

EL PROCESO CONTABLE COMO RECURSO PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES DEL CANTÓN EL CARMEN

Karen Lilibeth Solórzano Aveiga¹, karen.solorzano@uleam.edu.ec
Javier Patricio Cadena Silva², javier.cadena@uleam.edu.ec
Jenny Mariela Moreira Robles³, jenny.moreira@uñeam.edu.ec

RESUMEN

La toma de decisiones representa una parte fundamental en los cimientos empresariales, de ella depende que la entidad crezca o decaiga en el mercado gracias a su administración. En el cantón El Carmen se evidencia que un buen número de las pymes no poseen un control contable adecuado que al final de sus operaciones generen informes financieros que ayuden en la toma de decisiones. Este estudio es de carácter mixto y asume un problema de negocios que incluye la comparación de diferentes investigaciones a empresas de la localidad, presentando un diseño no experimental ya que los hechos han ocurrido al igual que sus efectos. El objetivo de la publicación es investigar cual es el impacto en la utilización del proceso contable como recurso para la toma de decisiones en las pymes de modo que sea posible analizar las ventajas y desventajas que un registro empírico tiene ante este. Una estructura contable básica que implica registros de las operaciones diarias es el aporte más significativo de esta investigación que brinda al lector una visión amplia sobre el control empresarial.

Palabras clave: Proceso contable, Toma de decisiones, Pymes

INTRODUCCIÓN

Implementar un sistema de anotaciones que permitiera registrar todas aquellas actividades económicas producto del intercambio de bienes o servicios fue uno

¹ Docente de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión en El Carmen. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría; Magíster en Contabilidad y Finanzas.

² Ingeniero en Contabilidad y Auditoría; Magister en Administración de Empresas; Master Universitario en Investigación en Economía; Maestrante del Programa de Contabilidad y Finanzas. – Docente Investigador de la Carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen.

³ Docente de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión en El Carmen. Ingeniera en Sistemas; Magister en Ingeniería de Software y Sistemas Informáticos.

de los objetivos principales en la aparición del comercio; a medida que el tiempo transcurre estos registros se van perfeccionando a fin de medir no solo ganancias sino de proporcionar una imagen de la situación económica-financiera de las empresas, que ayude a sus propietarios a controlar y manejar los recursos que conforman la misma.

Las pymes en el Ecuador forman el pilar de su economía, pero aún muchas microempresas se manejan de forma empírica en el registro de sus actividades económicas lo que conlleva a que se generen problemas como la desviación de recursos por la falta de control, y de una toma de decisiones inadecuada para el manejo óptimo de la empresa. Cuando el registro contable no es el óptimo la empresa no está al tanto de cuál es su ganancia o pérdida al finalizar el año comercial, no se tienen datos de compra y venta, y como es de esperarse tampoco posee un control de inventario adecuado.

En esta investigación se determina las características para la implementación de un buen registro contable y de los beneficios que traería su aplicación en las pymes. En el caso particular de Ecuador se aspira mejorar la cultura tributaria con la aplicación de registros de ingresos y egresos. Se visualiza a empresas competitivas que puedan dar lo mejor para que el país progrese desarrollando una propuesta sólida que sirva como modelo para futuras generaciones.

El objetivo de esta investigación es conocer más sobre el proceso contable de modo que sea posible analizar cómo esta información influye en la toma de decisiones de las pymes. Tener una visión clara de la situación contable y financiera de la empresa generará resultados confiables sobre los indicadores que ayudarán a la toma de decisiones empresariales, si bien es cierto una buena decisión depende en gran medida del tipo de administrador que posea la entidad este requiere informes pertinentes que sustenten el manejo de la misma. Finalmente, se deja abierta la temática para nuevas interpretaciones e investigaciones.

MATERIALES Y MÉTODOS

La estructura metodológica utilizada es de carácter cualitativo; en esta investigación no se probarán hipótesis y los métodos incluyen el análisis estadístico producto de la observación y de las entrevistas que se realizaron

utilizando instrumentos de recolección de datos como fichas de registro. Además de la revisión bibliográfica en casos particulares de Pymes de El Carmen investigadas en el periodo 2017.

DESARROLLO

El proceso contable

La información contable es un elemento indispensable para las organizaciones, siendo una bitácora de todas sus actividades y labores. Abolacio (2013) sostiene que “la información contable está compuesta por el conjunto de informes de carácter económico y financiero que pretende mostrar la situación de la empresa, de modo que esta sirva como base informativa para la toma de decisiones empresariales.” (pág. 7)

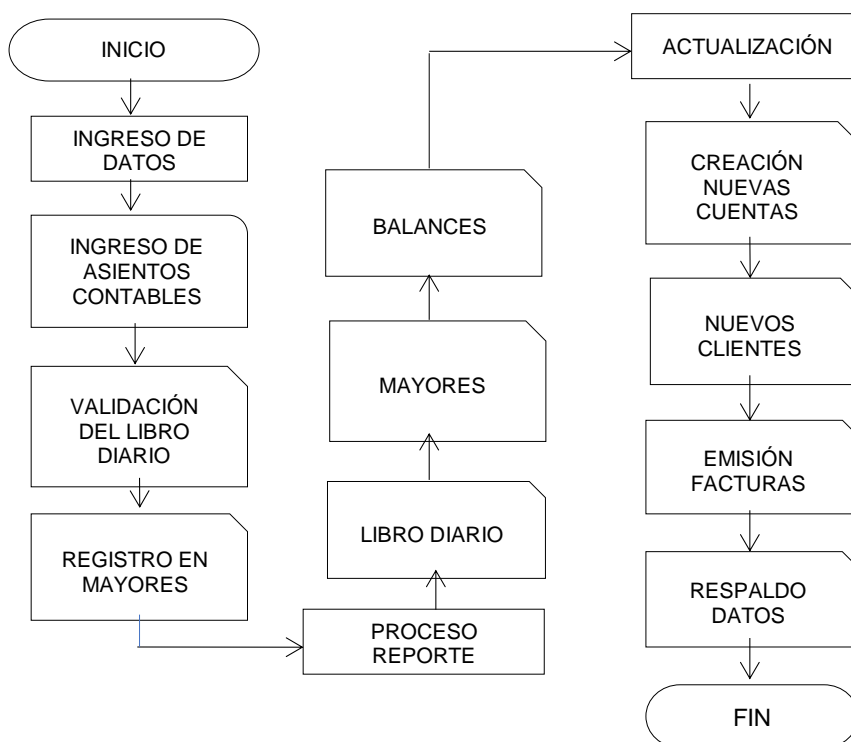
A este concepto se le suma el aporte de Soto (2015) en el que señala que la información contable debe ser notable y confiable, logrando mostrar a los usuarios de la información la situación real de la empresa con el fin de que se puedan tomar decisiones que mejoren y fomenten el crecimiento de la entidad. Finalmente y de forma textual se redacta lo que para Alcarria (2009) consiste el proceso contable: “Conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que sea útil a aquellos que tienen que tomar decisiones”

Si se pretende detallar de mejor forma las actividades comerciales de las pymes se puede adoptar el sistema de registro por procesos contables, el mismo que para Muñoz (2008) debe cumplir con el siguiente orden:

- a) Obtención de la información, en la que deberá identificar el tipo de operación sea rutinaria o no rutinaria
- b) Análisis y Valoración, el contador tendrá que asegurarse que la información obtenida sea confiable.
- c) Registro de hechos contables, utilizando el esquema basado en el principio de partida doble (causa – efecto) y;
- d) Elaboración de informes, en los que podrán presentar resúmenes intermedios (de ser el caso) y los estados financieros finales al término del periodo contable.

Y es precisamente en los puntos c y d en los que se deberá presentar en orden cronológico el balance de situación inicial, el asiento de apertura en el libro diario y libro mayor, el registro de cada operación realizada en el libro diario, las operaciones de ajustes o regulaciones, los asientos de cierres de la contabilidad, y, por último, el balance de situación final. El fin de realizar el proceso contable es el de tener evidencia suficiente que sustente los movimientos de la empresa y su contabilización se lleva a cabo a través de lo que llamamos cuentas y la representamos en rubros. La aplicación de los procesos contables tendrá la siguiente información:

Figura 1. Flujograma aplicación de Procesos Contables



Fuente: investigativa, elaborado por la autora.

Es importante definir el término “periodo contable” para poder hacer uso de una información financiera confiable y oportuna, y es que generalmente los resultados de las operaciones efectuadas por una entidad se resumen y presentan al final de un periodo determinado. Se distingue un periodo como una fracción del ejercicio (tres meses) y como un ejercicio completo (año natural, 12 meses). Como ejemplo se puede mencionar el Balance General

presentado de forma anual para efectos fiscales y de forma mensual para efectos administrativos, para la toma de decisiones cualquier periodo sobre el que se informe es importante.

Algunas políticas contables que se mantienen de forma general en el proceso contable se detalla a continuación: el contador será el responsable de entregar la información tributaria y contable a tiempo; los pagos se realizarán previa autorización del administrador, deberán contar con los documentos de respaldos respectivos; el método de depreciación será el de línea recta; el inventario y su registro en el Kárdex se manejará bajo el sistema Promedio Ponderado.

Toma de decisiones

“La toma de decisiones está presente en la vida diaria de todo individuo, ya sea en el hogar, en el trabajo o en su vida social. La calidad y la aceptabilidad de las decisiones tomadas ejercen una influencia directa en su vida, en la empresa y en el ambiente que lo rodea.” (Álvarez, 2003, pág. 25). Bajo este concepto es importante destacar que la toma de decisiones es el pilar del proceso administrativo ya que todas las actividades empresariales deben ser planificadas, organizadas, dirigidas y controladas y que para tomar las mejores decisiones se debe reconocer la influencia de las emociones que le afectan para reducirlas y controlarlas de forma eficiente.

“Las decisiones empresariales son difíciles cuando tienen algo de incertidumbre, cuando presentan muchas alternativas, cuando son complejas y cuando tratan temas interpersonales” (Harvard Business Essentials, 2006, pág. 4). Para evaluar la importancia de tomar decisiones hay que tener en cuenta los siguientes factores: el compromiso, cuan flexible son los planes, los objetivos, las políticas y si sus variables son cuantificables, finalmente deberán tomar en cuenta el impacto humano que tengan esas decisiones.

Alcarria (2009) menciona que existen decisiones básicas que utilizan las empresas para el desarrollo de sus actividades, estas decisiones son: de financiación, relacionadas con la obtención de fondos para operar; responde preguntas básicas como ¿se debe solicitar un préstamo?, ¿cuánto es el monto

que se necesita?; de inversión, aquí se identificará cómo utilizar los recursos financieros disponible; y por último, de operación, relacionada con la gestión diaria de las empresas y sus actividades (2009, pág. 104)

En la publicación “Toma de decisiones gerenciales” de Solano (2014) se muestran cinco factores que forman parte de las características de las decisiones empresariales, estos factores son: Impacto, haciendo referencia a las áreas afectadas por la toma de decisiones; Periodicidad, cuando una decisión es frecuente o excepcional es medida en periodo de tiempo; Calidad, incluye la imagen de la compañías, los valores y los principios que la rigen; Reversibilidad, muestra el tiempo en el que se puede revertir una decisión y que dificultades se encuentran en el camino; y finalmente Efectos a futuro, garantiza decisiones a largo plazo que se consideren importantes.

Impacto en las Pymes

La importancia de las pequeñas y medianas empresas en el país recae en algunos puntos importantes: las pymes contribuyen al desarrollo económico, social y productivo del país; emplean costos bajos; ayudan a disminuir la pobreza; ayudan a erradicar monopolios en el mercado de bienes y servicios; y ejecutan un ahorro interno que fortalecerá la inversión productiva. (Tarodo & Sanchez, 2012)

Lo que se pretende con el registro contable en las pymes es evitar que el administrador (dueño) tome decisiones empresariales cargadas de incertidumbre, que presenten muchas alternativas, algo complejas y además que estas carguen temas interpersonales. (Harvard Business Essentials, 2006); la incertidumbre hace dudar al administrador, cuando no posee todos los recursos, es decir, cuando no cuenta con la información necesaria. Para que esto no ocurra se necesita aplicar un procedimiento de control contable, mediante registros de ingresos y egresos. (Serra de La Figuera, 2004). Y como lo mencionan los autores Finney y Miller (2008) si el proceso contable se lleva acorde a las expectativas el administrador podrá implementar las mejores decisiones.

Sin un sistema de información contable la administración no podría controlar los procesos de una empresa, los sistemas arrojan información precisa, clara y

oportuna para la toma de decisiones, una ventaja importante es que con esta información se disminuiría el nivel de riesgo en la empresa. El proceso de toma de decisiones es una de las mayores responsabilidades para los directivos: sean gerentes, presidentes, jefes de área, entre otros. Se conoce de antemano que el futuro de toda institución depende en gran parte de ellos; ya que el motor de las empresas son las decisiones y en efecto, de la apropiada elección de alternativas depende el éxito de la organización.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la revisión literaria de casos particulares sobre las pymes del sector a las cuales se les ha realizado investigaciones sobre el proceso contable y su influencia en la toma de decisiones se pudo observar la escasa aplicación de un procedimiento que garantice el registro de las operaciones diarias de la empresa, y más aún que se presenten resultados confiables al final de un periodo contable. Los autores Rivera, Yépez y Moreira en sus investigaciones a las empresas: Almacén de Ropa, Almacén de Repuestos y Asociación de Ganaderos respectivamente, encontraron que no existe un proceso contable definido ya que la mayoría de sus operaciones se las ejecuta de forma empírica. La información financiera no se mantiene registrada, ordenada y archivada de forma adecuada y no existe un correcto control de inventarios.

Estos datos conjuntamente arrojaron un nivel de confianza en su control contable del 39,88% (bajo) y un nivel de riesgo 60,12% (alto) esto corrobora la teoría sobre la escasa aplicación de procesos contables que sirvan como bases para la toma de decisiones empresariales lo que perjudica significativamente a la entidad. Y como lo menciona Rojo (2004) la importancia de utilizar un sistema contable radica en que los datos que se comunican a través de él, sean relevantes para quienes toman decisiones (pág. 10).

Pero cómo sabe el administrador o dueño de la empresa ¿cuál sería el mejor camino para cumplir con un registro contable adecuado?, talvez sea un programa informático, o se trate de registros físicos para abaratar costos, o por qué no un programa en línea. Esta decisión será tomada con el asesoramiento del contador quien pasará de ser un declarador de impuestos a cumplir con las funciones contables propias de la entidad y manejará bajo su custodia los archivos claves para la elaboración de los estados financieros.

Es importante seguir una correcta evaluación de los resultados que arrojan los procesos contables para determinar la efectividad de los mismos, por lo tanto, se requiere verificar los niveles de cumplimiento en los procedimientos contables y que a su vez se revise el desempeño de los encargados para cada proceso, con esto se logrará determinar si existen variaciones o diferencias en los procesos y en el caso de existir alguna variación los administrativos deberán tomar las respectivas medidas correctivas.

CONCLUSIONES

La contabilidad representa el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros y con su correcta aplicación se garantiza obtener la información necesaria relacionada con las operaciones de las empresas siendo estos datos fundamentales para proteger los recursos de las mismas.

El registro contable es fundamental en una entidad, pero no lo es todo, ya que la contabilidad ayuda a los administradores en el análisis e interpretación de los resultados; estos datos además involucran una perspectiva sobre el sistema contable eficiente deseado que incluya procedimientos que no están siendo atendidos en ese momento.

El impacto que tiene el proceso contable sobre la toma de decisiones es en resumen relevante, si no se poseen registros que permitan visualizar la realidad de la empresa sus administradores tomarán decisiones empíricas que la puedan perjudicar significativamente. Y por el contrario si se disponen de estos registros se pueden aplicar indicadores financieros que ayuden a la toma de decisiones.

El mejor proceso contable no se encuentra aún definido y es que esta condición depende de las características y necesidades propias de la entidad, para el efecto se deja abierta la investigación planteando una propuesta sobre el cloud computing y el impacto que genera en la toma de decisiones empresariales.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio, M. (2013). *Gestión Contable* (1er ed.). España: IC Editorial.
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. España: Universitat Jaume I.
- Álvarez, H. (2003). *Introducción a la toma de decisiones gerenciales*. Panamá: Universidad Tecnológica de Panamá.
- Finney, H., & Miller, H. (2008). *Contabilidad Intermedia*. Barcelona: Uteha.
- Hargadon, B. (1995). *Principios de Contabilidad* (1ra ed.). (A. Múnera, Trad.) España: Española.
- Harvard Business Essentials. (2006). *Toma de decisiones para conseguir mejores resultados*. (B. Trabal, Trad.) Barcelona, España: Deusto.
- Muñoz , Á. (2008). *Fundamentos de contabilidad* (2da ed.). Madrid: CERA.
- Rojo, A. A. (2004). *Sistemas Contables y nuevas necesidades de información*. Argentina: CIME.
- Serra de La Figuera, D. (2004). *Métodos cuantitativos para la toma de decisiones*. España: Gestión 2000.
- Solano, A. (2014). Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en Marcha*, 45-51.
- Soto, D. (2015). *Contabilidad Financiera: el plan general de la Contabilidad* (1ra ed.). Madrid: Difusora Laurousse.
- SRI. (08 de mayo de 2018). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/31>
- Tarodo, C., & Sanchez, O. (2012). *Gestión contable*. España: Ediciones Paraninfo S.A.