

INCURSIÓN A LA CONTABILIDAD

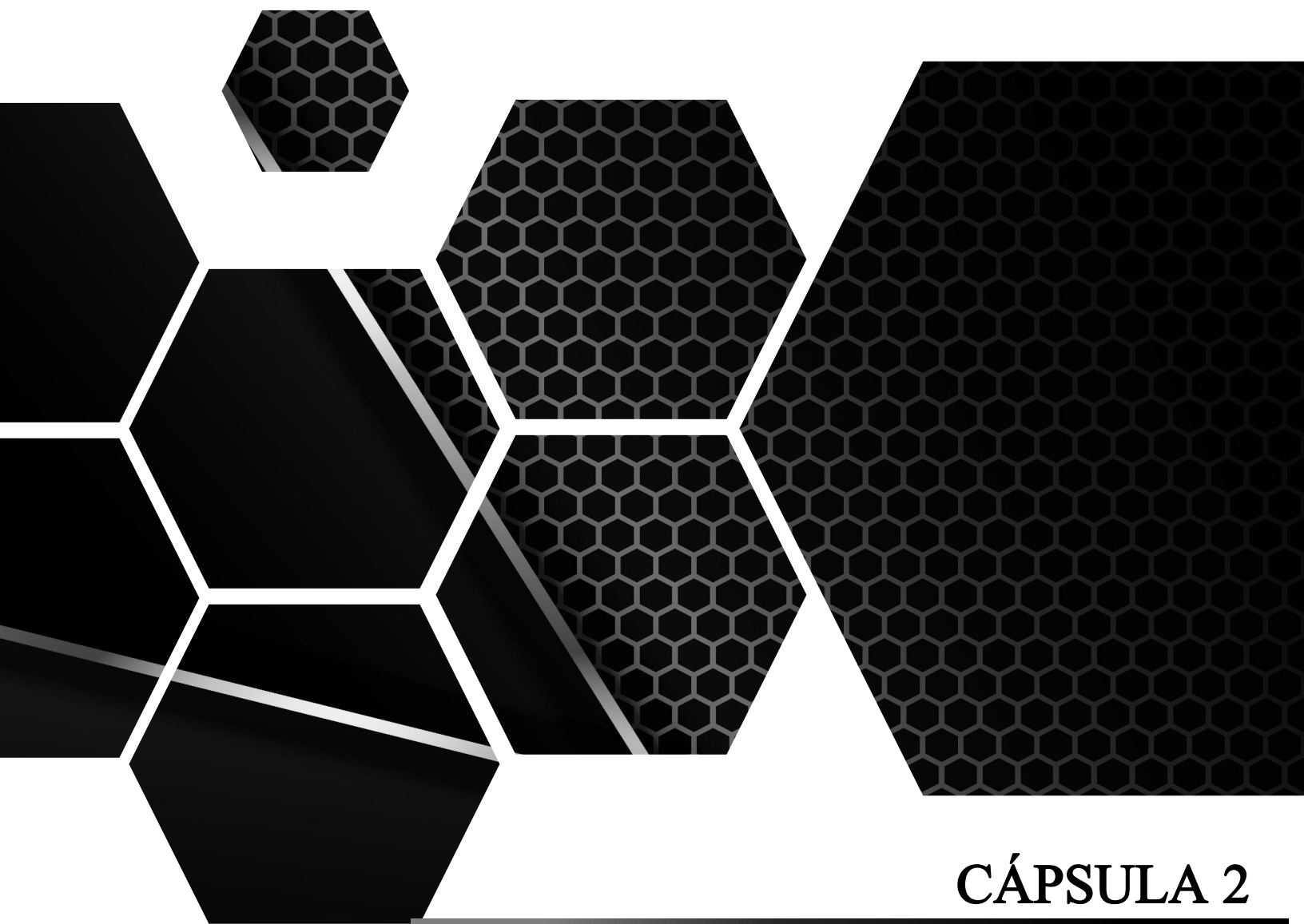


CÁPSULAS ACADÉMICAS

De la teoría nace la práctica. Los conocimientos no sólo serán comunicados, sino debidamente analizados, juzgados y criticados para que puedan generar nuevos conocimientos que permiten engrandecer esta hermosa profesión.

El cambio es como las estaciones, inevitable y en constante sucesión. Por ello hay que aceptarlo y adecuarse a él, pero a diferencia de las estaciones, que suceden por sí mismas, nosotros podemos generar el cambio, construirlo.

A continuación, la antesala del estudio contable.



CÁPSULA 2

Índice

Capítulo 2. Contabilidad financiera	1
Objetivo de la información financiera	1
Necesidades de los usuarios	4
Conceptos y definiciones	5
Ciencia, técnica y arte	6
Definición del CINIF	6
Otras definiciones	6



Capítulo 2. Contabilidad financiera

Objetivo de la información financiera

La contabilidad financiera es un medio a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominados estados financieros, los cuales en función de su utilidad y confiabilidad permiten la toma de decisiones.

La NIF A-1, "Estructura de las normas de información financiera", vigente a partir del 1º de enero de 2006, establece que:

NIF A-1

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa expresada en unidades monetarias, y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo es el de ser útil al usuario en general en la toma de sus decisiones económicas.

La misma NIF A-1, declara que la manifestación fundamental de la información financiera son los estados financieros.

Los estados financieros son los instrumentos mediante los cuales se comunica la información financiera que necesita el usuario general para fundamentar y tomar decisiones.

Si partimos de las necesidades de los usuarios, entendemos que el objetivo básico de la información financiera es producir y comunicar información financiera comprensible, transparente, útil y confiable que sirva de base para la toma de decisiones, es decir, suministrar información que contenga elementos de juicio confiables que permitan al usuario general:

- a) Evaluar el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, eficacia y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- b) Evaluar su capacidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

La misma NIF A-3 "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros" afirma:

NIF A-3

... esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de obtener recursos y de generar liquidez, y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en el capital contable o patrimonio contable y en los flujos de efectivo, o en su caso, en los cambios de la situación financiera.

Lo anterior, aclara que el campo de acción de la contabilidad son los recursos que la entidad obtiene o genera, es decir, su origen o su fuente, y la manera en que los aplica o utiliza en sus actividades operativas, los cuales afectan su liquidez.

Podemos decir, de conformidad con la NIF A-3, que los estados financieros comunican información de las entidades relativa a:

- a) Su situación financiera
- b) Su actividad operativa
- c) Sus flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en sus situación financiera
- d) Sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha

Situación financiera

Indica, por una parte, el manejo de los recursos económicos que la entidad controla, y por otra, la estructura de sus fuentes de financiamiento, es decir, de dónde provienen.

El conocimiento del manejo de los recursos financieros que la empresa controla le permite al usuario evaluar la posibilidad de obtener rendimientos y la evolución de tales recursos.

Por otra parte, el conocimiento de la estructura de las fuentes de financiamiento le permite evaluar la capacidad de retribuir y pagar a quienes las proporcionan, y estar en condiciones de prevenir las necesidades de recursos en el corto o el largo plazos y analizar la capacidad de la entidad para realizar inversiones a futuro.

Esta información es útil para inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que deben tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.

Actividad operativa

Se refiere esencialmente a la generación de utilidades, derivadas de la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, y al conocimiento de su rentabilidad. Tal información es útil para evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros con objeto de predecir qué potencial tiene la entidad

para generar flujos de efectivo, así como para estimar la eficacia y eficiencia con que puede utilizar sus recursos.

De esta manera, los inversionistas decidirán si la empresa les retribuirá utilidades en el corto o largo plazo. Por su parte, los acreedores tomarán la decisión de incrementar, disminuir o cancelar las líneas de crédito y los plazos, y los propietarios determinarán si reinvierten sus utilidades o las retiran.

Conocimiento de la liquidez

Permite al usuario general evaluar la capacidad de la entidad para pagar sus fuentes de financiamiento, o como dice una de las declaraciones normativas establecidas por el FASB (Financial Accounting Standards Board): ayuda a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.

Este objetivo es de vital importancia, ya que uno de los elementos más relevantes de la toma de decisiones es la información sobre los flujos de efectivo presentes y futuros, derivados de las operaciones realizadas por la empresa, como la venta de mercancías, el cobros a clientes y otras entradas de efectivo por inversiones u otras transacciones, además de los flujos de salida de efectivo originados por compra de mercancías, pagos a proveedores y acreedores, pago de gastos e intereses y otros conceptos.



Necesidades de los usuarios

Los propósitos de cada usuario de la información son diferentes, pero todos comparten un interés económico en la entidad. Es fácil percibir que el propósito de información financiera, y por ende, de los Estados financieros que la contienen y comunican, nace de las exigencias de los usuarios generales que la requieren.

Dicho lo anterior, para alcanzar los objetivos de los estados financieros es imprescindible que conozcamos quiénes son los usuarios que demandan información financiera y cuáles son sus necesidades. Por lo tanto, es necesario remitirse a la NIF A-3 “Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros” en vigor a partir del 1 de enero de 2006.

Debido a que la actividad económica está en permanente desarrollo y que a la parte de las entidades han evolucionado de negocios personales entidades familiares de círculo cerrado, de ahí a empresas con administración profesional, en las que la propiedad y la administración son ejercidas de manera separada, es preciso que los administradores brinden información respecto de la manera en que han manejado los recursos de los propietarios para alcanzar los objetivos de rentabilidad, solvencia, liquidez, crecimiento, etc., de la organización que administran.

En consecuencia, se puede afirmar que la actividad económica en que participan las entidades con fines lucrativos y no lucrativos es el punto de partida lógico para identificar las necesidades de los usuarios, ya que la actividad económica se concreta en el intercambio de recursos, bienes o servicios y, derechos y obligaciones apropiados de tales negocios.

El usuario general puede pertenecer al grupo de los interesados internos -como los inversionistas, en su calidad de accionistas o dueños, preocupados por el cobro de dividendos o el valor de mercado de sus acciones-; los patrocinadores, siempre vigilantes del destino de sus aportaciones; los administradores, directores y los empleados; a los interesados externos, como los proveedores, acreedores, deudores, analistas financieros, consultores, agentes de valores, economistas, abogados, autoridades fiscales, órganos gubernamentales, contribuyentes, sindicatos, investigadores, profesores y estudiantes, entre otros.

Debido a que las empresas no son iguales aun cuando realizan el mismo tipo de actividades -pues su tamaño, número de empleados, maquinaria, instalaciones y otros recursos varían-, sus necesidades de información son distintas. Ante esta situación, la contabilidad debe conocer en primer lugar a la empresa para saber qué es y cómo es y sobre esta base de conocimiento establecer el sistema de información más adecuado para ella, ya que cada tipo de empresa requiere de un adecuado sistema de contabilidad para resolver sus necesidades.

Al respecto, la NIF A-3 propone una clasificación de los usuarios de la información que se muestra a continuación:

- a) **Accionistas o dueños.** En esta categoría se incluyen socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad, directamente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas).
- b) **Patrocinadores.** Esta clase abarca a patrones, donantes, asociados y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos).
- c) **Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos.** Son los responsables de supervisar o evaluar la administración de las entidades.
- d) **Administradores.** Son quienes hacen cumplir los mandados de los órganos de gobierno (lo cual incluye los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas.
- e) **Proveedores.** Proporcionan bienes y servicios para que la entidad pueda operar.
- f) **Acreedores.** Esta categoría incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
- g) **Empleados.** Conforman el personal que labora para la entidad.
- h) **Clientes y beneficiarios.** Son los que reciben servicios o productos de las entidades.
- i) **Unidades gubernamentales.** Son los órganos responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales; además, participan en la actividad económica pues otorgan financiamiento y asignan el presupuesto gubernamental.
- j) **Contribuyentes.** En esta categoría se encuentran quienes aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales.
- k) **Organismos reguladores.** Están conformados por las dependencias encargadas de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
- l) **Otros usuarios.** Esta categoría residual incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales público inversionista, analistas financieros y consultores.

Conceptos y definiciones

Para definir la contabilidad financiera de una manera correcta y satisfactoria, es necesario partir de la idea de que ésta ha evolucionado con el tiempo desde un registro empírico o inspirado en la necesidad de llevar un orden de cuenta y razón de las operaciones hasta una serie de reglas, métodos, principios y postulados, lo

que suscitó que, para definirla en diferentes momentos históricos, se utilizaran distintos puntos de vista y criterios, lo que en el futuro, seguramente, también evolucionarán y cambiarán su significado y la manera de definirla.

La contabilidad financiera ha sido definida como una ciencia una técnica y un arte, por lo que, antes de citar la definición que aporta el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), resulta lógico analizar los conceptos de ciencia técnica y arte.

Ciencia, técnica y arte

Ciencia es el conjunto de conocimientos fundados en el estudio y sistemáticamente estructurados. Mientras que la técnica es el conjunto de procedimientos de un arte o una ciencia. El arte es un conjunto de reglas para hacer bien una cosa.

Una reflexión a compartir es que lo que distingue a las ciencias del conocimiento vulgar es el método.

Definición del CINIF

El CINIF, en el boletín NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", define a nuestra disciplina como una técnica y así lo expresa:

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera; las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformaciones y otros eventos.

NIF A-1

Otras definiciones

De acuerdo con sus enfoques, varios estudiosos han formulado diversas definiciones, de las cuales citamos algunas.

La contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el

patrimonio de los comerciantes individuales o empresas organizadas bajo la forma de sociedades mercantiles.¹

La contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar y resumir en forma significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos que sean, cuando menos parcialmente, de carácter financiero, así como la interpretación de sus resultados.²

¹ Marcos Sastrías Freudentberg, *Contabilidad. Primer curso*. Esfinge, p. 9.

² American Institute of Certified Accountants, *Accounting Research and Terminology Bulletin*, edición final, Nueva Yprk, 1961, p. 9.

Gestión y desarrollo de proyectos académicos

Hasta aquí concluye nuestro primer escalón. Nos vemos en la siguiente cápsula de estudio:

“ESTRUCTURA DE LAS NIF Y POSTULADOS BÁSICOS”

Reforzaremos con más contenido de interés en próximas ocasiones

El que no sabe llevar su contabilidad por espacio de tres mil años se queda como un ignorante en la oscuridad, y sólo vive al día.

Máximo Gorki

Conoce más servicios que ofrecemos



UNEDA

(722) 5374 047



<https://unidad-de-nocion-estudio-y-desarrollo-academico.webnode.mx/>

unenida@gmail.com

