CAPÍTULO

1 Contabilidad: información para la toma de decisiones

Objetivos del aprendizaje

Después de estudiar este capítulo usted podrá:

1. Analizar sobre la contabilidad como el lenguaje de los negocios y el papel de la información contable al tomar decisiones económicas.

2. Analizar la importancia de los sistemas contables para la generación de información contable confiable.

3. Explicar la importancia de la información financiera contable para terceros, principalmente inversionistas y acreedores, en términos de los objetivos y las características de esa información.

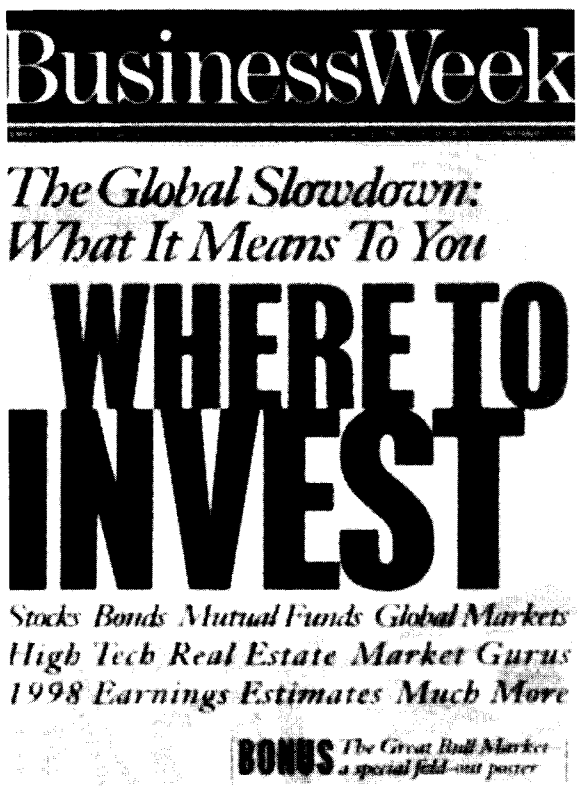
4. Explicar la importancia de la información contable gerencial para uso interno de la empresa —principalmente la gerencia— en términos de los objetivos y las características de esa información.

5. Analizar elementos del sistema de presentación de informes financieros externos e internos que crean integridad en la información reportada.

6. Identificar y analizar diversas organizaciones profesionales que juegan papeles importantes en la comunicación de la información contable.

7. Analizar la importancia de la competencia personal, el juicio profesional y la conducta ética por parte de los contadores profesionales.

***8.** Describir las diversas oportunidades que ofrece la carrera de contaduría.



* *Tema complementario,* "Carreras en contaduría".

De las páginas de

BusinessWeek

ALTA TECNOLOGÍA: "ALGO ANDA MAL ALLÁ AFUERA"

¿Qué está fastidiando la alta tecnología? De todos los rincones de la industria —desde modems de microchips hasta software de base de datos— las compañías han aturdido a Wall Street en las últimas semanas con amenazas de ganancias desalentadoras. En la mayoría de los casos, las compañías han citado circunstancias especiales —protección contra el riesgo de contratiempos en el precio de la moneda o errores de producción— y han asegurado a los inversionistas que el motor de alta tecnología detrás de tantas ganancias de capital no está reduciendo su marcha.

Pero algunos veteranos de la industria temen que una recesión puede estar por venir. "Simplemente algo anda mal allá afuera", dice Stephen Luczo, presidente de Seagate Technology Inc., quien anunció en diciembre que cerraría una planta en Irlanda y pospondría la expansión de otra. "Tengo la sensación de que las cosas están reduciendo su ritmo, pero todos nuestros grandes clientes comentan que la demanda es grande. Alguien no está diciendo la verdad".

Entonces, aunque la demanda permanezca fuerte, muchas compañías están atravesando por la extraña experiencia de una prosperidad sin utilidades. El líder de discos duros, Seagate, perdió $240 millones en su primer trimestre, que terminó el 3 de octubre. Rival Western Digital Corp. sólo espera cubrir costos en su segundo trimestre, que terminó el 27 de diciembre y Quantum Corp. anunció el 10 de diciembre que las ganancias trimestrales se reducirían en cerca de la mitad, a alrededor de $50 millones, a pesar de haber tenido ventas record. El 15 de diciembre, el fabricante de chips Micron Technology Inc. anunció que las ganancias trimestrales se habían reducido en un 53%, a $9.6 millones, a pesar de un crecimiento del 31% en los ingresos, mientras que Cypress Semiconductor Corp. redujo las expectativas de una *utilidad* ligera a un nivel de cubrimiento de costos. El fabricante de equipo de trabajo de red Cabletron Systems Inc. ha anunciado planes para despedir a 600 trabajadores tras obtener ganancias desalentadoras.

¿Qué podría haber afectado a estos triunfadores? Más allá de un giro descendente económico global, los analistas se preocupan ahora por la forma como se venderá la nueva tecnología. La industria depende de una inyección periódica de nuevas características para estimular a los clientes. La próxima novedad en el horizonte es Windows 98, cuya entrega fue programada para mediados del año. Muchos ejecutivos de la industria se han preguntado si el reciente sistema operacional de Microsoft Corp. puede atraer ventas nuevas en la forma que lo hizo Windows 95. Ahora, con Microsoft envuelta en un litigio que podría aplicarse a Win98, la entrega podría demorar. Al mismo tiempo, muchas corporaciones están concentrando sus presupuestos de computador no en nuevos cambios sino en ajustar su software para que funcione después de 1999. Los analistas ya se han referido al gasto en el problema del año 2000 como una razón para incurrir en un gasto menor en algunos productos de Oracle.

Fuente: Peter Burrows con Gary McWilliams, Paul C. Judge, Roger O. Crockett, e informes de oficina, "High Tech: 'There's Something Wrong Out There'", *Business Week*, 29 de diciembre, 1997, pp. 38-40. Impreso nuevamente con permiso especial, derechos de reproducción © 1997 por McGraw-Hill Companies, Inc.

• • •

Utilidades, ganancias trimestrales, cubrimiento de costos, crecimiento del ingreso, ventas —todos éstos son términos contables utilizados en *Business Week* para describir la situación a la que se enfrentaron las compañías de alta tecnología a finales de 1997. La contabilidad es verdaderamente el lenguaje de los negocios. Se utiliza para describir eventos importantes que afectan las compañías. Algunas veces la información aporta buenas noticias... otras veces malas noticias. En cualquier eventualidad, éstos y otros términos sobre los cuales aprenderemos en este texto proporcionan información muy importante para los inversionistas, acreedores, gerentes y para quienes tienen algún interés en el bienestar financiero de las compañías.

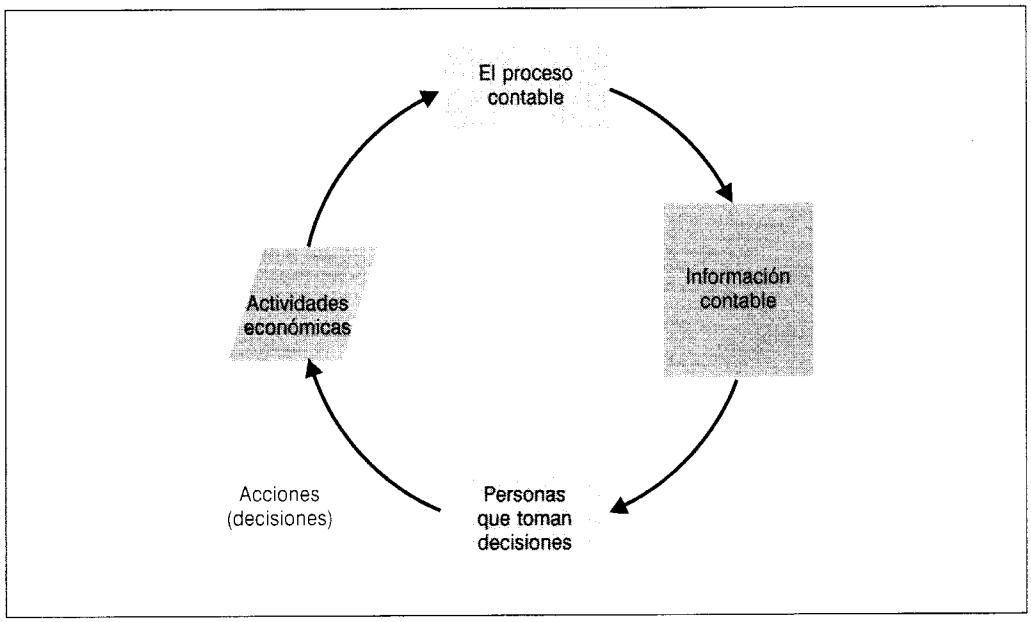
INFORMACIÓN CONTABLE: UN MEDIO PARA LOGRAR UN FIN

El título de este libro es *Contabilidad: La base para las decisiones gerenciales*. Este título fue seleccionado cuidadosamente para mostrar a los estudiantes, antes de estudiar el contenido de este libro, que el objetivo principal de la contabilidad es proporcionar información útil en la toma de decisiones. Desde el comienzo, hacemos énfasis en que la contabilidad *no es un fin*, sino más bien *un medio para lograr un fin*. El producto final de la información contable es la decisión, ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos, u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de una empresa.

Debido a que la contabilidad es ampliamente utilizada para describir todo tipo de actividad de negocios, algunas veces se hace referencia a ella como el *lenguaje del negocio*. Los costos, precios, volumen de ventas, utilidades y retorno sobre la inversión son medidas de contabilidad. Los inversionistas, acreedores, gerentes y otros agentes que tienen algún interés financiero en una empresa necesitan comprender claramente los términos y conceptos de la contabilidad si desean entender e informar acerca de la empresa. Aunque nuestra orientación principal en este texto es el uso de la información contable en los negocios, debemos hacer énfasis en que la información contable es utilizada también por las agencias gubernamentales, las organizaciones sin ánimo de lucro y los individuos en forma muy similar a aquélla utilizada por las organizaciones de negocios.

OA 1

Analizar la contabilidad como el lenguaje de los negocios y el papel de la información contable al tomar decisiones económicas.



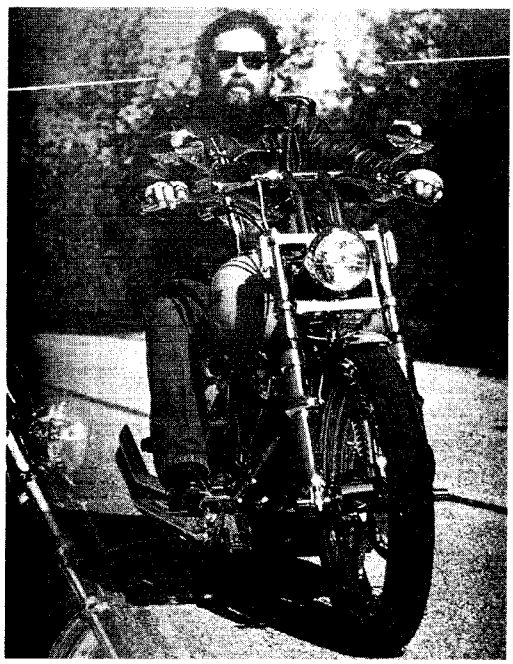
La contabilidad "une" a quienes toman decisiones con las actividades económicas —y con los resultados de sus decisiones

La contabilidad desde la perspectiva del usuario

Mucha gente piensa en la contabilidad simplemente como un campo altamente técnico que sólo los contadores profesionales practican. En realidad, casi todos utilizan la información contable diariamente. La información contable es simplemente el medio por el cual se miden y se dan a conocer los eventos económicos. Ya sea que gerencie un negocio, realice inversiones o haga seguimiento a la forma como recibe y utiliza su dinero, usted está trabajando con conceptos de contabilidad y con información contable.

La meta principal en este libro es desarrollar su capacidad de entender y utilizar la información contable al tomar decisiones económicas. Para lograrlo, usted desarrollará conocimientos acerca de lo siguiente:

- Naturaleza de las actividades económicas que describe la información contable
- Supuestos y técnicas de medición involucradas al desarrollar la información contable
- Información que es más relevante al tomar diversos tipos de decisiones



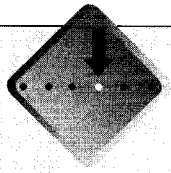
La firma Harley-Davidson Motor Company es el único gran fabricante de motocicletas con sede en Estados Unidos. Harley-Davidson es un proveedor líder de motocicletas de peso pesado, de primera calidad, al mercado gobal.

El diagrama al final de la página anterior ilustra la forma como las actividades económicas fluyen en un proceso de contabilidad, que produce la información contable, utilizada por quienes toman decisiones económicas y al realizar acciones específicas, que dan como resultado las actividades económicas, y así sucesivamente.

Tipos de información contable

Así como hay muchos tipos de decisiones económicas, hay también muchos tipos de información contable. Los términos *contabilidad financiera, contabilidad gerencial* y *contabilidad tributaria* se utilizan con frecuencia para describir tres tipos de información contable que son ampliamente utilizados en la comunidad de negocios.

Contabilidad financiera **La contabilidad financiera** se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica (bien sea una organización o un individuo). Los contadores utilizan el término *posición financiera* para describir los recursos y obligaciones financieras de una entidad en un punto en el tiempo, y el término *resultado de operaciones* para describir sus actividades financieras durante el año.



CASO ILUSTRATIVO

En los estados financieros de **Harley-Davidson, Inc.** de 1997 para los propietarios, la posición financiera presenta un resultado de casi $1.6 mil millones en activos (incluyendo efectivo, inventarios, propiedad y equipo), con obligaciones contra esos activos de más de $772 millones, dejando $816 millones como participación de los propietarios en esos activos. En el mismo informe, los resultados de las operaciones en la forma medida por la utilidad neta (que mide el exceso de los ingresos sobre los gastos) fue superior a $174 millones para 1997.

La información contable financiera está diseñada principalmente para ayudar a los inversionistas y a los acreedores a decidir dónde situar los recursos de inversión escasos. Esas decisiones son importantes para la sociedad, ya que determinan qué compañías e industrias recibirán los recursos financieros necesarios para el crecimiento y cuáles no.

La información contable financiera se utiliza también en las declaraciones del impuesto sobre la renta. De hecho, la información contable financiera se utiliza para tantos propósitos diferentes que con frecuencia se le conoce como información contable de "propósito general".

Contabilidad de gerencia La contabilidad de gerencia (o gerencial) comprende el desarrollo e interpretación de la información contable destinada *específicamente a ayudar a la gerencia* a

manejar el negocio. Los gerentes utilizan esta información al fijar las metas generales de la compañía, al evaluar el desempeño de departamentos e individuos, al decidir si introducen una nueva línea de productos y al efectuar prácticamente todo tipo de decisiones gerenciales.

Los gerentes y empleados de una compañía necesitan constantemente esa información con el fin de manejar y controlar las operaciones diarias de los negocios. Por ejemplo, ellos necesitan conocer la cantidad de dinero que hay en las cuentas bancarias de la compañía, los tipos y las cantidades de mercancía almacenada en la bodega de la compañía y las cantidades que se deben a acreedores específicos. Gran parte de la información contable de la gerencia es financiera por naturaleza pero ha sido organizada de tal forma que se relaciona directamente con la decisión a la mano. Sin embargo, a menudo la información contable de gerencia incluye evaluaciones de factores no financieros, como son consideraciones políticas y ambientales, calidad del producto, satisfacción del cliente y productividad del trabajador.

Contabilidad tributaria La preparación de la declaración de impuestos sobre la renta es un campo especializado dentro de la contabilidad. En gran medida, las declaraciones de impuestos están basadas en información contable financiera. Sin embargo, con frecuencia, la información es ajustada o reorganizada conforme a los requerimientos de presentación de informes de impuestos sobre la renta.

El aspecto de mayor desafío de la **contabilidad tributaria** no es la preparación de una declaración de impuestos sobre la renta, sino la *planeación de los impuestos*, es decir, anticipar los efectos tributarios de las transacciones de negocios y estructurar estas transacciones de tal forma que minimicen la carga del impuesto sobre la renta.

Enfoque de este texto En este libro de texto, empezamos por introducir los conceptos básicos de la contabilidad financiera. Hacemos énfasis en el análisis del proceso de *presentación de informes financieros* a inversionistas y acreedores y en la utilidad de la información financiera para la gerencia y los empleados de una organización. En capítulos posteriores, nuestro énfasis se desplaza a la contabilidad de la gerencia y al uso de la información contable en tipos específicos de decisiones gerenciales.

En diversos puntos a lo largo del texto se analizan conceptos importantes de los impuestos sobre la renta. Sin embargo, la cobertura completa de los impuestos sobre la renta se difiere a cursos más avanzados de contabilidad.

Recuerde que los campos de la contabilidad financiera, gerencial y tributaria están *estrechamente relacionados.* Por lo tanto, con frecuencia hacemos referencia a los requerimientos de presentación de informes financieros, a las necesidades de información de la gerencia y a consideraciones del impuesto sobre la renta dentro de un solo capítulo. A lo largo de este texto haremos énfasis en la información contable desarrollada en *organizaciones de negocios orientados hacia la obtención de utilidades.*

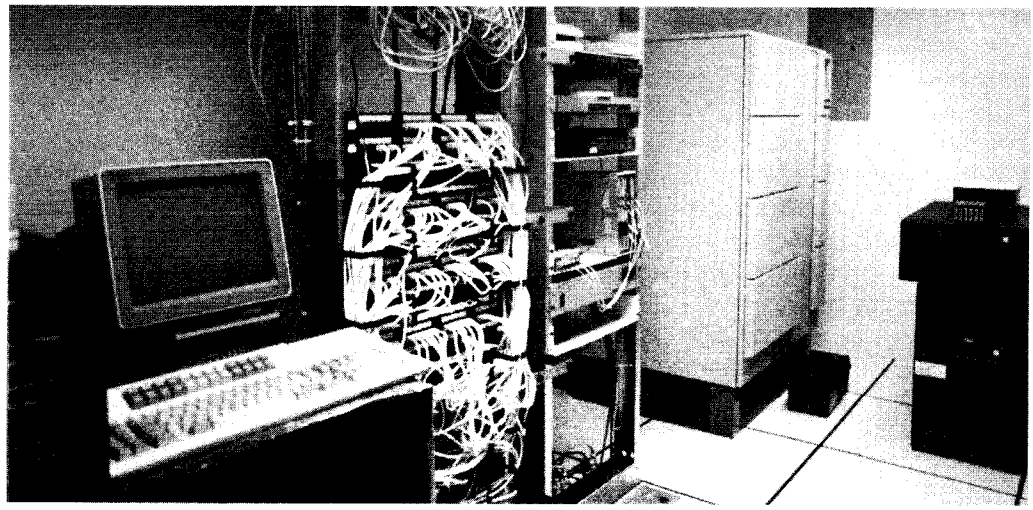
SISTEMAS CONTABLES

Analizar la importancia de los sistemas contables para la generación de información contable confiable.

Un **sistema contable** consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización (1) para desarrollar la información contable y (2) para transmitir esta información a quienes toman decisiones. El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. En los negocios muy pequeños, el sistema contable puede constar de un poco más que una caja registradora, una chequera y un viaje anual para un preparador de impuestos sobre la renta. En las firmas grandes, un sistema contable incluye computadores, personal altamente capacitado e informes contables que afectan las operaciones diarias de cada departamento. Pero en cada caso, el propósito básico del sistema contable se mantiene: *satisfacer las necesidades de la organización de información contable en la forma más eficiente posible.*

Muchos factores afectan la estructura del sistema contable dentro de una organización particular. Entre los más importantes están (1) las *necesidades de información contable que tiene la* compañía y (2) los *recursos disponibles* para la operación del sistema.

Al considerar la contabilidad como un sistema de información, la atención se centra en la información que proporciona la contabilidad, los usuarios de la información y el apoyo que brin-



Las instalaciones grandes de computador proporcionan a las organizaciones la información requerida para operar en forma eficiente.

da la información en las decisiones financieras. Estas relaciones se ilustran en la tabla de la página 7. Aunque algunos términos pueden no serle familiares, en este punto inicial de su estudio de contabilidad, usted se introducirá en ellos en forma más completa a medida que avancemos en este libro de texto. Observe, sin embargo, que el sistema de información produce la información presentada en el medio del diagrama —determinación de costos e ingresos, activos y pasivos y flujos de efectivo. Esta información satisface las necesidades de los usuarios de la información —inversionistas, acreedores, gerentes, etc.— y apoya muchas clases de decisiones financieras —evaluación de desempeño y asignación de capital, entre otros. Estas relaciones son consistentes con lo que ya hemos aprendido: que la información contable tiene por objeto ser útil para los propósitos de toma de decisiones.

Determinación de las necesidades de información

Los tipos de información contable que debe desarrollar una compañía varían con factores tales como el tamaño de las organizaciones, si son de propiedad pública, y la filosofía de la gerencia. La necesidad de algunos tipos de información contable puede ser dictaminada por la ley. Por ejemplo, las regulaciones del impuesto sobre la renta exigen que cada negocio tenga un sistema contable que pueda medir el ingreso gravable de la compañía y explicar la naturaleza y fuente de cada renglón en la declaración de impuestos sobre la renta de la compañía. Las leyes federales sobre Valores exigen que las compañías de propiedad del público preparen estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Dichos estados se deben presentar a la Comisión de Valores y Cambios, distribuidos a los accionistas y puestos a disposición del público.

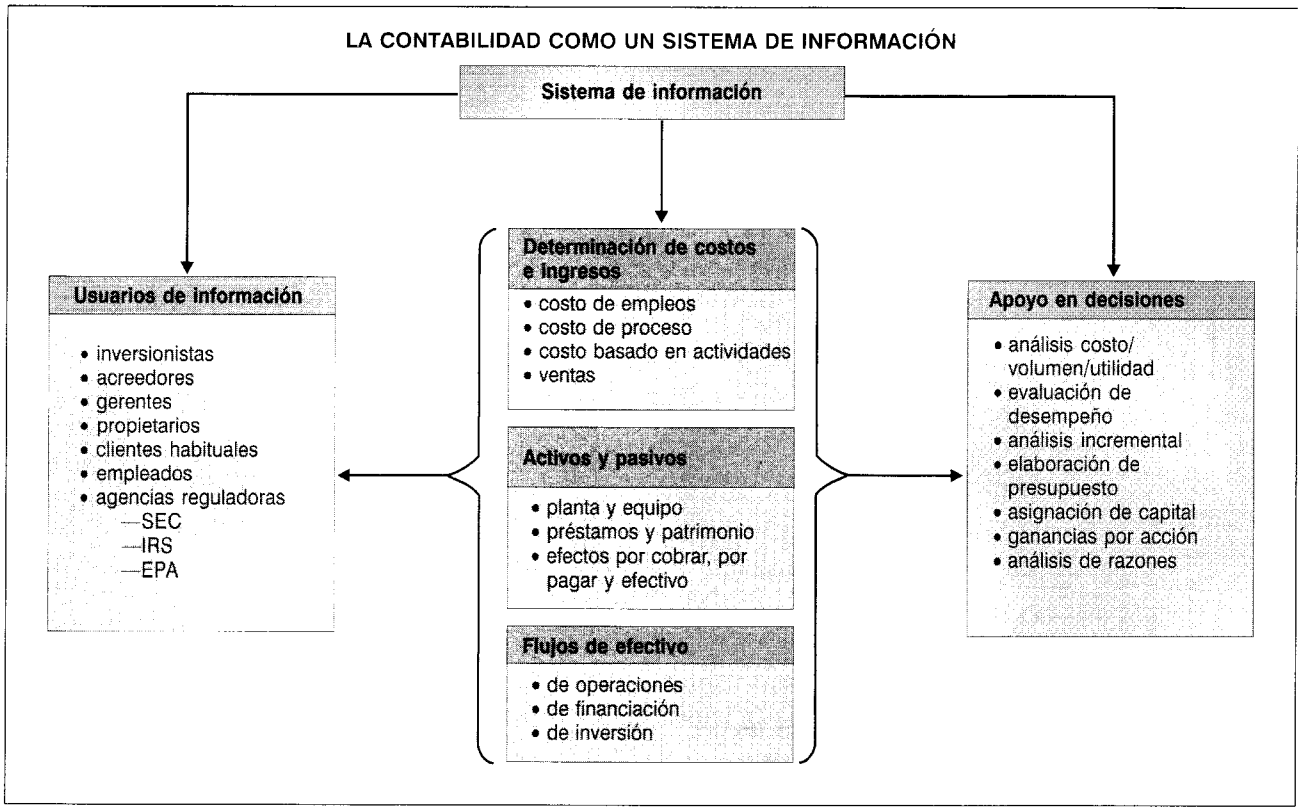
Otro tipo de información contable es requerida como asunto de necesidad práctica. Por ejemplo, cada negocio necesita conocer las cantidades por cobrar de cada cliente y las cantidades debidas a cada acreedor.

Aunque gran parte de la información contable es claramente esencial para las operaciones del negocio, la gerencia tiene aún muchas opciones sobre el tipo y la cantidad de información contable que desarrollará. Por ejemplo, ¿debería el sistema contable de una tienda de departamentos medir en forma separada las ventas de cada departamento y de los diferentes tipos de mercancía?

La respuesta a esas preguntas depende de *qué tan útil* considere la gerencia la información por obtener y del *costo* que implica desarrollarla.

Costo de producir información contable

Los sistemas contables deben ser *efectivos en términos de costos*, es decir, el valor de la información producida debe exceder el costo de producirla. La gerencia no puede elegir al producir los tipos de informes contables requeridos por la ley. En otros casos, sin embargo, puede utilizar la *efectividad de costos* como criterio para decidir si debe o no producir la información.



En años recientes, el desarrollo e instalación de sistemas contables computarizados ha aumentado enormemente los tipos y la cantidad de información contable que se puede producir en forma efectiva, en términos de costos.

Funciones básicas de un sistema contable

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:

1. *Interpreta y registra* los efectos de las transacciones de negocios.
2. *Clasifica* los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos *totales* y *subtotales* de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad.
3. *Resume y transmite* la información contenida en el sistema a quienes toman decisiones.

Las diferencias en los sistemas contables surgen principalmente de la forma y velocidad con la cual se llevan a cabo estas funciones.

En nuestras ilustraciones, adoptamos, con frecuencia, el uso de un sistema contable manual simple. Un sistema de este tipo es útil para ilustrar los conceptos básicos de contabilidad, pero es muy lento y dispendioso para satisfacer las necesidades de la mayoría de las organizaciones de negocios. En un negocio grande, las transacciones pueden ocurrir a una tasa de muchos cientos o miles por hora. Para mantener el ritmo de un flujo tan rápido de información contable, estas compañías deben utilizar sistemas contables que, en su mayoría, están computarizados.

Muchos negocios pequeños continúan utilizando sistemas contables manuales, pero los modifican para satisfacer sus necesidades en la forma más eficiente posible.

¿Quién diseña e instala los sistemas contables?

El diseño e instalación de los sistemas contables es un campo especializado que comprende no solamente especialistas en contabilidad, sino también expertos en gerencia, sistemas de informa-

ción, mercadeo y —en muchos casos— programación de computadores. Por lo tanto, generalmente los sistemas contables son diseñados e instalados por un equipo de personas con muchos talentos especializados.

Los grandes negocios tienen un equipo de analistas de sistemas, auditores internos y otros profesionales que trabajan tiempo completo en el diseño y mejoramiento del sistema contable. Las compañías de tamaño mediano con frecuencia contratan una firma de CPA (Contadores Públicos Certificados) para diseñar o actualizar sus sistemas. Los negocios pequeños con recursos limitados generalmente compran uno de los tantos paquetes de sistemas contables diseñados para compañías pequeñas en su línea de negocios. Estos paquetes de sistemas están disponibles en las tiendas de suministros de oficina, en tiendas de computadores, y con fabricantes de software.

TOMA DE DECISIONES POR PARTE DE TERCEROS

OA 1

Explicar la importancia de la información financiera contable para terceros, principalmente inversionistas y acreedores, en términos de los objetivos y las características de esa información.

La *contabilidad financiera* es el tema principal de los capítulos 2 a 14 de este libro de texto. Es un tema importante para estudiantes que solamente requieren una introducción al campo de la contabilidad, lo mismo que para aquellos que estudiarán contaduría como carrera central y tomarán muchos cursos de contabilidad adicionales. La **contabilidad financiera** proporciona información sobre los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una empresa con el fin de que sea utilizada principalmente por personas externas —inversionistas y acreedores— en la toma de decisiones.

Usuarios externos de la información contable

¿Qué queremos decir con *usuarios externos* y quiénes son? Los **usuarios externos** de la información contable son individuos y otras empresas que tienen un interés financiero en la empresa que presenta el informe, pero que no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa. Son usuarios externos de la información financiera:

- propietarios
- acreedores
- sindicatos
- agencias gubernamentales
- proveedores
- clientes habituales
- asociaciones comerciales
- público en general

Cada uno de estos grupos de personas externas que toman decisiones, tienen necesidades de información únicas para poder tomar sus decisiones acerca de la empresa que presenta los informes. Por ejemplo, los clientes que compran a la empresa necesitan información que les permita evaluar la calidad de los productos que adquieren y la confiabilidad de la empresa para cumplir con las obligaciones de garantía. Las agencias gubernamentales tales como la Comisión Federal de Comercio pueden estar interesadas en comprobar si la empresa cumple ciertas regulaciones gubernamentales que se aplican. El público en general puede estar interesado en saber hasta qué punto la empresa que presenta informes es socialmente responsable (por ejemplo, no contamina el ambiente).

Proveer la información que satisfaga las necesidades de un grupo tan grande de usuarios diversos es difícil, si no imposible, en un solo paquete de información financiera. Por consiguiente, la presentación de informes está dirigida a las necesidades de información de dos grupos principales, inversionistas y acreedores. Como pronto lo verá, los inversionistas son individuos y otras empresas propietarios de la empresa que presenta el informe. Los acreedores, por otra parte, son individuos y otras empresas que han proporcionado crédito a la empresa que presenta el informe. Por ejemplo, un banco comercial puede haber prestado dinero a la empresa que presenta el informe, o un proveedor puede haber permitido que la empresa que presenta el informe compre bienes y pague por ellos más

adelante. Suponemos que al satisfacer las necesidades de información financiera de inversionistas y acreedores, proporcionamos información que también es útil para muchos otros usuarios de la información financiera. Adicionalmente, ciertos usuarios externos de información financiera, tales como el gobierno, y agencias como la Comisión Federal de Comercio, pueden exigir información que generalmente no está disponible al público. Como resultado, ellos no dependen tanto de información públicamente disponible como los inversionistas y acreedores.

Por estas razones, algunas veces hacemos referencia a los inversionistas y acreedores como los usuarios principales de la información financiera externa. Cuando vea referencias como éstas, debe tener en mente que estamos hablando de inversionistas y acreedores actuales y también de aquellos individuos y otras empresas que pueden convertirse en inversionistas y acreedores en el futuro.

Objetivos de la presentación de informes financieros externos

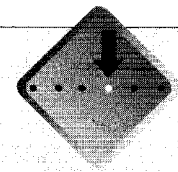
Si usted hubiera invertido en una compañía, o si hubiera prestado dinero a una compañía, ¿cuál sería su interés financiero principal en la compañía? Estaría interesado probablemente en dos cosas, las cuales conforman las **perspectivas de flujo de efectivo** de la compañía. Usted estaría interesado en la devolución, en alguna fecha futura, de la cantidad que haya invertido o prestado. Nos referimos a esto como el **retorno de su inversión**. Adicionalmente, usted esperaría que la compañía le pagara algo por el uso de sus fondos, bien sea como propietario o como acreedor. Lo que se conoce como el **retorno sobre su inversión**. La información que le es útil al efectuar juicios sobre la capacidad que tiene la compañía para proporcionarle lo que usted espera en términos del retorno de sus fondos en el futuro y el retorno sobre sus fondos mientras que usted no los está utilizando es lo que entendemos por información acerca de las *perspectivas de flujo de efectivo*.

Suponga, por ejemplo, que usted presta $100,000 a una compañía de propiedad de un amigo. Su intención no es ser un inversionista de largo plazo (propietario), sino simplemente ayudar a la compañía financieramente durante su difícil fase de iniciación. La gerencia de la compañía acuerda pagarle un interés del 12% y repagar su préstamo en un año. Antes de hacer este préstamo, usted está interesado en tener información que le permitirá evaluar la capacidad de la compañía para proporcionarle los siguientes flujos de efectivo en el futuro:

Retorno sobre la inversión (es decir, interés):	
$100,000 × 12%	$ 12,000
Retorno de la inversión:	
$100,000 al vencimiento	100,000
Total	$112,000

Aunque siempre ha habido algún riesgo al realizar una transacción de este tipo, antes de hacer este préstamo usted necesita sentirse razonablemente seguro de que la compañía estará en condiciones de pagarle estas sumas.

En forma similar, suponga que usted tiene la oportunidad de invertir en una compañía convirtiéndose en uno más entre un gran número de propietarios. Como propietario externo, en lugar de un propietario gerente, usted no estará involucrado en las operaciones diarias de la compañía. Antes de hacer esa inversión, usted desea tener evidencia de que la compañía podrá pagarle un retorno periódico sobre su inversión (llamado *dividendo*, si la compañía está organizada como una corporación) y que en alguna fecha futura usted puede esperar vender su inversión a otro propietario a un precio favorable; en otras palabras, que usted pueda esperar el retorno de su inversión.



CASO ILUSTRATIVO

Una de las formas mediante las cuales las compañías presentan información sobre las perspectivas de flujos de efectivo a inversionistas y acreedores es proporcionando estados de flujos de efectivo. En 1997 **Xerox Corporation** muestra en su estado de flujos de efectivo la forma como el efectivo fue reducido de $104 millones, al principio del año, a $75 millones, al final del año, como resultado de un amplio rango de actividades de negocios que incluyen sus transacciones permanentes de ingresos y gastos, compras de terrenos, edificios y equipo, y pagos de dividendos a propietarios.

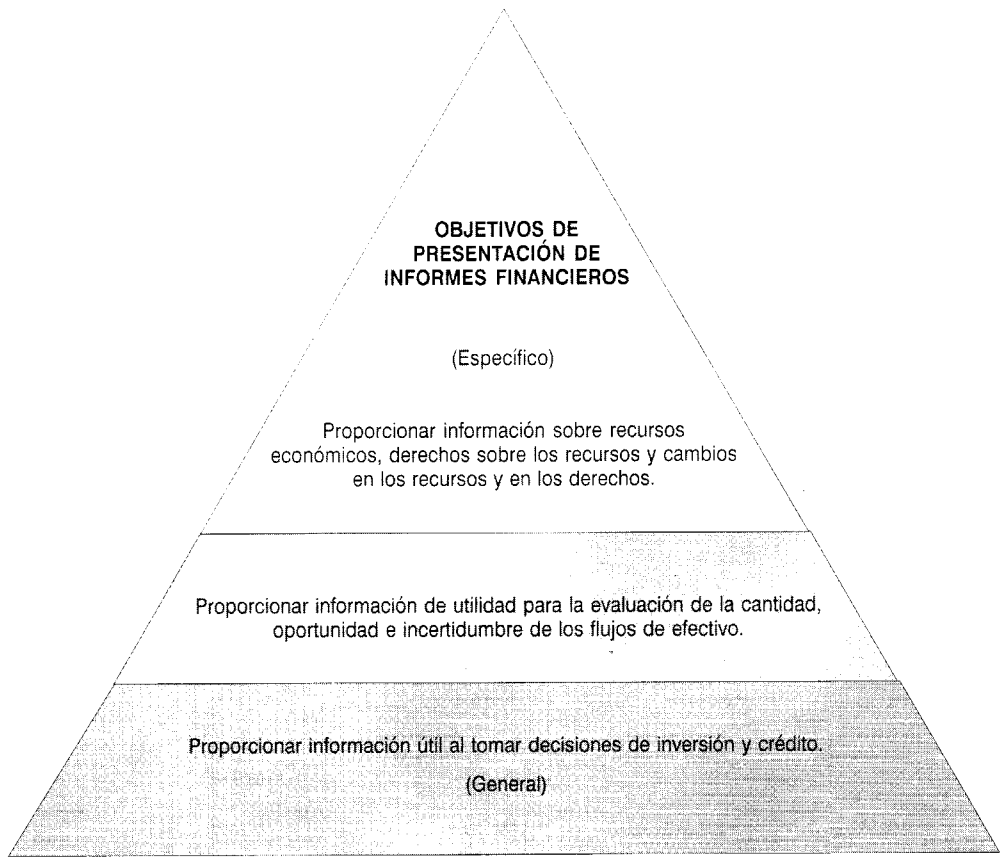
El suministro de información sobre estas perspectivas del flujo de efectivo es esencialmente de lo que trata la contabilidad financiera. Para los usuarios externos primarios de la información financiera, inversionistas y acreedores, esta información se resume en la siguiente tabla:

Información	Inversión	Acreedores
Retorno *sobre* la inversión	Dividendos periódicos (por ejemplo, anualmente)	Interés periódico (por ejemplo, mensualmente)
Retorno *de* la inversión	Venta de propiedad en una fecha futura	Pago de préstamo en una fecha futura

La profesión de contaduría ha identificado ciertos objetivos de presentación de informes financieros externos para guiar sus esfuerzos para refinar y mejorar la presentación de información a personas externas que toman decisiones. Estos objetivos generales se muestran en seguida y se entienden mejor si se estudian de abajo hacia arriba, de lo general a lo específico[1].

El primer objetivo es el más general y debe proporcionar información que sea útil al tomar decisiones de inversión y de crédito. Como lo indicamos anteriormente, los inversionistas y acreedores son el foco principal de la presentación de informes financieros externos. Creemos que al satisfacer las necesidades de información de inversionistas y acreedores, proporcionamos información que también es útil para muchos otros usuarios importantes de los estados financieros.

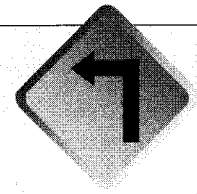
El segundo objetivo es más específico que el primero y debe proporcionar información que sea útil al evaluar la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros. Como analizamos anteriormente, los inversionistas y acreedores están interesados en los flujos de efectivo futuros para ellos, de manera que un objetivo importante de la presentación de informes financieros es proporcionar información que permita esa clase de análisis.



[1] FASB. *Statement of Financial Accounting Concepts No. 1*, "Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises" (Norwal, Conn., 1978), p. 4.

El objetivo más específico de la presentación de informes financieros externos es proporcionar información sobre los recursos de la empresa, sobre los derechos a esos recursos y sobre la forma como los recursos y los derechos sobre éstos cambian en el tiempo. Con frecuencia, se hace referencia a los recursos de una empresa como *activos*, y los derechos primarios sobre esos recursos son los derechos de los acreedores y propietarios.

Usted como inversionista



SU TURNO

Usted acaba de recibir una herencia importante de un tío favorito quien lo incluyó en su testamento y está considerando formas alternativas de invertir este dinero para ayudar a pagar su educación universitaria y para efectuar compras grandes en el futuro, tales como un automóvil y una casa. ¿Cuáles son sus consideraciones principales al seleccionar una inversión para sus fondos recién adquiridos? ¿Qué haría que usted prefiriera invertir en una compañía y no en otra?

*Nuestros comentarios aparecen en la página 35.

Como vemos en el capítulo 2, estos objetivos se cumplen en gran parte en los estados financieros. Los estados financieros principales son los siguientes:

- *Estado de posición financiera (balance general).* El **balance general** es un estado de posición que muestra en dónde está la compañía en términos financieros en una fecha específica.
- *Estado de resultados.* El **estado de resultados** es un estado de actividad que muestra detalles y resultados de las actividades relacionadas con las utilidades de la compañía durante un periodo de tiempo (por ejemplo, un mes, un trimestre, o un año).
- *Estado de flujos de efectivo.* El **estado de flujos de efectivo** es un estado de actividad que muestra los detalles de las actividades de la compañía relacionadas con el efectivo durante un periodo de tiempo.

La presentación de informes financieros y los estados financieros en particular, pueden ser considerados como un lente a través del cual usted puede ver un negocio. (Ver la figura en la página 12). Un lente le permite ver cosas a distancia que de otra manera usted no podría ver; éste permite también enfocar con más detalle algunos aspectos en los que usted se está fijando. La información financiera y particularmente los estados financieros le permiten hacer justamente eso —concentrarse en ciertos aspectos financieros de la empresa que son de interés particular para usted al tomar decisiones importantes de inversión y crédito. Debido a que los estados financieros son la única fuente de información contable financiera, la presentación de los informes financieros ofrece una visión más amplia del negocio que la ofrecida por los estados financieros solamente. En otras palabras, la presentación de informes financieros comprende los estados financieros, pero no está limitada a éstos. En el capítulo 2 se introduce precisamente la forma como los estados financieros identificados inicialmente proporcionan información a los usuarios externos y es tema principal de diversos capítulos posteriores.

Efectos del efectivo

La presentación de informes sobre las actividades del dinero en efectivo de una empresa es un aspecto particularmente importante de la entrega de información a personas externas e internas que toman decisiones. El efectivo es en último término de lo que se trata toda actividad de negocios. A pesar de la importancia del efectivo y de la información sobre las actividades en efectivo de la empresa, la presentación de informes financieros es mucho más que mostrar simplemente los aumentos y disminuciones en el saldo de efectivo de una empresa. La estimación de los flujos de efectivo futuros requieren gran cantidad de información sobre cosas diferentes al registro histórico de la compañía

de las transacciones de efectivo. Muchos eventos de efectivo futuros son incautados hoy en cosas diferentes al efectivo. Por ejemplo, una compañía puede tener mucho dinero en efectos por cobrar de sus clientes habituales como resultado de ventas a crédito que aún no han sido cobradas en efectivo. Esos efectos por cobrar representan flujos de efectivo futuros esperados, aunque en este momento no estén en forma de efectivo. A medida que desarrollemos nuestro conocimiento de los estados financieros, veremos que puede llegarse a esta misma conclusión sobre muchos renglones que aparecen en los estados financieros de una compañía.

Características de la información reportada externamente

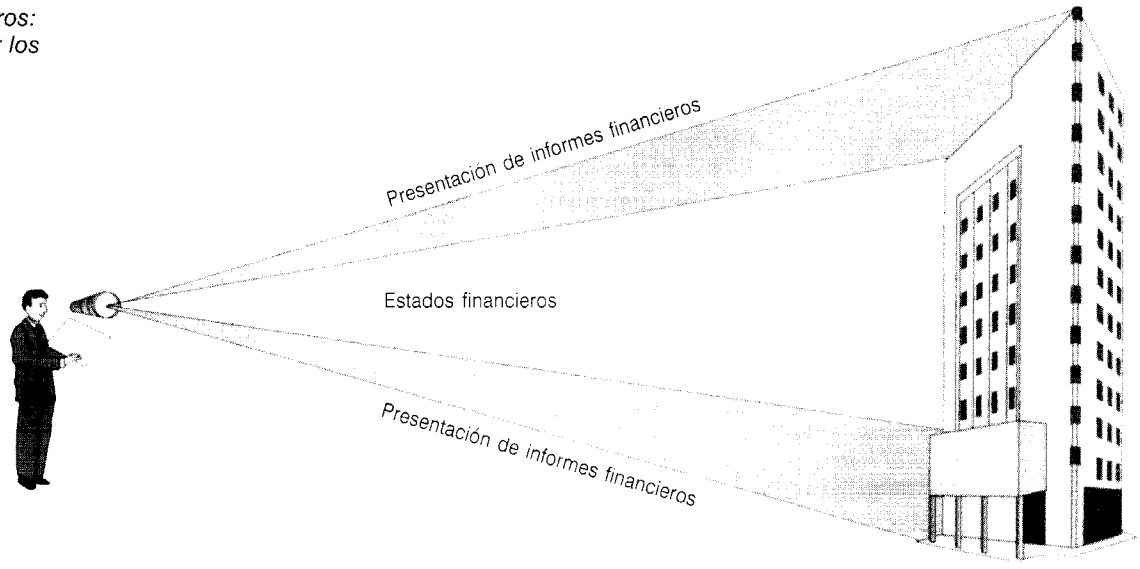
La información financiera que es reportada a inversionistas, acreedores y a otras personas externas a la empresa que presenta informes tiene ciertas cualidades que deben ser entendidas para que la información tenga máxima utilidad. Algunas de estas cualidades se analizan en los párrafos siguientes.

La presentación de informes financieros—Un medio Como aprendimos en la introducción a este capítulo, la información financiera es un medio para lograr un fin, no un fin en sí mismo. El resultado último de proporcionar información financiera es mejorar la calidad de la toma de decisiones por terceros. Los estados financieros mismos son simplemente un medio a través del cual se logra un fin.

Presentación de informes financieros *versus* estados financieros Como lo señala nuestro diagrama del lente más adelante, la presentación de informes financieros es más amplia que la de los estados financieros. Expresado de otra forma, los estados financieros son un subconjunto de la información total cubierta por la presentación del informe financiero. Los inversionistas, acreedores y otros usuarios externos de la información financiera aprenden acerca de una empresa mediante una diversidad de formas adicionales a sus estados financieros formales (por ejemplo, artículos de prensa enviados directamente a los inversionistas y acreedores, artículos del diario *The Wall Street Journal* y, más recientemente, comunicaciones abiertas a través de Internet). Inversionistas serios, acreedores y otros usuarios externos aprovechan todas las fuentes de información que apoyarán sus decisiones económicas acerca de una empresa.

Histórica por naturaleza En gran medida la información financiera reportada externamente es histórica por naturaleza. Ella mira hacia atrás en el tiempo y reporta los resultados de eventos y transacciones que ya han ocurrido. Aunque la información histórica es muy útil para evaluar el futuro, la información misma se relaciona más con el pasado que con el futuro.

Estados financieros: Un lente para ver los negocios



Medidas inexactas y aproximadas La información financiera reportada externamente puede tener una mirada de gran precisión, pero de hecho gran parte de ella está basada en estimaciones, juicios y supuestos que deben hacerse sobre el pasado y el futuro. Por ejemplo, suponga que una compañía compra una pieza de equipo que será utilizada en su negocio. Para explicar ese activo e incorporar el impacto en la información financiera de la compañía, reportada externamente, deben hacerse algunos supuestos sobre el tiempo durante el cual ésta será utilizada por la compañía —cuántos años será utilizada, cuántas horas-máquina proporcionará, y así sucesivamente. El hecho de que haya una gran cantidad de juicio implícito en la mayoría de la información contable es una limitante que algunas veces es mal entendida.

Supuesto de propósito general Como ya lo mencionamos, se supone que al proporcionar información que satisfaga las necesidades de inversionistas y acreedores, también se satisfacen las necesidades de información de otras partes externas. Seríamos capaces de proporcionar información superior si se tratara cada grupo potencial de usuarios externos separadamente y se preparara información diferente para cada grupo. Sin embargo, este enfoque es poco práctico y optamos en su lugar por la preparación de lo que se conoce como **información de propósito general,** la cual consideramos útil para los grupos de usuarios múltiples (es decir, "de talla única").

Utilidad aumentada a través de la explicación La profesión de contaduría considera que el valor de la información financiera reportada externamente aumenta al incluir las explicaciones de la gerencia. Con frecuencia, esta información no es cuantitativa y ayuda a interpretar los números financieros que se presentan. Por esta razón, la información financiera, incluyendo los estados financieros, a menudo está acompañada de un diverso número de notas y de otras explicaciones que ayudan a aclarar y a interpretar la información numérica.

TOMA DE DECISIONES POR PARTES INTERNAS

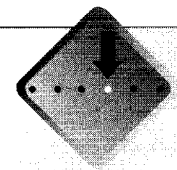
OA 4

Explicar la importancia de la información contable gerencial para uso interno de la empresa —principalmente la gerencia— en términos de los objetivos y de las características de esa información.

La **contabilidad gerencial** es el diseño y uso de los sistemas de información contable para alcanzar los objetivos de la organización mediante el apoyo a las personas que toman decisiones dentro de la empresa. Estas personas internas que toman decisiones son empleadas por la empresa. Ellas crean y utilizan la información contable interna no solamente para uso exclusivo dentro de la organización sino también con el propósito de compartir parte de ella con personas externas que toman decisiones. Por ejemplo, con el fin de cumplir un programa de producción, un productor diseñará un sistema de información contable para proveedores detallando sus planes de producción. El productor comparte esta información con las compañías proveedoras de manera que puedan ayudarlo a satisfacer sus objetivos. Por lo tanto, aunque el creador y el distribuidor de la información contable de gerencia es una persona interna que toma decisiones, el receptor de la información es, en este caso, una persona externa que toma decisiones. Sin embargo, hay otro tipo de información contable de gerencia que no estará disponible a personas externas que toman decisiones. Los planes de largo plazo, los resultados de la investigación y desarrollo, los detalles del presupuesto de capital y las estrategias competitivas son, comúnmente, secretos corporativos cuidadosamente guardados.

Procter & Gamble ha redefinido la manera como trabaja con sus clientes minoristas, en la forma reportada en una carta a los accionistas en su informe anual de 1997:

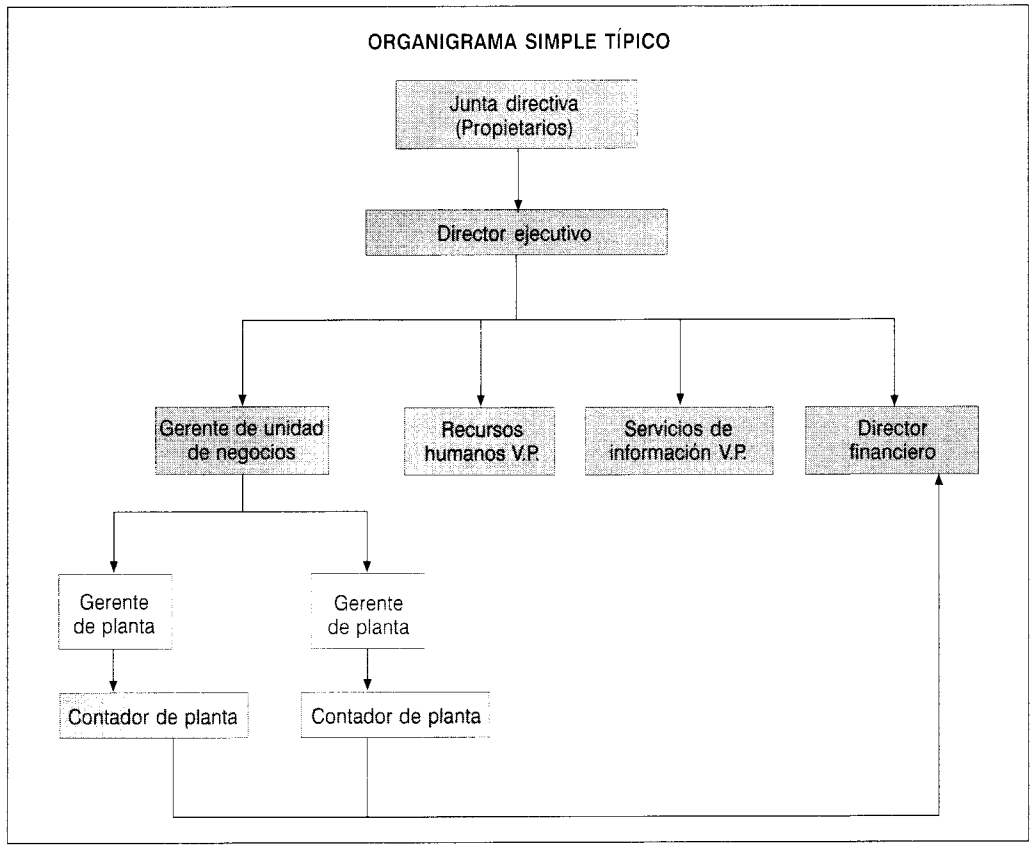
> Históricamente, los minoristas y fabricantes con frecuencia se acercaron como adversarios. Hoy en día, nosotros y nuestros clientes habituales somos pioneros del uso de sistemas analíticos comunes, **recursos de información compartidos** y metas de negocios mutuos —para atender mejor al cliente habitual que ambos compartimos: el consumidor.



CASO ILUSTRATIVO

Usuarios internos de información contable

Cada empleado interno de la empresa utiliza información contable. Desde las categorías laborales básicas hasta el director ejecutivo, todos los empleados perciben un pago y sus cheques son



generados por el sistema de información contable. Sin embargo, la cantidad de uso y, en particular, la participación en el diseño de los sistemas de información contable varían considerablemente. Los siguientes son ejemplos de los **usuarios internos** de los sistemas de información contable:

- Junta directiva
- Director ejecutivo
- Director financiero
- Vicepresidentes (sistemas de información, recursos humanos, tesorero, etc.)
- Gerentes de unidad de negocios
- Gerentes de planta
- Gerentes de almacén
- Supervisores de línea

Cada empleado tiene metas y objetivos específicos diferentes que están diseñados para ayudar a la empresa a alcanzar sus estrategias globales y su misión. Un organigrama simple típico se muestra en la ilustración anterior. Como puede ver, la información creada y utilizada por los diversos empleados diferirá ampliamente. Todas las empresas siguen reglas sobre el diseño de sus sistemas de información contable para asegurar la integridad de ésta y para proteger los activos de la empresa. Sin embargo, no hay reglas acerca del tipo de informes o sobre la clase de información contable que se puede generar. Una mirada rápida al interior de una firma demostrará la diversidad de información contable producida y utilizada en los procesos de toma de decisiones de los empleados.

Muchas empresas utilizan un enfoque de almacenamiento de base de datos para la creación de sistemas de información contable. Este enfoque, unido al software del usuario amistoso, permite a los empleados que son designados tener acceso a la información para crear una diversidad de informes de contabilidad, incluyendo los financieros externos requeridos. Por ejemplo, para ayudar a controlar los costos de producción, el supervisor de esa línea utiliza la información detallada del costo sobre un proceso de producción. Un ingeniero de diseño de procesos, al considerar la mejor configuración del equipo y de los empleados, utiliza la misma información para reducir

costos o para aumentar la eficiencia. Finalmente, la información de costos del proceso de producción aparece en los estados financieros externos utilizados por los inversionistas y acreedores.

Objetivos de la contabilidad gerencial

Cada empresa tiene metas y objetivos implícitos y explícitos. Muchas empresas tienen una frase de misión o lema que describe sus metas. Estas metas pueden variar ampliamente entre empresas, en un rango que va desde organizaciones sin ánimo de lucro, donde las metas están dirigidas a atender integrantes específicos, hasta organizaciones con ánimo de lucro, cuyas metas están dirigidas a maximizar los objetivos de los propietarios. Por ejemplo, la sociedad americana de cáncer, una organización sin ánimo de lucro, tiene la siguiente misión:

> Dedicarse a ayudar a todo aquel que enfrenta el cáncer, a través de la investigación, los servicios al paciente, la detección temprana, el tratamiento y la educación[2].

Procter & Gamble (P&G), una empresa que busca obtener utilidades, productora global de productos al consumidor, tiene la siguiente misión:

> Somos una compañía de marcas y una familia de individuos que busca desarrollar productos superiores que mejoren la calidad de vida[3].

El informe anual de Procter & Gamble para los accionistas proporciona más detalles sobre la forma como la compañía logrará su misión. En la carta anual de P&G 1997 a sus accionistas fueron identificadas las siguientes metas de crecimiento.

- Duplicar nuestro negocio en 10 años
- Hacer crecer las acciones en categorías que representan la mayoría de nuestro volumen
- Permanecer consistentemente en la cima de nuestras tres mejores compañías en cuanto a retorno total de accionistas[4]

Los integrantes de estas organizaciones reciben información financiera externa que les ayuda a evaluar el progreso logrado al alcanzar estas metas y objetivos. En el caso de Procter & Gamble, se proporciona información trimestral y anual a los accionistas. A la sociedad americana de cáncer se le exige reportar sus actividades y su condición financiera a los reguladores. Suministrar información evaluadora a sus integrantes es sólo un objetivo de los sistemas contables.

Las empresas diseñan y utilizan sus sistemas de información contable gerencial en tres formas principales con el fin de ayudarles a alcanzar sus metas y misiones establecidas. Primero, los sistemas contables de la gerencia asignan autoridad a sus empleados en la toma de decisiones sobre los recursos de la empresa. Los vehículos principales para asignar la autoridad en la toma de decisiones son el proceso de presupuesto y la estructura de responsabilidad contable interna. Segundo, los sistemas contables gerenciales proporcionan una riqueza de información para sustentar la actividad de toma de decisiones. Regularmente, se producen y distribuyen múltiples informes, algunos como parte de su proceso normal de presentación y otros que han sido elaborados y diseñados especialmente. Finalmente, el sistema contable de gerencia se utiliza para evaluar y premiar el desempeño de la toma de decisiones. Cuando el sistema contable compara el plan o el presupuesto con los resultados reales para un periodo, crea una señal acerca del desempeño del empleado responsable de esa parte del presupuesto. En muchas empresas la gerencia crea un sistema de recompensas unido al desempeño en la forma medida por el sistema contable. Por ejemplo, un bono de gerente puede estar basado en que se cumpla o se exceda el presupuesto.

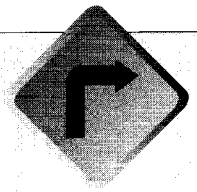
Suponga, por ejemplo, que el gerente de una planta tiene un presupuesto para obtener utilidades por $500,000 para el año que viene. El gerente de planta es la autoridad de toma de decisiones asignado sobre los componentes de la ecuación de utilidades:

Ingresos – Costos = Utilidades

Es decir, el gerente de planta supervisa el personal de ventas que genera ingresos a través de los pedidos de ventas. El gerente de planta debe también tener autoridad en la toma de decisiones

[2] www.cancer.org/frames/html
[3] www.pg.com
[4] Procter & Gamble, 1997 Informe anual.

sobre los recursos relacionados con costos. El gerente debe efectuar (o delegar) selecciones relacionadas con la oferta de materiales, la oferta de trabajo, el uso del equipo y así sucesivamente. Al final del año que viene, el resultado real para la planta será comparado con las cifras presupuestadas y el gerente podrá recibir un aumento, una bonificación o una promoción con base en esa comparación.



SU TURNO

Usted como gerente

Usted es un gerente de planta de una instalación que fabrica computadores de bajo costo, concebidos principalmente para la venta a colegios de secundaria y a estudiantes universitarios en forma individual. ¿Cuáles son algunas de las decisiones que usted debe tomar y en qué medida la información contable de gerencia le ayudaría a tomarlas?

*Nuestros comentarios aparecen en la página 35.

Por lo tanto los objetivos de la contabilidad gerencial empiezan al nivel más general con los objetivos y la misión de la empresa. Estas metas organizacionales generales crean la necesidad de una información para tomar decisiones. La empresa reúne información histórica y futura de fuentes internas y externas a ella. Esta información es utilizada por quienes toman decisiones que tienen autoridad sobre los recursos de la firma y que serán evaluados y recompensados con base en los resultados de sus decisiones. El diagrama en la página 17 proporciona una ilustración de este proceso.

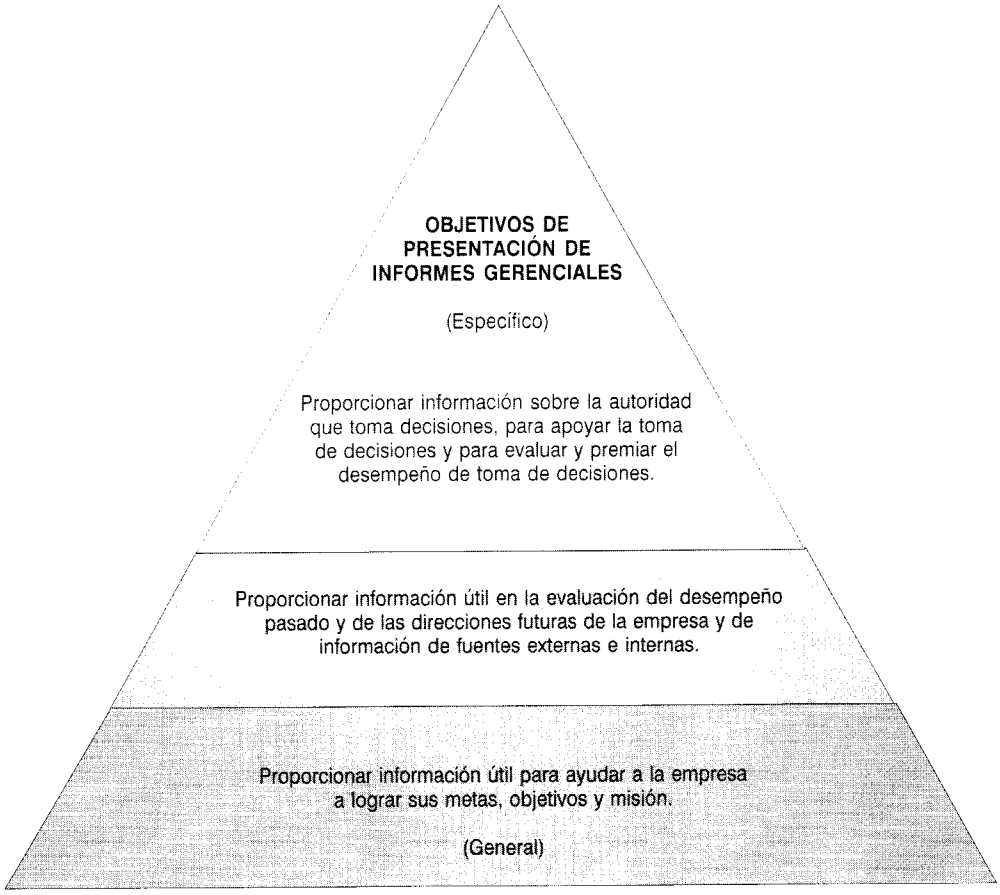
Características de la información contable gerencial

La información contable gerencial, creada y utilizada principalmente por personas que toman decisiones dentro de la firma, tiene como fin primordial las decisiones de planificación y control. Debido a que la meta de crear y utilizar información contable gerencial difiere de las razones para producir información financiera reportada externamente, sus características son diferentes. Los párrafos siguientes identifican las características de información contable gerencial.

Importancia de la oportunidad Con el fin de planificar y controlar procesos de negocios continuos, la información contable gerencial necesita ser oportuna. El entorno competitivo al que se enfrentan muchas empresas demanda acceso inmediato a la información. Las empresas responden a esta demanda mediante la creación de bases de datos computarizados que están vinculados a pronósticos de asociaciones de industria, a sus proveedores y compradores y a sus integrantes. Las líneas de tiempo para el desarrollo y lanzamiento de nuevos productos y servicios se hacen cada vez más cortas, haciendo que el acceso rápido a la información sea una prioridad.

Además de requerir información oportuna para fines de planificación, las empresas hacen constantemente un seguimiento y control de las actividades continuas. Si el proceso o actividad se sale de control, la empresa puede incurrir en costos significativos. Por ejemplo, la recuperación de productos puede ser muy costosa para una compañía. Si la compañía puede hacer seguimiento a procesos y evitar que productos de baja calidad o defectuosos lleguen a los clientes habituales, ésta puede experimentar ahorros significativos.

Identidad de una autoridad en la toma de decisiones La información producida para hacer seguimiento y control de procesos necesita establecer claramente quién tiene la autoridad para tomar decisiones con el fin de corregir los problemas. La presentación de informes sobre información de desecho y repetición de trabajos de empleados de línea sin darles la responsabilidad de arreglar el proceso es contraproducente. Sin embargo, un equipo de trabajo autodirigido al cual se le ha asignado la responsabilidad de la toma de decisiones sobre el equipo y sobre las actividades relacionadas con el trabajo puede tener un impacto significativo en la repetición de trabajos y el desecho si los miembros del equipo controlan el proceso ocasionando los problemas.



Orientado hacia el futuro Aunque alguna información contable gerencial, al igual que la información contable financiera, es histórica por naturaleza, el propósito de crearla y generarla es afectar el futuro. El objetivo es motivar a la gerencia a tomar decisiones futuras que sean del mejor interés de la empresa, consecuentes con sus metas, objetivos y misión.

Medidas de eficiencia y efectividad La información contable gerencial mide la eficiencia y efectividad del uso de recursos. Al comparar las medidas de la efectividad y eficiencia de los competidores con los insumos y productos de los recursos de la empresa se puede hacer una evaluación sobre la forma como la gerencia efectiva está logrando la misión de la organización. El sistema contable gerencial utiliza el dinero como una unidad común para lograr estos tipos de comparaciones.

Información contable gerencial—Un medio Como sucede con la información financiera, la información contable gerencial es un medio para lograr un fin, no un fin en sí mismo. El objetivo último es diseñar y utilizar un sistema contable que ayude a la gerencia a alcanzar las metas y objetivos de la empresa.

INTEGRIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

¿Qué permite a los inversionistas y acreedores depender de la información contable financiera sin temor a que la gerencia de la empresa que presenta el informe haya alterado la información para hacer que el desempeño de la compañía parezca mejor de lo que realmente fue? ¿Cómo puede la gerencia asegurarse de que la información generada internamente está libre de un sesgo que

podría favorecer un resultado por encima de otro? La palabra **integridad** se refiere a las siguientes cualidades: completa, no interrumpida, no alterada, fiable, honesta y sincera. La información contable debe tener estas cualidades debido a la importancia que tiene para los individuos que dependen de ella para tomar decisiones financieras importantes.

La integridad de la información contable se ve aumentada en tres formas principales. Primero, ciertas características institucionales aumentan significativamente la integridad de la información contable. Estas características incluyen las normas para la preparación de información contable, la estructura de control interno y las auditorías de los estados financieros. Segundo, diversas organizaciones de contabilidad profesional juegan papeles únicos al contribuir a la integridad de la información contable. Finalmente, y probablemente más importante, está la competencia personal, el juicio y la conducta ética de los contadores profesionales. Estos tres elementos de la profesión de contaduría se reúnen para garantizar que los usuarios de la información contable —inversionistas, acreedores, gerentes y otros— puedan confiar en que la información es una representación justa de lo que ésta intenta mostrar.

OA 5

Analizar elementos del sistema de presentación de informes financieros externos e internos que crean integridad en la información reportada.

Características institucionales

Normas para la preparación de la información contable La información contable que es comunicada externamente a los inversionistas y acreedores debe prepararse de acuerdo con las normas conocidas por los preparadores y usuarios de esa información. A estas normas las llamamos **principios de contabilidad generalmente aceptados,** abreviadas frecuentemente como GAAP (*Generally Accepted Accounting Principles*). Estos principios proporcionan el marco de referencia general para determinar la información que debe incluirse en los estados financieros y la forma como ésta debe presentarse. Los GAAP incluyen principios amplios para la medición y presentación, lo mismo que los contadores profesionales utilizan al preparar información e informes contables.

Los principios contables no son como las leyes físicas; éstos no existen en la naturaleza esperando a ser descubiertos. En lugar de ello, son desarrollados por la gente, a la luz de lo que se considera como los objetivos más importantes de la presentación de informes financieros. En muchas formas los principios generales son similares a las reglas establecidas para un deporte organizado, como el fútbol o el baloncesto. Por ejemplo, los principios contables, al igual que las reglas de deportes:

- Se originan de una combinación de tradición, experiencia y decreto oficial.
- Requieren el apoyo de la autoridad y de algún medio para obligar el cumplimiento.
- Algunas veces son arbitrarios.
- Pueden cambiar en el tiempo a medida que salen a la luz limitantes a las reglas existentes.
- Deben ser entendidos y observados claramente por todos los participantes en el proceso.

Infortunadamente, los principios de contabilidad varían un poco de un país a otro. La frase "principios de contabilidad generalmente aceptados" se refiere a los conceptos contables utilizados en Estados Unidos. Sin embargo, los principios utilizados en Canadá, Gran Bretaña y muchos otros países son bastante similares. También, las compañías externas que obtienen capital de los inversionistas estadounidenses generalmente emiten estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Actualmente diversas organizaciones internacionales están tratando de establecer una mayor uniformidad entre los principios contables aplicados alrededor del mundo con el fin de facilitar las actividades de negocios que se llevan a cabo cada vez con mayor frecuencia en más de un país.

Dos organizaciones son particularmente importantes al establecer los principios de contabilidad generalmente aceptados —la Junta de Normas de Contabilidad Financiera (*Financial Accounting Standards Board*, FASB) y la Comisión de Valores y Cambios (SEC).

Junta de Normas de Contabilidad Financiera Hoy en día, la fuente con mayor autoridad en principios de contabilidad generalmente aceptados es la **Junta de Normas de Contabilidad Financiera.** La FASB es un cuerpo independiente que elabora reglas, consta de siete miembros

contadores de profesión, la industria, el gobierno y la educación contable. Un consejo asesor y un gran personal de planta de investigación prestan apoyo a estos miembros.

La FASB está autorizada para emitir *Declaraciones de normas de contabilidad financiera* (con autoridad sobre otros pronunciamientos de contabilidad), que representan las expresiones oficiales de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Adicionalmente a la emisión de *Declaraciones* con autoridad, la FASB ha terminado un proyecto que describe un *marco conceptual* para la presentación de informes financieros. Este marco conceptual establece la opinión de la FASB en lo que respecta a:

- Objetivos de la presentación de informes financieros.
- Características deseadas de la información contable (tales como relevancia, confiabilidad y capacidad de comprensión).
- Elementos de los estados financieros.
- Criterios para decidir qué tipo de información se debe incluir en los estados financieros.
- Conceptos de valuación relacionados con las cantidades en los estados financieros.

El propósito principal del marco conceptual es proporcionar una guía a la FASB en el desarrollo de nuevas normas de contabilidad. Al hacer que cada norma nueva sea consistente con este marco de referencia, la FASB espera que sus *Declaraciones* oficiales resuelvan los problemas de contabilidad en forma lógica y consistente.

La FASB hace parte del sector privado de la economía —*no es una agencia gubernamental.* El desarrollo de los principios de contabilidad en Estados Unidos ha sido realizado tradicionalmente por el sector privado, aunque el gobierno, actuando a través de la SEC, ejerce una gran influencia.

Comisión de Valores y Cambios La **Comisión de Valores y Cambios** es una agencia gubernamental con *poder legal* para establecer los principios contables y los requerimientos de presentación de informes financieros para las corporaciones de propiedad del público. En el pasado, la SEC adoptó generalmente las recomendaciones de la FASB, en lugar de desarrollar su propio conjunto de principios de contabilidad. Por lo tanto los principios de contabilidad continúan desarrollándose en el sector privado pero se les da *fuerza de ley* cuando son adoptados por la SEC.

Para asegurar la aceptación generalizada de las nuevas normas de contabilidad, la FASB *necesita el apoyo* de la SEC. Por consiguiente, las dos organizaciones trabajan estrechamente en el desarrollo de nuevas normas de contabilidad. La SEC también revisa los estados financieros de las corporaciones de propiedad del público para asegurar el cumplimiento de sus requisitos de presentación de informes. En la eventualidad de que una corporación de propiedad del público no cumpla con estos requisitos, la SEC puede iniciar acción legal contra la compañía y contra los individuos responsables. Por lo tanto, la SEC obliga al cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados que son establecidos principalmente por la FASB.

Estructura del control interno Las decisiones que toma la gerencia se basan en gran medida en información desarrollada por el sistema contable. Por consiguiente, la gerencia necesita estar segura de que la información contable que recibe es precisa y confiable. Esta seguridad está dada por la *estructura de control interno* de la compañía.

Un ejemplo simple de un procedimiento de control interno es el uso de números seriales sobre los cheques emitidos. La contabilidad de una secuencia no interrumpida de números seriales proporciona seguridad de que cada cheque girado ha sido registrado en la contabilidad.

La **estructura de control interno** incluye *todas* las medidas utilizadas por una organización para protegerse contra errores, desperdicio y fraude; para asegurar la confiabilidad de la información contable; para promover el cumplimiento de las políticas de la gerencia y evaluar el nivel de desempeño en todas las divisiones de la compañía. En pocas palabras, la estructura de control interno tiene como fin garantizar que toda la organización *opere de acuerdo con lo planificado.*

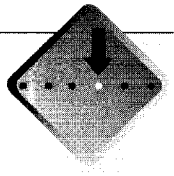
Hay una fuerte *interrelación* entre la contabilidad y el control interno. Hemos establecido que la estructura de control interno incluye medidas diseñadas para promover la confiabilidad de la

información contable. Al mismo tiempo, una meta del sistema contable es proporcionar a la gerencia información útil al establecer el control interno a lo largo de la organización. Por lo tanto, el tema del control interno va de la mano del estudio de la contabilidad.

Auditorías de los estados financieros ¿Qué seguridad tienen las personas de afuera de que los estados financieros emitidos por la gerencia ofrecen un panorama completo y confiable de la posición financiera de la compañía y de los resultados de operación? En gran parte, esta seguridad está dada por una *auditoría* de los estados financieros de la compañía, realizada por una firma de *contadores públicos certificados (CPA).* Estos auditores son expertos en el campo de la presentación de informes financieros y son *independientes* de la compañía que emite los estados financieros.

Una **auditoría** es una *investigación* de los estados financieros de una compañía, diseñada para determinar la razonabilidad de dichos estados. Los contadores y auditores utilizan el término "razonable" para describir estados financieros que son confiables y completos, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que *no son engañosos.*

Al auditar los estados financieros, los principios de contabilidad generalmente aceptados son la norma mediante la cual se juzgan esos estados. Para que el auditor llegue a la conclusión de que los estados financieros son representaciones razonables de la posición financiera, los resultados de operaciones y los flujos de efectivo de una compañía deben cumplir en todas las formas importantes con los principios de contabilidad generalmente aceptados.



CASO ILUSTRATIVO

Los estados financieros de 1997 de **Ralston Purina Company** están acompañados por una declaración emitida por Price Waterhouse LLP, firma auditora de la compañía y una de las firmas de contaduría pública más grandes del mundo. Esta declaración indica que en opinión del auditor, los estados financieros de la compañía están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y que presentan razonablemente las actividades financieras de la compañía para 1997.

Organizaciones profesionales

OA 6

Identificar y analizar diversas organizaciones profesionales que juegan papeles importantes en la comunicación de la I nformación contable.

Diversas organizaciones de contaduría profesional juegan un papel activo en el mejoramiento de la calidad de la información contable utilizada por inversionistas, acreedores, gerentes y otros. Además de la Junta de Normas de Contabilidad Financiera y la Comisión de Valores y Cambios, ya analizados, el Instituto Americano de CPA (the American Institute of CPAs), el Instituto de Contadores de Gerencia (the Institute of Management Accountants) el Instituto de Auditores Internos (the Institute of Internal Auditors) y la Asociación Americana de Contabilidad (the American Accounting Association) son particularmente importantes.

Los CPA. Nunca subestimen el valor.[SM]

Cortesía del Instituto Americano de CPA

Instituto Americano de CPA (American Institute of CPAs, AICPA) El **Instituto Americano de CPA** es una asociación profesional de contadores públicos certificados. Su misión es proporcionar recursos, información y liderazgo a los miembros para permitirles ofrecer valiosos servicios en la forma profesional más alta para beneficiar al público, a los empleadores y a los clientes. El AICPA participa en muchos aspectos de la profesión de contaduría, incluyendo el establecimiento de las normas de auditoría que deben ser seguidas por los CPA al auditar los estados financieros. El AICPA realiza investigación en contabilidad y trabaja estrechamente con la FASB en el establecimiento e interpretación de los principios de contabilidad generalmente aceptados. De hecho, con anterioridad al establecimiento de la FASB, el ICPA tenía como responsabilidad principal el establecimiento de los principios de contabilidad.

Instituto de Contadores de Gerencia™

Cortesía del Instituto de Contadores de Gerencia

Instituto de Contadores de Gerencia (Institute of Management Accountants, IMA) La misión del **Instituto de Contadores de Gerencia** es proporcionar a sus miembros oportunidades de desarrollo profesional y personal a través de la educación, la asociación con profesionales de negocios y la certificación. El IMA es reconocido universalmente por la comunidad financiera como una organización respetada que influye sobre los conceptos y la práctica de la ética en la contabilidad gerencial y en gerencia financiera.

Instituto de Auditores Internos (Institute of Internal Auditors, IIA) Con más de 70,000 miembros en 129 países, es la asociación profesional internacional principal dedicada a la promoción y al desarrollo de la práctica de auditoría interna. Proporciona desarrollo profesional a través del Programa del Auditor Interno Certificado® y mediante conferencias y seminarios de los desarrollos más recientes; investigación a través de la Fundación de Investigación de IIA sobre tendencias, mejores prácticas, y otros asuntos de auditoría interna, guía a través de las *Normas para la práctica profesional de la auditoría interna*, y productos educacionales prácticamente en todos los aspectos de la profesión. El IIA también proporciona servicios de auditoría de carácter especial y programas de auditoría específicos de la industria, lo mismo que revisiones de seguridad de calidad y servicios de fijación de puntos de referencia.

Cortesía del Instituto de Auditores Internos

Asociación Americana de Contabilidad (American Accounting Association, AAA) La membrecía en la **Asociación Americana de Contabilidad** se constituye principalmente de educadores de contabilidad, aunque muchos contadores que practican también son miembros. La misión de la AAA incluye el desarrollo de la educación e investigación en el campo de la contaduría, así como la influencia sobre la práctica de contaduría. El enfoque de muchas actividades de la AAA está en el mejoramiento de la educación contable mediante la mejor preparación de los profesores de contabilidad y el desarrollo de conocimiento en la disciplina contable mediante la investigación y la publicación. Una contribución importante de la AAA a la integridad de la información contable es su impacto a través de la facultad de contaduría sobre muchos alumnos que estudian contaduría en la universidad y posteriormente se convierten en contadores profesionales.

Cortesía de la Asociación Americana de Contadores

Competencia, juicio y conducta ética

La preparación y presentación de la información contable no es una labor mecánica que pueda ser realizada en su totalidad por un computador o incluso por un personal de oficina bien entrenado. Una característica común a todas las profesiones reconocidas, incluyendo medicina, leyes y contabilidad, es la necesidad de practicantes individuales competentes para resolver problemas que utilicen su juicio profesional y apliquen normas éticas fuertes. Frecuentemente, los problemas que se encuentran en la práctica de una profesión son complejos y las circunstancias específicas son únicas. En muchos casos, el bienestar de otros se ve afectado directamente por el trabajo de un profesional.

OA 7

Analizar la importancia de la competencia personal, el juicio profesional y la conducta ética por parte de los contadores profesionales.

Para ilustrar la importancia de la competencia, el juicio profesional y la conducta ética en la preparación de los estados financieros, considere los siguientes temas complejos que deben ser tenidos en cuenta por el contador:

- ¿En qué punto tuvieron lugar realmente ciertas transacciones complejas, haciendo necesario con ello incluirlas en los estados financieros que son enviados a los inversionistas y acreedores?
- ¿En qué punto debe una empresa explicar contablemente transacciones que continúan durante un largo periodo de tiempo, tales como un contrato de largo plazo para construir una autopista interestatal?
- ¿Qué constituye una revelación adecuada de información que sería esperada por un usuario razonablemente informado de estados financieros?
- ¿En qué punto los problemas financieros de una compañía son suficientes para cuestionar si ésta podrá permanecer en el negocio durante el futuro predecible y cuándo debe ser comunicada esa información de sus estados financieros a los usuarios?
- ¿En qué momento los esfuerzos realizados por la gerencia para mejorar (es decir, "maquillar") sus estados financieros han cruzado una línea que es inapropiada, haciendo que los estados financieros sean realmente engañosos para inversionistas y acreedores?

El juicio siempre involucra algún riesgo de error. Algunos errores de juicio resultan del descuido o de la inexperiencia por parte del preparador de la información financiera o de la persona que

toma decisiones al utilizar esa información. Otros ocurren simplemente porque los eventos futuros son inciertos y no resultan en la forma esperada al preparar la información.

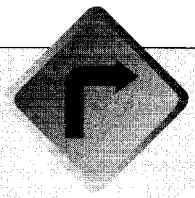
Si el público debe tener confianza en el juicio de los contadores profesionales, éstos deben demostrar primero que poseen la característica de *competencia*. Ambos, la profesión de contaduría y los gobiernos estatales han tomado las medidas para garantizar al público la competencia técnica de los **contadores públicos certificados** (CPA). Los CPA obtienen licencia de los estados, en forma muy similar a la licencia que obtienen los médicos y los abogados. Los requerimientos de licencia varían un poco entre un estado y otro, pero en general, un individuo debe haber hecho una carrera de contaduría, aprobar un examen riguroso y tener muchos años de experiencia en ese campo. Adicionalmente, muchos estados exigen que todos los CPA destinen al menos 40 horas al año a la educación profesional continuada en sus carreras.

A partir del año 2000, el AICPA exigirá a sus nuevos miembros haber completado 150 horas semestrales de trabajo universitario. Esto representa alrededor de un año adicional al grado básico de contaduría, el cual generalmente requiere aproximadamente entre 120 y 125 horas por semestre. Muchos estados están cambiando sus requerimientos de licenciatura para reflejar esta expectativa de personas que ingresan mejor educadas a la profesión de contaduría.

A los contadores de gerencia no se les exige tener licencia como CPA. Sin embargo, ellos pueden obtener voluntariamente un **certificado en contabilidad gerencial (Certificate in Management Accounting, CMA)** o un **certificado en auditoría interna (Certificate in Internal Auditing, CIA)** como evidencia de su competencia profesional. Estos certificados son emitidos por el IMA y el IIA y significan competencia en contabilidad gerencial y auditoría interna, respectivamente. Los requisitos para convertir un CMA y CIA son similares a aquéllos requeridos para convertirse en un CPA.

La integridad en la información contable exige honestidad y un fuerte compromiso con la conducta ética —hacer lo correcto. Para un contador profesional, la conducta ética es tan importante como la competencia. Sin embargo, esto es mucho más difícil de probar o de hacer cumplir.

Muchas organizaciones profesionales tienen códigos de ética o de conducta profesional que dirigen las actividades de sus miembros. El AICPA, por ejemplo, tiene un código de conducta profesional que expresa el reconocimiento a la profesión de contaduría de sus responsabilidades frente al público, a los clientes y a los colegas. Los principios incluidos en el código guían a los miembros del AICPA en el desempeño de sus responsabilidades profesionales y expresan los principios básicos de la conducta ética y profesional.



SU TURNO

Usted como contador profesional

Usted es un contador profesional que trabaja para una firma de contaduría pública y se encuentra en una situación difícil pues ha descubierto algunas irregularidades en los registros financieros del cliente de su firma. Usted no está seguro de si estas irregularidades son el resultado del descuido por parte de los empleados de su compañía o si representan pasos intencionales dados para encubrir acciones que han sido realizadas. Usted acude a su superior a este respecto y ella le indica que usted debe ignorarlo. Su respuesta es "Estas cosas suceden todo el tiempo y generalmente son de poca importancia. Tenemos el tiempo demasiado justo para terminar este compromiso, de manera que mantengamos un ojo en nuestra meta de finalizar el trabajo para el final del mes". ¿Qué haría usted?

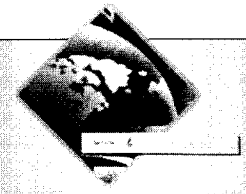
*Nuestros comentarios aparecen en la página 35.

Uno de los principios expresados en el código de conducta profesional del AICPA es el compromiso de los CPA con el interés público, el cual se define como el bienestar colectivo de la comunidad y de las instituciones que la profesión atiende. Otros principios hacen énfasis en la importancia de la integridad, objetividad, independencia y la atención debida en el desempeño de los deberes que se tienen.

Las expectativas de la conducta ética son importantes también para los contadores de gerencia. El código de ética del IMA, por ejemplo, incluye los siguientes requerimientos:

- *Competencia.* Los contadores gerenciales deben ser profesionalmente competentes para desempeñar sus funciones de proporcionar información relevante y confiable de acuerdo con las leyes, regulaciones y normas técnicas relevantes.
- *Confidencialidad.* Los contadores gerenciales deben abstenerse de revelar o de utilizar información confidencial para su propio beneficio.
- *Integridad.* Los contadores gerenciales deben eludir conflictos de intereses evitando comprometerse con regalos y favores, rehusando socavar los objetivos organizacionales, negándose a comunicar información sesgada y evitando actividades que podrían desacreditar la profesión.
- *Objetividad.* Los contadores gerenciales deben comunicar la información en forma razonable y objetiva y revelar toda aquella que sea relevante.

Los usuarios de la información contable —tanto externos como internos— reconocen que la confiabilidad de la información se ve afectada por la competencia, el juicio profesional y las normas éticas de los contadores. Mientras que las características institucionales y las organizaciones profesionales que fueron analizadas anteriormente son parte importante del sistema de presentación de informes financieros, los atributos personales de competencia, juicio profesio-



CONEXIONES DE RED

Usted puede desear explorar aún más algunos de los temas analizados en este capítulo. Internet es una herramienta ideal para un estudio independiente de este tipo.

En el Apéndice de este libro de texto, explicamos detalladamente cómo acceder a la Red. Pero para aquellos que ya saben cómo hacerlo, aquí hay algunos lugares interesantes que podrían visitar:

Rutgers University mantiene una página (un sitio) excelente que considera un amplio rango de temas de contabilidad. Puede llegar a Rutgers en:

www.rutgers.edu/accounting/raw.htm

Recorra hacia abajo la página personal de Rutgers en busca de lo que le interese. Usted puede utilizar esta página como un "pad de lanzamiento" para llegar a las páginas personales de muchas asociaciones de contaduría profesionales.

La publicación *Becker CPA Review* tiene una página (sitio) muy interesante sobre carreras de contaduría —incluyendo información sobre salarios:

www.beckercpa.com

Usted puede también desear visitar EDGAR, la base de datos gigante de SEC:

www.sec.gov/cgi-bin/srch-edgar

Una vez que esté en EDGAR, simplemente digite el nombre de una compañía de propiedad del público sobre la cual le gustaría saber más.

Para aprender más sobre Toys "R" Us, puede digitar "Toys" en la caja de búsqueda o visitar uno de los sitios de red propios de la compañía. Por ejemplo, ensaye:

www.shareholder.com/toy

También nos gustaría que usted visitara nuestra página personal:

www.mhhe.com/meigs

Entre otras cosas, tenemos "botones calientes", que lo envían directamente a muchos de nuestros sitios recomendados.

También lo estimulamos a navegar —es decir, a explorar por su parte. Se abren nuevos sitios todo el tiempo. Si encuentra algo interesante, envíenos una línea. Usted encontrará nuestras direcciones de e-mail en nuestra página personal.

nal y conducta ética, en último término, aseguran la calidad y confiabilidad de la información contable.

En este texto, consideramos el tema de la conducta ética principalmente a través de preguntas, ejercicios, problemas y casos que hacen énfasis en los conceptos generales de honestidad, razonabilidad y revelación adecuada. La mayoría de los capítulos incluyen un material de asignatura en el cual se le pide hacer uso del juicio al aplicar estos conceptos. (Estas asignaturas están identificadas por las escalas del logo de justicia que aparece en el margen izquierdo).

Tema complementario

CARRERAS EN CONTADURÍA

OA 6

Describir las diversas oportunidades de la carrera de contaduría.

La contaduría —junto con campos como la arquitectura, la ingeniería, la abogacía, la medicina y la teología— es reconocida como profesión. ¿Qué distingue una profesión de las demás disciplinas? No hay una definición ampliamente reconocida de una profesión, pero todos estos campos tienen diversas características en común.

Primero, todas las profesiones involucran un cuerpo de conocimiento complejo y en evolución. En contaduría, la naturaleza compleja y siempre cambiante del mundo de negocios, los requisitos de presentación de informes financieros, las demandas de gerencia por información cada vez más compleja y las leyes de impuestos sobre la renta ciertamente cumplen este criterio.

En todas las profesiones, los practicantes deben utilizar su juicio profesional para resolver muchos problemas y dilemas. A lo largo de este texto, señalaremos situaciones que exigen que los contadores ejerzan juicio profesional.

De gran importancia, sin embargo, es la responsabilidad única de los profesionales de *servir al mejor interés público, incluso sacrificando la ventaja personal.* Esta responsabilidad parte del hecho de que el público tiene poco conocimiento técnico de las profesiones, pero el desempeño justo y competente de los profesionales es vital para la salud pública, la seguridad o el bienestar. La práctica de la medicina, por ejemplo, afecta directamente la salud pública, mientras que la ingeniería afecta la seguridad pública. La contabilidad afecta el bienestar del público en muchas formas, porque la información contable se utiliza en la asignación de los recursos económicos a través de la sociedad. Por lo tanto, los contadores tienen el compromiso social básico de evitar asociarse con información engañosa.

Al igual que los miembros de otras profesiones, los contadores tienden a especializarse en campos específicos. En términos de oportunidades de carrera, la contaduría puede dividirse en cuatro áreas amplias: (1) contaduría pública, (2) contabilidad gerencial, (3) contabilidad gubernamental y (4) educación contable.

Contaduría pública

Los contadores públicos certificados ofrecen una diversidad de servicios contables al público. Estos individuos pueden trabajar en una firma de CPA o como practicantes independientes.

El trabajo de los contadores públicos consta principalmente de la auditoría de estados financieros, los impuestos sobre la renta y los servicios de asesoría de gerencia (consultoría de gerencia).

La provisión de servicios de asesoría de gerencia es, tal vez, el área de mayor crecimiento en la contaduría pública. Los servicios de contabilidad se extienden mucho más que los asuntos de planificación y contabilidad de los impuestos; los CPA aconsejan a la gerencia sobre asuntos tan diversos como fusiones internacionales, procesos de manufactura y la introducción de nuevos productos. La entrada de los CPA en el campo de la consultoría de gerencia refleja el hecho de que *casi en toda decisión de negocios entran consideraciones financieras.*

La gran mayoría de los CPA pasan de la contaduría pública a posiciones gerenciales con sus organizaciones clientes. Estos "alumnos" de la contaduría pública, con frecuencia, pasan directamente a posiciones de alta gerencia tales como contralor, tesorero, director financiero o director ejecutivo.

Contabilidad gerencial

En contraste con el contador público quien atiende a muchos clientes, el contador gerencial trabaja para una empresa. Los contadores gerenciales desarrollan e interpretan la información contable diseñada específicamente para satisfacer las diversas necesidades de la gerencia.

El director de contabilidad de una organización generalmente se llama *director financiero* (DF), o *contralor*. El término *contralor* ha sido utilizado para enfatizar el hecho de que un propósito básico de la información contable es ayudar en las operaciones de control de los negocios. El DF o contralor hace parte del equipo de la alta gerencia, que es responsable de manejar el negocio, fijar sus objetivos y asegurarse de que éstos se cumplan.

Además del desarrollo de información para ayudar a los gerentes, los contadores gerenciales son responsables de la operación del sistema contable de la compañía, incluyendo el registro de transacciones y la preparación de los estados financieros, las declaraciones de impuestos sobre la renta y otros informes de contabilidad. Puesto que las responsabilidades de los contadores gerenciales son tan amplias, se han desarrollado muchas áreas de especialización. Entre ellas las más importantes son:

Elaboración de pronósticos financieros Un **pronóstico financiero** (o presupuesto) es un plan de operaciones financieras para algún periodo *futuro*. Realmente, la elaboración de pronósticos se parece mucho a la presentación de informes financieros, excepto que el contador está estimando resultados futuros, en lugar de medir resultados pasados. Un pronóstico proporciona metas financieras a cada departamento de un negocio. La comparación de los resultados realmente alcanzados con estas cantidades de pronóstico es un medio ampliamente utilizado para evaluar el desempeño de un departamento.

Contabilidad de costos Conocer el costo de cada operación de negocios y de cada producto manufacturado es esencial para el manejo eficiente de un negocio. La determinación del costo unitario de las actividades de negocios y de los productos manufacturados, así como la interpretación de esta información de costos, conforman un campo especializado llamado **contabilidad de costos.**

Auditoría interna Las organizaciones grandes generalmente mantienen un personal de *auditores internos*. La **auditoría interna** es el estudio de la estructura de control interno y la evaluación de la eficiencia de muchos aspectos diferentes de las operaciones de la compañía. Como empleados, los auditores internos no son independientes de la organización. Por consiguiente, ellos *no* realizan auditorías independientes de los estados financieros de la compañía.

Las carreras en contabilidad gerencial con frecuencia conducen a posiciones en la alta gerencia —de la misma forma que lo hacen las carreras en contaduría pública.

La información contable es un elemento importante en la toma de decisiones gubernamentales a los niveles local, estatal y federal.

Contabilidad gubernamental

Las agencias gubernamentales utilizan la información contable al asignar sus recursos y al controlar sus operaciones. Por consiguiente, la necesidad de contadores gerenciales en las agencias gubernamentales es similar a aquélla de las organizaciones de negocios.

La GAO: ¿Quién audita al gobierno? La **Oficina de Contabilidad General (General Accounting Office, GAO)** audita muchas agencias del gobierno federal, así como algunas organizaciones privadas que realizan negocios con éste. La GAO reporta sus hallazgos directamente al Congreso. Éste a su vez, revela frecuentemente estos hallazgos al público.

Las investigaciones de la GAO pueden estar diseñadas bien sea para evaluar la eficiencia de las operaciones de una entidad o para determinar la razonabilidad de la información contable reportada al gobierno.

IRS: Auditoría de declaraciones de renta Otra agencia gubernamental que realiza trabajo de auditoría amplio es el **Servicio de recaudo interno**

(**Internal Revenue Service, IRS**). El IRS maneja millones de declaraciones de impuestos sobre la renta presentadas anualmente por individuos y organizaciones de negocios y, frecuentemente, realiza funciones de auditoría para verificar los impuestos contenidos en dichas declaraciones.

SEC: Vigilante de la presentación de informes financieros La SEC trabaja estrechamente con la FASB en la definición de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Cada año las grandes corporaciones de propiedad del público deben presentar estados financieros auditados ante la SEC. Si la SEC considera que los estados financieros de una compañía son de alguna manera deficientes, realiza una investigación. Si la SEC concluye que se han violado las leyes de valores federales, inicia acción legal contra la entidad que presenta el informe y contra los individuos responsables.

Muchas otras agencias gubernamentales, incluyendo el FBI, el Departamento del Tesoro y la Corporación Federal de Seguro de Depósito (*Federal Deposit Insurance Corporation*, FDIC), utilizan los contadores para auditar el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales e investigar sospechas de actividad criminal. Las personas que inician sus carreras en contabilidad gubernamental con frecuencia se cambian a posiciones administrativas.

Educación contable

Algunos contadores, incluyendo su instructor y los autores de este libro de texto, han optado por seguir carreras en educación de contaduría. Una posición como miembro de la facultad de contaduría ofrece oportunidades de enseñanza, investigación, consultoría y un grado poco usual de libertad en el desarrollo de destrezas individuales. Los educadores de contaduría contribuyen a la profesión en muchas formas. Una, por supuesto, se encuentra en la enseñanza efectiva; otra en la publicación de hallazgos importantes; y una tercera, en la influencia que ejercen sobre los mejores estudiantes para seguir la carrera de contaduría.

¿Qué puede decirse acerca de la teneduría de libros?

Algunas personas piensan que el trabajo de los contadores profesionales consiste principalmente en la teneduría de libros. Realmente, muchos contadores profesionales trabajan *poco* en teneduría de libros *o no* lo hacen.

La **teneduría de libros** es el aspecto de labor numérica de la contaduría —el registro diario de las transacciones de rutina. Esas labores son realizadas principalmente por computadores y personal de oficina capacitado, mas no por los contadores.

Los contadores profesionales se dedican más a la *interpretación* y al uso de la información contable que a su preparación real. Su trabajo incluye la evaluación de la eficiencia de las operaciones, la resolución de asuntos complejos de presentación de informes, el pronóstico de los resultados de operaciones futuras, la auditoría, la planificación de impuestos y el diseño de sistemas contables eficientes. Hay muy poco que se considere "rutina" en el trabajo de un contador profesional.

Una persona podría convertirse en un tenedor de libros idóneo en pocas semanas o meses. Convertirse en un contador profesional es un desafío mucho más grande que requiere años de estudio, experiencia y un compromiso continuo de actualización.

En este texto ilustraremos y explicaremos un diverso número de procedimientos de teneduría de libros, particularmente en los próximos capítulos. Pero la enseñanza de destrezas de teneduría de libros *no* es nuestra meta; el propósito principal de este texto es desarrollar sus habilidades para *entender y utilizar* la información contable en el mundo de negocios de hoy.

La contabilidad como "piedra de apoyo"

Hemos mencionado que muchos contadores profesionales dejan sus carreras de contaduría por posiciones clave de la gerencia o administración. Una formación profesional de contaduría es muy valiosa en esas posiciones, porque la alta gerencia trabaja continuamente con asuntos como los definidos y descritos en los términos y conceptos de la contabilidad.

La experiencia en contaduría pública es una piedra de apoyo especialmente útil. Los contadores públicos tienen una oportunidad poco usual de dar una mirada interna a muchas organizaciones de negocios diferentes, que los hacen particularmente apropiados para las posiciones de alta gerencia en otras organizaciones.

Revisión de final de capítulo

RESUMEN DE LOS OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

OA 1

Analizar la contabilidad como el lenguaje de los negocios y el papel de la información contable al tomar decisiones económicas.

La contabilidad es el medio mediante el cual se proporciona la información sobre una empresa y, por lo tanto, algunas veces se llama el lenguaje de los negocios. Muchos usuarios diferentes tienen necesidad de información contable para tomar decisiones importantes. Estos usuarios incluyen inversionistas, acreedores, gerentes, agencias del gobierno, sindicatos laborales y otros. Debido a que el papel principal de la información contable es proporcionar información útil para propósitos de toma de decisiones, algunas veces se hace referencia a ella como un medio para alcanzar un fin, siendo el fin la decisión que es apoyada por la disponibilidad de la información contable.

OA 2

Analizar la importancia de los sistemas contables para la generación de información contable confiable.

Los sistemas de información son críticos para la producción de información contable de calidad en forma oportuna y la comunicación de esa información a las personas que toman decisiones. Mientras existan tipos de sistemas de información diferentes, todos tienen una característica en común —satisfacer las necesidades de la organización para la información contable de la manera más eficiente posible.

OA 3

Explicar la importancia de la información financiera contable para terceros, principalmente inversionistas y acreedores, en términos de los objetivos y las características de esa información.

Los objetivos principales de la contabilidad financiera son proporcionar información que sea útil al tomar decisiones de inversión y de crédito; al evaluar la cantidad, la oportunidad y la incertidumbre de flujos de efectivo futuros, y al aprender sobre los recursos económicos de la empresa, los derechos a los recursos y los cambios en éstos. Algunas de las características más importantes de la información contable financiera son constituirse en medios para lograr un fin, ser históricos por naturaleza y ser el resultado de medidas inexactas y aproximadas de la actividad de negocios, así como estar basados en un supuesto de propósito general.

OA 4

Explicar la importancia de la información contable gerencial para uso interno de la empresa —principalmente la gerencia— en términos de los objetivos y de las características de esa información.

La información contable gerencial es útil para la empresa para alcanzar sus metas, objetivos y su misión; para la evaluación del desempeño pasado y las direcciones futuras, y en la evaluación y premiación del desempeño en la toma de decisiones. Algunas de las características importantes de la información contable de gerencia son su oportunidad, su relación con la autoridad que toma decisiones, su orientación futura, su relación con la medición de la eficiencia y efectividad, y el hecho de que es un medio para lograr un fin.

OA 5

Analizar elementos del sistema de presentación de informes financieros externos e internos que crean integridad en la información reportada.

La integridad en la presentación de informes financieros es importante debido a la dependencia de los usuarios externos e internos de la información financiera de la organización que reporta. Las dimensiones importantes de la presentación de informes financieros que trabajan unidas para asegurar la integridad en la información son: las características institucionales (los principios de contabilidad, la estructura interna y las auditorías); las organizaciones profesionales (AICPA, IMA, CIA, AAA), y la competencia, el juicio y la conducta ética de los contadores individuales.

OA 6

Identificar y analizar diversas organizaciones profesionales que juegan papeles importantes en la comunicación de la información contable.

La FASB y la SEC son organizaciones importantes en términos del establecimiento estándar en Estados Unidos. La FASB es una organización del sector privado que trabaja de cerca con la SEC, que tiene autoridad legal para fijar normas de presentación de informes financieros para las compañías de propiedad del público. Las organizaciones profesionales que prestan servicios a los contadores individuales en diversos segmentos de la profesión de contaduría son el AICPA, el IMA, el IIA, y la AAA.

OA7

Analizar la importancia de la competencia personal, el juicio profesional y la conducta ética por parte de los contadores profesionales.

La competencia personal y el juicio profesional son, tal vez, los factores más importantes al asegurar la integridad de la información financiera. La competencia está demostrada por la educación que se tiene y por la certificación profesional (CPA, CMA, CIA). El juicio profesional es importante porque, con frecuencia, la información contable está basada en medidas inexactas y se requieren supuestos. La conducta ética se refiere a la calidad de los

contadores que están motivados a "hacer lo correcto" al ejercer su labor.

OA 8

Describir las diversas oportunidades de la carrera de contaduría.

La contaduría abre la puerta a muchas oportunidades diversas de la carrera. La contaduría pública es el segmento de la profesión donde los profesionales ofrecen servicios de auditoría, impuestos y consultoría a los clientes. La contabilidad de gerencia, o gerencial, se refiere a ese segmento de la profesión de contaduría en el que los contadores profesionales trabajan para compañías individuales en una gran variedad de capacidades. Muchos contadores trabajan para diversas agencias gubernamentales. Algunos seleccionan la educación como una carrera y trabajan para preparar a los estudiantes para carreras futuras en uno de los demás segmentos de la profesión de contaduría. Aunque la teneduría de registros detallados (es decir, teneduría de libros) es parte de la contaduría, ésta no es una característica que distingue una carrera en contaduría; de hecho muchas ramas de la contaduría contienen poca o ninguna teneduría de libros.

En este capítulo hemos establecido un marco de referencia para el estudio de contaduría. Usted ha aprendido la forma como la contabilidad financiera proporciona información para usuarios externos, principalmente inversionistas y acreedores, y la forma como la contabilidad gerencial proporciona información para la gerencia interna. Hemos establecido la importancia de la integridad en la información contable y aprendido acerca de diversas cosas que conforman la integridad. Mirando hacia adelante, en el capítulo 2 tenemos la oportunidad de ver con mayor profundidad la contabilidad financiera y, más específicamente, los estados financieros. Usted conocerá los tres estados financieros principales que proporcionan información a inversionistas y acreedores. A medida que avance en el texto, usted aprenderá más acerca de la riqueza de información importante que estos estados financieros le proporcionarán y cómo esa información se utiliza para tomar decisiones financieras relevantes.

TÉRMINOS CLAVE INTRODUCIDOS O RESALTADOS EN EL CAPÍTULO 1

sistemas contables (p. 5) El personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar información contable y comunicarla a quienes toman decisiones.

Asociación Americana de Contabilidad (p. 21) Organización de contaduría profesional que consta principalmente de educadores de contaduría dedicados a mejorar la educación, investigación y práctica de contaduría.

Instituto Americano de CPA (p. 20) Organización de contaduría profesional de contadores públicos certificados dedicada a una diversidad de actividades profesionales, que incluyen el establecimiento de normas de auditoría, la realización de investigación y el trabajo cercano con la FASB, en el establecimiento de normas de presentación de informes.

auditoría (p. 20) Investigación de estados financieros diseñada para determinar su objetividad de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

balance general (p. 11) Estado de posición que muestra dónde se encuentra la compañía en términos financieros en una fecha específica. (Llamado también estado de posición financiera).

teneduría de libros (p. 26) Dimensión de trabajo de oficina de la contabilidad que incluye el registro diario de las transacciones de rutina de una empresa.

perspectivas del flujo de efectivo (p. 9) Probabilidad de que una empresa pueda proporcionar a un inversionista un retorno sobre su inversión y el retorno de esa inversión.

certificado en auditoría interna (p. 22) Nombramiento profesional emitido por el Instituto de Auditores Internos que respalda el conocimiento en auditoría interna.

certificado en contabilidad gerencial (p. 22) Nombramiento profesional emitido por el Instituto de contaduría gerencial que da significado a los expertos en contabilidad gerencial.

contador público certificado (p. 22) Contador que tiene licencia oficial luego de cumplir con unos requerimientos rigurosos de educación, experiencia y examen.

contabilidad de costos (p. 25) Determinación del costo de ciertas actividades de negocios e interpretación de la información sobre costos.

usuarios externos (p. 8) Individuos y otras empresas que tienen un interés financiero en la empresa que presenta los informes pero no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa (por ejemplo, propietarios, acreedores, sindicatos, proveedores, clientes habituales).

contabilidad financiera (pp. 4, 8) Proporciona información acerca de los recursos financieros, las obligaciones y actividades de una entidad económica destinados a ser usados principalmente por personas externas que toman decisiones —inversionistas y acreedores.

Junta de Normas de Contabilidad Financiera (p. 18) Organización del sector privado responsable de determinar los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos.

pronóstico financiero (p. 25) Plan de operaciones financieras para algún periodo futuro.

principios de contabilidad generalmente aceptados (p. 18) Principios que proporcionan el marco para determinar qué información será incluida en los estados financieros y cómo debe ser presentada.

información de propósito general (p. 13) Información que tiene como finalidad satisfacer las necesidades de múltiples usuarios interesados en las actividades financieras de una empresa en lugar de estar adaptada a las necesidades de información específicas de un usuario.

Oficina de Contabilidad General (p. 25) Agencia del gobierno federal que le audita muchas otras agencias, así como otras organizaciones que hacen negocios con él y presenta informes al Congreso sobre sus hallazgos.

estado de resultados (p. 11) Estado de actividad que muestra detalles y resultados de las actividades relacionadas con utilidades de la compañía durante un periodo de tiempo.

Instituto de Auditores Internos (p. 21) Organización de contaduría profesional dedicada a la promoción y al desarrollo de la práctica de auditoría interna.

Instituto de Contadores de Gerencia (p. 20) Organización de contaduría profesional que busca influir en los conceptos y la práctica ética de la contabilidad gerencial y gerencia financiera.

integridad (p. 18) Cualidades de inclusión completa, sin interrupción, no alterado, sano, honesto y sincero.

auditoría interna (p. 25) Estudio de la estructura del control interno y evaluación de la eficiencia de muchos aspectos diferentes de las operaciones de la empresa.

estructura de control interno (p. 19) Medidas utilizadas por una organización para protegerse contra errores, desperdicio y fraude; para asegurar la confiabilidad de la información contable; para promover el cumplimiento de las políticas de gerencia, y para evaluar el nivel de desempeño de todas las divisiones de la compañía.

Servicio de recaudo interno (p. 25) Organización gubernamental que maneja millones de declaraciones del impuesto sobre la renta, presentadas por individuos y negocios, y realiza funciones de auditoría para verificar la información contenida en esas declaraciones.

usuarios internos (p. 14) Individuos que utilizan la información contable desde el interior de una organización (por ejemplo, junta directiva, director financiero, gerentes de planta y gerentes de almacén).

contabilidad gerencial (p. 13) Proporciona información dirigida principalmente para uso de la gerencia interna en la toma de decisiones requeridas para manejar el negocio.

retorno de la inversión (p. 9) Pago a un inversionista del monto invertido originalmente en otra empresa.

retorno sobre la inversión (p. 9) Pago de una cantidad (interés, dividendos) por utilizar el dinero de otros.

Comisión de Valores y Cambios (p. 19) Organización gubernamental que tiene poder legal para establecer los principios de contabilidad y los requisitos de presentación de informes financieros para las compañías de propiedad del público en Estados Unidos.

estado de flujos de efectivo (p. 11) Estado de actividad que muestra los detalles de las actividades de la compañía que incluyen efectivo durante un periodo de tiempo.

estado de posición financiera (p. 11) También llamado balance general.

contabilidad tributaria (p. 5) Preparación de declaraciones de renta y anticipación de los efectos tributarios de las transacciones de negocios y de su estructuración de tal forma que minimice la carga del impuesto sobre la renta.

Cuestionario de repaso

Las respuestas a estas preguntas aparecen en la página 35.

1. ¿Cuál de los siguientes literales *no* describe la contabilidad?
   - **a.** Lenguaje de negocios.
   - **b.** Es un fin más que un medio para lograr un fin.
   - **c.** Útil para la toma de decisiones.
   - **d.** Utilizado por los negocios, el gobierno, las organizaciones sin ánimo de lucro y los individuos.
2. Para entender y utilizar la información contable al tomar decisiones económicas, usted debe entender:
   - **a.** La naturaleza de las actividades económicas que describe la información contable.
   - **b.** Los supuestos y las técnicas de medición comprendidos al desarrollar la información contable.
   - **c.** Qué información es relevante para un tipo particular de decisión que se está tomando.
   - **d.** Todas las anteriores.
3. Los propósitos de un sistema contable incluyen todos los puntos siguientes *excepto*:
   - **a.** Interpretar y registrar los efectos de las transacciones de negocios.
   - **b.** Clasificar los efectos de las transacciones para facilitar la preparación de los informes.
   - **c.** Resumir y proporcionar información a las personas que toman decisiones.
   - **d.** Dictar los tipos específicos de transacciones de negocios en los cuales puede comprometerse la empresa.
4. Los usuarios externos de la información contable financiera incluyen todos los literales siguientes *excepto*:
   - **a.** Inversionistas.
   - **b.** Sindicatos laborales.
   - **c.** Gerentes de línea.
   - **d.** Público en general.
5. Los objetivos de la presentación de informes financieros a inversionistas y acreedores externos incluyen la preparación de información sobre todos los siguientes puntos *excepto*:
   - **a.** Información utilizada para determinar qué se va a producir.
   - **b.** Información sobre recursos económicos, derechos a esos recursos y cambios tanto en los recursos como en los derechos.
   - **c.** Información que es útil en la evaluación del monto, la oportunidad y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros.
   - **d.** Información que es útil al tomar decisiones de inversión y crédito.
6. La información contable financiera se caracteriza por todos los siguientes puntos *excepto*:
   - **a.** Es histórica por naturaleza.
   - **b.** Es el resultado de medidas inexactas y aproximadas.

c. Se basa en hechos, de modo que su preparación no requiere juicio.
d. Se complementa con explicación de la gerencia.

7. ¿Cuál de los siguientes literales *no* es un usuario de la información contable gerencial?
   a. Gerente de almacén.
   b. Director ejecutivo.
   c. Acreedor.
   d. Director financiero.
8. Las características de la información contable gerencial incluyen todos los siguientes literales *excepto*:
   a. Es auditada por un CPA.
   b. Debe ser oportuna.
   c. Está orientada hacia el futuro.
   d. Mide la eficiencia y la efectividad.
9. El cuerpo principal de fijación de normas en Estados Unidos que tiene la responsabilidad de determinar los principios de contabilidad generalmente aceptados es:
   a. La Oficina de Contabilidad General.
   b. La Junta de Normas de Contabilidad Financiera.
   c. El Instituto de Auditores Internos.
   d. El Instituto de Contadores de Gerencia.
10. ¿En cuáles de las siguientes áreas el código de ética del Instituto de Contadores Gerenciales incluye requisitos?
    a. Competencia.
    b. Objetividad.
    c. Confidencialidad.
    d. Todas los anteriores.

MATERIAL DE TRABAJO

Preguntas de análisis

1. ¿Qué queremos decir cuando afirmamos que la contabilidad es un medio más que un fin?
2. Algunas veces, la contabilidad se describe como el lenguaje de los negocios. ¿Qué significa esta descripción?
3. Qué clase de organizaciones, además de los negocios, utilizan información contable?
4. ¿Cuál es la diferencia principal que existe entre la contabilidad financiera y la contabilidad gerencial?
5. Describa la relación entre el proceso contable, la información contable, las personas que toman decisiones y las actividades económicas.
6. ¿Cuáles son algunos ejemplos de información no financiera utilizados con frecuencia por la gerencia en el desempeño de sus funciones?
7. ¿Qué es un sistema contable y cuál es su objetivo principal?
8. ¿Qué queremos expresar cuando decimos que un sistema contable necesita ser "efectivo en términos de costos"?
9. ¿Cuáles son las tres funciones básicas de todo sistema de contabilidad?
10. ¿Quién diseña e instala los sistemas contables?
11. En términos generales describa y dé diversos ejemplos de usuarios externos de la información contable.
12. ¿Cuáles son los dos grupos externos principales a los cuales está dirigida la información contable?
13. ¿Qué queremos decir al afirmar que los inversionistas y acreedores están interesados en las "perspectivas del flujo de efectivo" en una compañía?
14. Cuando usted invierte sus ahorros en una compañía, ¿cuál es la diferencia entre el retorno *sobre* su inversión y el retorno *de* su inversión?
15. Partiendo de lo general a lo específico, ¿cuáles son los tres objetivos principales de la información contable financiera?
16. ¿Cuáles son los tres estados financieros principales con los cuales se transmite la información contable financiera?
17. ¿Los términos *presentación de informes financieros* y *estados financieros* significan lo mismo? Explique.

18. ¿Es siempre precisa y exacta la información financiera reportada externamente?
19. ¿Qué queremos decir cuando afirmamos que la información contable financiera es de "propósito general"?
20. ¿La utilidad de la información contable financiera cómo mejora la explicación de la gerencia?
21. ¿Cuáles son algunos de los diversos ejemplos de información interna preparada por la gerencia, que generalmente no sería comunicada externamente?
22. ¿Cuáles son algunos ejemplos de usuarios internos de la información contable?
23. ¿Qué significa un *enfoque de almacenamiento de base de datos* para la creación de información contable útil para la gerencia interna?
24. ¿Cuáles son las tres formas principales en que las empresas utilizan su información contable gerencial?
25. ¿Por qué la información contable gerencial necesita ser oportuna?
26. ¿La información contable gerencial es principalmente histórica o está orientada hacia el futuro? ¿Cómo se compara eso con la información contable financiera?
27. ¿De qué manera la información contable ayuda a la gerencia a medir eficiencia y efectividad?
28. ¿En qué medida la información contable gerencial es un medio para lograr un fin?
29. ¿Por qué es importante para la información contable tener la cualidad de integridad?
30. ¿Qué se entiende por *principios de contabilidad generalmente aceptados* y qué agregan estos principios a la integridad de la información contable financiera?
31. ¿Qué es una estructura de control interno y qué agrega a la integridad de la información financiera contable?
32. ¿Qué es una *auditoría* y qué agrega ésta a la integridad de la información contable?
33. ¿Qué significan las designaciones profesionales *CPA*, *CMA* y *CIA* y qué agregan a la integridad de la información contable?
34. ¿Qué es un código de ética y qué agrega a la integridad de la información contable?
35. ¿Qué es la Junta de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) y cuál es su papel en la presentación de informes financieros externos?
36. ¿Qué es la Comisión de Valores y Cambios (SEC) y cuál es su papel en la presentación de estados financieros externos?
37. ¿Cuál es el papel del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados en la auditoría de los estados financieros?
38. ¿Cuál es la misión principal del Instituto de Contadores de Gerencia?
39. ¿Cuál es la misión del Instituto de Auditores Internos? ¿Tiene la organización un enfoque principalmente estadounidense o internacional?
40. ¿Quién conforma la mayoría de los miembros de la Asociación Americana de Contabilidad y cómo ha afectado esta organización la práctica de la contabilidad?

Ejercicios

EJERCICIO 1.1
Usted como usuario de la información contable

OA 1

Identifique diversas formas en las cuales *usted* utiliza actualmente información contable en su vida como estudiante. Identifique también diversas situaciones en las cuales, siendo usted aún un estudiante, podría pedírsele que proporcione información financiera acerca de otros.

EJERCICIO 1.2
Usuarios de la información contable

OA 3, 4

Boeing Company es el mayor fabricante de aviones comerciales en Estados Unidos y es un empleador importante en Seattle, Washington. Explique por qué cada uno de los siguientes individuos u organizaciones estarían interesados en información financiera sobre la compañía.

a. **California Public Employees Retirement System**, uno de los fondos de pensiones más grandes del mundo
b. **China Airlines**, una aerolínea rápidamente creciente que atiende la costa del Pacífico
c. Henry James, un inversionista de finca raíz que está considerando construir apartamentos en el área de Seattle
d. La alta gerencia de Boeing
e. **International Aerospace Machinists**, un sindicato que representa a muchos empleados de Boeing

EJERCICIO 1.3
¿En qué consiste la presentación de informes financieros?
OA 3

Un enfoque importante de este curso es el proceso de presentación de informes financieros.

a. ¿Qué significa el término *presentación de informes financieros*?
b. ¿Cuáles son los principales informes de contabilidad involucrados en el proceso de presentación de informes financieros? En términos generales, ¿cuál es el propósito de estos informes?
c. ¿Están todas las empresas comprometidas a presentar informes financieros? Explique.
d. ¿Cómo se beneficia la sociedad del proceso de presentación de informes financieros?

EJERCICIO 1.4
Principios de contabilidad generalmente aceptados
OA 6

Los principios de contabilidad generalmente aceptados juegan un papel importante en la presentación de informes financieros.

a. ¿Qué se entiende por "principios de contabilidad generalmente aceptados"?
b. ¿Cuáles son las fuentes principales de estos principios?
c. ¿Existe una lista completa de los principios de contabilidad generalmente aceptados? Explique.
d. ¿Qué tipos de informes contables son preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados?

EJERCICIO 1.5
Organizaciones de contabilidad
OA 6

Describa qué papeles juegan las siguientes organizaciones al establecer los principios de contabilidad generalmente aceptados:

a. FASB
b. AICPA
c. SEC

¿De cuáles de estas organizaciones puede usted obtener más fácilmente información financiera acerca de las compañías de propiedad pública?

EJERCICIO 1.6
Retorno de inversión
OA 3

Recientemente, usted invirtió $10,000 de sus ahorros en un valor emitido por una gran compañía. El acuerdo del valor le paga el 8% anual y tiene vencimiento de dos años a partir del día en que usted lo compró. ¿Cuál es el flujo de efectivo total que usted espera recibir de esta inversión, separando el retorno sobre su inversión y el retorno de su inversión?

EJERCICIO 1.7
Terminología de contabilidad
OA 3, 4, 5, 7

Asocie los términos de la izquierda con las descripciones de la derecha. Cada descripción debe utilizarse solamente una vez.

Término	Descripción
— Contabilidad financiera	a. Aspecto procedimental de la contabilidad que consiste en mantener detalles registrados de las transacciones de negocios.
— Contabilidad gerencial	b. Término amplio que describe toda la información proporcionada a usuarios externos, incluyendo los estados financieros pero sin limitarse a ellos.
— Presentación de informes financieros	c. Cualidad importante de la información contable que permite a los inversionistas, acreedores, a la gerencia y a otros usuarios depender de la información.
— Supuesto de propósito general	d. Segmento de la profesión de contaduría que se relaciona con la prestación de servicios de auditoría, impuestos y consultoría a los clientes.
— Integridad	e. Procedimientos y procesos dentro de una organización que aseguran la integridad de la información contable.
— Control interno	f. Estado de posición financiera (balance general), estado de resultados, estado de flujos de efectivo.
— Contaduría pública	g. El hecho de que se proporcione la misma información a diversos usuarios externos, incluyendo inversionistas y acreedores.
— Teneduría de libros	h. Área de contabilidad que se refiere al suministro de información para apoyar decisiones de gerencia internas.
	i. Área de contabilidad que se refiere al suministro de información para apoyar la inversión externa y las decisiones de crédito.

EJERCICIO 1.8
Organizaciones de contabilidad
OA 6

Asocie las organizaciones de la izquierda con las funciones de la derecha. Cada función debe ser utilizada solamente una vez.

Organización	Función
— Instituto de Auditores Internos	a. Agencia gubernamental responsable de la presentación de informes financieros de compañías en poder del público.
— Comisión de Valores y Cambios	b. Organización internacional dedicada al desarrollo de la auditoría interna.
— Instituto Americano de CPA	c. Organización del sector privado que establece las normas de contaduría.
— Instituto de Contadores de Gerencia	d. Organización que consta principalmente de educadores de contabilidad que estimulan mejoramientos en enseñanza e investigación.
— Junta de Normas de Contabilidad Financiera	e. La asociación profesional de contadores públicos certificados.
— Asociación Americana de Contabilidad	f. Organización dedicada a proporcionar a los miembros oportunidades personales y profesionales de desarrollo en el área de contabilidad gerencial.

EJERCICIO 1.9
Contabilidad financiera y gerencial
OA 3, 4

El enfoque principal de la información contable es facilitar la toma de decisiones.
a. Como inversionista en una compañía, ¿cuál sería su objetivo principal?
b. Como gerente de una compañía, ¿cuál sería su objetivo principal?
c. ¿Le parece que la información contable es igualmente útil para usted en estos dos papeles diferentes?

EJERCICIO 1.10
Información contable gerencial
OA 4

La información contable gerencial se utiliza principalmente en la toma de decisiones internas por parte de la gerencia de una empresa.
a. ¿Cuáles son los tres propósitos principales de la información contable gerencial?
b. ¿Cuál de ellos es más general y cuál más específico?
c. Dé diversos ejemplos de las clases de decisiones que se apoyan en la información contable gerencial.

EJERCICIO 1.11
Organizaciones de contaduría
OA 6

Describa qué organización u organizaciones serían de mayor valor para usted si su posición comprendiera cada uno de los siguientes papeles independientes:
a. Educador de contaduría
b. Contador gerencial
c. Contador público

EJERCICIO 1.12
Propósito de una auditoría
OA 5

Las auditorías de estados financieros son una parte importante del proceso de contabilidad para asegurar la integridad en la presentación de informes financieros.
a. ¿Cuál es el propósito de una auditoría?
b. Como usuario externo de la información contable, ¿qué significado le daría usted a una auditoría que concluye que los estados financieros han sido presentados objetivamente de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados?
c. ¿Diferiría su interés en invertir en esta misma compañía si el informe del auditor concluyera que los estados financieros *no* estaban presentados en forma objetiva? ¿Por qué sí o por qué no?

EJERCICIO 1.13
Auditoría de estados financieros
OA 5

Los estados financieros anuales de todas las corporaciones grandes de propiedad del público son auditados.
a. ¿Qué es una auditoría de estados financieros?
b. ¿Quién realiza estas auditorías?
c. ¿Cuál es el propósito básico de una auditoría?

EJERCICIO 1.14
Ética y juicio profesional
OA 7

La conducta ética y el juicio profesional juegan papeles importantes en el proceso contable.

a. En términos generales, explique por qué es importante para la sociedad que la gente que prepara información contable actúe en forma ética.

b. Identifique por lo menos tres áreas en las cuales los contadores deben ejercer *juicio profesional*, en lugar de basarse simplemente en reglas escritas.

***EJERCICIO 1.15**
Carreras de contaduría
OA 8

Cuatro profesionales de contaduría, María Acosta, Kenzo Nakao, Helen Martin y Anthony Mandella, graduados recientemente de la Universidad Central, iniciaron sus carreras en contaduría profesional. Acosta se dedicó a la contaduría pública, Nakao se convirtió en un contador gerencial de la IBM, Martin se vinculó a una agencia gubernamental y Mandella (quien había terminado un programa para graduados) se convirtió en miembro de la facultad de contaduría.

Suponga que cada uno de los cuatro graduados tuvo éxito en la carrera escogida. Identifique los tipos de *actividades* de contaduría en los cuales cada uno de estos graduados podría encontrarse a sí mismo especializándose después de muchos años de la graduación.

Debido a la naturaleza introductoria de este capítulo y a la naturaleza conceptual de su contenido, no se incluye el renglón de **Problemas**. En todos los capítulos futuros usted encontrará una serie de Problemas que generalmente incluyen cálculos; éstos son más complejos y generalmente requieren más tiempo de terminación que los ejercicios.

Casos y problemas no estructurados

CASO 1.1
Confiabilidad de los estados financieros
OA 6

A principios de la década de 1980, **Chrysler Corporation** estuvo en una grave dificultad financiera y necesitó desesperadamente grandes préstamos para que la compañía sobreviviera. ¿Qué factores evitaron que Chrysler proporcionara simplemente prestamistas potenciales con estados financieros engañosos para hacer que la compañía pareciera como una inversión libre de riesgo?

CASO 1.2
Objetivos de contabilidad financiera y gerencial
OA 3, 4

El título de este libro de texto es *Contabilidad: La base para las decisiones gerenciales.* Divida en grupos en la forma indicada por su profesor y analice lo siguiente:

a. ¿De qué manera se relaciona el título con la descripción de contabilidad como el "lenguaje de los negocios" y con la contabilidad como una herramienta útil para la toma de decisiones?

b. Explique la forma como podrían diferir las decisiones que usted tome si fuera un inversionista externo o un miembro de un equipo de gerencia de una empresa.

CASO 1.3
Sistemas contables
OA 2

Usted es empleado de una firma de consultoría de negocios como especialista en sistemas de información. Acaba de empezar una asignatura con una compañía que comienza y se le ha dado la tarea de analizar con la propietaria su necesidad de tener un sistema de contabilidad. ¿Cómo podría responder a las siguientes preguntas de la propietaria?

a. ¿Cuál es el significado del término "sistema contable"?

b. ¿Cuál es el propósito de un sistema contable y cuáles son sus funciones básicas?

c. ¿Quién es responsable de diseñar e implementar un sistema contable?

CASO 1.4
Códigos de ética
OA 7

Usted acaba de obtener su grado universitario de contaduría y ha aceptado una posición en la planta de personal de contaduría de una gran corporación. Al prepararse para su primer día en el empleo, su supervisor le sugiere que se familiarice con los principios básicos incluidos en el código de ética del Instituto de Contadores de Gerencia. Explique brevemente lo que usted aprende a medida que estudia el código y la forma como éste podría afectar su conducta en su nuevo empleo.

* *Tema complementario,* "Carreras en contaduría".

Asignaturas de Internet*

INTERNET 1.1
Acceso a información en Internet

OA 6, 7

Internet es un buen lugar para obtener información de utilidad para usted en su estudio de contaduría. Por ejemplo, puede encontrar información sobre eventos actuales, organizaciones de contaduría profesional y compañías específicas que pueden apoyar su estudio.

Instrucciones

a. Acceda al lugar Rutgers University Internet, que incluye vínculos con muchos otros lugares y proporciona información sobre contaduría.

www.rutgers.edu/Accounting/raw/internet/internet.htm

b. Busque bajo la categoría Seis grandes (Big-Six) e identifique los nombres de las seis firmas de contaduría pública más grandes.

c. Busque bajo la categoría de editoriales de contaduría de Estados Unidos (U.S. Accounting Publishers) y localice la editorial de este libro de texto.

d. Encuentre los sitios de Internet de las siguientes organizaciones profesionales de contaduría y aprenda lo que puede obtener de ellas a partir de la información proporcionada:
Asociación Americana de Contabilidad
Instituto Americano de CPA
Instituto de Auditores Internos
Instituto de Contadores de Gerencia

Nuestros comentarios sobre los casos "Su turno"

Usted como inversionista (p. 11) Sus consideraciones principales al escoger una inversión incluirán probablemente la seguridad de sus fondos y el retorno que usted espera recibir. Con relación a la seguridad, usted esperaría que su inversión le fuera devuelta en algún tiempo en el futuro. En relación con el retorno sobre su inversión, usted esperaría una tasa de retorno razonable sobre el dinero que invirtió. Usted podría tener objetivos no financieros también. Por ejemplo, usted podría estar interesado en un tipo de compañía particular (un fabricante de autos, una organización de alta tecnología), o en una compañía que esté localizada en la ciudad en que vive.

Usted como gerente (p. 16) La fabricación de un producto como los computadores comprende muchas decisiones importantes. Por ejemplo: ¿A qué proveedores debe comprar las partes que necesita? ¿Cómo debe vender o comercializar sus productos? ¿En qué medida debe depender de partes y trabajo de países diferentes a los suyos? ¿A qué precio debe vender sus computadores? Con la información contable de gerencia se busca proporcionar a las personas de la empresa que toman decisiones información útil al responder a éstas y a otras preguntas. Por ejemplo, al fijar el precio de su producto, lo que cuesta producirlo es una consideración importante. La información contable de gerencia puede también dar una idea sobre qué tan confiables son los proveedores de otros países comparados con los que están más cerca de su lugar base.

Usted como un contador profesional (p. 22) Esta situación lo sitúa en una posición muy difícil. Por una parte, usted desea hacer lo correcto y, en su opinión, eso contiene un estudio profundo del problema que ha encontrado. Por la otra, usted es impulsado a hacer lo que su superior le indique bien sea porque usted respeta su posición como superior o porque su responsabilidad es recibir instrucciones de la persona que le ha asignado el trabajo. Usted podría desear analizar con su superior las implicaciones potenciales de las irregularidades que ha encontrado y tratar de convencerlo de algún esfuerzo adicional para entender mejor que lo que está sucediendo puede ser muy importante. Usted puede desear analizar esto con un colega o con otra persona por encima de su superior en la organización, aunque debe tener cuidado de no crear un conflicto con su superior. Probablemente usted debe mantener un registro de los pasos que ha dado para resolver la situación y ciertamente mantener sus ojos abiertos por un patrón de conducta similar que puede ser una señal de que usted necesita considerar un trabajo en otra parte.

Respuestas al cuestionario de repaso

1. b **2.** d **3.** d **4.** c **5.** a **6.** c **7.** c **8.** a **9.** b **10.** d

* Al final de este libro de texto, en el Apéndice, se encuentran tareas adicionales de Internet.