



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU  
APORTE EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS  
EMPRESAS DEL PERU-2012”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO.**

**AUTOR:**

**Bach. PORFIRIO GARCIA AUQUI**

**ASESOR:**

**Dr. CPCC. GONZALO RAMOS MÉNDEZ**

**AYACUCHO – PERU**

**2013**

**JURADO EVALUADOR**

**CPCC. ORLANDO SAAVEDRA SILVERA.**

**PRESIDENTE**

**CPCC. HUGO CASTRO QUICAÑA.**

**SECRETARIO**

**CPCC. SIXTO PRETELL ESLAVA.**

**MIEMBRO**

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de investigación agradezco a mis padres quienes han sido el pilar fundamental para la realización de este proyecto, por su apoyo moral ya que nunca me abandono sabiendo guiar por el camino de la vida.

Al Dr. CPCC. Gonzalo Ramos Méndez, asesor, por todo el apoyo profesional durante la elaboración del presente informe de investigación.

**Porfirio García Auqui**

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general describir la importancia de los estados financieros y su aporte en la toma de decisiones en las empresas del Perú-2012. La investigación fue cualitativa-descriptiva bibliográfico y documental, para el recojo de la información se acudió a las fuentes de información como: libros, documentos de archivos, diarios, revistas, Cd. Páginas de internet y tesis desarrollados sobre el tema de investigado, etc. Obteniendo los siguientes resultados: algunos de las empresas como pequeñas, mediana o grandes empresas no consideraron a los estados financieros como una herramienta importante al momento de tomar decisiones. Esto genera que la mayoría de los propietarios de las empresas no garantizan el éxito y la estabilidad económica de la empresa. Este sector de micro y pequeñas empresas y medianas empresas del país se encuentra en incertidumbre porque la proyección y utilización de los estados financieros generalmente es por medianas y grandes empresas notándose así una carencia en el sector de micro y pequeñas empresas del país debido a que la mayoría de este sector no consideraron a los estados financieros como una herramienta al momento de tomar decisiones.

**Palabras claves:** estados financieros y toma de decisiones.

## **ABSTRACT.**

The research had as general objective, describe the importance of the financial statements and its contribution in decision-making in companies of Peru-2012. The investigation was qualitative descriptive and documentary, for the pickup information was chosen as information sources: books, documents files, diaries, magazines, Cd. developed Web sites and thesis on the subject of researched, etc. Obtaining the following results: some of the companies are small, medium or large companies not considered financial statements as an important tool at the time of decision making. This has resulted in that the majority of business owners do not guarantee success and economic and financial stability. Therefore, that the sector of micro and small enterprises in the country is currently in uncertainty because the projection and use of financial statements is usually for small and medium enterprises thus noticing a lack in the sector of micro and small enterprises in the country since most of this sector not considered the financial statements as a tool at the time of decision-making.

**Key words:** financial statements and decisions.

## CONTENIDO

DEDICATORIA Y/O DEDICATORIA .....	iii
RESUMEN .....	iv
ABSTRACT.....	v
CONTENIDO .....	vi
I INTRODUCCIÓN.....	7
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	12
2.1 Antecedentes.....	13
2.2 Bases teóricas.....	13
2.3 Marco Conceptual.....	36
2.4 Recoleccion de informacion .....	50
III. METODOLOGÍA .....	54
3.1. Diseño De La Investigación .....	54
3.2 Población Y Muestra.....	54
3.3 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Información .....	54
IV. RESULTADOS .....	57
4.1 Resultados.....	57
V. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	59
VI. CONCLUSIONES.....	60
VII. RECOMENDACIONES.....	61
VI.II BIBLIOGRAFIA.....	62

## I INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se realizó con la finalidad de describir la importancia de los estados financieros, y su aporte en la toma de decisiones en las empresas del país, puesto que todas las empresas sean; pequeñas, medianas y grandes empresas toman decisiones a diarios y en la mayoría de veces de estas decisiones depende el éxito o fracaso de las mismas.

Para ello como caracterización del problema de investigación se menciona que la mayoría de los propietarios de los micros y pequeñas empresas formales no garantizan el éxito y la estabilidad económica y financiera por una deficiente toma de decisiones.

Es decir, actualmente los contribuyentes toman decisiones sin tener en cuenta los estados financieros esto genera una deficiente gestión en las actividades de la empresa.

Estas empresas son obligadas a competir en nichos de mercado muy competitivos, donde se encuentran las grandes empresas nacionales e internacionales. Podemos mencionar también alguna de las restricciones que afrontan actualmente el micro y pequeñas empresas.

- Estructuras empresariales y políticas gerenciales deficientes.
- Bajos niveles de capacitación técnica y administrativa.
- Baja articulación con empresas de mayor tamaño y bajos niveles de asociación entre microempresas.
- Dificultades al acceso a la tecnología.
- Limitación en la disponibilidad de recursos propios para inversión y dificultad para acceder a recursos financieros.

También se mencionan los problemas financieros que son los de principales obstáculos que afrontan estas empresas porque tiene dificultad para acceder a recursos crediticios por los siguientes motivos:

- El sistema financiero del mercado está orientado preferentemente a créditos de mayor volumen.
- La falta de garantías debido a su debilidad patrimonial y la falta de formalidad de su actividad empresarial.
- Las debilidades en la gestión y administración de sus empresas dificultan el acceso al mercado financiero.

Los gerentes no toman decisiones oportuna y adecuada con una buena estratégica y planificación, pues generalmente crearon un negocio solamente con la finalidad de ganar un poco de dinero y llevar recurso económicos para el sustento de su familia, es decir no tienen experiencia sobre administración de un negocio, son empresas incompetentes sin éxito, con poca rentabilidad y sin estabilidad económica, donde peligra el patrimonio del inversionista y el financiamiento de terceros, además son empresas sin visión, misión y objetivo para las futuras operaciones, para competir y maximizar su riqueza, en un horizonte de tiempo que comprende el corto, mediano y largo plazo.

También dentro de este trabajo de investigación se valorará la presencia y el grado de uso de los estados financieros mediante estudios y antecedentes realizados en empresas de mayor tamaño. Porque los estados financieros, sin duda alguna, es una herramienta importante para la gestión empresarial y esto se encarga de demostrar la situación económica y financiera de las empresas, facilita un adecuado control y toma de decisiones en las empresas por ello para un mejor entendimiento de la importancia de los estados financieros se relata una breve descripción de la situación real de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional e internacional.

PASCUAL. (2012) En España la gran mayoría de las pequeñas y medianas empresas presentan los estados financieros con tal de cumplir el formalismo con resultados que muchas veces no son reales.

Porque en materia económica y contable estas empresas desconocen el termino estado financiero y no fueron valoradas ni utilizadas por las pequeñas y medianas empresas de este país. Sin embargo, la dramática situación económica y financiera que viene atravesando la economía española, está siendo cambiar la mentalidad de muchos directivos y gerentes de pequeñas y medianas empresas. Porque presentar unos estados financieros fiables significa que la gerencia o la dirección de una pequeña empresa y mediana empresa dispone de un documento útil y eficiente, con una información económica, financiera y contable que permite a la dirección de la compañía tomar las decisiones y medidas más oportunas y adecuadas en cada momento.

PANORAMA CAJAMARQUINO. (2009) Los investigadores estiman que existe alrededor de 500 millones de Microempresarios en el mundo y que cada una de ellos necesita en promedio US\$ 500 dólares al año para iniciar sus operaciones, pero sus activos rara vez exceden los US\$ 1 000 dólares al año (es decir son más intensivas en trabajo que en capital) y son conducidas por personas que sólo tienen primaria completa. Otro dato importante rescatado es que, a nivel internacional existen 2 empresarios varones y 1 mujer, en cambio en el Perú la relación es de 1 a 1.

El sector de micro y pequeñas empresas es el sector más significativo que está inmerso en todos los países del mundo, y generan empleo y producción para la economía de un país. Si hablamos en cuanto a la cantidad de microempresarios existentes en el mundo diremos que: Francia tiene el 98.8%, en Finlandia el 98.3%, en Suecia el 98.9%. En cuanto al aporte en el empleo: Francia aporta en un 45.5%, Finlandia el 40.9%, Suecia el 47.0%, por último, en relación a su aporte al PBI: Francia aporta el 40.8%, Finlandia el 30.7%, Suecia el 38.4%. En algunos países de América Latina la importancia de los microempresarios son: en Colombia el 95.9%, en Perú el 98% y en Bolivia el 99.5%; en el empleo: en Colombia es el 66.4%, en Perú el 77% y en Bolivia el 80.5%. Pero en cuanto a la asignación de presupuestos los parámetros son diferentes, por ejemplo: Chile asigna unos 511 millones de dólares, Brasil US\$ 450 millones, EE.UU. US\$ 14,651 millones y nuestro país, 3.7 millones de dólares.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en México las Mypes conforman el 95% del total de las empresas, siendo un número tan grande que aportan a la economía del país y tienen una participación importante en el Producto Interno Bruto (PIB).

DANIEL. (sf) Menciona, “Los investigadores Mexicanos se formulan las siguientes preguntas; **¿Por qué mueren la Mypes?**, y tras una investigación llegaron a los siguientes resultados, el 43% fracasos administrativos, 24% por tropiezos financieros, 24% por problemas fiscales, 16% por problemas de venta y cobranza, 4% por problemas de producción y el 3% por problemas de insumo. Más del 80% de las Mypes no cuentan con algún tipo de certificación y el 50% no utiliza técnicas de calidad o productividad. Para ello se formulan las siguientes preguntas **¿cuáles son los errores más comunes de las Mypes?** Llegando a las siguientes conclusiones: deficiencia en el planteamiento de su Misión, Visión y Valores, Falta de un análisis estratégico, mala administración, incompetencia personal, no contratar a personas especializadas en contabilidad, producción, ventas, etc. mala previsión financiera (no gastar más de lo que tenemos), adquirir deuda sin previsión, Ausencia de controles, falta de planeación, deficiente comunicación, falta de dedicación y esfuerzo, falta de identificación de las necesidades del mercado.

REMYPE (Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa) (sf) explica; del total de empresas registradas en Perú el año 2012 representan un total de 90.64%, y en pequeñas empresas representa el 9.36%. Por tal razón fue muy importante el estudio de este sector empresarial para ver la situación económica y financiera de las Mypes a nivel nacional e internacional.

Por lo anterior expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿De qué manera los Estados Financieros aportan en la toma de decisiones en las empresas del Perú. 2012?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

- De qué manera los estados financieros son importantes en la toma de decisiones en las empresas del Perú. 2012.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir la importancia de los Estados Financieros en las Empresas del Perú.
- Describir la importancia de los Estados Financieros en los micros y pequeñas empresas del Perú.

Finalmente, la investigación se justifica por la importancia del estudio que nos permitirá a nivel descriptivo relatar la importancia de los estados financieros para la toma de decisiones adecuadas y oportunas en los micros y pequeñas empresas del país y así disminuir el alto grado de fracaso, baja rentabilidad, ingresos mínimos y gestiones deficientes.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1 Antecedentes

Los trabajos que se mencionan a continuación forman parte de los antecedentes de la investigación ya que tienen algún grado de semejanza con la investigación.

**López. (2009).** En una investigación realizada en Guatemala llego a la siguiente conclusión:

- Las pequeñas empresas de Guatemala no cuenta con información contable completa y confiable de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad NIC's y a Normas Internacionales de Información Financiera.
- El 69% de los propietarios de las pequeñas empresas, no tienen conocimiento de los conceptos básicos de la contabilidad.
- La falta de una adecuada divulgación de las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas de Información Financiera, es una causa por lo que las pequeñas empresas desconocen la implementación de las mismas.

Este autor analizó los resultados de la investigación y determinó que solo un 38% de las pequeñas empresas, utilizan el Balance General y el Estado de Resultados para la toma de decisiones.

Quispe. (sf) En su trabajo de investigación llego a la siguiente conclusión: la información contable como una herramienta es importante para tomar decisiones adecuadas y oportunas en todas las empresas sean estas pequeñas, medianas y grandes empresas para garantizar el éxito y la estabilidad económica en este difícil mundo de negocios. Dando una recomendación que todas las empresas micro y pequeñas empresas empleen la información contable y financiera como herramienta para la toma de decisiones; porque refleja la situación económica y financiera real de la entidad que es proporcionado por el asesor contable y financiero quien elabora los estados financieros, para que estos sean utilizados en el tiempo real, para tener ventajas competitivas y hacer un planeamiento en el mercado que siempre está en constante

variación, debido a los aspectos económicos, políticos, sociales tanto local como nacional.

LARA, (2005) En su trabajo de investigación llego a la siguiente conclusión: ....Todas las empresas y organizaciones del mundo han necesitado en algún momento saber sobre su situación financiera y así determinar y evaluar la gestión que han realizado. Por eso es necesario que cada una de esas empresas implemente herramientas a fin de controlar actividades de importancia que le permitan representar la justa realidad de la empresa. Al no llevar un control de sus operaciones diarias trae como consecuencia un descontrol en el balance. Es por ello que se hace necesario que las mismas desarrollen y practiquen una serie de procedimientos contables basados en los principios de contabilidad con el fin de asignar una correcta clasificación, tratamiento y contabilización de todas sus operaciones.

FLORES, (2009) En su trabajo de investigación llega a la siguiente conclusión: el contador público desde el punto de vista financiero utiliza los métodos de análisis vertical, horizontal, control presupuestal y razones financieros para determinar la solvencia, liquidez, rentabilidad y capacidad de generar recursos a corto y largo plazo.

El análisis financiero es una herramienta fundamental para evaluar la gestión de la administración y la eficiencia operativa que permiten al usuario tomar medidas correctivas en búsqueda de la eficiencia.

Los diferentes métodos de análisis e interpretaciones financieras orientan en la toma de decisiones que permitirá evaluar la situación de la empresa respecto a su solvencia y liquidez que son necesarios para determinar la capacidad para cumplir compromisos financieros; su rentabilidad y predecir la posibilidad de generar recursos a corto y largo plazo.

## **2.2 Bases teóricas**

En este trabajo de investigación explicaremos una breve historia del pensamiento contable con el objeto de deducir del mismo algunas conclusiones sobre el concepto de

la teoría contable, poniendo de manifiesto su carácter evolutivo, especialmente la manera en que los planteamientos interdisciplinarios y el diálogo entre diferentes ramas del conocimiento, otorgan al concepto de teoría contable una visión dinámica y en constante expansión.

BECERA, (2005) define que en las últimas décadas las empresas han visto incrementadas su necesidad de contar con herramientas eficientes, que permitan tomar decisiones en forma oportuna y acertada. Es este contexto que se requiere contar con información que sirva de base para efectuar un análisis que refleja la situación financiera, así como los resultados de las operaciones de una empresa.

La herramienta más conocida y utilizada en las empresas, que provee información por excelencia son los estados financieros y sus notas, los cuales, son elaborados adecuadamente y al ser analizados en su conjunto, deben servir como elemento base y principal para el proceso de toma de decisiones, tanto para los usuarios internos como para los externos de una organización.

La información contenida en los estados financieros de una compañía proviene directamente de su sistema contable. Este suministra información sobre el éxito de las finanzas de las empresas y lo más importante para los gerentes es que además ofrece información detallada sobre los resultados financieros de cada producto.

(Néstor Malavé; Hernández, Luis; Montiel, Elvis; Carmelys Córdova; Rodríguez, Laurimar, 2004). Consideran a los siguientes autores y sus definiciones:

Kennedy - Mc Mullen (1971) define a los Estados Financieros como "La recopilación de los datos como lo son el balance general, el estado de ganancias y pérdidas, estado de capital y utilidades no distribuidas a conocer el estado en el que se encuentra la empresa"

También explica que los Estados Financieros son de gran importancia para cualquier empresa ya que este permite saber con exactitud en qué forma se ha manejado la

empresa y esto se puede lograr a través del balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de capital entre otros.

Hongren Robinson (1998) plantea que los Estados Financieros "son los documentos que informan sobre los negocios de un individuo u organización en cantidades monetarias".

López y Hongres, el estado financiero no es más que el informe que se realiza a una empresa en el cual se detalla la situación de la misma.

Kennedy – Mc Mullen (1971) explica los Estados Financieros como: " Los resultados de una combinación de hechos contables que provienen de la base de registro que fueron aplicados de acuerdo a conversiones contables o principios de función de un juicio personal".

En tal sentido lo que trata de decir el autor es que la naturaleza de los Estados Financieros es la combinación de una serie de acontecimientos contables.

A. Redondo (2001). Define al Balance General como: "los bienes, obligaciones y el patrimonio de una entidad a una determinada fecha".

Es decir que el balance general es el que muestra la situación de una empresa, es decir, como están sus activos, pasivos y capital.

(PEREDA) La evolución de la contabilidad fue de la siguiente manera:

## **1. Las Escuelas Clásicas**

### **1.1. Características**

El período clásico se extiende desde el nacimiento de las primeras escuelas de pensamiento contable, en el siglo XVIII, hasta que surge el denominado programa de investigación económica a comienzos del siglo XX.

La principal característica de esta etapa es que su propósito esencial es explicar el funcionamiento de las cuentas. Esta es la nota básica de las primeras escuelas (La Contista y Teoría del Propietario; La Escuela Lombarda, Personalista y Controlista). Sin embargo hay que reconocer que en las últimas surge una decidida vinculación de la contabilidad con la administración de los negocios y como consecuencia, con disciplinas afines, tales como la economía de la empresa. Pero ninguna de ellas aparece

de forma clara el concepto de valor económico ni se pretende formular teorías basadas en tal concepto sobre la contabilidad como cuerpo de conocimiento.

Tampoco aparece, al menos, de forma clara, la utilidad de nuestra disciplina para la toma de decisiones. Habría que esperar a las escuelas económicas, la primera de las cuales es la neo contista, para que el pensamiento contable tomara esta dirección.

## **1.2. La Teoría Contista**

La primera escuela de interés en la historia del pensamiento contable, tras Pacioli, es la llamada “contista”, de la que suele considerarse como precursor al francés René Del aporte.

La Escuela Contista no pretende sino explicar y justificar las reglas que rigen los movimientos de las cuentas. Por esto, Del aporte recalca el principio de la personalidad moral de la empresa, distinguiéndola de su propietario y, expresando un conjunto de reglas, cuya síntesis es la siguiente:

En cualquier operación administrativa, el propietario figura siempre como una de las partes contratantes, y como son diversas las causas por las que el propietario puede ser deudor o acreedor, justo es que se abran al mismo tiempo tantas cuentas según sean las causas principales de su débito o de su crédito.

Las personas que constituyen la segunda parte contratante, en cualquier operación administrativa, son las que tienen relaciones comerciales de interés con el propietario, que serán deudores o acreedores suyos como personas extrañas a la empresa.

Este conjunto de reglas, acuñadas en el período contista, constituye la esencia de la partida doble, y tiene su expresión más característica en su norma básica: quien recibe un valor es siempre deudor del mismo, y quien lo entrega es acreedor. Además, a este período se debe la propuesta “cinquecontista”, sistema de llevar los registros utilizando no más de cinco cuentas del propietario.

De la Escuela Contista se ha puesto de manifiesto su “culto a las cuentas casi con solemnidad sacerdotal”. Sin embargo, esta preocupación tuvo como fruto una aportación importante: la primera teoría en torno al funcionamiento de las cuentas, incluso, las primeras utilizations de fórmulas algebraicas para demostrar relaciones existentes entre determinadas cuentas.

### **1.3. La Teoría del Propietario**

A finales del siglo XVIII destaca en Gran Bretaña la llamada teoría del propietario que gira en torno a la aportación de Huscraft Stephens quien expuso las siguientes reglas de funcionamiento de los movimientos de cuentas:

La empresa cualquiera que sea su forma y naturaleza jurídica, ha de ser considerada como un ente con personalidad distinta a la del propietario de aquella.

Desde el momento en que se admite que la empresa tiene personalidad propia ha de admitirse también que posee un patrimonio, integrado por dos grupos de elementos, a saber:

- a) Bienes, derechos y acciones de toda clase que son propiedad de la empresa o que resultan a favor de la misma, cuyo primer grupo se designa con el nombre de Activo.
- b) Créditos y obligaciones de toda clase en contra de la empresa, designándose este segundo grupo con el nombre de Pasivo.

De ello resulta que el patrimonio de la empresa está formado por un activo a su favor y un pasivo en su contra, y que los diversos elementos que integran el activo y el pasivo han de ser clasificados según sea su naturaleza, en grupos llamados cuentas, teniendo el principio de que los valores incluidos en cada cuenta presenten entre sí la máxima homogeneidad contable. La aportación de Huscraft Stephens es importante por dos motivos. Por un lado, puede apreciarse una mayor abstracción en el tratamiento conceptual de los movimientos contables. Por otro, es un claro antecedente de la

denominada “teoría de la agencia”, muy utilizada en planteamientos actuales de nuestra disciplina, especialmente en los relacionados con los diferentes enfoques de la investigación empírica.

#### **1.4. La Escuela Lombarda**

El siglo XIX presenció el florecimiento del pensamiento contable en Italia, con una preeminencia intelectual que habría de permanecer el siglo XX. Todas las escuelas italianas tienen un objetivo común, el propósito de elaborar teorías científicas para nuestra disciplina, normalmente basadas en la relación entre la contabilidad y la administración empresarial.

Francisco Villa. Es el principal representante de la llamada Escuela Lombarda. A él se debe una construcción teórica de la contabilidad que toma como punto de partida la consideración de que su objetivo es el control de la empresa, mostrando el resultado de todas sus operaciones.

Con ello, la contabilidad es para Villa una doctrina de orden superior, destinada a interpretar la dinámica de las haciendas, para la cual son necesarios los conocimientos administrativos y de órdenes varios, combinados con los conceptos puramente contables, y una disciplina propia para la utilización de medios instrumentales adecuados para poder realizar los fines previstos para la administración económica. En resumen, la contabilidad debe ser considerada como un complejo de nociones económico-administrativas aplicadas al arte de llevar las cuentas.

La Escuela Lombarda tiene ya importantes aportes precursores de planteamientos actuales, por lo que, como ya hemos indicado, Goxens (1970) la considera como el comienzo del período científico-administrativo de la contabilidad. Especialmente se debe a esta escuela la separación entre teneduría de libros, por un lado, y los principios económico-administrativos que rigen el arte de llevar las cuentas, por otro, además de su decidida vinculación con conceptos económicos.

#### **1.5. La Escuela Personalista**

Los principales aportes de esta escuela corresponden al italiano Cerboni (1883,1886), a finales del siglo pasado. Sus planteamientos giran en torno a dos puntos básicos:

Los fundamentos conceptuales de la disciplina contable se apoyan en relaciones jurídicas entre las personas intervinientes en la administración del patrimonio de la empresa.

El carácter económico de la contabilidad, a la que sitúan prácticamente al frente de la economía de la empresa, abarcando la totalidad o, al menos, una buena parte de la actividad empresarial. En cuanto al primero de estos puntos, para Cerboni, la contabilidad es: “...La doctrina de las responsabilidades jurídicas que se establecen entre las personas que participan en la administración del patrimonio de las empresas”.

Se ocupa, en consecuencia, de las relaciones de dirección y de obligación en que el propietario, sus agentes y corresponsales intervienen, susceptibles de representación y de registro, con los siguientes planteamientos:

Estudiando sucesivamente el nexo jurídico que se establece entre las diferentes categorías en el desarrollo de las operaciones administrativas, Cerboni concluye que todas las personas de la empresa tienen relaciones con el propietario de la misma, e indica que la situación de este es siempre absolutamente contraria al de las otras personas; es decir, que los deberes de los extraños son derechos del propietario y los derechos de ellos, deberes de este.

Destinando a cada una de estas clases de personas una cuenta, resulta que la cuenta del propietario es constantemente la antítesis perfecta de la cuenta de terceros, y que el administrador no es más que el regulador de las relaciones entre el propietario y las terceras personas.

Todas las cuentas son subjetivas, es decir, abiertas a las personas que colaboran en la empresa o mantienen con ella relaciones que les interesa, y el principio fundamental de su mecánica queda establecido así: a un derecho en una cuenta se opone siempre un deber en la otra cuenta, y viceversa; o toda cesación de un derecho da lugar al deber de

reconocerlo como cesado y, por consiguiente, el correlativo derecho a todo deber que antes se tenía. Por tanto, derecho o abono es sinónimo de haber, y deber o cargo es sinónimo de debe.

En principio, la Escuela Personalista parece entroncar con los planteamientos contistas, en los que se considera a una persona sujeto de derechos y deberes detrás de cada cuenta. Sin embargo, esta postura clásica es superada, ya que, más que asignar personas a las diferentes cuentas, afirma que éstas sirven para regular las relaciones entre aquellas personas, considerando que todas ellas representan derechos y obligaciones del propietario.

La naturaleza económica de la contabilidad, según los puntos que caracterizan esta escuela, puede apreciarse en la siguiente definición de Cerboni, quien afirma que nuestra disciplina es:

“La ciencia de las funciones, de las responsabilidades y de las cuentas administrativas de las haciendas abarca cuatro partes distintas que tratan respectivamente:

Del estudio de las funciones de la administración económica de las empresas con el fin de determinar las leyes naturales y civiles según el cual las empresas se manifiestan y se regulan; De la organización y de la disciplina interna de las empresas; Del cálculo, es decir, de la aplicación de las matemáticas a los hechos administrativos y de su demostración en el orden tabular, y del estudio del método de registro, destinado a coordinar y a representar los hechos administrativos de la empresa, poniendo de relieve los procesos y sus efectos específicos, jurídicos y económicos, y manteniéndolos todos reunidos en una ecuación”.

Así mismo, **Cerboni** representa el antecedente de un planteamiento que, transcurrido el tiempo, tendría un cierto predicamento: el conjunto de teorías y de escuelas que sitúan a la contabilidad prácticamente al frente de la economía de la empresa, abarcando la totalidad, o al menos una buena parte, de la actividad empresarial, en un claro y excesivo desbordamiento de los límites de nuestra disciplina.

Así, **Cerboni** afirma que “... el pensamiento se manifiesta en tres aspectos diferentes: económico, administrativo y de teneduría... Los tres, que dan lugar a ciencias diversas, en el caso particular del ámbito empresarial, se encuentran reunidos en una unidad orgánica: el pensamiento logismológico que, considerado como síntesis máxima de los demás aspectos, constituye la esencia de la contabilidad, a la cual deben atribuirse finalidades teóricas (estudio de las leyes que gobiernan a las empresas, consideradas aisladamente y con relación a otras) y finalidades prácticas (estudio de las normas por las que las haciendas deben organizarse, y ser gobernadas y dirigidas para conseguir su objetivo propio)”.

A la escuela jurídico-personalista y, en especial, a Cerboni, debemos también importantes cuestiones de cierta actualidad, como por ejemplo:

#### **La naturaleza económica de nuestra disciplina.**

El papel de la contabilidad en la regulación de las relaciones entre las personas que intervienen en la empresa, la vinculación entre contabilidad y otras disciplinas relacionadas con la actividad empresarial.

Al mismo tiempo, Cerboni realiza un planteamiento formalizador que puede calificarse de pionero, con seis axiomas, a cada uno de los cuales acompañan varias deducciones.

#### **1.6. La Escuela Controlista**

Fabio Besta, creador de la Escuela Controlista o materialista, formula su postura como una oposición a las escuelas que personalizan las cuentas, poniendo también especial énfasis en el carácter económico de la disciplina contable, al centrarla en el estudio y control de la hacienda, a través del análisis de sus diferentes valores a los que se les abre una cuenta, y no a las personas subyacentes.

Besta distingue tres fases en la administración hacendal: gestión, dirección y control. Las funciones de la contabilidad se refieren a esta última etapa, por ser su característica el control de la riqueza hacendal.

La contabilidad y el control económico son, por lo tanto, términos equivalentes, de manera que la contabilidad es la ciencia del control económico de las empresas de cualquier tipo, que debe extenderse al estudio y construcción de los hechos administrativos, y puede ser antecedente o consecuente a estos.

Las siguientes frases constituyen una síntesis válida, aunque quizás incompleta del pensamiento de Fabio Besta:

“La contabilidad, desde el punto de vista teórico, estudia y enuncia las leyes del control económico en las haciendas de cualquier clase, y deduce las oportunas normas a seguir para que dicho control sea verdaderamente eficaz, convincente y completo; desde el punto de vista práctico, es la aplicación ordenada de estas normas a las distintas haciendas”.

Por otro lado, en la conceptualización de la disciplina contable, Besta, apoyándose en el concepto del patrimonio, establece tres teoremas fundamentales de la contabilidad, que explican las relaciones entre los elementos patrimoniales y la contabilización de sus movimientos, cuyo tenor literal, que extraemos de Goxens es el siguiente:

- 1.** Si la medida de un capital dado (de una empresa) está en función constante de los valores atribuidos a sus elementos reales activos y pasivos, digo: que la variación que experimentará la medida de dicho capital después de que por un hecho o por un conjunto de hechos de gestión, o por una razón cualquiera, se hayan producido mutaciones activas o pasivas en las medidas de uno o varios de sus elementos, es constantemente igual a la suma algebraica de estas mencionadas últimas variaciones.
  - a)** Si el capital que constituye el objeto de contabilización en un determinado sistema, antes de ser considerado como una sola suma indivisa, se considera descompuesto en componentes derivados positivos o negativos, en forma tal que también el conjunto de dichos componentes numéricos deba ser constantemente igual a la medida que tendría el antes mencionado capital si este permaneciese

no descompuesto, digo: que la mutación o las mutaciones producidas en uno o en varios de estos componentes derivados debe y deben tener tal medida que la mutación única o la diferencia entre la suma de las mutaciones activas y de las mutaciones pasivas que se hubieran producido en los valores reales del mencionado capital.

- b) Si a cada uno de los elementos reales y cada uno de los elementos derivados que componen la medida de un determinado capital se establece y mantiene abierta una cuenta dividida en secciones; si la medida o el valor de las mutaciones asignado en tales cuentas a los componentes derivados depende de los valores atribuidos a las mutaciones producidas en los elementos reales de las cuales dependen; si se conviene en escribir a) las mutaciones activas de los elementos reales al Debe de su cuenta respectiva y las mutaciones pasivas al Haber, y b) las mutaciones activas de la medida del capital al Haber de las cuentas derivadas, las pasivas al Debe, digo: que en la contabilización de las partidas anotadas en todas las expresadas cuentas, consideradas en su conjunto, la suma de los cargos será constantemente igual a la de los abonos”.

## **2. Las Escuelas Económicas**

### **2.1. Características**

El perfeccionamiento y expansión de la actividad económica a finales del siglo XIX y comienzos del XX, con el consiguiente incremento de la dimensión empresarial, así como algunos hechos, tales como la inflación inherente a la primera postguerra mundial, contribuyeron a afianzar la dimensión económica de nuestra disciplina.

Surge así lo que Cañibano denomina programa de investigación económico, como respuesta de la contabilidad a las circunstancias del entorno en aquel momento. Este autor explica del siguiente modo la génesis y contenido de esta forma de pensar:

“Nos encontramos, pues, con unas circunstancias que alteran totalmente el papel de la información contable; se le pide que sea capaz de ofrecer una base de cifras realista, que

se adapte al medio, que los resultados calculados respondan a principios económicos, que su conocimiento verdadero evite la creciente descapitalización de las empresas; en suma, que el fin que anteriormente permanecía en un modesto segundo plano surge con fuerza arrolladora, sobrepasando al que hasta ese momento ocupaba una total prioridad...” “... Los objetivos de la información contable, sin abandonar los estrictamente legales, quedaban más bien orientados hacia los aspectos puramente económicos de la actividad empresarial”.

Las escuelas de la etapa clásica ponen de manifiesto, de manera más o menos decidida, la vinculación entre contabilidad y disciplinas económicas. Sin embargo, el concepto de valor económico, como elemento consustancial a la contabilidad, no aparece sino hasta finales del ciclo XIX y comienzos del ciclo XX, y lo hace en varios autores que constituyen una línea de pensamiento que podemos denominar “el período económico”.

Esta etapa surge especialmente en Centroeuropa y tiene sus principales seguidores en Francia, Alemania e Italia. En sus orígenes, el período económico se manifiesta a través de las llamadas escuelas “neocontistas”, cuyas características son las siguientes:

- a) Abandono del personalismo de las cuentas como justificación de sus movimientos;
- b) Búsqueda de una concepción más sustantiva de nuestra disciplina, basada especialmente en el concepto de valor económico, de modo que la contabilidad se orienta a la determinación y análisis de tal valor, a la vez que se la vincula a la toma de decisiones económicas.
- c) Atención importante al movimiento de las cuentas.

No obstante, a medida que avanza el ciclo XX, cobra mayor importancia la segunda de estas características y pierde importancia la tercera, a la vez que se progresa en el avance hacia intentos formalizadores de la disciplina contable.

Paralelamente, las escuelas económicas tienen también sus manifestaciones en Estados Unidos, si bien con un talante mucho más pragmático que pronto habría de tomar una

dirección muy clara: la búsqueda, basada en la teoría económica, del cálculo del beneficio empresarial. Con ello, el neocontismo da lugar, en Estados Unidos, a la línea de pensamiento que puede englobarse con la denominación de “búsqueda del beneficio verdadero”.

## **2.2. Escuelas Económicas y Planteamientos Científicos**

Como ya hemos indicado, algunos autores sitúan a Francisco Villa como iniciador de la etapa científica, otros opinan que este período no comienza hasta el nacimiento del neocontismo. Ello es debido a que esta escuela pone los cimientos de una visión más moderna de nuestra disciplina que, de acuerdo con Mattessich) se caracteriza por las siguientes notas:

- Formulación y utilización de términos bien definidos y conceptos empíricamente significativos, en contraposición al empleo de expresiones vagamente descritas y conceptos no operativos.
- Adaptación de instrumentos científicos generales y métodos de las ciencias matemáticas, filosóficas, económicas y del comportamiento a la teoría de la contabilidad, en vez de utilizar y particularizar un marco conceptual sumamente especializado.
- Orientación hacia la contabilidad específica y hacia modelos de orientación de gestión para objetivos concretos, contra la aceptación dogmática de un fin único, global o indefinido.
- Procedimientos de comprobación sistemáticos a través de los cuales los modelos e hipótesis alternativos para un mismo objetivo pueden ser comprobados en cuanto a su pertinencia, seguridad, exactitud, eficiencia, oportunidad o quizás rendimiento total, en lugar de la simple comprobación jerárquica y cumplimiento de convencionalismos.

- Integración de áreas contables específicas en una entidad coherente, en vez de un conjunto de convenciones defectuosamente conectadas, dogmas, reglas y modelos particularizados aislados.

Quizás el neocontismo de Golberg esté todavía lejos de estos planteamientos, aunque en el mismo puede encontrarse el germen de esta “nueva contabilidad”. Pero, sin duda, algunos de ellos aparecen con más nitidez en la Escuela Patrimonialista y, de manera más clara, en la Escuela Económico-Deductiva norteamericana. Sin embargo, a pesar de la denominación de escuelas científicas para las comprendidas en esta etapa económica, la “nueva contabilidad” no se alcanzaría plenamente hasta la llegada de los planteamientos globales formalizadores del propio Richard Mattessich.

### **2.3. El Neocontismo Económico Centro-Europeo**

Las primeras manifestaciones de la Escuela Neocontista son Centroeuropeas. Así, en esta área pueden citarse, entre otros, al húngaro Joseph Skarza, al suizo Frederich Hügli y, especialmente, al ruso, nacionalizado en Suiza, Leo. El pensamiento de Leo Gomberg se resume del siguiente modo:

La contabilidad forma parte de la economología, que tiene por objeto la actividad económica de la empresa, a fin de conocer las causas y las consecuencias del funcionamiento de la misma.

La economología estudia la actividad económica antes, durante y después de la actuación de la empresa. La contabilidad actúa especialmente en las dos últimas fases, en las que las operaciones deben ser registradas de acuerdo con el plan contable preestablecido, a la vez que los razonamientos cifrados que los libros nos presentan son ordenados e interpretados, con objeto de que su estudio pueda servir de base para la futura dirección de la empresa. Ya en el ámbito de la contabilidad, los movimientos de los elementos patrimoniales se explican con una óptica que distingue sus causas y sus efectos. Así, el capital entregado a la empresa es la causa de la constitución de la misma y de su actividad, mientras la inversión de este capital es un efecto. En definitiva, el

crédito o haber de una cuenta representará siempre la procedencia, el origen, la causa de un hecho económico, el débito o debe representa el efecto. Las cuentas que corresponden a causa siempre estarán en el pasivo; las de efecto, en el activo.

#### **2.4. El Neocontismo Económico Francés**

Como representantes del neocontismo francés pueden citarse a Jean Bournisien, René Delaporte y especialmente Jean Dumarchey.

Al igual que otros autores de esta escuela, el concepto de valor es básico en Delaporte, de modo que:

La contabilidad, para este autor, es la ciencia de las cuentas, representando los movimientos de los valores de cambio clasificados en sus funciones principales y accesorias.

Nuestra disciplina trata de las concepciones, coordinaciones, transformaciones y clasificaciones de todos los valores materiales o jurídicos, servicios, desembolsos y otros que influyen en las situaciones de los patrimonios privados o públicos.

Las funciones de la contabilidad son: histórica, estadística, económica, financiera, jurídica, de ordenación, de comparación y de control.

Finalmente, al igual que para Dumarchey el valor es la piedra angular de la contabilidad. Este autor apoya decididamente su teoría en la ecuación algebraica del balance, en la que el activo es igual al pasivo más la situación neta, y justifica los movimientos de las cuentas partiendo de dicha ecuación: la cuenta cuya variación entra en la ecuación del balance con signo positivo ha de ser adeudada; la cuenta cuya variación entra en la ecuación con signo negativo es acreditada.

Goxens, recoge las siguientes leyes, basadas en la ecuación activo igual a pasivo más situación neta, mediante las que este autor explica el movimiento de las cuentas:

“En un balance, toda variación de uno de los términos o cuentas, activo, pasivo o situación neta, produce necesariamente una variación de uno de los otros dos, igual y

del mismo sentido si corresponden a miembros diferentes, y de sentido contrario si pertenecen al mismo miembro; o bien una variación igual y de sentido contrario de la misma cuenta; o bien, finalmente, variaciones de sentido diverso de todas las demás cuentas y de la propia cuenta, pero de tal manera que la suma algebraica de las variaciones del primer miembro sea siempre igual a la suma algebraica de las variaciones del segundo miembro.

Durante un determinado período de tiempo, la suma de las variaciones del primer miembro de un balance, aumentada de la suma de las variaciones en sentido contrario del segundo miembro, es siempre igual a la suma de las variaciones de igual sentido del segundo término, aumentada de la suma de las variaciones, en sentido contrario, del primer miembro.

Si, por otra parte, al activo inicial se añaden: los aumentos que haya experimentado durante un determinado período; las disminuciones del pasivo, la situación neta, cuando es pasiva; sus aumentos, cuando es pasiva; sus disminuciones, cuando es activa. Si, por otra parte, al pasivo inicial se añaden: los aumentos que haya tenido durante el mismo período; las disminuciones del activo; la situación neta, cuando es activa; sus aumentos, cuando es activa; sus disminuciones, cuando es pasiva. Las dos sumas serán iguales”

## **2.5. La Escuela Alemana de la Economía de la Empresa**

Esta escuela es una derivación de los planteamientos neocontistas europeos. En ella aparece un tratamiento mucho más evolucionado del concepto del valor y de su significado en la empresa, circunstancias que aconsejan tratarla relativamente como independiente del movimiento neocontista, aunque tenga evidentes relaciones con este.

Su principal representante es Schmalenbach quien, fundó una sólida tradición alemana en la gestión de la economía de la empresa y de la contabilidad, basada en el concepto del valor y en la determinación económica y, por tanto, realista, del beneficio.

## **2.6. El Período Económico en Italia: La Economía Hacendal y la Escuela Patrimonialista**

El período económico en Italia es tributario de los planteamientos de doctrinas anteriores en este mismo país, tales como la Escuela Personalista de Cerboni o el Controlismo de Besta.

Gino Zappa, discípulo de Besta, artífice de la Escuela de la Economía Hacendal, vincula la contabilidad con la economía de la empresa, sus planteamientos son los siguientes:

Considera que existe una ciencia única de la administración económica hacendal, que puede dividirse conceptualmente en disciplinas menores, tales como la doctrina administrativa, la organización científica y la revelación hacendal (contabilidad propiamente dicha).

Si bien las tres ramas presentan una unidad lógica indisoluble, en coexistencia armónica, de modo que ninguna de ellas puede ni presentarse aisladamente, ni escindirse de las restantes.

Estos planteamientos dieron lugar en Italia a una virulenta diatriba, con posturas irreconciliables, tendiente a dilucidar si aquella trilogía integraba una única ciencia con tres partes distintas, o si, por el contrario, cada una constituía una ciencia independiente. Puede verse en E. Boscarato (1958) una muy dura crítica a la postura de Zappa y en L. Nicodemi (1955) un trabajo que puede considerarse típico ejemplo del calor que pudo llegar a alcanzar el debate indicado.

Finalmente, el enfoque económico cobra su total dimensión en la Escuela Patrimonialista, encabezada por Vincenzo Masi, cuyo pensamiento puede destacarse en las siguientes frases:

“... la contabilidad tiene por objeto el estudio de todos los fenómenos patrimoniales: sus manifestaciones y su comportamiento, y trata de disciplinarlos con relación a un determinado patrimonio de empresa.

Estos fenómenos no son jurídicos, ni económicos, ni económico sociales, ni solo económicos de empresa, ni solo financieros, ni solo de rédito, pues participan directamente de unos y otros, aunque tienen una característica y fisonomía propias.

Así, pues, la contabilidad estudia este patrimonio en su aspecto estático y dinámico, cualitativo y cuantitativo, valiéndose de instrumentos y medios de manifestación patrimonial, para conocer concretamente dicho patrimonio en sus elementos y en sus valores, ya porque tal conocimiento sea necesario a los fines de la gestión por los datos que pueda ofrecer, ya porque pueda permitir la recopilación de aquellos que, debidamente estudiados y comprobados, puedan servir de norma general o particular para la gestión futura.

Se manifiestan en tres ramas: estática, dinámica y manifestación contable o escrituración”.

## **2.7. El Neocontismo en Estados Unidos**

En la primera mitad del siglo XX, las manifestaciones del pensamiento contable en Estados Unidos tratan especialmente de justificar la práctica contable, más que de explicar las razones de los movimientos de las cuentas o de construir teorías que expliquen qué es la contabilidad con base en tales razones.

Existen aquí dos posibles direcciones, en torno a las que se agrupan los tratadistas norteamericanos de la primera mitad del siglo:

La primera, de carácter eminentemente pragmático, implica explicar la contabilidad por referencia a la propia práctica de la misma: las reglas de nuestra disciplina son producto de la experiencia, más que de la lógica. Surgen así compilaciones de principios y reglas contables, de carácter eminentemente inductivo y basados en la observación de lo que hacen los expertos en la práctica.

La segunda, trata de establecer generalizaciones que justifiquen la práctica con mayor o menor grado de utilización de inferencias deductivas.

Un típico ejemplo de la primera de estas direcciones es la aportación de Sanders, Hatfield y More (1938), que realizan una recopilación de las prácticas de su tiempo, con el objetivo de deducir de las mismas los principios subyacentes. Su trabajo se basó especialmente en la observación y en la investigación de campo sobre el estado de la práctica en su momento, para lo que utilizaron la entrevista personal, complementada con correspondencia, revisión de la literatura contable y examen de los balances ordinarios de las empresas.

Como resultado, formulan cinco grupos de reglas que, siguiendo la costumbre de aquella época denominan principios relativos a cuestiones generales: cuenta de resultados, balance, estados consolidados y comentarios y notas marginales.

## **2.8. La Escuela Económico Deductiva Norteamericana**

El pragmatismo presente en un buen número de justificaciones pretendidamente teóricas de la contabilidad, durante la primera mitad de este siglo, así como el convencimiento, cada vez más extendido, de que la regulación contable estadounidense debería apoyar sus pronunciamientos en un adecuado desarrollo de la teoría contable, fueron, sin duda, las causas de un interesante desarrollo conceptual de nuestra disciplina durante las décadas de los años cincuenta y sesenta, que ha sido calificada como la “edad de oro” de la investigación a priori en contabilidad.

Las características de esta escuela son las siguientes:

Se busca el sustento de la contabilidad en la teoría económica en general, y en las normas en que se basa el cálculo del beneficio en particular.

Se intenta la elaboración de un conjunto adecuado de reglas contables, que obtengan un único beneficio, sin plantearse posibles alternativas para el mismo, en función de las diferentes necesidades de los usuarios.

Se utilizan instrumentos lógicos, especialmente la deducción, para la generalización de los conceptos contables básicos, en un intento de aplicar la lógica postulada a nuestra disciplina.

Estas construcciones no abordan una generalización completa de la totalidad de los conocimientos contables sino, tan solo, de los relativos a la contabilidad de la empresa, y más concretamente, a la contabilidad financiera.

Las dos primeras de estas características son la causa de que, en ocasiones, estas construcciones se engloben bajo la denominación de “paradigma del beneficio verdadero”, por apoyarse en cuestiones tales como las condiciones de eficiencia de Hicks (1967), sin plantear en ningún momento la posible existencia de distintos criterios de medida y, especialmente, de valoración, en relación con los diferentes objetivos de la información financiera.

En cuanto a la utilización de instrumentos lógicos, cabe afirmar que el intento formalizador de la Escuela Económico- Deductiva es predominantemente positivista, aunque en él se introducen en ocasiones derivaciones normativas, es decir, teleológicas. La formalización empleada es fundamentalmente semántica, de manera que se enuncian unos postulados que describen el entorno en que se mueve la contabilidad y, a partir de ellos, se infieren los principios básicos que, a su vez, por nueva inferencia deductiva, dan lugar a reglas aplicables a casos concretos.

El último de los puntos señalados es también de máximo interés: las construcciones económica-deductivas se ha presentado, a veces, como generalizaciones de la teoría contable cuando, en realidad solo constituyen interpretaciones de la contabilidad referidas a su ámbito empresarial.

### **3. Los enfoques que giran en torno al paradigma de la utilidad**

#### **3.1. Características**

A mediados de la década de los sesenta, aún vigente la Escuela Económico Deductiva, la doctrina contable comenzó a preocuparse por la posibilidad de formular conjuntos alternativos de normas, en función de los diferentes objetivos o propósitos de cada uno de estos conjuntos.

En síntesis, si es posible vincular reglas contables a propósitos alternativos, será necesario determinar dos cuestiones de interés:

¿Cuáles son las necesidades de los usuarios que deben satisfacerse con carácter prioritario?, y ¿Cuáles son las reglas más adecuadas para la satisfacción de esas necesidades?

El planteamiento es bien simple, pero sus implicaciones revolucionaron el pensamiento contable, esto dio lugar a lo que se ha denominado “paradigma de utilidad” y, con ello, a una etapa eminentemente teleológica (es decir, vinculada a objetivos concretos) de las construcciones en torno a nuestra disciplina.

En síntesis, como afirma Staubus (1986, p. 117), ha disminuido el interés por la medición de la riqueza y de la renta, surgiendo en su lugar la preocupación por los usuarios y objetivos de la información financiera. De manera similar, Peasnell (1981, p. 107) indica que la determinación de la utilidad de los actuales y posibles elementos de los estados financieros ha sido la y, tal vez, la única tarea de la investigación a priori y empírica durante los últimos años.

En Tua (1989) comentamos ampliamente las siguientes consecuencias de la adopción del paradigma de utilidad:

- La evolución del concepto de usuarios de la información financiera, que se amplía progresivamente, y que se incluye, como punto de partida, en las declaraciones conceptuales de nuestra disciplina.
- La discusión de los objetivos de la información financiera, punto básico de las aplicaciones contables, que determina la orientación de sus reglas.

- La discusión de los requisitos de la información financiera, cuya finalidad es la de asegurar la utilidad de tal información.
- El incremento de la información y los nuevos ámbitos de la regulación contable, de modo que los documentos tradicionales balance y cuenta de resultados ven aumentar su dimensión, surgiendo, además, la memoria (notas adicionales), como complemento inexcusable de aquellos, llamado a explicarlos y ampliarlos, a la vez que aparecen nuevos documentos, antes inusuales en la información empresarial.
- Una nueva consideración sobre el carácter científico de nuestra disciplina, que se configura como aplicada y, en consecuencia, normativa, a la vez que se acuña la distinción entre teoría general y aplicaciones de la contabilidad y, por último,
- El auge de la investigación empírica, que trata de determinar, mediante verificación positivista con la realidad circundante, cual es la mejor manera de satisfacer las necesidades de los usuarios de la información.

Como direcciones típicas del pensamiento contable de este enfoque trataremos las siguientes:

- Los intentos de reformular los itinerarios lógico-deductivos para la construcción de aplicaciones contables, elaborando marcos conceptuales para la regulación contable.
- Los enfoques presentes en la investigación empírica.
- Los intentos formalizadores de la disciplina contable.

### **3.2. Reformulación de la Escuela**

#### **Económico Deductiva: El marco conceptual**

La Escuela Económico-Deductiva acuñó el esquema postulados-principios-normas a seguir en la construcción de una aplicación contable, tal como hicieron Sprouse y Moonitz en la contabilidad financiera.

Desarrollado el paradigma de utilidad y, con ello, aceptado el carácter teleológico de la disciplina contable, se construyeron itinerarios lógico-deductivos que introducían en su discurso los objetivos de la información contable y, con ello, vinculaban las reglas a propósitos concretos; estos itinerarios se utilizaron tanto por la doctrina como por los organismos reguladores.

Recientemente se han reformulado estos itinerarios lógico-deductivos, ampliando su contenido con conceptos adicionales a los tradicionales, tales como: los elementos de los estados financieros (activos, pasivos, gastos, ingresos, etc.) o sus criterios de reconocimiento.

De acuerdo con esto, un marco conceptual consistiría en una interpretación de una aplicación contable determinada, normalmente de la contabilidad financiera con propósitos generales, elaborada con planteamientos semántico-deductivos y cuyo objetivo, además del lógico contenido explicativo, es definir una orientación básica para el organismo responsable de elaborar normas contables de obligado cumplimiento. Según Gabás (1991), un marco conceptual debe dar respuesta a los siguientes puntos:

1. Definir los fines u objetivos básicos de la información contable.
2. Establecer qué cualidades debe reunir la información contable para cumplir el fin anteriormente establecido.
3. Plantear un esquema estructurado de principios básicos contables, coordinado con la identificación de los estados contables, elementos integrantes y normas generales de reconocimiento y medición.
4. Diseñar un mecanismo de coordinación entre las normas contables y las cualidades y objetivos de la información contable, para establecer la mejor alternativa desde la perspectiva de que la información elaborada con este criterio es la más adecuada para alcanzar los objetivos preestablecidos.

Como lo indican Cañibano y Gonzalo (1995, p. 33), el marco conceptual es un producto de y para la regulación contable, que surge como una necesidad para alimentar la misma y, a la vez, como una justificación de su propio quehacer, como una especie de meta-regulación, que procede de quienes se encuentran legitimados para emitir normas contables.

Al prescribir el marco conceptual continúan estos autores, la naturaleza, funciones y límites de la contabilidad financiera y de los estados financieros, el proceso de emisión de normas contables será más fácil y operativo. Una vez sentadas las bases conceptuales, está delimitado el campo de juego, por lo tanto, las reglas que se deriven de ellas tendrán mayor coherencia lógica, se evitarán contradicciones, las discrepancias se resolverán por referencia a las bases comunes, etc.

### **3.3.1. El enfoque inductivo positivista**

El enfoque inductivo positivista, en su versión pura, tiene como objetivo estudiar las prácticas contables (en sentido amplio), más comunes o habituales, sin formular hipótesis previas, compilándolas, comparándolas y, por lo general, tratando de inducir desde ellas los principios o fundamentos básicos en los que se sustentan. Entre sus líneas de investigación se encuentran las siguientes:

- Determinar el estado actual de cualquier cuestión.
- Estudiar las prácticas contables más habituales respecto de un determinado método o forma de representación.
- Recabar opiniones relativas a una cuestión concreta o método

## **2.3 Marco Conceptual**

### **Estados Financieros**

LÓPEZ, (2005) Los estados financieros son cuadros analíticos que suministran información de la situación financiera de la empresa, su desempeño, resultados

administrativos, liquidez, rendimiento, posición financiera y que deberán ser preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad.

Los estados financieros deben evidenciar la situación financiera real de la empresa y para su presentación debe cumplir los requisitos siguientes: a) aplicar las políticas contables que contengan información relevante para la toma de decisiones y sea lo suficientemente confiable con respecto a que presentan razonablemente la situación de la empresa.

FLORES, (2009). Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con la finalidad de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período. Constituyen una representación de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Los estados financieros son informes preparados para su suministro a terceros, pero también para los empleados, administradores del ente que los emite. La responsabilidad por la preparación de los estados contables corresponde a los administradores del ente emisor. Según este autor el objetivo de los estados financieros es proporcionar información general acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Por ello se puede indicar que la información de los estados financieros debe servir para:

- Conocer la situación financiera de la empresa.
- Conocer la capacidad de pago a corto plazo.
- Si los vencimientos de sus pasivos a corto plazo están esparcidos en forma conveniente.
- Si su capital propio está en proporción con su capital ajeno.
- Si las utilidades obtenidas en el ejercicio contable son las razonables en relación al capital invertido”.

También, define que los estados financieros son importantes porque sirven para la toma de decisiones y porque son un reflejo de los movimientos en los cuales la empresa ha incurrido durante un período de tiempo. El inversionista y otros usuarios de la

información se convierten en tomadores de decisiones respecto de dónde obtener los recursos, en qué invertir, cuáles son los beneficios o utilidades de las empresas cuándo se debe pagar a las fuentes de financiamiento y cuando se deben reinvertir las utilidades. Por ello es importante que en toda empresa se preparen estados financieros y que las operaciones que en ellos se revelen sean independientes a la de los dueños.

### **Balance general o estado de situación financiera**

Vides, A. (2005). “Los Estado Financiero muestra la situación financiera y capacidad de pago de una empresa a una fecha fija.” El balance general también Resume la posición financiera en un momento determinado, efectúa una comparación entre lo que la empresa posee y lo que debe; presenta la relación que existe entre la posición financiera de una entidad y la capacidad de pago a una fecha determinada.

Zavala, (2011) El balance general es un documento contable que presenta la situación financiera de un negocio a una fecha determinada.

El balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

Mulatillo, (2009) El Balance general es un documento que muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha fija. El balance proporciona información sobre los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa en una fecha determinada. También se pueden realizar balances en cualquier momento, en los cuales no solo se incluyen los activos, pasivos y capital, sino que también se incluyen los costos y gastos acumulados durante el presente ejercicio. Un estado financiero muestra la situación financiera de la empresa a una fecha determinada mediante la descripción de los conceptos de activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados. Precisamente, a la fecha a que corresponde el balance.

Astros. (sf) Un estado financiero es un documento expedido anualmente en el que se conoce la situación financiera del usuario al término del ejercicio fiscal.

En él se estipulan los ingresos, gastos y ganancias que se tuvieron a lo largo de un periodo determinado que, como habíamos mencionado antes, suele ser de un año.

### **Estado de ganancia y pérdida o estado de resultados**

Astros. (sf) “El estado de ganancia pérdida muestra los productos, rendimientos, ingresos, rentas, utilidades, ganancias, costos, gastos y pérdidas correspondientes a un periodo determinado, con objeto de computar la utilidad neta o la pérdida líquida obtenida durante dicho periodo. Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado. Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General. Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado.

López, (2005) En este estado se muestran los ingresos, gastos, así como la utilidad o pérdida neta resultado de las operaciones de un establecimiento durante el período cubierto por el informe.

Proporciona un resumen financiero de los resultados operativos de una empresa durante un período determinado, muestra los ingresos, gastos efectuados y la utilidad o pérdida neta durante un período.

### **Estado de flujo de efectivo**

Figueroa, (2005). El estado de flujos de efectivo está incluido en los estados financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país. Este provee información importante para los administradores del negocio y surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo

para sustentar la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales.

Todas las empresas, independientemente de la actividad a que se dediquen, necesitan de información financiera confiable, una de ellas es la que proporciona el Estado de Flujos de Efectivo, el cual muestra los flujos de efectivo del período, es decir, las entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiamiento, lo que servirá a la gerencia de las empresas para la toma de decisiones.

El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Un Estado de Flujos de Efectivo es de tipo financiero y muestra entradas, salidas y cambio neto en el efectivo de las diferentes actividades de una empresa durante un período contable, en una forma que concilie los saldos de efectivo inicial y final

López, (2005), Es un estado financiero que evalúa la capacidad de la entidad para generar flujo de efectivo en un período determinado, por medio de éste se puede analizar y medir la rentabilidad de la empresa, revisar las transacciones de inversión y financiamiento. La información contenida en el estado de flujo de efectivo es útil para analizar los cambios en los activos netos de la empresa, sus necesidades de financiamiento, medir su capacidad para generar efectivo que le permita cumplir con las obligaciones adquiridas, así como para invertir el remanente de dicho efectivo de tal forma que produzca beneficios económicos.

### **Estado de cambio en el patrimonio neto**

López, (2005), “Estado de cambio en el patrimonio neto Refleja las modificaciones en la riqueza de la entidad, la utilidad neta del ejercicio, todas las partidas que de acuerdo a las NICS fueron cargadas o abonadas directamente al patrimonio y el efecto de cambios en políticas contables y de la corrección de errores en la ganancia o pérdida del período. Comprende además los movimientos de acciones y distribución de utilidades, saldo inicial y final de ganancias acumuladas retenidas.

### **Toma de decisiones:**

La toma de decisiones está fundamentada en las siguientes afirmaciones:

López, (2005). **Define a la toma de decisiones como la selección de un curso de acciones entre alternativas**, es decir que existe un plan un compromiso de recursos de dirección o reputación. En ocasiones los ingenieros consideran la toma de decisiones como su trabajo principal ya que tienen que seleccionar constantemente qué se hace, quien lo hace y cuándo, dónde e incluso como se hará. Sin embargo la toma de decisiones es sólo un paso de la planeación ya que forma parte esencial de los procesos que se siguen para elaboración de los objetivos o metas trazadas a seguir. Rara vez se puede juzgar sólo un curso de acción, porque prácticamente cada decisión tiene que estar engranada con otros planes.

Valdés, C. (2009). Define que la toma de decisiones es un proceso donde se identifican, se valoran y se seleccionan las mejores acciones, sobre las alternativas evaluadas, para solucionar los problemas o dificultades presentadas o para el aprovechamiento de las oportunidades.

### **Tipo de decisiones financieras**

El dueño o administrador para contribuir a la creación de valor involucra la toma de decisiones relacionadas con la planificación de las actividades, la realización de nuevas inversiones, y la selección de fuentes de financiamiento requeridas.

Las decisiones tienen que estar soportadas en información de calidad que le permita al dueño o administrador alcanzar el objetivo de crear valor para la empresa. Las actividades de los administradores no se limitan sólo al diseño y establecimiento de un ambiente interno que facilita y hace posible el desempeño organizacional, sino también a comprender y a estar consciente de los elementos del medio externo que afectan las áreas de operación.

Alejandro, V. González, M. (sf). Los Estados Financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros interesados como: los accionistas, acreedores o propietarios.

Gómez, G. (2001). La interpretación de los datos obtenidos de los estados financieros, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

Ross, Wester field y Jiordan (2002) señalan que las decisiones financieras tienen importancia trascendental para el mundo empresarial, porque debido a la calidad de decisiones, más que a factores externos, es que depende el éxito o fracaso de una empresa. Esto implica que el dueño o administrador no solamente va asignar los recursos para las inversiones, también determina los medios que la empresa ha de utilizar para financiar sus inversiones.

Pascale (2000). La asignación de recursos financieros a través del tiempo da lugar a tres tipos de grandes decisiones financieras

Las decisiones de inversión son las que destinan los recursos disponibles a la adquisición de activos para la actividad productiva de la empresa.

Las decisiones de operación son aquellas en que las decisiones y estrategias clave se deben de orientar hacia la utilización eficiente de los recursos invertidos. Esto demanda la elección de mercados meta y un apropiado establecimiento de precios y políticas de servicio que son competitivas desde el punto de vista de las necesidades de los consumidores.

Finalmente, las decisiones de financiamiento buscan las óptimas combinaciones de fuentes para financiar las inversiones.

La toma de decisiones acertadas en las áreas mencionadas anteriormente, nos conduce al proceso de creación de valor.

### **Estado de las decisiones financieras en la pequeña y mediana empresa**

La gestión financiera es un aspecto que constituye una condición necesaria para la administración de las empresas. La toma de decisiones financieras adecuadas y la consecución de una apropiada estructura de recursos financieros constituyen uno de los principales factores explicativos de la competitividad de las empresas más rentables.

Sin embargo, la práctica de las decisiones financieras en la pequeña y mediana empresa es muy particular. Existen varios aspectos importantes a considerar en el proceso de la toma de decisiones financieras en las Pymes, uno de ellos es que la administración financiera de las pequeñas empresas es inevitablemente más dependiente de la habilidad de un solo individuo o de un grupo pequeño de individuos, y sus metas están encauzadas a las del propietario, en ese sentido, las decisiones financieras que se toman dependen del dirigente.

En general, las Pymes como señala **Cazorla (2004)** se caracteriza por **1)** la identidad en una misma persona de las funciones de propiedad y control (no separación de propiedad y control) y **2)** la concentración del capital en manos de un número reducido de agentes (empresario, promotores del proyecto y núcleos familiares), por tanto, justificaría la no utilización de la deuda.

Ibrahim y Goodwin (1986). Explican que el dirigente debe evaluar constantemente los activos fijos y de trabajo en los que ha de invertir la organización porque cambia conforme transcurre el tiempo y las metas organizacionales. Sin embargo, el dirigente toma esas decisiones de acuerdo a su perspectiva y beneficio propio, por ello, su

posición se convierte en un elemento que impide o limita el tipo de inversión que la empresa desea adoptar.

Río, Herrera, Limón y Soto (2006). Afirman que la estructura financiera de la empresa está influida por las características personales de quien toma las decisiones y las variables que influyen son la antigüedad, el estado civil y el género.

La falta de una preparación adecuada de los integrantes de la empresa es otra limitación, que pone de manifiesto las necesidades específicas para mejorar la capacidad de dirección y administración financiera de este sector (Luoma, 1967, D'Amboise y Gasse, 1980 Lindecamp y Rice, 1983), sólo un porcentaje bajo (11%) de los dirigentes, que pertenece al sector manufacturero, consideran la información financiera para tomar decisiones. En México el 72.5% de los directivos son los dueños de las empresas o familiares directos y apenas un 12% de los actuales empresarios dejan la operación a los administradores. Así los responsables de la toma de decisiones muchas veces no cuentan con una administración financiera.

Además como señala Mc Connell y Pettit (1983) la teoría financiera tiene muy poco que ofrecer a los dueños o administradores de las Pymes en determinar la mezcla de capital óptimo de deuda y capital para iniciar su negocio y trae como consecuencia que las empresas pequeñas se enfrentan con poca inversión y baja liquidez. Aun cuando el estudio en el campo de las finanzas corporativas ha adquirido gran importancia en los últimos años, en México, como señala De Gortari (2001) las investigaciones empíricas realizadas en esta materia todavía son muy escasas. Algunos estudios como los realizados por NAFINSA (nacional financiera) y SECOFI en 1990 señalan que las empresas pequeñas carecen de una estructura formal, falta de sistematización de sus operaciones y falta de conocimiento financiero.

El principal determinante de la estructura de capital es la composición de activos, en general, las empresas con una mayor proporción de activos tangibles están más apalancadas, ya que estos activos pueden servir como colateral al momento de emitir

deuda y ayudan a reducir la información asimétrica. Asimismo, las empresas que tienen activos intangibles o cuantificables a través de las oportunidades de crecimiento tienen en promedio niveles de deuda más bajos.

Otro determinante importante es la rentabilidad, ya que en promedio las empresas más rentables requieren menores recursos externos para financiarse y utilizan su recurso más barato de acuerdo a los costos de agencia (Myers, 1984 citado por Zamora y Garibay, 2000). Las investigaciones anteriores revelan que sin importar el tamaño de su empresa un administrador o empresario, debe tomar tres decisiones importantes inversión, financiamiento y operación. Así, las decisiones financieras responden al cuestionamiento sobre cuánto debe invertir la empresa para facilitar la producción y en qué activos específicos debe realizar dicha inversión Jiménez (2004) señala que un ente corporativo requiere de bienes tangibles o intangibles destinados a la producción de bienes o servicios.

Sin embargo, la falta de financiamiento es otra limitante a la que se enfrenta este sector productivo. Se ha mencionado que existen tres formas por medio de las cuales se pueden financiar las empresas: a) Con la generación de sus propios recursos b) A través del incremento del capital social de la empresas y c) Con créditos obtenidos de diversas fuentes de financiamiento externo (Garmendia, 2006). Los dirigentes eligen diferentes fuentes; estas comprenden los fondos propios, el crédito de proveedores, el financiamiento de instituciones financieras, y el mercado de capitales. Los fondos propios y el crédito de proveedores constituyen dos de las principales fuentes de financiamiento para las Pymes. El financiamiento a través de fondos propios es realizado a través de la reinversión de utilidades y los aportes de socios.

Los autores reportan que la inversión que se hace al inicio de una empresa, procede en un 35% de capital propio, y aproximadamente un 65% se obtienen de instituciones bancarias o fuentes alternativas. Garmendia (2006) señala que el crédito de proveedores constituye una importante fuente de financiamiento de corto plazo para las Pymes. En México, el 60% de las pequeñas y el 50% de las medianas empresas se financian con

crédito de proveedores, y menos del 5% de sus recursos de financiamiento provienen de bancos.

Además señalan que los directores, cuando requieren de financiamiento externo prefieren deuda y sólo en última instancia recurren al capital accionario para obtener liquidez (Zoppa, 2002). Sin embargo, el financiamiento que prefieren las empresas es a corto plazo en lugar de un financiamiento a largo plazo, aun cuando las oportunidades de crecimiento sean mayores en las empresas que se financian a largo plazo Ravindra (1997). Esto se puede explicar por la menor capacidad que tiene este tipo de sociedades para asumir los mayores costos fijos que implica la emisión de deuda a largo plazo (Titman y Wessels, 1988; Chittenden, Hall y Hutchinson, 1996).

Carter y Van Howard (1991) han observado que hay otros factores que impiden obtener financiamiento, por ejemplo, no se cuenta con una técnica para determinar el capital necesario que se debe destinar a la inversión de su negocio. En este sentido, Van Auken, Neeley y Lynn (1996) han encontrado que este sector no posee una estructura inicial de capital, por ello, los dueños de este tipo de empresa se financian con otras opciones diferentes a las que recurren las grandes empresas (Myers y Majluf, 1984 citado Sánchez y Ucedo, 2005).

Entre los principales obstáculos identificados para otorgar crédito a las Pymes destacan las dificultades para cumplir con los requisitos planteados por los bancos para otorgar el financiamiento (balances, garantías, informes comerciales, proyección de flujos de fondos) y la informalidad con la que llevan a cabo su actividad. Los resultados marcan que la severidad de las restricciones disminuye a medida que aumenta el tamaño de la empresa.

Las Pymes suelen manejarse con información mínima e incompleta. El actual uso de los informes financieros por directivos de las pequeñas y medianas empresas es más bien limitado (Mc Maho y Holmes, 1991). Un problema común entre los pequeños empresarios es la escasa información con que están informados cuando toman

decisiones financieras ya que con dificultad consiguen identificar fuentes y contenidos relevantes de información comercial y financiera, para una adecuada estrategia. Sin embargo, señala Arguelles (2003), en México, la falta de claridad que muchos emprendedores tienen de sus proyectos no les permite acceder a financiamiento. El argumento de la banca es que las personas que acuden a pedir financiamiento no tienen claro si el dinero requerido es para capital de trabajo, compra de materiales, importación de insumos o adquisición de servicios.

La falta de información sobre los proyectos de las Pymes, conduce a que los bancos normalmente perciban a estas empresas como más riesgosas respecto de las grandes al momento de analizar el otorgamiento de un crédito. En consecuencia, la mayor tasa de interés que los bancos cargan a las Pymes surge usualmente por un problema de información.

La falta de información sobre los proyectos de las Pymes, conduce a que los bancos normalmente perciban a estas empresas como más riesgosas respecto de las grandes al momento de analizar el otorgamiento de un crédito. En consecuencia, la mayor tasa de interés que los bancos cargan a las Pymes surge usualmente por un problema de información. Es decir, las altas tasas no siempre son indicativas de un mayor riesgo, sino simplemente de la incompleta información que el banco posee de la empresa en cuestión.

Las Pymes mexicanas manifiestan que el financiamiento obtenido se concentra en operaciones a corto plazo, destinadas a financiar capital de trabajo. Garmendia (2006) muestra que en México el 28% de las empresas pequeñas y el 38% de las medianas declararon en el año 2000 no haber utilizado crédito por las altas tasas de interés, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías.

Por otra parte, en las Pymes, cada vez es más frecuente que los propietarios sean un grupo de accionistas y acuerden encargar la dirección de la empresa a un administrador. Un inconveniente al que se enfrentan los dueños es la percepción diferente del

administrador, esto conduce a una discrepancia en la forma de evaluar a la empresa, generando entonces los conflictos de agencia. Para evitar el conflicto, Yanagawa (2000) expresa que los dueños podrían conseguir que los administradores actúen en beneficio de ellos si plantean una adecuada estructura de incentivos o un sueldo superior para los administradores.

La teoría de agencia postula que el valor de la empresa estará permanentemente penalizado por los costes de las relaciones de agencia, dado que los inversionistas conscientes de los conflictos de intereses, no estarán dispuestos a participar de ellos. Dado que los costos de agencia van a estar presentes en todas las sociedades debido a la característica de separación entre los propietarios y los directivos, la magnitud de estos costos y, por tanto, la consiguiente penalización del valor puede variar considerablemente de unas empresas a otras, dependiendo, entre otras cuestiones, de los costos y dificultades que encuentren los propietarios para controlar y evaluar las actuaciones de los directivos (Lev, 1992).

Una vez examinado y analizada la situación financiera de las Pymes se concluye que en este sector también se toman decisiones financieras; sin embargo, las dificultades para adoptarlas de manera semejante a las grandes empresas son diversas; pero esto no limita el proceso, ya que los dueños y administradores tienden adoptar las decisiones financieras para hacer crecer el negocio.

Además, las decisiones que se toman en las pequeñas empresas, también son un proceso importante para su desarrollo económico, porque las decisiones correctas conducen a crear valor para los accionistas, empleados y la sociedad. Las decisiones equivocadas destruyen valor y pérdida de algún o todo el capital.

## **Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa LEY N° 28015**

### **Artículo 2.- Definición del micro y pequeñas empresas**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **Artículo 3.- Características de las Mype**

Las Mype deben reunir las siguientes características concurrentes:

**a) El número total de trabajadores:**

La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.

La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (100) trabajadores inclusive.

**b) Niveles de ventas anuales:**

La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias UIT.

La pequeña empresa: ventas anuales superiores de 150 unidades impositivas tributarias hasta 1700 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Según Fernando Cillóniz Benavides. Entre las características comerciales y administrativas de las Mypes encontramos:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.
- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.

- Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

#### **2.4 recolección de información:**

Teniendo en cuenta el tema de investigación realizada se recolecto la información de los documentos de origen, las cuales se detalla a continuación:

Oscar Díaz Becerra (2005). En su libro: Los Estados financieros y su importancia en la toma de decisiones. Dice: En las últimas décadas las empresas han visto incrementadas su necesidad de contar con herramientas eficientes, que permitan tomar decisiones en forma oportuna y acertada. En este contexto se requiere contar con información que sirva de base para efectuar un análisis que refleja la situación financiera, así como los resultados de las operaciones de una empresa.

Las herramienta más conocida y utilizada en las empresas, que provee información la constituye por excelencia los estados financieros y sus notas, los cuales, si son elaborados adecuadamente y al ser analizados en su conjunto, deben servir como elemento base y principal para el proceso de toma de decisiones, tanto para los usuarios internos como para los externos de una organización.

La información contenida en los estados financieros de una compañía previene directamente de su sistema contable financiero. Este suministra información sobre el éxito de las finanzas de las empresa y lo más importante para los gerentes es que además ofrece información detalla sobre los resultados financieros de cada producto.

Sandra Lissette Pérez flores (2009). Análisis e interpretación de Estados financieros en una empresa de servicios de mercado. Según este autor los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

También los estados financieros son informes preparados para su suministro a terceros. Según este autor el objetivo de los estados financieros, es proporcionar información general acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Catalina Leines Zavala (2011). Balance General. El balance general es el documento contable que presenta la situación financiera de un negocio a una fecha determinada.

El balance general presenta la situación financiera de un negocio, porque muestra clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.

Alo Vidal Cruz, (2009). Balance general. este autor conceptualiza el Balance general como un documento que muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha fija. Proporciona información sobre los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa a una fecha determinada. También se pueden realizar balances en cualquier momento, en los cuales no solo se incluyen los activos, pasivos y capital, sino que también se incluyen los costos y gastos acumulados durante el presente ejercicio.

Iván José Turnero Astro. (sf). Los Estados de Resultados- El Estado de Ganancia y Pérdida. Este autor denomina al estado financiero como un documento expedido anualmente en el que se conoce la situación financiera del usuario al término del ejercicio fiscal.

El estado de ganancia y perdida muestra los ingresos, gastos y ganancias que se obtuvieron a lo largo de un periodo determinado que, como habíamos mencionado antes, suele ser de un año.

Este autor define que el estado de ganancia perdida, muestra los productos, rendimientos, ingresos, rentas, utilidades, ganancias, costos, gastos y pérdidas correspondientes a un periodo determinado, con objeto de computar la utilidad neta o la pérdida líquida obtenida durante dicho periodo.

Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General.

Astrid Mariela Vides López (2005). Según esta autor, el estado de ganancia y pérdida muestran los ingresos, gastos, así como la utilidad o pérdida neta resultado de las operaciones de un establecimiento durante el periodo cubierto por el informe.

Proporciona un resumen financiero de los resultados operativos de una empresa durante un periodo determinado, muestra los ingresos, gastos efectuados y la utilidad o pérdida neta durante un espacio.

Según este autor los estados financieros son cuadros analíticos que suministran información de la situación financiera de la empresa, su desempeño, resultados administrativos, liquidez, rendimiento, posición financiera y que deberán ser preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad.

Los estados financieros deben evidenciar la situación financiera real de la empresa y para su presentación debe cumplir los requisitos siguientes: aplicar las políticas contables que contengan información relevante para la toma de decisiones y sea lo suficientemente confiable con respecto a que presentan razonablemente la situación de la empresa.

William López (2009). Toma de decisiones. Define a la toma de decisiones como la selección de un curso de acciones entre alternativas, es decir que existe un plan un compromiso de recursos de dirección o reputación. En ocasiones consideran la toma de decisiones como su trabajo principal ya que tienen que seleccionar constantemente qué se hace, quien lo hace y cuándo, dónde e incluso como se hará. Sin embargo la toma de

decisiones es sólo un paso de la planeación ya que forma la parte esencial de los procesos que se siguen para elaboración de los objetivos o metas trazadas a seguir. Rara vez se puede juzgar sólo un curso de acción, porque prácticamente cada decisión tiene que estar engranada con otros planes.

Clemente Valdés Herrera. (2009). Toma de decisiones. Define que la toma de decisiones es un proceso donde se identifican, se valoran y se seleccionan las mejores acciones, sobre las alternativas evaluadas, para solucionar los problemas o dificultades presentadas o para el aprovechamiento de las oportunidades

Alejandro V. González M. (sf). Según este autor los estados financieros, denominados también estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Giovanny E. Gómez (2001). Análisis financiero para la toma de decisiones. Según este autor la interpretación de los datos obtenidos de los estados financieros, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

### **III. METODOLOGÍA**

Teniendo en cuenta la complejidad para la recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a encuestar, debido a que algunas empresas guardan en absoluta reserva la información de sus actividades, el método de investigación aplicado es la Revisión Bibliográfica y Documental.

El tipo de investigación es cualitativo descriptivo debido a que solo se limitó a la investigación de datos de las fuentes de información originales, sin entrar en detalle de cantidades.

El nivel de estudio es descriptivo debido a que se realizó un estudio de características, cualidades y atributos del tema de investigación sin entrar a los grados de análisis cuantitativos del problema.

#### **3.1 diseño de la investigación**

Según Trochim un diseño de investigación es: “El diseño de investigación puede ser pensado como la estructura de la investigación, es el pegamento que sostiene juntos a todos los elementos en el proyecto de investigación.”

Arias (2004), considera a la investigación documental como el proceso basado en la búsqueda y análisis de datos secundarios, es decir, datos registrados por otros investigadores en fuentes documentales, impresas, audiovisuales o electrónicas.

La investigación se realizó con informaciones proveniente de propuestas, comentarios, análisis de temas parecidos al nuestro las cuales se analizarán al determinar los resultados.

El diseño de investigación aplicado es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental.

#### **3.2 población y muestra**

De acuerdo al método de investigación bibliográfica y documental no es aplicable a alguna población ni muestra.

### **3.3 técnicas e instrumentos de recolección de información**

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet.

A continuación damos el aporte de algunos autores con respecto a la aplicación de esta técnica:

Según Fidias G. Arias (2006, Pág.31: Metodología de la Investigación) "La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas".

Amador (1998) afirma que el proceso de revisión bibliográfica y documental comprende las siguientes etapas: consulta documental, contraste de la información y análisis histórico del problema.

En cambio Latorre, Rincón y Arnal (2003, pág. 58) a partir de Ekman (1989) definen a la revisión documental como el proceso dinámico que consiste esencialmente en la recogida, clasificación, recuperación y distribución de la información.

Como salvedad al proceso de recolección de información Lorenzo, Martínez y Martínez, 2004, advierte que no resulta funcional que un investigador utilice un número excesivo de fuentes de información, sino que debe ser capaz de seleccionar aquellas que mejor respondan a sus necesidades e intereses, es decir tienen que estar relacionados al tema de investigación.

En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados, las conclusiones y recomendaciones.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

De acuerdo a la información recolectada se determinó los siguientes resultados:

- Los Estados Financieros constituyen como instrumentos que permiten visualizar la situación económica y financiera por la cual atraviesa la empresa.
- La necesidad de contar con una información veraz se va aumentando cada vez más y los estados financieros es el principal fuente de información que refleja la situación real de la empresa para luego tomar decisiones financieras
- Los estados financieros son los documentos que son preparados por los administradores de la empresa al término del ejercicio contables, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un periodo, pero también proporciona información general a cerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.
- El balance general proporciona información financiera de una empresa a lo largo de un periodo de una manera clara y detalladamente el valor de cada una de las propiedades y obligaciones, así como el valor del capital.
- El Balance general es un documento que muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha fija. Que proporciona información sobre los activos, pasivos y neto patrimonial de la empresa en una fecha determinada. También se pueden realizar balances en cualquier momento, en los cuales no solo se incluyen los activos, pasivos y capital, sino que también se incluyen los costos y gastos acumulados durante el presente ejercicio.

- El estado de ganancia y pérdida muestra los ingresos, gastos y ganancias que se tuvieron a lo largo de un periodo pero también muestra los productos, rendimientos, ingresos, rentas, utilidades, ganancias, costos, gastos y pérdidas correspondientes a un periodo determinado, con objeto de computar la utilidad neta o la pérdida líquida obtenida durante dicho periodo.
- La toma de decisiones es un proceso donde se identifican, se valoran y se seleccionan las mejores acciones, sobre las alternativas evaluadas, para solucionar los problemas o dificultades presentadas o para el aprovechamiento de las oportunidades.
- La Toma de decisiones sobre los estados financieros. Son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.
- La interpretación de los datos obtenidos de los estados financieros, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

## V. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Todas las empresas a nivel local, nacional e internacional necesitan de los estados financieros como una herramienta importante para la toma de decisiones.

**Oscar Díaz Becerra**, en las últimas décadas las empresas se han incrementado y tienen la necesidad de contar con una herramienta eficiente que le permita tomar decisiones en forma oportuna y acertada, también con los estados financieros refleja la situación financiera y los resultados de la empresa, **Astrid Mariela Vides López**; considera a los estados financieros como un cuadro analítico que suministra información de la situación financiera de la empresa donde se puede notar el desempeño, resultado administrativo, liquidez, rendimiento, Etc. según **Sandra Lissette Pérez Flores**; los estados financieros son documentos que prepara una empresa al finalizar el ejercicio contable con la finalidad de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos a lo largo de un periodo y que también pueda servir para suministrar información a terceros, a los empleados y al estado, **Alejandro V. González M** dice: la información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios, **Catalina Leines Zavala**; considera que el balance general es un documento contable que presenta la situación financiera de un negocio a una fecha determinada porque muestra claramente y detalladamente el valor de cada una de las propiedades del documento, **Alo Vidal Cruz**; el balance general es un documento que proporciona información sobre los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa a una fecha determinada, **Ivan Jose Turnero Astro**; considera que el estado de ganancia y pérdida muestra ingresos, gastos y ganancia que se obtuvieron a lo largo de un periodo.

## **VI. CONCLUSIONES.**

Nuestro país cuenta con varios sectores dedicados a diferentes tipos de actividades. Entre estos tenemos: empresas textiles, industriales, extractoras, pesqueras, agropecuarios, turismo, artesanía, comerciales, etc. Y es notoria que la mayoría de estas empresas en especial las micro y pequeñas empresas no consideran los estados financieros para evaluar y analizar la situación financiera actualizado de la empresa y proponer la consideración de los estados financieros como una herramienta indispensable para un buen control y una eficiente toma de decisiones pues de estas decisiones dependen el éxito o fracaso de las empresas.

Es decir son micro y empresas que no tiene experiencia sobre administración de un negocio, son empresas incompetentes sin éxito, con baja rentabilidad y sin estabilidad económica, donde peligra el patrimonio del inversionista y el financiamiento de terceros, son empresas sin visión, misión y objetivo para las futuras operaciones, sin proyecciones futuras para competir y maximizar su riqueza, en un horizonte de tiempo que comprende el corto, mediano y largo plazo.

A ello podemos agregar que las Mypes no son atractivas para el sector financiero especialmente el bancario debido a falta de respaldo patrimonial. Por otra parte, los intermediarios bancarios como las ONG's, Cajas Municipales y Cajas Rurales aprecian que éste sector empresarial tiene elevadas potencialidades para sus colocaciones y el apoyo crediticio de éstas instituciones financieras es imprescindible para que las Mypes.

## **VII RECOMENDACIONES**

- Aplicar una adecuada política contable de tal manera que permita usar el Principio de Uniformidad para medir la gestión económica y financiera tomando como referencia la gestión entre uno y otro periodo económico.
- Un buen análisis e interpretación de los estados financieros podría complementar apoyando para una buena toma de decisiones de los gerentes o dueños de las empresas y de los micros y pequeñas empresas del Perú.
- La utilización de estados financieros como una herramienta indispensable ayudarían a Las micro empresas del Perú a tomar decisiones oportunas y adecuadas para un buen control de las operaciones diarias.

## V.II BIBLIOGRAFÍA

PANORAMA CAJAMARQUINO. (9 de DICIEMBRE de 2009). Recuperado en 2012, de <http://www.panoramacajamarquino.com/noticia/las-mypes-micro-y-pequenas-empresas/>

ASTROS, I. J. (s.f.). MONOGRAFIA.COM. Recuperado en 2012, de ESTADO DE RESULTADO O ESTADO DE GANANCIA Y PERDIDA: <http://www.monografias.com/trabajos89/estado-resultados/estado-resultados.shtml>

BECERA, O. D. (DICIEMBRE de 2005). ESTADOS FINANCIEROS Y SU IMPORTANCIA EN LA TOMA DE DECISIONES. Recuperado en 2012, de INFORME CONTABLE: <http://blog.pucp.edu.pe/media/avatar/568.pdf>

DANIEL. (s.f.). MONOGRAFIA.COM. Recuperado en 2012, de FRACASO DE LAS PYMES EN MEXICO: <http://www.monografias.com/trabajos92/fracaso-pymes-mexico/fracaso-pymes-mexico.shtml#ixzz2IeLYjABN>

Figueroa, A. M. (20 de OCTUBRE de 2005). MONOGRAFIAS.COM. Recuperado el en 2013, de ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO: <http://www.monografias.com/trabajos29/flujos-efectivo/flujos-efectivo.shtml>

FLORES, S. L. (NOVIEMBRE de 2009). Recuperado en 2012, de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3498.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3498.pdf).

FLORES, S. L. (NOVIEMBRE de 2009). ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE. Recuperado en 2012, de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3498.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3498.pdf).

LARA, M. (JUNIO de 2005). ANALISIS DE LOS PROCEDIMIENTOS E REGISTRO Y CONTROL DE INGRESOS, APLICADOS POR LAS AGUAS DE MONAGAS,CA. (M. LARA, Ed.) Recuperado en 2012, de [http://ri.biblioteca.udo.edu.ve/bitstream/123456789/297/1/TESIS-352.43\\_L284\\_01.pdf](http://ri.biblioteca.udo.edu.ve/bitstream/123456789/297/1/TESIS-352.43_L284_01.pdf).

LÓPEZ, A. M. (FEBRERO de 2005). EL CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR COMO ASESOR EN EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA MERCANTIL. Recuperado en 2013, de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_2741.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2741.pdf).

Mulatillo, V. O. (17 de JULIO de 2009). BALANCE GENERAL. Recuperado en 2013, de <http://contabilidadalovidacruz.blogspot.com/2009/07/3-el-balance-general-concepto.html>

Néstor Malavé; Hernández, Luis; Montiel, Elvis; Carmelys Córdova; Rodríguez, Laurimar. (AGOSTO de 2004). MONOGRAFIA.COM. Recuperado en 2013, de [ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA: http://www.monografias.com/trabajos18/estados-financieros/estados-financieros.shtml](http://www.monografias.com/trabajos18/estados-financieros/estados-financieros.shtml)

PASCUAL, M. (13 de JULIO de 2012). GLOBAL CONSULTING. Recuperado en 2013, de [http://www.uninetglobal.com/consultoria/estados\\_financieros\\_intermedios/](http://www.uninetglobal.com/consultoria/estados_financieros_intermedios/)

PEREDA, J. T. (s.f.). CONTABILIDAD Y HISTORIA. Recuperado en 2012, de [EVOLUCION Y SITUACION DEL PENSAMIENTO CONTABLE: http://scienti.colciencias.gov.co:8084/publindex/docs/articulos/1692-2913/27/104.pdf](http://scienti.colciencias.gov.co:8084/publindex/docs/articulos/1692-2913/27/104.pdf).

Zavala, C. L. (diciembre de 2011). balance general. Recuperado en 2013, de [http://www.uaeh.edu.mx/docencia/P\\_Presentaciones/huejutla/administracion/temas/balance\\_general.pdf](http://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/huejutla/administracion/temas/balance_general.pdf).