



UNIVERSIDAD DE
COSTA RICA

Papel de la Información Contable y Financiera



INTRODUCCIÓN A LA FUNCIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES





Introducción a la Función Financiera y la Toma de decisiones

- ¿Por qué se le paga a un ejecutivo? *Por tomar decisiones*



- ¿Qué determina que una persona en el mundo de los negocios pueda ganar más o menos dinero?





Introducción a la Función Financiera y la Toma de decisiones

- A un alto ejecutivo, a un director de empresas, se le paga por una sola razón: ***tomar decisiones***.
- El éxito de un hombre o una mujer de negocios, ya sea ejecutivo de una empresa o dueño de su propio negocio, es su capacidad para tomar decisiones.



Introducción a la Función Financiera y la Toma de decisiones

Puestos

Bajo = conocimiento técnico

Alto = conocimiento teórico

- Las decisiones que toma cualquier persona día a día, son decisiones operativas que no requieren de ninguna cualidad especial.
- La toma de decisiones de un alto ejecutivo tiene una característica común: **son decisiones estratégicas.**



¿Qué requiere un gerente para tomar buenas decisiones?

- Información → Empresa
 - Conocimientos
 - Experiencia
 - Liderazgo
- } Puesto Alto



Información

- La información es uno de los recursos más valiosos que se pueden tener para tomar las mejores decisiones.
- Puede ser información interna o externa.



Conocimiento

El conocimiento que tiene un tomador de decisiones es lo que le permite relacionar las diversas variables que encuentra dentro de su empresa y en su entorno.



Experiencia

- **La experiencia, la sensibilidad de los negocios, la suspicacia propia de los grandes hombres y mujeres de empresa, puede ser esencial para tomar cualquier decisión.**
- **Una mezcla ideal es el conocimiento con experiencia**



Liderazgo

- El liderazgo es como la belleza: difícil de definir, pero la reconocemos cuando la vemos.
- Es importante para lograr que la toma de decisiones se concluya.
- Sin el líder, la toma de decisiones se quedará en un simple plan.

¿Qué hacer si no se cuenta con todas estas características?

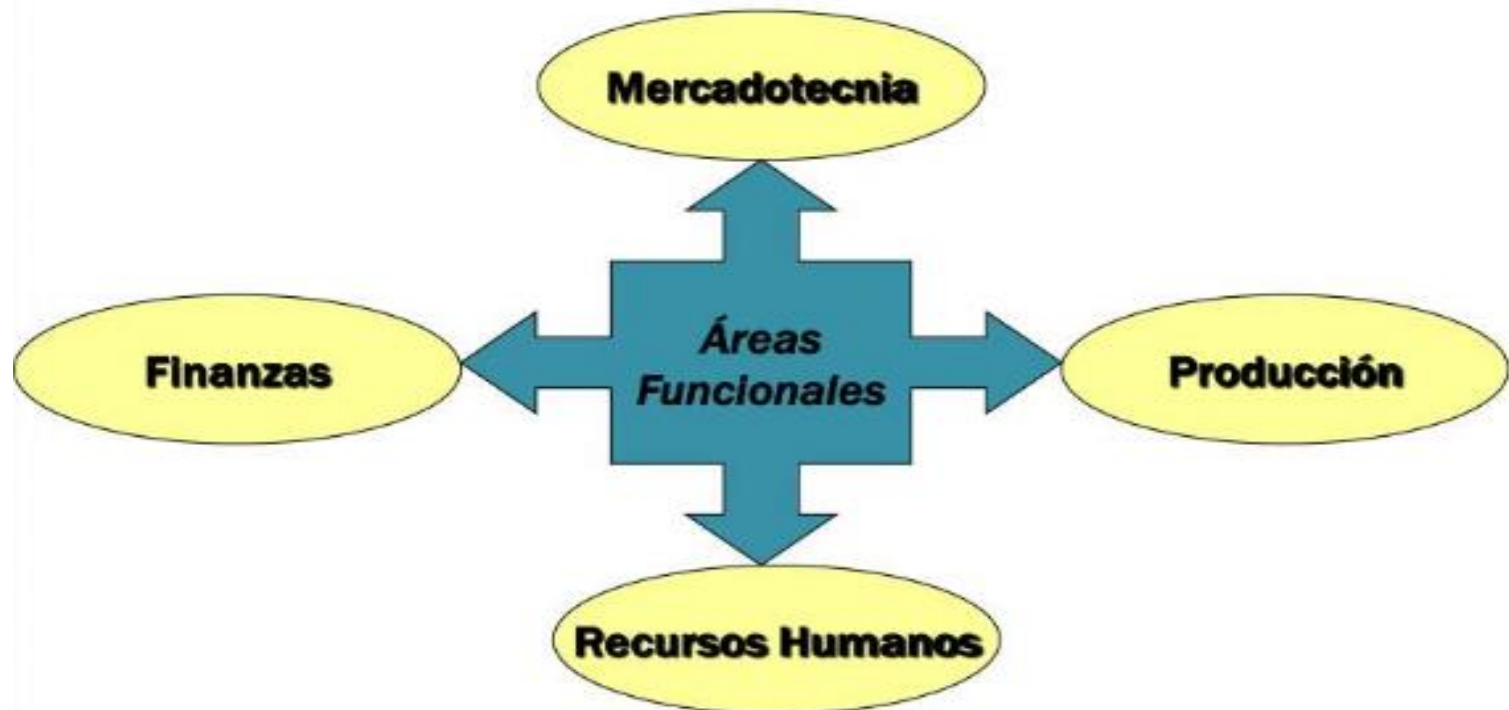
Plan de vida

- Busque rodearse de gente que sea fuerte en lo que Usted no es.
- Es posible que en equipo logren más.



Áreas Funcionales del Negocio

- La toma de decisiones dentro de una empresa se realiza sobre cuatro áreas funcionales:





La Función Financiera. ¿Por qué hasta el final?

- Porque la función financiera consiste en evaluar en términos monetarios la actividad de toda la empresa.
- Es quien determina finalmente si la factibilidad de las otras tres funciones de negocio es rentable o no.



LA INFORMACIÓN FINANCIERA





Propósitos de la Contabilidad

La información contable puede ser útil a los administradores en todos los tipos de organizaciones para responder preguntas vitales como:

- *Un banco ofrece el manejo gratuito de la cuenta de cheques a los clientes que mantiene un saldo mínimo de \$300 en su cuenta. ¿Cuánto le cuesta al banco proporcionar este servicio?*



Propósitos de la Contabilidad

- Una cafetería que solo funciona por las tardes está considerando abrir durante las mañanas. Para ser competitivo, el desayuno debe costar alrededor de \$20 y se puede atender alrededor de 40 clientes.
- *¿Puede el restaurante producir un desayuno que cumpla con sus estándares de calidad a un costo promedio inferior a \$20?*

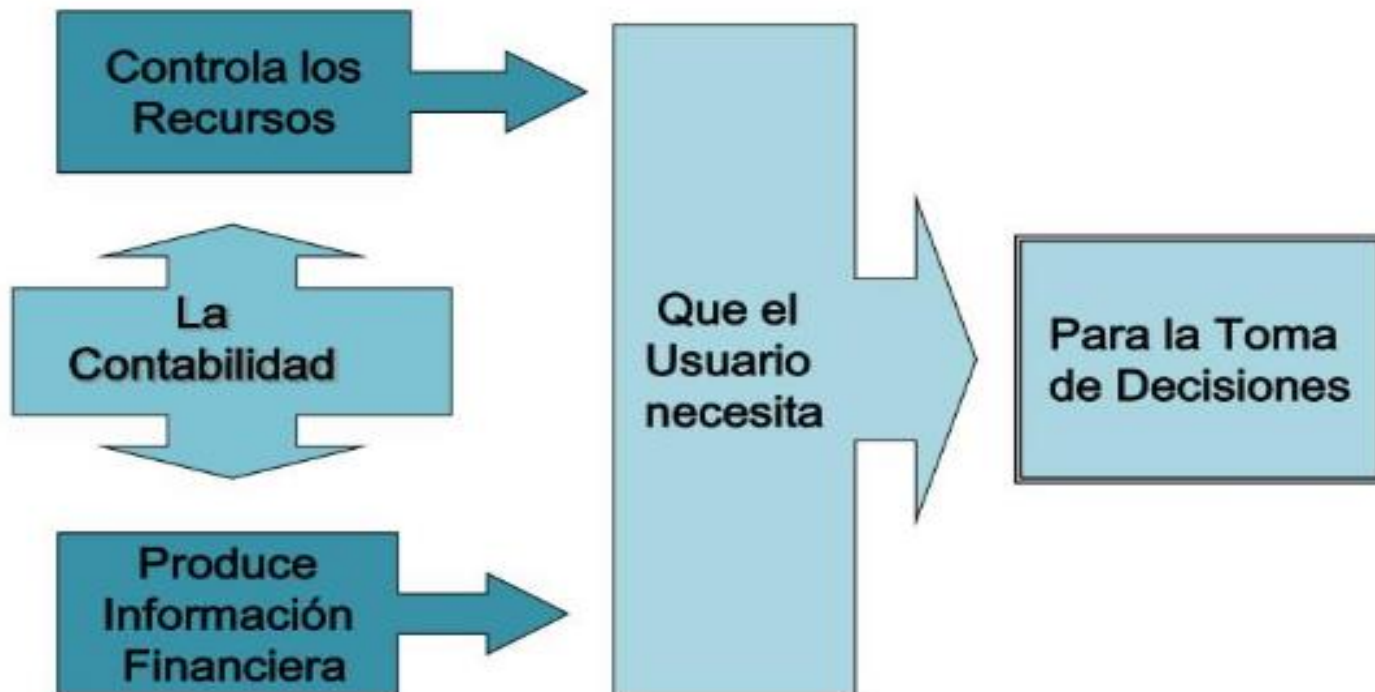


La Información Financiera

- La materia prima para el análisis financiero es la información.
- Por esto es imprescindible el conocimiento necesario para interpretar la información contable-financiera.
- En el flujo de información se puede distinguir el proceso contable y el análisis financiero



Proceso Contable





Proceso Contable





Tipos de Contabilidad





¿Por qué Existen Diversos Tipos de Contabilidades?

Porque en cada tipo de negocios existen intereses distintos, es necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que satisfagan tales necesidades.



Por tanto existe:

- Contabilidad Financiera
- Contabilidad Administrativa
- Contabilidad de Costos
- Contabilidad Fiscal y
- Contabilidad Gubernamental.



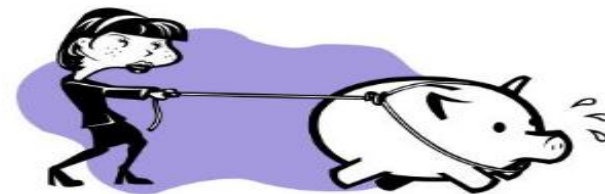
Contabilidad Financiera.

- Su objetivo es presentar **información cuantitativa de uso general**.
- Comprende la **preparación y la presentación de estados financieros** para audiencias o usos externos.
- Esta información normalmente es similar en todos los países y su distribución es amplia y general: Esta es la información que utilizamos fundamentalmente en el análisis financiero.



Contabilidad Administrativa.

- La Contabilidad Administrativa es la que genera información de costos y presupuestos.
- Su detalle es alto, no existen reglas escritas para su generación, impera el sentido común y un enfoque de ingeniería, se prepara normalmente con base en los requerimientos de la gerencia y su necesidad de detalle para la toma de decisiones, y es información interna que normalmente no debe salir de la empresa





Contabilidad de Costos

- Utilizada por empresas industriales.
- Permite el control de la materia prima, mano de obra y los gastos de fabricación.
- Permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de venta y, fundamentalmente, la determinación de los costos unitarios.



Contabilidad Fiscal

- Contabilidad fiscal, tiene dos objetivos: **cumplir con la ley** y **pagar los menores impuestos posibles**.
- A través de la contabilidad fiscal buscamos clasificar la información de tal forma que estemos cumpliendo perfectamente con la legislación fiscal.
- Su uso es prácticamente **nulo para la toma de decisiones**.



Contabilidad Gubernamental.

Es la contabilidad que llevan las dependencias y entidades del sector público de manera interna; mediante la cual resumen todas las actividades del país.



Diferencias entre Contabilidades

Diferencias entre Contabilidad Financiera y Fiscal

Contabilidad Financiera

- Uso interno y externo.
- Detalle medio.
- Enfoque al pasado.
Atiende a los NIF (antes PCGA).
- Genera 4 estados financieros.
- Reportes periódicos y obligatorio anual.

Contabilidad Fiscal

- Uso externo (legal)
- Detalle mucho.
- Enfoque al pasado.
- Atiende a las normas fiscales.
- Genera diversos reportes, con distintas periodicidades.



Ejemplo de Diferencias entre Contabilidad Financiera y Fiscal

**Contabilidad
Financiera**

**INGRESOS
(GASTOS)**

**UTILIDAD
CONTABLE**

**Contabilidad
Fiscal**

*Ingresos
Acumulables
(Gastos Deducibles)*

Base Gravable



Diferencias entre Contabilidad Administrativa y Financiera

Contabilidad Administrativa

- Uso interno.
- Detalle alto.
- Enfoque al pasado, presente y futuro.
- No atiende reglas escritas.
- Reportes variables de acuerdo a las necesidades de las áreas.

Contabilidad Financiera

- *Uso interno y externo.*
- *Detalle medio.*
- *Enfoque al pasado.*
- *Atiende a las NIF*.*
- *Genera 4 estados financieros.*
- *Reportes periódicos y obligatorio anual.*



Usuarios de la Información Contable.

- En general los usuarios de la información contable caen dentro de tres categorías:
 1. Administradores internos.
 2. Personas directamente relacionadas con la empresa.
 3. Inversionistas y gobierno.



Usuarios de la Información Contable.

- Tanto los usuarios internos, los directamente relacionados y los externos comparten un interés común en la información contable, pero el uso que le dan es diferente.



Definición de Contabilidad Administrativa

- Es el proceso de identificar, medir, acumular, analizar, preparar, interpretar y comunicar la información que ayuda a los administradores a cumplir con los objetivos de la organización.



El Proceso Administrativo y la Contabilidad.

Independientemente del tipo de organización, los administradores se ven beneficiados cuando la contabilidad les proporciona información que les ayuda a planear y a controlar las operaciones de la organización.



El Proceso Administrativo y la Contabilidad

- El proceso administrativo consiste de una serie de actividades en el ciclo de la planeación y el control.
- La toma de decisiones es el núcleo del proceso administrativo.
- Las decisiones en una organización a menudo se encuentran divididas en dos tipos: Relativas a la Planeación y al Control.



El Papel de la Contabilidad Administrativa en la Planeación.

- La planeación se hace necesaria por diferentes motivos:
 - *Para prevenir los cambios del entorno.*
 - *Para integrar los objetivos y las decisiones de la organización.*
 - *Como medio de comunicación, coordinación y cooperación entre las diferentes áreas que integran a la empresa.*



El Papel de la Contabilidad Administrativa en la Planeación.

- La planeación que recibe ayuda de la contabilidad administrativa es básicamente la operativa, que consiste en el **diseño de acciones cuya misión es alcanzar los objetivos que se desean en un periodo determinado,** sobre la operación de la empresa.



La Posición de la Contabilidad en las Organizaciones.

- Para ayudar a otros administradores en la toma de decisiones vitales para el éxito de una organización, la mayoría de las compañías emplean una variedad de personal contable de varios tipos de autoridades y responsabilidades.