

IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD GERENCIAL EN LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS Y TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA

Msc Dania C Corrales Fonseca.

Prof asistente

daniacf@ult.edu.cu

RESUMEN

Este trabajo muestra una reflexión sobre la importancia de la utilización de la Contabilidad gerencial, como herramienta de medición de la gestión administrativa en los pequeños negocios y trabajadores por cuenta propia en Cuba, a raíz de las transformaciones en su Modelo Económico, tanto en la esfera económica como en la organizacional, una de ellas es: “las pequeñas empresas no estatales y los trabajadores por cuenta propia”. Estas pueden ser generadores de riquezas y de manera significativa aumentar el producto interno bruto (PIB), de allí que se considere de relevante la utilización de la Contabilidad gerencial, como la ciencia que procesa, registra, clasifica y resume operaciones económicas que le permita saber, en cualquier tiempo, la situación real de su actividad económica, sin ella la Microempresa quedará sin memoria, sin identidad y sin las mínimas condiciones de sobrevivir o de planear su crecimiento. Se muestra para ello, esquemas simplificados de Registros Auxiliares y Estados Financieros, así como algunas razones financieras que ayudarían al avance progresivo de su negocio. Se ha tratado además que el nuevo gestor empresarial se nutra de elementos necesarios para su subsistencia y sus decisiones sean tomadas con seguridad y estén basados en bases científicas.

INTRODUCCIÓN

Cuba ha estado expuesta a factores adversos entre los que se encuentra bloqueo impuesto por más de 50 años, la desintegración del campo socialista, unido a ello la crisis financiera mundial, los ha obligado a ser extremadamente cuidadosos en el manejo de sus recursos financieros, a pesar de todo el esfuerzo realizado todo esto trajo consigo limitaciones de recursos tanto en la

vida económica como social , reconsiderándose de manera inmediata la inclusión en la economía de alternativas que conlleven al incremento de estos recursos .

A finales del año 2004 se abrieron nuevas posibilidades de asumirlas; alternativas que potenciaron las fuentes de ingresos provenientes de: la prestación de servicios, fundamentalmente los prestados a otros países de la región. Así mismo, se incrementaron de manera sustancial las relaciones comerciales y financieras con otras naciones permitiendo tomar algunas medidas entre ellas la explotación las tierras todavía ociosas para elevar los rendimientos agrícolas; otras fueron la reestructuración del empleo y los salarios, considerando formas no estatales de gestión donde sea conveniente, encaminado a eliminar las plantillas infladas en todas las esferas de la economía, que garantice que el trabajo sea la forma principal de obtención de ingresos de la población.

Estas transformaciones se encaminaron al incremento de la productividad del trabajo y la rentabilidad económica; ampliación de las relaciones económicas mercantiles entre las entidades estatales y las formas de gestión no estatal tomaron auge con más de 181 licencias autorizadas para ejercerlo, incluyendo además las pequeñas empresas o negocios. Y se tratan términos como “El trabajo por cuenta propia” como forma de autoempleo, donde el trabajador es el que dirige y organiza su actividad corriendo a su cargo el riesgo económico.

Esta nueva forma de organizar el trabajo trae aparejado los pequeños negocios, que pueden ser generadores de riquezas y de manera significativa aumentar el producto interno bruto (PIB). Pero surge la dificultad de que ellos no cuenten con un sistema de gestión contable eficaz, que casi siempre lleva a la desaparición de estos en los primeros años de vida. Muchas veces, por desconocimiento, los pequeños empresarios dejan de beneficiarse de las informaciones que podrá ser de gran utilidad en la gestión de su negocio y el Fisco a su vez deja de recibir por concepto de impuesto un porcentaje considerable de estos ingresos. De allí que se considere de relevante

importancia la utilización de la Contabilidad y la información que de ella se genera.

Es la Contabilidad la encargada de controlar la ejecución de cualquier actividad económica y mostrar al finalizar el período los resultados obtenidos y en que costo se ha incurrido para obtener esos resultados además de ¿Qué recurso se posee? ¿A cuanto ascienden sus deudas? Estas y otras preguntas se responden con la información contable como un instrumento poderoso de administración, el uso inteligente de esta información probablemente solo pueda lograrse si los encargados de tomar decisiones en la empresa comprenden los aspectos esenciales del proceso contable. De allí que se considere el **problema** de la investigación: Insuficiente utilización de la Contabilidad como herramienta de medición de la gestión administrativa en los pequeños negocios y trabajadores por cuenta propia.

En respuesta al problema antes mencionado se propone el **objetivo general** siguiente:

- Reflexionar sobre la importancia de la utilización de la Contabilidad como herramienta de medición de la gestión administrativa en los pequeños negocios y trabajadores por cuenta propia.

A partir del objetivo general expuesto anteriormente se plantean los siguientes **objetivos específicos**:

1. Situar a las pequeñas empresas y los trabajadores por cuenta propia dentro del contexto actual.
2. Valorar la importancia de la Contabilidad como herramienta de medición de la gestión administrativa en los pequeños negocios y trabajadores por cuenta propia.
3. Proponer de forma simplificada algunos registros básicos y estados financieros para una mejor utilización en las pequeñas empresas y trabajadores por cuenta propia.

Este trabajo muestra como con la inserción de Cuba en nuevas formas de

organización del trabajo acorde con las exigencias internacionales lleva aparejado la necesidad de utilizar la Contabilidad como herramienta de medición, con la función fundamental de suministrar informaciones y ayudar a los gestores en la administración de sus pequeños negocios y su trabajo por cuenta propia, para cumplir así con sus obligaciones fiscales, volviéndose un instrumento indispensable en la toma de sus decisiones.

DESARROLLO

I- LA PEQUEÑA EMPRESA Y LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA

Cuando se piensa en negocios, surge en la mente: la empresa, pero; ¿qué es una empresa, cuál concepto debemos tener de esa palabra? Diversos autores muestran los más disímiles conceptos para definir esta palabra,

Según Maldonado “Es un ente económico donde se combinan los factores productivos, personas, capital y trabajo, bajo una forma jurídica y que tiene un objetivo específico, que puede ser producir bienes o servicios capaces de satisfacer necesidades colectivas. Algunas se crean con el propósito fundamental de cumplir un fin social y en muchas otras el objetivo fundamental es la obtención de lucro. Las empresas constituyen la unidad económica fundamental para el desarrollo de la humanidad, son los organismos capaces de satisfacer las necesidades colectivas mediante la producción de bienes y servicios”.

Para Meigs & Meigs es “Una entidad comercial es una unidad económica que se dedica a actividades comerciales identificables. Se dice que la entidad comercial está separada de las actividades personales de su propietario”.

Horngreen plantea “Una entidad contable es una organización o una sección de una organización que se distingue de otras organizaciones y personas como una unidad económica por separado. Desde la perspectiva contable se

establecen límites bien marcados alrededor de cada entidad, de modo que no se confundan sus asuntos con los de otras entidades

Las empresas las podemos clasificar atendiendo a diferentes factores tales como: a quién pertenecen, qué tipo de personas la forman, qué actividad realizan, etc.

De esta manera señalaremos algunas de las clasificaciones más usuales e importantes:

1. De acuerdo a quien pertenece su patrimonio: Públicas, Privadas, Mixtas.
2. De acuerdo a su forma jurídica: Individuales, sociedades.
3. De acuerdo a la actividad que realiza: Comerciales, de Servicios Industriales.
4. De acuerdo a su forma jurídica: Desde el punto de vista jurídico persona es todo ente apto y capaz de ser titular de derecho y sujeto de obligaciones.

El Código Civil en su artículo 15 clasifica a las personas en:

- Personas Naturales
- Personas Jurídicas

Otros autores la clasifican como:

1. De acuerdo a la actividad que realizan: Industriales, Comerciales, Agropecuarias, y de prestaciones de servicios.
2. De acuerdo con el derecho de propiedad que se ejercen sobre ella: Públicas, Estatales y privadas.
3. De acuerdo con la forma organizacional que adopte el derecho de propiedad: Propiedad individual, sociedades mercantiles (sociedades de personas o sociedades de capital o anónimas).

Para hablar del trabajo por cuenta propia o autoempleo, debemos partir del concepto que es aquél que es el propio trabajador el que se dirige y organiza su actividad, corriendo a su cargo el riesgo económico, y que puede adoptar dos formas básicas:

- El autoempleo individual o trabajo autónomo, que se regula habitualmente por el Derecho civil o el Derecho comercial, bajo la forma de "contrato de locación de servicios"
- El autoempleo colectivo, en el que el trabajador se desempeña en una organización de la que él forma parte como miembro pleno en la toma de decisiones (cooperativa de producción o trabajo, sociedad laboral)

Se asume entonces que el término de pequeño negocio o micro empresas es la unidad económica organizada, que combinando capital y trabajo, producen o hace circular productos o presta servicios. Adquiere personalidad jurídica por lo que debe asumir derechos y obligaciones, cuya finalidad es obtener utilidad, por lo que se vuelve necesario la utilización de herramientas que optimicen las obtención de éxito de la organización y así logre el objetivo esperado, o el al menos el retorno en dinero que fue invertido, las posibilidades de fracaso, estarán dadas por la toma de una decisión equivocada y por la información que se reciba.

Mientras que el trabajo por cuenta propia es el trabajador quien se organiza y adquiere sus propios recursos este tipo de labor no debe ser confundido con el concepto anterior, aunque muchas veces en la realidad las fronteras son difusas. ¿Hasta donde tienes una pequeña empresa y hasta donde eres solo un cuentapropista? ¿No necesitas la Contabilidad sino alcanzas la característica de empresa? La respuesta a estas preguntas estará dada por el volumen que adquiera su negocio y la necesidad de cada persona a ejercer control sobre sus recursos, para obtener en alguna manera algo de ganancias.

En Cuba la Ley 113 del Sistema Tributario del 2012 entre otros aspectos plantea en el ARTÍCULO 57.- Los trabajadores por cuenta propia utilizan para el control de sus operaciones los registros de Ingresos y de Gastos, que a estos efectos establezca la Oficina Nacional de Administración Tributaria además continua en su sección segunda en el ARTÍCULO 58.- Utilizan un sistema contable de sus actividades conforme a lo que

establezca el Ministro de Finanzas y Precios, los trabajadores por cuenta propia que:

- a) durante el año fiscal anterior hayan obtenido, en ocasión del ejercicio de sus actividades, ingresos anuales iguales o superiores a cien mil pesos cubanos (100 000.00 CUP), considerando, en su caso, convertidos a la tasa de cambio vigente para las operaciones de compra de pesos convertibles (CUC) a la población, los obtenidos en (CUC); y
- b) con independencia de la cuantía de los ingresos anuales obtenidos, ejerzan las siguientes actividades: elaborador vendedor de alimentos y bebidas mediante servicio gastronómico en Restaurantes (Paladares), elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas a domicilio, elaborador vendedor de alimentos de bebidas en punto fijo de venta (cafetería), productor vendedor de calzado y los contratistas privados; y otras actividades que se aprueben por el Ministro de Finanzas y Precios.

Un desconocedor de la importancia de la ciencia del registro se limitaría a cumplir los artículos antes mencionados por considerar que su “empresa” no cumple esos requisitos y quedará limitada automáticamente la utilización de la Contabilidad como herramienta en gestión empresarial sin considerar que las posibilidades de continuidad de su negocio serán reducidas y las decisiones serán vista bajo perspectiva sin seguridad y posibilidades de éxito.

II- IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA.

La Contabilidad y todos sus parientes etimológicos (cuenta, contador, contable, contaduría) se derivan del verbo latino computare, que significa computar, contar. Este verbo tiene 2 significados, el aritmético, que indica comparación de las magnitudes con la unidad (hacer cuentas) y el literario de relatar hechos novelados (hacer cuentos). Como disciplina independiente participa de las 2 acepciones, cuenta los valores y cuenta la historia de las economías particulares.

Los métodos utilizados para llevar a cabo la Contabilidad y la teneduría de libros, creados tras el desarrollo del comercio, provienen de la antigüedad y de la edad media. La contabilidad de doble entrada se inició en las ciudades Estados comerciales italianas; los libros de contabilidad más antiguos que se conservan, procedentes de la ciudad de Génova, datan del año 1340, y muestran que, para aquel entonces, las técnicas contables estaban ya muy avanzadas. El desarrollo en China de los primeros formularios de tesorería y de los ábacos, durante los primeros siglos de nuestra era, permitió el progreso de las técnicas contables en Oriente. El primer libro contable publicado fue escrito en 1494 por el monje veneciano Luca Pacioli. A pesar de que la obra de Pacioli, más que crear, se limitaba a difundir el conocimiento de la Contabilidad, sus libros sintetizaban principios contables que han perdurado hasta la actualidad.

La Revolución Industrial provocó la necesidad de adaptar las técnicas contables para poder reflejar la creciente mecanización de los procesos, las operaciones típicas de las fábricas y la producción masiva de bienes y servicios. Con la aparición, a mediados del siglo XIX, de las corporaciones industriales, propiedad de accionistas anónimos y gestionadas por profesionales, el papel de la Contabilidad adquirió aún mayor importancia.

La teneduría de libros, parte esencial de cualquier sistema completo, ha ido informatizándose a partir de la segunda mitad del siglo XX, por lo que, cada vez más, corresponde a los ordenadores o computadoras la realización de estas tareas. El uso generalizado de los equipos informáticos permitió sacar mayor provecho de la contabilidad utilizándose a menudo el término

procesamiento de datos, y actualmente el concepto de teneduría ha caído en desuso.

La información contable se puede clasificar en dos grandes categorías: la Contabilidad financiera o Contabilidad externa y la contabilidad de costes o contabilidad interna. La Contabilidad financiera muestra la información que se facilita al público en general, y que no participa en la administración de la empresa, como son los accionistas, los acreedores, los clientes, los proveedores, los sindicatos y los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también tiene mucho interés para los administradores y directivos de la empresa. Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez (es decir, las posibilidades que tiene para obtener con rapidez dinero en efectivo) y su rentabilidad.

Existen conceptos tan disímiles como estudiosos de esta ciencia:

Según Charles Les Ventes. “La Contabilidad: Es la ciencia que nos enseña a anotar y presentar las operaciones Mercantiles de un modo tal, que nos permita saber, en cualquier tiempo, la situación económica de un negocio, llamado Período Contable”.

Enrique Luque de Lázar, en R Maldonado menciona que la Contabilidad: “Es la ciencia que se encarga del estudio cualitativo y cuantitativo del patrimonio, tanto en su aspecto estático como dinámico, con la finalidad de lograr la dirección adecuada de las riquezas que lo integran”.

Hornsgreen considera que “La Contabilidad: Es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones”.

Mientras que Jesús Lista Blanco planteó “La Contabilidad: Es la ciencia que no se limita a registrar de modo rutinario las operaciones comerciales, sino que abarca la presentación e interpretación de estados financieros, la implantación y modificación de sistemas, el análisis de los valores y

operaciones de un negocio, la fijación de la utilidad o de la pérdida, y por último, el suministro de la valiosa información a la gerencia de la empresa”.

Miguel Ángel Benítez Miranda opina que “La Contabilidad registra, clasifica y resume en términos financieros las operaciones económicas, por medio de ella y una Administración Financiera eficiente se interpretan los resultados obtenidos y se proyecta el desempeño futuro de una entidad, lo que representa un medio efectivo para la dirección, el control de los recursos y su utilización eficiente”.

Se considera entonces la Contabilidad como la ciencia que procesa, registra, clasifica y resume operaciones económicas y nos permita saber, en cualquier tiempo, la situación real de la actividad económica, sin ella la Microempresa quedará sin memoria, sin identidad y sin las mínimas condiciones de sobrevivir o de planear su crecimiento.

La Contabilidad, como ciencia, utiliza un método, denominado método contable o Partida Doble, que se compone de cuatro pasos:

- Captación de los hechos de contenido económico susceptibles de ser contabilizados.
- Cuantificación de los hechos contables.
- Representación mediante registro de los hechos en cuentas contables (instrumentos conceptuales) anotados en libros de contabilidad (instrumentos materiales).
- Agregación de la información registrada que se presenta de forma sintetizada en los estados financieros.

Entre las demostraciones contables están los balances o Estados: de Patrimonio o de Situación, Resultado, Origen y Aplicación de Fondos, Flujos de Cajas. Pero si a estas demostraciones no se le realiza un análisis detallado queda inconclusa su finalidad. Es el hombre con su razonamiento quien valora, informa y decide. Pero restarle importancia al cumplimiento de las técnicas de la Contabilidad o el usuario que la utilizará sería negarla como ciencia y el desarrollo adquirido por ella hasta la actualidad.

Para cumplir con su objetivo la misma debe cumplir con principios generalmente aceptados a continuación se exponen los más comunes:

- El principio de empresa en funcionamiento: Afirma que la gestión de la empresa tiene una duración limitada por lo que los principios contables restantes no irán encaminados a valorar los activos y el valor del patrimonio de la empresa como si estos fueran a ser vendidos de un modo total o parcial.
- El principio de registro: Establece que los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que dichos hechos originen. Cuando no se trate de una transacción de la empresa con el exterior se registrarán solo cuando se haya producido el auténtico consumo del activo.
- El principio de precio de adquisición: Exige que todos los bienes y derechos se contabilicen por su precio de adquisición o coste de producción. Este principio deberá aplicarse siempre, salvo que alguna ley establezca excepciones de forma explícita, en cuyo caso deberá redactarse una memoria en que se especifique la aplicación de dicha excepción.
- El principio del devengo: Establece que la imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios con independencia de cuando se produzca la corriente monetaria o financiera.
- El principio de la correlación de ingresos y gastos: Afirma que el resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período, menos los gastos del mismo realizados para obtener los primeros, así como los beneficios y quebrantos no relacionados de forma clara con la actividad de la empresa.

- El principio de la no compensación: Impide que se equilibren las partidas del activo y del pasivo del balance, ni las de gastos e ingresos que integran la cuenta de pérdida y ganancias establecidas en los modelos de cuentas anuales. Por ello, habrá que valorar por separado los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y el pasivo.
- El principio de uniformidad: Establece que, una vez adoptado un criterio para la aplicación de los principios contables, entre todas las alternativas posibles, deberá mantenerse dicho criterio a lo largo del tiempo hasta que se alteren los supuestos que motivaron la elección del criterio en cuestión.
- El principio de importancia relativa: Sostiene que podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables, siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca tenga una trascendencia escasa y en consecuencia, no altere el resultado de las cuentas anuales.

APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA PEQUEÑA EMPRESA Y TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA.

Entre las técnicas más importantes para cumplir con su finalidad de brindar información tenemos la teneduría de libros: Es aquella parte de la Contabilidad que se ocupa de las anotaciones en los libros o registros de la empresa de todas las operaciones económicas que esta realizan. De esta forma se registra de forma sistemática todos los efectos sobre las cuentas que representan propiedades y obligaciones y los cambios en los derechos de propiedad. Los registros se clasifican en Básicos u obligatorios: El diario, el Mayor. Y los Auxiliares: El de compras y ventas a crédito, Ingreso y Gasto otros por cuentas que responden a proveedores, Bancos, Caja, Mobiliarios, cuentas por cobrar.

A continuación se exponen algunos registros auxiliares que pudieran utilizarse:

➤ Diario Auxiliar de Compras:

En este Diario Auxiliar solamente se registran las compras de mercancías a crédito efectuadas:

El formato contiene lo siguiente.

Fecha	Doc. No	Proveedor	Importe
(1)	(2)	(3)	(4)

1. Se anota la fecha en que realizamos la compra.
2. Se anota el número de la factura u otro documento como comprobante tienda.
3. Se anota el nombre del proveedor.
4. Se anota el monto.

El formato del Diario Auxiliar de Caja contiene generalmente lo siguiente.

➤ Diario Auxiliar de Caja

Fecha	Explicación	Importe	Fecha	Explicación	Importe
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)

Ingresos

Gastos

1. Anotación de la fecha entrada de ingresos.
2. causa de los ingresos del efectivo. Ejemplo: (ventas)
3. Se anota el monto.
4. Anotación de la fecha de los gastos
5. causa de la salida del efectivo. Ejemplo (salarios)

Nota. Estas son propuestas para que al finalizar el mes se conozca el total de las compras y lo que representó en Efectivo la inversión realizada

El paso referido a la agregación de la información registrada que se presenta de forma sintetizada en los Estados Financieros a continuación se muestra el concepto del mismo:

Según Maldonado “el Instituto Americano de Contadores públicos independientes considera los Estados Financieros se preparan con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el período que se estudia.

Los Estados Financieros nos permiten analizar la información mediante la cual podemos evaluar la situación económica y financiera de la empresa.

Posición Económica: Capacidad que tiene una empresa de obtener resultados a través de la comparación de todos los ingresos con todos los gastos, dichos resultados pueden ser positivos o negativos (ganancia o pérdida).

Posición Financiera: Capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas a su respectivos plazos de vencimiento (deudas a corto y a largo plazos).

DEMOSTRACIÓN DE ESTADO DE SITUACIÓN O BALANCE GENERAL

Es el estado financiero fundamental que rinde la contabilidad, se conoce también como: Balance Patrimonial, Estado de Situación, Estado de Posición Financiera. Es el documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo, a través de él, se puede evaluar la posición financiera de la empresa, así como diagnostica de forma preliminar dos políticas financieras (inversión y financiamiento). Está compuesto por:

Activo: Representa los bienes y derechos expresados en moneda (como por ejemplo: caja, bancos, Equipos, Muebles, enseres, inventarios en existencias de materias primas, valores a recibir y otros derechos). Los activos pueden ser entendidos como los recursos de valor sobre quienes la empresa tiene derecho de uso. También puede ser definido como siendo un recurso bajo control de la empresa, capaz de generar beneficios futuros. Las cuentas del Activo están agrupadas de acuerdo con el grado de liquidez.

Pasivo: representa las obligaciones con terceros, (tales como: cuentas por

pagar, préstamos, impuestos.). El pasivo son compromisos que ella tiene contra sus recursos o activos. Adeudos relativo a eventos ya ocurridos y que resultan el consumo de sus activos. Estas son agrupadas de acuerdo con el grado de exigibilidad, o sea, las cuentas que encabezan el plan de cuentas son las que el plazo de pago ocurrirá primero.

Patrimonio Líquido, (diferencia entre el activo y el pasivo) representa los compromisos contra los recursos o activos de la organización.

Es importante recordar que los activo será siempre igual a la sumatoria del pasivo y del patrimonio líquido. Si los recursos aumentan (activo), ese aumento corresponde a aumento de obligaciones (pasivo) o de inversiones hechas por los propietarios en la empresa (patrimonio líquido). Cuando los recursos aumentan, significa que las obligaciones con terceros fueron liquidadas o el patrimonio líquido es reducido.

Los orígenes de recursos ocurren en el pasivo cuando se originen de terceros, lo que significa que la empresa está usando el capital de terceros para financiar el activo, sea a través de empréstitos u obligaciones asumidas para mantener el ciclo financiero de la empresa. Esa situación debe ser analizada con cuidado, ya que existe un nivel razonable de capital de terceros que la empresa debe utilizar para mantenerse.

La suma de los recursos originados de terceros y los de recursos propios están empleados en los activos de la empresa, sea a través de dinero en caja, o cuentas bancarias , mercancías disponibles para a venta, inversiones de corto y largo plazo.

La administración financiera, basándose en las informaciones elaboradas y suministradas por la Contabilidad, puede tomar decisiones en cuanto a inversiones, financiaciones, pago de las obligaciones, momento de sustitución de equipos obsoletos, nivel ideal de mercancías en existencias, entre otras tantas decisiones. El administrador financiero debe estar preocupado en mantener la solvencia y maximizar la riqueza producida

Esquema simplificado:

Activo		
Activo Circulante		
Efectivo en Caja		
Efectivo en caja para cambio		
Efectivo por depositar		
Inventarios		
Materias primas y materiales		
Mercancía para la venta		
Útiles y herramientas		
Activos Fijos		
Equipos(-) depreciación		
Maquinarias(-) depreciación		
Edificio		
Pasivo		
Pasivos Circulantes		
Cuentas por pagar a proveedores		
Préstamos bancarios por pagar		
Total de pasivos		
Patrimonio		
Utilidad en el período		

DEMOSTRACIÓN DE ESTADO DE RESULTADO SIMPLIFICADO

Al trabajar sus recursos productivos la empresa genera nuevos resultados, y en este período su ciclo se renueva. En ese aspecto la empresa se presenta como una organización en constante movimiento, creando y produciendo riquezas en todo instante. se vuelve necesario que estos valores que surgen sean presentados de una forma organizada, de ese modo, surge entonces, el Estado de Resultado.

Según Meig & Meig

... Se puede decir que un Estado de Resultado se utiliza para resumir los estados operativos de un negocio asociando los ingresos ganados durante un período dado de tiempo con los gastos incurridos para obtener dicho ingreso.

Características.

- I. Es dinámico y expresa en forma acumulativa las cifras de ingresos, costos y gastos dentro de un período contable.

- II. Es económico pues muestra las cifras de los resultados de ventas, costos y gastos expresadas en unidades monetarias.

Estos medios financieros permiten un rápido diagnóstico de la situación Financiera y evaluación probable de sus resultados. Pocas son las cifras de un Estado Financiero que pueden considerarse altamente significativas por sí mismas sin una evaluación consciente a lo que usted quiere llegar.

Esquema simplificado

Ingresos		
Ingresos por ventas		
(-) impuesto sobre ventas		
Ingresos líquidos de ventas		
(-)Costo de la mercancía vendida		
Utilidad Bruta		
(-)Gasto Salarios		
Impuesto sobre salarios		
Utilidad Neta		

DEMOSTRACIÓN DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición

Existen dos métodos para exponer este estado. El método directo y el indirecto.

- El directo expone las principales clases de entrada y salida bruta en efectivo y sus equivalentes, que aumentaron o disminuyeron a estos.
- El método indirecto parte del resultado del ejercicio y a través de ciertos procedimientos se convierte el resultado devengado en resultado percibido.

El resultado que se obtiene puede ser positivo o negativo. La importancia de este estado es que nos muestra si la empresa genera o consume fondos en su actividad productiva. Además permite ver si la empresa realiza inversiones en activos de largo plazo como bienes de uso o inversiones permanentes en otras sociedades. Este estado es seguido y analizado con mucha atención por los analistas que estudian a las empresas ya que de él surge una explicación de las corrientes de generación y uso de los fondos, lo cual permite conjeturar sobre el futuro de la misma. La información, procedente del balance general y del estado de resultado, se suministra para demostrar como se puede derivar el estado de flujo de Efectivo utilizando los métodos directo e indirecto.

En Cuba según Res 235/ establecida por el Ministerio de Finanzas y Precio. La norma Contable No 2 plantea; La información relacionada con los Flujos de Efectivo es útil por que suministra a los usuarios de los Estados Financieros información para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar Efectivo y equivalentes al Efectivo, así como sus necesidades de liquidez; instrumentos necesarios para tomar decisiones económicas; los usuarios podrán evaluar la capacidad que la entidad posee, así como las fechas en que se producen estos flujos y el grado de certidumbre relativa de la aparición de los mismos.

La necesidad de los usuarios en saber cómo la entidad genera y utiliza el Efectivo y los equivalentes al Efectivo, existe independientemente de la naturaleza de las actividades de la entidad, incluso cuando el Efectivo pueda ser considerado como el producto de la entidad en cuestión, como es el caso de las entidades financieras. Básicamente, las entidades necesitan Efectivo por las mismas razones, por muy diferentes que sean las actividades que constituyen su principal fuente de ingresos ordinarios. Todas necesitan Efectivo para llevar acabo sus operaciones, pagar sus obligaciones y suministrar rendimientos a sus inversores.

Los beneficios de la información sobre flujos de efectivo al usar el Estado de Flujo de Efectivo conjuntamente con el resto de los estados financieros, se

obtiene información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los Activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a las nuevas circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. Esta información permite a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor actual de los flujos netos de Efectivo de diferentes entidades. También posibilita la comparación de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, ya que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.

Con frecuencia, la información histórica sobre flujos de Efectivo se usa para indicar el importe, momento de la aparición y certidumbre de flujos de Efectivo futuros. Es también útil para comprobar la exactitud de evaluaciones pasadas respecto de los flujos futuros, así como para examinar la relación entre rendimiento, flujos de Efectivo netos y el impacto de los cambios en los precios.

Esquema simplificado:

Concepto	Enero	Febrero
Saldo inicial		
Entradas		
Ventas al contado		
Cobros de cuentas por cobrar		
Otros ingresos		
Total de entradas en efectivo		
Efectivo disponible		
Salidas en efectivo		
Pago por compra al contado		
Pago a proveedores		
Pago servicios recibidos		
Pago de salarios		
Pago de impuestos		
Pago de préstamos bancario		
Total de salidas de efectivo		
Superávit o déficit		

El saldo inicial los valores existentes en caja y en bancos cuenta movimiento, que son equivalente caja por ser de alta liquidez. Las entradas

representan los valores de las ventas al contado, los valores de las ventas a plazo y otros ingresos que fueron generadas en el período. Las salidas representan las compra al contado, las compra a crédito, los impuestos, pagos de salarios y otros pagos efectuados en el período. El saldo final es la diferencia de las entradas por el total de salidas.

El Estado de Flujo de Caja presentado puede ser modificado de acuerdo con la empresa a ser analizada, se pueden agregar nuevas cuentas en la medida en que van surgiendo nuevos movimientos. Es importante también que sea hecha una comparación al final de cada mes entre lo que fue previsto y lo que fue realizado, solo así será posible al gestor evaluar sus proyecciones financieras y hacer los debidos cambios cuando necesario.

Entre los objetivos del flujo de caja proyectada se puede citar lo de:

- Proyectar las entradas y salidas de recursos financieros para un determinado período, lo que es de gran utilidad por mostrar al gestor las evoluciones financieras en la empresa en el corto plazo;
- Indica cuando de ha llegado al mínimo de efectivo estipulado, y por tanto la necesidad de acudir a un préstamo.
- Permite conocer cuando se puede proceder a un pago sin riesgo
- Indica de que importe se dispone para la compra de medios u otra inversión
- Permite mantener el mínimo de costo por concepto de préstamo, corriendo el menor riesgo

La Contabilidad es sin duda, la mayor fuente de informaciones sobre el patrimonio de la empresa, permitiendo conocer, con facilidad, todos los hechos que ocasionaron alteración cualitativa o cuantitativa, sirviendo de brújula en la administración y es el pequeño y el medio empresario, quien asume el papel de administrador financiero, entonces es de su interés desarrollar análisis financieros para comprobar el desempeño de su organización. Este aspecto el la etapa final de la Contabilidad es el análisis Económico Financiero.

Según Gitman: “El análisis de estados financieros normalmente se refiere al cálculo de razones para evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado a la empresa, el análisis de razones es la forma más usual de análisis financiero. Ofrece las medidas relativas al funcionamiento de la empresa.

Weston plantea: “El análisis financiero es una ciencia y un arte, el valor de éste radica en que se pueden utilizar ciertas relaciones cuantitativas para diagnosticar los aspectos fuertes y débiles del desempeño de una empresa.

Como se puede ver si llevas Contabilidad en un pequeño negocio es importante establecer algunas herramientas de análisis para comprender mejor el resultado. Éste ayuda a conseguir los que podrían considerarse los objetivos de la mayor parte de las empresas:

1. Sobrevivir: Seguir funcionando a lo largo de los años, atendiendo a todos los compromisos adquiridos.
2. Ser rentable: Generar los beneficios para retribuir adecuadamente a los accionistas y para financiar adecuadamente las inversiones precisas.
3. Crecer: Aumentar las ventas, las cuotas de mercado, los beneficios y el valor de la empresa

Una de las técnicas más utilizadas y difundidas en el Análisis Económico-Financiero de cualquier entidad es precisamente a través de la utilización de los Ratios o Razones Financieras. Esta técnica data de la primera década del pasado siglo.

Los Ratios son de gran utilidad para los administrativos de cualquier empresa, porque permite relacionar elementos que por si solo no son capaces de reflejar la información que se puede obtener una vez que se vinculan con otros elementos, bien del propio estado contable o de otros estados que guarden relación entre sí, ya sea de forma directa o indirecta mostrando así el desenvolvimiento de determinada actividad.

Los ratios se emplean para analizar el contenido de los Estados Financieros y es de gran utilidad para indicar:

- ✓ Puntos débiles de una empresa.

- ✓ Probables anomalías.

Entre los más importantes y los que sugerimos para este tipo de empresa esta el Capital de trabajo

Según A. Demestre: “El capital de trabajo se define como los fondos o recursos con que opera una empresa a corto plazo, después de cubrir el importe de las deudas que vencen también en ese corto Plazo La administración del capital de trabajo se refiere al manejo de las cuentas corrientes de la empresa que incluyen activos y pasivos circulantes, es uno de los aspectos más importantes en todos los campos de la administración financiera. Si la empresa no puede mantener un nivel satisfactorio de capital de trabajo, es probable que llegue a un estado de insolvencia y aún a que sea forzada a declararse en quiebra.

Los activos circulantes de la empresa deben ser suficientes para cubrir sus pasivos circulantes y poder asegurar un margen de seguridad razonable. La existencia de capital de trabajo está muy relacionada con la condición de liquidez de la empresa, sin embargo, hay que tener en cuenta el grado de liquidez de cada activo circulante y el grado de exigibilidad de cada pasivo circulante.

Un aumento en la magnitud de los activos disponibles indica una mejor calidad del Capital de trabajo, mientras que si el aumento se registra en los inventarios u otros activos, entonces no tendrá tanta liquidez y por tanto su calidad disminuye, o sea que la calidad del capital de trabajo depende de su liquidez.

Los factores principales que afectan la calidad del capital de trabajo son:

1. La naturaleza de los activos corrientes que conforman el capital de trabajo.
2. El tiempo requerido para convertir estos activos en efectivos

Al analizar el balance de una empresa, siempre se evalúa si ella se encuentra equilibrada financieramente. Para tener este equilibrio financiero debe ser líquida y solvente.

Según A. Demestre La liquidez general es la razón de activo circulante a pasivo circulante. Nos permite medir la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, a partir de sus activos corrientes, en un momento determinado Se considera correcta cuando encuentra entre 1.3 y 1.5. Se recomienda que esté entre 0.5 y 0.8.

Para medir la efectividad de la empresa esta administrando sus activos se puede analizar además: Las rotaciones estas son medidas de movimiento, indican la liquidez Inmediata o prueba ácida, mide la capacidad de enfrentar las obligaciones más exigibles, o sea, las deudas a corto plazo, a partir de los activos circulantes sin la inclusión de las partidas menos líquidas cuantas veces sucedió algo durante el período de allí que el aumento de la rotación indique un comportamiento favorable y una disminución viceversa

Las razones de endeudamiento permiten medir la proporción del total de los activos aportados por los acreedores de la empresa, mientras mayor sea este índice, mayor será la calidad de dinero de otras personas que está utilizando la empresa. Esta razón no debe ser mayor del 50%.

Calidad de deuda: Las deudas siempre constituyen un riesgo, pero aquella que vencen más tempranos son más preocupantes. Esta se calcula relacionando las deudas a corto plazo con el total de pasivos.

Otro enfoque de endeudamiento, nos señala que los propietarios tienen X pesos en el negocio por cada peso que tienen los acreedores, mide el grado de inversión de los acreedores o hasta que grado la empresa depende de terceras personas. Si el endeudamiento es menor a \$1.00 significa que la empresa depende de un porcentaje no mayor al dinero aportado por los Acreedores. $\text{Capital Contable entre el Pasivo Total}$

Para finalizar el trabajo y arribar a las conclusiones que a continuación se expondrán se debe alegar que todos los instrumentos de gestión propuesto y presentados presentan pequeñas diferencias en sus formatos pero nunca

se quebró las normas contables(NCC) establecidas, por el Ministerio de Finanzas y Precios, se ha tratado de que el nuevo gestor empresarial en Cuba se nutra de elementos necesarios para su subsistencia y sus decisiones sean tomadas con seguridad y estén basados en bases científicas.

CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación realizada se arribaron a las conclusiones siguientes:

1. Las pequeñas empresas responden al concepto establecido de los autores, al establecer que es unidad económica organizada, que combinando capital y trabajo, producen o hace circular productos o presta servicios y estarán dadas a tomar decisiones equivocadas sino utilizan la Contabilidad como herramienta de administración .
2. El trabajo por cuenta propia es una forma de organización del trabajo, el trabajador necesita al menos llevar registros de su quehacer diario, pues al adquirir sus propios recursos para emprender una actividad económica, puede perder el control de su nivel de Gastos y andar a tientas utilizando sus ingresos sin generar ningún tipo de utilidad.
3. La Contabilidad para el nuevo gestor empresarial en Cuba es de gran importancia es la herramienta para resumir operaciones económicas le permita saber, en cualquier tiempo, la situación real de su actividad, sin ella la pequeña empresa quedará sin memoria y sin las más mínimas condiciones de sobrevivir o de planear su crecimiento.
4. Los Registros presentados dentro de la clasificación de libros Auxiliares de la Contabilidad, así como los modelos simplificados presentados del Balance General, Estado de Resultado, Estado

de Flujo de Caja y los ratios financieros propuestos serán de gran utilidad en la administración de las pequeñas empresa siempre que sus datos sean fieles a los hechos ocurridos.

Bibliografía

1. BENÍTEZ, M. A; MIRANDA, M. V: Contabilidad y Finanzas para la Formación Económica de los Cuadros de Dirección. La Habana: Ministerio de Educación Superior,
2. CORRALES FONSECA DANIA C. Administración Financiera a corto plazo en “Unidad Administrativa Alimenticia de Colombia”. Las Tunas. Tesis presentada en opción al título académico de Master en Contabilidad Gerencial. Las Tunas: Universidad Vladimir Lenin, 2011. 72p
3. ————— Evaluación de la Estructura financiera en la empresa de Comercio y Gastronomía. Tesina presentada en opción al título académico de Master en Contabilidad Gerencial. Las Tunas: Universidad Vladimir I. Lenin, 2010. 36p
4. DEMESTRE, A, CASTELLS, C, GONZÁLEZ, A. Técnicas para analizar estados financieros. La Habana: Publicentro, 2001. 197p
5. Diccionario ENCARTA. Contabilidad." Microsoft® Student 2008 [DVD]. Microsoft Corporation, 2007
6. GITMAN, L. Fundamentos de Administración Financiera. La Habana: Félix Valera, 2006. 356p
7. FERNÁNDEZ CEPERO M de J. Contabilidad moderna II tercera edición. editorial Moderna. 1965. 489P
8. HOMGREN, CH. Contabilidad I. La Habana: Félix Varela, 2006. 326p.
9. Gaceta Oficial. Ley No 113/ 2012 Sistema Tributario.
10. HENRIQUE ANTONIO MARCO. A importância da contabilidade gerencial para micro e pequena empresa. universidade de taubaté. www.monografias.com. [Consultado: 24 de octubre de 2013].
11. MALDONADO, R. Estudio de la Contabilidad General. La Habana: Félix Varela, 2006. 352p.

12. MEIGS Y MEIGS. Contabilidad. La base para la toma de decisiones gerenciales. La Habana: Ministerio de Educación Superior. 2001, 669p
13. Ministerio de Economía y Planificación. Resolución 235/06. Normas Cubanas de la Contabilidad, 2006.
14. SITO CABO ARACELI. Selección de temas Contabilidad Y Finanzas. Curso Básico Tomo II. Editado por el Ministerio de Educación Técnica y profesional. 2001
15. TORRAS DE LA LUZ Oscar. Contabilidad General. La Habana: Pueblo y Educación, 2004. 240p.
16. VILLA QUINTERO J y cols. Contabilidad General 1. Félix Varela. La Habana 2006. 127p.
17. VILLA QUINTERO JESÚS. Contabilidad General 2. Félix Varela. La Habana 2009. 376p
18. WESTON, " Fundamentos de Administración Financiera", Tomo I. La Habana: Félix Varela, 2006. 241p