

300608

4



UNIVERSIDAD LA SALLE

ESCUELA DE CONTADURIA Y ADMINISTRACION

INCORPORADA A LA U. N. A. M.

DISEÑO DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA

SEMINARIO DE INVESTIGACION CONTABLE

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA

P R E S E N T A

E L I S A B O Y P E R E Z

MEXICO, D. F.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

2002



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.

A mis Padres :

*Que con su ayuda, sacrificios
y esfuerzos han logrado que
realice mis propositos.*

A mi Hermano :

Con todo mi cariño.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

A ti :

*Que sin saberlo, fuiste incentivo
y apoyo. Mi gratitud y cariño por
siempre.*

*Al Asesor del seminario de investigación
C. P. Felipe Hernandez Robles, por su apoyo
y orientación para la realización de es-
te seminario.*

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

I N D I C E

	Pág.
INTRODUCCION.....	1
CAPITULO I. LA CONTABILIDAD	3
a) Definición de Contabilidad	4
b) Contenido de la Contabilidad	5
c) Usuarios de los datos de Contabilidad	7
d) Contabilidad Externa e Interna	9
e) Contabilidad Financiera y Administrativa	10
f) Principios de Contabilidad	13
g) Proceso Contable	17
CAPITULO II. INFORMACION FINANCIERA	20
a) Concepto	21
b) Características	24
c) Clasificación	27
d) Entidad Económica	28
e) Estados Financieros	32
f) Necesidades de Información Financiera para fundamentar la Toma de Decisiones	36
CAPITULO III. SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA	40
a) Conceptos y Objetivos	41
b) Características de los Sistemas de Información Financiera	43
c) Tipos de Sistemas de Información	44
d) Elementos de los Sistemas de Información	57

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

	Pág.
e) Etapas en el Diseño de un Sistema	60
CAPITULO IV. DESARROLLO DEL SISTEMA	64
a) Selección del Sistema de Información	67
1.- Conocimiento de la Entidad	67
2.- Elección del Procedimiento del Procesamiento de Datos	69
b) Diseño del Sistema de Información Financiera	70
1.- Catálogo de Cuentas	70
2.- Documentos Fuente	75
3.- Diagrama de Flujo	79
4.- Informes	79
c) Instalación del Sistema de Información ...	81
CONCLUSIONES	85
BIBLIOGRAFIA	88

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

I N T R O D U C C I O N

Se dice con frecuencia que la Contabilidad es el lenguaje de los negocios. La realidad es que la Contabilidad y -- las finanzas son los instrumentos primordiales para reducir a un denominador común los problemas y oportunidades de los negocios, para fijar metas, medir resultados y tomar decisiones.

La dinámica del mundo actual con el crecimiento demográfico y el incremento abrumador de las necesidades económicas, obliga a los profesionistas relacionados con las finanzas y la economía en general, a una búsqueda afanosa de Sistemas - de Información que les permitan estar al tanto de las condiciones reinantes en el mundo financiero.

En cualquier empresa la información es algo así como un cemento, que mantiene unidos a sus respectivos departamentos. Alcanzar esta información requiere de equipo adecuado, sistemas especializados y profesionistas capacitados para que al compaginarse con la organización, dicha información resulte no sólo oportuna, sino clara y veraz.

La conjugación de estos factores, permite a los directores de empresas tener un panorama más amplio de sus entidades, y así poder tomar decisiones, alcanzar metas e influir

en la asignación de recursos a los procesos económicos.

Ahora bien, la forma de obtener la Información Financiera ha sufrido transformaciones, es así que los sistemas electrónicos de registro se han constituido en una importante herramienta para obtener una información más rápida y confiable, revolucionando el procesamiento de datos y facilitando la elaboración de informes.

Esto obliga tanto a Contadores como Administradores a conocer y estudiar a fondo los Sistemas de Información Financiera, para ejercer un manejo más certero de las Finanzas en las empresas en que desarrollan sus actividades.

En la actualidad las empresas requieren para su crecimiento y evolución económica sistemas de información, rápidos y veraces, siendo esto determinante para la Toma de Decisiones oportunas.

De lo anterior, deseo que este seminario logre crear inquietud en cuanto a sistematizar los métodos usuales para obtener dicha información, ya que de este modo ahorraremos - - tiempo y esfuerzo en la ejecución de las decisiones gerenciales.

C A P I T U L O I

LA CONTABILIDAD

- a) Definición de Contabilidad
- b) Contenido de la Contabilidad
- c) Usuarios de los Datos de Contabilidad
- d) Contabilidad Interna y Externa
- e) Contabilidad Financiera y Administrativa
- f) Principios de Contabilidad
- g) Proceso Contable

CAPITULO I

LA CONTABILIDAD

a) DEFINICION DE LA CONTABILIDAD

Cada autor de las obras que sobre contabilidad se han escrito da un concepto de contabilidad, estos conceptos coinciden generalmente en el aspecto de que el registro de las operaciones, su cuantificación, análisis e interpretación -- obedecen a normas y procedimientos establecidos.

Sin embargo, un concepto claro y preciso es el que nos da el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, y que nos dice:

"La Contabilidad es la técnica de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos monetarios, transacciones que son de carácter financiero, así como de interpretar los resultados obtenidos." (1)

Desde un punto de vista general, el objetivo fundamental de la Contabilidad es la obtención de información financiera. Sin embargo es posible señalar objetivos particulares.

(1) Boletín A-1. Principios de Contabilidad, I.M.C.P.

Dichos objetivos particulares son:

- 1.- Conocer la naturaleza de la Entidad Económica.
- 2.- Diseñar e implementar el sistema de información financiera.
- 3.- Cuantificar en unidades monetarias las transacciones celebradas por la entidad económica.
- 4.- Captar, clasificar, registrar, calcular y sintetizar datos referentes a transacciones financieras.
- 5.- Elaborar información financiera.
- 6.- Analizar e interpretar información financiera.
- 7.- Comunicar información financiera.
- 8.- Tomar decisiones.

b) CONTENIDO DE LA CONTABILIDAD

El enfoque que nos indica la naturaleza y el contenido de la contabilidad es mencionar algo de información que han de proporcionar los sistemas de contabilidad.

Primero tendremos que obtener un informe que nos muestre cuáles han sido los resultados de sus operaciones, es decir, si la entidad ha operado lucrativamente, a su vez poder determinar el ingreso gravable del año, para así formular la declaración anual.

También se tiene que formular un informe que presente - de qué fuente obtuvo la entidad capital de trabajo, es decir,

efectivos y otros activos líquidos, durante el periodo, y para qué fines se usó este capital de trabajo.

En segundo lugar, se formulará un informe que permita conocer la situación financiera general de la entidad, el cuál mostrará a una fecha determinada, los recursos o activos que posee la entidad, las deudas o pasivos de la empresa a favor de acreedores, y los intereses propiedad del dueño o los socios accionistas.

Por consiguiente, hay que verificar que los resultados de las operaciones y la situación financiera estén de acuerdo a los planes hechos por la gerencia. Para ser dirigida eficientemente, una empresa compleja, debe planear sus operaciones preparando un presupuesto y debe medir su ajuste al presupuesto durante el periodo de operación para determinar si las desviaciones del presupuesto indican que se necesita una acción correctiva.

Podemos concluir, que el contenido de la contabilidad es información de hechos y actividades, los cuales están valuados en términos monetarios, de acuerdo a criterios de quien los realiza.

Dicho contenido puede ser clasificado en valores pasados, presentes y futuros, y en rubros que muestran los derechos y obligaciones. A su vez, debe ser: veraz, oportuna y confiable.

c) USUARIOS DE LOS DATOS DE CONTABILIDAD

La información contable puede ser de interés para una gran variedad de grupos interesados en la actividad de la entidad económica. Algunos de los grupos más fácilmente identificables son los siguientes: (figura 1)

- Gerencia en todos los niveles.
- Accionistas o propietarios presentes o potenciales.
- Acreedores presentes o potenciales, a largo y corto plazo.
- Proveedores.
- Empleados.
- Sindicatos Obreros.
- Gobierno.

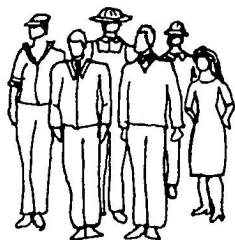
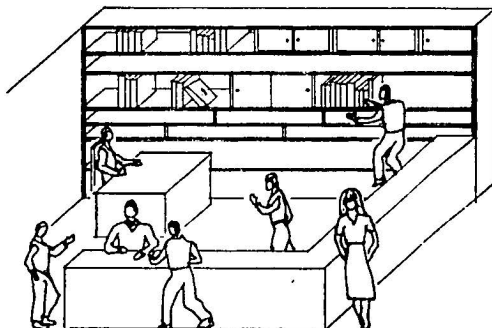
Un examen de las posiciones legales y económicas de los distintos usuarios revelará que algunos están en posición de demandar y obtener datos cuando lo deseen. Por ejemplo, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público puede dar instrucciones u órdenes para la preparación de las declaraciones para el impuesto sobre la renta en un formato específico. - - Otras dependencias gubernamentales también se encuentran en esta situación.

La gerencia de la empresa es probable que necesite informes especiales destinados a satisfacer necesidades específicas. Otros usuarios, tales como inversionistas que poseen

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

USUARIOS EXTERNOS

ACREEDORES
 EL ESTADO
 PROVEEDORES
 INVERSIONISTAS

**USUARIOS INTERNOS**

PROPIETARIOS
 FUNCIONARIOS
 TRABAJADORES

FIGURA 1: USUARIOS DE LA CONTABILIDAD

**TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN**

un pequeño porcentaje de acciones de una corporación , no poseen la capacidad legal o económica para solicitar informes especiales y deben confiar en los informes generales de los accionistas. Para proteger a este último grupo, miembros de la profesión de contadores públicos, adjuntan opiniones a los estados financieros preparados por la gerencia. Tales opiniones sirven para asegurar a los lectores que los estados satisfacen ciertas normas de contabilidad.

d) CONTABILIDAD INTERNA Y EXTERNA

Para ciertos fines, los usuarios de los datos de contabilidad se clasifican como usuarios internos y externos.

La toma de decisiones por la gerencia y el control de operaciones son las metas de los usuarios internos. Los informes de contabilidad internos indican, a menudo en detalle, las operaciones de la empresa individual: la planificación, el control y la coordinación, obtenidos por la gerencia. El informe interno se produce frecuentemente a intervalos distintos de los regulares. En vez de seguir procedimientos estandarizados de algún modo y prácticas de información, los informes para fines especiales son adaptados a la gerencia de la empresa individual en un momento dado.

La gerencia de una empresa particular se clasificaría como un usuario interno de información contable. Los sindicatos obreros probablemente serían clasificados como usua-

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

rios externos, pero también encuentran útil la información interna. Los otros usuarios potenciales de la información contable mencionados anteriormente, son usuarios externos.

e) CONTABILIDAD FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

- Contabilidad Financiera

Consiste en el registro, clasificación y resumen de las operaciones de una empresa, el manejo de toda clase de cuentas de Balance, Resultados y Orden, así como, de la formulación de Estados Financieros, Cédulas Estadísticas y Declaraciones Fiscales.

Características:

- 1.- Da noticias de hechos pasados, no susceptibles de modificación.
- 2.- Se rige por principios particulares y criterios -- que, si bien son necesarios para unificar opiniones en cuanto al registro de las transacciones, le resta flexibilidad informativa a la dirección de la empresa.
- 3.- Sus cifras nunca son absolutas, solamente aspiran a alcanzar un grado alto de aproximación, es decir, son de carácter provisional.

Objetivo:

Proporcionar información financiera al público en gene-

ral, entendiendo por ello a los accionistas, gobierno, trabajadores, gerentes y todas aquellas personas que de una manera u otra tengan interés en la empresa.

Los informes que proporciona se presentan en los Estados Financieros que son principalmente el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera y Estado de Modificaciones al Capital Contable.

Limitaciones:

Para poder tomar decisiones sobre bases más firmes, sería necesario que la información financiera fuera más amplia y no se concrete únicamente a los Estados Financieros antes mencionados. Sería de gran utilidad que se presentaran algunos elementos no solamente en términos monetarios que nos muestran la situación financiera de la empresa, sino también otros donde se plasmarán los factores internos y externos, o problemas que no pueden mostrarse en un Estado Financiero en sí, pero que de una manera u otra afectan las cifras que presentan, dándoles un enfoque administrativo.

- Contabilidad Administrativa

Robert N. Anthony la define como:

"La presentación de la información contable en forma tal, que ayuda a la creación de políticas administrativas en las operaciones de una empresa". (2)

(2) ROBERT N. ANTHONY. La Contabilidad en la Administración de Empresas. Publicaciones del I.M.C.P.

La Contabilidad Administrativa nos proporciona la información necesaria, que nos dice donde se encuentra la empresa y hacia donde va, para poder adoptar las medidas correctivas - necesarias si su situación es negativa, o incrementar la si tuación de ella misma si es positiva.

Características:

- 1.- Está al servicio de la administración en la Toma de Decisiones.
- 2.- Hace caso omiso a cualquier convencionalismo que ha ce restringir la información producida por la conta bilidad financiera, dejando a la apreciación subje- tiva la estructuración final de la información.
- 3.- No da mucha importancia al hecho de que su informa- ción sea o no numéricamente exacta.

Objetivos:

Es el de proporcionar información eficiente, adecuada, relevante y oportuna a todos los niveles administrativos pa- ra la Toma de Decisiones y el incrementar la eficiencia y -- productividad de sus operaciones.

Dentro de los informes que proporciona encontramos in- informes contables, informes estadísticos e informes gráficos y diagramas, así como informes descriptivos.

Es conveniente aclarar que la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Administrativa no son dos contabilidades in-

dependientes una de la otra. La contabilidad administrativa no puede prescindir de la financiera, ya que más bien son -- dos fases de una sola contabilidad.

f) PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

La contabilidad, como todas las profesiones, está basada y regida por algunas disposiciones, las cuales servirán -- para unificar criterios en el mismo campo. Estas reglas y -- convenios de la contabilidad son las que se conocen como -- "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados".

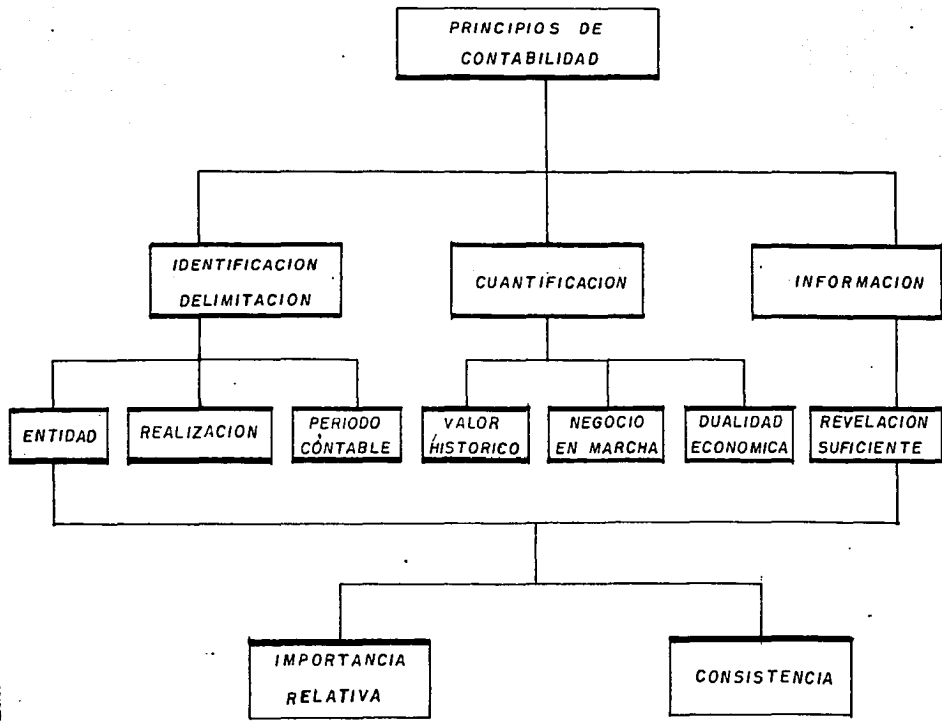
Los Principios de Contabilidad son los conceptos técnicos de nuestra profesión, de cuya observancia depende, que la información financiera tenga las características necesarias para su objetivo, es decir, servir de base para la Toma de Decisiones.

Podemos clasificar a los Principios de Contabilidad en cuatro grupos que a continuación se mencionan: (figura 2)

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

ENTIDAD

El ente debe ser plenamente identificable, con recursos y obligaciones propias que satisfagan sus necesidades, y que además tome sus propias decisiones. Tiene -- una personalidad distinta a la de sus integrantes.



TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN

FIGURA 2. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

REALIZACION

La entidad debe cuantificar en términos monetarios - las operaciones que realiza, considerándose como operaciones realizadas:

- Las transacciones efectuadas con otros entes económicos;
- Las transformaciones internas que modifiquen su estructura de recursos o fuentes;
- Eventos económicos externos a la entidad que le afecten y que puedan ser cuantificados.

PERIODO CONTABLE

Hay que dividir el desarrollo de la entidad en periodos convencionales e identificar los eventos en el periodo en que ocurren. En términos generales los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que origina ron.

- Principios que establecen las bases para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son:

VALOR HISTORICO

Las transacciones y eventos que efectúa la entidad - deberán valuarse de acuerdo a las circunstancias que -- predominen en el momento en que se realizan.

Estas cifras podrán modificarse cuando ocurran hechos que hagan perder su significado, esta situación de - berá expresarse en los estados financieros.

NEGOCIO EN MARCHA

La creación de una entidad presupone una existencia permanente, es decir, que una vez establecida y en funcionamiento debe continuar en constante dinamismo.

DUALIDAD ECONOMICA

La información debe reflejar los recursos de que dispone la entidad y las fuentes de dichos recursos, de una manera apropiada.

- El principio que se refiere a la información es:

REVELACION SUFICIENTE

La información financiera debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para hacer un juicio correcto.

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

IMPORTANCIA RELATIVA

La información debe mostrar los aspectos importantes, equilibrando el detalle y multiplicidad de los datos -- con los requisitos de utilidad y finalidad de la información.

CONSISTENCIA

Para poder medir la evolución de la entidad a través

de comparaciones, necesitamos que los procedimientos de cuantificación permanezcan en el tiempo.

Un punto de suma importancia dado el papel social que juega la contabilidad es el del:

CRITERIO PRUDENCIAL.- La información financiera no es rígida, debe proporcionar alternativas equivalentes. La decisión de optar por una u otra debe guiarse por la que menos optimismo refleje.

Los Principios de Contabilidad no detallan como deben registrarse los acontecimientos u operaciones que tienen lugar en cada empresa, dado que existen infinidad de situaciones y variaciones de una empresa a otra, y las características que presentan pueden ser privativas de cada una de ellas.

g) PROCESO CONTABLE

Debe entenderse por Proceso Contable, "El conjunto de fases a través de las cuales la Contabilidad obtiene y comprueba la información financiera".

El Proceso Contable surge en Contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades es labonadas entre sí que desembocan en el objetivo de la Conta bilidad, esto es la obtención de Información Financiera.

Las fases del Proceso Contable son: (figura 3)

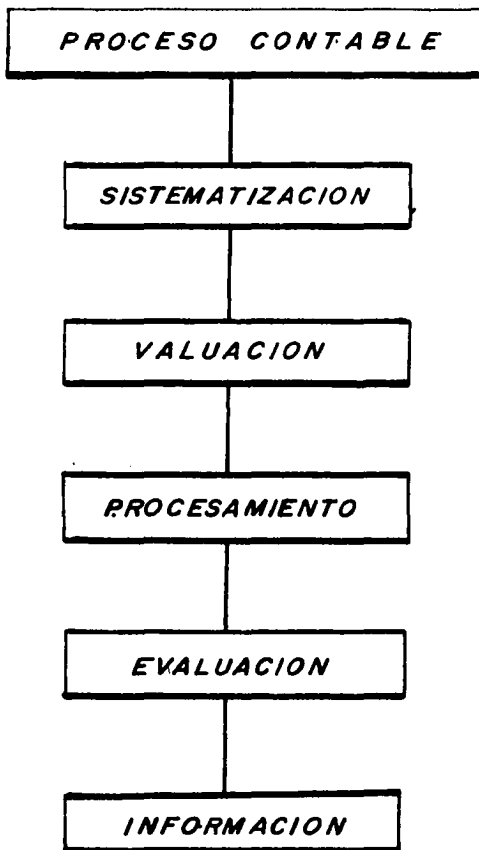


FIGURA 3. PROCESO CONTABLE

- a) **Sistematización.**- Fase inicial del Proceso Contable que establece la información financiera de una entidad económica.
- b) **Valuación.**- Segunda fase del Proceso Contable. Cuantifica en unidades monetarias los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de transacciones financieras.
- c) **Procesamiento.**- Tercera fase del Proceso Contable. - Elabora la información financiera resultante de las transacciones celebradas por una entidad económica.
- d) **Evaluación.**- Cuarta fase del Proceso Contable. Califica el efecto de las transacciones celebradas por - la entidad económica sobre su situación financiera.
- e) **Información.**- Quinta fase del Proceso Contable. Comunica la información financiera obtenida por la Contabilidad.

C A P I T U L O I I

INFORMACION FINANCIERA

- a) Concepto
- b) Características
- c) Clasificación
- d) Entidad Económica
- e) Estados Financieros
- f) Necesidades de Información Financiera para fundamentar la Toma de Decisiones

CAPITULO II

INFORMACION FINANCIERA

a) CONCEPTO

Para los autores Mora y Molina, el concepto de información es:

"El conocimiento derivado del análisis de un conjunto de datos. Los datos no son útiles o significativos como tales, sino hasta el momento en que son procesados y convertidos en una forma útil llamada información". (3)

La información ha sido definida por R.L. Martino como una porción de conocimiento que encierra un elemento sorpresa. (4)

La información nace en principio del registro o anotación de un hecho, cualquiera que sea su naturaleza, y la transmisión de este registro para su tratamiento con vistas a una acción.

La información es primeramente el soporte de todas las

(3) MORA JOSE LUIS Y MOLINA ENZO. Introducción a la Informática. Ed. Trillas, México 1973.

(4) MARTINO R.L. Sistema de Información para Directores de Empresas. Ed. Técnica, S.A., México 1970.

comunicaciones entre los hombres. Comunicar en pocas palabras, significa transmitir información. Un suceso no es más que un "hecho" y solamente se convierte en información cuando se le registra con vistas a ser comunicado por medio de la acción que puede desencadenar.

La diferencia fundamental entre información, comunicación y dato consiste básicamente en que la información es un todo formado por una serie de datos ordenados de acuerdo al fin que persigue con dicha información. Así, dato es uno de los componentes de la información, y comunicación es la acción de transmitir la información.

De acuerdo a lo anterior la información financiera será la comunicación o notificación de datos relativos al manejo y aprovechamiento de los recursos de una entidad económica.

Los objetivos de la Información Financiera son:

— **Objetivos Administrativos**

Anteriormente las negociaciones eran dirigidas por una sola persona, quien de acuerdo a su mejor juicio tomaba las decisiones que consideraba pertinentes para el logro de su empresa.

En la actualidad esto ya no es posible. El aumento en el volumen de operaciones, la creciente competencia y el deseo de aumentar las utilidades y disminuir los costos, han originado que se siga un proceso administrativo; el cual con

sistirá en el conjunto de pasos o etapas básicas a través de los cuales se realiza la administración.

Para que se logre el buen desarrollo del Proceso Administrativo es necesario contar con información completa y -- apropiada, ya que las decisiones pueden referirse a la selección o promoción del personal, a la aprobación o eliminación de un producto, el plan de ventas o a la forma de financiar a la empresa; es decir, debe contener datos relativos a todas las funciones y actividades que se desarrollan en la empresa.

- Objetivo Financiero

Aquí nos referimos a la cualidad de proporcionar un conocimiento sobre la obtención y aprovechamiento de los recursos, mediante la medición cuantitativa de las operaciones -- realizadas por la entidad y de ésta manera facilitar la toma de decisiones en la búsqueda del objetivo fundamental.

Los datos así como la información se origina en todos los puntos de la empresa, sin importar su jerarquía o función. Estos datos o informes deberán fluir rápidamente al área financiera donde serán registrados, procesados y analizados, lo cual nos permitirá fundamentar cualquier decisión que tomemos. (figura 4)

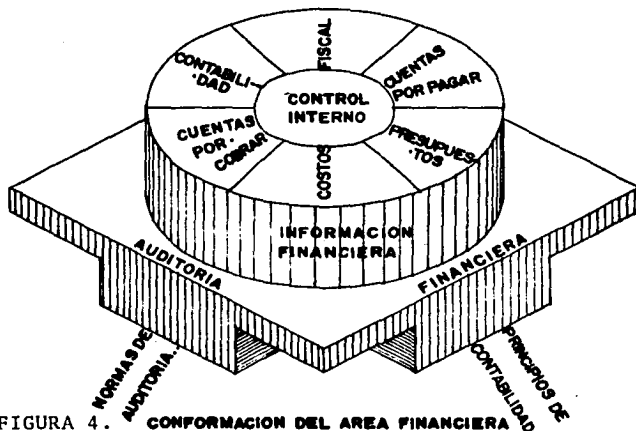


FIGURA 4. CONFORMACION DEL AREA FINANCIERA

b) CARACTERISTICAS

Constituyen características de la información financiera la Utilidad, la Confiabilidad y la Provisionalidad.

UTILIDAD. - Es la característica de la información financiera, por virtud de la cual esta se adecúa al propósito del usuario.

Se considera que la información financiera se adecúa al propósito del usuario, cuando su contenido informativo es:

- **Significativo.** - Capaz de representar mediante símbolos -palabras y cifras- a la entidad económica y su evolución, su estado en el tiempo y sus resultados de operación.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Relevante.- Selecciona los elementos informativos para optimizar la comunicación que emite.
- Veraz.- Es objetivo en la representación financiera de la entidad.
- Comprobable.- Permite que la información pueda confrontarse en los diferentes puntos del tiempo para una entidad y entre dos o más entidades entre sí.

Finalmente debe decirse que un contenido informativo correcto no basta si éste no es oportuno; lo cual significa -- que la adecuación al usuario y por lo mismo la utilidad de -- la información no se logra, si ésta no llega a manos del -- usuario cuando pueda utilizarla para tomar decisiones a tiempo y lograr sus fines.

CONFIABILIDAD.- Es la característica de la información financiera, por virtud de la cual ésta es aceptada y -- utilizada por el usuario para tomar decisiones basándose en ella.

Se considera que la información financiera es confiable, cuando cumple los siguientes requisitos:

- Estabilidad.- Consistencia en la observancia de los -- elementos de la Teoría Contable, para asegurar una información obtenida bajo las mismas bases.
- Objetividad.- Apego realista a los elementos de la -- Teoría Contable, eliminando cualquier distorsión de --

tipo personal.

- Verificabilidad.- Posibilidad de que aplicando repetitivamente un criterio o un procedimiento para obtener información, se llegue a los mismos resultados.

PROVISIONALIDAD.- Es la característica de la información financiera por virtud de la cual esta no representa hechos totalmente consumidos. (figura 5)

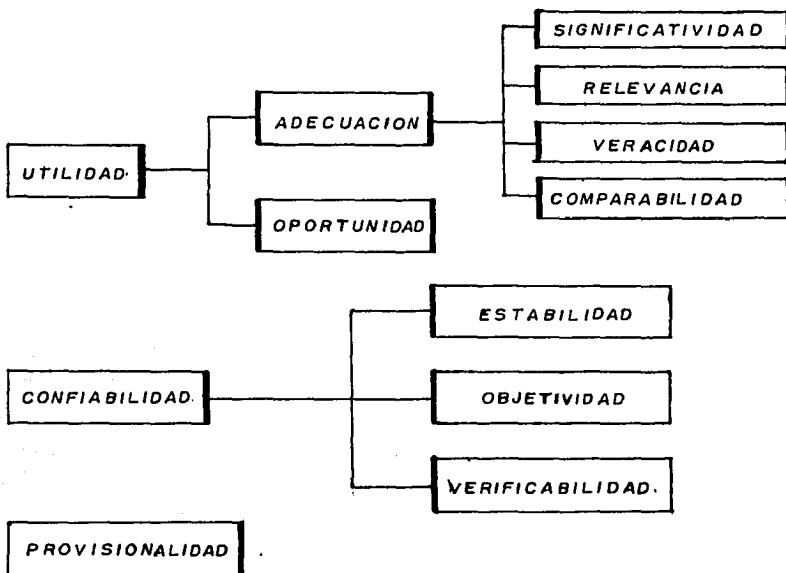


FIGURA 5. Características de la Información Financiera

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

c) CLASIFICACION

La información financiera cumple con diversos objetivos y dependiendo de éstos será el tipo de informe que formulemos o utilicemos.

Existen muchas manera de tipificar a la información, -- aquí solamente mencionaremos unas, pero que nos permitirán - tener un concepto más claro de la información:

- Información Elemental.- También se le denomina datos de base. Se trata de la constatación de una situación o de un hecho. Son datos primarios, es decir, - registrados sin haber sufrido tratamiento alguno, excepto el darles forma.
- Información Elaborada o Resultante.- Son informes procedentes de la combinación de datos base, previamente relacionados. Son las informaciones directamente utilizadas por los responsables de ejecutar una función, juzgar una situación con vistas a tomar una decisión o para constatar o controlar el funcionamiento de un proceso.
- Información Interna.- Es aquella que está dirigida a la gerencia, y en forma general se desenvuelve en el interior de la empresa.
- Información Externa.- Tiene una relación directa con el medio que rodea a la entidad.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- Información Documental.- Es la información expresada por escrito o vertida en cualquier forma permanente, como ejemplo tenemos los memorandums, etc.
- Información Estadística.- Esta se elabora de acuerdo a factores propios de la empresa como son: giro, necesidades de información, etc.

Su información comprende toda clase de distribuciones y comparaciones, cuya fuente de datos es de los distintos departamentos que forman la empresa, de las cifras que arrojan los auxiliares, así como, de los informes provenientes de fuera de la empresa.

- Información Gráfica y Diagramas.- La información se puede apreciar más fácilmente cuando se expone en diagramas o gráficas, que es un método de esquematizar - cifras o datos y señalar sus relaciones esenciales -- por medio de curvas o líneas.
- Información Contable.- Es aquella que se refiere a -- los Estados Financieros, los cuales serán explicados más adelante.

d) ENTIDAD ECONOMICA

La unidad económica que a través de la celebración de - operaciones o transacciones hace posible la existencia de información financiera ha sido denominada tradicionalmente em-

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

presa y recientemente organización.

Cuando se trata de empresa con fines de lucro se les llama comúnmente negocio.

Sin embargo, la profesión organizada, sin detrimento del uso eventual de los términos tradicionales, se ha inclinado por utilizar la expresión entidad económica, con lo cual se pretende rebasar la connotación que ha venido otorgando a los términos negocio y empresa, y que los identifica como unidades que persiguen una utilidad o beneficio.

En otras palabras, con la expresión Entidad Económica, se pretende incluir en lo general todas las unidades que manejan recursos, independientemente del fin que persigan.

En un sentido amplio y gramatical, entidad significa, lo que constituye la esencia del ser, es decir, "lo que es".

Desde un punto de vista económico, por entidad debe entenderse, una unidad identificable que utiliza recursos materiales y humanos para la consecución de objetivos específicos.

Sin embargo, para que dichos fines u objetivos sean alcanzados eficientemente, se requiere de una dirección que coordine todos los esfuerzos y que tome decisiones adecuadas.

Uniendo los conceptos anteriores, podemos definir la Entidad Económica como sigue:

"Unidad identificable que utiliza recursos materiales y humanos debidamente coordinados por un autoridad decisora, - con el fin de obtener objetivos". (5)

De lo anterior podemos enmarcar que la empresa está formada por tres clases de elementos:

- 1.- Los Bienes Materiales.- La empresa esta integrada por edificios, instalaciones, maquinarias y equipo, materias primas, productos terminados, dinero.
- 2.- El Factor Humano.- Elemento eminentemente activo en la empresa y, desde luego, el de máxima dignidad -- que existe.
- 3.- Por último los Sistemas.- Son las relaciones especiales en que deben coordinarse las diversas cosas y personas.

Las Entidades Económicas se clasifican en función a su régimen legal, a sus objetivos y a la propiedad del patrimonio. (figura 6)

- En función a su régimen legal:

- a) Entidades Físicas.- Son aquellas entidades representadas por una sola persona; por ejemplo: un profesional, un comerciante, un industrial, etc.

(5) ELIZONDO LOPEZ ARTURO. El Proceso Contable. Edit. ECASA, México 1979.

b) Entidades Morales.- Son aquellas entidades representadas por un conjunto o grupo de personas físicas; por ejemplo: una sociedad mercantil, una asociación cultural, una cooperativa, etc.

- En función a su objetivo:

a) Entidades Lucrativas.- Son aquellas entidades que persiguen como objetivo primordial la obtención de utilidades; por ejemplo: un comerciante, un industrial, una sociedad mercantil.

b) Entidades No Lucrativas.- Son aquellas entidades que persiguen un objetivo de carácter social; por ejemplo: una asociación cultural, una asociación deportiva, una cooperativa, etc.

- En función a la propiedad del patrimonio:

a) Entidades Públicas.- Son aquellas cuyo patrimonio es aportado por el Estado; por ejemplo: Entidades del gobierno federal, entidades descentralizadas, etc.

b) Entidades Privadas.- Son aquellas entidades cuyo patrimonio es aportado por particulares. En tal caso se encuentra cualquier entidad en la que no haya participación económica del Estado.

c) Entidades Mixtas.- Son aquellas entidades cuyo pa-

rimonio es aportado tanto por el Estado como por particulares, por ejemplo: entidades de participación estatal.

REGIMEN LEGAL	FISICAS		MORALES					
OBJETIVO	LUCRATIVAS	NO LUCRATIVAS	LUCRATIVAS			NO LUCRATIVAS		
PATRIMONIO	PRIVADAS	PRIVADAS	PUBLICAS	PRIVADAS	MIXTAS	PUBLICAS	PRIVADAS	MIXTAS

FIGURA 6. Clases de Entidades

e) ESTADOS FINANCIEROS

La información financiera no se comunica verbalmente ni mucho menos constituye un elemento abstracto; representa algo muy concreto y debe quedar consignado por escrito.

El instrumento que sirve de vehículo a la información, sobre obtención y aplicación de recursos materiales lo constituyen los Estados Financieros.

Se entiende como Estado Financiero, a toda relación, reporte e informe que consigne datos cuantificados referentes

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

a la obtención y aplicación de éstos, efectuados por una entidad económica.

Dicho concepto permite inferir que los Estados Financieros:

- 1.- Muestran la forma a través de la cual las entidades económicas han conjugado los recursos disponibles para el logro de sus objetivos.
- 2.- Muestran a través de los valores monetarios que consignan, la eficiencia de la dirección de la entidad económica, en la administración de los recursos materiales que le fueron encomendados.

La información que muestran los Estados Financieros están influidos por los principios de contabilidad generalmente aceptados, sus reglas de aplicación, así como los juicios personales de quien los formula.

Los Estados Financieros se pueden clasificar de acuerdo a diversos aspectos, como es su importancia o bien en función tiempo.

- Por su importancia pueden ser:

- 1.- Básicos.- Son aquellos que proporcionan la información fundamental sobre la situación financiera y los resultados de una entidad económica.

Su contenido sirve de medio para adoptar decisiones y son necesarios para la buena administración.

Dentro de los Estados Financieros Básicos tenemos:

a) Estado de Situación Financiera o Balance General. - Muestra la situación Financiera de una entidad económica a una fecha determinada, mediante la relación de sus recursos, obligaciones y patrimonio, debidamente valuados en términos monetarios.

b) Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias. Muestra la utilidad o pérdida obtenida por la entidad económica durante un periodo determinado, mediante la relación de los elementos que le dieron origen, debidamente valuados en términos monetarios.

c) Estado de Cambios en la Situación Financiera o Estado de Origen y Aplicación de Recursos. Nos muestra dónde se obtuvieron los recursos financieros y en qué los utilizó la empresa.

2.- Secundarios.- Son aquellos que derivados de los Estados Financieros Básicos, proporcionan información analítica o detalle sobre éstos. Muestran las condiciones de operación de la empresa.

Los Estados Financieros Secundarios son:

- a) Estado de Movimientos en el Capital Contable.
- b) Estado de Costo de lo Vendido.
- c) Estado de Costo de Producción.
- d) Estados Especiales.

- En función del tiempo pueden ser:

1.- Estáticos.- Presentan información a un momento o a una fecha determinada, como el Balance General.

2.- Dinámicos.- La información que proporciona muestra los efectos ocurridos en los Resultados, en el Capital Contable, así como, los recursos de la empresa durante un periodo determinado.

Al tratar de ubicar un Estado Financiero dentro de la clasificación anterior debemos ser flexibles, ya que debemos considerar las características de cada empresa.

El usuario de los Estados Financieros debe tener presente que:

- Las transacciones y eventos económicos se cuantifican de acuerdo a reglas particulares, las cuales se pueden aplicar con diferentes alternativas, por lo que en los Estados Financieros se mostrarán de acuerdo con la aplicación de la alternativa seleccionada.

- La información que se proporciona en los Estados Financieros es expresada en moneda, ya que es el único instrumento de medición dentro de la contabilidad. Lo cual nos permite obtener información cuantificada de los eventos económicos que han afectado a la empresa.

- Los Estados Financieros no reflejan muchos factores que afectan la condición financiera y los resultados de las

operaciones, porque no pueden expresarse en cifras monetarias. Estos factores comprenden las fuentes y las promesas o compromisos de materias primas, mercancías y suministros; la reputación y el prestigio de la compañía ante el público, el crédito de que disfruta, la eficiencia y lealtad de sus empleados y la eficiencia e integridad de sus directores.

- Además los Estados Financieros no son exactos, ya que se basan en estimaciones y juicios para efectuar los cortes contables, además de que se preparan en base a reglas particulares.

f) NECESIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA PARA FUNDAMENTAR LA TOMA DE DECISIONES

Toda actitud, toda actuación, tanto en relación con asuntos personales o familiares, como con el logro de objetivos empresariales o gubernamentales, implica la elección previa entre varias alternativas.

La elección entre alternativas puede ser un acto inconsciente, sobre todo cuando se trata de asuntos que se consideran de escasa o nula importancia, sin embargo, cuando se trata de asuntos que se consideran trascendentales la elección se lleva a cabo sólo después de reflexionar detenidamente acerca de las alternativas existentes, lo cual implica desde luego, el conocimiento adecuado de tales alternativas.

De lo anterior podemos deducir lo siguiente:

- Toda actuación es el resultado de una decisión, ya -- que una decisión es en todo caso, la elección de una alternativa entre varias que se conocen como facti- - bles en función de un propósito determinado.
- Para tomar acertadamente una decisión se requiere de información relativa a las alternativas entre las cua- les se puede elegir la más conveniente.

Las decisiones que se toman en la empresa corresponden principalmente a las funciones de planeación, dirección y -- control de las operaciones que realizan, por lo cual se deno- minan "Decisiones Administrativas"; las cuales implican el - conocimiento de todas las alternativas y posibilidades e in- cluso, de las decisiones tomadas por personas o grupos de -- personas que desempeñan funciones y actividades en diferen- tes jerarquías; es decir, hacen necesario disponer de infor- mación completa y apropiada, ya que las decisiones pueden re- ferirse a la selección o promoción del personal, a la aproba- ción o eliminación de un producto, el plan de ventas o a la forma de financiar la empresa.

Factores que influyen en una Decisión:

Toda Toma de Decisiones va a estar influida por una se- rie de factores que estarán actuando directamente sobre ésta y en ocasiones determina la diferencia entre una correcta o deficiente decisión.

- a) Factores Internos.- Son los que se originan dentro - de la misma empresa y por su naturaleza, en un momento dado pueden ser controlables por la administra- ción.
- b) Factores Externos.- Serían aquellos cuyo origen no - se debe a una situación dentro del ámbito de la em- presa y por consecuencia, no podrán ser controladas o modificadas por la dirección, lo cual dará lugar a que se tomen ciertas medidas para que su repercusión sea mínima y pueda continuarse lo proyectado.
- c) Factores Controlables.- Son aquellos en los que la - gerencia tiene la facultad para modificarlo y con esto se logra mejorar la situación existente.
- d) Factores Incontrolables.- En la empresa hay ciertas situaciones que salen del control de la dirección, - por ser imposibles de prever. Estos imponderables - van a influir en que la dirección de la empresa se - incline hacia un determinado curso de acción.

Metodología para Tomar una Decisión:

Los pasos que a continuación se mencionan deben conver- tirse en un proceso automático-racional de cualquier indivi- duo que se enfrente ante problemas de decisión.

- Comprender el Problema.- Consiste en analizar e inter- pretar la situación ante la que nos enfrentamos, iden

tificar las variables que lo componen, es decir, formular el planteamiento del problema. Un buen planteamiento significa casi el 50% de su resolución.

- Concebir un Plan.- Debemos formular diversas alternativas que nos muestren diferentes posibilidades de resolver el punto en cuestión, de esta forma podremos elegir la mejor, al comparar los beneficios de una con otra así como sus inconvenientes.
- Elección, Decisión y Ejecución.- Del resultado del análisis del punto anterior estaremos capacitados para elegir una alternativa, fundamento de nuestra decisión de realizar alguna acción.

El proceso anterior siempre debe verse complementado con la revisión de los resultados lo cual nos servirá de base al iniciar el proceso ante nuevos problemas.

C A P I T U L O I I I

SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA

- a) Concepto y Objetivos
- b) Características de los Sistemas de Información Financiera
- c) Tipos de Sistemas de Información
- d) Elementos de los Sistemas de Información
- e) Etapas en el Diseño de un Sistema

CAPITULO III

SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA

a) CONCEPTO Y OBJETIVO

Un sistema de Información Financiera es un conjunto de procedimientos ordenados, que al ser ejecutados, proporcionan información para apoyar la toma de decisiones y el control de la organización. (6)

Se hace notar que la Información Financiera no consiste en datos simples, sino procesados de alguna forma; por ejemplo: ordenados y resumidos, para proporcionar un resultado, interpretado como información por el usuario o el personal encargado de la Toma de Decisiones.

Una administración activa no solamente desea un "Sistema de Contabilidad" o un "Sistema de Contabilidad de Costos" como tal. Desea conocer la situación financiera y los resultados de operación y los costos.

La necesidad no es de Sistemas de Contabilidad, sino de mayor, mejor y más rápida información de los registros contables a menor costo al obtener la información.

(6) HENRY C. LUCAS, JR. Conceptos de los Sistemas de Información para la Administración.

TESIS CON FALLA DE ORIGEN

La pequeñez o simplicidad del negocio no disminuye la - necesidad de información, sólo reduce la necesidad de registro. El tamaño y complejidad del negocio y su organización, determinarán la cantidad de registros y el alcance del sistema de Información Financiera.

Un sistema de información financiera debe ser organizado y creativo debido a que:

- 1) Los problemas son complejos y en ocasiones muy mal estructurados, además que normalmente no existe solución o formulación única.
- 2) Gran cantidad de los datos a los cuales tenemos acceso resultan incompletos, inciertos o ambiguos, por lo que se hace indispensable la imaginación para así formular una estructura teórica del problema.
- 3) Deben plantearse soluciones alternativas, con el propósito de obtener una aproximación al sistema total óptimo deseado.
- 4) Hay que acoplar las tendencias tradicionales, funcionales y disciplinarias a los sistemas de la solución.

Los Sistemas de Información Financiera deben proporcionar la mayor parte de los registros esenciales de los negocios u otras organizaciones. Su objeto fundamental es ayudar a la administración, al proporcionarle información. Además, deben proteger el negocio y satisfacer requisitos lega-

les y de carácter externo.

Cualquier Sistema de Información debe tener los siguientes atributos:

- a) Medir el impacto de las decisiones, ya sea antes o después de que se han tomado.
- b) Medir el ambiente, al no poder controlar el cambio en las circunstancias externas, hay que adaptarse a él.
- c) Conocer a tiempo cómo se han desarrollado las áreas con problemas potenciales.

Un buen Sistema de Información Financiera suministrará una mejor comunicación, análisis cuantitativos, así como, las alternativas para la evaluación eficiente de los riesgos y retroinformación sobre el resultado de las decisiones, con suficiente rapidez para que la información sea significativa.

b) CARACTERISTICAS DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION FINANCIERA

Todo sistema para que sea aprovechado al máximo deberá contemplar las siguientes características:

- Sencillez.- No deberán ser complejos para ser efectivos, al contrario su simplicidad facilitará su comprensión y seguimiento. Su aprendizaje tendrá lugar en forma más rápida y la operación se hará más eficiente.

- **Confiabilidad.**- Nos dará la seguridad de funcionamiento de los componentes, así como, la certeza en los resultados.
- **Economía.**- El sistema deberá ser económico, lo cual indica que debe existir relación entre el costo y el beneficio obtenido.
- **Flexibilidad.**- Las condiciones cambian, por lo que el sistema deberá permitir ciertos ajustes a las operaciones, para así poder enfrentarse a los cambios.
- **Aceptabilidad.**- Debe concientizarse al personal de la necesidad del sistema y los beneficios que consigo traerá, lo cual permitirá que el Sistema sea operado de la mejor manera.

c) TIPOS DE SISTEMAS DE INFORMACION

Antes del Siglo XIV no se tiene noticia de que las empresas hayan llevado contabilidad, lo cual se explica en razón del reducido comercio, que en realidad no ameritaba un registro metódico de operaciones.

En Florencia, Venecia y Génova, ciudades de activo comercio entonces, se han encontrado libros de contabilidad -- llevados por partida doble que datan de principios del siglo XIV, pero los fundamentos de la técnica contable fueron establecidos por el monje franciscano llamado Fray Lucas Paccio-

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

li, quien publicó en Venecia en 1494, un libro de matemáticas el cual se trataba asimismo de contabilidad.

En su obra, el Sistema de Contabilidad, se establece a base de los libros: Inventario, Borrador, Diario, Mayor y se dan reglas para llevar cada uno de ellos.

Con posterioridad se publicaron en Europa varios libros que si bien no agregaron nada nuevo a lo dicho por Fray Luccas, sirvieron para difundir la técnica contable.

Desde ese momento se han venido estableciendo sistemas para producir información financiera requerida. Así han aparecido sistemas como:

- Sistemas Manuales
- Sistemas de Registro Directo
- Sistemas Electromecánicos
- Sistemas Electrónicos
- Sistemas de Registro Unitario

En la actualidad, la tecnología está a las órdenes de la contabilidad para implantar, reajustar o modificar sistemas complejos que proporcionan información financiera con claridad, veracidad y oportunidad para la buena Toma de Decisiones.

Sistemas Manuales

Toda información contable se origina en el contenido de

los documentos que amparan las operaciones practicadas. Este documento puede ser una factura, un recibo, un contrato, un instrumento de crédito o una evidencia de que la operación efectivamente se realizó. Lo esencial es que el documento permite identificar a las partes contratantes, identificar la operación y establecer su cuantía. Este es el documento fuente, el comprobante original.

Tan pronto como la transacción se ha realizado, deberá registrarse. Esta operación, marca el inicio del procesamiento contable, se facilita codificando los comprobantes, o sea anotando en ellos el número de la cuenta o cuentas que deben afectarse, según el catálogo o instructivo de contabilidad adoptado por la empresa.

La operación es sencilla pero delicada por su trascendencia, pues también hay la posibilidad de cometer errores que desvirtuen la información final o bien fraudes que lesionen los intereses de terceros interesados en los resultados de la empresa: accionistas, fisco, obreros, etc.

En algunas empresas, seguramente para dar más formalidad a esta función, se acostumbra no sólo marcar en el comprobante las cuentas que deben afectarse, sino registrar la operación íntegramente en un documento especial que en México se conoce comúnmente con el nombre de póliza. En rigor se trata de un simple asiento redactado en forma semejante a la que se emplea para registrar las operaciones en el Diario

General. A este documento se adjuntan los comprobantes originales, sean facturas, contratos, etc.

En ciertos casos las pólizas podrán referirse a movimientos de fondos o bien operaciones que no sean de caja, en tonces se acostumbra llamarlas Pólizas de Diario, de Ingresos y Pólizas de Egresos. (figura 7)

Una vez que las operaciones han sido comprobadas, autorizadas y asignadas a las cuentas que deban afectar, será necesario registrarlas en la Contabilidad. Este es un trabajo sencillo, pero laborioso e intenso. Sencillo, en cuanto a que se reduce a transcribir en los libros los datos esenciales de los comprobantes o de las pólizas, en su caso; laborioso, por lo mismo que una sola operación puede ser motivo de inscripción en varios libros principales y auxiliares, e intenso en vista del volumen de operaciones que deben registrarse, que bien pueden ser miles o cientos de miles en un solo día.

Sistema de Registro Directo

El sistema de registro Directo, también llamado de Registro Simultáneo o Registro Sucesivo, según las características del equipo empleado, puede llevarse a mano, en máquina de escribir especialmente adaptada, o bien en máquina de contabilidad equipada con uno o varios mecanismos de cálculo.

POLIZA DE DIARIO				
		Fecha: <u>Octubre 1º de 19</u>		Num. <u>2</u>
NUMERO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
51	Proveedores		10,000.00	
92	51.2 Victor Morales	10,000.00		
	Gastos y Productos Financieros		400.00	
50	92.1 Interes	400.00		
	Doctos por pagar			10,500.00
		SUMA:	10,500.00	10,000.00
CONCEPTO: <u>Se acepta letra No. 1 a 30 D/P en pago Facturas 6251 y 6343</u> <u>del proveedor Victor Morales en la letra se incluyen 100.00 intereses.</u>				
Hecho por:	Revizado por:	Autorizado por:	Registrado por:	Acreditado por:

POLIZA DE INGRESOS				
		Fecha: <u>Octubre 25 de 19</u>		Num. <u>23</u>
NUMERO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
00	Caja		1,750.00	
10	Clientes			1,750.00
	10.4 Centro Deportivo Nacional	1,750.00		
		SUMA:	1,750.00	1,750.00
CONCEPTO: <u>Su pago a cuenta de Factura No. 4.</u>				
Hecho por:	Revizado por:	Autorizado por:	Registrado por:	Acreditado por:

POLIZA DE EGRESOS				
		Fecha: <u>Octubre 2 de 19</u>		Num. <u>4</u>
		BANCO _____ CHEQUE _____		
NUMERO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
42	Pagos anticipados		1,800.00	
01	Bancos			1,800.00
		SUMA:	1,800.00	1,800.00
CONCEPTO: <u>Pago a la Compañía "La Previsión", S.A. el reporte de la prima de la</u> <u>poliza 102030 que cubre un año a partir de la fecha.</u>				
Hecho por:	Revizado por:	Autorizado por:	Registrado por:	Acreditado por:

FIGURA 7 : POLIZA DE DIARIO. POLIZA DE INGRESOS.
POLIZA DE EGRESOS

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Este sistema tiene la ventaja de que elimina la posibilidad de errores de transcripción o "pase", y en su caso, se simplifica y aún elimina la cansada tarea de sumar y restar cifras, características de toda contabilidad. (figuras 8 y 9)

Todo esto contribuye, y quizá sea la principal ventaja del sistema, a que la información contable llegue con la debida oportunidad a los funcionarios que deban utilizarla. El ideal de una contabilidad al día se hace así asequible.

En este caso se hace necesario modificar la disposición que los espacios destinados a los mismos datos, se correspondan exactamente.

De esta manera el Mayor General, y en consecuencia el Diario, contendrá todas las operaciones del día, ya sea en detalle, una a una, o bien por concentración, y será posible proceder a formar la Balanza Diaria de Comprobación. Se habla de una Balanza Diaria ya que las Balanzas Mensuales que normalmente se obtienen de los sistemas a base de diarios tabulares, no son suficientes como elementos de información, ya que su contenido con frecuencia resulta extemporáneo. -- (figura 10)

		1º de abril de 19__			
1	Caja			100,000.-	
2	Capital				100,000
	Iniciación de Operaciones				

1		Caja		1	
19- abril	1º	Capital	1	2	100,000.-

2		Capital		2	
19- abril				19- abril	1º Caja
					1
					100,000

Figura 8: Asiento registrado en el Diario y en el Mayor mediante anotaciones -- independientes.

Página 1		Caja		Cuenta No.	
Año 19__					
Fecha	Contra-Cuenta	Concepto	Debe	Haber	Cuenta
abr 1º	Capital	Iniciación de Operaciones	100,000.-		Caja

Página 1		Capital		Cuenta No.	
Año 19__					
Fecha	Contra-Cuenta	Concepto	Debe	Haber	Cuenta
abr 1º	Caja	Iniciación de Operaciones		100,000.-	Capital

Mes abril		de 19__		"Diario"		Folio	
Fecha	Contra-Cuenta	Concepto	Debe	Haber	Cuenta		
abr 1º	Capital	Iniciación de Operaciones	100,000.-		Caja		
abr 1º	Caja	Iniciación de Operaciones		100,000.-	Capital		

Figura 9: Asiento registrado simultáneamente en el Mayor y el Diario.

TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN

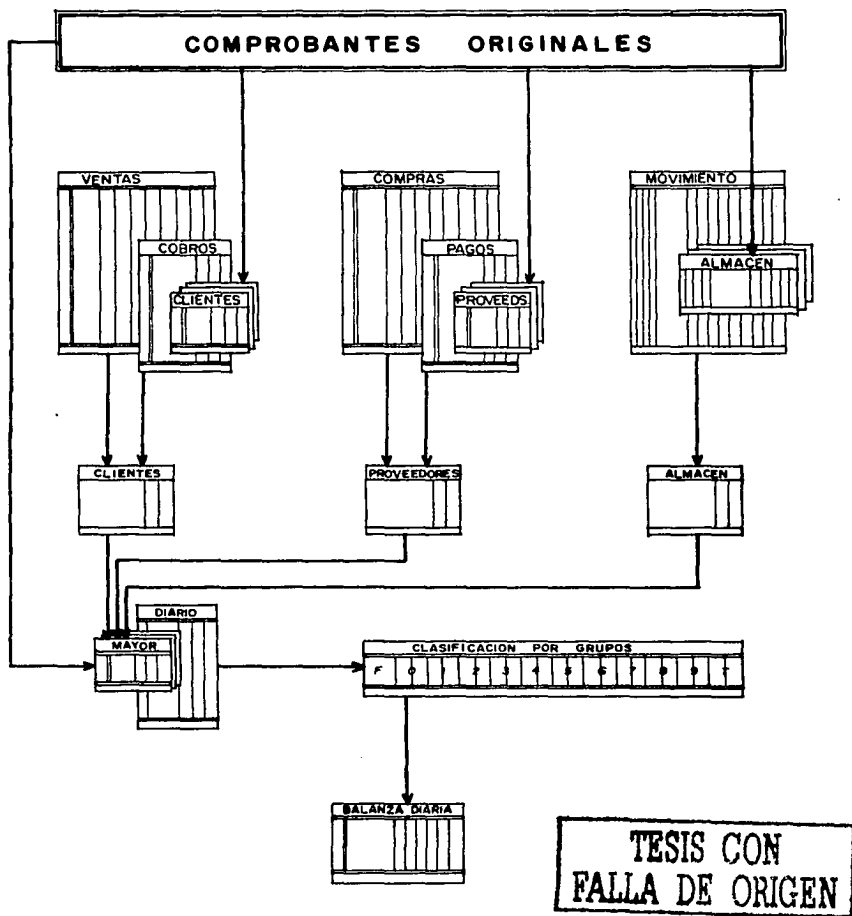


Figura: 10.- Gráfica del Sistema de Contabilidad de Registro Directo.

Sistemas Electromecánicos

El procedimiento varía según las características de las máquinas en uso y de las clases de operaciones que se tratan de registrar; pero en principio, las máquinas de contabilidad producen cuentas que verdaderamente son historia de las operaciones que afectan a las personas, cosas o conceptos, a que se refieren. En los procedimientos mecánicos de registro, las cuentas tienen una redacción adecuada y las operaciones se anotan "día por día y según el orden en que se van haciendo", y no a base de las llamadas concentraciones mensuales, que comprimen en cifras condensadas todas las operaciones de determinados periodos, generalmente de un mes, dando por resultado que la contabilidad camine a saltos y no en la forma fluida que es la deseable.

Se ha dado en llamar máquinas de contabilidad, a aquellas que aprovechan el principio de registro simultáneo, y además, tienen uno o varios mecanismos de suma y resta que proporcionan automáticamente movimientos y saldos. En realidad las máquinas de contabilidad son una combinación de máquinas de escribir con máquinas de sumar y restar.

Las máquinas de contabilidad deben ser programadas, es decir, deben arreglarse para desempeñar las funciones compatibles con su estructura. La programación se hace por medio de la barra o puente de mandos.

En teoría, la misma máquina puede desempeñar todos los trabajos de contabilidad, cuentas corrientes, almacén, nóminas, estadísticas, etc.; pero en la práctica con frecuencia resulta que el volumen de operaciones, siendo considerable, no permite dedicar una sola máquina a diversas labores, y en entonces se impone la división del trabajo con la correspondiente ampliación del equipo.

Sistema Electrónico

Con el advenimiento de la Electrónica se ampliaron las fronteras de las ciencias en general, y de la organización administrativa en particular; concretamente y de interés para nosotros, en los trabajos de contabilidad.

La electrónica ha hecho posible grabar toda clase de datos en cintas magnéticas y reproducirlos después en forma de impulsos eléctricos que hacen funcionar circuitos eléctricos capaces, a su vez, de poner en acción los dispositivos de cálculo y escritura de que está dotada una máquina de contabilidad.

Esto permite que el trabajo de operador se reduzca a escribir en la máquina los datos variables de cada operación, como son las cantidades, y a caso ciertas descripciones. La máquina procesa esos datos según las instrucciones grabadas, también por medio de una cinta magnética en la memoria de programas de la máquina.

Las ventajas que ofrece el uso de las máquinas eléctricas sólo puede apreciarse totalmente si se estudia con detenimiento el caso especial de que se trate, labor que corresponde a ese profesional especializado, de reciente creación, que se conoce como analista.

El sistema será adecuado en aquellos casos en que sea posible mantener la contabilidad al día en vista del número de operaciones que deben registrarse.

Sistema de Registro Unitario

Será adecuado identificar este sistema con la característica que lo distingue de los anteriores y llamarlo Sistema de Registro Unitario puesto que bastará con reunir los datos de una operación en un documento original que pueda después clasificarse y resumirse para obtener la información relativa a determinado periodo de tiempo, a cierta acción o departamento de la empresa o a determinado grupo de actividades.

Así como en una contabilidad llevada en libros manuscritos es necesario registrar las operaciones en el Diario y después clasificarlas por cuentas en el Mayor, así también en el sistema que nos ocupa, una vez que se ha registrado cada operación en una tarjeta por separado, formando así un archivo más o menos voluminoso de tarjetas, será necesario clasificarlas por cuentas, con objeto de listarlas y sumarlas.

Con el sistema de registro único, se alcanza un alto -- grado de velocidad para desempeñar el trabajo contable, especialmente en aquellas labores que representan un gran volumen.

El Procesamiento Electrónico de Datos

Con el advenimiento de la electrónica ha sido posible - alcanzar la automatización del trabajo de oficina y ampliar hacia fronteras ilimitadas el aprovechamiento de los datos - que contienen los libros de contabilidad de una empresa.

Efectivamente en los libros de contabilidad han quedado registradas todas las operaciones realizadas y, sin embargo, sea por tradición, por costumbre, por la dificultad física - de recuperarlos o por la simple ley del menor esfuerzo, la - única información que normalmente se obtiene de ellos se reduce a: el Balance, el Estado de Pérdidas y Ganancias, ciertos análisis de: clientes, almacén, ventas, etc.

En la actualidad, la contabilidad deja de informar sólo por medio del balance y el estado de pérdidas y ganancias, y se convierte en fuente inagotable de informes útiles... tanto, que pueda caerse en el error de obtener más de los que - realmente sean necesarios.

Esto se ha logrado utilizando el medio de que ahora disponemos para localizar los datos, procesarlos (clasificarlos,

calcularlos, resumirlos, etc.) y obtener la información que se busca. A este medio se ha dado en llamar "Procesamiento Electrónico de Datos".

Por medio de la electrónica es posible:

- 1.- Integrar los diferentes elementos que componen el sistema de contabilidad, formando un cuerpo armónicamente constituido.
- 2.- Organizar dentro del sistema un sitio de archivo o almacenamiento de datos que haga las veces de memoria en un ser humano.
- 3.- Dotar a ese cuerpo de una red cibernética de comunicaciones que le permita localizar, seleccionar y -- reunir los datos que deben procesarse.
- 4.- Incorporar una unidad de cálculo capaz de sumar, -- restar, multiplicar, dividir y comparar los datos -- seleccionados para seguir el camino que lógicamente corresponda.
- 5.- Hacer que ese organismo funcione sin la intervención humana, siguiendo un programa de operaciones -- previamente establecido.
- 6.- Darle un medio de expresión alfanumérico, intelegible para el ser humano.

Al elegir cualquiera de los sistemas antes mencionados

lo que debemos buscar es que sea efectivo. El éxito del sistema dependerá de la rapidez y eficiencia con que se obtenga la información, así como la confianza que podemos depositar en ella

d) ELEMENTOS DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION

Un sistema está formado por los siguientes elementos:

- Determinación de la Información Requerida.- Es muy importante enfocar la atención hacia los informes requeridos para las decisiones concretas. No deben confundirse los requisitos de información con los de la que actualmente se suministra y se usa.
- Determinación de los datos para crear la información.- Una vez que se han determinado los requisitos de la información (inclusive la calidad, cantidad y oportunidad), procedemos a buscar las fuentes de datos para decidir cuáles son necesarios para la información requerida.
- Procesamiento de los Datos.- Para que puedan ser "apri- sionados" y usados, se registran los datos en documentos o papeles de negocio. En boletas de venta, comprobantes de depósitos, cintas de máquinas registradoras de dinero, etc., estos son unos cuantos documentos en los cuales se registran los datos inicialmente.

El flujo de datos o etapa de procesamiento del sistema de información financiera funciona desde que se tienen los datos originales hasta que se presentan los informes para usarlos en la formulación de decisiones. Las etapas que se recorren en este sistema de flujo son: (figura 11)

- a) Registro de los documentos de la empresa. A veces se registran en documentos y simultáneamente se introducen a aparatos electrónicos de comunicación, clasificación y almacenaje.
- b) Trasmisión o Comunicación. Es el traslado de datos de los sitios en que se registraron primeramente a un lugar central.
- c) Clasificación de datos en las clases predeterminadas. Estas se determinan según sean los tipos de información que han de crearse y sobre esa base.
- d) Resúmenes de datos totalizados en clases y grupos de éstas.
- e) Almacenaje o Acumulación de datos por clase, como preliminar para usarlos en la formulación de informes financieros.
- f) Presentación de los informes en forma de estados financieros estandar e informes especiales.

La información financiera proporcionada como descarga de un sistema sirve de retroinformación en el sistema global

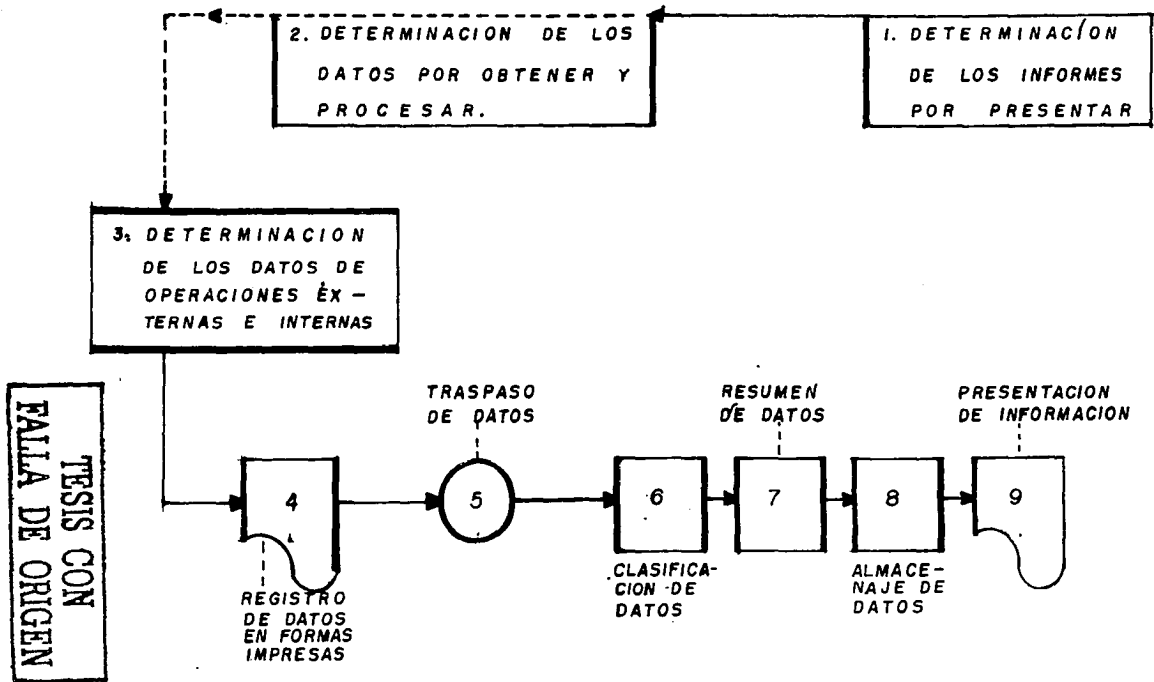


FIGURA II ELEMENTOS DEL SISTEMA DE INFORMACION

administrativo y en el de inversiones. Los gerentes toman - decisiones acerca de las operaciones de la compañía, y los - inversionistas acerca de la compra, venta o la retención de información, basándose en esta información.

De acuerdo con estas decisiones, la empresa prosigue -- sus operaciones, introduciendo los datos de las mismas en el sistema de información y recibiendo otro más en calidad de - informes para gerente e inversionista.

En conclusión podemos decir que quien formula las deci- siones recibe, como resultado de ellas, retroinformación que lo ayude a formular las decisiones futuras.

e) ETAPAS EN EL DISEÑO DE UN SISTEMA

Al desarrollar un sistema de información debemos seguir un procedimiento que nos asegure que éste será correcto.

Los pasos a seguir son:

- a) Definición del Sistema.- Para lograr un buen sistema de información financiera, necesitamos empezar por - definir los objetivos y funciones de la empresa en - la cual se quiere desarrollar o implantar el sistema. Dado que todas las actividades de las empresas o ne- gocios están orientados al logro de sus objetivos, - se deduce una clara definición de éstos, sirviendo como punto de partida para todo el trabajo relacionado --

con el proyecto del sistema. Es de gran valor la intervención de los directivos en la definición del -- sistema, dado su papel en la Toma de Decisiones.

- b) Determinación de la Información Requerida. - Los objetivos que se pretenden alcanzar con el sistema de información dependerán de las necesidades de la información que tenga la empresa. La identificación de -- las necesidades de información deberá efectuarse considerando la interrelación de las diferentes áreas, y así asegurar su adecuado análisis.
- c) Análisis del Sistema Actual. - Una vez definidas las necesidades de información será necesario analizar -- el sistema actual. Habrá que investigar y evaluar -- la utilidad de los sistemas existentes para determi--nar si son eficientes. En el desarrollo de esta ta--rea se deberá detectar la forma en que se procesa y maneja la información.
- d) Determinación de las Funciones del Nuevo Sistema. - Una vez conformado un marco normativo del sistema -- (qué es lo que se busca y con qué cuenta), se identificarán de manera final todas las actividades del -- mismo, así como sus consecuencias y se establecerán -- las normas, políticas, reglas y las restricciones a -- las que se sujetará.

- e) Flujos de Información.- Consiste en dejar bien asentado la forma en que se transmitirá o comunicará la información en la organización, indicando las unidades que consumen, transforman o bien generan la información.
- f) Procesamiento de la Información.- Es la etapa en la cual los datos se transformarán en información. En esta etapa del desarrollo del sistema debemos pensar en el equipo con que vamos a contar, para realizar dicha transformación.

Una vez que se conocen los objetivos de la empresa, su estructura general, políticas y procedimientos generales, -- así como los requerimientos del sistema, se formulará una -- convocatoria a los proveedores de equipos en la cual se solicitará la siguiente información:

- Características principales del equipo propuesto.
- Aspectos principales de soporte de programación.
- Gastos de Instalación.
- Alternativas de Renta o Compra.
- Experiencias del Proveedor.

Ya que contamos con la información solicitada se formulará un análisis comparativo entre los diferentes equipos, - para determinar ventajas y desventajas, así como los costos totales de adquisición.

- g) Resumen y Presentación.- El último paso en el desarrollo del sistema consiste en resumir e integrar la información que fue procesada a través de un informe o Estado Financiero.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

C A P I T U L O I V

DESARROLLO DEL SISTEMA

- a) Selección del Sistema de Información
 - 1.- Conocimiento de la Entidad.
 - 2.- Elección del Procedimiento del Procesamiento de Datos.

- b) Diseño del Sistema de Información Financiera
 - 1.- Catálogo de Cuentas
 - 2.- Documentos Fuente
 - 3.- Diagrama de Flujo
 - 4.- Informes

- c) Instalación del Sistema de Información Financiera

CAPITULO IV

DESARROLLO DEL SISTEMA

La contabilidad, tiene la finalidad de controlar diariamente las operaciones efectuadas en una empresa, así como -- proporcionar la información periódica de los resultados obtenidos a través de diversos reportes, y registros tales como Diario, Mayor, Balance General, Estado de Resultados, Balanza de Comprobación, Relación de Saldos, etc., los cuales se originan a partir de disposiciones legales o por las necesidades propias de la organización.

La presentación de esta información deberá ser de tal manera que a simple vista los responsables de la Toma de Decisiones puedan formarse un juicio del resultado de su gestión, y estar en condiciones de tomar las medidas correctivas en caso de ser necesarias, así como trazar las políticas a seguir en el futuro.

Las características que los Sistemas de Información, deben tener son las siguientes:

- a) El registro deberá estar basado en los documentos -- originales que amparen la operación.
- b) Evitar la duplicidad de trabajo, o sea papeles inn-

cesarios que se colocan sobre los documentos originales de las operaciones como son:

Póliza de Ingresos
Póliza de Egresos
Póliza de Cheques
Relaciones de Cobro
Relaciones de Pago
Relaciones de Facturas

Ya que todo papel sobre el documento original, nos implica los problemas siguientes:

- 1.- Controlar su ejecución
- 2.- Hacerlo
- 3.- Revisarlo
- 4.- Posibilidad de Error
- 5.- Archivarlo

- c) Aprovechar el trabajo natural de los departamentos operativos.
- d) Contabilidad controla la exactitud y oportunidad de la información emitida.
- e) Información diaria a la dirección de las operaciones realizadas.
- f) Debe proporcionar saldos diarios analizados de las cuentas que se requieran.

g) La información a través de los sistemas deberán tener los análisis y detalles necesarios, para reducir las consultas al archivo.

a) SELECCION DEL SISTEMA DE INFORMACION

1.- Conocimiento de la Entidad

La Agencia de Viajes La Internacional, S.A. fue fundada en el año de 1968, por su actual dueño.

Al principio dicha agencia de viajes sólo se dedicaba a intervenir como agente comisionista en la venta de pasajes de las líneas marítimas, aéreas y terrestres dentro de la República Mexicana.

Pero debido al auge turístico que se ha dado en nuestra ciudad se vio en la necesidad de incrementar sus servicios, tales como, reservaciones en Hoteles, realizar excursiones, convenciones, dichos servicios se hacen tanto en forma nacional como internacional.

La forma en que trabaja la Agencia de Viajes es de la siguiente manera:

El cliente llega a la Agencia y se entrevista con uno de los vendedores y le dice qué tipo de servicio es el que requiere, el vendedor verifica si hay lugar para el día en que se está solicitando el servicio. Si se trata de un servicio de transportación el cliente deberá de pagar de inmediato; pero

si se trata de una excursión se puede dejar un anticipo y -- después pagar el total.

Por cada servicio que se vende se hace una factura. Al momento que se paga dicha factura, se realiza una ficha de ingreso, la cual se anexa al depósito del día.

La agencia de viajes se encarga después de pagar a sus proveedores los servicios que se le solicitaron.

Como se puede observar las operaciones de la empresa -- son cada vez mayores, y la información financiera con la que cuenta es insuficiente, ya que cuenta con dos auxiliares de contabilidad, los cuales realizan las siguientes funciones:

- Depósitos Bancarios
- Elaboración de Cheques
- Conciliaciones Bancarias
- Cortes Diarios
- Auxiliar de Proveedores
- Relación de Clientes
- Programación de Pagos
- Nóminas

Después toda la información es enviada a un Despacho de Contadores Públicos, el cual recopila toda la información -- mensual y la pasa a los libros Diario y Mayor, así como la -- formulación de Estados Financieros los cuales se dan con más de un mes de retraso, además de formular las declaraciones -

de impuestos (IVA, ISPT, Anticipos, ISR).

Como la agencia necesita contar con información que coincida en todas las áreas y se tenga en el momento que se requiere, será indispensable contar con un sistema integral de información que le permita a la gerencia conocer los saldos diarios de las cuentas de clientes, control diario de las operaciones, los ingresos, las nóminas, estados financieros, relaciones de saldos así como los adeudos a proveedores, etc.

Como esto es imposible hacerlo en forma manual, que es en la manera en que se está llevando; se ha pensado en la implantación de una computadora, que es la mejor forma de obtener información.

2.- Elección del Procedimiento del Procesamiento de Datos

Como se mencionó en el punto anterior, la mejor manera de manejar la información será a través de un proceso electrónico, por lo cual se estudiaron las siguientes alternativas:

- Contratar los servicios de un Centro de Procesamiento de Datos.
- Rentar la Computadora.
- Comprar la Computadora.

De estas alternativas se optó por la última, ya que si se optaba por la primera, se tendría el problema de recibir la información con un mes de retraso, y lo que realmente se necesita es tener la información al día y en el momento en que se necesita.

La segunda se descartó porque la empresa prefiere tener un equipo propio y que se adapte a sus necesidades de información, que rentar un equipo grande y con demasiados costos.

La computadora nos proporcionará información al día así como un mayor control en dicha información y por lo tanto se podrán tomar mejores decisiones.

b) DISEÑO DEL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA

1.- Catálogo de Cuentas

Nuestra operación inicial consistirá en establecer nuestro catálogo de cuentas, el cual tiene como propósito identificar los conceptos que maneja una entidad, de acuerdo con las transacciones que realiza y que a su vez se expresan en los Estados Financieros

AGENCIA DE VIAJES CATALOGO DE CUENTAS

1 ACTIVO

10/13

Circulante

101 Fondo Fijo de Caja

- 103 Bancos Cuenta de Cheques
 - 1031 Banca Serfín
 - 1032 Banamex
 - 106 Documentos por Cobrar
 - 1061 Sr. Cortés José Manuel
 - 1062 Sra. Marín Filomena
 - 108 Clientes
 - 1081 Francisco Soriano
 - 1082 Srita. Martha López
 - 1083 Sra. Delia de López Araiza
 - 1084 Sr. Federico Méndez
 - 115 Deudores Diversos
 - 1151 Sr. Martínez Raúl
 - 1152 Sr. De la Torre Eduardo
 - 1153 Sra. Giles Laura
 - 117 Inversiones en Valores
 - 1171 Acciones
 - 134 Anticipo a Proveedores
 - 1341 Operadora de Hoteles, S.A.
 - 1342 Magallanica
- 14/15 Fijo
- 140 Terreno
 - 141 Edificios
 - 147 Mobiliario y Equipo de Oficina
 - 1471 Escritorios
 - 1472 Máquinas de escribir
 - 1473 Calculadoras
 - 1474 Enfriadores de agua
 - 148 Equipo de Transporte
 - 1481 Automóvil Dodge
 - 1482 Motocicleta Islo
 - 150 Equipo Electrónico
 - 1501 Computadora Apple
- 16 Cargos Diferidos
- 161 Gastos de Organización
 - 1611 Impuestos y Derechos

163 Gastos de Instalación
1631 Instalación eléctrica

168 IVA por Acreditar

17/19

Cuentas Complementarias de Activo

171 Rva. para Dep. de Edificios

174 Rva. para Dep. Mob. y Equipo de Ofna.

178 Rva. para Dep. Equipo de Transporte

182 Rva. para Dep. Equipo Electrónico

190 Rva. para Amort. Gastos de Organización

194 Rva. para Amort. Gastos de Instalación

198 Rva. Cuentas y Doctos. Incobrables

2 PASIVO

20/21

Circulante

201 Impuestos por Pagar

2011 I.S.P.T.

2012 I.M.S.S.

2013 INFONAVIT

203 Proveedores

2031 Aeroméxico

2032 Cía. Mexicana de Aviación

208 Anticipo de Clientes

2081 Sr. Juan Pérez

2082 Sr. Javier Ordoñez

210 IVA por Pagar

22

Provisiones

220 Provisiones para Impuestos

221 Provisión para Prestaciones al Personal

224 Provisiones para indemnización y pensiones al personal.

3 CAPITAL CONTABLE

- 30 Capital
300 Capital Social
309 Accionistas
- 31/32 Superávit Ganado
310 Reserva Legal
315 Reserva de Previsión
316 Reserva por Revaluación
318 Reserva para Reparto de Utilidades a Trabajadores
320 Utilidades por Aplicar
321 Pérdidas y Ganancias

4 CUENTAS ACREEDORAS DE OPERACION Y RESULTADOS

- 40 Ingresos por Operaciones Normales
409 Ingresos por servicios prestados
- 44 Otros Ingresos
441 Utilidad en Cambios Monetarios

5 CUENTAS DEUDORAS DE OPERACION Y DE RESULTADOS

- 50 Costo de Operaciones Normales
501 Costo por Servicios Prestados
- 53 Gastos
531 Gastos de Operación
01 Amortización
03 Depreciación
05 Sueldos y Salarios
07 Prima Vacacional
08 Vacaciones
09 Aguinaldo
10 Gratificación

- 15 Gastos de Representación
- 16 Viáticos, Alimentación y Hospedajes
- 20 Honorarios
- 21 Honorarios por contactos
- 22 Cuotas Patronales del Seguro Social
- 26 Servicio Médico
- 35 Donativos
- 37 Seguro sobre Inversiones de Activo Fijo
- 39 Fianzas
- 40 Seguro de Vida y Accidente
- 43 Fletes y Acarreo
- 45 Publicidad
- 46 Impresos en Periódicos
- 52 Papelería y Artículos de Oficina
- 54 Cuotas y Suscripciones
- 55 Copias Fotostáticas
- 58 Transportes locales
- 59 Vigilancia
- 60 Pasajes para Viajes
- 61 Teléfono
- 62 Correos y Telégrafos
- 63 Luz y Fuerza
- 64 Combustibles y Lubricantes
- 71 Diversos
- 72 Intereses sobre Préstamos
- 76 Comisiones Bancarias
- 78 Impuestos
- 80 Arrendamiento de Inmuebles
- 85 Aseo de Oficina
- 86 Gastos de Mantenimiento y Conservación
- 93 No Deducibles

Como puede observarse, dicho catálogo de cuentas, se -- realizó después de haber estudiado y conocido la naturaleza y características de la entidad.

Sin embargo, se consideró la posibilidad de modificar - el catálogo de cuentas, cuando la dinámica propia de la entidad, a tal circunstancia obligue.

2.- Documentos Fuente

Se debe entender por Documento Fuente, el instrumento físico de carácter administrativo que capta, comprueba, justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en Contabilidad.

En el Departamento de Ventas nuestros documentos fuentes van a ser:

- a) Boleto de Avión o cualquier otro transporte (fig.12)
- b) Reservación de Hotel

Los cuales se van a enviar al departamento de contabilidad, en donde se va a procesar toda la información por medio de la computadora, y al ser procesados dichos documentos, la computadora realizará la factura correspondiente.

Al momento de cobrarle a nuestros clientes, se realizará una ficha de depósito, la cual también se enviará al departamento de contabilidad, y al momento de procesarse nos dará como resultado una ficha de ingreso. (figura 13)

Cuando se hace una reservación de un servicio con el proveedor, nuestro documento fuente va a ser la hoja conocida como reservación servicios y al momento de pagarle se elaborará el cheque correspondiente, todos estos comprobantes también se enviarán al departamento de contabilidad, en donde serán procesados.

Al efectuar cualquier egresos vamos a tener los siguientes documentos fuente:

- a) Cheque
- b) Comprobantes de Gastos
- c) Vales de Caja
- d) Ficha de Devolución
- e) Nómina

Los cuales son enviados a la computadora para que ahí sean procesados y nos reporte la póliza de cheque correspondiente.

BANCO DEL ATLANTICO

CHEQUE BANCARIO

\$

Moneda Nacional



ATLANTICO

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3.- Diagrama de Flujo

El diagrama de flujo nos va a permitir conocer la secuencia de una operación, o bien la trayectoria de un documento desde su origen hasta su destino. (figura 14)

4.- Informes

Como puede observarse los documentos fuente consignan información financiera, la cual es voluminosa y dispersa, -- siendo necesario que la computadora la concentre y condense en estados adecuados que faciliten la labor de los usuarios.

Los reportes o informes que nos dará la computadora serán los siguientes:

- a) Libro Diario
- b) Libro Mayor
- c) Análisis de Clientes
- d) Relación de Proveedores
- e) Análisis de Gastos
- f) Facturas
- g) Fichas de Ingresos
- h) Pólizas de Cheque
- i) Posiciones Bancarias
- j) Balanza de Comprobación
- k) Balance General
- l) Estado de Resultados

**ESTA TESIS NO SALE
DE LA BIBLIOTECA**

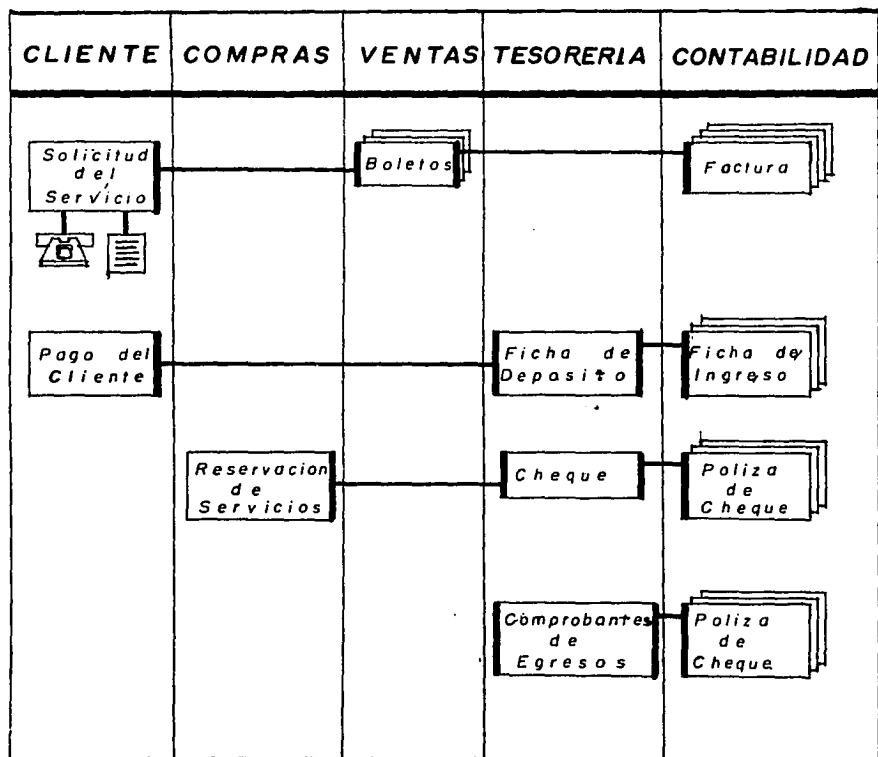


FIGURA 14. DIAGRAMA DE FLUJO

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

c) INSTALACION DEL SISTEMA DE INFORMACION

Una vez establecido el Sistema de Información Financiera, se procede a su instalación.

La instalación del Sistema de Información Financiera implica:

- 1.- Aprobación del sistema diseñado.
- 2.- Adquisición de los recursos humanos y materiales necesarios.
- 3.- Entrenamiento del personal.

El punto tres es el más difícil y conflictivo, debido a la falta de conocimiento de los empleados en el campo del -- procesamiento electrónico de datos, ya que pueden temer que los reemplace la computadora. Además les preocupa la seguridad de sus trabajos, y a veces se desarrollará entre ellos - un "complejo de inferioridad", porque creerán que las computadoras "les dirá lo que tengan que hacer". Si no se evita esa reacción, el resultado neto podrá ser la negativa de los empleados para colaborar. Comenzarán a retener deliberadamente la información, y muy pronto sabotearán todo el sistema.

Por todas estas razones, la administración no puede dejar pasar inadvertidas las actitudes y sentimientos de sus - empleados.

La administración deberá dar publicidad, instruir y dis

tribuir materiales sobre el sistema propuesto, con bastante anticipación a su instalación, para acallar los temores de reemplazo.

Habrá que hacer todo lo necesario para inspirar confianza y alejar los temores de los empleados de que puedan quedar sin trabajo.

Puede convencerse a los empleados de los siguientes hechos:

- 1.- El empleo de una computadora significa una gran disminución de trabajo físico y mental.
- 2.- Es un instrumento que ayuda a los empleados a desempeñar sus trabajos con mayor eficiencia, y que no - los reemplazará (figura 15)

Lo que dificulta la tarea de convencimiento de los empleados con respecto al valor de un sistema de computadoras, es la mala publicidad que constantemente asusta y aterroriza a los empleados.

A veces, las caricaturas de los periódicos y revistas - muestran a las computadoras como intelectualmente superiores al hombre. Los empleados lo creen, lo que aumenta sus temores y desconfianza.

Esto hace que se sospeche de la verdadera situación, y hace más difícil que la administración obtenga su cooperación y apoyo con respecto al sistema propuesto.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Una vez que los empleados han comprendido la situación real, el Gerente procederá a realizar algunos ejemplos y casos prácticos junto con su personal, con el fin de aclarar cualquier duda.

Cuando se esté realizando el trabajo, se deberá revisar conjuntamente, con el objeto de verificar que no se esté cometiendo ningún tipo de error. En el caso de encontrar algo incorrecto, se le indicará la forma de corregirlo consultando el instructivo y diagrama de flujo, y darse cuenta de esta manera de su error.

C O N C L U S I O N E S

Para obtener la máxima eficiencia al realizar una actividad, necesitamos contar con la mayor cantidad de elementos informativos relacionados con nuestra actividad; esto no significa reunir datos en gran cantidad, sino seleccionar cuidadosamente los elementos realmente importantes para influir en el curso económico y financiero empresarial.

Por lo anterior concluyo que, para que el sistema de Información Financiera de una organización funcione en forma adecuada, se requieren los esfuerzos conjuntos de sus componentes humanos que generan y alimentan la información para beneficio de áreas tales como, las de producción, compras, personal, ventas, almacén y contabilidad.

La integración de dichas áreas y de los datos que generan, es un gran reto para los sistemas de información. Cuando se lleva a cabo en forma adecuada, disminuyen los costos de procesamiento y se obtienen informes sumamente eficaces para la Toma de Decisiones en todos los niveles.

Muchos de los productos del sistema de procesamiento de la información dentro de una organización, se diseñan de acuerdo a los requerimientos de la misma. Estos productos contienen información que permite a la dirección, tomar me-

TESIS CON FALLA DE ORIGEN

por sus decisiones y proporcionar a todos los niveles administrativos, en los que la dirección delega tareas de vital importancia, información de elementos que son básicos para que éstos puedan tomar sus propias decisiones en forma adecuada. Realmente la Dirección no puede manejar a la organización haciendo caso omiso del procesamiento de su información, ya que es una parte importante de la empresa, como la producción, las ventas o el manejo del personal.

De aquí se desprende el hecho de que el Lic. en Contaduría Pública debe prepararse con ahínco y está obligado a la actualización constante de sus conocimientos; ya que la responsabilidad de él es muy grande y la información que de él parte debe ser confiable y oportuna.

Esa actualización permite al Contador, como el motor -- que es de la organización en cuanto a información se refiere, emitir juicios, señalar errores y corregirlos, y sobre todo, tomar decisiones oportunas y eficaces beneficiando a la empresa donde presta sus servicios.

Precisamente de esa necesidad de estar al día en conocimientos, es de donde parte el interés del Contador por conocer a fondo y sobre todo manejar los medios electrónicos de procesamiento de datos.

A esta fecha, las computadoras son ciertamente una herramienta de mucha valía en las empresas, constituyéndose en

un cerebro, en donde se almacenan datos, estadísticas, movimientos bancarios y en general información de vital importancia, que puede ser consultada en cualquier momento invirtiendo un mínimo de tiempo en la obtención de información.

El establecimiento de sistemas electrónicos de registro permite centralizar la información, evitando duplicidad en la misma, facilitando la coordinación de actividades y propiciando la obtención de un mejor aprovechamiento de los recursos de las empresas.

Además, son un auxiliar muy valioso para cimentar las estructuras de las organizaciones, dando fluidez a la comunicación interna, agilizando trámites y mejorando en general el funcionamiento interno y externo de las empresas.

B I B L I O G R A F I A

Arnold, Robert R. y Harold C. Hill: Sistema Moderno de Pro--
cesamiento de Datos; Editorial Limusa; México, 1973.

Andre del Ville: La Información en la Empresa; Editorial El-
Ateneo; Argentina, 1973.

Bocchino, William A.: Sistemas de Información para la Admi--
nistración; Editorial Trillas; México, 1975.

Churchaman, C. West: El Enfoque de Sistemas; Editorial Dia--
na; México, 1974.

Elizondo López Arturo: El Proceso Contable; Contabilidad Pri
mer Nivel; Editorial ECASA; México, 1979.

Gómez Morfín Joaquín: La Administración Moderna y los Siste--
mas de Información; Editorial Diana; México, 1973.

Grenwood, William T.: Teoría de Decisiones y Sistemas de In--
formación; Editorial Trillas; México, 1978.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos: Carpeta de Boleti
nes, México, D.F.

Johnson, Richard A. y Fresmont E. Kast: Teoría Integración--
y Administración de Sistemas; Editorial Limusa-Wiley.

Lazzaro, Víctor: Sistemas y Procedimientos; Editorial Diana;
México, 1971.

Lucas, Henry C. Jr.: Conceptos de Sistemas de Información pa
ra la Administración; Editorial Mc Graw Hill de México,
México, 1983.

Martino R. L.: Sistemas de Información para Directores de Em--
presas; Ed. Técnica; México, 1970.

Mc Millan Claude y Richard F. González: Análisis de Sistemas; Editorial Trillas; México, 1977.

Mc Neil I. Eugene: Contabilidad Financiera; Sistema de Información para Toma de Decisiones; Editorial Diana; México-1973.

Méndez Villanueva Antonio: Información Financiera y Toma de Decisiones; Universidad Tecnológica de México; México, -1978.

Mora José Luis y Molina Enzo: Introducción a la Informática; Ed. Trillas; México, 1973.

Murdick, Robert G. y Joel E. Russ: Sistemas de Información Basados en Computadoras para la Administración Moderna; -- Editorial Diana; México, 1975.

Prieto, Alejandro: Sistemas de Contabilidad; Editorial Banca y Comercio; México, 1979.

Publicaciones del Instituto Mexicano de Contadores Públicos: - Manual del Contador Público, Tomo II; Facultad de Contaduría y Administración, UNAM; México, 1979.

Sastrías Marcos: Contabilidad Primer Curso; Editorial Esfinge; México, 1971.

Sisson Roger L. y Richard G. Ganning: Información por Computadoras; Editorial Limusa; México, 1977.

Apuntes de las materias:

Contabilidad I

Contabilidad II

Informática I

Informática II