

Sistema de información financiera y la competitividad

Financial reporting system and competitiveness

Raquel Talavera Chavez

raqueltalaverachavez@yahoo.com.mx

Soledad Plazola Rivera

soledadplazola@yahoo.com.mx

Teresa de Jesus Plazola Rivera

tereplazola@yahoo.com.mx

Resumen

Las organizaciones son estructuras que se mantienen en constante cambio por la dinámica del entorno con un ambiente externo competitivo, transformándose internamente para coadyuvar al logro del objetivo que las creó, lo que hace imprescindible para el Gestor de la organización un sistema de información financiera que provea el conocimiento que permita evaluar su desenvolvimiento, así como proporcionar elementos de juicio para la creación de estrategias que le den continuidad y competitividad. Es por ello que para este trabajo se desarrollan los aspectos a considerar para el diseño del Sistema de información Financiera como sus elementos que lo integran.

Abstract

Organizations are structures that are maintained by changing the dynamics of the environment with a competitive external environment, transforming internally to contribute to the goal that created them, which is essential for the organization Manager system to provide financial information the knowledge to evaluate their development as well as providing evidence for the creation of strategies to give continuity and competitiveness. That is why this work develop aspects to consider when designing the financial reporting system and its constituent elements.

Palabra claves / keywords: Sistematización Contable, Sistema de Información Financiera / Systematization Accounting , Financial Information System.

i.Introduccion

Las empresas son parte de la sociedad y se crean esperando que prevalezcan en el tiempo lo que hace que enfrenten cambios en su ambiente interno y externo, y las obliga a adecuarse y transformarse para elevar su calidad y productividad y competir efectivamente y alcanzar el éxito.

Para mantener el éxito continuo de la empresa es necesario construir un sistema de información integrado y unido a la utilización de las nuevas tecnologías de la información.

La información, como los demás recursos de la empresa, tienen una finalidad específica consiste en ayudar a conseguir los objetivos empresariales y para que la información consiga su máximo rendimiento en la organización, debe convertirse en conocimiento compartido y aplicado a la toma de decisiones y control. Mallo y Rocafort mencionan que la información que se genere en el sistema de información de los procesos, procedimientos y actividades empresariales se comunican a la Dirección para que se utilice y combine de la forma más conveniente para:

- Gestionar los procesos y operaciones empresariales
- Tomar decisiones por los directivos y empleados
- Elaborar las estrategias que aporten ventajas competitivas
- Controlar proactivamente la gestión ordinaria y estratégica de la empresa

Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento, así como el rendimiento de los mismos otorga certeza al tomador de decisiones. Ramírez Padilla menciona que:

“Sistema de información al servicio de las necesidades de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones y permite que la empresa logre su ventaja competitiva, de tal forma que logre su liderazgo en costos, y una clara diferenciación que la distinga de otras empresas”

Lo que le permite al administrador formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento, dándole una Ventaja competitiva que se define en tener un lugar privilegiado y sostenido contra las fuerzas de la competencia del sector industrial al que pertenece y para lograrlo menciona Porter se debe trabajar fundamentalmente en dos variables:

- Utilidad
- Posicionamiento

La información contable en la administración le otorga ventaja competitiva:

- La Utilidad que generan los diferentes sectores industriales.
- Ubicar la posición de la empresa dentro del sector industrial al que pertenece.

Uno de los factores que fortalece a la información financiera son las Normas de Información Financiera (NIF), que le otorga utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad para las decisiones tácticas y estratégicas, que forman la parte esencial de la contabilidad debiendo estar insertada dentro del sistema de información global de la empresa.

Es por ello que para este trabajo se describen los aspectos a considerar para el diseño del Sistema de Información Financiera como sus elementos que lo integran.

11. ANTECEDENTES

El mundo de los negocios, cada vez más complejo, exige más profesionalismo en la administración de las empresas, si es que las organizaciones han de alcanzar un lugar destacado dentro del desarrollo económico del país y del mundo cada vez más competitivo; para lograr esta meta se requiere entre otros elementos, contar con un sistema de información relevante, oportuno y confiable, generado mediante un buen sistema de contabilidad.

La contabilidad transforma los datos económicos que afectan a una entidad en información financiera. Lo que constituye en sí mismo el satisfactor que produce la contabilidad.

La información financiera (IF) es la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales en una entidad económica, expresados en unidades monetarias. Dicha

información, para comunicar objetivamente lo ocurrido en el ejercicio financiero, debe reunir ciertas características:

- Característica fundamental:

Utilidad. La información financiera es útil cuando le sirve al usuario general para que pueda tomar decisiones acerca del ente económico.

- Confiabilidad.

Cuando la información financiera es congruente con lo sucedido en la entidad y el usuario general la utiliza para sus decisiones (NIF A-4, párrafo 8).

- Relevancia.

Cuando posee información que influye en la decisión (NIF A-4, párrafo 20).

- Comprensibilidad.

Que un usuario con adecuados conocimientos técnicos entienda el contenido de la información financiera. (NIF a-4, párrafo 33).

- Comparabilidad.

Que la información financiera pueda compararse con la generada en periodos anteriores y con la de empresas del ramo (NIF A-4, párrafo 35).

En las organizaciones, lucrativas y no lucrativas, el mejor sistema de información cuantitativo con que se cuenta es la contabilidad, de él emanan otros subsistemas de información cuantitativos que deben satisfacer las necesidades de los diversos usuarios, que acuden a la información financiera de las empresas para que cada uno, según sus características, tome las decisiones más adecuadas sobre dicha organización.

La influencia del entorno es otro de los aspectos a considerar y relevante, Warren y Moberg nos indican es el intercambio con el medio ambiente externo y es el medio por el que la empresa obtiene la energía, los materiales y la información que necesita para establecer y alcanzar sus objetivos.

111. DESARROLLO

Para la estructuración del sistema de información financiera se constituye de la NIF A-1 expone cuales son las fases del sistema: identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y reconocimiento de las operaciones que afectan económicamente a una entidad. Estas fases sirven para:

Identificar las operaciones que lleva a cabo una entidad

Analizarlas, para comprender lo que se hizo

Interpretarlas, para explicar o declarar su sentido

Interpretarlas, para explicar o declarar su sentido

Procesarlas, para convertirla en IF

El reconocimiento contable, para generar los estados financieros y sus notas

Lo anterior repercute en:

La comprensión de las operaciones, al identificarlas, analizarlas e interpretarlas.

Su registro, con la captación –en libros– y proceso –para convertirla en IF.

La efectividad para el diseño del SIF requiere del Conocimiento de la Entidad que resulta de vital importancia en la configuración de la base de datos contables, permitiendo situar la actividad base que realiza la empresa y definirá los elementos que se usaran en la Sistematización para la IF.

Conocimiento de la entidad

- Visión, misión, políticas, valores, objetivos y metas de la empresa estén intrínsecamente relacionados con el objetivo organizacional de la empresa.
- Análisis de la actividad y el sector conociendo cuales van a ser los puntos clave a seguir por el sistema y cuales otros no tienen razón de estar por lo que pueden ser excluidos los datos sobre la actividad o sector en el que opera, nos van a informar sobre la existencia o no de legislación propia a aplicar en el mismo, tanto mercantil como propiamente contable o si tiene que presentar informaciones adicional a las contempladas en el Código de Comercio, ley de Sociedades Anónimas, etc.
- Análisis del tamaño y el entorno
 - Número de operaciones económicas diferentes que realiza.
 - Complejidad administrativa de las mismas
 - Número de veces que se repiten las operaciones.

- Número de centros de actividad diferentes
- Número de sucursales
- Número de actividades diferenciadas.
- Análisis de la Organización
 - Empresas en funcionamiento con organización determinada.
 - Empresas de nueva creación sin organización previa.
 - Actividad o giro
 - Marco Legal
 - Ejercicio Contable
 - Políticas de operación
 - Recursos y fuentes de los recursos
 - Organigrama

Sistematización

- Elección del procedimiento de procesamiento de datos
 - Manual – Mecánica
 - El Procesamiento Electrónico de Datos (PED)

Para una elección adecuada, deben ponderarse los siguientes aspectos:

- Magnitud de la entidad
- Volumen de operaciones
- Necesidades de información
- Costo-Beneficio
- Entrenamiento de personal
- Servicios y accesorios
- Catálogo de cuentas y su instructivo

Este paso consiste en elaborar un catálogo de cuentas, que es la guía en donde se listan las diferentes cuentas utilizadas en la contabilidad de una empresa.

El objetivo del catálogo de cuentas es relacionar las cuentas requeridas en la contabilidad de la entidad, siguiendo un orden, para agilizar el registro de las transacciones, la elaboración de los estados financieros y su auditoría.

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable.

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los d Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país.
<http://catalogodecuenta.blogspot.mx/2011/12/3-instructivo-de-cuentas.html>

- Documentos fuente y su instructivo

Es la fuente de los datos que habrán de procesarse para convertirlos en información financiera. Es el escrito o forma con que se comprueba o se hace constar que efectivamente se efectuó una transacción.

Diseño del documentos fuente. Cada empresa los elaborará, tomando en cuenta:

- a) Su objetivo.
- b) Su justificación.
- c) El costo-beneficio.
- d) La burocratización de las operaciones.

Dichos documentos se dividen en:

- a) Documentos Justificativos que son todas las disposiciones y documentos legales que determinan las obligaciones y derechos de la dependencia o entidad para demostrar que cumplió con los ordenamientos jurídicos y normativos aplicables.
- b) Documentos Comprobatorios son los documentos originales que generan y amparan los registros contables de la dependencia o entidad.

Documentos y departamentos que intervienen en cada proceso

Documentos fuente más común (enunciativa, no limitativa):

Ingresos y entradas: Factura de ventas, recibos de honorarios, contrato de inversiones, contrato de cesión de derechos, tiras de auditoría, recibos de cobranza, depósitos bancarios, cortes de caja, etc.

Egresos y salidas: Cheque póliza, nómina, liquidaciones de impuestos, comprobantes de gastos, facturas de proveedores, vale de caja, etc.

Otras operaciones: Pedido, recepción de mercancía, requisición, contra recibo, pagarés, contratos, nota de crédito, registros ante dependencias, escritura constitutiva, acciones o certificados de aportación, etc.

- Guía contabilizadora o de procesamiento

Instructivo que establece el destino contable de cada transacción o evento económico que afecta a la entidad. Indica el procedimiento para registrar una transacción, partiendo de su origen.

El objetivo es estandarizar los registros contables, registrando siempre la transacción efectuada en la cuenta adecuada, de:

- Nombre de la operación.
- Documento fuente.
- Libros que afecta.
- Número de la cuenta afectada.
- Número de la subcuenta afectada.
- Cuentas de cargo.
- Cuentas de abono.
- Redacción (siempre que sea posible).
- Estimación de cuentas incobrables y de castigo de inventarios.
- Diagrama de flujo

Es la representación, a través de símbolos, de la secuencia de una operación. Los diagramas de flujo se desarrollaron en la programación de computadoras, describen un proceso, utilizando una secuencia lógica, esta característica los hace útiles en la administración, ya que nos ayudan a elaborar procesos lógicos para el desarrollo de las actividades.

Otras ventajas que podríamos citar son:

- a) Representan rápida y fácilmente el flujo de una transacción.
- b) Se aprende a leerlos en poco tiempo.
- c) Son fáciles de actualizar.
 - Informes

IV. CONCLUSIONES

Una de las ventajas competitivas en un ambiente cambiante en donde las estructuras que conforman el andamiaje es flexible y en constante movimiento un Sistema de Información Financiera que en su rigidez es a su vez adaptable a la estructura al estar insertada en ella genera de forma constante y confiable información que le permite ser competitiva en su entorno externo y exitosa.

Bibliografía

Águila, D., Beltrán, E., & Sánchez, O. (s.f.). Organización Contable. *Contabilidad Administrativa* (pág. 23). México.

Beltrán, E., & Sánchez, O. (s.f.). Organización Contable. En *Organización, Segunda fase del proceso administrativo* (págs. 44-46). México.

Chiavenato Idalberto. (2008). Innovaciones de la Administración. *Tendencias y Estrategias los nuevos paradigmas*. México: McGraw Hill.

<http://www.soyconta.mx/que-es-el-catalogo-de-cuentas/>

Mallo y Rocafort (2014). Contabilidad de dirección para la toma de decisiones. *Contabilidad de gestión y de costes*. Barcelona: PROFIT.

María, J. (25 de Diciembre de 2011). Catálogo de Cuentas:

<http://catalogodecuenta.blogspot.mx/2011/12/3-instructivo-de-cuentas.html>

Mateos, R. (03 de Junio de 2015). *Expansión*. Obtenido de Ciclo Contable:

<http://www.expansion.com/diccionario-economico/ciclo-contable.html>

Normas de Información Financiera. (2015) Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF)

Porter, Michael (2002). *Ventaja Competitiva Creación y sostenimiento de un Desempeño Superior*. México: CECOSA

Ramírez Padilla (2013). *Contabilidad Administrativa*. México McGraw Hill.

Ramírez, D. (2008). El papel de la contabilidad administrativa en la toma de decisiones. En *Contabilidad Administrativa* (pp. 17-18). México: McGraw Hill.

Ramírez, D. (2008). Sistemas de información administrativa tradicionales y contemporáneos. En *Contabilidad Administrativa* (pp. 18-19). México: McGraw Hill

Sistemas de Información Financiera: (03 de Junio de 2015).
https://bibliotecadigital.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/66580/1/libro_contable_administrativo.pdf

Warren, B., Moberg. (2007). *Teoría de la Organización y la Administración Enfoque Integral*. México: Limusa