

CONDICIONES PARA CONSERVAR AL CLIENTE Y LOS HONORARIOS

INFORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES

TIPOS DE INFORMACIÓN CONTABLE

Así como existen muchos tipos de decisiones económicas, hay también muchos tipos de información contable. Los términos *contabilidad financiera*, *contabilidad gerencial* y *contabilidad tributaria (fiscal)* se utilizan con frecuencia para describir tres tipos de información contable que son ampliamente utilizados en la comunidad de negocios.

CONTABILIDAD FINANCIERA

La contabilidad financiera se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica (ya sea una Persona Jurídica con actividades lucrativas como las sociedades anónimas, de responsabilidad limitada o sin fines de lucros como las ONG o una persona física con actividades lucrativas). Los contadores utilizan el término posición financiera para describir los recursos y obligaciones financieras de una entidad en un punto en el tiempo, y el término resultado de operaciones para describir sus actividades financieras durante el año.

La información contable financiera está diseñada principalmente para ayudar a los inversionistas y a los acreedores a decidir dónde situar los recursos de inversión escasos. Esas decisiones son importantes para la sociedad, ya que determinan cuáles compañías e industrias recibirán los recursos financieros necesarios para el crecimiento y cuáles no.



EXISTEN TRES TIPOS DE INFORMACIÓN CONTABLE QUE SE UTILIZAN EN LA COMUNIDAD DE NEGOCIOS: LA CONTABILIDAD GERENCIAL, LA CONTABILIDAD TRIBUTARIA Y LA CONTABILIDAD FINANCIERA.

La información contable financiera se utiliza también en las declaraciones del impuesto sobre la renta. De hecho, la información contable financiera se utiliza para tantos propósitos diferentes que con frecuencia se le conoce como información contable de "propósito general".

CONTABILIDAD DE GERENCIA

La contabilidad de gerencia (o gerencial) comprende el desarrollo e interpretación de la información contable destinada **específicamente a ayudar a la gerencia** a manejar el negocio. Los gerentes utilizan esta información al fijar las metas generales de la compañía, al evaluar el desempeño de departamentos e individuos, al decidir si introducen una nueva línea de productos y al efectuar prácticamente todo tipo de decisiones gerenciales.

Los gerentes y empleados de una compañía necesitan constantemente esa información con el fin de manejar y controlar las operaciones diarias de los negocios. Por ejemplo, ellos necesitan conocer la cantidad de dinero que hay en las cuentas bancarias de la compañía, los tipos y las cantidades de mercancía almacenada en la bodega de la compañía y las cantidades que se deben a acreedores específicos. Gran parte de la información contable de la gerencia es financiera por naturaleza, pero ha sido organizada de tal forma que se relaciona directamente con la decisión a la mano. Sin embargo, a menudo la información contable de gerencia incluye evaluaciones de factores no financieros, como consideraciones políticas y ambientales, calidad del producto, satisfacción del cliente y productividad del trabajador.



CONTABILIDAD TRIBUTARIA (FISCAL)

La preparación de la declaración de impuestos sobre la renta es un campo especializado dentro de la contabilidad. En gran medida, las declaraciones de impuestos están basadas en información financiera. Sin embargo, con frecuencia, la información es ajustada o reorganizada conforme a los requerimientos de presentación de informes de impuestos sobre la renta.

El aspecto de mayor desafío de la **contabilidad tributaria** no es la preparación de una declaración de impuestos sobre la renta, sino la planeación de los impuestos, es decir, anticipar los efectos tributarios de las transacciones de negocios y estructurar estas transacciones de tal forma que minimicen la carga del impuesto sobre la renta.

DIFERENCIAS ENTRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA CONTABILIDAD TRIBUTARIA

Las principales diferencias entre la contabilidad financiera y la fiscal se refieren al tipo de usuarios en el que se enfocan y al tipo de regulación que les es aplicable.

En lo referente al tipo de usuarios, la contabilidad financiera está organizada para producir información para los usuarios externos a la administración, tales como: acreedores, accionista, proveedores, empleados, clientes y organismos reguladores.

LA CONTABILIDAD FISCAL ESTÁ ORGANIZADA PARA GENERAR INFORMACIÓN REQUERIDA POR UNA ENTIDAD ESPECÍFICA: EL GOBIERNO.

La otra diferencia principal se refiere a las reglas aplicables para elaborar la información. La contabilidad financiera se elabora con base en normas de información financiera (NIC/NIIF) emitidas ya sea a nivel internacional o a nivel local, mientras que la contabilidad fiscal se encuentra regulada por los preceptos contenidos en las leyes fiscales de cada país.



DIFERENCIA ENTRE CONTABILIDAD FINANCIERA Y LA CONTABILIDAD GERENCIAL

Ambas tienen como finalidad generar información útil para la toma de decisiones en las empresas, sin embargo, existen algunas diferencias.

La contabilidad gerencial está organizada con el fin de producir información para los usuarios internos, integrados por los administradores de los diferentes departamentos o áreas de la organización. Está enfocada hacia el futuro y genera, entre otra información, los presupuestos y estándares de costos.

La contabilidad financiera produce datos para los usuarios externos. Se basa generalmente en información del pasado o en sucesos ya realizados por la empresa, además de que permite visualizar de manera global los resultados de la entidad económica.

La contabilidad financiera está regulada por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esto se debe a que los usuarios de la contabilidad financiera requieren un estándar al presentar la información para hacerla comparable con otros ciclos del negocio o con otras entidades económica. Por su parte, la información generada por la contabilidad gerencial no se encuentra sujeta a normas contables o formatos preestablecidos, ya que se adecua a las necesidades de los usuarios de la organización.

La contabilidad financiera no interactúa con otras disciplinas, puesto que básicamente se emplea la información generada por los sistemas de contabilidad manuales o electrónicos.

La contabilidad gerencial se relaciona con la estadística, economía y otras disciplinas con el objetivo de generar información muy detallada para la toma de decisiones.



CONTENIDO Y OBJETIVOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

El ambiente en que se desenvuelven los negocios es tan dinámico como la economía de un país. Para un empresario es de vital importancia tomar decisiones a la velocidad con que evoluciona la economía para no quedar rezagado. En consecuencia,

la información financiera debe ser de calidad para poder cumplir con su objetivo.

LA INFORMACIÓN FINANCIERA TIENE COMO OBJETIVO GENERAR Y COMUNICAR INFORMACIÓN ÚTIL DE TIPO CUANTITATIVO PARA LA OPORTUNA TOMA DE DECISIONES DE LOS DIFERENTES USUARIOS EXTERNOS DE UNA ORGANIZACIÓN ECONÓMICA.

Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes para sus usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es

decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos.

Los estados financieros representan una estructurada información del estado económico y desempeño de la empresa, y que esto sea útil a los usuarios a la hora de la toma de decisiones económicas.

MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Tanto para el elaborador de la información financiera como para el usuario de la misma, es muy importante conocer sus fundamentos conceptuales, para de esta forma conocer los límites entre lo permitido y lo prohibido en el proceso de elaboración de información.

Tanto el IASB a nivel internacional como el CCPA en Costa Rica, coinciden en que el marco de referencia conceptual de la información financiera es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera. Disponer de este marco de referencia proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera. Asimismo, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo

de estas últimas. Para los usuarios de la información financiera, el marco de referencia conceptual facilita la comprensión de la normatividad.

LA INFORMACION FINANCIERA TIENE COMO OBJETIVO GENERAR Y COMUNICAR INFORMACION UTIL PARA LA TOMA DE DISIONES DE LOS DIFERENTES USUARIOS EXTERNOS DE UNA ORGANIZACIÓN ECONOMICA.

En el contexto internacional, las Normas Internacionales de la Información Financiera (NIFF) tratan este tema en el documento denominado *Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros*. En Costa Rica, las NIC fueron aceptadas por el Colegio de Contadores Públicos desde el 27 de agosto del año 2001.

De igual manera la Dirección General de Tributación Directa emitió acuerdos en donde se establece la concepción de dichas normas para el registro de las transacciones económicas a nivel nacional.

De igual manera la Dirección General de Tributación Directa emitió acuerdos en donde se establece la concepción de dichas normas para el registro de las transacciones económicas a nivel nacional.

NOTA: El estudiante debe revisar sus apuntes de cuáles son las Normas Internacionales de Contabilidad generalmente aceptadas, y los cambios que se han venido presentando en cuanto a que las NIC, están siendo sustituidas por las NIFF-ver sitio web del Colegio de Contadores públicos de Costa Rica).

CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Como ya dijimos, anteriormente el objetivo de la información financiera es el uso para toma de decisiones. El usuario de esta información debe confiar plenamente porque un error puede traer graves consecuencias en el estado económico de la organización que representa. La característica de confiabilidad implica que una información carece de errores o irregularidades significativas debido a existir una disposición de control interno eficaz y permanente.

Para que una información sea confiable debe cubrir ciertos aspectos importantes que detallamos a continuación:

VERACIDAD: informes reflejados que coincidan con la realidad, en otras palabras reflejar transacciones, eventos internos y otros que realmente han sucedido.

REPRESENTATIVIDAD: coherencia y concordancia entre el contenido y lo que se procura representar.

OBJETIVIDAD: el documento debe tener características imparciales, libre de prejuicios y evitar emitir información sesgada.

VERIFICABILIDAD: es el aspecto de mayor relevancia para el usuario ya que al comprobar la información podrá realizar la toma de decisiones basada en su criterio sin preocuparse de la falsedad de datos.

INFORMACIÓN SUFICIENTE: la información que se presente deberá abarcar todos los aspectos relacionados sin omitir detalles que puedan afectar en la toma de decisiones por parte del usuario.





Para que el juicio de confiabilidad tenga el suficiente peso requerido debe ser emitido por un ente auditor que debe trabajar en una relación de independencia con la entidad que emite dicha confiabilidad. Este aspecto es importante ya que una persona que no tenga intereses en conflicto podrá emitir documentos imparciales libres de sesgo.

Interés de la gerencia en los estados financieros

En el siguiente video se da una corta explicación de la gran importancia que le da la gerencia de las entidades a sus estados financieros.

<https://www.youtube.com/watch?v=6PdKIJX--CO>

COMPETENCIA, INTEGRIDAD Y DICTAMEN PROFESIONAL

CONTRIBUCIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO A LA SOCIEDAD

El contador público, cuya labor profesional tiene impacto en la sociedad, debe construir y trabajar con principios y reglas de conducta inherentes a la actividad contable, a fin de impactar positivamente en la comunidad. Además debe estudiar de forma constante para elevar su conocimiento, tomando en cuenta lo ocurrido en el pasado para ampliar sus conocimientos y visionando las ideas futuras, con el objetivo de globalizar su profesión para el beneficio de la comunidad.

CONTRIBUCIÓN DEL PROFESIONAL EN CONTABILIDAD PARA EL CRECIMIENTO DE LA SOCIEDAD

1. CONTADOR Y SOCIEDAD

Un principio básico de la ética profesional del contador público es la responsabilidad que debe tener ante las instituciones en las que labore y la sociedad, brindando transparencia y confianza en cada uno de los procesos que lo involucran y lo hacen participe del acontecer diario de su vida empresarial.

LA COMPETENCIA, INTEGRIDAD Y EL DICTAMEN PROFESIONAL SON PARTE DE LA PROFESIÓN DEL CONTADOR, Y SU PAPEL RESPONSABLE ANTE LA EMPRESA Y LA SOCIEDAD.

Asimismo, se vuelve esencial que el contador desarrolle en su trayectoria académica y profesional principios, valores y reglas de conducta paralelos a su profesión. Suárez, 2001) al respecto menciona:

“

Respetar una profesión es reconocer la esfera de la individualidad en el aprender y conocer, punto de partida del discurso pedagógico (p. 153).

”

De esta forma, la sociedad ha reconocido la importancia del contador en el desarrollo de sus procesos, pues no solo se concibe la importancia de su profesión, sino de la persona que la ejerce, enmarcada por la ética y los valores. Así, la contabilidad debe ser concebida como una disciplina al servicio de la humanidad.

Lo anterior hace énfasis en la responsabilidad social, de tanta importancia en la actualidad. Para comprenderla, es necesario profundizar en los cambios y actitudes que presenta la sociedad, lo cual nos permite dar algunos conceptos sobre responsabilidad social, brindados por Tua y Gonzalo (1989):

“

Incremento de la sensibilización por el nivel y calidad de vida, como pauta característica para nuestra cultura. La sociedad actual ha comenzado a exigir de los poderes públicos y también de las empresas, soluciones más adecuadas para problemas hasta ahora ignorados o poco considerados: ocio, cultura, medio ambiente y, en definitiva la preocupación por el nivel de vida. Es la relación que existe entre la conformación económica y la comunidad; como la afecta las beneficia y las relaciona entre sí. (p. 13)

”

En tiempos recientes, el pensamiento empresarial ha generado la idea de mejorar el entorno social, mediante proyectos que impacten a la sociedad de forma positiva. Al mismo tiempo, al utilizar la responsabilidad social, se venderá la noción de una empresa que se entrega hacia el prójimo, esperando recibir grandes frutos de los mismos integrantes de la sociedad, al establecer una estrecha alianza, donde brinda su colaboración a cambio de fuerza publicitaria.



2. IMPORTANCIA DEL PRINCIPIO DE RESPONSABILIDAD

Actualmente, se han dado varios escándalos mundiales y nacionales en empresas a nivel mundial, lo cual ha generado un ataque a la profesión del contador. Es importante recordar, en este sentido, que el profesional en contabilidad debe actuar con responsabilidad, o sea, que se exige que responda a sus acciones, las cuales podrán ser evaluadas por las normas y por otros profesionales.

La contabilidad se encuentra conformada por principios y normas contables cuyo objetivo principal es la confiabilidad y la verificabilidad. No obstante, en ocasiones se han manipulado reportes y datos a la hora de mostrar estados financieros falsos, a fin de ocasionar diferentes eventos.

Por tanto, la disciplina contable conlleva una responsabilidad con la empresa, con los usuarios, con las directivas y la sociedad en general. Las empresas grandes separan la propiedad y la gestión de las corporaciones, obteniendo así mayor confiabilidad a la hora de brindar resultados reales.

LA PROFESIÓN CONTABLE CONLLEVA: ÉTICA PROFESIONAL, RESPONSABILIDAD CON LA EMPRESA, RESPONSABILIDAD CON LA SOCIEDAD.

Aunque el contador cumple un papel importante, se debe tener en cuenta que en algunos casos cuando una empresa genera grandes utilidades, los responsables, para la opinión en general, de este correcto

manejo y excelente funcionamiento son las directivas y el administrador. Otro punto es cuando la empresa entra en un estado de crisis, cuando su desarrollo contable muestra pérdidas elevadas en sus cuentas; en este caso el responsable es el profesional contable que no aplicó sus conocimientos a entera cabalidad y poco aportó para el desarrollo armónico del ente económico.

Por lo tanto, la integridad profesional y personal que debe tener el contador público en el ejercicio de su profesión, debe ser de indicadores elevados, buscando con su capacidad intelectual el beneficio común. No obstante, en la sociedad en la que nos encontramos es muy difícil actuar con integridad; pero el profesional contable debe dar el ejemplo de ética en sus gestiones.



3. RESPONSABILIDAD Y ÉTICA PROFESIONAL

La ética se ve reflejada en las decisiones, el comportamiento o la responsabilidad de una persona, frente a hechos o acciones. La ética está presente en todo momento y en nuestro plano profesional y personal. Ahora bien, la ética contable se refiere a la adquisición de compromisos con la sociedad y a la aplicación de la ética en su profesión.

La sociedad tiene gran relación con la ética contable. Los contadores, en su labor profesional, deben contribuir a la configuración de una cultura social de la ética y a una construcción moral del ejercicio de la función contable.

Al respecto Tua y Gonzalo (1989) mencionan lo siguiente:

“

Las correspondencias entre responsabilidad social y formación se resume en tres puntos: ampliación de la formación en determinadas áreas, entrenamiento para juzgar situaciones en consonancia con el contexto social en que se producen, incentivación de la formación profesional permanente (p. 32).

”

El contador debe encaminar sus pensamientos a una percepción macro de los beneficios futuros de aplicar proyectos sociales.

“

Con la expresión responsabilidad social, se alude a la obligación que el profesional contable tiene que asumir las consecuencias del desempeño de su trabajo en el contexto social. (Tua y Gonzalo, 1989, p. 28).

”



4. RESPONSABILIDAD SOCIAL DEL PROFESIONAL EN CONTABILIDAD HACIA LA DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

La empresa constituye un ente económico que, además de desarrollar tareas por medio de recursos tecnológicos, humanos, técnicos, para posteriormente realizar actividades referentes a la administración de un capital, debe involucrarse en los factores que les permite elevar el nombre y prestigio. En este sentido, la comunidad juega un papel importante, ya que sus miembros, es decir, los usuarios, son los que determinan el crecimiento y la estabilidad de la organización. El hecho de que una empresa se enfoque en satisfacer otras necesidades en el plano social, le da valor ante la sociedad.

Así expresa Machado (2004):

“

La contabilidad social debe seguir avanzando y generando rupturas con el tradicional pensamiento contable y administrativo: para ello requiere del concurso de individuos de diversas profesiones que le brinden su apoyo intelectual. (p.194).

”

Cuando se forma una sociedad anónima, se crea a través de un contrato, al cual se le asigna la autonomía que plantean los individuos en dicha sociedad para su beneficio y progreso, se logra enmarcar que son sus socios los que le dan vida y futuro a esa sociedad que se representa a través de un ente económico o actividad mercantil.

LA SOCIEDAD FUE CREADA POR UN CONTRATO, EL CUAL HA DADO PIE A LA CREACIÓN DE UNA RELACIÓN QUE EXISTE ENTRE LOS INDIVIDUOS Y LA COMUNIDAD, ES POR ESO QUE LA SOCIEDAD ANÓNIMA PASA A SER PARTE DE LA ECONOMÍA NACIONAL CON RESPONSABILIDADES ANTE LA SOCIEDAD.

La economía de una empresa también juega un papel muy importante ante la responsabilidad social ya que el empresario busca obtener un excedente de su capital con el fin de aumentar su actividad empresarial, pero se debe considerar que esta actividad

empresarial se lleva a cabo gracias a la comunidad, que con sus distintos agentes se hace partícipe del ciclo de vida de la empresa. Es así como el empresario debe buscar la permanencia y estabilidad de la compañía, teniendo en cuenta la satisfacción de las necesidades sociales, planteando la posibilidad de realizar reuniones con la comunidad, para desarrollar las distintas actividades planteadas.

El contador entra a jugar un papel de servicio con la comunidad, buscando que cada proceso, mejore el acercamiento por medio de las asesorías, para llegar a un mejor trato y buen entendimiento.

La disciplina contable es indispensable para el desarrollo socioeconómico de cualquier país, ya que en él se promueve el desarrollo de las Pymes (Pequeñas y Medianas Empresas) y de los grandes capitales internacionales, dando confianza para que sea sostenible funcionamiento de las instituciones económicas, incentivando los mercados por medio de una economía confiable y estimulando la generación de empleo en el país.



ESTADOS FINANCIEROS QUE SE DEBEN PRESENTAR DE ACUERDO A LA NIC - 1

De acuerdo a la Nic-1, un juego de estados financieros Básicos deben estar compuestos por:

1. Estado de situación financiera a una fecha dada

EJEMPLO: CÍA. X S. A.

Estado de situación financiera al 30 de setiembre del 2015

- **ACTIVOS**= Recursos con que dispone la entidad. Lo componen los activos corrientes y los activos no corrientes.
- **PASIVOS**= Derechos de terceros para con los activos de la entidad. Lo componen los pasivos corrientes y los pasivos no corrientes.
- **PATRIMONIO**= Es el resultado de la liquidación de los activos menos la cancelación de los pasivos (recordar la ecuación contable). Técnicamente se le denomina como el derecho de los accionistas sobre los activos de la entidad.



2. Estado de resultados (Integral de acuerdo a las NIFF)

EJEMPLO: CÍA. X S. A.

Del 1 de octubre del 2014 al 30 de setiembre del 2015

– **INGRESOS**= Lo componen las ventas de bienes y servicios (contado y crédito)

MENOS: Costos y gastos incurridos para poder realizar los ingresos.

– **RESULTADO DE OPERACIÓN ANTES DEL IMPUESTO DE RENTA**= Utilidad o pérdida entre la confrontación de los ingresos menos los costos y gastos. De haber utilidad y de acuerdo a la escala de tributos emitida por la dirección de Tributación Directa en Costa Rica, así corresponderá el impuesto a pagar.

3. Estado de cambios en el patrimonio

EJEMPLO: CÍA. X S. A.

Para el periodo fiscal terminado el 30 de setiembre del 2015

SALDO INICIAL (01/10/2014)
(+)
Aumentos (aportaciones, utilidad del ejercicio)
(-)
Disminuciones (dividendos, retiros de capital)
(=)
SALDO FINAL (01/10/2014)

4. Estado de flujo de efectivo

EJEMPLO: CÍA. X S. A.

Para el periodo fiscal terminado el 30 de setiembre del 2015

SALDO INICIAL DE EFECTIVO
(+)
Aumentos (operación, financiamiento, inversión)
(-)
Disminuciones (operación, financiamiento, inversión)
(=)
SALDO FINAL DE EFECTIVO

5. Notas a los estados financieros

EJEMPLO: CÍA. X S. A.

Es importante aclarar que las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y con ellas se pretende explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Contadores de profesión (2015). *Interés de la gerencia en los estados financieros*. [Archivo de video]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=6PdKIJX--CO>
- Guajardo, G. y Andrade, N (2008). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw Hill.
- Machado, M. (enero-marzo, 2004). *Dimensiones de la contabilidad social*. Revista internacional Legis de contabilidad y auditoría. Recuperado de <http://publindex.colciencias.gov.co:8084/publindex/docs/articulos/1692-2913/24/46.pdf>
- Suárez, G. (2001). *Contabilidad gerencial*. México: Prentice Hall Hispanoamericana.
- Tua, J. y Gonzalo, J. (1989). *Introducción a la contabilidad internacional*. Colombia: Ministerio de economía y hacienda.

The logo for ILUMNO is displayed in white, uppercase letters on a bright orange rectangular background. The background of the entire page is a dark blue geometric pattern of overlapping triangles, with a large, semi-transparent dark blue circle centered in the middle.

ILUMNO