa en la Significación que es la habilidad de dar a conocer tanto en números como en conceptos, hechos sucedidos en la empresa; Relevancia de la información que es la característica que da a conocer los hechos más importantes sucedidos en la empresa; Veracidad es la cualidad de dar a conocer los hechos que realmente sucedieron en la empresa; y la comparabilidad que nos indica que la información debe ser susceptible de compararse con hechos sucedidos en la empresa o con resultados de otras empresas.

La Oportunidad se refiere a que la información contable llegue a tiempo a manos del usuario para que esté pueda usarla para tomar sus decisiones y así lograr sus fines.

2.- CONFIABILIDAD:

" La Confiabilidad es la característica de la información contable por lo que el usuario la acepta y la utiliza para tomar decisiones basándose en ella ". (7)

(7) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. Pág. 21.

Esta característica refleja la relación entre el usuario y la Información, a través del proceso de cuantificación contable o sea, la operación del sistema, debe ser estable, objetiva y verificable.

La Estabilidad indica que los sistemas, normas, políticas que se empleen para obtener la Información permanezcan estables en el tiempo; la Objetividad se refiere a que los resultados pueden ser sometidos a prueba mediante la aplicación de otros procedimientos debiendo obtener resultados parecidos; y la Verificabilidad se refiere a que se puedan aplicar pruebas para comprobar la Información producida.

Estas tres características abarcan la captación de datos, su manejo y la presentación de la Información en los Estados Financieros.

3.- PROVISIONALIDAD:

" La Provisionalidad de la Información Contable significa que no representan hechos totalmente acabados ni terminados ". (8)

La necesidad de presentar Información financiera requiere hacer cortes en la vida de la empresa para tomar decisiones. Esta característica es una limitación a la recepción de la información.

(8) Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obra Citada. México. 1993. Pág. 22.

2.5 FASES EN LA TOMA DE DECISIONES.

El proceso de toma de decisiones involucra varias fases, puesto que comprende a partir de que la información se genera hasta que llega a los directivos en forma de reportes.

Las fases mencionadas son las siguientes:

FASE ANTECEDENTE.- Esta fase comprende una etapa UNICA en la cual se llevan a cabo las investigaciones para obtener la información apropiada a la elección de objetivos y de medios para alcanzarlos.

FASE CONSECUENTE.- La segunda fase comprende dos etapas:

PRIMERA.- Decisión acerca de los objetivos concretos por alcanzar. Consiste en la evaluación de los objetivos alternativos conocidos, con apoyo en la información obtenida al respecto.

SEGUNDA.- Decisión acerca de los medios para alcanzar los objetivos elegidos. Basada en la evaluación de los medios alternativos conocidos, con apoyo en la información obtenida al respecto.

2.6 DECISIONES INDIVIDUALES Y DE GRUPO.

La decisión es el resultado de los esfuerzos de una persona o de un grupo.

Cuando es bastante fácil llegar a la decisión se hace común el uso del enfoque individual el cual reconoce a la toma de decisiones como una tarea solitaria.

También se hace necesario cuando el grupo tiene poco conocimientos o antecedentes sobre el tema o el asunto es de emergencia, entonces el enfoque individual es superior.

En cambio las decisiones en grupo ayudan al desarrollo de sus miembros y les da la oportunidad de declarar sus opiniones sobre los asuntos que afectan al trabajo.

DECISIONES INDIVIDUALES:

Cuando las decisiones son tomadas por una sola persona éstas deben tomarse sin demora.

Generalmente este tipo de decisiones pueden corresponder a los gustos, preferencias o prejuicios de la persona que las toma y no a la evaluación de situaciones reales que representan conveniencias o inconveniencias para la empresa.

Sin embargo antes de implementar la decisión, o por lo menos en sus etapas iniciales se debe de comunicar a los afectados por la decisión para ayudarlos a entenderla y conocer las circunstancias por las cuales se tomó.

DECISIONES DE GRUPO:

Las decisiones tomadas en grupo implican la participación y la interpretación de varias personas, éstas corresponden necesariamente al resultado del análisis y la evaluación de alternativas mediante la aplicación de criterio y experiencias diferentes.

Cuando una persona actúa por sí sola, sus decisiones pueden revelar valoraciones diferentes que las tomadas por esa misma persona cuando actúa como parte de un grupo o por cuenta de él.

Cuando la persona obra en calidad de gerente de una compañía, quizá sufra el impacto de otros prejuicios y de otras imágenes de sí misma. En esas condiciones puede dar mayor valor a la eficiencia, al uso adecuado de los recursos y la producción de utilidades para los dueños y los accionistas.

Puede considerarse a sí misma esa persona como gerente eficiente, consciente de sus responsabilidades hacia propietarios e inversionistas y como trabajador incansable; quizá insista en que todos los demás empleados y trabajadores se adapten a una imagen semejante. Es de creerse que estas diversas valoraciones e imágenes propias resulten en comportamiento totalmente diferente al actuar con el carácter de gerente, que cuando obra por cuenta propia.

El hecho de ser miembro de una organización en una empresa quizá permita adoptar valoraciones diferentes de las propias al tomar decisiones relacionadas con la organización. En las decisiones de grupos, la persona que formula la que es fundamental para normar el éxito, no está determinando la norma de la decisión que toma en lo personal; en realidad, quizá ella misma no use para nada la norma que está determinando concretamente; tal vez tiene por objeto que otros sean los que tomen decisiones por cuenta de la empresa. Por lo cual, en apariencia ella es muy capaz de actuar con gran libertad, de acuerdo con sus preferencias personales, sus prejuicios y sus estándares para calificar. La imagen que se ha forjado de sí misma puede ayudarla a adoptar plenamente sus preferencias en las valoraciones que exige una situación determinada.

Estos fenómenos que intervienen en la eliminación de la personalidad al tomar decisiones para la empresa, indican que las que se tomen por cuenta de ella pueden formularse en forma más lógica y objetiva, que las personas a las cuales les falta pasar por el tamiz de la empresa, que sirve para moderar la repercusión de valoraciones y prejuicios.

Estudiosos en la materia han llegado a la conclusión de que estas decisiones por lo general dan como resultado mejor calidad y cantidad de trabajo, pero eliminan la imposición o limitación de un sólo punto de vista.

CAPITULO III:

**APLICACION DE LOS PRINCIPIOS
DE CONTABILIDAD GENERALMENTE**

ACEPTADOS A LA TOMA

DE DECISIONES.

3.1 APLICACION DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Una vez detallados los aspectos más importantes de cada uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados será necesario mencionar algunos casos de la aplicación de los mismos para una mayor comprensión del lector. Es pertinente aclarar que estos casos son enunciativos y no limitativos, ya que dentro de la práctica contable se pueden presentar un sin fin de casos en los que se cumple y no se cumple con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Dentro de los casos a los que se hará referencia se mencionará algunos que indicarán la violación de algún Principio y posteriormente se hará la aclaración necesaria.

3.1.1 APLICACION DEL PRINCIPIO DE ENTIDAD ECONOMICA.

El Sr. Efraín Campos es propietario de un pequeño edificio de condominios por los cuales cobra una renta de N\$ 2000.00 por cada uno. También es propietario de un restaurante.

Las entradas y salidas de efectivo que provienen del edificio, del restaurante y sus gastos personales son manejados en su cuenta de cheques personales.

El caso anterior muestra que el Sr. Efraín Campos no está cumpliendo con el Principio de Entidad Económica ya que está mezclando movimientos personales con los del edificio y restaurante.

En su caso lo conveniente es que lleve las operaciones por separado; es decir registros del edificio y registros del restaurante en diferentes contabilidades, a fin de poder evaluar los resultados de cada uno al término del ejercicio y saber si obtuvo pérdida o utilidad.

3.1.2 APLICACION DEL PRINCIPIO DE REALIZACION.

La Empresa denominada " Carnes Martínez S.A. de C.V. " realiza dentro de sus operaciones normales ventas a crédito que registra hasta el momento de su cobro en efectivo.

Este caso nos señala que no se está cumpliendo con el Principio de Realización que nos dice que las operaciones deben ser registradas en el momento de su venta independientemente de la fecha que se cobre.

En este caso la empresa debe registrar la operación en la fecha en que se efectúe la venta aunque en ese momento no sea cobrada.

————— 1 —————

CLIENTES	XXX
VENTAS	XXX

Asiento Contable al momento de efectuar la Venta Crédito.

Ya sea a la semana, a los quince días o al mes siguiente cuando se efectúe el cobro de la Venta a Crédito se deberá correr el siguiente asiento:

————— 2 —————

BANCOS	XXX
CLIENTES	XXX

Asiento Contable al momento de efectuar el cobro de la Venta.

3.1.3 APLICACION DEL PRINCIPIO DE PERIODO CONTABLE.

La Empacadora " OMEGA S.A. de C.V. " adquirió un escritorio el cual se estima con una vida útil de 10 años.

En este caso no se cumple con el Principio de Período Contable porque la adquisición quedó registrada mediante un Cargo hecho a la cuenta de Gasto de Administración con Abono a Bancos.

Normalmente cuando se adquiere un activo como es en este caso el escritorio, éste tiene una vida útil de 10 años dentro de los cuales se debe distribuir el Costo del Activo mediante el Gasto por depreciación.

Lo que se debió haber hecho en este caso es no llevarlo a la cuenta de Gastos ya que afecta a un solo período; sino que la adquisición va a afectar los 10 períodos siguientes.

El registro correcto es:

----- X -----
EQUIPO DE OFICINA XXX
BANCOS XXX
Asiento para registrar la compra de un escritorio.

3.1.4 APLICACION DEL PRINCIPIO DEL VALOR HISTORICO ORIGINAL.

EJEMPLO # 1.

La Compañía " ALFA, S.A de C.V. " debido al efecto inflacionario decide ajustar las cifras de sus Estados Financieros.

Esta Compañía ha cumplido con el Principio del Valor Histórico Original que establece que las cifras que muestran los Estados Financieros pueden modificarse

en caso de que ocurran eventos posteriores que los hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

EJEMPLO # 2.

La Empresa " UNION, S.A de C.V. " compró en N\$ 450,000.00 un terreno que estaba valuado en N\$ 500,000.00

El Contador registró la operación cargando a la cuenta de Terreno la cantidad de N\$ 500,000.00.

En este caso no se cumple con el Principio del Valor Histórico Original ya que las adquisiciones de bienes deben registrarse a su costo de adquisición o de fabricación.

3.1.5 APLICACION DEL PRINCIPIO DE NEGOCIO EN MARCHA.

La Inmobiliaria " ZAMUDIO, S.A de C.V. " tiene planeado seguir operando durante el siguiente periodo contable, y en su Estado de Situación Financiera presenta todos sus activos a valores de liquidación.

En el caso de la Inmobiliaria se está violando el Principio de Negocio en Marcha que presupone la permanencia del negocio en el mercado excepto las

entidades en liquidación, entonces si quiere seguir operando deberá presentar sus activos en el Estado de Situación Financiera a Valores Históricos o en su caso ajustados de acuerdo a la inflación.

3.1.8 APLICACION DEL PRINCIPIO DE DUALIDAD ECONOMICA.

La Empresa " JUGOS DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. " efectuó la venta de una maquinaria que tenía 2 años en la empresa porque ya era obsoleta para sus operaciones normales. La vendió en N\$ 60,000.00.

Al momento de efectuar el asiento correspondiente Cargó al Banco los N\$ 60,000.00 y Abonó a Equipo de Reparto N\$ 50,000.00 con el fin de darlo de baja.

En este caso no se cumple con el Principio Contable de Dualidad Económica ya que existe un desequilibrio entre el Cargo y el Abono.

El Asiento correcto es:

_____ X _____	
BANCOS	XXX
DEP. ACUM. DE MAQ.	XXX
EQUIPO DE REPARTO	XXX
UT. EN VENTA DE ACTIVO	
FIJO	XXX

Asiento para registrar la Venta de Maquinaria obteniendo una utilidad.

3.1.7 APLICACION DEL PRINCIPIO DE REVELACION SUFICIENTE.

" TRANSPORTE DEL NORTE S.A de C.V. " presenta en su información financiera bajo la Cuenta de Documentos que pertenecen a varios Bancos sin especificarlos claramente. Este hecho no es mencionado en el Balance General del presente año.

Es necesario que cuando se presente información através de los Estados Financieros y ésta pueda ser clara para los usuarios, se debe presentar algo más que cuentas.

Para ello es necesario aclarar con una cédula analítica en los Estados Financieros el desglose de cada Banco, sus respectivas fechas de vencimiento y la tasa correspondiente con el fin de proporcionar al usuario mayores datos que le permitan evaluar con facilidad a la empresa.

3.1.8 APLICACION DEL PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA.

La Empresa denominada " LA NOCHE BUENA, S.A. " presenta en su Balance General una sola cuenta llamada " Cuentas por Cobrar " que incluye Clientes y Documentos por Cobrar.

Siendo que la cuenta de Clientes tiene un saldo N\$ 1,500.00 y la de Documentos por Cobrar N\$ 3,000.00 y de acuerdo con el Principio de Importancia Relativa que nos dice que para que la información reúna los requisitos de utilidad y finalidad se debe conocer ésta en detalle.

Por lo tanto en éste caso no se cumple con el Principio de Importancia Relativa porque no estamos revelando adecuadamente la información financiera ya que normalmente cuando se trata de clientes es necesario estimar las cuentas incobrables, además cada cuenta tiene un saldo diferente y en un momento dado no podemos saber si existe un perjuicio para la empresa como es el caso de la incobrabilidad.

3.1.9 APLICACION DEL PRINCIPIO DE CONSISTENCIA.

La Empresa " EL PATITO, S.A de C.V. " muestra en sus Estados Financieros la siguiente nota donde menciona las razones y efectos como consecuencia de haber cambiado el método de depreciación del activo fijo.

NOTA 1. La Empresa " EL PATITO, S.A de C.V. " considera necesario para sus operaciones diarias el cambiar de método de depreciación para su equipo de reparto, estableciendo que será el método de línea recta el que utilizará de ahora en adelante por considerarlo que puede aportar mayores beneficios en el resultado de sus operaciones.

Esta Empresa está cumpliendo con el Principio de Consistencia que nos dice que cuando exista algún cambio en los métodos que normalmente se utilizan, éste se justifique y además posteriormente se de a conocer el efecto que produce en las cifras contables.

3.2 CONSECUENCIA DE NO APLICAR CORRECTAMENTE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Como se ha mencionado anteriormente los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y la Toma de Decisiones tienen una relación muy estrecha debido a que si los Principios de Contabilidad son tomados en cuenta en toda la Información financiera que se produce en una empresa entonces los usuarios de dicha información podrán ejercer una adecuada Toma de Decisiones.

En caso de que la Información financiera no cumpla adecuadamente con los Principios de Contabilidad entonces la información revelada en los Estados Financieros no será real y consecuentemente el proceso de toma de decisiones no podrá ser llevado a cabo de una manera correcta y eficiente, provocando con esto que los resultados que se obtengan en lugar de beneficiar a la empresa la perjudiquen.

Asimismo si los Estados Financieros que se formulan en una empresa no obedecen los lineamientos establecidos en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados no podría lograrse una uniformidad en la Información de todas las entidades, permitiendo así su comparación e Interpretación.

Es por eso que toda la información financiera que se registre en una empresa debe apegarse a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y deben ser tomados como una regla para poder cumplir con dos requisitos básicos de la información que son Utilidad y la Confiabilidad.

CONCLUSIONES

ESTA TESIS NO DEBE
SALIR DE LA BIBLIOTECA

Al término del presente trabajo de investigación se puede concluir que la hipótesis en la cuál se basó esta investigación resultó comprobada como verdadera ya que mediante el seguimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se logra explicar con mayor eficiencia y exactitud la contabilidad en las empresas, pues los Principios de Contabilidad constituyen lineamientos que rigen la forma en que deben registrarse las operaciones realizadas por la entidad; obteniendo de esta manera información confiable en la cual poder cimentar las decisiones que los altos directivos de la empresa tomen; al mismo tiempo que regulan la buena actuación profesional de los Contadores Públicos, dando más importancia y seriedad a la profesión. Lo que redundo también en ventajas a la sociedad.

Los razonamientos a los que se han llegado al término de la presente tesis permiten realizar las siguientes conclusiones:

1.- La Profesión contable es una disciplina en constante evolución que debe tener normas no sólo teóricas, sino prácticas que regulen la actuación del Contador Público en el cada vez más complejo mundo de los negocios.

La profesión contable es distinta a todas las demás por el hecho de que se autoimponen sus propias reglas de conducta, con el objeto de lograr la confianza de los usuarios de dicho servicio; estas reglas son conceptos básicos que tienen validez permanente y que sirven de base fundamental para normar la actuación profesional de los Contadores Públicos.

2.- Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son conceptos básicos que se transforman en prácticas o métodos dotados de validez intrínsecas y que sirven para resolver una cuestión concreta, son mutables ya que cambian en los casos en que existan modificaciones en las necesidades que los han generado, pero siempre llevan como objetivo la perfección contable y el estricto apego a la verdad.

3.- Los Estados Financieros que se formulan de acuerdo a los lineamientos establecidos en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados reflejan verazmente la Información necesaria que permite conocer la situación financiera de una empresa con claridad para poder tomar las decisiones referente a la entidad con la mayor veracidad, oportunidad y confiabilidad posible.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAFIA

- Anzures Maximino.
Contabilidad General.
Editorial Porrúa.
2ª. Edición. México, D.F. 1981. Pp. 600.
- Dale Kennedy Ralph.
Estados Financieros.
Editorial UTEHA.
México. 1978. Pp. 805.
- Diccionario enciclopédico Quillet.
Editorial Argentina. Aristides Quillet, S.A.
México. 1974. Tomo I. Pp. 947.
- Franco Díaz Eduardo M.
Diccionario de Contabilidad.
Siglo Nuevo Editores, S.A.
3ª Edición. México. 1980. Pp. 210.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
8ª. Edición. México. 1993. Pp. 401.
- Martínez Villegas Fabian.
El Ejecutivo en la Empresa Moderna.
Editorial P.A.C. México. Pp. 414.
- Mcneill Eugene I.
Contabilidad Financiera.
Editorial Diana. 1ª Edición.
México. 1973. Pp. 515.
- Mendez Antonio.
Información Financiera y Toma de Decisiones.
Editorial Aries.
México. 1973. Pp.390.
- Moreno Fernández Joaquín.
Contabilidad Financiera.
Editorial Mc Graw Hill.
México. 1990. Pp. 312.

Muñoz Díaz Nicolás.
Notas a los Estados Financieros.
Tesis. México, D.F. 1971. Pp. 85.

Münch Galindo.
Fundamentos de Administración.
Editorial Trillas.
3ª Edición. México. 1987. Pp. 217.

Padilla Ramírez David Noel.
CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA.
Editorial Mc Graw Hill.
México. 1980. México, D.F.

Paz Zavala Enrique.
Introducción a la Contabilidad.
Editorial ECASA. 3ª Edición.
México, D.F. 1990. Pp 615.

Remes Ripoll Jorge Mario.
Breve Estudio de Introducción a la Contabilidad.
2ª Edición. México. 1982. Pp. 124.

Ruiz Nicolás Armando.
La Contabilidad como elemento principal en la Toma de Decisiones.
Tesis. México. 1978. Pp. 109.

Terry & Franklin.
Principios de Administración.
Editorial C.E.C.S.A. México. 1985. Pp. 747.