

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN - León**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
C.C.E.E. Y E.E.**

TRABAJO MONOGRÁFICO

Grado a Optar: Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

TEMA:

**“DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA LA TOMA DE DECISIONES
EN LA FINCA AGRÍCOLA EL PEGÓN, PROPIEDAD DE LA UNAN – LEÓN,
EN EL PERÍODO MARZO 2007 – ABRIL 2008”.**

AUTORES:

- Br. Francisco Javier Arce Centeno
- Br. Ana Cecilia Chávez Santana
- Br. José Ernesto Díaz Bermúdez

TUTOR:

- ❖ M.Sc. Alejandro López Lira.

ASESOR:

- ❖ M.sc. Silvio Romeo Morales

LEÓN, JULIO 2008.

“A la libertad, por la Universidad”



AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, por darnos el don de la vida y de la sabiduría para guiarnos en el camino de la subsistencia, por darnos la fortaleza necesaria, salud y sensatez y fe para llevar a cabo esta investigación.

A nuestros padres por brindarnos apoyo incondicional en todas las situaciones de la vida y en la realización de este trabajo.

A nuestro tutor M.sc Alejandro López Lira por habernos dirigido y orientado hasta la finalización de nuestro estudio.

A nuestro asesor M.sc Silvio Morales Parajon por ayudarnos con sus recomendaciones y sugerencias oportunas.

Al Ing. Noel Espinales por su cooperación al proporcionarnos la información necesaria en el proceso investigativo, y por su amable atención.

A nuestros profesores por transmitirnos sus conocimientos y experiencia, que fueron útiles en el trabajo monográfico.

A todas las personas que directa e indirectamente nos alentaron y ayudaron a seguir adelante.



DEDICATORIA

Dedico este trabajo:

A Dios todo poderoso y a la Virgen Santísima por iluminar y protegernos constantemente a lo largo de nuestra vida y permitirnos convertir en realidad este maravilloso sueño.

A mis padres José Francisco Arce y Guadalupe Esperanza Centeno Benavides, quienes nunca perdieron la fe en mí y porque siempre han estado en los momentos difíciles de mi vida.

A mi esposa Ileana del Carmen Gutiérrez Matamoros por compartir mis anhelos, mis esperanzas y mis penas por estar siempre a mi lado y por ser mi mejor amiga.

A mi hijo Vincent Alexander Arce Gutiérrez, que es la razón de mis esfuerzos y de mi existencia.

A mis hermanas Matilde Guadalupe Arce Centeno y Jessel Maytee Arce Centeno que son el sustento y la alegría de mi alma.

A mis amigos Isaac Benjamín Murguía Rostran, Adolfo Antonio Armas Montenegro y Lester Cruz Ramos Sorto, por sus palabras de aliento, estímulo y acompañamiento.

Francisco Javier Arce Centeno



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

DEDICATORIA

Dedico este trabajo primeramente:

A Dios por habernos brindado el conocimiento y la sabiduría para llevar a cabo este trabajo.

A mis padres por haberme apoyado en todas las etapas de mi vida y con su esfuerzo permitirme haber llegado hasta el día de hoy a ser una persona de provecho e útil a la sociedad.

A mis compañeros por haberme dado la oportunidad de compartir esta experiencia con ellos a pesar de las dificultades.

Ana Cecilia Chávez Santana



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

DEDICATORIA

En primera instancia dedico mi trabajo:

A Dios por brindarme salud por darme sabiduría de poder culminar con mis metas de graduarme.

A mis padres, mi esposa e hija por haberme esperado todo este tiempo de estudio para hoy ser un hombre de valor.

A mi tutor por darnos el apoyo para poder realizar nuestro propósito de finalizar nuestra monografía.

A mis compañeros por vivir una experiencia reconfortante juntos para nuestra vida.

José Ernesto Díaz Bermúdez



ÍNDICE

Contenido	Pág.
Agradecimiento	i
Dedicatorias.....	ii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. ANTECEDENTES.....	4
III. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
IV. JUSTIFICACIÓN.....	7
V. OBJETIVOS.....	9
VI. MARCO TEÓRICO.....	10
1. Los sistemas de información y las empresas.....	10
1.1. Generalidades.....	10
1.2. Definiciones conceptuales	11
1.3. Fases en el desarrollo de un sistema de información.....	12
1.4. Clasificación de los sistemas de información desde el punto de vista económico	12
1.5. La contabilidad: enfoque de la teoría de sistemas.....	16
2. La contabilidad la base para la toma de decisiones.....	18
2.1. Significado de la contabilidad.....	18
2.2. Finalidad y objetivos de la contabilidad.....	19
2.3. Estructura básica de la contabilidad.....	20
2.4. Elementos fundamentales de la contabilidad.....	23
2.5. Información contable.....	25
2.5.1. Concepto.....	25
2.5.2. Características y cualidades.....	25
2.5.3. Tipos de información contable.....	27
2.5.4 Usuarios de la información.....	28
2.6. La contabilidad y el proceso de toma de decisiones.....	29



3. Fundamentos de los sistemas contables: nuevos enfoques	32
3.1. Nociones y conceptos generales.....	32
3.2. Características de un sistema contable.....	33
3.3. Factores claves en el diseño del sistema contable.....	35
3.4. Diseño de los sistemas contables.....	36
3.4.1. Procedimientos para la construcción de un sistema contable.....	36
3.4.2. Tipos de entidades económicas y su influencia en los sistemas contables.....	51
.....	51
4. La contabilidad de costos y su relación con los sistemas contables	53
4.1. Vinculación existente entre la contabilidad de costos y la contabilidad general.....	53
.....	53
4.2. Naturaleza de la contabilidad de costos.....	54
4.2.1. Concepto de contabilidad de costos.....	54
4.2.2. Propósitos de la contabilidad de costos.....	54
4.2.3. Divergencia entre costos y gastos.....	54
4.3. Fundamentos generales del costo.....	55
4.3.1. Elementos del costo de producción.....	55
4.3.2. Clasificación y comportamiento de los costos.....	56
4.4. Sistemas de acumulación de costos.....	58
4.5. Diseño y funcionamiento de los sistemas de costos.....	60
4.5.1. Consideraciones para el diseño de un sistema de costos.....	61
4.5.2. Pasos para diseñar un sistema de costos.....	65
5. La contabilidad agropecuaria en la gestión de empresas agrícolas	68
5.1. Nociones básicas.....	68
5.2. La contabilidad agropecuaria y la actividad agrícola.....	69
5.2.1. Finalidad de la contabilidad agropecuaria.....	71
5.2.2. Las dificultades de la contabilidad agropecuaria en el sector agrícola.....	72
.....	72
5.2.3. Costos agrícolas desde el punto de vista contable.....	72
5.2.4. Beneficios agrícolas: enfoque contable.....	74
5.3. Objeto de la información contable en la agricultura.....	74



VII. HIPÓTESIS	77
VIII. DISEÑO METODOLÓGICO	78
IX. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	83
X. CONCLUSIONES	117
XI. RECOMENDACIONES	120
XII. BIBLIOGRAFÍA	122
XIII. ANEXOS	124
ANEXOS – I: SISTEMA CONTABLE DE LA FINCA AGRÍCOLA EL PEGÓN	124
I.1. Aspectos generales.....	124
I.2. Catálogo básico de cuentas.....	127
I.3. Instructivo contable.....	134
I.4. Flujogramas y gráficas.....	165
I.5. Formatos y registros.....	170
I.6. Estructuras contable de costos.....	206
ANEXOS – II: INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	209
ANEXOS – III: IMÁGENES DEL CULTIVO DEL PLÁTANO Y LA FINCA AGRÍCOLA EL PEGÓN.....	221



I. – INTRODUCCIÓN

Actualmente el mundo de los negocios avanza a pasos agigantados y este movimiento arrollador va de la mano con los cambios que surgen en la tecnología, las tendencias sociales, políticas y económicas. Estos cambios originan la necesidad de nuevas y eficientes formas de información, que garanticen a las empresas; competitividad y continuidad en este nuevo marco global. Esto pone de manifiesto el valor incalculable que tiene la contabilidad y el profesional contable, puesto que la información es la base sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales y financieras, no existiendo actividad económica ajena al registro y afectación de las técnicas contables, desde las más pequeñas y simples, hasta las transacciones económicas más complejas de grandes corporaciones.

La complejidad de la economía en el ámbito externo, ha ocasionado que la interrelación de las empresas en nuestro país se encuentre en un proceso de constante crecimiento y evolución, este dinamismo ha ocasionado variaciones en las estructuras, procesos y actividades de las empresas, pero no se refiere únicamente a la modernización de los equipos y al continuo mejoramiento de los recursos humanos o los cambios en la legislación económica y tributaria que afectan el quehacer cotidiano de las empresas; también describe los primeros pasos de los empresarios nicaragüenses en el discernimiento del imprescindible rol de la contabilidad en las economías globalizadas y la situación de la mayoría de empresas en proceso de formación y consolidación en nuestro país, carentes de sistemas contables que sustenten el proceso de toma de decisiones.

Los nuevos enfoques de control gerencial nos permiten determinar con exactitud que la mayor responsabilidad de un empresario; es tomar decisiones basados obligatoriamente en la información concebida por sistemas contables, la calidad de ésta, será entonces un factor crítico para guiar a las empresas sobre el rumbo deseado y variará en dependencia del ajuste del sistema de información a los



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

procesos operativos de las empresas y al uso de la información con fines prácticos y aplicados.

La ciencia contable representa un gran aporte en la gestión de las economías empresariales, puesto que es utilizada para captar y comunicar la información referente a los hechos económicos que ocurren en un negocio, traduciéndolos en términos cuantitativos y cualitativos, para su posterior análisis e interpretación con el objeto de preparar informes que muestren los resultados históricos o actuales de la actividad de una entidad y los posibles cursos de acción. En este sentido los sistemas de información contable deben ser la herramienta vital que facilite la toma de decisiones, ajustándose a los nuevos requerimientos de la economía y a los fines que pretendan alcanzar las compañías, permitiendo establecer las bases concretas para la recolección de datos confiables y suficientes en el ciclo de operación normal¹ de las mismas.

La comprensión de estas nociones nos lleva al reconocimiento de la urgencia de crear e implementar sistemas de contabilidad más adecuados al avance de las tendencias productivas y tecnológicas de las empresas, principalmente en las de carácter productivo, en las cuales la complejidad de los procesos operacionales plantea; no solamente dificultades sino nuevos retos a la contabilidad. Esta realidad, exige a las empresas de actividad agrícola a encontrarse muy a menudo frente al siguiente dilema, ¿Qué producir?, ¿Cómo producir? y ¿Cuánto producir?, ante este problema la contabilidad contribuye en gran medida a proporcionar una solución, ya que suministra información acerca de: los costos de producción, los márgenes de utilidad, el punto de equilibrio, etc., mediante la aplicación de los sistemas de acumulación de costos, que son una parte integrante e indispensable de la contabilidad; permitiendo una mejor planificación de las operaciones financieras y productivas de las mismas y largo plazo el desarrollo de toda la empresa.

¹ Catacora, Fernando, Sistemas y Procedimientos Contables.



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

Dado que la agricultura es una acción competitiva en el contexto actual de recursos costosos y precios bajos para los productos agropecuarios, las empresas agrícolas deben acudir al empleo de métodos y técnicas gerenciales, ya que en cierta forma la clave del éxito reside en la utilización adecuada y racional de los recursos financieros y económicos. Un sistema de contabilidad ofrece la oportunidad de implantar una estructura de costos para ajustar el control sobre la información productiva de una empresa, consiguiendo utilizarla de manera que acreciente la productividad de los procesos operativos de la misma. Además, permite precisar una relación compatible de costos/beneficios en las organizaciones, asegurando la rentabilidad de las actividades desarrolladas por las compañías y el cumplimiento de los objetivos propuestos por las mismas.

Por todo lo antes expuesto, es que la finca agrícola El Pegón que está en proceso de fortalecimiento como unidad económica, tiene la necesidad de implementar un sistema contable que sirva para el control y acumulación de los costos, el registro de las operaciones productivas, financieras y comerciales con miras a satisfacer las necesidades de información de la gerencia y de terceros facilitando de esta manera el proceso de toma de decisiones.



II. – ANTECEDENTES

La finca agrícola El Pegón, se encuentra ubicada al sureste de la ciudad de León, kilómetro y medio carretera a la Ceiba, tiene una extensión aproximadamente de 90 manzanas de tierra, en la cuales se ha sembrado diversos cultivos de consumo local desde sus inicios, esto producto de las características óptimas que presenta el terreno, siendo adecuado para la producción agrícola masiva. Dicha finca pasó a ser propiedad de la UNAN – León a partir del mes de abril del año 2001, la cual se encontraba abandonada y en estado de deterioro, por lo que no se estaba produciendo, además las condiciones que prestaba no eran aceptables para el desarrollo de las actividades agropecuarias. La finca poseía para ese entonces, un sistema de riego y dos chozas, una la utilizaban para almacenar materiales y suministros, y la otra era utilizada como puesto de vigilancia.

El propósito principal por el que se adquirió la finca, era utilizar sus instalaciones con fines académicos e investigativos con la que se pretendía dar a los estudiantes de agroecología y de medicina veterinaria las herramientas necesarias para llevar sus conocimientos teóricos a la práctica. En los primeros años como propiedad de la UNAN – León no se había evaluado la capacidad productiva y el potencial económico que poseía y mantiene actualmente.

Desde su compra la finca agrícola El Pegón ha estado bajo la administración de un ingeniero agrónomo experimentado, quién con su iniciativa ha aportado y realizado cambios en los procesos productivos y en la infraestructura del complejo, también comenzó a aplicar nuevas técnicas y métodos de cultivo elevando de esta manera y en poco tiempo la productividad de la finca. En el año 2004, dada las inquietudes del administrador respecto a los bajos rendimientos de los beneficios económicos de los cultivos producidos en la finca, y gracias a la actitud emprendedora del nombrado, se resuelve experimentar con diversos sembradíos desarrollando así las plantaciones de musáceas que tuvieron un alto nivel de aceptación en el mercado local, y vinieron a satisfacer la demanda de un sector



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

desprotegido del mismo, convirtiéndose los plátanos en el principal rubro de explotación de la finca; mejorando esto no solamente el volumen y diversidad de la producción, sino también generando ingresos y valor agregado en la actividad agrícola desarrollada, surgiendo esta empresa como un ente totalmente auto – sostenible.

A partir de estos progresos significativos, las autoridades de la UNAN – León lograron ver la capacidad económica de la finca El Pegón y debido a la oportunidad del negocio agrícola tanto en el contexto nacional e internacional, decidieron darle seguimiento y apoyo en diversos aspectos, con el objeto de impulsar nuevos proyectos que fueran a mejorar la productividad y rentabilidad de la misma. Afín a todas estas decisiones y acciones la gerencia administrativa – financiera de la UNAN – León ha venido elaborando planes con el objeto de optimizar la gestión administrativa de la finca agrícola El Pegón, dichas propuestas abarcan la implantación de un control gerencial, a través de un sistema de contabilidad², con el cual se pretende establecer un manejo y uso más eficaz de la información contable emanada de las operaciones diarias de la empresa.

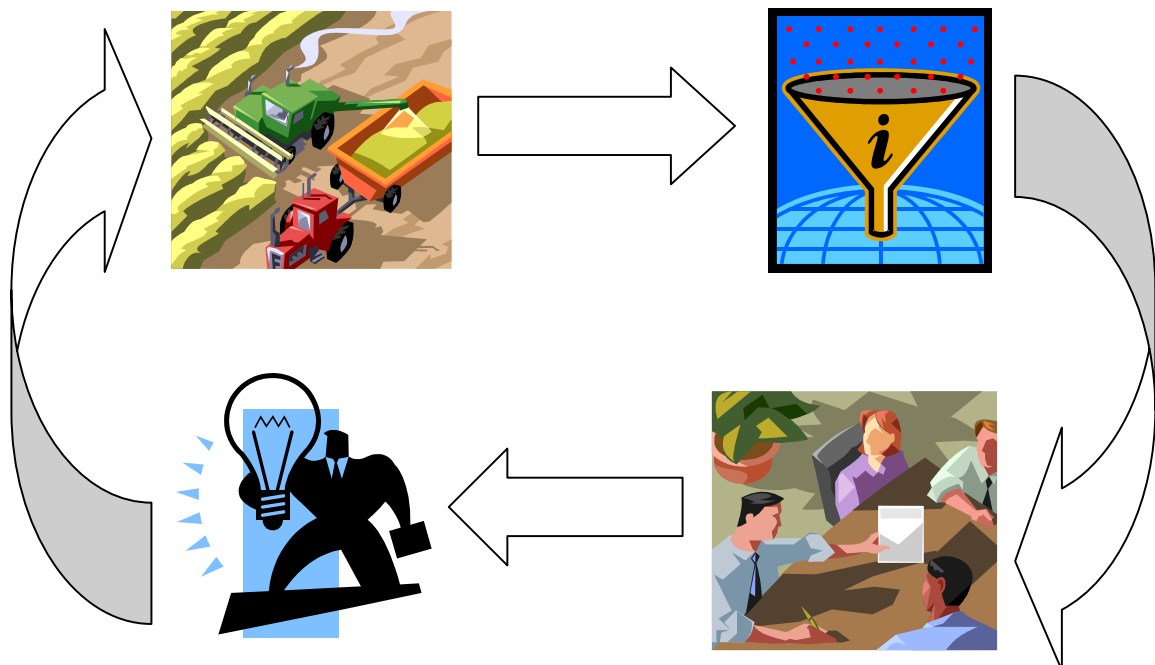
Actualmente no existen, ni se han llevado a cabo estudios respecto a esta situación, por lo que no se han estimado técnicamente las necesidades de información de la administración de la finca, impidiendo determinar los efectos que tiene la carencia de un sistema de información contable sobre el proceso de toma de decisiones en la misma.

² Prieto, Alejandro. Sistemas de Contabilidad. Pág. 141



III. – PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La carencia de un sistema contable imposibilita crear un registro de la información financiera generada en la finca agrícola El Pegón; y por consiguiente no permite cuantificar el valor de las operaciones económicas realizadas en la misma, creando incertidumbre en el proceso de toma de decisiones de la gerencia, por la ausencia de datos verificables que sirvan para el control de las actividades de la empresa y que sean la base para la preparación de planes, presupuestos productivos y de inversiones. Además, producto de la falta de un sistema contable, no se puede establecer un sistema de acumulación de costos, dificultando identificar y medir los costos de cada uno de los procesos productivos agrícolas, esto tiene un impacto negativo en las utilidades de la empresa, debido a que no se pueden fijar adecuadamente los precios para la comercialización de los productos en el mercado nacional y/o internacional, particularmente las variedades de musáceas, su principal cultivo de explotación.





IV. – JUSTIFICACIÓN

La contabilidad en una entidad, sin importar el tipo de empresa o el fin que tenga siempre es necesaria por muchas y obvias razones, esto debido a que actualmente el poseedor de más información, tiene mayor ventaja sobre sus competidores, porque valora todo la panorámica de la economía con una perspectiva más amplia y toma decisiones considerando más factores y teniendo más criterios determinantes, llevando así el proceso de la gestión administrativa a un nuevo nivel de efectividad, por tanto tendrá más posibilidades de continuidad.

El presente trabajo investigativo tiene como finalidad el diseño de un sistema contable integral para optimizar la toma de decisiones respecto a la explotación agrícola de la finca El Pegón, propiedad de la UNAN – León; lo que permitirá clasificar, registrar y analizar las operaciones productivas, comerciales y financieras de la misma, y así manejar de una forma objetiva y precisa los recursos y obligaciones que tiene a su cargo, los costos de producción de los cultivos agrícolas, en cada etapa de su desarrollo; especialmente en las variedades de musáceas su principal producto de comercialización.

Además, la razón fundamental que nos llevan a plantearnos y desarrollar tal investigación, además de lo antes expuesto; es crear el sistema de contabilidad de acuerdo a las necesidades y requerimientos de información de la finca agrícola, que ayudará a la captación de datos pertinentes proporcionando las bases para la toma de decisiones que irán en beneficio de un mejoramiento de los procesos administrativos de la finca agrícola El Pegón. En este contexto es de gran importancia presentar una solución a la problemática actual.

Dentro de los alcances del sistema contable que se diseñará, están el establecer controles eficaces y efectivos sobre las operaciones económicas que se realizan, permitiendo medir con exactitud y precisión los resultados de las mismas y por ende, establecer planes de acción a corto y largo plazo, también facilitará



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

determinar y analizar los costos de producción con celeridad y con alto grado de confiabilidad a fin de establecer precios de comercialización que estén en sintonía con los cambios del mercado. A tal fin, éstos deben ser calculados de manera que sean competitivos con las empresas que están sólidamente establecidas en el mercado, sin menoscabo de los márgenes de rentabilidad de forma tal que se propicie un crecimiento sostenido de la organización.

Esta investigación será una guía para todas aquellas empresas agrícolas, que tengan la necesidad de diseñar e implementar sistemas contables para el control y gestión de sus operaciones, siendo un aporte invaluable en términos de esta materia, además asistirá en el proceso de aprendizaje de los estudiantes de áreas y campos relacionados a los sistemas de información contable.



V. – OBJETIVOS

GENERAL

- Diseñar un sistema contable que proporcione a la gerencia la información relevante, confiable, suficiente y oportuna para la toma de decisiones y que a través de su implementación sirva como herramienta de control administrativo de las operaciones financieras y productivas de la finca agrícola El Pegón de la UNAN – León.

ESPECÍFICOS

- Diagnosticar la situación actual del sistema administrativo de la finca agrícola El Pegón.
- Identificar los elementos cuantificables de los procesos operacionales de la finca agrícola El Pegón, con base en el flujograma de la producción.
- Plantear un sistema contable que permita a la gerencia de la finca agrícola El Pegón hacer los ajustes necesarios para la optimización del uso de los medios de producción y los recursos financieros.



VI. – MARCO TEÓRICO

1. – Los sistemas de información y las empresas.

1.1. – Generalidades

En la actualidad todo proceso operativo realizado dentro de las empresas requiere de los sistemas, es imposible llevar un adecuado control sobre las operaciones financieras y productivas sin contar con el auxilio de éstos. Todo el proceso de generación de la información en las empresas está soportado por sistemas que manejan una serie de variables complejas. En los últimos años muchas empresas han crecido en tamaño y complejidad debido a las actividades realizadas por éstas, razón por la cual los sistemas de información necesarios para manipular esa gran cantidad de datos han evolucionado en términos de especialización y aumento de capacidad.

La mayoría de los negocios desempeñan básicamente las mismas funciones: comprar, producir, facturar, mercadear, finanzas y recursos humanos; para cada una estas actividades se diseñan sistemas que controlen operativamente los procedimientos que conlleva cada función, de igual forma los hechos económicos ocurridos durante el período normal de operación de una empresa se repiten con cierta frecuencia y en forma más o menos cíclica, surgiendo la necesidad de informarse acerca de éstos. Esta información se identifica, captura, procesa, transmite y difunde a través de sistemas de información que pueden ser computarizados, manuales o combinados.

Debido a que la información constituye un factor esencial en el proceso de toma de decisiones y más todavía una ventaja competitiva en el mundo de los negocios, es importante entender el impacto que podría ocasionar en nuestras empresas su existencia o carencia.



1.2. – Definiciones conceptuales

- **Diseño:** es el conjunto de pasos o etapas en el desarrollo de los elementos que integran un sistema. El diseño de sistemas se refiere al proceso de examinar los procedimientos administrativos de una empresa con el propósito de mejorarlos.
- **Sistema:** es un conjunto de elementos, entidades o componentes que se caracterizan por ciertos atributos identificables que tiene relación entre sí, y que funcionan para lograr un objetivo común.³
 - » Elementos: agrupación de piezas individuales que tienen interrelación entre sí.
 - » Atributos identificables: características individuales que posee cada uno de esos elementos; es decir los objetivos específicos para los que fueron diseñados.
 - » Relaciones: se refiere a la vinculación que debe existir entre los elementos del sistema.
- **Información:** es el conjunto de datos que tienen el propósito de brindar conocimientos acerca de un área específica de interés. Se entiende por información; un grupo de registros que tienen significado o utilidad para el usuario.

Un **sistema de información** es un conjunto de elementos que interactúan entre sí, con el fin de apoyar las actividades de una empresa o negocio mediante la recolección y análisis de datos, referentes a los eventos económicos realizados por la empresa. El sistema de información debe entregar como producto final, información que sea útil para la toma de decisiones de todos los interesados en el conocimiento de ésta, y que se encuentren autorizados para acceder a ella y utilizarla para sus propios fines.

Los sistemas de información cumplirán tres objetivos básicos dentro de las organizaciones:

³ Catacora, Fernando. Sistemas y Procedimientos Contables. Pág. 8



- Automatización de los procesos de información.
- Recolección y comunicación de la información.
- Implantación de la planeación y control de las actividades mediante el uso de la información.

1.3. – Fases en el desarrollo de un sistema de información

El sistema de información debe diseñarse atendiendo a las necesidades de información de las empresas y de acuerdo al funcionamiento e interrelación de las actividades en las mismas; posee cinco etapas:

- ⇒ **Análisis previo o preliminar:** se origina como consecuencia del surgimiento de un problema o requerimiento de información por algún usuario. Esto se da a través de una solicitud, la posterior descripción del problema, las razones de la solicitud y los beneficios esperados por los usuarios.
- ⇒ **Fijación de los requerimientos:** se procede a determinar las necesidades y propósitos del sistema en conjunto con los involucrados o usuarios del mismo.
- ⇒ **Diseño y desarrollo del sistema:** tiene como objeto determinar la forma lógica como irá a funcionar el sistema y la relación entre sus distintos componentes. Esto se realiza a través de diagramas de flujo, cursos de acción, etc.
- ⇒ **Implementación:** consiste en poner un funcionamiento el sistema de información.
- ⇒ **Mantenimiento:** son las modificaciones o mejoras a la operatividad y funcionalidad del sistema.

1.4. – Clasificación de los sistemas de información desde el punto de vista económico

Los sistemas de información se dividen en subsistemas, esto debido a que las actividades empresariales son variadas y originan diversos requerimientos de información, pudiendo distinguirse los siguientes sistemas:



- i. Los sistemas de producción.
- ii. Los sistemas de ventas
- iii. Los sistemas de administración y finanzas

Uno de los puntos de referencia para la clasificación de los sistemas antes descritos, lo representa el grado de complejidad de las operaciones. Otro criterio a considerar es que entre más niveles tenga la estructura organizativa y mayor sea la división del trabajo se formarán más sistemas que integrarán un gran sistema de gestión empresarial.

I. Sistemas de producción: tienen como fin manejar y controlar todas las operaciones que se generan dentro del proceso productivo de una empresa manufacturera, incluye las siguientes funciones principales:

- ✓ Planificación de la producción: consiste en determinar lo que se va a producir en función de la oferta – demanda del mercado.
- ✓ Planificación de los costos y gastos: radica en establecer el equilibrio entre los requerimientos de tres variables: ventas, inventarios y producción, con base en el presupuesto maestro.
- ✓ Control de la producción: una vez definidas las necesidades de insumos y planificada la producción se hace necesaria la implantación de medidas de control para todos los recursos a manejar. Esto se puede hacer por medio de la comparación entre la producción estimada y la producción real.

II. Sistemas de ventas: abarca las siguientes funciones,

- ✓ Facturación
- ✓ Control de los canales de distribución
- ✓ Mercadeo y publicidad



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

La primera función tiene el objetivo de registrar y controlar las operaciones de ventas de los negocios. Además, permite controlar el proceso de cobranzas a través del mantenimiento y vigilancia de las cuentas por cobrar, comprende las siguientes actividades:

- » Control de los precios y clasificación de los productos
- » Control de los pedidos de los clientes
- » Emisión de facturas y recibos
- » Análisis de las gestiones de ventas o facturaciones
- » Actualización de inventarios y saldos de clientes
- » Registrar las cuentas por cobrar bajo diferentes condiciones de cobro, intereses y formas de financiamiento.
- » Registrar las cancelaciones parciales o totales
- » Seguimiento a los procesos de cobranzas
- » Cálculo de comisiones a los vendedores
- » Control de gastos de cobranzas

Las funciones subsiguientes están orientadas a la recolección de información referente a la relación costos - beneficios de la distribución de los productos y la marcha de las estrategias de mercados (campañas publicitarias).

III. Sistemas de administración y finanzas: se derivan de las tareas que abarcan los dos sistemas anteriores. Se pueden identificar algunas funciones u operaciones como:

- Manejo de inversiones: bajo distintas modalidades y monedas. (Inversiones a la vista, colocaciones a plazo, valores negociables, etc.)
- Cuentas por pagar: se origina por las necesidades de financiamiento que tiene la empresa para la adquisición de bienes y/o servicios necesarios que le permitan llevar a cabo sus procesos operacionales. Abarca: el registro de las obligaciones,



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

condiciones de pago, cálculo de intereses, manejo de cancelaciones parciales o totales, etc.

- Compras: surge como necesidad de controlar todas las adquisiciones que se realicen ya sea para el proceso de producción o para el financiamiento de las operaciones administrativas. Tiene las siguientes sub – funciones:
 - » Emisión de ordenes de compras
 - » Control de las mercancías y servicios recibidos
 - » Registro de los proveedores y control de los mismos
 - » Análisis de las compras realizadas
 - » Manejo de anticipos a proveedores

- Activos fijos: aquellas empresas que requieren el uso intensivo de bienes de capital necesitan llevar un estricto control sobre los activos fijos adquiridos mediante las siguientes operaciones:
 - » Clasificación y registro de los activos
 - » Cálculo de la depreciación
 - » Cálculo de ajustes por inflación, revalorización y otros.

- Inventarios: debe permitir controlar todos los materiales, productos, repuestos y suministros que mantiene y maneja una empresa. Podemos identificar las siguientes operaciones de entradas y salidas:
 - » Compras de materia prima, materiales y suministros
 - » Transferencia de productos entre almacenes
 - » Devolución y facturación de productos
 - » Destrucción de productos o incineración
 - » Consumos internos para la empresa



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Bancos: se debe mantener un estricto control sobre este rubro, desde el punto operativo y administrativo. Las principales funciones son:
 - » Planeación sobre las operaciones de cheques manuales
 - » Registro de retiros y depósitos
 - » Efectuar cálculos de disponibilidad bancarias
 - » Control sobre las conciliaciones bancarias

- Recursos Humanos: se manejan las siguientes actividades:
 - » Registros de empleados
 - » Definición de estructura organizativa y funcional
 - » Computo de la nómina
 - » Cálculo de las prestaciones sociales, impuestos y deducciones
 - » Cálculo y emisión de liquidaciones
 - » Manejo y control de préstamos
 - » Control de permisos y vacaciones

- Contabilidad: es el que centraliza y agrupa todas las corrientes de información generadas por los subsistemas antes descritos. La importancia de un sistema contable radica en que es la columna vertebral alrededor de la cual se mueven todos los demás subsistemas, ya que es el vínculo entre las actividades o transacciones realizadas y los órganos de administración y control.

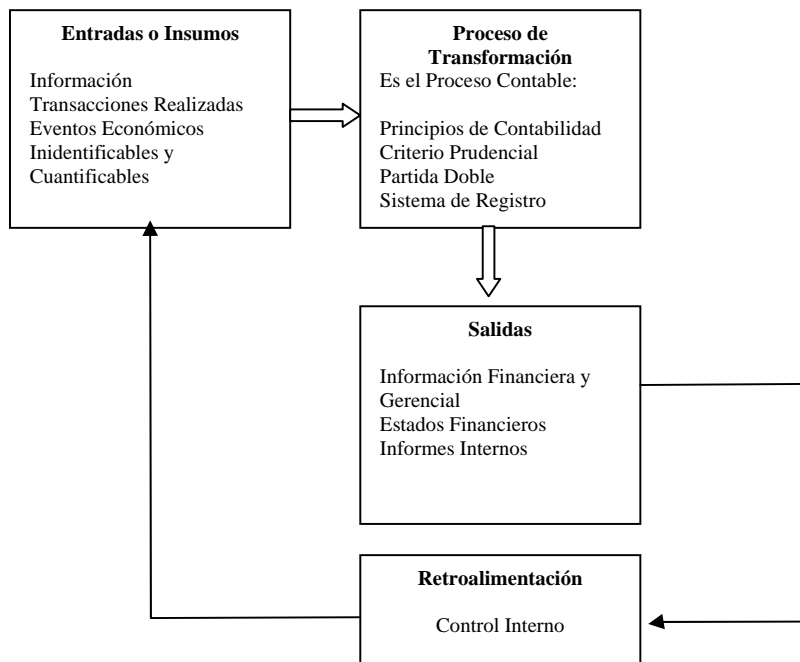
1.5 – La contabilidad: enfoque de la teoría de sistemas

El enfoque de la teoría de sistemas concibe a la contabilidad como un sistema, por lo tanto puede y debe ser estudiada desde la perspectiva de la teoría general de los sistemas de información, ya que como cualquier sistema, el de contabilidad recibe una serie de insumos en la entrada, los procesa y obtiene un resultado final en la



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

salida contando con un instrumento de retroalimentación.⁴ La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esos datos convirtiéndola en informes y comunica los hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.



Existen necesidades básicas de información para administrar eficientemente una empresa, requerimientos que se hacen más complejos a medida que se amplían las operaciones de la organización, esto determina el tipo de información requerida. El sistema de información de la empresa provee información a la administración, para apoyarla en las funciones de toma de decisiones y de control, posibilitando el desarrollo de las operaciones y manejo de los recursos de la manera más eficiente.

⁴ Romero López, Javier. Principios de Contabilidad. Pág. 58



2. – La contabilidad la base para la toma de decisiones.

2.1 – Significado de la contabilidad

La contabilidad es una herramienta empresarial que permite la planificación y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa, por ende no existe una definición concreta de la misma, sino una variedad de conceptos, destacando los siguientes:

- La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos cuantitativos y monetarios, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados para que los gerentes a través de ella puedan orientarse sobre el curso que siguen sus negocios, mediante datos contables permitiendo así conocer la estabilidad, la solvencia de la compañía y la capacidad financiera de la misma.⁵
- La contabilidad es una disciplina técnica que se ocupa de la medición y registro de los efectos de actos y hechos susceptibles de cuantificación y con repercusiones económicas sobre el patrimonio de las entidades en general, y que determinen el monto de la ganancia realizada con el propósito de contribuir al control de sus operaciones y a la adecuada toma de decisiones.⁶

La contabilidad en su proceso de reconocimiento de los efectos que producen los hechos económicos en la estructura patrimonial de la empresa, actúa captando datos acerca de los flujos económicos y financieros y sus sucesivas transformaciones realizadas tanto al interior de la empresa o como del intercambio con el medio. Estos flujos y transformaciones forman parte del proceso básico vital conocido como proceso primario o ciclo operacional, el cual está constituido entonces por una cadena de transformaciones, las cuales tienen cada una sus parámetros de regulación y

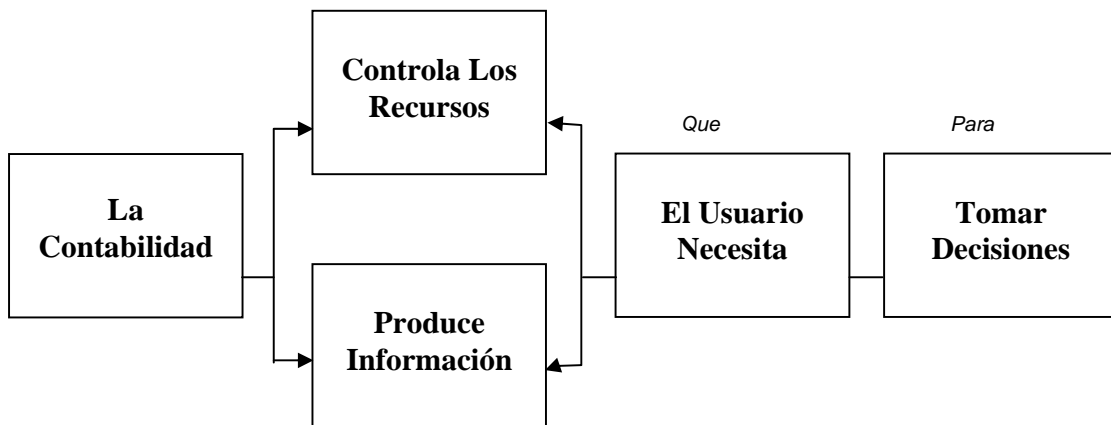
⁵ Narváez Sánchez, Andrés. Contabilidad I. Pág. 27

⁶ Romero López, Javier. Principios de Contabilidad Pág. 64



control, pudiendo distinguirse subconjuntos de transformaciones que constituyen procesos parciales, siendo la transformación verdaderamente importante para la empresa la transformación de dinero en dinero, y no la transformación de insumos en productos durante un período determinado.

2.2 – Finalidad y objetivos de la contabilidad



Necesidad que satisface la contabilidad

La finalidad de la contabilidad es producir y comunicar información comprensible, útil y confiable que sirva de base para la toma de decisiones. La información concluyente la constituyen los estados financieros.⁷

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, 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, se hace referencia a ella como el lenguaje de los negocios. Los costos, precios, volumen de ventas, utilidades y retorno sobre la inversión son

⁷ Romero López, Javier. Principios de Contabilidad. Pág. 40



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

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

Sus objetivos son proporcionar:

- Información útil al tomar decisiones de inversión y crédito.
- Información de utilidad para la evaluación de la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo
- Información sobre los recursos económicos y sus cambios.
- Información útil para ayudar a la empresa a lograr sus metas, objetivos y misión.
- Información útil en la evaluación del desempeño pasado y de las direcciones futuras de la empresa y de información de fuentes externas e internas.
- Información sobre el proceso de toma decisiones, para evaluar y apoyar la ejecución de las decisiones realizadas y de las acciones puestas en marcha.

2.3 – Estructura básica de la contabilidad⁸

Los elementos primordiales que componen la estructura básica de la contabilidad son:

- ❖ Las reglas particulares
- ❖ El criterio prudencial de aplicación de las reglas
- ❖ Los principios de contabilidad generalmente aceptados
- ❖ Las normas contables y tributarias

- Las reglas particulares: son las especificaciones individuales y concretas de los segmentos y las cifras que integran los estados financieros en las empresas:

⁸ Romero López, Javier. Principios de Contabilidad. Pág. 88



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

1. Reglas de valuación: se refieren a la forma en que se deben cuantificar los segmentos específicos de la información financiera, es decir a la manera en que se asignan valores monetarios a los eventos económicos.
2. Reglas de presentación: señalan la forma adecuada de estructurar la información, según ciertos criterios establecidos y aceptados como válidos a nivel de generalidad, es decir la lógica y orden.

- Criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares: son los criterios o parámetros para poder elegir entre diversas alternativas que se presenten como simultáneas, aquella que satisfaga más adecuadamente los requerimientos de la información, de manera que ante un caso de incertidumbre se utilice un criterio basado en el juicio profesional apoyado en la prudencia, que permita apegarse a las restricciones y contexto establecidos por la teoría y práctica contable.

- Principios de contabilidad generalmente aceptados: son aquellas normas y reglas de carácter general y específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad. Tiene los siguientes objetivos:

- Uniformar los criterios contables
- Establecer tratamientos especiales a operaciones específicas
- Orientar a los usuarios de los estados financieros
- Sistematizar el conocimiento contable

☺ **Entidad contable:** este principio establece que todo estado financiero debe referirse a una entidad, donde el propietario y accionistas son considerados como terceros, considerando a la empresa como una unidad económica, jurídica y social distinta de sus dueños y de otras compañías.

☺ **Realización:** las transacciones y hechos económicos que afecten la situación financiera y los resultados de las operaciones o la estructura de los derechos y obligaciones de la entidad, serán reconocidos formalmente en los registros



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

contables en el momento que ocurran o se devenguen, aunque haya o no movimiento de dinero.

- ☺ Periodo contable: Este principio divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operación y su situación financiera, independientemente de la continuidad del negocio.
- ☺ Costos históricos: la cuantificación monetaria y registro de las operaciones deben efectuarse al valor de adquisición o producción correspondiente. Es decir los bienes y derechos deben valuarse a su costo de adquisición.
- ☺ Negocio en marcha: determina que a menos que se exprese lo contrario se asume que una empresa que emita estados financieros está en la capacidad de continuar operaciones por un período razonable de tiempo establecido por las autoridades correspondientes.
- ☺ Dualidad económica: los hechos económicos llevados a cabo por una entidad deben ser expresados por medio de sistemas de contabilidad que den a conocer los dos aspectos que envuelve una operación. Este principio manifiesta que cada operación debe ser registrada mostrando el efecto sobre los recursos del negocio y las obligaciones y derechos de terceros
- ☺ Revelación suficiente: todo estado financiero debe contener la información necesaria en forma comprensible de tal forma que se pueda conocer claramente la situación financiera de la empresa y los resultados de sus operaciones.
- ☺ Importancia relativa: sólo se deben analizar aquellas partidas que puedan tener un efecto importante en los estados financieros pues de no hacerse distorsionaría los objetivos que pretende la información financiera. No existe parámetro que establezca a partir de que monto o cifra se puede considerar como importante, se debe recurrir al juicio lógico y razonado.
- ☺ Comparabilidad: los principios de contabilidad deben ser aplicados en forma uniforme de un periodo a otro y en cada empresa, de tal forma que la información contable será comparable de un negocio a otro y de un periodo a otro.
- ☺ Equidad: la información contable debe prepararse de tal forma que refleje con imparcialidad los distintos intereses de los usuarios de la información que el sistema contable produce.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- ☺ Quantificación económica: la información contable se refiere a bienes y obligaciones que poseen valor económico y los cambios experimentados en éstos, deben ser valuados en términos monetarios los cuales serán medidos en moneda nacional.
- ☺ Prudencia: cuando en la medición de derechos y obligaciones se requiera de estimaciones que permitan distribuir costos, gastos e ingresos entre períodos de tiempo relativamente cortos y existan dos o más alternativas, debe optarse los criterios que sean comprobables para permitir comprender el razonamiento aplicado.
- ☺ Correlación de ingresos y gastos: se tendrán que calcular los ingresos durante un periodo para poder calcular el resultado.
- ☺ No compensación: no se podrán compensar los ingresos con los gastos, ni las obligaciones con los derechos, para evitar así la distorsión que supondría realizar compensaciones en los mismos.

- Normas Contables y Tributarias: se entiende por normas contables todos aquellos criterios técnicos utilizados como guía de las acciones que fundamentan la presentación de la información contable y que tienen como finalidad exponer en forma adecuada, la situación patrimonial económica y financiera de un ente. Las normas tributarias, son los métodos y procedimientos diseñados para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias con el estado, haciendo énfasis en el aspecto legal de la contabilidad y su interrelación con las leyes fiscales, tributarias y municipales reguladoras de las actividades de las empresas.⁹

2.4 – Elementos fundamentales de la contabilidad

La información contable de una empresa puede agruparse en los segmentos siguientes: activos, pasivos, capital, ingresos, costos y gastos.

⁹ Carcache, Manuel. Contabilidad Tributaria. Pág. 19



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- **Activos:** son el conjunto de bienes, derechos o inversiones que son propiedad del negocio y que fueron adquiridos a precios determinados. Pueden estar formados por: efectivo, bienes tangibles o intangibles, derechos contra terceros, etc.

- **Pasivos:** el pasivo comprende las obligaciones provenientes de transacciones pasadas, para el financiamiento de las operaciones de la entidad; en particular de: transferir efectivo y entregar bienes y prestar servicios.

- **Capital o Patrimonio:** es el conjunto de bienes que posee una persona expresado en su valor monetario. En otras palabras, es el derecho de los propietarios sobre los activos netos de una empresa que surge por aportaciones de los mismos, por transacciones y otros eventos que afectan una entidad y el cual se ejerce mediante reembolso o distribución de utilidades.

- **Ingresos:** son los incrementos en los beneficios económicos producidos durante el periodo contable, en forma de entradas de efectivo y/o aumentos del valor de los activos o decrementos de pasivos, que resultan en incrementos de patrimonio diferentes a aquellos relativos con contribuciones por parte de los socios.

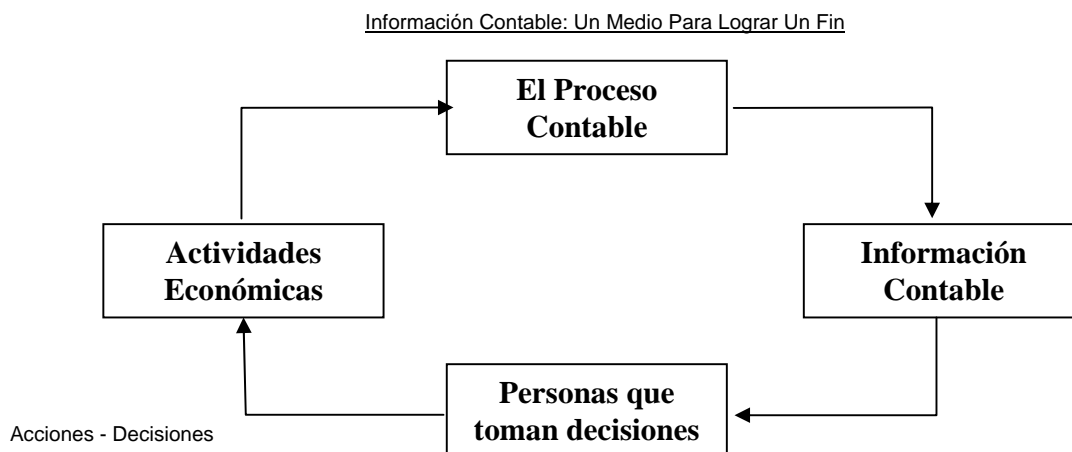
- **Costos:** el costo se define como el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios; en el momento de la adquisición o producción, el costo en que se incurre es para lograr beneficios presentes o futuros. Cuando se utilizan estos beneficios los costos se convierten en gastos.

- **Gastos:** son los decrementos en los beneficios económicos producidos durante el periodo contable en forma de salidas de efectivo y/o agotamiento de activos o surgimiento de pasivos, que resultan en decrementos del patrimonio neto diferentes a los relacionados con distribuciones de capital de los socios. Incluye tanto las pérdidas como las erogaciones que surgen en las actividades ordinarias y extraordinarias de la empresa para su administración.



2.5 – Información contable

2.5.1 – Concepto: es simplemente el medio por el cual se miden y se dan a conocer los eventos económicos. Una empresa debe disponer de una corriente fluida y eficaz de información contable relativa a los acontecimientos económicos internos y externos. La información debe ser clara y con un alto grado de detalle ajustado al nivel decisonal, se debe referir tanto a situaciones externas como internas, a cuestiones financieras como operacionales. El flujo informativo debe circular en todos los sentidos: ascendente, descendente, horizontal y transversal.¹⁰



2.5.2 – Características y/o cualidades: las características fundamentales de la información contable son tres:

I. Utilidad: es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario; es decir, tiene que satisfacer sus necesidades de información de acuerdo a los requerimientos del interesado. La utilidad de la información está en función de:

A) Contenido informativo, se basa en:

¹⁰ Meigs. La contabilidad la base para las decisiones gerenciales. Pág. 18



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

1. Significación de la información representa su capacidad de mostrar mediante conceptos y cifras, la entidad y su evolución, sus resultados y demás datos pertinentes y necesarios en diferentes puntos del tiempo.
 2. Relevancia de la información: consiste en seleccionar los elementos de la misma que permitan al usuario captar el mensaje y operar con base a ella para lograr sus fines particulares.
 3. Veracidad de la información: esto implica el hecho de presentar eventos, transacciones y operaciones reales, correctamente valuadas y presentadas a la luz de las herramientas de medición aceptadas como válidas por el sistema.
 4. Comparabilidad de la información: es la cualidad de la información ser válidamente comparable en los diferentes puntos del tiempo para una entidad.
- B) Oportunidad: se refiere a que la información llegué a tiempo a manos del usuario, para que pueda utilizarla y tomar decisiones a tiempo y así lograr sus objetivos, fines y metas. Es fundamental para la conducción y control de la empresa disponer de la información satisfactoria en tiempo y en el lugar necesario.
- II. Confiabilidad: es la característica de la información contable por el cual el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Lo que equivale a decir que la información no es confiable por sí misma, si no que esta confianza es adjudicada por el usuario y refleja la relación existente entre él y la información; está en función de:
- A) Estabilidad: este supuesto implica que en la preparación y presentación de los informes se hayan empleado las mismas reglas, principios y usos del sistema, es decir que los sistemas no han cambiado con el tiempo.
 - B) Objetividad – Imparcialidad: requiere que las reglas, principios, etc., del sistema contable no sean deliberadamente distorsionados y que como resultado los informes representen razonablemente la realidad de conformidad con los criterios en los que se basó. Es decir deber presentar fielmente los efectos económicos de las transacciones y otros eventos.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

C) Verificabilidad: se refiere a que el sistema de operación pueda ser confirmado por otras personas, aplicando pruebas para comprobar la información producida.

III. Provisionalidad: dada la necesidad de conocer algún aspecto de la entidad, de existencia permanente para la toma de decisiones, se obliga a hacer cortes convencionales para mostrar dicha información, lo que trae como consecuencia que se presenten operaciones y/o eventos económicos cuyos efectos no terminan a la fecha de los reportes. Está en función de:

A) Costo – Beneficio: la relación entre beneficio y costo es una limitación más que una característica cualitativa de la información contable. Los beneficios derivados de la información contable deben exceder el costo de obtenerla.

B) Equilibrio de características cualitativas: los cambios entre las características cualitativas de la información se hacen para lograr los objetivos de información, es decir debe haber un equilibrio entre la relevancia y la confiabilidad de la información contable para obtener su mayor utilidad.

2.5.3 – Tipos de información contable: actualmente existen tantos tipos de información contable como áreas de la contabilidad, en consecuencia existirá un sin número de decisiones derivadas de cada campo de aplicación. En general, la información contable se puede clasificar en dos grandes categorías: la contabilidad financiera o externa y la contabilidad gerencial o interna. Estas son las más ampliamente utilizadas en la comunidad de los negocios.

- Contabilidad financiera: se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica, es decir la posición financiera y el resultado de sus operaciones. Está regulada por normas imperativas de cara a dar una publicidad esencial del funcionamiento y estado financiero de la empresa a todos los agentes económicos externos interesados (clientes, inversores, proveedores, etc.).



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez y sobre la rentabilidad de la empresa. Se encarga de la preparación y presentación de los estados financieros, cubre la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemática, histórica y cronológica, basándose en reglas, principios y procedimientos contables y describiendo las operaciones en el engranaje analítico de la partida doble.

- **Contabilidad 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 efectuar todo tipo de decisiones. Es para uso de la dirección y al servicio de la administración. La misión de la contabilidad gerencial es suministrar información para el planeamiento, control y toma de decisiones de corto y largo plazo. No está sometida a regulación alguna y es adaptable a los requerimientos de los fines a los que sirve.

Es mucho más detallada que la financiera, siendo una importante herramienta de gestión de la empresa, enfoca su atención en los hechos económicos internos, mide y reporta información financiera y de otra índole para ayudar a los administradores a cumplir las metas de la organización. Se ocupa de la comparación cuantitativa de lo realizado con lo planeado, analizando por áreas de responsabilidad. Incluye todos los procedimientos contables e informaciones existentes, para evaluar la eficiencia de cada área. Ésta estudia las relaciones de costos – beneficios – volumen de producción, el grado de eficiencia y productividad, y permite la planificación y el control de la producción, la toma de decisiones sobre precios, los presupuestos y la política del capital. Esta información no suele difundirse al público.

2.5.4 – Usuarios de la información contable: se clasifican en internos y externos.¹¹

¹¹ Narváez Sánchez, Andrés. Contabilidad I. Pág. 29



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Usuarios externos: 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. (Propietarios, acreedores, sindicatos, entidades gubernamentales, proveedores, clientes, asociaciones comerciales y público en general)

- Usuarios internos: cada empleado interno de la empresa utiliza información contable, desde las categorías laborales básicas hasta las más altas jerarquías. 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. (Junta directiva, directores, responsables de áreas, gerentes, supervisores, etc.) Cada empleado tiene metas y objetivos específicos diferentes que están diseñados para ayudar a la empresa a alcanzar sus estrategias globales y su misión.

2.6 – La contabilidad y el proceso de toma de decisiones

Los sistemas contables no solamente se utilizan con el objeto de comprender el significado de las cantidades que concibe, también busca la relación que existe entre los eventos económicos y los resultados financieros; estudia el efecto de diferentes alternativas y examina las tendencias significativas que sugieran lo que puede ocurrir en el futuro, todo esto con el fin de ampliar las perspectivas acerca de los factores exógenos y endógenos que influyen en las actividades de las empresas, y así implantar criterios técnicos comprobables para la toma de decisiones financieras y gerenciales.

Un aspecto importante de este enfoque es el reconocimiento claro de las limitaciones de la contabilidad, las cuales implican definir hasta que punto la información contable se basa en estimaciones más que en mediciones precisas y exactas, esto resulta útil a la administración debido a que la información al igual que



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

otros recursos debe ser administrada adecuadamente basándose en ese precepto lógico, el cual plantea que la información por sí misma, no es útil, se requiere que el encargado de hacer uso de ésta tenga la capacidad de interpretarla y relacionarla con todos los factores que influyen en las operaciones de la empresa.

Administrar una empresa es combinar todos los elementos que la integran (personal, financieros, materiales e inmateriales) de tal modo que se logre satisfacer de la mejor manera posible los objetivos definidos para la organización. También constituye un importante paso en la administración, el proceso decisional el cual significa seleccionar una alternativa entre varias, lo cual requiere información para llevarse a cabo. Tal información incluye datos obtenidos en la empresa y otros recogidos del entorno (por ejemplo, modificaciones en los tipos de cambio, tasas de interés, demanda por el producto) a través de la contabilidad. El proceso de toma de decisiones abarca las siguientes etapas:

1. Detectar la oportunidad o necesidad de tomar una decisión, es decir, captar la existencia de alguna situación que deba ser resuelta.
2. Detectar las posibles alternativas de acción y evaluar los pro y contra de ellas.
3. Elegir la alternativa más eficaz o eficiente.

En las organizaciones se pueden distinguir generalmente tres niveles de decisión con respecto al proceso decisional:

- Nivel estratégico, es aquel en el cual se decide el futuro de la empresa en el largo plazo, aquí se define la estrategia de la empresa, se establece el horizonte que se quiere alcanzar.
- Nivel táctico, es aquel en el cual se definen las políticas, procedimientos, los planes de desarrollo de la estrategia, es decir, se establecen las acciones que se han de realizar en el corto plazo para alcanzar los objetivos de largo plazo.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Nivel operativo, es aquel en el cual se toman decisiones para realizar las acciones, que luego se concretan produciendo los intercambios de flujos de recursos entre la empresa y el medio con el cual interactúa.

Cada uno de estos niveles tiene distintos requerimientos de información, y cuando es necesario, utiliza los datos proporcionados por alguno de los otros niveles, también se incorporan nuevos datos sobre actividades o factores externos a la empresa y que la afecten o la puedan afectar.

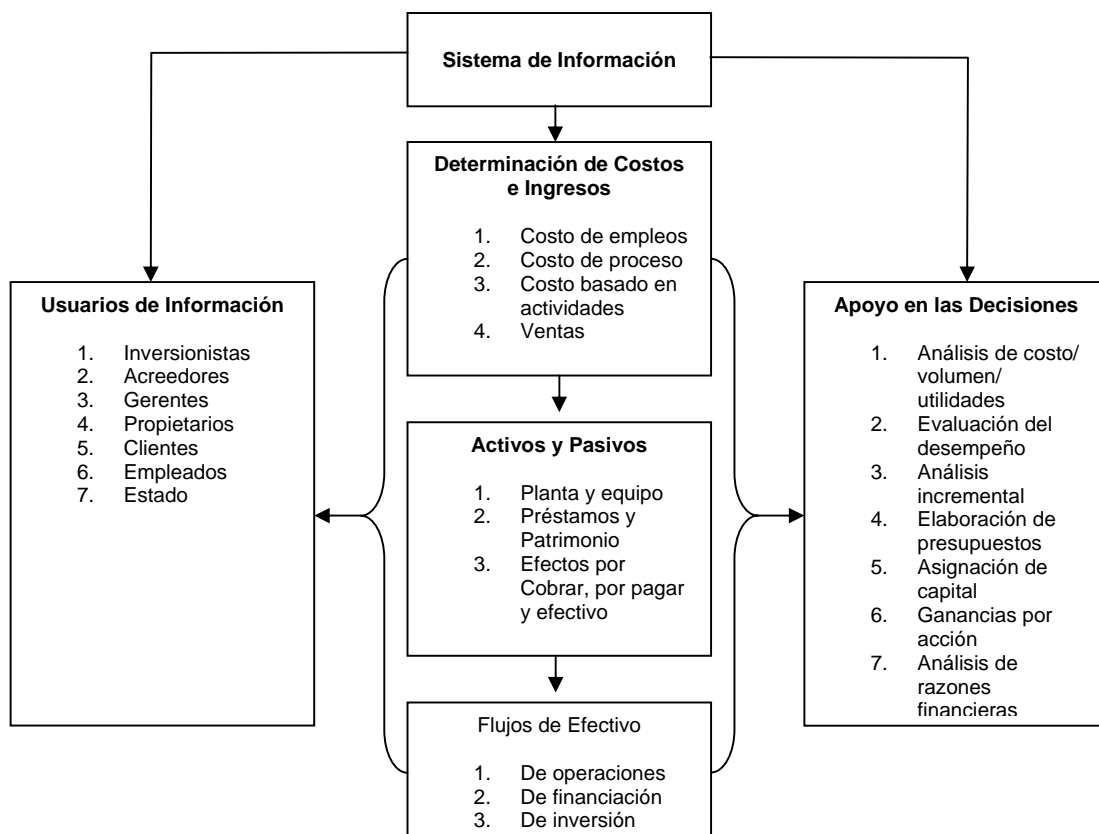


3. – Fundamentos de los sistemas contables: nuevos enfoques

3.1 – Nociones y conceptos generales

El **sistema contable** es la parte del sistema de información de un ente que capta y procesa datos que normalmente se refieren al patrimonio del ente y su evolución en el tiempo y ciertas contingencias. La información resultante del procesamiento de estos datos puede ser usada por la administración para evaluar los resultados de acciones ya tomadas (control de gestión), o como mecanismo de juicio para tomar nuevas decisiones y para vigilar eficazmente los recursos económicos (control patrimonial).¹²

La Contabilidad Como Un Sistema De Información:



¹² <http://www.monografias.com/trabajos48/sistema-contable/sistema-contable.shtml>



Un **sistema contable** consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización (1) para desarrollar la información contable (2) para transmitir esta información a quienes toman decisiones. Es el eje alrededor del cual se toman la mayoría de las decisiones de tipo financieras y no financieras. Un sistema contable debe enfocarse como un sistema de información que reúne y presenta datos resumidos o detallados acerca de la actividad económica de una empresa a una fecha o por un periodo determinado.¹³

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura y configuración cumpla con los objetivos trazados por las empresas. Esta red de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre de tal manera el esquema general de la entidad que pueda ser posible tener alcance y control de cualquier actividad importante de la misma.

El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. En los negocios pequeños el sistema contable puede constar de un poco más que una caja registradora y una chequera. En las firmas grandes, un sistema contable incluye computadoras, personal altamente capacitado e informes contables que afectan las operaciones diarias de cada departamento. Pero en general, el propósito básico del sistema contable se mantiene, satisfacer las necesidades de información contable en la forma más eficiente posible. Al generarse información sobre un negocio, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas: registro, clasificación, resumen, transmisión, interpretación y análisis de las causas y los efectos de las transacciones en la economía empresarial. Las diferencias en los sistemas contables surgen principalmente de la forma y velocidad con la cual se llevan a cabo estas funciones.

3.2 – Características de un sistema contable efectivo¹⁴

¹³ Meigs. La contabilidad la base para las decisiones gerenciales. Pág. 25

¹⁴ <http://www.monografias.com/trabajos48/sistema-contable/sistema-contable.shtml>



Un sistema de información contable tiene las siguientes características:

1. **Control:** un buen sistema de contabilidad le da a la gerencia; cierto grado de control sobre las operaciones de la empresa. Los estados financieros deben tener un mínimo grado de confianza de las cifras presentadas y su razonabilidad. Además, la información debe ser generada y presentada oportunamente como herramienta en la toma de decisiones.
2. **Compatibilidad:** un sistema de información cumple con la pauta de afinidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.
3. **Flexibilidad:** un sistema de información debe ser versátil, es decir que tiene que adaptarse a los cambios de la empresa y su entorno, ya que proporcionaría mayor competitividad en un mundo de economías globalizadas. Es decir, debe permitir introducir nuevas cuentas.
4. **Relación Costo - Beneficio:** debe permitir minimizar los costos, a través de la optimización de la transmisión y análisis de la información contable, de tal manera que se pueda obtener los mayores beneficios de ésta para la toma de decisiones.
5. **Jerarquización y Adecuada Clasificación:** Debe establecer subdivisiones para cada uno de los grupos y subgrupos que conforman los estados financieros. A fin de presentar la información hasta el nivel de detalle que sea requerido. Además, debe estar diseñado y clasificado de acuerdo a las normas contables.
6. **Integridad:** debe ser completo (contener todas las cuentas necesarias de acuerdo a las necesidades de información de la empresa). establece que todas las transacciones que deben ser registradas, lo estén.
7. **Sistematicidad:** las cuentas deben ordenarse de acuerdo a un criterio que les de una estructura organizada y los procedimientos y métodos de registro deben tener un orden lógico
8. **Homogeneidad y Comparabilidad.** Debe permitir comparar los movimientos de sus operaciones entre periodos y con otras empresas. Las operaciones deben efectuarse de acuerdo con las normas y procedimientos aprobados por la gerencia.



El diseño e implementación de un sistema de contabilidad conlleva diferentes fases, y en el desarrollo de cada una, deberá enfocarse en cumplir con estos criterios básicos.

3.3 – Factores claves en el diseño del sistema contable

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 brinda la información financiera en las decisiones financieras.

A) - 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 puede ser dictaminada por la ley. Otro tipo de información contable que puede ser requerida es el asunto de la necesidad práctica. 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.

B) - Costos de producir la información: Los sistemas contables deben ser efectivos en términos de costo, 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 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 contable.



C) – Desarrollo de la información. Se debe de seguir una metodología, para estructurar los sistemas contables, de modo que la información generada sea útil a los propósitos de las empresas. Los sistemas contables deben:

- Basarse en el entorno económico en el cual se va a desarrollar la empresa y en los rasgos básicos y particulares de la misma.
- Desarrollar sus propios mecanismos y procedimientos enfocados a las características de la información contable requerida por los usuarios.
- Prepararse de acuerdo a las normas contables y los principios de contabilidad, que se encauzan a designios específicos.

3.4 – Diseño de los sistemas contables

El diseño e instalación de los sistemas de contables es un campo especializado que comprende no solamente especialistas en contabilidad, sino también expertos en gerencia, sistemas de información, mercadeo y en muchas otras áreas. 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 medianas con frecuencia contratan una firma de CPA, para diseñar o actualizar sus sistemas. Las empresas pequeñas con recursos limitados generalmente compran uno de los tantos paquetes de sistemas contables automatizados.

3.4.1 - Procedimientos para la construcción de un sistema contable.¹⁵

- Tener conocimiento de la empresa por medio de entrevistas, visitas, el organigrama funcional y los flujogramas de los procesos operativos.
- Verificar lista de chequeo.
- Preparar catálogo de cuentas y manual de procedimientos.

¹⁵ <http://www.monografias.com/trabajos48/sistema-contable/sistema-contable.shtml>



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Instaurar los métodos de registros
 - Diseñar formularios y formatos para todas las operaciones.
 - Elaborar los informes (reportes) y los libros contables. Balance inicial
 - Establecer un manual de control interno.
- ❖ **Conocimiento de la empresa:** se debe tener un amplio conocimiento de la entidad con el objetivo de tener una noción de las actividades a realizar para diseñar e implementar un sistema contable adecuado a las necesidades de información de tal organismo. Así mismo se deben elaborar los instrumentos de recolección de datos pertinentes, para lograr una comprensión absoluta de las operaciones realizadas en el ente económico, todo esto se lleva a cabo mediante visitas previas al mismo. Conviene revisar puntos esenciales como:
1. La actividad de la empresa y la ubicación física.
 2. La forma jurídica de la empresa y su razón social
 3. La naturaleza y cuantía de los recursos de la empresa (financieros, humanos, físicos y tecnológicos).
 4. Los procesos productivos, sus elementos y centros de costo.
 5. La forma en que se realizarán el control y manejo de los inventarios.
 6. La dimensión de la empresa (si tendrá o no sucursales).
 7. La forma de operar de la empresa con respecto a las ventas: al contado, a crédito y las compras. (Cheques, tarjetas de créditos, etc.)
 8. El tipo de proceso contable establecido (si se utiliza una contabilidad centralizada o no).
 9. El medio de procesamiento de datos que se dispone, si es un procesamiento electrónico, permite mayor número de cuentas que uno manual. También debería considerar los requerimientos de las normas contables, tributarias y económicas de la legislación vigente.
- ❖ **Lista de chequeo:** es un formulario que posee todos los datos de una empresa. Es suministrada por la empresa en el que se instalará el sistema de contabilidad y



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

se realiza con el fin de verificar y comprobar el estado y cuantía de los elementos contables existentes en la empresa, tales como los, activos, pasivos y patrimonio, así como los ingresos, costos y gastos provenientes del quehacer cotidiano.

- ❖ **Catálogo de cuentas:** Un plan de cuentas es un listado que contiene todas las cuentas que son necesarias para registrar los hechos económicos. Es decir, es la ordenación sistemática de la totalidad de las cuentas que integran el sistema contable. Como es un elemento de trabajo esencial, debe ser confeccionado inmediatamente después de haber determinado la estructura del sistema contable y el medio de procesamiento de la información. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema. Por supuesto, habrá cuentas que se usen en todas las empresas y otras que sean características de cierto tipo de negocios.

El objetivo del catálogo de cuentas es facilitar el registro de las operaciones de manera ordenada y facilitar el proceso contable. Al recibirse la documentación será necesario clasificar la información contable por grupos homogéneos — ventas, compras cobros, pagos, traspasos, etc.- a fin de dirigirla al sitio en que deben quedar anotados los datos que contiene, es decir a las cuentas que forman la memoria de las empresas. Conviene establecer esas cuentas, identificándolas con toda exactitud y formando al efecto el llamado catálogo de cuentas.

Objetivos.

- ✓ Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catalogo de cuentas similar.
- ✓ Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.
- ✓ Facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de una empresa.



El plan de cuentas sirve:

- a. Como estructura básica de la organización.
- b. Como medio para obtener información y como base para el registro y análisis uniforme de las operaciones.
- c. Como guía en la preparación de los estados financieros y otros informes de carácter internos tales como: planes y presupuestos etc.

Los aspectos a considerar para elaborar un plan de cuentas son los siguientes: debe partirse de lo general a lo particular, es decir comenzar por las cuentas colectivas, utilizar una terminología clara para nombrar a las cuentas y no generalizar demasiado las cuentas. En las cuentas fundamentalmente se anotan las partidas de débito y crédito para obtener un balance. La codificación es considerada como una operación preliminar para la clasificación. Codificar un plan de cuentas es asignarle un símbolo (número o letra o una combinación de ambos) a las cuentas. Esto se realiza para facilitar el reconocimiento de las cuentas. Existen varios sistemas de códigos, pero el más eficaz (que es, por otra parte, el más empleado) es el numérico decimal. Permite intercalar cuentas a medida que se amplían las necesidades de la empresa.

Los pasos a seguir son:

Primer paso: le asigno número a las cuentas recompuestas: Balance General y Estado de Resultados.

1. Activo
2. Pasivo
3. Patrimonio
4. Ingresos
5. Costos
6. Gastos
7. Otros Ingresos



8. Otros Egresos

Segundo paso: se trabaja con los rubros:

1. Activo
 - 1.1. Efectivo Disponible
 - 1.2. Inversiones
 - 1.3. Créditos
 - 1.4. Bienes de cambio

Tercer paso: se numeran las cuentas colectivas:

1. Activo
 - 1.1. Efectivo Disponible
 - 1.1.1. Caja
 - 1.1.2. Bancos

Cuarto paso: se codifican las cuentas simples:

1. Activo
 - 1.1. Efectivo Disponible
 - 1.1.1. Caja
 - 1.1.1.1. Caja General
 - 1.1.1.2. Fondo Fijo de Caja Chica
 - 1.1.2. Bancos
 - 1.1.2.1. Banco XX cuenta corriente en córdobas
 - 1.1.2.2. Banco ZZ cuenta corriente en dólares.

- ❖ **Instructivo contable:** Contienen las instrucciones para utilizar las cuentas que componen el sistema contable, sobre todo en lo que se refiere a qué operaciones o hechos se incluyen en cada cuenta, cuándo se debita o acredita y el significado de su saldo.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Es la guía que explica como podemos utilizar el catálogo de cuentas. Nos indica cuales son las cuentas deudoras o acreedoras. Es un libro independiente donde se describe detalladamente el proceso de registro de cada una de las cuentas, junto con los documentos que dan soporte a las transacciones.

En las empresas con cierto movimiento, con un personal numeroso en el departamento de contabilidad y probablemente con agencias, sucursales y oficinas foráneas, conviene formular un catálogo de cuentas tan amplio como las necesidades del ente que lo requiera; y redactar, además, un instructivo para el manejo de las propias cuentas. Podrá parecer ocioso dar instrucciones a un contador acerca de cómo manejar las cuentas de un catálogo, pues es de suponerse que este conocimiento forma parte de su preparación técnica; sin embargo, debe recordarse que en la práctica existen reglas, costumbres y conveniencias particulares en cada compañía que no tienen más justificación que ciertas normas establecidas en vista de su actividad y experiencia particular.

De manera semejante suele ser necesario dar instrucciones precisas acerca del tratamiento contable a que deban sujetarse ciertas instalaciones, depreciaciones y amortizaciones, así como las normas a seguir en el caso de cancelación de cuentas incobrables y demás problemas, que con frecuencia se prestan a distintas interpretaciones según el criterio de quien trate de resolverlos. Salta a la vista pues, que en estos casos no sólo es indispensable el catalogo de cuenta sino que se hace necesario también complementarlo con un instructivo para su manejo, instructivo tan amplio y detallado como las circunstancias lo ameriten.

- ❖ **Métodos de registro y procesamiento:** Los sistemas y registros contables deberán llevarse mediante instrumentos, recursos y técnicas de procesamiento que convengan a las características particulares de la actividad de las empresas.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Para el establecimiento de cualquier método de registro sea manual o computarizado, debemos tener en cuenta los siguientes aspectos:¹⁶

1. Tamaño de la entidad: resulta elemental no perder de vista la magnitud de la empresa, ya que en base a esto se determina la relación costo – beneficio de la información.
2. Características y necesidades de la entidad: cada organismo tiene necesidades de información distintas y por tanto métodos de registro distintos.
3. Tipo y volumen de operaciones: puesto que hay empresas que realizan al día muchas operaciones y otras que realizan pocas actividades.

Métodos para el registro y procesamiento de las operaciones: son aquellos que se llevan a cabo por medios de registros efectuados a mano. Existen una variedad de registros manuales mismos que varían de acuerdo con las necesidades de información de cada entidad particular. Dentro de los métodos de registro y procesamiento de operaciones tenemos:

- Diario continental: fundamentalmente consiste en hacer un registro cronológico de todas y cada una de las operaciones realizadas por la entidad, pero no tan sólo anotaremos la fecha y los cargos y abonos resultantes de una operación, sino que además será necesario registrar los nombres de las entidades con las que se celebró la transacción. La ventaja del diario deriva del hecho de que en éste, registramos todas y cada una de las operaciones realizadas por la entidad, con toda la información necesaria para identificarla, es decir, para poder seguirle la huella en cuanto la fecha, nombre, clases de documentos, condiciones etc., es decir obtenemos información clara y detallada. Por el contrario su desventaja consiste en que en el diario no podemos acumular los importes de las operaciones, decir, no podemos conocer los movimientos de cada cuenta.

¹⁶ Romero, Álvaro Javier. Contabilidad II. Pág. 57



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Diario tabular: es un método de registro manual cronológico (consecutivo) que emplea un registro en el cual se anotan las operaciones tanto diario como en mayor, de manera simultánea, para efectuar a fin de cada mes pases al diario general y al mayor general, mediante asientos de concentración, mismos que representan, para cada una de las cuentas que intervienen, mediante sus cargos y abonos, los movimientos acumulados durante el período de referencia. Al registrar las operaciones en sólo un libro, podemos conocer rápidamente los movimientos deudor y acreedor de cada cuenta, sin necesidad de consultar el mayor. Efectuar el pase mensual por concentración al diario general y al mayor ahorra tiempo, toda vez que se evita hacer el pase al mayor, operación por operación. Sus desventajas consisten; evita la división del trabajo, ya que las operaciones deben ser registradas por una misma persona. Si interviene una gran cantidad de cuentas en la contabilidad, será necesario el uso de demasiadas columnas, situación que desembocaría en un tabular demasiado grande. Si se emplean pocas columnas, la columna de varias cuentas será entonces la que crezca, siendo los resúmenes muy extensos.

- Comprobantes o Pólizas: son una evolución más de los registros manuales, que consisten, en términos generales, en emplear un documento individual para registrar cada operación, teniendo como características el hecho de que permite una mayor división del trabajo y sobre todo agiliza el proceso de registro de operaciones. Los comprobantes o pólizas son registrados tomando como base el rayado del diario continental. Pero en lugar de un solo libro se hacen en hojas sueltas. Las pólizas son documentos de carácter interno, en las que se registran las operaciones y se anexan los documentos o comprobantes que justifiquen las anotaciones y cantidades en ellas registradas. Generalmente existen 3 tipos de comprobantes de: ingresos, pagos y diarios.

Toda entidad económica necesita controlar las transacciones que afectan su posición financiera o los resultados del periodo. Los registros son la memoria



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

permanente de toda empresa detallando el movimiento económico de cada rubro que compone el capital de trabajo.

Los registros contables son importantes porque:

- a. Permiten efectuar un seguimiento preciso a grupos de operaciones o alguna operación específica.
- b. Constituyen la base para la elaboración de informes financieros y gerenciales.
- c. Ayudan a tomar decisiones en las diferentes áreas de la empresa.

❖ **Diseño de formularios y/o formatos:** son todas las formas impresas con la finalidad de recaudar información en las diferentes áreas de una empresa. Constituyen un elemento que siempre y cuando esté autorizado (firmado) podrá servir como comprobante para garantizar una operación. Son documentos comprobatorios cumplen una destacada misión en el mecanismo funcional del régimen contable, como elementos de registro, información y control (facturas, recibos, etc.). Toda operación debe ser respaldada por un soporte escrito que permita su apropiada contabilización y verificación, y que sirva para conocer los diferentes datos.

La documentación de respaldo que informa sobre los datos susceptibles de registro está integrada principalmente por *formularios* emitidos en serie y en grandes cantidades; conviene que estos contengan espacios para que los encargados de efectuar anotaciones contables hagan constar que cumplieron con esa tarea. Los formatos y formularios interesan tanto, por su carácter de entradas del sistema contable como porque pueden ser útil como elemento de prueba en casos de controversia, donde los organismos de fiscalización interna o externa del ente puedan realizar su trabajo de verificación y evaluación. Por supuesto, no todos los formularios ponen en evidencia hechos que deben ser contabilizados. Los formularios pueden ser:



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Originados en el ente y completados por un tercero (remito).
- Manejados exclusivamente por el ente (informe de unidades producidas).
- Emitidos por terceros y controlados dentro del ente (factura de un proveedor).

Los formatos y/o formularios: se dividen en dos tipos:

- a) **Primarios**: se utilizan con mayor frecuencia y tienen el carácter de ser comunes a todas las actividades, destacando los siguientes:
- i. Área de Efectivo: vales de caja, recibos de caja, comprobantes de caja chica, reposición de fondo fijo, orden de pago, arqueo de fondos, planillas de depósito, etc.
 - ii. Área de Compras e Inventarios: requisición de materiales, órdenes de compra, entrada y salidas de almacén, informe de recepción, etc.
 - iii. Área de Personal: solicitud de empleo, recibo de pago, planillas de pago, liquidación de prestaciones, etc.
 - iv. Área de Distribución y Comercialización: facturas, orden de pedido etc.
- b) **Secundarios**: pueden considerarse como documentos de clasificación o resumen, ya que parcial o totalmente y en distintas etapas del proceso contable, recogen agrupados, ordenados y clasificados los datos que suministran los documentos primarios
- i. Comprobantes de ingresos y recibos de caja: Es donde se anotan todas las operaciones que originan entrada de efectivo a la entidad, ya sea por ventas al contado, cobros a los clientes, donaciones en efectivos, etc.
 - ii. Comprobantes de pago (egresos) o cheques: es para anotar todas aquellas operaciones que originan salida de efectivo, ya sea para pagar salarios, proveedores, acreedores o alguna donación de un organismo de beneficencia etc.
 - iii. Comprobantes de diario: es donde se anotan todas aquellas operaciones que no originan ni entrada, ni salida de efectivo de la entidad.



Requisitos de todo formato:

- Numeración Secuencial
 - Inclusión de todos los datos necesarios para facilitar el control.
 - Redacción clara, sin errores.
 - Además del original, emitir las copias necesarias.
 - Poseer firmas que autoricen la operación como un método de control gerencial.
- ❖ **Los libros de contabilidad:** son aquellos en los que se anotan de manera definitiva las informaciones que aportan los formularios, donde se asientan las operaciones de la empresa con el fin de cumplir las obligaciones que impone la ley a este respecto, y lograr la información o los datos necesarios para conocer su situación y resultados mediante balances y estados de ganancias y pérdidas.

Clasificación de los libros contables:

Desde el punto de vista legal:

Libros obligatorios: ellos son por lo menos:

- Libro diario: es aquel donde se registran cronológicamente las operaciones, esto es, el registro diario de las operaciones. Es conocido también como libros de entrada original.
- Libro mayor: es aquel que recoge las transacciones que previamente se anotan en el diario. Es conocido como libro de segundas entradas. Es el libro oficial, ya que sirve de fuente de información para conformar los estados financieros, esto porque registra los movimientos de cada cuenta.
- Libro de inventario y balances: Existen otros libros como por ejemplo el de inventario que contiene el balance general y la relación o detalle de cada cuenta que lo conforma.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Libros opcionales: Además de ellos, se deberán llevar todos aquellos libros que resulten necesarios para contar con un adecuado sistema de información contable.

Desde el punto de vista contable:

- Libros principales: aquellos registros llevados en forma sintética o global (Diario, Inventario y Balances, Mayor).
- Libros auxiliares: son registros detallados o analíticos (De cada cuenta: Caja, Ventas, Auxiliar de Clientes, etc.).

Según la forma de registro:

- Cronológicos: se ordenan por fecha (Diario General, Subdiarios de Caja, de Ventas, de Compras).
- Sistemáticos: también se ordenan por fecha, pero el registro se realiza por cuentas (Mayor General, Mayor Auxiliar de Clientes, Mayor Auxiliar de Proveedores).

❖ **Informes y/o Estados Financieros:** expresan la situación financiera y económica de la empresa. Estos están integrados por:

- ⇒ El Balance General: muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada. Está compuesta por dos secciones que se contrapesan; los activos que representan los recursos con que cuenta la empresa para poder actuar, es decir los bienes y derechos que posee la empresa, y por otro lado los pasivos más el capital contable, que reflejan las obligaciones que tiene la empresa con terceros y con sus propietarios, es también conocido como: Estado de Situación/Posición Financiera.
- ⇒ Estado de Resultados: refleja todos los ingresos, costos y gastos que corresponden a un período determinado. La utilidad o pérdida neta del periodo se



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

muestra en este informe. Un estado de resultados debe reflejar las operaciones realizadas durante un período conforme a los PCGA.

- ⇒ Estado de Flujo de Efectivo: tiene el objetivo de proporcionar la información referente a los ingresos y desembolsos de efectivo relacionados a una entidad para un periodo determinado. El estado de flujo de efectivo segrega las operaciones de una empresa en tres tipos de actividades: operacionales, de financiamiento y de inversión, estas indican la forma en la cual la entidad está obteniendo y utilizando el efectivo.
- ⇒ Estados de Cambios en El Patrimonio: muestra todos los cambios en la inversión de los propietarios durante el período. Tiene la finalidad de presentar el movimiento deudor y acreedor de las cuentas de la capital contable de una empresa determinada, o bien, expresa los saldos iniciales y finales relativos a un ejercicio.

También pueden existir informes adicionales a criterio de la gerencia, los cuales son utilizados para evaluar su actuación respecto a las acciones tomadas y determinar su desempeño económico cada mes. Presentan cifras acumuladas y estimadas durante un ejercicio, son de carácter interno.

Estado de Costo Estimados y Producción

Estadísticas de Ventas, etc.

- ⇒ Estado de Costo de Producción: muestra la acumulación de costo de los procesos productivos, con el objetivo de determinar el costo unitario de cada unidad producida o manufacturada. Este informe es para uso interno de la empresa.

- ❖ **Control Interno:** no es mas que un plan de organización de todos los métodos coordinados con la finalidad de:¹⁷

¹⁷ Narváez Sánchez, Andrés. Contabilidad II. Pág. 33



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Proteger los activos de la empresa.
- Verificar la exactitud y confiabilidad de la información.
- Promover la eficiencia de las operaciones.
- Establecer las formas de comunicación e interrelación de los componentes del sistema contable.

Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables. Entre las áreas más importantes que debemos establecer un control interno tenemos: Caja, Inventarios, Ventas, Clientes, Proveedores etc.

El control interno se clasifica en: control interno administrativo y control interno contable.

- Control interno administrativo: son los métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la eficiencia de las operaciones y con el cumplimiento de las medidas administrativas impuestas por la gerencia.
- Control interno contable: métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver principalmente con la protección de los activos y a la confiabilidad de los datos suministrados por la contabilidad.

Todo sistema de control interno debe contener las siguiente características:

- ❖ Organización- de manera tal que se pueda diferenciar la autoridad y la responsabilidad relativas a las actividades de la empresa.
- ❖ Autorización y registro operacional- de manera que sea de la atribución del departamento de contabilidad el hacer los registros de las informaciones y de mantener el control
- ❖ Eficiencia- para evitar que en determinado tipo de operaciones intervengan cuando menos tres personas para evitar fraude.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Un sistema efectivo de control interno se crea sobre la base de un grupo complejo de verificaciones y equilibrio. Una falla en cualquier componente no debe conducir a la falla de todo el sistema. Los componentes individuales que incluye son:

1. Personal confiable con responsabilidades definidas.
2. Separación de tareas
3. Autorización apropiada
4. Documentos adecuados
5. Procedimientos pertinentes
6. Protecciones físicas
7. Afianzamiento, vacaciones y rotación de tareas.
8. Verificación independiente
9. Análisis de costo – beneficio

Además, el control interno incluye,

⇒ **Manual de políticas contables:** detalla todas y cada una de las políticas que se siguen en la entidad respecto a los registros contables. Algunas son declaraciones que enuncian la aceptación de los PCGA, NIC y otras normas de aceptación general. Otras se refieren a los tratamientos contables especiales y aplicables a ciertas operaciones o transacciones de partidas específicas de los estados financieros. Una política contable se establece con la finalidad de regular toda la actividad contable referente a los registros, tratamiento y presentación resumida de las transacciones financieras. Las políticas contables se encuentran establecidas en manuales declarativos que por lo general son manejados por la alta gerencia.

⇒ **Estructura organizacional:** Desde el punto de vista organizativo, la forma de organización de una empresa, también tiene impacto en el funcionamiento de un sistema contable. La estructura de organización es la forma que adopta una empresa para poder llevar a cabo todas sus funciones. A medida que la organización crece, se hace necesaria la existencia de una diferenciación en el



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

trabajo, como consecuencia de la especialización de las actividades y por ende la necesidad de nuevas formas de información.

⇒ **Técnicas para documentar y comunicar decisiones:** entre las cuales se encuentran: memorandums, instructivos, circulares y manuales, éstos nos permiten mantener un flujo de información constante.¹⁸

3.4.2 - Tipos de entidades económicas y su influencia en los sistemas contables.

De acuerdo con la actividad

- De extracción: son las que obtienen el producto de la naturaleza en su estado primario.
- De transformación: son aquellas que modifican la materia prima por medio de la acumulación o adición de costos hasta obtener un producto.
- De servicios: son las que producen y venden servicios.
- De comercialización: son las empresas que se dedican a la compra y venta de productos.

De acuerdo con el tamaño

- Pequeña: es aquella que maneja escaso material y pocos empleados, porque no existe una delimitación clara y definida de funciones entre el administrador y/o propietario del capital de trabajo y los trabajadores
- Mediana: en este tipo de empresa se puede observar una mayor división y especialización del trabajo, la inversión y los rendimientos obtenidos ya son considerables. Su información contable es más amplia
- Grandes: es la mayor organización. Posee personal técnico especializado para cada actividad. En este tipo de empresa se observa una gran división del trabajo y la inversión y las utilidades obtenidas son de mayor cuantía

¹⁸ Catacora, Fernando. Sistemas y Procedimientos Contables



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

De acuerdo con la procedencia del capital

- Privadas: son las empresas que para su constitución y funcionamiento, necesitan aportes de personas particulares
- Públicas: son las empresas que para su funcionamiento reciben aportes del estado
- Mixtas

De acuerdo con la finalidad económica

- Lucrativas: su objetivo fundamental es la obtención de beneficios económicos.
- No Lucrativas: sus excedentes o utilidades están destinadas a obras de carácter social

Es útil considerar como están constituidos los elementos de la información financiera y los costos en cada empresa, ya que distintos tipos de empresas originan distintos flujos de información a través de ellas, que varían en función de las necesidades de información específicas de cada una y de acuerdo a esto se instauran los sistemas contables.



4. – La contabilidad de costos y su relación con los sistemas contables.

4.1 – Vinculación existente entre la contabilidad de costos y la contabilidad general.

El principal contacto que tiene la mayoría de personas con la información contable, es mediante los estados financieros. Estos informes generalmente son la base para las decisiones financieras de los usuarios externos y la gerencia. Por esta razón, la contabilidad financiera se enfoca en el registro, resumen y presentación adecuada de la situación financiera del ente (Balance General) y el resultado de sus operaciones (Estados de Pérdidas y Ganancias).¹⁹ Sin embargo, para propósitos internos, la gerencia tiene gran flexibilidad en el uso de la contabilidad de costos para la planeación y el control de la compañía, tanto así, que la información de costos resumida es utilizada y adherida a los estados financieros, porque tiene influencia directa en el capital de la empresa. Los costos acumulados de los procesos operativos, son registrados como activos, en el corto plazo y cuando estos beneficios son consumidos se convierten en gastos. (Inventarios en proceso, inventarios de productos terminados, costos de los artículos manufacturados y costo de los artículos vendidos, valuación de activos fijos, relación costos – ingresos, etc.). Por tanto la contabilidad de costos no es independiente del sistema de información contable, es una parte integrante y esencial del marco general de la información financiera de la empresa, proporcionando datos de los costos y gastos de las operaciones de la empresa.

Los sistemas de costos son subsistemas de la contabilidad general los cuales manipulan los detalles referentes al costo total de fabricación. La manipulación incluye, clasificación, acumulación, asignación, y control de datos, para lo cual se requiere un conjunto de normas contables, técnicas y procedimientos de acumulación de registros tendentes a determinar el costo unitario del producto. Actualmente

¹⁹ Polimeni, Ralph. Contabilidad de costos: conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales. Pág. 51



también se proponen generar información para la mejora continua de las organizaciones.²⁰

4.2 – Naturaleza de la contabilidad de costos

4.2.1 – Concepto de la contabilidad de costos: la contabilidad es una fase amplificada de la contabilidad general o financiera de una entidad industrial o mercantil, que proporciona a la gerencia los datos relativos a las operaciones pasadas o futuras de lo que cuesta adquirir, explotar, producir y distribuir un artículo o servicio.²¹

Es una técnica o método para determinar el costo de un proyecto, proceso o producto. La contabilidad de costos identifica, mide, acumula, analiza y controla los costos. La gerencia utiliza esta información para apoyar el proceso de toma de decisiones con relación a los asuntos internos.

4.2.2 – Propósitos de la contabilidad de costos: fundamentalmente busca determinar los costos unitarios de los productos manufacturados o de los servicios prestados, pero además persigue:

- Generar informes para medir la utilidad proporcionando el costo correcto.
- Valorizar el inventario para el estudio de situaciones financieras
- Suministrar información para ayudar a ejercer el control administrativo.
- Proporcionar información para la toma de decisiones, referente a la planeación estratégica de las actividades económicas (presupuestos, fijación de precios, estudios especiales, etc.)

4.2.3 – Divergencias entre costos y gastos: tenemos que,

²⁰ Catacora, Fernando. Sistemas y Procedimientos Contables. Capítulo (Sistemas de Costos)

²¹ Narváez Sánchez, Andrés. Contabilidad de Costos I. Pág. 13



Los costos: son erogaciones que reportarán un beneficio presente o futuro, por tanto son capitalizados, es decir, se registran como activos. El costo se convierte en gasto cuando el beneficio es utilizado. (Costo – Activo)

Los gastos: son la porción de activo o los desembolsos de efectivo, que ha contribuido al esfuerzo operativo de un período. Los gastos se confrontan contra los ingresos (es decir, se presentan en el Estado de Resultados) para determinar la utilidad o la pérdida neta de un período. (Costo – Gasto)

4.3 – Fundamentos generales del costo.

Costos: los costos son los valores contribuidos o sacrificados para adquirir o producir bienes y servicios.

Costos de Producción: es el importe del conjunto de materiales y esfuerzos en que se ha incurrido o se va a incurrir, que deben consumir los centros fabriles para obtener un producto terminado, en condiciones de ser entregado al sector comercial. Una empresa invierte en costos con el propósito de obtener ingresos.²²

4.3.1 – Elementos del costo de producción:²³

Materiales: son los principales recursos que se usan en la producción; éstos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. El costo de los materiales puede dividirse en materiales directos e indirectos, de la siguiente manera:

²² Reyes Pérez, Ernesto. Pág. 15

²³ Polimeni, Ralph. Contabilidad de Costos: conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales. Pág. 12



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

1. *Materiales directos*: son todos los que pueden identificarse en la fabricación de un producto terminado, fácilmente se asocian con éste y representan el principal costo de materiales en la elaboración del producto.
2. *Materiales indirectos*: son aquellos involucrados en la elaboración de un producto, estos se incluyen como parte del producto; forman parte de los CIF.

Mano de obra: es el esfuerzo humano físico y mental empleados en la fabricación de un producto. Los costos de mano de obra pueden dividirse en:

1. *Mano de obra directa*: es aquella directamente involucrada en la fabricación de un producto terminado que puede asociarse con éste con facilidad. El trabajo de los operarios en una empresa se considera un importante costo en la elaboración del producto.
2. *Mano de obra indirecta*: es aquella que no está directamente comprometida con la producción se llama mano de obra indirecta que se convierte en parte de los costos indirectos de fabricación.

Costos indirectos de fabricación: son otras partidas o insumos que, además de los indicados, demanda la producción de un bien o servicio. Los CIF pueden clasificarse además como fijos, variables o mixtos. Se caracteriza por:

- La cantidad de rubros que lo integran.
- La heterogeneidad de cuentas que incluye.
- El disímil comportamiento con relación al volumen de actividad.
- La falta o no conveniencia de su identificación en el producto.
- La necesidad de asignarlos mediante bases y prorrateos.

4.3.2 – Clasificaciones y comportamiento de los costos: pueden ser clasificados de acuerdo al enfoque que se le dé, algunas de las más importantes son:²⁴

²⁴ <http://www.monografias.com/trabajos41/diseño-de-estructura-de-costos.shtml>



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

1. De acuerdo con la función en la que se originan:
 - De producción: son los que se generan en el proceso de transformar la materia prima en productos terminados. (Materia Prima, Mano de Obra y Gastos Indirectos de Fabricación).
 - De distribución o venta: son los que se incurren en el área que se encarga de llevar el producto desde la empresa hasta el último consumidor.
 - De Administración: se originan en el área administrativa. (Sueldos, teléfonos, oficinas generales etc.)
 - De Financiamiento: son los que se originan por el uso de recursos ajenos, que permiten financiar el crecimiento y desarrollo de las empresas.

2. De acuerdo con el tiempo en que fueron calculados:
 - Históricos: son los que se produjeron en un determinado periodo al ser consumidos o incurridos, los costos de los productos vendidos o los que se encuentran en proceso.
 - Predeterminados: son los que se estiman con bases estadísticas y se utilizan para elaborar los presupuestos.

3. De acuerdo con su comportamiento o volumen:
 - Variables: son los que cambian o fluctúan en relación directa con una actividad o volumen dado. Dicha actividad puede ser referida a producción o ventas: la materia prima cambia de acuerdo a las metas de producción.
 - Fijos: (estructurales) en períodos de corto a mediano plazo, son constantes, independientes del volumen de producción (alquiler de la fábrica, cargas sociales de operarios mensualizados.)
 - Semi-variables o semi-fijos: están integrados por una parte fija y una parte variable, ejemplo de esto, son los servicios básicos.



4. De acuerdo con su relación con la producción:

- Costos Primos: son los materiales directos y la mano de obra directa. Estos costos se relacionan directamente con la producción.
- Costos de Conversión: son los relacionados con la transformación de los materiales directos en productos terminados. Estos costos son la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

El comportamiento de los costos tiene relación con los cambios que sufre la actividad con que se trabaja, las variables que intervienen en el mismo son: el tiempo, el uso de los recursos en las actividades y la distribución utilizada.

4.4 – Sistemas de acumulación de costos.

Los sistemas de acumulación de costos deben poseer un proceso interno que permita transformar los insumos y producir una salida. Este proceso comprende un conjunto de pasos que persiguen determinar los costos unitarios de la producción. La acumulación y clasificación de datos rutinarios del costo del producto son tareas muy importantes que demandan mucho tiempo. En general, la acumulación de costos es la recolección organizada de datos de costos mediante un conjunto de procedimientos.²⁵

Entre los principales y más difundidos sistemas de acumulación de costos están:

⇒ Costos por órdenes de trabajo: es más adecuado cuando se manufactura un solo producto o grupo de productos según las especificaciones dadas por un cliente, es decir, cada trabajo es “hecho” a la medida según el precio de venta acordado que

²⁵ Polimeni, Ralph. Contabilidad de costos: conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales. Pág. 44



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

se relaciona de manera cercana con el costo estimado. Este sistema de costos se caracteriza principalmente por:

- 1) Es el más apropiado cuando los productos manufacturados difieren en cuanto a los requerimientos de materiales y de conversión.
- 2) En este sistema los elementos básicos del costo, se acumulan con los números asignados a las órdenes de trabajo.
- 3) El costo unitario de cada orden de trabajo se obtiene dividiendo el costo total de éste entre las unidades totales del trabajo.
- 4) Se utiliza una hoja de costo para resumir los costos aplicables a cada orden de trabajo.
- 5) Los gastos de ventas y administrativos, se basan en un porcentaje del costo de manufactura, que se especifican en las hojas de costos para determinar el costo total.

⇒ Costos por procesos: este sistema se utiliza cuando los productos se manufacturan mediante técnicas de producción masiva o procesamiento continuo. El costeo por proceso es adecuado cuando se producen artículos homogéneos en grandes volúmenes. Un sistema de costos por proceso se caracteriza por:

- 1) Los costos se acumulan por departamento o centros de costos.
- 2) Cada departamento tiene su propia cuenta de inventario de trabajo en el libro de mayor general. Esta cuenta se debita con los costos de procedimiento incurridos por el departamento y se acredita con los costos de las unidades terminadas que se transfieren a otro departamento.
- 3) Las unidades equivalentes se emplean para expresar el inventario de trabajo en proceso en términos de las unidades terminadas al final del periodo.
- 4) Los costos unitarios se determinan por departamento o centro de costos para cada periodo.
- 5) Las unidades terminadas y sus correspondientes costos se transfieren al siguiente departamento o al inventario de artículos terminados. En el momento que las



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

unidades salen del último departamento de procesamiento, se acumulan los costos totales del periodo y pueden emplearse para determinar el costo unitario de los artículos terminados.

- 6) Los costos totales y los costos unitarios para cada departamento se agregan, analizan y calculan de manera periódica mediante el uso de los informes del costo de producción por departamento.

4.5 – Diseño y funcionamiento de los sistemas de costos.

Una empresa competitiva se basa en gran medida en la calidad de la información generada por sus sistemas de costos sin embargo con frecuencia las empresas implantan todos los sistemas, menos un sistemas de costos.

Los **sistemas de costos** son definidos como un conjunto organizado de criterios y procedimientos para la clasificación, acumulación y asignación de costes a los productos y centros de actividad y responsabilidad, con el propósito de ofrecer información relevante para la toma de decisiones (el control y la planificación). A parte de mostrar los costos por cada uno de los bienes y/o servicios un sistema de costos debe permitir medir el desempeño y la eficiencia de las operaciones bajo cualquier esquema.

Partiendo de que la materia prima pasa de un proceso productivo a otro, hasta convertirse en producto terminado, el sistema de costeo debe clasificar, registrar y agrupar las erogaciones, de tal forma que le permita a la dirección conocer el costo unitario de cada proceso, producto, actividad y cualquier objeto de costos, puesto que la cifra del costo total suministra poca utilidad, al variar de un período a otro el volumen de producción. Esto sólo se puede alcanzar mediante el diseño de un sistema de costeo adecuado.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Desde el punto de vista contable, no es difícil diseñar un sistema de costos, la complejidad se da en razón a la gran cantidad de variables que intervienen y en la naturaleza del proceso de producción. Los fines que persigue son:

- ❖ Determinación de los costos corrientes
- ❖ Planificación de las utilidades futuras
- ❖ Análisis de los costos de los bienes y servicios

El proceso contable de la contabilidad de costos abarca:

1. Recepción de las compras
2. Traspasos de la materia prima a producción
3. Registro del gasto y pago de nómina (mano de obra directa e indirecta)
4. Registro de los CIF reales, causados o incurridos
5. Registro de los CIF aplicados
6. Cierre de la carga fabril aplicada y de los CIF de producción
7. Registro de la producción terminada
8. Registro de las ventas y el costo de los productos vendidos

Ha sido necesario expandir los procedimientos generales de la contabilidad de manera que sea posible determinar el costo de producir no al final del periodo de operaciones sino en cualquier momento. La gerencia solo puede ejercer un control efectivo, teniendo a su disposición inmediata las cifras detalladas del costo de los materiales, a la mano de obra, y los costos indirectos de fabricación, así como los costos del período; el conjunto de métodos y registros contables que facilitan esta tarea se denomina: **estructura de costos**.

4.5.1 - Consideraciones para el diseño de un sistema de costeo



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

El momento en que se desea la información, depende a su vez de los objetivos que pretende alcanzar el sistema, de las necesidades de control y del costo que se esta dispuesto a incurrir, por el diseño y funcionamiento del sistema de costos.

- Características de la producción. El primer aspecto se relaciona con las características o regímenes de producción de la empresa. Los procesos productivos suelen clasificarse de acuerdo a su continuidad en intermitente, serie, y continuo; según la fluidez en lineal, paralelo, y de acuerdo al número de productos elaborados en simples y compuestos.

Los procesos productivos intermitentes generan gran variedad de productos, los cuales pueden ser pedidos o proyectos únicos de gran escala. Cada pedido tiene su propia secuencia y tiempo de tratamiento, y especificaciones; frecuentemente se inician con la orden de especificaciones del cliente, tal es el caso de las empresas constructoras, carpinterías, escritorios jurídicos, y otros. Los procesos productivos en serie, generan productos en grandes cantidades, a intervalos regulares, y de escasa variedad (productos homogéneos) en relación con el volumen de producción de cada uno; son procesos altamente mecanizados o automatizados. Ejemplos: las fábricas de muebles, artefactos eléctricos y embotelladoras de refrescos. Los procesos continuos, son procesos in-interrumpidos en el tiempo, los cuales se detienen por reparaciones o mantenimiento mayor, causando grandes pérdidas, además generan productos homogéneos, en grandes cantidades, y de forma automatizada como en el caso de las fábricas del vidrio, siderúrgicas, refinerías de petróleo y electrificadoras.

Continuando con la clasificación de los procesos productivos, pueden ser paralelos donde los materiales se agregan en procesos, separados, independientes, los cuales se unen en procesos finales. También pueden ser secuenciales, donde todas las partes o piezas de la unidad de producto fluyen a través de una secuencia lineal de departamentos y las materias primas se colocan en el primer proceso y/o en los sucesivos.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Tipo de información requerida. Un sistema de costeo que realice una acumulación global de costos incurridos en el proceso productivo, reportará las utilidades y la rentabilidad de toda la empresa, de forma exacta y económica; sin embargo no informa que producto o servicio, genera la mayor rentabilidad, y cual genera pérdidas. En estas circunstancias no se puede realizar una asignación adecuada de los recursos disponibles y crear mezclas de productos para maximizar utilidades. Por ello es inevitable que los sistemas de costeo realicen una acumulación y asignación de costos capaces de determinar los costos unitarios de cada tipo de producto o servicio. Para las empresas que posean líneas de productos o servicios heterogéneos es recomendable un sistema por órdenes específicas o por operaciones, donde se calcule el costo de cada tipo de producto y por cada operación si se trata de un proceso complejo y extenso; mientras que para las empresas fabricantes de productos o prestadoras de servicios homogéneos o estandarizados, bastará un sistema por proceso para determinar el costo unitario promedio del producto por cada proceso o centro de costo.

- Momento de requerimiento de la información y necesidades de control. Cualquiera sea el sistema de costeo seleccionado, por órdenes, proceso u operaciones, variable o absorbente, debe responder al momento en que se calculan los costos, de acuerdo al grado de control deseado por la gerencia de la empresa, definiéndose así los sistemas históricos y predeterminados

Considerando que los sistemas de costeo funcionan como sistemas de control, o de Información que permite supervisar o seguirle la pista a los distintos costos (investigación y desarrollo, producción y marketing); cuando las empresas requieren un sistema de control oportuno y efectivo, que evidencie ineficiencias, es adecuado establecer un sistema de costeo estándar. Dado que para fines de control los sistemas históricos permiten conocer la cantidad de costos exactamente incurridos, varios días después o una vez concluido el proceso productivo, y comparar los costos unitarios de los productos elaborados en distintos períodos económicos, pero no informan sobre la cuantía de recursos que debió usarse para alcanzar determinado



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

nivel de actividad. En cambio los sistemas de costeo estándar, sirven de punto de referencia o comparación, para establecer desviaciones e investigar las causas de las mismas, tomar medidas correctivas y mejorar así la eficiencia de la empresa. Al considerar la estrategia diseñada en la empresa, el diseño del sistema de costeo, como sistema de control, debe ser coherente con el propósito (formulación de misión duradera que distingue a la empresa identificando el mercado y producto) y a la forma como se desea competir; debe existir congruencia, dado que cada tipo de posicionamiento (cosecha, construcción y mantenimiento) y la forma de llegar (diferenciación y liderización en costos), implica un nivel de incertidumbre y de costos distintos.

Una adecuada y oportuna acumulación de costos suministra a la gerencia una base para pronosticar las consecuencias económicas de sus decisiones. Existen dos métodos para controlar la acumulación de los costos:

- ⇒ Inventarios periódicos o analíticos: provee información limitada del costo del producto durante un periodo y requiere de ajustes periódicos o al fin del ciclo contable para determinar el costo. Los inventarios físicos periódicos se toman para ajustar las cuentas de inventarios a fin de determinar el costo de las materias primas, productos en proceso y de los productos terminados. Debido a esta limitación no se considera un sistema completo.
- ⇒ Inventarios perpetuos: es un medio para la acumulación de datos de costos del producto mediante las tres cuentas de inventario, que proveen información continua de las materias primas, del trabajo en proceso, de los artículos terminados, del costo de los artículos fabricados y del costo de los artículos vendidos. Este sistema es el más empleado.
- Estructura orgánica de la empresa. Cuando las empresas crecen y se diversifican, generalmente dividen el trabajo mediante la creación de secciones o unidades orgánicas, donde cada una funciona como centro de responsabilidad administrativa u operativa, con grados de autonomía o descentralización.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Independientemente del grado de autonomía fijado se requiere medir el desempeño de cada una, siendo importante el uso de la contabilidad por áreas de responsabilidad, y específicamente de un sistema de acumulación de costos por centros de responsabilidad (conjunto de actividades u operaciones homogéneas, de las cuales se responsabiliza un supervisor). El establecimiento de centros de costos facilita la identificación de actividades, la elaboración de presupuestos, y el análisis e investigación de variaciones, para el control de costos. También facilita la evaluación del desempeño a través del método de rendimiento sobre la inversión, y margen de sección, basados enormemente en los costos acumulados en cada centro. Es importante para una empresa, que desee evaluar por áreas de responsabilidad, que los costos se acumulen para cada sección, las cuales no deben estar necesariamente separadas físicamente sino en cuanto a responsabilidades. Se debe establecer un centro recolector de costos para cada sección de la empresa, atendiendo al organigrama (niveles y secciones de mando), guía para la elaboración del catálogo de cuentas del sistema de costeo, puesto que cada uno debe corresponder a un centro de costos. En una empresa existen numerosos centros de responsabilidad, clasificados como centro de costos de producción, donde se materializa la transformación física de las materias prima, identificados en los sistemas de costos por procesos, por ejemplo en una textilera los procesos de hilandería, tejido, tintorería y empaque. Otro tipo de centro es el de servicios, el cual presta apoyo a los centros de producción para que éstos funcionen adecuadamente; por ejemplo almacén, personal, mantenimiento, etc. También existen centros mixtos donde se desarrollan actividades de transformación pero a la vez de apoyo como control de calidad.

4.5.2 – Pasos para diseñar un sistema de costeo.

Considerando los factores anteriores, que aseguren que el sistema se adapta a las características y requerimientos de la empresa, se deben seguir los siguientes pasos:



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- ❖ Identificación del objeto de costos. de acuerdo a las necesidades de la empresa para tomar decisiones, además se deben identificar los centros de costos (centros de producción y servicio, centros de marketing y administración).
 - a. Definir las actividades o tareas necesarias desarrolladas en el proceso productivo.
 - b. Identificar los costos incurridos en las operaciones productivas.
 - c. Determinar los centros de costos del proceso productivo, o las áreas de responsabilidad de la empresa.
 - d. Analizar el reparto o prorrateo de los costos entre las actividades y centros de costos u áreas de responsabilidad.

- ❖ Diseño de métodos para la asignación e identificación de los costos incurridos por cada objeto de costos, para lo cual deberá clasificarse a los costos en directos e indirectos. Todos los costos incurridos en la empresa durante un período deben asignarse a los centros de costos identificados, y luego a los productos o servicios prestados durante el período; la asignación de los costos directos no implica problema dada su identificación y cuantificación plena en cada objeto de costos, pero la asignación de costos indirectos debe realizarse según los métodos convencionales o el método de costeo basado en Actividades. El primer método consiste en el uso de tasas de aplicación de costos indirectos de fabricación, la cual puede ser única o departamental, basada en datos reales o predeterminados. El segundo método consiste en la identificación de las actividades realizadas en la cadena de valor agregado de la empresa, dado que los costos indirectos se asignan a los productos en proporción de la cantidad de actividades consumidas por cada uno a través de inductores de actividades y de costos. Ambos métodos de asignación de costos indirectos son compatibles con los sistemas de costeo tradicionales.

- ❖ Denominación de cada una de las cuentas control y registros auxiliares de acuerdo al sistema de costeo seleccionado. Por ejemplo, se debe crear las



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

cuentas control de costos de conversión, costos de conversión aplicada, materiales y productos en proceso, inventario de productos terminados y costo de producción y ventas; si se trata de un sistema por procesos deberán crearse las cuentas control de inventario de productos en proceso, inventario de productos terminados, inventario de materiales y suministros, costos indirectos de fabricación, costos indirectos de fabricación aplicados, y costo de producción y ventas. Para garantizar el adecuado registro de las operaciones contables se deben utilizar las cuentas fundamentales para un análisis detallado de las actividades en materia de costo. Realizar una adecuada clasificación de los costos y gastos. Su esencia radica en agrupar todos los costos en diversas categorías o principios con el fin de satisfacer las necesidades de información de la gerencia.

- ❖ Diseño de formas e informes rutinarios. Por ejemplo, si el objeto de costos es un centro de costos deberá diseñarse una hoja de costos por cada centro donde se especifiquen cada uno de los conceptos incurridos (materiales, servicios de mantenimiento, trabajadores) identificables exclusivamente en cada centro, sería punto de partida para la elaboración de del informe de costos. Sin embargo si se diseña un sistema de costeo por órdenes específicas o por operaciones, además de identificar cada centro de costos se debe diseñar una hoja por cada orden. Establecer modelos de informes y registros para el control del costo. Para la instauración del sistema de costo, se hacen necesarios para evitar distorsiones en cuanto a la información que se procese, la cual será utilizada en análisis posteriores.



5. – La contabilidad agropecuaria en la gestión de las fincas agrícolas.

5.1 – Nociones básicas.

La administración de fincas, es el proceso de planeación y organización que lleva consigo la responsabilidad de planear, integrar, dirigir y controlar, las actividades de explotación de un negocio agropecuario con una finalidad específica. En la agricultura se usa la denominación de fincas, equivalente al término de empresas, debido a que las fincas tienen objetivos, metas y restricciones como cualquier organización.

La administración de la empresa agropecuaria se ocupa del uso eficiente de los medios de producción y de la debida elección de los cultivos. En la administración de una empresa agropecuaria se presentan casi siempre los siguientes problemas:

- Limitada disponibilidad de los medios de producción
- Ilimitada exigencia de producir para satisfacer las necesidades del mercado

Como consecuencia de esta discrepancia entre los medios y la exigencias, el agricultor tiene que analizar las condiciones de producción, con base en estas seleccionara y cambiara los medios y recursos de producción para producir mas eficientemente, En el ámbito de la empresas agrícolas se trata de analizar los factores que influyen en la producción con el fin de tomar decisiones adecuadas para lograr los objetivos de la empresa

La actual situación del mercado tanto de productos agrícolas como de factores de producción para el sector, llevan a la conclusión de que la gestión de empresas agrícolas ha dejado de ser una cuestión de rutina y de costumbre (incluso de intuición y valores personales innatos) para convertirse en una ciencia en donde se empleas métodos y técnicas muy precisos, aquí es donde la contabilidad agropecuaria, actualmente cobra importancia en la gestión de fincas, su práctica es la que ha venido



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

a separar a las empresas progresivas de las anticuadas , las cuales tienden a desaparecer por no contar con elementos necesarios para enfrentar los nuevos retos de la globalización.

Las decisiones básicas de la empresa agrícola:

- ¿Qué mercado confronto?
- ¿Qué producto o servicio voy a generar?
- ¿Qué recursos debo asignar?
- ¿Cuánta gente debo contratar?
- ¿Con qué tecnología cuento?
- ¿En qué monto me voy a endeudar?

5.2 – La contabilidad agropecuaria y la actividad agrícola.

La contabilidad agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles y reuniendo una adecuada información que sirva a los agricultores para la toma de decisiones. La contabilidad agropecuaria considera aspectos fundamentales como:

⇒ **El ciclo de producción:** no es más que el periodo comprendido desde el inicio de la producción de un cultivo hasta su venta. La duración del ciclo de producción difiere de acuerdo con las distintas ramas de producción. El ciclo de producción determina la posibilidad de adecuar el plan de explotación de cultivos con la comercialización de los productos; esto para que no exista una sobre – producción en épocas de escasa demanda y sub – producción cuando hay gran demanda.

⇒ **El proceso productivo** se define como aquella actividad encargada de generar o transformar la materia prima, a través de la intervención de la mano de obra y maquinas especialmente diseñadas para tal fin. Toma en cuenta la tecnología e



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

infraestructura en el proceso productivo, que es la forma en que se realizarán las labores de explotación; manual, mecánica o semi - mecánica, dependiendo de la topografía del terreno, cultivo y área cultivada. Dentro de la actividad agropecuaria el proceso productivo esta relacionado a la producción de alimentos, bien sean de origen animal o vegetal. Estos productos se pueden consumir en forma directa como es el caso de algunos vegetales; o después de un proceso de transformación. La producción agropecuaria se realiza bajo condiciones difíciles de controlar.

⇒ **Factores de la producción agrícola:** La actividad agrícola cuenta con cuatro factores fundamentales para la producción. Para tener un panorama respecto a la interacción de estos factores, los empresarios necesitan de información correcta y oportuna, de cómo se están moviendo los ambientes internos y externos para proyectarse sobre qué se va a producir y a que costos. Debido a que en la agricultura los cambios en el mercado son frecuentes, el productor debe contar con técnicas de investigación y proyecciones que le faciliten hacer con frecuencia, modificaciones a los procesos productivos.

A- Tierra: Trozo de globo terráqueo que tiene un valor determinado; es el factor fundamental de la actividad agropecuaria, ya que sobre ella descansan todos los demás factores de la producción, animales, materiales y minerales.

B- Trabajo:

Mano de obra (contratada o familiar)

Trabajo del animal

Labor mecanizada

Labor de investigación y técnicas



- C- Capital: Lo constituyen los recursos económicos y financieros con que cuenta el productor para llevar a cabo el proceso de producción. Ej. Dinero, propiedades, maquinaria, etc.
- D- Empresario agropecuario: Es la persona que pone sus recursos financieros, de infraestructura y técnicos para producir la tierra, con una nueva visión de la actividad agropecuaria, en busca de lograr mejores resultados.

5.2.1 – Finalidad de la contabilidad agropecuaria

La contabilidad agropecuaria es una herramienta que permite identificar, medir y analizar con precisión y exactitud los costos agrícolas y facilita determinar los beneficios derivados de la producción y en consecuencia realizar un mejor control y planificación de las operaciones. El sistema contable de la finca es una herramienta muy útil y práctica que facilita la toma de decisiones y mantiene un monitoreo constante de las operaciones y salud financiera de la finca, definiéndose como el proceso para saber cuál es la situación y buscar alternativas atractivas que permitan ahorrar costos y/o gastos, aumentando sus expectativas de rendimiento. En general, la contabilidad agropecuaria puede ayudar a conocer quién realiza cada actividad de la empresa, dónde la efectúa, que resultados se alcanzan, cómo se lleva a cabo, cuánto cuesta, etc.

La contabilidad agropecuaria se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago del impuesto de la renta; ayudar al finquero a planificar el mejoramiento de la infraestructura de su finca, con lo que éste tendrá mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Asimismo, obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si ha habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos.

Todo sector agrícola debe hacer uso de la contabilidad agropecuaria, cualquiera que sea el tipo de explotación o cultivos producidos, ya que así, el productor agrícola obtendría una mayor comprensión del resultado económico de sus operaciones y de la situación financiera de su empresa y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, combinarlo o arrendar la tierra.

5.2.2 – Las dificultades de la contabilidad agropecuaria en el sector agrícola.

La aplicación de los principios de contabilidad a las actividades agrícolas plantea una serie de dificultades específicas a este tipo de actividad económica:

- a. El crecimiento normal de las plantas, lo cual implica cambios de valor, además debe considerarse el destino que se les dé. Según el destino, pueden ser considerados como factores de producción o como productos.
- b. Dificultad para identificar y distribuir los costos e ingresos; por la diversidad de actividades de la empresa.
- c. La producción agrícola depende de ciertos factores difícilmente controlados por el hombre, entre ellos los biológicos y climatológicos.
- d. La valoración del costo de producción de los cultivos en proceso depende de la etapa de desarrollo del cultivo.
- e. El consumo directo del producto y la remuneración monetaria y no monetaria del trabajo diario.
- f. La combinación de la agricultura y la ganadería que dificulta la determinación del costo de las actividades.

5.2.3 – Costos agrícolas desde el punto de vista contable



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

La empresa agrícola requiere de una inversión de dinero para adquirir los medios necesarios para la producción. Los medios de producción de las fincas agrícolas se pueden clasificar de la siguiente manera:

COSTOS AGRÍCOLAS	
Tierra	Arrendamiento Interés del Capital Invertido Mantenimiento
Mano de Obra	Del productor De los obreros permanentes De los obreros temporales
Medios de Producción Duraderos	Construcciones e Instalaciones Maquinaria y Equipo
Medios de Producción Consumibles	Semillas Fertilizantes Herbicidas Insecticidas y Herbicidas
Servicios por terceros	Araduras realizada por Maquila Molida y Mezcla de Granos Transporte de Materias primas y productos finales
Operación	Electricidad Teléfono Contribuciones de Ley y Obligatorias, etc.

Los costos son el total de los medios de producción consumidos y la parte proporcional de los medios de producción desgastados. Estos costos se expresan en dinero. Los costos totales de producción no son suficientes para evaluar la eficiencia de la producción, mientras no se tome en cuenta el rendimiento por cultivo o producto, área o espacio, y etapas del proceso productivo.



El costo total unitario se usa como base para calcular el precio de venta o para compararlo con el existente. También se le puede usar para un control con respecto a la eficiencia de la producción y como comparación entre diferentes empresas.

5.2.4 – Beneficios agrícolas: enfoque contable

El beneficio de una empresa agropecuaria es el valor en dinero de los productos obtenidos en un periodo determinado. Los beneficios no son necesariamente idénticos al valor de las ventas o de los ingresos. Los beneficios de la producción agrícola son los diferentes cultivos hortícolas y frutícolas. El beneficio de un cultivo es igual a la suma de los valores de los siguientes componentes:

- Producción Vendida
- Producción Consumida
- Producción Usada Para Pagos
- Producción Almacenada
- Subproductos

Las utilidades de la empresa agrícola la representan la diferencia entre los beneficios y los costos. Los costos pueden ser parcialmente pagados en efectivo

5.3 – Objeto de la información contable en la agricultura

Una gran cantidad de información se requiere para la planeación agropecuaria y presupuestos, para poder realizar un análisis integral de la finca. Gran parte de la información no se puede obtener de manera directa de los registros financieros de la finca, siendo necesarios otros registros que provean de datos técnicos y de costos.

La mayor parte de las fincas podrían obtener un beneficio mayor al llevar y utilizar información obtenida de los registros, pero hay un límite. El costo de oportunidad de tiempo destinado para registrar información constituye un factor



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

importante que se debe considerar. Los registros solo tendrán valor si se utilizan y además si emplean para incrementar la eficiencia de la finca. Algunos registros:

- » Inventario de cosechas o productos: Un inventario periódico realizado sobre una base mensual permite organizar y controlar las ventas y compras de productos, así como las necesidades de la producción agrícola.
- » Registro de campo agrícola: Los registros de campo tienen varios usos importantes, incluyendo un análisis de empresa. Un objetivo de llevar estos registros es el de poder calcular la utilidad sobre la base de parcelas y por manzanas. Proporcionan información para identificar problemas, ajustando los niveles de insumo con base a las características de cada uno de los campos (parcelas, áreas).
- » Registros de maquinaria: son los costos originados por la adquisición y manejo de la maquinaria, constituyendo, además un registro de reparaciones y mantenimiento programadas.
- » Registros de mano de obra: Los registros de nómina constituyen uno de los registros más importantes respecto a la mano de obra contratadas en las fincas, permitiendo conocer el costo de las remuneraciones pagadas devengadas en los procesos productivos.

El objetivo más importante de la información contable es satisfacer los datos necesarios para desarrollar una eficaz administración de la empresa. Aparte del objetivo antes señalado, los registros contables sirven para, entre otros, los siguientes fines:

- a. Ayudar a obtener crédito (sea en el sistema bancario nacional como en otras fuentes de financiación)
- b. Cumplir con las disposiciones tributarias vigentes. sobre declaración de renta
- c. Permitir la comparación de los resultados de la empresa de período con otro
- d. Medir los logros alcanzados en un período determinado.



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

La agricultura es una actividad competitiva y esta competencia ira en aumento. Los agricultores que no sean capaces de aplicar métodos de trabajo y de dirección eficientes no tendrán éxito en el futuro. Podemos decir, que la agricultura de nuestro tiempo va eliminando a los empresarios que utilizan métodos poco eficientes, ya que en la actualidad la agricultura se ha convertido en una industria de hombres de negocios. La contabilidad agrícola es el punto de partida para obtener unos datos fiables acerca de la naturaleza y magnitud de los fenómenos que ocurren en el proceso de producción. Únicamente será rentable el negocio agrícola para aquellas personas que lleven controles y reúnan información que les sirva de base en la toma de decisiones.



VII. – HIPÓTESIS

El diseño e implementación de un sistema contable proporcionará a la administración de la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN – León; una herramienta para cuantificar el valor de las operaciones económicas y los costos de producción, de una manera técnica y acorde con los principios de contabilidad, mediante la obtención y análisis de datos verificables que permitirán establecer metas y objetivos concretos en el corto y largo plazo, lo cual supone una modernización y avance en los procesos de control gerencial. Además, el sistema contable facilitará el proceso de toma de decisiones, dándole la posibilidad de evaluar el resultado de sus operaciones, con base en la comparación de los costos e ingresos; permitiendo fijar adecuadas políticas y precios de comercialización, que incrementarán la productividad de los procesos productivos agrícolas, obteniendo mayores rendimientos económicos.



VIII. – DISEÑO METODOLÓGICO

La confiabilidad y exactitud de los datos obtenidos durante el desarrollo de nuestro estudio; son fundamentales para la elaboración de las recomendaciones y conclusiones, por lo que es necesario el diseño de un programa ordenado que permita el logro de los objetivos planteados; Dentro de este enfoque, realizaremos nuestro trabajo investigativo, en la finca agrícola El Pegón, propiedad UNAN - León, ubicada km. ½ carretera a la Ceiba, en el reparto El Chorizo, la cual tiene una extensión aproximada de 90 manzanas, y se dedica a la producción agrícola, principalmente el cultivo de las musáceas, rubro que representan su principal fuente de ingresos.

La investigación se refiere a un estudio de campo, ya que el método a emplear permite recolectar los datos de interés en forma directa de la realidad, es decir, de las experiencias y conocimientos recabados a través de entrevistas y cuestionarios practicados al personal administrativo y productivo de la finca agrícola El Pegón. Para el procedimiento de esta investigación será necesaria la realización de los siguientes pasos:

- Visitas a la finca agrícola El Pegón donde están situadas las oficinas administrativas y el área de producción.
- Elaboración y aplicación de los instrumentos de recolección de datos aplicados a las personas encargadas del manejo y control de la finca agrícola El Pegón.
- Revisión bibliográfica a fin de identificar el tratamiento contable de los procesos de producción agrícolas y demás operaciones económicas.
- Revisión de la documentación e informes de la administración, acerca del consumo de materiales y suministros, utilización de mano de obra, desembolsos por costos indirectos e inventarios de producción; y de las demás actividades de la empresa.
- Organizar y clasificar la información recabada. Elaborando los resultados correspondientes que permitan la interpretación de los datos.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Elaboración de las conclusiones como resultado final de la investigación.
- Determinación de la propuesta.

El estudio se realizará en un periodo de 1 año, partiendo de su planificación hasta la realización del informe de los resultados. El proceso de recolección de datos se llevará a cabo en un mes abarcando desde el periodo de preparación de la encuesta y/o el cuestionario hasta la revisión y procesamiento de los datos.

Tipo de Estudio

- ❖ Según la aplicabilidad de los resultados, es de tipo aplicado ya que tiene como finalidad solucionar la problemática presente en la finca agrícola El Pegón, la cual es la falta de información financiera para la toma de decisiones, a través del diseño e implementación de un sistema contable.
- ❖ Según su nivel de profundidad: es de tipo descriptivo ya que trata estudiar los procesos administrativos y conocer los elementos de la información financiera presentes en la finca agrícola El Pegón. Además pretende conocer los procesos productivos para determinar los elementos del costo, y con base en esto ejercer un mayor control sobre las operaciones de la empresa.
- ❖ Según su orientación en el tiempo: es de corte transversal ya que el problema nuestra investigación será analizado en el momento actual.

Universo y Muestra:

Para efectos de esta investigación el objeto de estudio, estuvo constituido por la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN – León, incluyendo como unidades de análisis la información estadística y presupuestaria presente en la misma elaborada por la administración, los procesos productivos agrícolas, así como las personas seleccionadas intencionalmente de acuerdo a su relación directa con los



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

mismos y con la gestión administrativa de la planificación de las operaciones que se ejecutan. Entre ellas se puede mencionar el gerente general de la finca, un asistente de producción y un asistente administrativo – contable que maneja la información presupuestaria y estadística de la finca agrícola.

Es el muestreo no probabilístico de tipo intencional, ya que tomamos por conveniencia los elementos que nos proporcionarán los datos necesarios para establecer las conclusiones finales de nuestro trabajo investigativo.

Técnicas y procedimiento de recolección de datos

La recolección de datos se llevará a cabo en 3 fases.

- ☺ Preparación de los instrumentos
- ☺ Recolección de datos
- ☺ Análisis de los datos

En la presente investigación se utilizó para la recolección de la información las técnicas que se mencionan:

- **Análisis documental:** esta parte está basada en el estudio y análisis efectuados a las fuentes de información aportadas por la empresa con el objeto primordial de conocer los factores que intervienen en el proceso de operación, cabe mencionar los reportes de producción, ventas etc., propios de la finca agrícola El Pegón.
- **Entrevistas estructuradas y cuestionarios:** consisten en una serie de preguntas dirigidas al personal que labora en la finca agrícola El Pegón, según las muestras seleccionadas. Esta técnica permitirá la obtención de información directa respecto al problema en estudio en cuanto a las condiciones y características de la empresa y los elementos que integran el modelo de estandarización de la información financiera y productiva.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- **Fuentes de información secundarias:** son los libros, folletos, revistas, textos, monografías e Internet.
- **Observación:** se observó los procesos administrativos y productivos realizados en la finca agrícola El Pegón, con miras a obtener un conocimiento más amplio de las actividades realizadas y la problemática presente.

Operacionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Proceso Administrativo	<ul style="list-style-type: none"> • Necesidades de información. • Situación actual de los componentes de la información contable. • Relación del sistema contable con las actividades de la empresa. 	<p>Toma de decisiones: planificación y control estratégico Manejo y uso de la información</p> <p>Activos, pasivos, capital, ingresos, y gastos</p> <p>Catálogo de cuentas e instructivo Contable</p> <p>Formatos de registros contables</p> <p>Flujo gramas y control Interno</p>
Procesos Productivo	<ul style="list-style-type: none"> • Producción Agrícola • Elementos del costo 	<p>Etapas del proceso productivo</p> <p>Centros de costos</p> <p>Labores y/o actividades</p> <p>Materiales directos</p> <p>Mano de obra directa</p> <p>Costos indirectos de fabricación</p>



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

En este estudio se realizó una clasificación de los cultivos agrícolas, y sus procesos; cabe mencionar que en nuestro estudio fue enfocada la producción de musáceas debido a que es principal producto de comercialización.

Instrumentos para la recolección de información: A fin de recolectar la información del proceso en estudio, el instrumento seleccionado para la obtención de los datos fueron dos tipos de cuestionarios, uno para el área de producción y otro para el área administrativa (ver anexos). La aplicación de este cuestionario se hizo de manera directa a los integrantes que conforman la muestra, dicho instrumento está estructurado por una serie de ítems, entre las cuales se destacan preguntas de tipo cerrado en el cual el entrevistado responde a una opción y otras donde se elegirá la respuesta conveniente, también se incluirá preguntas abiertas donde se desarrollen respuestas a juicio del entrevistado.

Tratamiento de la información: La información obtenida con la aplicación de instrumentos se organizó de manera homogénea conformando cuadros de análisis de manera que facilitarán la visualización de las tendencias para los investigadores e interesados en el tema.



IX. – ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

A continuación se presentan un grupo de matrices y gráficos que reflejan los resultados obtenidos con la aplicación de los instrumentos de recolección de información y con la observación realizada de los procesos operacionales de la finca agrícola El Pegón, lo que permite identificar una serie de datos de gran utilidad para el entendimiento y desarrollo de este estudio.

- **Resultados N° - 1: Proceso Administrativo**

a) Las necesidades de información identificadas en la finca agrícola El Pegón fueron determinadas de la siguiente manera:

Fines y/o Usos	Criterios y/o Parámetros	Situación Actual - Manejo de la Información
Para la planificación	Del entorno » Consideraciones políticas y gubernamentales » Tendencias demográficas y sociales » Tendencias económicas » Ambiente tecnológico » Factores de producción	• La administración de la finca recientemente maneja el conjunto de leyes que regulan la actividad empresarial desarrollada con respecto a las normativas, regulaciones y obligaciones impositivas con los organismos estatales. Un ejemplo conciso, es el reconocimiento de: los impuestos tributarios, municipales, las cargas sociales, los procedimientos para la exportación e importación, los reglamentos laborales, mercantiles y otras más figuras legales; que son indispensable para establecer un marco de acción u operativo conforme a la ley.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	<ul style="list-style-type: none">» Factores internacionales» Globalización» Condiciones de las entidades relacionadas	<ul style="list-style-type: none">• La administración, no utiliza, ni tiene a su disposición estadísticas demográficas, sociales y económicas que le permitan comprender el dinamismo de los mercados, prediciendo el comportamiento futuro de los mismos con relación a la comercialización de los productos agrícolas en los sectores destinos. Por ejemplo, el crecimiento demográfico nos indica el nivel de demanda en términos de cantidad, mientras que las tendencias económicas y sociales, reflejan el tipo de demanda, la capacidad de adquisición de los consumidores y los requerimientos de los bienes etc. • La insuficiencia de información acerca de las tecnologías de última generación en el área agrícola y su relación costo – beneficio, han originado que la administración de la finca El Pegón, no posea la certidumbre necesaria del riesgo de adquirir e implementar dichos avances tecnológicos con el objeto de mejorar la productividad; y dado que la tecnología es un factor importantísimo para competir con otras empresas agropecuarias más eficientes en términos de producción; esto representa una problemática seria.
--	--	--



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<ul style="list-style-type: none">• Determinar los cambios en los factores de producción, es fundamental para la planificación de las actividades agrícolas, ya que a través de estos se fijan adecuadamente los requerimientos de la producción. A la administración le es imposible planificar con base a esta premisa, ya que no cuenta con un registro de los datos con respecto a los flujos económicos internos y externos que intervienen en estos procesos. Esto dificulta la habilidad para medir y valorar los costos de las operaciones productivas.• La administración de la finca, no puede medir el efecto de la globalización sobre las economías empresariales, debido a que no posee información para evaluar las influencias positivas y negativas de este nuevo marco mundial, y en consecuencia no puede crear e implementar estrategias y planes congruentes, para asimilar estos nuevos cambios, los cuales permitirán a la finca agrícola, insertarse rápida y fácilmente al ambiente competitivo de los mercados internos, es decir conocer los nuevos flujos e tendencias externas hará que esté siempre un paso delante (tecnología, procesos, información, infraestructura) de los demás competidores en el mercado local.
--	--	--



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<ul style="list-style-type: none">• La administración de la finca El Pegón, carece de bases concretas para establecer comparaciones respecto a los resultados de sus actividades con otros períodos y con otras entidades que desarrollen el mismo tipo de actividad. Esto ha ocasionado que no se pueda determinar las fortalezas y debilidades presentes en los procesos operacionales para implantar los factores críticos para la corrección de errores y la mejora de las actividades económicas. Conocer las variaciones en los niveles económicos de un tiempo a otro o de una empresa a otra, nos puede mostrar que acciones tuvieron impactos positivos o negativos en la gestión de las operaciones.
	<p>De la competencia</p> <ul style="list-style-type: none">» Demanda del sector» Ofertas de las empresas» Situación de la competencia» Pasado: costos, rentabilidad, participación de mercado» Presente: estrategia de precios,	<ul style="list-style-type: none">• La carencia de información respecto a otras empresas agrícolas, puede tener influencia en la productividad de la finca agrícola El Pegón, y en su capacidad de participar en un mercado altamente competitivo, tomando decisiones sin contar con criterios decisivos y verificables, es decir adoptar los estándares actuales que establece el mercado, para la producción y comercialización de los productos agrícolas, puede ser una arma de doble filo, ya que si la competencia es mediocre, nuestras metas y planes de desarrollo pueden elaborarse erróneamente.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	<p>publicidad, productos, canales de distribución</p> <p>» Futuro: investigación y desarrollo de nuevos productos, incorporación de nueva tecnología</p>	<ul style="list-style-type: none">• Conocer las capacidades y limitaciones de la competencia, es definir los aspectos tácticos y estratégicos de los mercados que permitirán obtener el mayor rendimiento económico, y nos facilitarán evaluar y analizar nuestras propias deficiencias y fortalezas logrando un proceso de mejoramiento continuo. La administración de la finca, no tiene datos que indiquen el nivel de demanda y oferta del sector económico dedicado a la agricultura, originando la incapacidad de elaborar estrategias para comercializar exitosamente el producto.• El problema fundamental de la finca agrícola ocurre al tratar de determinar los costos y beneficios de la producción, debido a que se tienen que fijar los precios no solamente de acuerdo al costo de producción, sino también a la relación de oferta – demanda, a la calidad del producto agrícola, a las facilidades de distribución, a la competencia y sobre todo a las capacidades de los consumidores. Esto imposibilita identificar los mercados potencialmente explotables, y evita que se considere implementar la producción tecnificada con el objeto de desarrollar productos de calidad a bajos costos, y mejorar o diversificar los productos que actualmente se producen.
--	--	--



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	<p>Interna</p> <ul style="list-style-type: none">» Estrategias» Políticas» Recursos y obligaciones» Pronóstico de ventas» Plan financiero» Gestión del personal	<ul style="list-style-type: none">• La falta de registros de las operaciones realizadas en la finca agrícola y por ende de información, impide emplear mecanismos administrativos, teniendo efectos negativos sobre el proceso de toma de decisiones, ya que es imposible evaluar el desempeño de la empresa y emplear medidas correctivas para el mejoramiento de los procesos operacionales. Estos mecanismos, establecen directrices de acción, en diversos ámbitos, por tanto conocer el flujo de información de los factores económicos de la finca, permitiría analizar su situación más detalladamente y administrar más eficazmente sus recursos, actividades y procesos. • La administración de la finca agrícola, se enfoca únicamente en la producción, y no así en los otros procesos operativos como las ventas, las finanzas, etc., creando debilidades de carácter interno e institucional. Vender es triunfar, triunfar es administrar con eficiencia, pero administrar se refiere también a controlar y manejar todos los recursos (humanos, físicos, tecnológicos y financieros) de la empresa; dicho en otras palabras, no existe una estructura organizacional adecuada que permita una administración eficaz de todos los recursos en general.
--	---	--



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Para el control	De mercado » Información referida al desarrollo del presupuesto de ventas	<ul style="list-style-type: none">• Se prepara un presupuesto de ventas estadístico, en función de las ventas realizadas el periodo anterior, esto permite hacer pronósticos futuros de los ingresos que se obtendrán, de los requerimientos del mercado y de la evolución de la misma. La administración de la finca carece de una base concreta para la fijación de precios, debido a que no tiene registros contables de la producción, ni de las ventas. Existe gran incertidumbre en la comercialización del producto, ya que la administración de la finca no posee métodos y procedimientos de venta o distribución de los productos agrícolas. Las ventas son llevadas a cabo dentro de la finca directa e únicamente a los compradores que llegan al lugar.
	De adquisiciones » Actividad real versus presupuesto de compras	<ul style="list-style-type: none">• Las compras se realizan conforme los requerimientos que la producción agrícola va originando. Son inexistentes los procedimientos contables – administrativos para la realización y verificación de las compras, estas simplemente se realizan de acuerdo al criterio del administrador de la finca. Las compras de activos tangibles deben ser aprobadas de acuerdo a la ficha productiva y al plan de siembra, después de un minucioso estudio de su necesidad. Un presupuesto de compra es casi imposible de



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<p>preparar porque en primera instancia no se tiene imagen concreta de las ventas, y por ende de los niveles de producción requeridos para satisfacer el mercado. En otras palabras no se pueden estimar las necesidades productivas y operacionales de la empresa porque no existen bases para preparar informes sobre los costos y beneficios de las inversiones realizadas.</p>
	<p>De producción</p> <p>» Actividad real versus presupuesto de producción</p>	<ul style="list-style-type: none">• Aunque existe un control estadístico de la producción, este no contempla las contingencias derivadas de los factores no considerados y que afectan la actividad agrícola, tales como: las necesidades del mercado y las oportunidades de los materiales, suministros y mano de obra, etc., además actualmente se produce esperando vender la producción que de acuerdo a periodos anteriores tuvo una relativa aceptación, hecho que puede tener repercusiones negativas sobre las utilidades del negocio, ya que la producción se puede perder debido a que son productos perecederos, en mercados con constantes cambios y fluctuaciones en la oferta y demanda. En la actualidad, es un poco difícil preparar un presupuesto de producción técnico, ajustado a la realidad del entorno comercial.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	<p>De personal</p> <p>» Desempeño del personal versus el plan de desarrollo del recurso humano</p>	<ul style="list-style-type: none">• No existen instrumentos para evaluar el desempeño de los obreros, evitando implantar estándares de trabajo, que contribuyan a una mayor productividad de la finca agrícola. El control de los recursos humanos, se limita a datos estadísticos de los costos que originan en la producción.• La administración carece de planes de capacitaciones que conlleven a tener trabajadores más capaces y productivos a la finca, dado que la fuerza laboral es un factor importante, no se debería subestimar el efecto de la misma en la producción y en los resultados de la empresa.
	<p>De finanzas</p> <p>» Actividad real versus presupuesto financiero</p>	<ul style="list-style-type: none">• No se pueden estimar el valor de todas las operaciones en términos monetarios, ya que no hay registros de datos que muestren el comportamiento de las actividades económicas de la finca agrícola El Pegón, solamente existe en la contabilidad general de la UNAN – León, la documentación y registro de ingresos y egresos. Elaborar el flujo de efectivo para determinar la utilización de los fondos es una tarea complicada, ya que no existen como mencionábamos registros adecuados.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

b) Componentes de la información financiera: La información contable contribuye en gran parte a satisfacer las necesidades de información de la gerencia, esto porque no existe actividad que no este relacionada al proceso contable o que no sea objeto de cuantificación. La información financiera de la finca agrícola como cualquier otra empresa está conformada por:

Elementos	Partidas Integrantes	Análisis – Situación
Bienes y derechos.	» Dinero efectivo » Bienes agrícolas producidos o en proceso. » Materiales y suministros » Terrenos » Las instalaciones físicas Maquinaria, herramientas y equipos.	<ul style="list-style-type: none">• Constituyen los recursos propiedad de la finca agrícola El Pegón. Es decir son los medios o recursos monetarios o no monetarios, que permiten realizar las operaciones, los cuales se convierten en costos al consumirse su valor en la producción, o en gastos en el en transcurso del periodo contable.• El efectivo proviene de las ventas de la finca o de fondos desembolsados por la UNAN – León, para los gastos normales. Según nuestro estudio, las entradas y salidas del efectivo se controlan, a través de registros o comprobantes. Los procedimientos administrativos – contables de control interno, se reducen o limitan al administrador, quién es el encargado del manejo y uso adecuado de los recursos líquidos de la finca agrícola El Pegón.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<ul style="list-style-type: none">• Los materiales y suministros comprados para la producción son manejados por el administrador de la finca, llevándose registros de los insumos comprados o consumidos durante la producción, aunque no existe una ficha de aplicación, logrando determinar lo que se compró y utilizó.• Los costos originados por las adquisiciones, uso y desgaste de los terrenos, instalaciones físicas, maquinaria, y herramientas, no se manejan, y dado que son bienes de uso, es importante conocer estos datos, con el objeto de renovar o realizar mejoras a estos activos permanentes. Los inventarios de activos fijos son inexistentes.• La finca agrícola, tiene ventas solamente al contado, es decir no maneja cuentas por cobrar, lo que provoca que el mercado que podría adquirir mediante esta modalidad, sea desaprovechado. <p>En la finca agrícola no se invierte en otros rubros financieros, algo que es incorrecto, porque éstas podrían constituir ingresos adicionales a corto y largo plazo que pueden ser captados, sin necesidad de incurrir en altos costos. No se realizan pagos anticipadamente, sino de acuerdo al desarrollo de las actividades y las necesidades operativas que la administración de la finca considere necesarias.</p>
--	--	--



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

<p>Deudas y obligaciones</p>	<p>» Gastos por servicios generales</p> <p>» Gastos por remuneraciones a los obreros.</p> <p>» Obligaciones con los propietarios.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Este elemento abarca los pasivos reconocidos y contraídos tales como:<ol style="list-style-type: none">1. Compras y servicios devengados.2. Medios de financiamientos: a corto y largo plazo.3. Obligaciones fiscales y municipales4. Cobros anticipados. • Actualmente, la finca agrícola El Pegón, no lleva un registro de sus obligaciones debido a que, opera con una modalidad de pagos inmediatos, y en otro caso porque no las ha reconocido en un sistema contable, es decir bajo el principio de devengado – acumulado, que establece que para un mejor análisis financiero, las obligaciones se registran cuando se conocen y no cuando solamente representan una salida de efectivos. • Esto origina una desventaja, ya que en una empresa de este tipo es necesario trabajar con créditos a corto y largo plazo, con el fin de hacer un mejor uso de los fondos líquidos y tener fuentes de financiamiento extras para nuevos proyectos u operaciones.
-------------------------------------	---	---



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<ul style="list-style-type: none">• Una forma de financiarse es a través de los proveedores de bienes o servicios, pero la finca agrícola El Pegón, no posee las herramientas apropiadas para hacer un uso adecuado de este medio de financiación. Otra forma de financiamiento lo constituyen los acreedores bancarios, si se contará con la información pertinente, se podrían determinar el efecto financiero a corto y a largo plazo de las prestamos adquiridos, pudiendo definir un método adecuado para sacar el mayor provecho de las inversiones realizadas.• En la finca agrícola El Pegón, se prepara una planilla de pago del costo general originado por la mano de obra empleada en el proceso productivo, aunque no lleva ninguna documentación de soporte. <p>La finca agrícola El Pegón, no tiene controles y procedimientos que le permitan precisar las obligaciones con los propietarios, es decir con la UNAN – León, en lo que se refiere a préstamos, dividendos, etc. Además, la finca como ente económico está sujeta a diversas obligaciones fiscales y municipales, existiendo control y pago sobre este aspecto tributario. La finca es explotada en su totalidad entre plátanos, frutales, pasto.</p>
--	--	---



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Capital	<ul style="list-style-type: none">» Aportaciones de los propietarios.» Superávit, formado por las utilidades y las variaciones positivas en el patrimonio.» Déficit; pérdidas etc.	<ul style="list-style-type: none">• Representa el derecho de la UNAN – León, sobre los activos netos de la finca agrícola El Pegón, y la obligación de ésta última con la primera de rendirle cuentas y repartir las utilidades.• Las aportaciones son efectivo o bienes, de igual forma pueden ser los retiros. Sin embargo, como se había dicho antes, no existen registros en la finca agrícola El Pegón, que muestren la cuantía, evolución y dinamismo del capital contable de la entidad.
Ventas o prestación de servicios.	<ul style="list-style-type: none">» Las ventas de la producción agrícola.» Otros no propios de la actividad de la empresa	<ul style="list-style-type: none">• Son las entradas de efectivo producto de las operaciones ordinarias y extraordinarias de comercialización de la finca agrícola El Pegón. Las ventas de los productos y subproductos agrícolas.• Los ingresos obtenidos son depositados en una cuenta bancaria de la UNAN – León, pero inicialmente son recibidos y administrados por el administrador de la finca agrícola El Pegón, algo que es incorrecto, ya que no existen facturas o recibos que avalen la cuantía de tales ingresos.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Costos de venta o servicios	» Costos de los productos y/o cultivos terminados y vendidos.	<ul style="list-style-type: none">• Son el valor consumido para producir un bien en condiciones de ser vendidos, con el fin de generar un beneficio futuro. La administración de la finca agrícola El Pegón, ejerce un registro y control sobre la producción, pero estos informes son preparados desde el punto de vista agropecuario, no pudiéndose evaluar y analizar adecuadamente otros costos realmente devengados en la producción y considerados desde el punto de vista contable, por tanto el costo de venta, no reflejará el valor real de los bienes vendidos, y no se fijará adecuadamente los precios.• Es importante destinar los recursos y medios adecuados al nivel y tipo de producción agrícola, esto sólo se va a lograr cuando se puedan estudiar los costos de producción desde el punto de vista contable.
Gastos del periodo o ejercicio contable.	» Gastos de operación.	<ul style="list-style-type: none">• Son las erogaciones que se efectúan para mantener la funcionalidad y operatividad de la finca agrícola El Pegón. Es decir: los gastos administrativos, los gastos de comercialización, los gastos financieros y otros gastos no identificables directamente con la actividad de la empresa.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		<ul style="list-style-type: none">• Los gastos se manejan mediante cálculos simples, es decir cuando se conoce el importe de efectivo se cancelan. Sin embargo no existen datos que permitan establecer comparaciones entre los diversos conceptos de gastos generados y cancelados, ni de un periodo a otro, ni de una empresa a otra.
--	--	---

El análisis de los elementos de la información contable, establecerá las pautas para diseñar el sistema contable; ajustándose tanto a las necesidades de información de la finca agrícola El Pegón, como a las actividades y procesos operacionales llevados a cabo en la misma. **Ver anexos (Sistema Contable)**



c) Sistemas de información contable:

La finca agrícola El Pegón, actualmente carece de un sistema de información, lo que implica que no existe:

1. Una estructura organizacional y funcional interna, en la cual se delimite las áreas de responsabilidad y las actividades realizadas por cada una, y que proporcione una adecuada asignación de cargos y labores, tendientes a contribuir al desarrollo de la finca El Pegón. La creación de una estructura tendría un impacto significativo sobre las utilidades, debido a que estos originan costos. Estos costos tendrían así, efectos sobre la producción, pudiendo en algunos casos elevar los costos del periodos, pero a su vez mejorar los niveles de de productividad y comercialización, en otros casos podrían significar las mejoras en el desempeño de los procesos operacionales.
2. Un sistema contable, con su respectivo catálogo de cuentas para el registro de las operaciones económicas realizadas, y un instructivo contable para el tratamiento de del registro y análisis de éstas. También, la finca agrícola no cuenta con métodos de registro y formatos adecuados para la consignación de los hechos objetos de ser contabilizados. Los únicos registros que se generan en la finca agrícola El Pegón, son los informes presupuestarios y estadísticos de la producción, además la ejecución de tales cantidades es decir las fichas técnicas de producción, estos son elaborados desde el punto de vista agropecuario, sin considerar otros factores. Debido a la falta de: información, para la planificación y control de las operaciones. Esto agrega incertidumbre en la toma de decisiones de la finca El Pegón, y en consecuencia disminuye la productividad de sus operaciones. El único criterio para tomar decisiones de carácter interno, es el del administrador, y éste se enfoca únicamente en la producción agrícola.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

3. Un control interno (Administrativo – Contable), que establezca una adecuada interrelación y gestión de los recursos que constituyen la empresa (humanos, tecnológicos, financieros, físicos e intangibles), y que imponga un flujo de información contemplando los medios para recolectar y comunicar la información pertinente, suficiente y oportuna respecto a éstos, salvaguardando de esta manera los bienes de la finca.

4. Información financiera: La información contable de la finca está compuesta únicamente por informes de ingresos y egresos, los cuales reflejan solamente la utilización del dinero invertido en la producción. Los usuarios de la información derivada de las operaciones de la finca agrícola El Pegón: son la UNAN - León y cualquier proveedor o acreedor de la entidad económica. La información económica se resume a través de un plan de producción, el cual es presentado al personal para su desarrollo y seguimiento. Actualmente no existen o se presentan los formatos necesarios para validar y registrar las operaciones: como lo son los recibos oficiales de caja, facturas, comprobantes de caja chica, etc.

La finca agrícola carece de un sistema contable, por las siguientes razones:

- » Las autoridades superiores, en este caso la UNAN – León hasta hace muy poco pudieron evaluar el potencial económico de la actividad agrícola desarrollada en la finca, por lo cual no se habían llevado a cabo estudios para mejorar la gestión administrativa y productiva de la misma.
- » La finca agrícola estaba destinada a ser un centro de enseñanza para facilitar a los estudiantes de las carreras de agroecología y medicina veterinaria, practicar los conocimientos adquiridos en las aulas de clase.
- » El administrador de la finca, no consideró necesario el diseño e implementación de un sistema contable, ya que esto acarrearía según él, altos costos y no habría suficiente beneficio del mismo. Además, según las manifestaciones de la administración de la finca, no es necesaria la creación e implementación de un sistema contable, estimando que los datos suministrados a sus supervisores en la



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

UNAN-León, son suficientes para el proceso de toma de decisiones. Esto debido quizás a que el administrador no toma decisiones de tipo financiero, solamente de carácter productivo; y por tanto no advierte la importancia de tener a su disposición todos los criterios posibles para la toma de decisiones.

Esto plantea serias dificultades (necesidades):

- Para medir el valor monetario de las operaciones llevadas a cabo en la finca.
- Para identificar las necesidades de información y los requerimientos de la misma por parte de la gerencia.
- Para tomar decisiones que vayan a mejorar la situación financiera de la empresa y el resultado de sus actividades.

- Proceso Administrativo:

La administración no tiene herramientas administrativas para la recolección y análisis de la información con excepción del presupuesto estadístico de producción elaborado y ejecutado por el administrador. Aunque el administrador no toma decisiones financieras, es el responsable del manejo de los recursos destinados a la finca, y además se encarga de dirigir la producción agrícola, establecer controles necesarios para el buen desarrollo de la misma, así también como de preparar los informes respecto a las actividades llevadas a cabo en la finca.

Las decisiones de elaboración y ejecución de actividades, así como los planes son tomadas por el administrador. Los ingresos generados por la finca, están a disposición de las autoridades de la UNAN – León; solamente los recursos financieros obtenidos mediante aportes; en cheques para gastos son controlados por el administrador de la finca El Pegón. Las compras son planeadas por el administrador, solicitando posteriormente el dinero para hacer efectiva las compras.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

La finca no está dividida por áreas o departamentos sin embargo, cuenta con instalaciones como: una oficina administrativa, dos bodegas donde se almacenan los instrumentos de trabajo y materiales y suministros, una cocina, casa de vigilancia, dos potreros y un auditorio el cual pretendía ser utilizado como centro de capacitación.

Los recursos físicos están formados en su mayoría por las instalaciones, las herramientas, equipo y maquinaria de trabajo. El mantenimiento de la maquinaria y herramientas de trabajo es realizado por los mismos trabajadores de la finca.

La finca opera bajo la mano de obra de 11 empleados dirigidos por el administrador, La finca agrícola, tiene (1) administrador, (1) asistente administrativo, (1) técnico de producción, y (5) obreros (trabajadores de campo), para un total de (8) trabajadores. Existen otros trabajadores temporales como la encargada de limpieza y los celadores.

El responsable de la comercialización del producto es el administrador. El precio de los productos es determinado en base a la oferta y demanda del mercado local, y es dirigida a todo el público en general. El efectivo percibido de las actividades comerciales se deposita en la tesorería de la UNAN-León, inmediatamente después de las ventas realizadas.

Estos gráficos y matrices no son presentados en el orden que se encuentran ubicado los ítems dentro de los instrumentos aplicados. Pero de igual manera son lo suficientemente explícitos para entender de una manera clara y precisa lo que se quiere transmitir con dicha presentación. Cabe mencionar que debido a la carencia de un proceso de información no se logro obtener el 100% de datos que se contemplaban en los cuestionarios y en el estudio realizado, puesto que había ítems que consideraban elementos de los cuales la administración no tenía control y conocimiento.



- **Resultado N° - 2: Proceso Productivo**

- a. Las actividades agrícolas:**

La actividad principal de la finca agrícola El Pegón, es la producción agrícola, principalmente el cultivo de las musáceas su principal rubro de explotación. Del cultivo del plátano se producen dos variedades *cuerno enano* y *cuerno gigante*, ya que estas variedades son las más que tienen mayor demanda en el mercado local e internacional. La ventaja de producir plátanos, es que genera grandes utilidades por menores costos alcanzando entre 20% y 40% de rendimiento sobre el monto invertido, esto se debe; a que después del establecimiento del cultivo solo se incurren en los costos de mantenimiento de las plantaciones, dado que las plantaciones tienen una duración aproximadamente de 2 a 5 años.

El proceso productivo de la finca agrícola El Pegón, se caracteriza por ser lineal, dado que el cultivo del plátano y de los demás rubros agrícolas, sigue una secuencia de etapas y fases imprescindibles, hasta obtener el producto final, en condiciones de ser comercializado. El modelo de producción de la finca agrícola El Pegón, requiere información acerca del costo acumulado en el proceso productivo de los cultivos, con la finalidad de conocer el costo total de las actividades desarrolladas y determinar el costo unitario de la producción, y así fijar los márgenes de ganancias.

El sistema de acumulación de costos que mejor se ajusta a las necesidades de información de la gerencia y a las características de la actividad agrícola, es el sistema perpetuo, ya que se puede determinar el costo de producción en cualquier momento del ciclo productivo, consiguiendo calcular el costo de venta al momento de la enajenación y no al final del ejercicio contable.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

La implementación de una combinación de las características de los sistemas de costos por procesos y por ordenes específica, será la más adecuada para obtener un control más efectivo de la producción agrícola, mediante este método el costo se acumulará por cultivo, por lote de producción, y por fases del cultivo; esto debido a que la mayoría de los cultivos son productos distintos uno del otro, en términos de requerimientos y factores productivos, por tanto se asignarán mayores o menores costos; no obstante todos los cultivos en general tienen las mismas etapas de producción agrícola. Otro aspecto importante del proceso productivo es que existen diversas plantaciones de cada cultivo, que están en diferentes tiempos de su ciclo de producción, por lo que no se puede llevar su costo en forma conjunta, ya que representarán un beneficio en distintos momentos, es decir cada producción tendrá su costo unitario. Este método es el más conveniente, ya que asigna los costos de acuerdo a centros de costos establecidos, los cuales serán los diferentes cultivos producidos en la finca.

Los costos se acumularán a través del método de costos históricos, ya que el costeo estándar no se puede implementar debido a que no existen precedentes del control de la producción, mediante condiciones uniformes y constantes. Esto quiere decir que los presupuestos e informes derivados de la producción no indican las variaciones con respecto a la realidad.

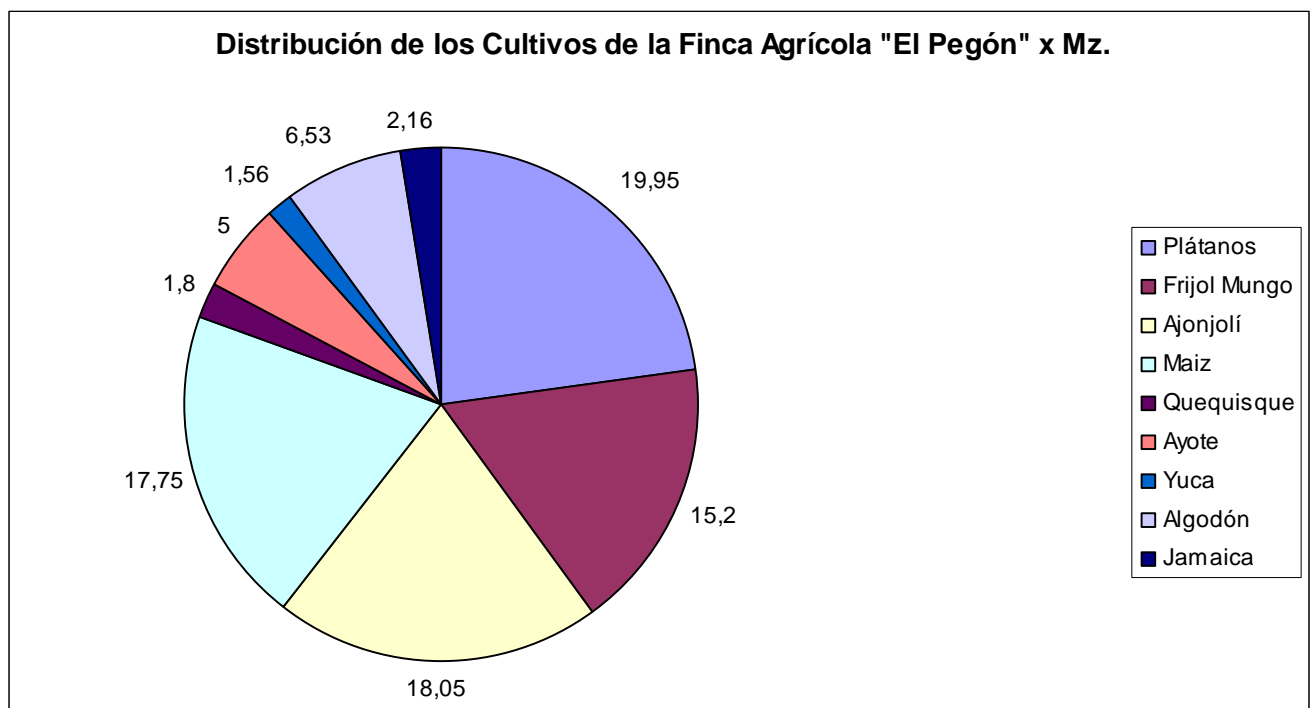
El objeto de costo será la producción agrícola de los diversos cultivos presentes en la finca El Pegón; pero nuestro estudio se enfoca la producción de las musáceas.



PRODUCCIÓN AGRÍCOLA: Cultivos de la finca agrícola El Pegón (Centros de Costos)

1. Plátano. (Objeto de costo en estudio). Gigante y Enano.
2. Ajonjolí
3. Maíz
4. Yuca
5. Fríjol mungo (utilizado para el mejoramiento del suelo)
6. Ayote
7. Algodón
8. Jamaica

Para el cultivo del plátano son utilizadas 20 manzanas de tierra, las 70 restantes se distribuyen entre los demás cultivos, y otros rubros experimentales. 2 manzanas abarcan las instalaciones administrativas y otras.





Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Los cultivos mayormente producidos, son: los plátanos (Cuerno enano y gigante), el frijol mungo, el ajonjolí, el maíz, representando respectivamente 22.67%, 17.27%, 20.51%, y 20.17%, abarcando el 80% del terreno cultivado, en estos rubros se obtienen los mayores rendimientos productivos, obteniendo los más altos beneficios y/o ganancias, además son los que actualmente tienen mayor demanda en el mercado local. Con excepción del plátano (es un cultivo semi-permanente), los demás cultivos son variados de un periodo a otro, esto se realiza para no agotar el suelo o porque el ciclo productivo de los demás cultivos dura aproximadamente un año.

Los otros cultivos conforman el 20% del terreno cultivado, y estos son el quequisque, ayote, yuca, algodón y jamaica, estos cultivos son rubros experimentales, es decir se cultivan con el objeto de determinar si tienen aceptación en los mercados locales, y con base a estos realizar planes de producción a corto y largo plazo basados en las oferta-demanda en el año.

PLÁTANO: Etapas del Proceso Productivo:

1. Preparación del suelo: se realiza solamente una vez al iniciar una nueva plantación de plátanos, debido que el cultivo de las musáceas es permanente y tiene una duración prolongada durante la cual la planta crece y genera vástagos, al final de la producción se corta la planta y se deja únicamente los hijos fuertes; para el próximo ciclo productivo. Puede conllevar un periodo de tiempo de 1 semana a 1 mes; dependiendo de las características del suelo y de la superficie a abarcar, además de la tecnología disponible. Entre las tecnologías utilizadas se encuentra un sistema de riego por bombeo, además de un tractor como equipo y herramienta de trabajo para la siembra y cosecha de los productos.



2. La siembra o plantío inmediato. Luego de la preparación del suelo, se procede a la siembra, utilizando los retoños (plátano), así como también la implementación del abono. El tiempo requerido para la siembra varía de acuerdo a la disposición de los medios de producción y a las dimensiones de la producción, generalmente se realiza una vez terminada la cosecha. Solo en los casos de una nueva plantación tiene una duración ya estipulada.
3. El mantenimiento del cultivo: las musáceas como cualquier otra planta, necesita de ciertos cuidados que garantizarán la calidad y el rendimiento de los frutos producidos. Esta fase comprende casi todo el desarrollo de la planta hasta la cosecha. Incluye tareas como riego, abonado, limpia de malezas, cuidados contra las plagas y otras enfermedades propias de las musáceas, tiene una duración aproximada de 8 – 10 meses. (Durante el cual se da la floración y la aparición de los primeros frutos).
4. La cosecha: se realiza entre los (10-16 meses) de desarrollo de la planta, la cosecha se realiza inmediatamente al momento de enajenar el producto, por tanto no requiere de almacenamiento, otra razón es que no se le da ningún tratamiento adicional para mejorar la calidad del producto. En otras palabras se produce, luego se busca el comprador, y el cultivo es dirigido directamente al mercado; sin embargo se realizan tareas anteriores como el marcado o encintado de las plantas que están listas para ser cosechadas.

De acuerdo al análisis y las observaciones del proceso productivo de la finca agrícola El Pegón, las labores realizadas para la explotación agrícola, serán las mismas, por consiguiente los procesos descritos, representan las etapas en las que se divide técnicamente el cultivo del plátano y demás rubros. Estas etapas acumularán los costos incurridos en el crecimiento y desarrollo de las plantas, y en consecuencia ninguna etapa es o puede ser independiente de la otra, sino que



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

forman una secuencia para obtener el producto final. No obstante existe otra etapa que según nuestros estudios debió considerarse en la producción agrícola, la cual es el manejo post – cosecha, es decir la etapa que abarca los procedimientos para asegurar la calidad y comercialización del producto.

Como ya habíamos mencionado antes, la duración de una plantación de plátano es aproximadamente de 2-5 años, con ciclos productivos entre los 12 y 16 meses, dependiendo del grado de maduración requerido por el comprador y con base en los estándares de calidad que fija la empresa.

La preparación del suelo, la plantación o siembra y la cosecha, requieren un trabajo aproximado de 12 a 14 días – hombre, es decir se necesitaría esta cantidad de días de trabajo por un hombre en una manzana de tierra, para completar las tareas, que conlleva cada etapa, el mantenimiento cultural abarca un tiempo de 70 días-hombre, es decir solamente requiere esta cantidad de trabajo, para asegurar un manejo y cuidado adecuado de la plantación de plátano. Estas acepciones nos llevan a la conclusión que la etapa que absorbe mayores costos es la del mantenimiento cultural de la plantación de las musáceas, ya que se ocupa mayor mano de obra y se consumen más materiales (abonos, herbicidas, plaguicidas, etc.) durante un mayor tiempo, esto indica en cierto grado que de acuerdo al mantenimiento de la plantación se obtendrán mayores rendimientos por plantas, y se evitarán pérdidas por plagas, enfermedades y otras causas. Sin embargo las etapas de la preparación del terreno y la siembra, aunque son las que conllevan menores costos son fundamentales para mejorar la productividad de las plantas de plátano.

Dentro de las etapas de la producción de las musáceas, existen diversas actividades llevadas a cabo, las cuales representan costos que deben ser medidos y valuados correctamente con el objeto de fijar los precios de venta lo más flexiblemente posible, mencionaremos las siguientes:



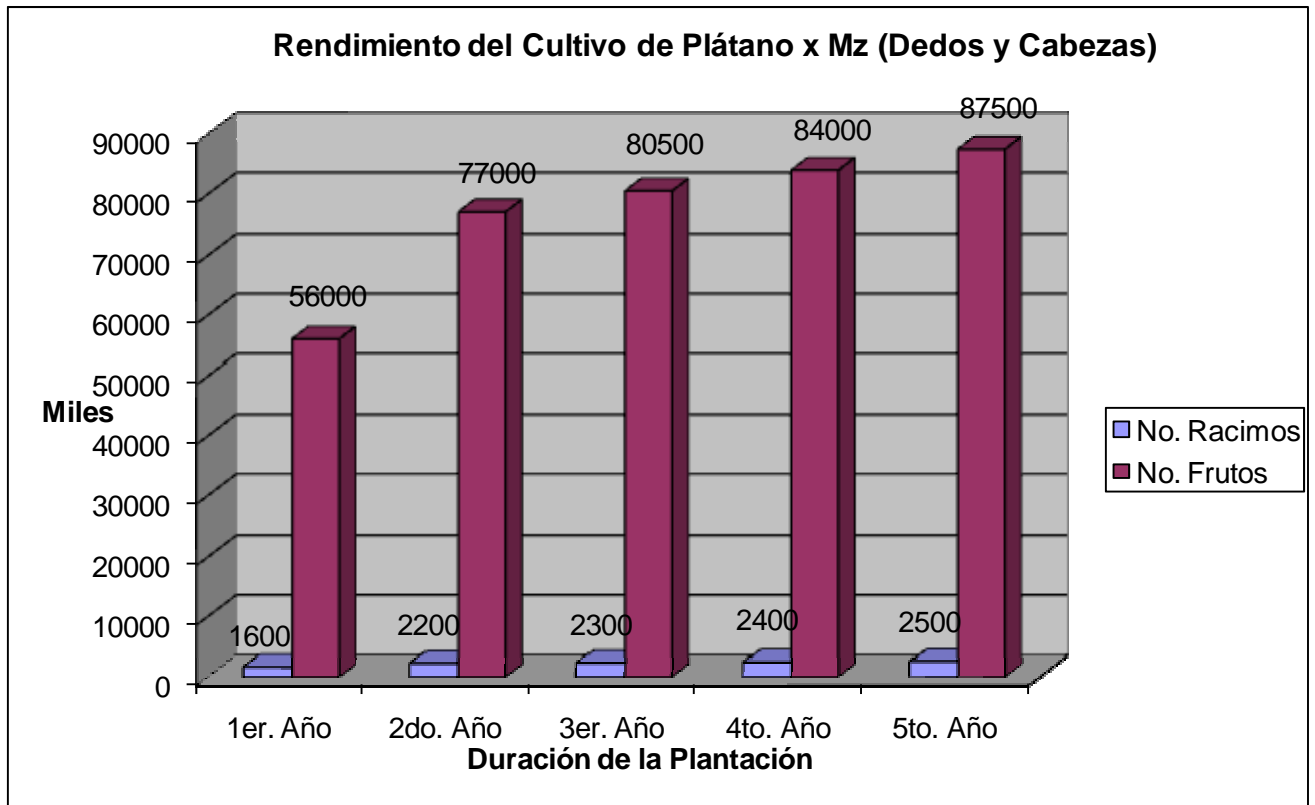
Labores Realizadas en las Etapas del Proceso Productivo de los Plátanos	
1. Labores Mecanizadas	2. Labores Manuales
Arado	Diseño o trazado de planta
Chapoda	Estaquillado
Subsoleo	Botado
Grada	Alineado
Rayado	Pelado
Acarreo y distribución de semilla	Acarreo campo
	Tapado
	Hoyado
	Desinfección de material vegetal
	Distribución de material vegetal
	Fertilización o Abonado
	Siembra y Resiembra
	Limpieza o Deshierba Manual
	Deshoje
	Deshije o deshermane
	Deschire
	Aplicación de Fungicidas
	Aplicación de Plaguicidas
	Riego
	Vigilancia o Revisión
	Embolse
	Encintado
	Corte o Cosecha

Estas labores se dividen en labores mecanizadas y manuales, debido a que se cuantifican en diferentes unidades; una en días-hombre y la otra en horas-trabajo.



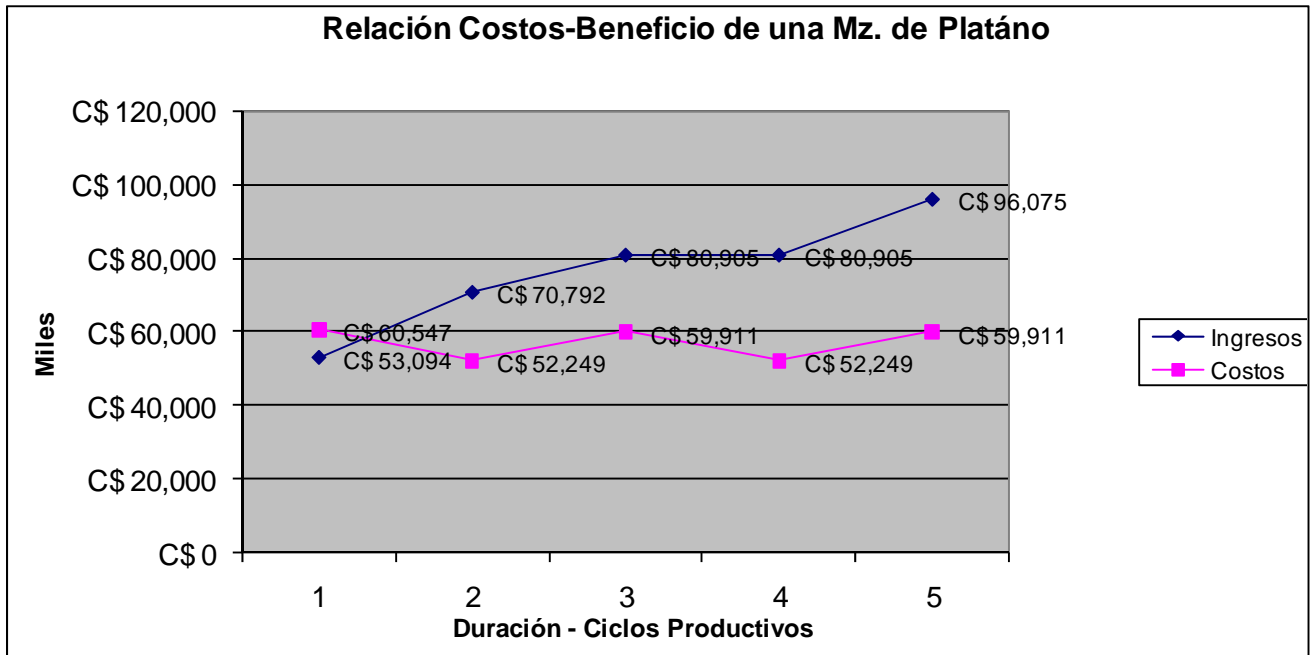
Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

Los siguientes gráficos nos muestran el comportamiento que tiene una plantación de plátanos (cuerno enano o gigante) durante su vida útil, y entre los ciclos productivos que abarca la misma.



Con base en nuestras observaciones se logró determinar que el rendimiento de las plantaciones de musáceas al momento de la cosecha, oscila entre los 1600 y 2600 cabezas de plátanos, con un promedio entre 35 y 45 dedos por cabeza, obteniéndose los mayores índices de productividad en los ciclos posteriores al primero, debido a que las plantas de plátanos se desarrollan más efectivamente.

El siguiente gráfico refleja la relación del costo - beneficio de una plantación de plátanos durante de un período de explotación de cinco años, podemos observar que los costos más altos son los costos de establecimiento de la plantación alcanzando los C\$ 60,000 o \$ 3000 x manzana, esto porque se realizan actividades adicionales para asegurar la productividad.



El gráfico además muestra que los costos de mantenimiento de la plantación son relativamente fijos, oscilando en los ciclos de producción posteriores entre los C\$ 52,000 y C\$ 59,000, es decir tiene muy pocas variaciones; sin embargo, se advierte que durante el transcurso de los ciclos productivos, las plantas de plátanos incrementan su productividad, en cuanto a unidades de productos generados, como ya lo habíamos discutido en el gráfico anterior, minimizando de esta forma los costos totales, y maximizando los beneficios alcanzados, podemos observar que las utilidades alcanzan un punto máximo de C\$ 96,000, muy por encima del punto de equilibrio, no obstante debemos mencionar que estos cálculos se basan en presupuestos estimativos que según la administración de la finca agrícola El Pegón, tienen muy poca diferencia con la realidad.



b. Los elementos del costo del plátano son:

Ítem	Definición - Actual	Análisis
Material directo.	Está compuesto por las semillas utilizadas, o vástagos empleados al momento de la plantación del plátano. La calidad de este insumo influye en el rendimiento de la producción, se deben dejar los mejores hijos para la producción, debido a que estos serán más resistentes a las plagas, y tendrán un mayor rendimiento de fruta. Además, son considerados materiales directos los abonos y fertilizantes consumidos en todas las etapas del proceso productivo para el crecimiento y desarrollo integral de la planta.	Estos son los insumos necesarios para el desarrollo normal y específico del plátano en cada etapa del proceso productivo, por lo cual, se considera un costo variable ya que depende directamente del rendimiento de la producción; en unidades de plantas, frutos producidos y resultados económicos obtenidos. Es de hacer notar que para determinar los costos del material directo se debe llevar un buen control de los inventarios de materiales y suministros; para conocer el consumo real (hijos – perdidas). Es importante mantener un constante y efectivo control de inventario de los diferentes insumos ya que estos representan el mayor desembolso de dinero para la empresa. La administración de la finca



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

		debe emplear medidas de valuación de los hijos de la planta del plátano para determinar el costo de la producción reciente. Además para el suministro de abono debe emplear técnicas para medir la cantidad aplicada y definir el valor de esta cuantía.
Mano de obra directa	Cinco (5) trabajadores de campo todos involucrados en el proceso productivo, es decir no tienen labores específicas asignadas, todos están envueltos en las diferentes etapas del cultivo de los distintos rubros. Actualmente la mano de obra directa labora los siete (7) días de la semana; a razón de 8 horas diarias.	Se considera suficiente esta cantidad de trabajadores de acuerdo a las exigencias del proceso productivo. Por tratarse de plantas sensibles a muchos factores requieren de cuidados diarios el proceso productivo es continuo para que asegure la calidad y optimización y el sano desarrollo de las plantaciones y los frutos.



COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN

Ítem	Análisis
1. – Material indirecto.	<p>Este rubro esta conformado por todos los suministros adicionales (herbicidas) para mantener la plantación de plátano libre de plagas y enfermedades. Aquí se utilizan un lote de medicinas como el cloro y el herbicida llamado glifozato (un litro por manzana).</p> <p>No se conoce con exactitud las cantidades de materiales y suministros indirectos consumidos ya que depende de la duración y gravedad de la plaga o enfermedad, por tal motivo sólo formarán parte del costo cuando ocurran. Deberá existir un control eventual por etapa que permita distribuir sus costos.</p>
2. - Mano de obra indirecta.	<p>Estará formada por (3) el administrador de la finca, y el asistente de producción, los cuales se encargan de dirigir y supervisar el proceso productivo de las musáceas, Además hay un asistente administrativo. Estos laboran 5 días a la semana, 8 horas diarias; y se encargan de preparar los informes presupuestarios respecto a las actividades productivas.</p> <p>Se considera suficiente el personal asignado</p>



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	<p>a la producción, debido a que la finca tiene ciertas dimensiones que permiten este método de trabajo.</p>
<p>3 – Energía eléctrica. 4 – Agua 5 – Combustibles y lubricantes.</p>	<p>Los costos de energía eléctrica, agua, combustible y lubricantes no son distribuidos adecuadamente entre las etapas del cultivo de las musáceas, ni entre los demás cultivos de la finca. No existen bases para el prorrateo de estos costos. La distribución podría realizarse porque se pueden conseguir los datos pero se deberá establecer una base adecuada para tal fin</p> <p>Esto no se considera favorable para la empresa ya que se desconoce el consumo exacto por etapa de producción agrícola de los plátanos. Se debe aplicar bases de prorrateo para distribuir adecuadamente los costos entre las etapas y los rubros agrícolas para determinar el costo unitario real de CIF por plátano.</p>
<p>6 – Depreciación de la maquinaria, equipos, herramientas e instalaciones dedicadas a la producción agrícola.</p>	<p>No existen métodos de depreciación, ni se consideran los costos de las mismas, en el costo de los plátanos.</p> <p>Se deben establecer métodos de</p>



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

	depreciación de estos medios de producción, para definir el costo al final de la vida útil para su liquidación; además conocer su valor de cambio o reposición.
7 – Reparaciones y mantenimiento.	Estos son los gastos incurridos por reparaciones a las maquinarias, instalaciones, equipos, y herramientas de la finca agrícola El Pegón, que actualmente no se imputan al proceso. Estos costos deben considerarse indirecto ya que no está relacionado directamente con la producción, por lo tanto deben distribuirse solo en las etapas que ocurren.
8 – Cargas sociales	Todas las prestaciones sociales se pagan, no se debe ninguna y además se da un bono al finalizar el año.

Los productos agrícolas terminados no se almacenan debido a que no existen instalaciones adecuadas para su almacenaje y porque son productos perecederos, y además son vendidos directamente al momento de la cosecha. Los gastos de producción que son difíciles de distribuir entre todos los cultivos, se distribuyen de acuerdo al tamaño del lote de producción del rubro.



X. – CONCLUSIONES

Con base en los resultados obtenidos de nuestro estudio, llegamos a las siguientes aseercciones:

- Luego de analizar la información obtenida de los procesos operativos de la finca agrícola El Pegón, se encontró que existen fallas a nivel administrativo – contable que son relevantes y que deben ser corregidas para mejorar las actividades realizadas en ésta, con el fin de elevar la productividad de la empresa.
- A nivel gerencial, la gestión administrativa se enfoca exclusivamente en el control del proceso productivo, la finca agrícola El Pegón, no tiene una estructura organizativa adecuada que permita un desarrollo eficaz y eficiente de todos los procesos operacionales llevados a cabo en la empresa, la forma de organización es insuficiente en términos de mano de obra porque no existen responsables de ventas, de finanzas, de recepción y despacho etc., lo que plantea serias dificultades al momento de ejercer control sobre las actividades, ya que una persona no puede estar a cargo de todo.
- La administración de la finca agrícola El Pegón, apoya el proceso de toma de decisiones principalmente en los análisis estadísticos respecto a los requerimientos de la producción (planes y presupuestos productivos) y en la experiencia y criterios del responsable de la finca agrícola en relación a los trabajos agrícolas que conlleva el cultivo de los diferentes rubros. La producción es ejecutada eficazmente en relación con los planes y directrices trazados y acordados entre el administrador de la finca y la gerencia administrativa – financiera de la UNAN – León.
- La gerencia de la finca, tiene grandes limitantes para tomar decisiones respecto a los aspectos financieros, ya que no existen métodos, ni técnicas adecuadas para recabar y resumir la información económica de la entidad, de tal manera que permita realizar un análisis integral de la misma. Los informes preparados por el administrador



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

de la finca no reflejan toda la información financiera generada por las operaciones normales de la empresa, en este sentido son ineficientes; ya que como habíamos mencionado no abarcan todos los factores internos y externos que actúan e influyen sobre la finanzas de la empresa, priorizándose el proceso productivo.

- A nivel contable, la finca agrícola El Pegón, carece de un sistema de información contable y gerencial integrado; que permita ejercer control sobre las operaciones, lo que origina cierta incertidumbre en el proceso de toma de decisiones debido a la falta de información para llevar a cabo una gestión empresarial eficaz basada en objetivos a corto y largo plazo, los cuales se hayan fijado de acuerdo a la situación financiera real y a los resultados de sus operaciones.
- Los elementos que componen la información financiera (activos, pasivos y capital, ingresos, costos y gastos) de la finca agrícola El Pegón, no se encuentran claramente definidos, ni son controlados apropiadamente, por la carencia de registros contables, originando que los usuarios de esta información; tengan dificultades para llevar a cabo sus propios juicios respecto a sus intereses (Usuarios Externos); es decir, el control interno no existe, siendo esto un serio problema, porque no existe certeza en la toma de decisiones con respecto a la información obtenida, es decir que los bienes de la empresa pueden estar sujetos fraudes, pérdidas y robos.
- El principal producto de explotación agrícola de la finca El Pegón, es el plátano, sin embargo existen otros cultivos que representan en menor cuantía ingresos; no obstante para ninguno de estos rubros se ha establecido una estructura de costos que permita identificar y medir con precisión y no estadísticamente los elementos del costo de cada uno, y distribuirlos en cada etapa del proceso productivo. Además no existe una base concreta para el prorrateo de los costos que no se relacionan directamente con la producción entre los diferentes cultivos, creando dificultad para fijar los costos de producción unitarios y los resultados de sus operaciones (rentabilidad). Esto ocasiona que los precios de venta no tengan un criterio básico para establecerse, originando pérdidas para la empresa.



**Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón,
propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.**

- La elaboración e implementación de un sistema contable proporcionará a la administración de la finca agrícola El Pegón, un mayor control sobre las operaciones financieras y productivas. Además servirá como base para la toma de decisiones y permitirá instaurar métodos de control presupuestario y planes de acción (inversión, mercadeo etc.) basados en metas concretas que promuevan el crecimiento económico de esta entidad.



XI. – RECOMENDACIONES

Una vez realizadas las conclusiones en base a la situación actual encontrada en el proceso administrativo de la finca agrícola, se procede a recomendar los siguientes puntos.

En vista de la carencia de información, se recomienda implementar el sistema contable que diseñamos en este estudio con el propósito de resolver esta necesidad, para los siguientes fines:

- Obtener información relevante para el proceso de toma de decisiones mediante los registros contables. Es decir se deben utilizar el catálogo contable y los formatos para tener una seguridad razonable de las actividades económicas objetos de ser contabilizados.
- Valorizar adecuadamente los hechos económicos ocurridos, mediante técnicas de costos y finanzas, que permitan realizar un mejor análisis de la situación económica de la empresa.
- Determinar los costos de las actividades agrícolas que conlleva la producción de cada rubro, para definir objetivos y establecer estrategias productivas y comerciales.
- Medir las utilidades y pérdidas generadas.
- Establecer un mejoramiento continuo de los procesos operativos, a través de la planeación estratégica de las actividades y el control gerencial en la ejecución de las mismas.
- Asegurar la oportunidad de los medios de financiación, logrando un equilibrio entre los costos y gastos generados con miras a maximizar los beneficios generados por la actividad de la finca agrícola El Pegón.
- Proteger los bienes de la empresa y garantizar su continuidad.

Respecto a la producción agrícola, se recomienda:



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

- Diversificar los cultivos; produciendo rubros que tengan altos rendimientos y gran demanda. Además, buscar nuevos mercados a los productos agrícolas a nivel local e internacional.
- Establecer medidas de procesamiento adicionales para producir subproductos con grandes beneficios económicos.
- Implementar controles de calidad más elevados, para tener ventajas competitivas.

Además, debido a las debilidades observadas en la administración, recomendamos diseñar una estructura organizacional adecuada, que especifique cargos y funciones, delegación de autoridades, flujo gramas de procesos, también los órganos u áreas necesarias para una gestión empresarial efectiva. Además exhortamos a implementar un método de control interno; para una adecuada interrelación entre los elementos que componen el sistema de información.

Las necesidades de información de la finca agrícola El Pegón son bastas, el sistema contable permitirá llevar un registro de todos los datos físicos y financieros de los procesos operacionales de la empresa, lo que facilitará la investigación y análisis de las tendencias económicas y permitirá no solo establecer puntos de referencia como marco de actuación (estándares de desempeño, presupuestos, etc.) también, derivará en un proceso de control más eficaz y en una planificación más acertada.

En el registro contable, recomendamos distribuir los costos indirectos de fabricación, de acuerdo al cultivo, lote de producción y etapa.



XII. – BIBLIOGRAFÍA

1. Azángaro, Jr. Cultivo y Producción de Plátanos. Editorial RIPALME.
2. Canales, Francisca H. de., et al. Metodología de la Investigación: Manual para el Desarrollo del Personal de la Salud. Segunda Edición.
3. Catacora, Fernando. Sistemas y Procedimientos Contables. Quinta Edición. Editorial McGraw Hill.
4. CONAUPA, S.A. Manual de Contabilidad Agropecuaria. León, febrero 1994. Editor: Programa Regional de Fomento de las Cooperativas en el Istmo Centroamericano. (PROCOOPCA)
5. Lara Flores, Elías. Segundo Curso de Contabilidad. 12 Edición. Editorial Trillas. México 1998
6. MAGFOR. Administración de Empresas Agropecuarias – Manuales para la educación agropecuaria. Primera Edición.
7. Meigs. Contabilidad la Base para las Decisiones Gerenciales. Octava Edición. McGraw Hill 2003.
8. Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Manual de Contabilidad Gubernamental de Nicaragua. Sistema Integrado de Gestión Financiera y Auditoría – Gobierno de Nicaragua.
9. Piura López, Julio. Introducción a la Metodología de la Investigación Científica. Tercera Edición – Litografía y tipografía rojas. 114 p. CIES – Centro de Investigaciones y Estudios de la Salud.
10. Polimeni, Ralph S., et al. Contabilidad de Costos – Conceptos y Aplicación para la Toma de Decisiones Gerenciales. Tercera Edición. Editorial McGraw Hill Interamericana.
11. Reyes Pérez, Ernesto. Contabilidad de Costos (Primer Curso). Editorial LIMUSA Willey S.A. México 1971.
12. Romero López, Javier. Principios de Contabilidad. Segunda Edición. Editorial McGraw Hill 2001.
13. Romero López, Javier. Contabilidad Intermedia. Tercera Edición. Editorial McGraw Hill 2002.



Diseño de un sistema contable para la toma de decisiones en la finca agrícola El Pegón, propiedad de la UNAN - León, en el período marzo 2007 – abril 2008.

14. Tesis - Diseño de un Sistema Contable en el Centro de Idiomas de .Unan – León. Escuela de Ciencias Económicas y Empresariales. Contaduría Pública y Finanzas 2001 - 2005. Primer Trimestre 2006.
15. Tesis - Diseño de un Sistema Manual de Costos para el Centro de Producción Agrícola, del Programa de Agroecología, tomando como referencia el Cultivo de Pipián. Unan – León. Escuela de Ciencias Económicas y Empresariales. Contaduría Pública y Finanzas 2001 - 2005. Mayo – 2006.
16. World Wide Net (Internet)
 - a. <http://www.monografias.com/trabajos52/costos-agricolas/costos-agricolas.shtml>
 - b. <http://www.monografias.com/trabajos41/diseño-de-estructura-de-costos.shtml>
 - c. <http://www.monografias.com/trabajos48/sistema-contable/sistema-contable.shtml>
 - d. <http://www.monografias.com/trabajos46/funcionamiento-contable/funcionamiento-contable.shtml>
 - e. http://www.iica.int.ni/Library/Caden_Agroin.htm
 - » FHIA. Estudio de Mercado de Plátano. Honduras, 2004.
 - » IICA. Proyecto EPAD. Guía de Exportación de Plátanos de Nicaragua. Junio, 2003.
 - » IICA. Proyecto EPAD. Perfil de proyecto: Cultivo de plátano tecnificado con riego. Borrador. Enero, 2004.
 - » MAGFOR. Caracterización, Diagnóstico, y Recomendaciones de Política y Estrategia para el Desarrollo de la Cadena Agroindustrial del plátano. Septiembre, 1998.
 - » IICA. Estudio de Oportunidades Comerciales para productos agrícolas seleccionados. Mercados: Canadá, Estados Unidos, Costa Rica, República Dominicana. Managua, Nicaragua. 2004.