

1. ANTECEDENTES

1.1 Necesidad y utilidad de la información financiera.

Actualmente las empresas se encuentran en constante desarrollo para estar en condiciones de participar con éxito en un ambiente cada vez más competitivo a nivel nacional e internacional.

Ahora como en el futuro la rapidez, oportunidad y precisión en la información financiera de las empresas así como su análisis e interpretación han sido y serán muy importantes.

Todas las áreas involucradas en la empresa necesitan disponer de información confiable y oportuna para un proceso de toma de decisiones dinámico y certero. En algunas empresas sucede que los directivos o administradores no pueden tomar la decisión correcta que necesitan ante ciertas situaciones, por no poseer en el momento oportuno la información necesaria. Malas decisiones han sido tomadas por el hecho que se desconocía información importante de algún departamento interno, y que por falta de comunicación periódica, ha dejado desactualizada a ciertas áreas de la organización.

La falta de información básica y actualizada periódicamente es la causa del surgimiento de muchos problemas operacionales en el acontecer diario de las empresas. El flujo retardado de información ocasiona no sólo la toma de malas

decisiones sino también que los problemas sean detectados muy al final de un período; no permitiéndoles tomar medidas correctivas previas a que se den los problemas.

La contabilidad, es una técnica diseñada por el hombre para satisfacer su necesidad de administrar y conocer el resultado de ganancia o pérdida en las actividades que realiza, ya sea de comercialización de bienes o servicios, producción o manufactura y extracción de bienes. Esta necesidad, surge desde el momento mismo en que el hombre inicia el trueque de productos y requiere conocer el valor de lo que esta intercambiando. La época del trueque, que caracterizó la economía de los pueblos primitivos dejó de operar desde el momento en que la moneda se convirtió en la mercancía de aceptación general, a partir de ese momento, todas las transacciones mercantiles se concertan en dinero. Efectivamente, ahora cualquier bien o servicio se cambia por dinero, y éste a su vez, se cambia también por otros bienes o servicios. Así es como opera la economía actual y funcionan los negocios, la moneda es el patrón y la medida universal para concertar cualquier transacción. De esta manera es posible cuantificar y medir los aumentos o disminuciones que afectan al patrimonio de una empresa y hace posible la elaboración de la contabilidad.

En todas las organizaciones, el mejor sistema de información cuantitativa con que se cuenta es la contabilidad. Al producir información contable que sea útil para los diferentes intereses representados, la contabilidad adopta el criterio de equidad para dichos intereses. Dicho criterio está sustentado en una base de objetividad y veracidad razonables. Dada la importancia de la información contable para la administración de

las empresas, accionistas, inversionistas potenciales, gobierno, trabajadores, instituciones de crédito, proveedores, etc. es importante destacar que si es correctamente determinada cumplirá con la función principal de ser imparcial y, por ende, equitativa para todos los usuarios de la misma.

La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (IMCP, 2002)

La utilidad como característica de la información financiera es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Estos propósitos son diferentes en detalle para cada usuario, pero todos tienen la comunidad de interés económico en la entidad económica. La utilidad de la información está en función de su contenido informativo y de su oportunidad.

Desde un punto de vista general, el objetivo fundamental de la contabilidad es la obtención de la información financiera (Elizondo, 1998), teniendo los siguientes objetivos particulares:

1. Sistematización:

- a. Conocer la naturaleza de la entidad económica.
- b. Diseñar e implementar el sistema de información financiera.

2. Valuación. Cuantificar en unidades monetarias las transacciones celebradas por la

entidad económica.

3. Procesamiento:

- a. Captar, clasificar, registrar, calcular y sintetizar datos referentes a transacciones financieras.
- b. Elaborar información financiera.

4. Evaluación. Analizar e interpretar información financiera.

5. Información. Comunicar información financiera.

La contabilidad satisface, a través de la información financiera que obtiene, necesidades concretas en las organizaciones. Ofrece elementos de juicio a los responsables de tomar decisiones sobre las políticas que deben regir los destinos de la entidad. En efecto, como consecuencia de celebrar operaciones diversas, las empresas presentan al término de determinados periodos, una cierta situación financiera y obtienen un resultado de operación que puede ser favorable o no. Dichos datos se consignan a través de la información financiera, la cual aporta elementos suficientes para modificar o adoptar políticas que ofrezcan perspectivas favorables para el desarrollo de la empresa.

La contabilidad también satisface por medio de la información financiera, la necesidad de control en las entidades. En un sentido amplio, control significa el procedimiento establecido para verificar o comprobar algo. Enfocado en particular hacia las empresas, se afirma que existe control cuando se ejerce vigilancia sobre su patrimonio y sobre aquellos de quienes depende su conservación e incremento.

También control significa la posibilidad de efectuar una apreciación al resultado de la acción, es decir, poder comparar los resultados obtenidos con los planeados, con el fin de analizar las desviaciones, si las hubiere, efectuando las rectificaciones procedentes.

Como se puede observar, no es posible:

- a. Verificar o comprobar algo, si no existen datos que informen acerca de su comportamiento.
- b. Ejercer vigilancia sobre un patrimonio, si se carece de información que exprese su cuantía.
- c. Comparar lo planeado contra lo realizado, si no se cuenta con información pertinente.

1.2 La pequeña y mediana empresa.

En la actualidad, tanto en los países desarrollados como los que se encuentran en proceso de desarrollo, existen los macro o grandes empresarios, pero también los medianos, pequeños y micro empresarios, que se dedican a actividades cada vez más diversificadas en la medida en que la necesidad, la ciencia, la tecnología y la propia sociedad impactan en los grupos sociales regionales, nacionales y mundiales, de distinta manera, transformándolas progresiva y sistemáticamente.

Nos damos cuenta que hoy, como antes, las micro, pequeñas y medianas empresas se complementan, en mayor o menor medida, con las actividades productivas de las

grandes y macro empresas. Sin embargo, hoy las pequeñas y medianas empresas presentan la tendencia a realizar actividades autónomas que tienen una relación forzosa con los núcleos sociales de su entorno, sufriendo la influencia de las empresas mayores, que por lo general tienden a someterlas, minimizando sus posibilidades de desarrollo. Sin embargo el funcionamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas siempre han tenido -y aún lo tienen- un papel importante en el desarrollo económico de los países del mundo, sobre todo, en el nivel local donde se ubican, o en las micro o macro regiones con las que interactúan, abriéndose espacios en las economías locales o regionales. Espacios que al inicio no resultan de interés para las empresas grandes, en tanto no signifiquen un reto significativo para ellas, o que no sean rentables en la escala de la producción que implique una amenaza para aquellas, lo que a la larga va en demérito de los pequeños y medianos empresarios, por lo general sin preparación para enfrentar los retos de la competencia.

De acuerdo a la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa publicada en el Diario Oficial de la Federación en Diciembre del 2002, establece en su artículo tercero que se entiende por MIPYMES a las Micro, Pequeñas y Medianas empresas, legalmente constituidas, con base en la estratificación establecida por la Secretaría de Economía, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, partiendo de la siguiente:

CUADRO 1 Clasificación por número de trabajadores

CLASIFICACIÓN POR NÚMERO DE TRABAJADORES			
SECTOR / TAMAÑO	INDUSTRIA	COMERCIO	SERVICIOS

MICRO EMPRESA	0 - 10	0 - 10	0 - 10
PEQUEÑA EMPRESA	11 - 50	11 - 30	11 - 50
MEDIANA EMPRESA	51 - 250	31 - 100	51 - 100
GRAN EMPRESA	251 EN ADELANTE	101 EN ADELANTE	101 EN ADELANTE

En términos numéricos, según el Instituto Nacional de Geografía e Informática (INEGI, 2000) para 1998 el número de MIPYMES en México era de tres millones 38 mil 514 establecimientos a nivel nacional, el 95.4% de establecimientos estaba ocupado por microempresarios, el 3.3% por las pequeñas empresas, el 0.9% por las medianas empresas y el 0.4% por las grandes industrias. Es decir, 3'027,518 establecimientos de MIPYMES en total, que representaban el 99.6% y la gran industria agrupaba 10,996 establecimientos, es decir, sólo el 0.4%.

Número de establecimientos en el ámbito nacional y local, según el tamaño de establecimiento (INEGI, 2000):

CUADRO 2 Número de establecimientos en el ámbito nacional

DATOS REFERENTES A 1998		
SECTOR	ESTABLECIMIENTOS	PORCENTAJES
MICRO	2'899,196	95.4%
PEQUEÑA	101,003	03.3%
MEDIANA	27,319	0.9%
GRANDE	10,996	0.4%
TOTAL	3'038,514	100%

CUADRO 3 Número de establecimientos en el ámbito local (Hermosillo, Son.)

DATOS REFERENTES A 1998		
SECTOR	ESTABLECIMIENTOS	PORCENTAJES
MICRO	17,232	94.3%

PEQUEÑA	903	4.9%
MEDIANA Y GRANDE	149	0.8%
TOTAL	18,284	100%

Número de establecimientos en el ámbito local, según el tamaño de establecimiento.

Datos obtenidos del Sistema de Información Empresarial Mexicano a Abril del 2003

(SIEM, 2003):

CUADRO 4 Número de establecimientos en el ámbito local (Hermosillo, Son.) según el SIEM 2003

DATOS REFERENTES A 2003		
SECTOR	ESTABLECIMIENTOS	PORCENTAJES
MICRO	3,743	89%
PEQUEÑA	329	8%
MEDIANA	95	2%
GRANDE	58	1%
TOTAL	4,225	100%

En cuanto al número de personal ocupado promedio en establecimientos a nivel nacional, según su tamaño se muestra en el siguiente cuadro (INEGI, 2000)

CUADRO 5 Personal ocupado promedio en establecimientos a nivel nacional

DATOS REFERENTES A 1998		
SECTOR	PERSONAL OCUPADO	PORCENTAJES
MICRO	6 847 278	44.1
PEQUEÑA	2 058 867	13.2
MEDIANA	2 317 328	14.9
GRANDE	4 318 374	27.8
TOTAL	15 541 847	100.0

El potencial de crecimiento y número de establecimientos de las MIPYMES es cada vez mayor. Incluso, son un nicho que ya algunas empresas de sistemas de información están considerando atacar. Compañías como *Oracle, Microsoft, Avaya y Nortel* son

algunas de las que cuentan dentro de sus estrategias de negocio, maximizar ventas en ese amplio mercado.

Por tanto, en las últimas décadas, las MIPYMES en México han contribuido cada vez más a la creación de empleo y a la promoción del mismo y a su desarrollo. Incluso, con base en estadísticas recientes, de los países de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), se desprende que los nuevos empleos se generan, en su mayoría, en las pequeñas y medianas empresas (Garza, 2000).

En México existen problemas estructurales que dificultan el adecuado desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, fenómeno que no es privativo de nuestro país, dado que es posible analizarlo en casi todos los países del mundo.

Entre los problemas más importantes relativos a éstas, destacan los siguientes:

- a) inadecuada articulación de nuestro sistema económico, que favorece casi prioritariamente, a las grandes y muy grandes empresas y corporaciones.
- b) políticas gubernamentales inadecuadas.
- c) corrupción administrativa de funcionarios del sector público.
- d) falta de financiamiento o carestía del mismo.
- e) inapropiada infraestructura técnico – productiva.
- f) carencia de recursos tecnológicos.
- g) la casi nula aplicación de adecuados sistemas de planificación empresarial.
- h) competencia desleal del comercio informal.

- i) Recursos humanos poco calificados.
- j) Información insuficiente.
- k) globalización y las prácticas desleales a nivel internacional, y,
- l) en general, la carencia de una cultura empresarial de los empresarios mexicanos.

La cuestión más importante acerca de los fracasos empresariales estriba en saber que es lo que los causa. Un gran paso hacia el logro del éxito de las pequeñas empresas es conocer y comprender los motivos que originaron el fracaso para poder evitarlos.

Por la práctica y la experiencia se cuenta con información acerca de las causas de la quiebra empresarial. A continuación se enlistan estas causas que, en nueve de cada diez de las quiebras se puede presentar (Rodríguez, 2002):

- a) Negligencia.
- b) Fraude.
- c) Falta de experiencia en el ramo.
- d) Falta de experiencia administrativa.
- e) Experiencia desbalanceada.
- f) Incompetencia del gerente.
- g) Desastre.

La política económica actual en México, ha considerado una nueva estrategia de impulso y fomento a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), mediante programas de apoyo que están siendo promovidos por la Secretaría de

Economía, el Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) y Nacional Financiera.

Estos nuevos programas de apoyo a las MIPYMES, junto a los creados en gobiernos anteriores que aún se encuentran vigentes, suman un total de 134 programas de apoyo a las MIPYMES, los cuales de acuerdo con la información de la Comisión Intersecretarial de Política Industrial (CIPI) atienden diferentes problemas y áreas de la empresa micro, pequeña y mediana. Por ejemplo, de acuerdo al tipo de apoyo que ofrecen todos los programas empresariales vigentes, la clasificación sería la que se muestra a continuación:

CUADRO 6 Clasificación de los programas de apoyo empresarial por el tipo de apoyo que ofrecen.

TIPO DE PROGRAMA	NÚMERO
Apoyos y estímulos fiscales	24
Apoyo a las actividades exclusivas de las dependencias y entidades	22
Sistemas de información	1
Servicios de Orientación y Concertación Interinstitucional	12
Capacitación, Asistencia Técnica y Consultoría Empresarial	28
Créditos, Capital de Riesgo y Subsidios	14
Créditos y Servicios Financieros que otorga la Banca de Desarrollo	25
Desarrollo Regional y Encadenamiento Productivo	8
TOTAL	134

1.3 Antecedentes históricos sobre el servicio profesional de la Contaduría Pública.

La historia de la contaduría resulta por demás antigua, fueron muchas las manifestaciones de la misma, en el curso de la historia universal, desde cuando era una actividad necesaria para el control de ingresos-gastos, propia de faraones y reyes, luego del jefe de familia, del señor feudal, del comerciante, etc., hasta llegar a ser una actividad reconocida, necesaria e importante en cualquier ámbito en que se desarrolle y que hoy conforma una profesión a nivel licenciatura.

Es importante exponer, en forma resumida, los orígenes y transformaciones que ha tenido el servicio profesional de la Contaduría Pública, para apreciar su trayectoria y comprender que dicha profesión surgió de una necesidad social y económica, en la cual finca su importancia para cualquier país. (Prieto, 2003)

Los primeros antecedentes se registran por el año de 3,623 A.C., cuando los escribanos registraban los ingresos y gastos que el faraón Menach tenía, llevando en orden sus cuentas.

Para el siglo V, A.C., en la antigua Grecia existían leyes que imponían a los comerciantes llevar ciertos libros como ejemplo está la legislación de Solón (594 A.C.)

En la época clásica del Derecho Romano (30 A-C. 253 D.C.), los romanos llevaban una contabilidad que constaba de dos libros: el "Adversaria", en el cual se anotaban operaciones referentes al "arca" (caja) y el llamado "Codees" en el que se registraba el nombre de la persona, la causa de la operación y el monto de la misma. "Accepti"

se denominaba al ingreso o cargo a la cuenta corriente, "Respondi", al débito por el cual respondía el deudor.

Posteriormente la contabilidad fue una actividad exclusiva del señor feudal, quien designó a los escribanos la práctica de la contabilidad. Esta disciplina también fue desarrollada por los musulmanes durante sus conquistas y su actividad comercial.

Es en éste momento cuando el comerciante empieza a darse cuenta que necesita un mayor control de sus cuentas, pues el incremento de la actividad comercial provoca una mayor competencia, lo que redundaba en una disminución de la utilidad. Entonces se piensa en controlar renglones como gastos y costos, lo que provoca la contratación de una persona dedicada a regir el destino de la entidad, que ya no es un pequeño comercio, sino que ha crecido.

En las ciudades italianas de Florencia, Venecia y Génova en el siglo XIV tenía una enorme actividad comercial y por lo tanto contable, debido a que en ellas se establecieron importantes compañías que de alguna forma motivaron el desarrollo de la práctica contable al estilo de aquella época.

El origen de los libros de Diario y Mayor data de por los años treinta del siglo XV, y se le conoce como sistema "A la Veneciana" el cual consistía en llevar dos libros, uno en el que se registraban cronológicamente las operaciones y el otro que agrupaba las cuentas de Caja, Corresponsalía, Pérdidas y Ganancias, y las cuentas patrimoniales.

En el año de 1494 Fray Lucas de Paciolo publicó su célebre obra “Summa de Aritmética, Geometría, Proportioni et Proportionalita”. Donde se indica que se debe efectuar un inventario de activos y pasivos antes de iniciar las operaciones y que dicho inventario deberá ser hecho en un día. En su obra menciona y aplica los tres libros de registro Memomriale, Giornale y Quaderno. Este último era lo que hoy es el libro mayor el cual llevaba un índice alfabético para localizar rápidamente las cuentas.

Por el año de 1519 en la Nueva España, Hernán Cortés nombra a Don Alfonso de Ávila, como contador del Ayuntamiento de Veracruz; aunque con anterioridad a la conquista de los españoles, los aztecas practicaban la contabilidad pues llevaban cuenta de los tributos a los pueblos dominados. Como consecuencia del conocimiento en España, sobre la conquista, por cédula real expedida por Carlos V, el 15 de Octubre de 1522, se nombró contador a Don Rodrigo de Albornoz, con el fin de que se encargara de la buena guarda y recaudo de la Hacienda de la Nueva España, así fue el primer hombre dedicado al manejo, control y registro de los tesoros de la Nueva España y se le atribuye el haber dejado los cimientos de la organización de la Hacienda.

En Inglaterra durante el año 1854, se funda la agrupación de contadores de más prestigio en aquel tiempo: The Institute of Chartered Accountants of Scotland.

Durante el siglo XIX, el movimiento industrial y comercial, incrementó el desarrollo de la actividad contable tanto en la formación de agrupaciones profesionales, de escuelas y universidades, como de disposiciones legales acerca de la misma. También

hubo cambios al establecer en 1883 el Sistema de la partida doble como el oficial dentro del Ministerio de Hacienda en Italia.

En México en el año de 1905 se establece la carrera de Contador Público. En 1907, Don Fernando Barroso sustenta el primer examen de Contador celebrado en México.

El Instituto Americano de Contadores en 1917 adopta un Código de Ética Profesional.

En 1917 se fundó en México la Asociación de Contadores Públicos titulados. En 1923, se fundó en el país el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. El Instituto se formó por la necesidad de organización de los profesionales de la Contaduría Pública.

La primera firma mexicana de Contadores Públicos fue “Mancera Hermanos y Compañía, SC.” Fundada en 1934. En 1957 se celebra la primera Convención Nacional de Contadores Públicos.

El 30 de Abril de 1959 se publica en el Diario Oficial de la Federación el decreto para la creación de la Auditoría Fiscal Federal, con lo cual las Autoridades Hacendarias dan la oportunidad al Contador Público de desempeñarse como funcionario de esta Dependencia, al mismo tiempo que le permite emitir su opinión profesional mediante la reglamentación de la actividad de la auditoría, que hoy es obligatoria en algunos casos. Es así como se establece un registro nacional de Contadores Públicos Titulados.

Al mismo tiempo a los estudiantes de la carrera de Contaduría se les imparte materias como finanzas, auditoría, fiscal, contabilidad, costos, administración, matemáticas, economía, informática, derecho, etc., a fin de capacitarlos, con el objeto de que puedan prestar nuevos servicios que los clientes demandan. Es a partir de esta base que los despachos de contadores públicos han ampliado el número de servicios que desempeñan.

A partir de la década de los ochentas las empresas medianas adquieren microcomputadoras, que se vuelven populares y proporcionan muchas facilidades en los trabajos. Así es como estas máquinas se utilizan en los despachos, facilitando el trabajo del Contador Público, pero a la vez obligándolo a adquirir mayor conocimiento en informática.

Cabe señalar que en la Dirección General de Profesiones, dependencia de la Secretaría de Educación Pública, estaban registradas en 1999, once denominaciones diferentes de la carrera de Contador Público, enlistándose a continuación:

CUADRO 7 Denominaciones de la carrera de Contador Público

NOMBRE	PORCENTAJE
a) Contador Público	66.9%
b) Licenciado en Contaduría Pública	17.7%
c) Contador Público y Auditor	14.9%
d) Contaduría y Finanzas	0.4%
e) Restante: Contaduría Agropecuaria, Contador Público Fiscal, Contaduría Pública e Informática, Contaduría Pública y Finanzas, Contabilidad y Sistemas, Contaduría Pública Área Computación,	0.1%

La Contabilidad a través del tiempo ha atravesado las siguientes etapas históricas:

CUADRO 8 Etapas históricas de la contabilidad

PERIODO HISTÓRICO	NECESIDADES INFORMATIVAS	POSIBILIDADES TECNOLÓGICAS	RESPUESTA DE LA CONTABILIDAD
Las grandes civilizaciones	Conocer los ingresos y gastos	Papiro, escritura cuneiforme	Utilizar la partida simple
El inicio del comercio	Registrar cada movimiento	Papel	Surge la partida doble. Primeros libros contables
La revolución industrial	Importancia de los activos y conocer los beneficios	Papel, imprenta	Se perfecciona la partida doble. Estados financieros.
1960	Manejar más información y con más rapidez	Los primeros ordenadores: muchos usuarios para un equipo	Se automatizan los sistemas contables manuales
1981	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones	Ordenador personal: la informática se populariza	Sistemas de información contables integrados en bases de datos. informes, gráficos, etc.
Siglo XXI	-Información en tiempo real -Comercio electrónico -Medir activos intangibles para gestionar el conocimiento	- Ordenadores en red -Tecnologías de la comunicación	-Automatizar la captura de datos -Intercambio electrónico de documentos -Desaparece el papel