



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL UNAN-FAREM MATAGALPA  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS UNIVERSIDAD EN EL CAMPO-UNICAM

## **MONOGRAFÍA**

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

### **Tema:**

Sistema Contable en Ferretería HIERROMAX del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2023

### **Autora:**

Heysi Sorayda Diaz Quintero

### **Tutor:**

Manuel de Jesús González García

Matagalpa, diciembre 2023





UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL UNAN-FAREM MATAGALPA  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS UNIVERSIDAD EN EL CAMPO-UNICAM

## **MONOGRAFÍA**

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

### **Tema:**

Sistema Contable en Ferretería HIERROMAX del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2023

### **Autora:**

Heysi Sorayda Diaz Quintero.

### **Tutor:**

Manuel de Jesús González García

Matagalpa, diciembre 2023

## **Dedicatoria**

### **Dios:**

Dedico este trabajo investigativo a Dios, por haberme permitido la fuerza, salud y motivación por esta carrera universitaria, por guiarme por el buen camino, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por poner en mi camino personas maravillosas que de una u otra manera han apoyado este sueño que hoy he alcanzado.

### **Mis Padres y hermanos:**

A mis padres y hermanos, por ser el motor que me impulsó durante estos 5 años a nunca desfallecer y enseñarme a no perder la fe y a afrontar las adversidades sin perder nunca la dignidad. A ellos dedico este triunfo porque sin su apoyo moral y económico hoy no estaría en este lugar, que estoy como persona y como profesional.

### **A mis Maestros:**

Por la ayuda y motivación para culminar los estudios profesionales y por ser grandes ejemplos por seguir como profesional, y que me dio apoyo en la elaboración de mi trabajo investigativo, y por impulsar al desarrollo de nuestra formación profesional.

## Agradecimiento

Agradezco con un corazón sincero a Dios, por haber culminado una etapa importante de mi vida y que haya visto realizar lo que hasta hace poco era un sueño, por haberme dado vida, salud y sabiduría, así como la dicha de compartir con familia y amigos los momentos más felices.

A mis padres, familia y amistades que me apoyaron, una meta más en mi vida se ha cumplido y mil palabras no bastarían para agradecer todo vuestro apoyo y comprensión en los momentos difíciles, gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación y anhelo al triunfo en la vida.

A maestros las más sinceras palabras de agradecimiento que compartieron con mucho empeño sus conocimientos que permitieron formarme como profesional de esta carrera.



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

**Facultad Regional Multidisciplinaria de Matagalpa**  
**UNAN - FAREM Matagalpa**  
**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**  
**Universidad en el Campo - UNICAM**

## **Carta Aval del Tutor**

El presente trabajo monográfico para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas que lleva por tema: “***Sistema Contable en Ferretería HIERROMAX del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2023***”, realizado por la bachiller: **Heysi Sorayda Diaz Quintero**; ha significado un arduo trabajo de investigación en el cual se aplicaron técnicas y procedimientos del método científico, generando resultados significativos para enriquecer conocimientos de la autora que llevaron a valorar la implementación de un sistema contable en la empresa sujeta de investigación, lo que permitirá el registro de los procedimientos contables y financieros como mejora continua para la presentación de información financiera oportuna y real.

En consideración a lo expuesto, el presente trabajo investigativo cumple con los requisitos teóricos-metodológicos y se apega a los artículos que establece el Reglamento de la Modalidad de Graduación de nuestra Alma Mater, con la estructura y rigor científico que el nivel de egresado requiere, por lo tanto, queda autorizada para su presentación en el acto de defensa.

---

**Dr. Manuel de Jesús González García**

**Tutor**

**Resumen**

Este trabajo llevado a cabo en la ferretería HIERROMAX en el municipio de Rancho Grande en el I Semestre del Año 2023, por razones obvias es importante que sea implantado el sistema contable, ya que esta empresa no contiene ningún tipo de sistema de contabilidad para llevar un control interno y externo. Sabemos que un sistema de contabilidad para obtener información de cualquier tipo de errores es importante que podamos obtener dentro de la empresa un sistema contable, porque así llevamos un mejor control financiero y administrativo. Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos, y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumidas en forma útil para la toma de decisiones para emprender cualquier negocio y ser una herramienta fiable para cualquier accionista o propietarios, proveedores, clientes o la propia administración pública.

<b>Índice</b> CAPITULO I .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
1.1. Introducción .....	1
1.2. Planteamiento del Problema .....	2
1.3. Justificación .....	3
1.4. Objetivos .....	4
CAPITULO II .....	5
2.1. Marco Referencial.....	5
a) Antecedentes.....	5
b) Marco Teórico.....	9
b.1. Generalidades de Sistema Contable .....	9
b.1.1. Contabilidad .....	9
b.1.2. Importancia.....	10
b.1.3. Objetivos.....	12
b.1.4. Tipos .....	12
b.1.5. Sistema Contable .....	15
b.1.5.1. Concepto .....	15
b.1.5.1. Tipos .....	16
b.1.5.1.1. Sistema Manual Contable.....	16
b.1.5.1.2. Los sistemas computarizados.....	17
b.1.5.2. Ventajas y desventajas de un sistema contable.....	17
b.1.5.3. Procedimientos para la instalación de un sistema de contabilidad .....	18
b.1.5.2. Elementos .....	18
b.1.5.2.2. Documentos soporte .....	26
b.1.5.2.3. Libros contables .....	27
b.1.5.2.5. Control interno.....	32
b.1.6. Marco de referencia contable .....	33
b.1.6.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGA .....	33
b.1.6.2. NIIF para las PYMES .....	35
b.1.7. Procedimientos contables .....	38
b.1.7.1. Método para el registro contable .....	39
b.1.7.2. La partida doble (Muñoz, 2008) .....	40

b.1.7.3. Procedimiento Contable y No contable .....	41
b.1.7.3. Procedimiento contable de Ingresos .....	43
b.1.7.4. Procedimiento contable de Egresos.....	43
b.1.7.5. Información financiera .....	44
b.1.7.5.1. Concepto.....	44
b.1.7.5.2. Características del sistema de información contable.....	44
b.2. Empresa.....	46
b.2.1. Concepto .....	46
b.2.2. Importancia.....	47
b.2.3. Tipos de Empresas .....	48
b.2.4. Estructura organizativa.....	50
2.2. Preguntas Directrices .....	53
CAPITULO III.....	54
3. Diseño Metodológico .....	54
3.1. Enfoque del estudio.....	54
3.2. Tipo de estudio .....	54
3.3. Población y muestra .....	55
3.4. Métodos.....	56
3.5. Instrumento .....	57
3.6 Variables .....	58
CAPITULO IV.....	58
4. Análisis y Discusión de Resultados .....	58
4.1. Generalidades de la empresa .....	58
4.2. Sistema contable en Ferretería HIERROMAX .....	62
4.4. Procedimientos contables en la Ferretería HIERROMAX.....	81
4.5. Valoración del sistema contable en la ferretería HIERROMAX.....	87
CAPÍTULO V.....	92
5.1. Conclusiones.....	92
5.2. Recomendaciones.....	93
5.3. Bibliografía .....	94

Anexos .....	1
Anexo 1.....	2
Anexo 2 .....	6

# CAPITULO I

## 1.1. Introducción

Este trabajo se desarrolla respecto a la ferretería HIERROMAX en el municipio de Rancho Grande en el I semestre del año 2023, con el propósito de analizar el sistema contable en dicho lugar.

El sistema contable es un conjunto de métodos y procedimientos para recabar, clasificar, describir y reportar la información financiera y de operaciones de un negocio y empresa.

La ferretería HIERROMAX necesita un sistema de contabilidad para retomar cualquier toma de decisiones en cada actividad laboral y en el proceso financiero.

Este trabajo es con el propósito de dar un aporte significativo, en mejorar continuamente para el fortalecimiento del sistema contable y tener conocimiento por medio de muchos autores que dan su punto de vista por medio de la investigación.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

La ferretería HIERROMAX inicio la actividad comercial aproximadamente hace 10 años, siendo un negocio favorable para los ciudadanos de nuestro municipio, un negocio familiar ubicado en el municipio de Rancho Grande dedicado a la venta de tipos de materiales para el área de construcción, herramientas del hogar, entre otros. En este negocio no se cuenta con un sistema de contabilidad específico para el registro de sus operaciones; solo se cuenta con un libro de entradas y salidas de efectivo. Sobre el inventario por primera vez se está implementando un sistema de Registro de control llamado uniline, lo cual ha causado anteriormente muchas pérdidas económicas al propietario; ya que en ocasiones la falta de control interno ha provocado que se sobre- invierta en la compra de inventario por desconocimiento de las existencias del mismo, teniendo un efecto colateral que deja a la entidad en una posición en donde no se cuenta con liquidez suficiente para hacer frente a las obligaciones del negocio.

En los pocos Años que ha estado funcionando no cuenta con mucho rendimiento económico debido a la situación del país que atraviesa en los productos quizás más caros y algunos que nos son exportados al país. Tales situaciones dan fe de la eminente necesidad de investigar a fondo el proceso de las operaciones de la entidad para determinar una solución viable que permita el óptimo desempeño y desarrollo de la entidad dentro de un mercado competitivo.

¿Qué efectos está provocando en el área sistema contable en la Ferretería HIERROMAX en el municipio Rancho durante el I semestre del año 2023?

### **Sistematización de la pregunta problema**

¿Cuáles son las situaciones que impide el crecimiento de la Ferretería HIEROMAX en municipio de Rancho Grande?

### **1.3. Justificación**

El propósito de este trabajo es analizar y determinar la importancia del sistema contable en la Ferretería HIERROMAX, si cuentan con todos los elementos de un sistema contable y de una manera correcta, proponer alternativas que proporcionen el control y el registro de las operaciones en el manejo de las cuentas.

Como organización de pequeños negocios con incidencias en el desarrollo económico en algunas comunidades del municipio Rancho Grande, la Ferretería busca fortalecer capacidades, así como en valores sociales y morales con el fin de cumplir una mejor equidad, para la integración y bienestar local.

Es una necesidad para el pueblo y para diferentes comerciantes que tienen sus negocios en comunidades y dentro del municipio y también que construyen sus casas y demás construcciones, que son la mayor necesidad en tener ciertos materiales, que este negocio tenga la mejor atención para sus clientes en general.

Esta investigación servirá a los estudiantes, docentes, maestros, lectores, investigadores y usuarios que tengan futuras investigaciones sobre la aplicación de sistema contable en los negocios.

## **1.4. Objetivos**

### **Objetivo general:**

Analizar el sistema contable de la Ferretería HIERROMAX en el municipio Rancho Grande departamento Matagalpa I semestre 2023.

### **Objetivos específicos:**

1. Describir los aspectos generales sobre Sistemas Contables
2. Identificar los elementos fundamentales del sistema contable de la Ferretería HIERROMAX, en el municipio de Rancho Grande
3. Valorar la aplicación del sistema contable de la Ferretería HIERROMAX en el municipio Rancho Grande departamento Matagalpa I semestre 2023.

## **CAPITULO II**

### **2.1. Marco Referencial**

#### **a) Antecedentes**

Un sistema contable sirve de instrumento al momento de tomar cualquier decisión que tenga incidencia en los destinos financieros de la empresa, por lo que la información suministrada por el sistema contable debe ser útil, oportuna y veraz, por lo que misma quiere ser procesada lo más sistemáticamente posible partiendo de datos en bruto (Facturas, Recibos, y otros).

#### **A nivel Internacional**

Trabajo de investigación titulado "El control de Inventario de la Empresa Cobeca Norte, C.A. (URBE) cuyo objetivo de esta investigación fue evaluar el control del inventario existente en la Empresa Cobeca Norte C.A. esta investigación es aplicada se enmarca en el tipo descriptivo para lo cual se realizaron varias observaciones directas para medir y cuantificar el problema a través de una encuesta cerrada en escala de tipo lickert técnica poblacional con seis gerentes de la empresa.

Según el trabajo de grado de (Rozo, Septiembre, 2007) Universidad del Salle Facultad Contaduría Pública, Bogotá, Realizo el estudio sobre el diseño de implementación del sistema contable de la fundación Alianza Social Educativa A.S.E; se ha logrado concluir con una forma eficiente actualmente para llevar la contabilidad

es apoyarse en un sistema contable que proporcione herramientas que faciliten el manejo y control de la información financiera.

Calvopiña (2010) en su tesis “Implementación de un sistema contable computarizado en la fábrica Alfarera ubicada en el valle de Tumbaco provincia de pichincha para el periodo del 01 al 31 de enero del 2018”, en la Universidad Técnica de COTOPAXI presenta las siguientes conclusiones:

Se determina establecer que la empresa no está un control adecuado de inventarios, ya que no se realizan constataciones físicas de forma periódica, ocasionando un desconocimiento de las existencias reales de artículos destinados a la venta. Como consecuencia de forma manual de llevar el proceso contable en la fábrica alfarera, el personal implicado dentro del área contable no está involucrado con el manejo del nuevo sistema a implementarse.

### **A nivel Nacional**

En el seminario de Graduación de (Montoya liga ,2015) la universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Facultad Regional Multidisciplinaria, Farem Estelí, realizó la Investigación de diseño e implementación de un sistema contable en la empresa Cosmos Servicer, auto lavado de la ciudad de Estelí durante el mes de octubre del año 2014; llegando a la conclusión de que la validación de un sistema contable durante las operaciones de las empresas facilita mejorar las deficiencias contables que tienen los mayores de las pequeñas y medianas empresas. A la vez conduce a la realización de estados financieros que presentan el resumen de todas las Transacciones. Además, visualiza y evádelos riesgos presentados ya que representan una herramienta útil en la toma de decisiones por la gerencia. (Griselda Viezabith Obregon Jarquin y Meuri Guadalupe pravia Valdivia, 2016)

Como siguiente antecedente de investigación se encuentra un análisis y diseño de sistemas contables en la tesis N° 2018 con el tema “Diseño de un sistema contable bajo el marco normativo a aplicarse en la cooperativa para la educación R.L. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua Seminario de Graduación Página 3 ubicada en la ciudad de Estelí, para el segundo semestre del año 2013.” Elaborada por los autores: Vallecillo Medrano Rosa Gabriela, Espinoza Camas Marlon José y Olivas Valverde Juana Isabel en el año 2013, planteando como principal objetivo: Diseñar un sistema contable bajo el marco normativo aplicable a la Cooperativa para la Educación R.L, ubicada en la ciudad de Estelí, para el segundo semestre 2013. En el presente trabajo se finiquita mencionando que los objetivos planteados en la investigación se llevaron a cabo con el objeto de crear una propuesta de diseño de sistema contable bajo el marco normativo aplicable para la Cooperativa para Educación R.L, esto quiere decir que se dio prioridad al área administrativa contable y se crearon los elementos necesarios para estructurar de manera eficaz la información económica que posee la cooperativa permitiendo de esta manera desarrollar con mayor eficiencia las actividades contables dentro de la misma. Para ello fue necesario, primero realizar una revisión sobre las leyes, normas y reglamentos que rigen a las cooperativas y comprobar el cumplimiento de las mismas dentro de COPAED.

Según el Ministerio de Economía Familiar las cooperativas se rigen bajo la ley número 499. Esta regula la promoción, constitución, autorización, funcionamiento, integración, disolución y liquidación de las cooperativas en Nicaragua. Para finalizar el trabajo de tesis, presentamos la propuesta de sistema contable a la dirección de la cooperativa y se facilitó a la misma un cuestionario de evaluación que indicara el porcentaje de aprobación por COPAED, dando como resultado un 96% de aprobación.

Y sobre temas asociados con panaderías se encontró la “Incidencia de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYMES) del sector panadero en la generación empleo en la ciudad de Estelí, durante el segundo semestre del año 2012; (Asencencio Marín & Monge Pineda 2013). En donde se pretendía; identificar el aporte de las MIPYMES en la generación de empleo en la ciudad de Estelí, determinar la problemática que enfrenta el sector panadero de la ciudad de Estelí y realizar una propuesta de acciones que contribuyan a mejorar la incidencia de la generación de empleo en la ciudad de Estelí.

### **A nivel Local**

Una vez citados los antecedentes relacionados con la investigación en Surtidora Electroplast la cual se dedica a la comercialización de productos plásticos, electrodomésticos entre otros, en la ciudad de Darío que es parte de nuestro departamento, es necesario mencionar las características que difieren con los documentos anteriores. En síntesis, además de diseñar dicho sistema, este es implementado en conjunto con una útil herramienta digital de control de inventario; una vez implementado se procederá a la validación de la funcionalidad del sistema dentro de la empresa, es decir, que es esta surtidora no lleva un buen control financiero, por lo cual si es muy importante la implementación de un sistema contable y así darle la capacidad para llevar continuidad a la aplicación del mismo de manera permanente. (Gutiérrez Gutiérrez Elmer Isac, Laguna Sánchez Oliver Dodanin y Tórrez Olivas Edwin Argenis, 2014).

En Nicaragua, en la ciudad de Matagalpa, Montenegro & Soza (2013), en su seminario de graduación, realizaron un análisis de los procesos de facturación y control de inventario en la tienda de calzado La Fé Matagalpa, para identificar las dificultades existentes para proponer una solución informática que mejore dichos procesos,

determinando como mejor solución el uso de software OpenSource OpenBravo POS permitiéndole un mejor control de sus productos mejorando sus procesos.

En la ferretería HIERROMAX en el municipio de Rancho Grande, la cual es una pequeña empresa en donde se requiere un análisis financiero, ya que no cuenta con muchos procesos en la implementación de un inventario para identificar las dificultades existentes y darle una continuidad para una mejor aplicación en el sistema contable.

## **b) Marco Teórico**

### **b.1. Generalidades de Sistema Contable**

#### **b.1.1. Contabilidad**

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos. (Guerrero & Galindo, 2014)

La contabilidad es descrita como el proceso de consolidación de la información financiera con el fin de que sea clara y comprensible para los interesados y accionistas. Su objetivo principal es registrar e informar las transacciones financieras, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una empresa.

### **b.1.2. Importancia**

Según (Guerrero & Galindo, 2014), la contabilidad es importante por las siguientes razones:

#### 1. Mantiene un registro de las transacciones comerciales

La contabilidad es importante, ya que mantiene un registro sistemático de la información financiera de la organización. Al estar correctamente actualizados, permitirán a los usuarios comparar la información financiera actual con los datos históricos. Con registros completos, consistentes y precisos, los usuarios pueden evaluar el desempeño de una empresa durante un período de tiempo.

#### 2. Facilita la toma de decisiones para la gerencia

Esta carrera es beneficiosa para los usuarios internos de la organización, quienes planifican, organizan y dirigen cada empresa. Estos necesitan contar con conocimientos de contabilidad para tomar decisiones importantes y decisivas. Estas pueden variar desde decidir buscar una expansión geográfica hasta mejorar la eficiencia operativa.

#### 3. Comunica resultados exactos

Esta especialidad ayuda a comunicar los resultados de la empresa a los inversores, prestamistas y otros acreedores, los cuales son los principales usuarios externos de la información contable. Esto debido a que tienen una gran influencia en las acciones de la empresa, así como en los préstamos. Para esto, es importante que

las organizaciones sean capaces de comunicar sus resultados de manera creíble a través de información contable relevante y confiable.

#### 4. Ayuda a planificar el crecimiento de una organización

Cuando estás planificando el crecimiento de tu empresa, es esencial establecer metas. Mantenerse al día con tu información contable te ayuda a estar al tanto de las finanzas de tu organización. Esa información es esencial para evaluar qué tan rápido se está desarrollando y guiar la toma de decisiones futuras. Sin informes precisos, no tendrás el panorama financiero completo.

#### 5. Atrae inversionistas a tu negocio

Es posible que no estés planeando atraer inversionistas a tu negocio o venderlo. No obstante, a veces es necesario dejar abiertas las opciones. La mejor manera de lograrlo es poner en marcha un adecuado sistema de contabilidad. Recuerda que los posibles inversionistas, interesados y compradores esperan que tus registros contables estén examinados por un contador público certificado. De esta manera, podrás demostrar que tu negocio es rentable.

#### 6. Puedes percartarte del cobro de dinero

Cuando un cliente te deba dinero, aparecerá como cuentas por cobrar en tu hoja de balance, la cual es generada automáticamente por un software de contabilidad o manualmente por ti. Al consultar tu balance general, puedes realizar un seguimiento de la eficacia con la que estás cobrando cada pago. Luego, tendrás la posibilidad de implementar procesos, como plazos de pago más estrictos o un mejor seguimiento con los clientes, para asegurarte de tener en tus manos el dinero que ganaste cuando lo necesites.

#### 7. Permite que estés al día con tus cuentas

Si tu empresa tiene deudas relacionadas a tarjetas de crédito, préstamos, cuentas por pagar, será necesario verificar el balance general para poder saber todo lo que debes de una manera más sencilla. A su vez, muestra todos los saldos de tus cuentas bancarias. Es el informe perfecto para revisar y asegurarte de tener el efectivo disponible para atender tus deudas y planificar pagos futuros

### **b.1.3. Objetivos**

En términos más explícitos y particulares, la contabilidad empresarial busca:

- Establecer un sistema ordenado y sistemático del ámbito contable.
  - Llevar un registro puntual de los movimientos económicos.
  - Ser capaz de brindar información financiera certera.
  - Facilitar la consulta de cualquier transacción o movimiento.
  - Analizar la eficacia de los movimientos y estrategias llevadas a cabo.
  - Clasificar las operaciones y movimientos económicos.
  - Realizar estimaciones predictivas sobre el flujo o estancamiento monetario.
- (Guajardo & Andrade de Guajardo, 2008)

### **b.1.4. Tipos**

Según (Guerrero & Galindo, 2014), la contabilidad de acuerdo a las empresas y diferentes sectores económicos se clasifica en diferentes tipos, para adaptarse de acuerdo a las circunstancias, necesidades y características de las empresas. Basado en la necesidad de información, la cual puede ser información financiera, fiscal, administrativa, de costos o de gestión, se ha clasificado la contabilidad en tipos o subsistemas contables. Estos subsistemas son la contabilidad financiera, la contabilidad fiscal, la contabilidad administrativa, contabilidad de costos y contabilidad de gestión.

- **Contabilidad financiera:** Entre los tipos de contabilidad tenemos la contabilidad financiera la cual expresa en términos monetarios y cuantitativos todas las transacciones que se realizan por una entidad, incluyendo cualquier acontecimiento económico que pueda afectarla y de esta forma proporcionar información financiera útil a los usuarios para la toma de decisiones.

La contabilidad financiera, uno de los tipos de la contabilidad, es la que revela la situación económica de la entidad. Es de gran utilidad para los usuarios externos tales como analistas e intermediarios financieros. De igual forma a inversionistas, acreedores, entre otros, ya que revela la situación económica de la entidad en sus estados financieros, en los cuales se plasma también la vida económica que ha tenido la entidad.

Con los estados financieros los usuarios externos pueden obtener información sobre la rentabilidad económica, flujo de caja, solvencia, liquidez, apalancamiento, entre otras; por tal razón, se le conoce como contabilidad financiera.

- **Contabilidad fiscal:** Otro de los tipos de contabilidad es la contabilidad fiscal, la cual está orientada al cumplimiento de las leyes fiscales en el país ya que los registros contables e informes están relacionados con la declaración y pago de los impuestos. Así que tiene como objetivo centrarse en las obligaciones tributarias y las gestiones necesarias para realizar la declaración y pago de impuestos.

Contabilidad fiscal, como uno de los tipos de contabilidad, está encaminada a cumplir con obligaciones tributarias. En otras palabras, la contabilidad fiscal es un sistema diseñado para cumplir con las obligaciones tributarias y los informes están orientados a un usuario externo específico el cual es el fisco. La contabilidad fiscal es

útil para las autoridades gubernamentales ya que es la información que necesitan para cuantificar las utilidades y el pago de los impuestos.

○ **Contabilidad administrativa:** La contabilidad administrativa se encarga de generar información de acuerdo con las necesidades internas de la entidad, es decir, facilita las funciones administrativas de planificación y control, y de igual forma la toma de decisiones.

La contabilidad administrativa, otro de los tipos de contabilidad, se aplica en la elaboración de presupuestos, determinación de costos de producción. También se puede utilizar en la evaluación de las áreas operativas y el desempeño del personal. Esta contabilidad es útil para los directivos, gerentes, jefes de distintos departamentos, entre otros, por lo cual se puede decir que la contabilidad administrativa está orientada a los usuarios internos.

En este tipo de contabilidad la información se puede adaptar a las necesidades internas de la administración para evaluar, identificar y proporcionar aquella información relevante sobre la actividad económica de la empresa. Con esta información se evalúa si los objetivos, establecidos previamente, han sido cumplidos en su totalidad y si las estrategias implementadas necesitan mejorarse. De igual forma se pueden hacer previsiones planificando las acciones necesarias y recursos que serán utilizados.

○ **Contabilidad de costos:** La contabilidad de costos es la rama de la contabilidad que clasifica, registra, acumula, controla y asigna costos. Es el complemento necesario para conformar la estructura de la organización junto con la contabilidad administrativa y financiera.

La contabilidad de costos al aplicar técnicas para recoger, registrar e informar todo lo relacionados con los costos, los cuales pueden ser de bienes o servicios derivados de la actividad económica de la entidad, provee de información útil para una adecuada toma de decisiones para la planeación y el control de dichos costos.

Se puede decir que los objetivos de la contabilidad de costos es la planificación como parte del proceso de la gestión empresarial para determinar metas y estrategias, y el control para medir los logros; además, valora los bienes y servicios para ayudar en la toma de decisiones sobre las políticas de los productos basado en los costos.

○ **Contabilidad de gestión:** La contabilidad de gestión también es conocida como contabilidad directiva. La información es del mismo tipo que la contabilidad financiera, pero es de uso interno y, por tal razón, normalmente es más exhaustiva.

Este tipo de contabilidad ayuda en el control y seguimiento de los objetivos y estrategias de la organización, así como también permite analizar cómo la entidad ha ido evolucionando mediante la comparación de períodos contables. Todo esto es de gran utilidad en la gestión empresarial.

## **b.1.5. Sistema Contable**

### **b.1.5.1. Concepto**

Estos sistemas son el conjunto de técnicas y herramientas que utiliza una empresa para mantener el orden y control de sus operaciones contables. A su vez, hay que señalar que son los sistemas contables la estructura que recoge, organiza, conserva, administra y utiliza la información que se genera en una entidad para la toma de decisiones y el conocimiento de estado financiero de la empresa. Mediante este tipo de sistemas se prevé crear unas normas o pautas para controlar todas las

operaciones de la empresa, y clasificar todas aquellas operaciones contables y financieras del día a día.

Por consiguiente, para simplificar se podría decir que son el conjunto, de normas, parámetros, pautas, reglas y procedimientos que se establecen y siguen en una empresa con el fin de mantener el control de la información y las operaciones, siendo el objetivo final de esta estructura satisfacer de la manera más eficiente posible las necesidades de la empresa, en lo que a información sobre qué son los sistemas contables y financieros de la organización refiere (oline).

### **b.1.5.1. Tipos**

#### **b.1.5.1.1. Sistema Manual Contable**

También llamado guía de contabilización representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo.

Este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables. Mediante el catálogo de cuentas (que por lo general se detalla en las primeras páginas del manual contable) y del manual o guía contabilizadora puede lograrse una excelente visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones. Antes de estudiar la contabilización de las transacciones de negocios, es necesario que el alumno se familiarice con determinados conceptos que integran el material básico para el registro de las mismas. En seguida se definen las siguientes herramientas: diario general, mayor general y balanza de comprobación. (Guajardo, 2008)

De lo anterior se puede decir que este tipo de sistema requiere un poco más de tiempo ya que es una actividad manual donde el contador se desempeña por presentar clara y ordenadamente la información, para lo cual debe registrar cada movimiento o transacción que se efectúa diariamente llevando un orden de los registros con respectivos soportes de la contabilidad para luego clasificar y resumir en forma significativa la información de las operaciones que son de carácter financiero, los cuales posteriormente son preparados y resumidos en los respectivos Estados Financieros que son indispensables para la toma de decisiones.

#### **b.1.5.1.2. Los sistemas computarizados**

(Guajardo, 2008) plantea que los métodos electrónicos de registro contables son aquellos en la que se realizan las operaciones contables de una empresa por medio de un software computacional especializado en contabilidad lo cual permite que todo el ciclo contable se realice con mayor rapidez, que si llevara a cabo en forma manual.

El sistema computarizado es el que se lleva a cabo por medio de uso de la computadora y base de datos que han sido creados especialmente para llevar 32 registros contables de la empresa proporcionando rapidez, distinción de los costos, así como la facilidad para obtener información financiera actualizada.

Explicando la entrevistada que, no tienen ningún sistema que conlleve cada estado financiero u cualquier otro documento o archivo.

#### **b.1.5.2. Ventajas y desventajas de un sistema contable**

##### **Ventajas**

- Los sistemas contables son muy relevantes para que las empresas gestionen sus ingresos y gastos. Además, a través de estos tendrán más ordenada la actividad diaria de la entidad y destaparán inmediatamente cualquier tipo de anomalía que pueda producirse.

- Al tener controladas las pérdidas y ganancias mediante los sistemas contables, se gestionarán mejor los recursos, efectuando inversiones más inteligentes y colocando a la empresa en una buena posición en el mercado. (DeustoFormacion, 2023)

### **Desventajas**

- El inconveniente más destacado es el tiempo que la empresa debe invertir para **administrar esta información de forma ordenada y rigurosa**. ¡No es tarea sencilla! (DeustoFormacion, 2023)

### **b.1.5.3. Procedimientos para la instalación de un sistema de contabilidad**

Los procedimientos para instalar un sistema de contabilidad son:

- Hacer entrevistas y visitas para conocer la empresa.
- Preparar una lista de chequeo con todos los datos necesarios.
- Elaborar informes que nos indiquen la situación de la compañía.
- Preparar el catálogo de cuentas y un manual de procedimiento.
- Crear formularios para las distintas operaciones.
- Diseñar reportes.
- Preparar los libros y el balance inicial. (Ruiz, 2023)

### **b.1.5.2. Elementos**

Los principales componentes, tanto internos como los del entorno, están en permanente interacción y constituyen fuerzas que interactúan con la organización afectando directamente la operatividad del sistema de información contable. Aunque

no representan la totalidad de ellos, ni tienen la misma relevancia en todo tipo de empresa, pero el nivel de acoplamiento entre ellos es muy importante y afecta directamente la información contable. Entre estos elementos importantes se mencionan:

#### **b.1.5.2.1. Catálogo de cuentas y su instructivo**

El plan de cuentas que nos sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes. Será una lista ordenada de cuentas que en un momento determinado son las requeridas para el control de operaciones de una entidad quedando sujeto, por ende, a una permanente actualización. (Romero, 2006)

Es un listado ordenado de todas las cuentas que puedan necesitarse en cualquier empresa, dependiendo de la estructura y actividades económicas de ella; en el Catálogo de Cuentas se incluyen el Activo, Pasivo, Capital, Ingresos y Gastos con este fin de registrar las operaciones diarias en alguno de estos rubros del ente económico

#### **Objetivos e Importancia del Catálogo de Cuentas.**

- Es la base del Sistema Contable.
- Es la base, al unificar criterios del registro uniforme de las transacciones realizadas.
- Es la base y guía en la elaboración de los Estados Financieros.
- Sirve de guía en la elaboración de Presupuesto.
- Imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo. (Romero, 2006)

Su importancia se basa en que funciona como una herramienta que proporciona orden en las actividades que se ejecutan en una empresa, sin importar su giro económico ya que este se diseña conforme a las necesidades de cada ente.

### **Clasificación del Catálogo de Cuenta**

La contabilidad se compone de seis grandes grupos, dentro de los cuales se ubican las cuentas de acuerdo con el tipo de operaciones que registran. A continuación, se muestra la clasificación de cuentas contables. (Herrera, 2015)

### **Cuentas reales o de balance**

En este grupo se incluyen las cuentas que registran los bienes, derechos y obligaciones de la empresa, es decir su activo, pasivo y capital.

- **Cuentas de Activos:** Las cuentas de activos representan todos los bienes y derechos que posee un ente económico. Pueden ser tangibles (dinero, propiedades, etc.) o intangibles (propiedad intelectual, marca, etc.)
  
- **Cuentas de Pasivos:** Son todas las obligaciones que tiene la empresa frente a terceros como proveedores, bancos u otros acreedores.
  
- **Cuentas de Patrimonio:** Hace referencia a la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación del ente económico.

La denominación de “cuentas reales” obedece a que el saldo de esta cuenta representa realmente lo que tiene el ente económico en un momento dado, es decir, lo que posee y lo que debe. Por lo tanto, son las que al final del período contable van a conformar el Balance General de la empresa. Adicionalmente, se caracterizan por

ser cuentas de carácter permanente; lo que significa que se mantienen abiertas, por lo que se traspasa de un saldo a otro en cada período contable.

### **Cuentas nominales o de resultado**

Son las cuentas que representan los ingresos y los egresos, producto de la actividad económica de la empresa en un período determinado, y que conforman el Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.

- **Ingresos:** Representan el dinero que entra al negocio por concepto de su actividad económica.
  
- **Costos:** Reflejan todo desembolso de dinero realizado por la empresa para la adquisición de activos que generarán beneficios económicos al negocio, así como a todos los costes que conlleva poner en funcionamiento dichos activos.
  
- **Gastos:** Son las partidas que disminuyen el beneficio de la empresa o aumentan la deuda o pérdida. Son cuentas de carácter transitorio o temporal. Su duración es igual a la del período contable. Por lo general, nacen el 1 de enero de cada año y se cierran por obligación el 31 de diciembre del mismo año, transfiriendo su resultado (pérdida o ganancia) a la cuenta capital.

### **- Cuentas mixtas**

Como su nombre lo indica, son las cuentas cuyo saldo en una fecha determinada está conformado por una parte real y otra parte nominal. No obstante, al cierre del ejercicio todo su saldo debe ser de naturaleza real. Un ejemplo de ello son los montos prepagados o diferidos.

- **Cuentas de orden:** Son las cuentas que controlan aquellas operaciones o transacciones que no afectan al activo, pasivo, patrimonio ni a las operaciones de la empresa, pero que sí generan una responsabilidad para esta en razón de las transacciones que las originaron, o que a futuro pueden representar un recurso o una obligación para el negocio.

En consecuencia, se presentan solamente por necesidad de control, al pie del balance general, ubicando las deudoras debajo del total del activo y las acreedoras debajo del total del pasivo y patrimonio.

Estas cuentas tienen una característica especial, y es que, por tratarse de una anotación de control, no requieren de la partida doble. Sin embargo, para cumplir con este principio se registran dos cuentas que llevan la misma denominación, pero se diferencian entre sí porque a la cuenta acreedora se le adiciona el sufijo "por contra".

Al entender bien la clasificación de las cuentas contables, tu plan de cuentas quedará bien estructurado y te permite ubicar cada cuenta en razón de su función y estructura, a fin de que los estados financieros que generes reflejen fielmente la situación económica de la empresa. Apoyarte en un software contable para llevar la contabilidad de una empresa tiene grandes beneficios porque te ayuda a evitar errores, presentar estados financieros con su debido análisis y mejora significativamente tu productividad como contador.

Se tiene así que los elementos que conforman los estados financieros son:

**Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos.**

La presentación de los elementos precedentes, tanto en el balance como en el estado de resultados, implica un proceso de subdivisión. Por ejemplo, los activos y

pasivos pueden ser clasificados según su naturaleza, o de acuerdo con su función en el negocio de la entidad, a fin de presentar la información de la forma más útil a los usuarios para los propósitos de toma de decisiones económicas.

De aquí que los “Elementos”, los clasificamos en “Grupos” los que a su vez se dividen en “cuentas” y estas en “subcuentas” y finalmente en “auxiliares”, unidad mínima de la clasificación que permite identificar nominalmente el deudor o acreedor en el caso de las cuentas reales y la especificidad del gasto cuando así se requiera.

Los modelos propuestos están conformados por 8 dígitos agrupados en 5 niveles, tal y como se muestra:

Por 8 dígitos agrupados

El primer dígito representa un elemento de los estados financieros:

- 1. Activo**
- 2. Pasivo**
- 3. Patrimonio**
- 4. Ingresos**
- 5. Gastos**

El segundo dígito el grupo de ese elemento, así tenemos que en las cuentas reales se corresponde con:

- 1.1. Activo Corriente (circulante)**
- 1.2. Activo No corriente (no circulante)**
- 2.1. Pasivo Corriente (circulante)**
- 2.2. Pasivo No corriente (no circulante)**
- 3.1. Capital Suscrito y Pagado**
- 3.2. Resultados acumulados**

- 4.1. Ingresos ordinarios**
- 4.4. Ingresos financieros**
- 5.1. Costos**
- 5.2. Gastos de administración**
- 5.3. Gastos de Ventas**
- 5.4. Gastos Financieros**
- 5.5. Otros Gastos**

Continúa un dígito que corresponden a la cuenta, por ejemplo:

1.1.1 Efectivo

Los dos dígitos siguientes conforman las subcuentas:

1.1.1.01 Caja

1.1.1.02 Bancos

En la derivación siguiente representa los auxiliares, la que presentamos con tres dígitos, la lectura del código 1.1.1.02.001 sería:

<b>1</b>	<b>Activo</b>
<b>1.1</b>	<b>Corriente o circulante</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo</b>
<b>1.1.1.02</b>	<b>Bancos</b>
<b>1.1.1.02.001</b>	<b>Banco de América Central</b>

### **Instructivo del Catálogo de Cuentas**

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se

abona(crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable

Su objetivo es ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones.

La finalidad de este instructivo es explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país.

Un ejemplo de instructivo de cuentas para el Fondo fijo de caja chica seria:

Tabla 1: Instructivo de cuentas de fondo fijo de caja chica.

<b>1.1.1.01.002 FONDO FIJO DE CAJA</b>	
Esta cuenta registra los movimientos que experimenta el fondo de caja chica, la cual representa en valor nominal del dinero efectivo propiedad de la entidad establecido en un importe fijo, destinado a efectuar pagos menores	
<p style="text-align: center;"><b>CARGOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se proporciona una cantidad de terminada de fondo fijo para las operaciones.</li> <li>• Aumenta por el incremento del Fondo Fijo</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ABONOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Disminuye por devolución del Fondo Fijo</li> <li>• Disminuye por reducción del monto del Fondo Fijo</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>SALDO:</b></p> <p>Es Deudor, representa el dinero propiedad de la empresa destinada para realizar pagos menores</p>	<p style="text-align: center;"><b>Documentación Soporte:</b></p> <p>Comprobantes debidamente autorizados y expedidos por tercros</p>

Fuente:

#### **b.1.5.2.2. Documentos soporte**

Estos denominados documentos contables son la prueba documental de un suceso que modifica la situación financiera de una empresa, todo esto incluye diversos tipos de documentos para demostrar las transacciones. (González, 2010)

Son los documentos que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa, es por ello que se debe tener un especial cuidado en el momento de elaborarlos.

En si todas las operaciones económicas que realizan las empresas deben ser anotadas e inspeccionadas, el documento soporte es un documento que debe crear un comprador obligado a facturar, cuando realiza transacciones con un proveedor que no tiene la obligación de expandir factura de venta o un documento equivalente y además sirve para respaldar las compras de un servicio.

#### **Tipos de documentos soporte**

- Factura
- Recibos de cobros
- Extractos bancarios
- Comprobantes de diario
- Declaraciones de impuestos
- Boucher de depósitos

Es importante conocer que existen algunas características con las que todo soporte de contabilidad idealmente debe contar información general como: nombre de la organización que lo emite, título, fecha, información detallada de su contenido e indispensable, las firmas de los encargados de gestar, examinar y enumerar dichos comprobantes.

### **b.1.5.2.3. Libros contables**

Los libros contables, conocidos también como libros de contabilidad son registros o documentos que deben llevar obligatoriamente toda entidad económica, en los cuales se registra en forma sintética las operaciones mercantiles que realizan durante un periodo de tiempo determinado. (INATEC, 2017, pág. 7)

Para registrar las actividades comerciales en los libros contables es necesario que las operaciones estén soportadas con documentos que den fe de la transacción realizada. En otras palabras, que no se puede registrar una operación si no se cuenta con los debidos soportes.

Los libros de contabilidad sirven para que empresas y autónomos puedan llevar contabilidad ordenada que les permita seguir cronológicamente todas sus operaciones administrativas y mercantiles. Es necesario llevar los libros correctamente, deben ser claros, por orden de fecha, sin espacios en blancos, tachaduras ni raspaduras.

Según la DGI en Nicaragua el término de la prescripción establecido para conservar la información tributaria será de cuatro años, a partir de la fecha en que surta efecto dicha información. Como se puede observar esto sigue un proceso o ciclo contable antes de ser registrada en libros contables.

- **Libro diario:** En estos libros se debe anotar en forma descriptiva todas las operaciones registradas en los comprobantes elaborados por las empresas, con el fin de obtener el movimiento de cada cuenta, al finalizar el periodo se totalizan los registros débitos y créditos, trasladándolos al libro mayor. (INATEC, 2017, pág. 8)

El registrar en los libros en las empresas consideramos debe ser de uso obligatorio en el sistema contable constituyendo la base de la contabilidad, el libro diario consiste en un registro de la entrada original de todas las operaciones expresándose contablemente todo esto siendo sustentado por documentos de respaldo. La información del libro diario servirá de fuente para efectuar los registros en los siguientes procedimientos.

- **Libro mayor:** Es aquel en el cual se abre una cuenta especial por folio para cada concepto de activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos. Al libro mayor se deben trasladar por orden progresivo de fechas las operaciones registradas en el libro diario. (INATEC, 2017, pág. 14)

El libro mayor nos muestra ordenada y detalladamente el importe o saldo de cada una de las cuentas que se han utilizado durante la operacionalización del trabajo realizado en la empresa

- **Libros auxiliares:** Son aquellas que tienen por objeto agrupar bajo un solo título o rubro, los movimientos y saldos de una serie de cuentas similares, que, al quedar agrupadas en tal forma se designan con el nombre de subcuentas o cuentas auxiliares. (INATEC, 2017, pág. 22)

Estos libros son aquellos en los que se registra de forma detallada los valores y la información que se han registrado en los principales consideramos que cada empresa determina si desea libros auxiliares de acuerdo con su tamaño y trabajo. También en ellos se desarrollan y complementan las cuentas de los libros principales.

#### **b.1.5.2.4. Estados Financieros**

Los Estados Financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la empresa y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los Estados Financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. (Guajardo, 2008)

Estos Estados Financieros constituyen el producto final del ciclo contable de una empresa y nos muestra la realidad financiera del negocio si es rentable o no. Son imprescindibles para la toma de decisiones y permiten a la gerencia tomar medidas más efectivas y factibles para alcanzar los objetivos que se ha propuesto la empresa.

El objetivo de los Estados Financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los Estados Financieros deben de ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables” (Obregón, 2017)

Los Estados Financieros brindan información adecuada y oportuna a los diferentes usuarios, relativa a todos los conocimientos en un periodo dado y a una fecha determinada, sirven como un sistema de información para la toma de decisiones.

Los Estados Financieros contienen un desglose mensual de los ingresos que obtuvieron, antes y después de los impuestos. Muestran también las deducciones que se hicieron, el cual permite tomar en cuenta los gastos que debemos considerar en nuestro sistema contable para reportar correctamente nuestro pago de impuestos.

Los Estados Financieros son importantes porque son documentos serios y con validez oficial (siempre y cuando se hagan con la debida autorización) que permiten tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Ayudan no solo a ver el pasado,

sino a aprender de este para mejorar al año siguiente. Permiten ver de manera clara y eficaz en que se ahorró y en que se gastó de más. (Figueras, 2013)

Los estados Financieros son importantes porque nos informa de los cambios económicos en la empresa, si son positivos o negativos para el giro de la entidad. Los Estados ayudan en la toma de decisiones sobre préstamos e inversión, evalúa la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones, que serán de utilidad en las decisiones y resultados futuros.

Según (Guajardo & Andrade de Guajardo, 2008), los Estados Financieros básicos son:

1. Balance General
2. Estado de Resultados
3. Estado de Flujo de Efectivo

○ **Balance General:** Este informe que también se conoce como Balance General, presenta información útil para la toma de decisiones en cuanto a la inversión y el financiamiento. En él se muestra el fondo del activo, pasivo y capital en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado a los dueños. En dicho Estado Financiero existen secciones de activo, pasivo y capital.

El Balance General se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre, firmado por los responsables;

1. Contador
2. Revisor Fiscal
3. Gerente (Guajardo & Andrade de Guajardo, 2008)

El Balance es también conocido como una fotografía de la empresa. El Balance nos permite conocer la situación Financiera de la empresa en un momento determinado, nos dice lo que tiene la empresa, lo bienes que posee y también sus deudas.

- **Estado de Resultado:** En general, el Estado de Resultado, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referente a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo. De los Estados de Resultados se obtiene los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas.

El Estado de Resultados nos permite saber cuáles han sido los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha generado una empresa, analizar esta información y en base a dicho análisis nos sirve para la toma de decisiones.

- **Estado de Flujo de Efectivo:** En este informe se incluyen las entradas y salidas de efectivo que tuvo una compañía en un periodo de operaciones para determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final del mismo. Las entradas de efectivos son los recursos provenientes de transacciones como ventas al contado, cobranzas y aportaciones de los socios entre otros. Las salidas de efectivos son desembolsos que se realizan por transacciones tales como compras al contado, pago de cuentas por pagar y pago de gastos, entre otros.

(Guajardo & Andrade de Guajardo, 2008)

El Estado de Flujo de Efectivo está incluido en los Estados Financieros básicos que deben de preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país. Este Provee información importante para los administradores del negocio y surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo

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

#### **b.1.5.2.5. Control interno**

El control interno es una parte importante que debe quedar claro en las empresas y todos deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos, por ello es necesario explicar en qué consiste el control interno, cuáles son los objetivos del mismo y como adecuarlo de manera efectiva en las PYMES.

Control Interno (CI) es un sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta, estructurados como un todo. El CI comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos de contabilidad, desarrollar la eficiencia de las operaciones y fomentar la adhesión a la política administrativa (Téllez, 2004).

Además, menciona los objetivos fundamentales:

1. Proteger los activos de la empresa.
2. Obtener información correcta y confiable, así como los medios para comprobarla.
3. Promover la eficiencia de las operaciones; y
4. Lograr la adhesión a las políticas de la dirección de la empresa.

Todos los objetivos de control interno tienen como base fundamental proteger a la empresa de cualquier anomalía que pudiera existir, en activos, pasivos y en general en la exactitud de los registros de la información financiera. Si las PYMES cuentan con un adecuado control interno es menor el riesgo de fraude, además de que el control interno ayuda a conocer la situación financiera de la empresa, donde se encuentra el

dinero obtenido por la operación de la misma, si existen deudas con los proveedores que ya se tengan que pagar, si los clientes ya saldaron sus cuentas y el dinero se encuentra en la cuenta de bancos o alguna inversión, por mencionar algunos ejemplos.

#### **b.1.6. Marco de referencia contable**

Puede entenderse por marco de referencia contable, el estudio que se hace de la información que proporciona la contabilidad y toda la demás información disponible, para tratar de determinar la situación financiera de la empresa o entidad o de un sector específico de esta.

El marco conceptual para la información financiera es la piedra angular de los estándares internacionales para la preparación de estados financieros con propósito general, tiene presente como objetivo fundamental que la información financiera es útil para la toma de decisiones por parte de los inversionistas actuales y/o potenciales, los acreedores y los prestamistas, y este precepto se mantiene presente en todo momento en el proceso de elaboración de la información financiera, de ahí la importancia vital del marco conceptual. (Leyton, 2018)

##### **b.1.6.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGA**

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son un conjunto de reglas generales que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. (Romero, 2018)

#### **Clasificación de los PCGA**

Los principios contabilidad generalmente aceptados según (Vargas, 2006) se clasifican de la siguiente manera:

- **Equidad:** Todo estado financiero debe de reflejar la equidad entre intereses opuestos los cuales están en juego en una empresa en partes dado.
- **Bienes económicos.** Se establece que los bienes económicos son todos aquellos materiales y / o inmateriales que pueden ser valuados en términos monetarios.
- **Empresa en marcha:** Este principio supone que una empresa o entidad continuará operando durante un largo periodo, a menos que haya pruebas claras en contrario. No todas las entidades sobreviven en el largo plazo, pero el principio del negocio en marcha es válido en la mayor parte de los casos y presentan la base para mucho de los procedimientos contables existentes en la práctica.
- **Principio de Periodo Contable:** Este principio divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales para conocer los resultados de operaciones y su situación para cada periodo, independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de la empresa en periodo tales como: un mes, un trimestre, un año.
- **Principio del Costo o Valor Histórico Original:** Este principio establece que los bienes y derechos deben evaluarse a su costo de adquisición o fabricación. Este principio descansa en dos ideas fundamentales:
  - a) El dinero es el común denominador de toda actividad económica, pues ningún otro elemento es tan sencillo, adaptable y universal.
  - b) El precio de costo incluye el precio de factura, más todos los costos y gastos incurridos en la adquisición.

- **Revelación suficiente:** La información contable presentada en los Estados Financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operaciones y la situación financiera de la entidad.
  
- **Importancia Relativa:** Se refiere básicamente al efecto que tienen las partidas en la información financiera y en este sentido toda partida cuyo monto o naturaleza tenga significación debe ser procesada y presentada, pues de no hacerse distorsionaría los objetivos que pretende la información financiera. Por lo anterior una misma partida puede ser importante en el contexto de una empresa pequeña y no tener importancia relativa en el marco de una empresa de gran magnitud.
  
- **Comparabilidad:** Este principio tiene dos requisitos: La información contable tiene que ser comparable de un negocio a otro. Los estados financieros de un negocio tienen que ser comparable de un periodo a otro. Este principio de Comparabilidad ordena a cada empresa producir información contable que sea comparable en el transcurso del tiempo.
  
- **Partida doble:** Todo asiento contable en la suma de débitos debe ser igual a la suma de créditos afectado dos o más cuentas.

Estos 3 principios son muy importantes porque se refiere a la importancia que tienen cada operación en una entidad y que dichas operaciones pueden ser comprobables de un periodo a otro para saber cómo está funcionando la empresa y que toda transacción tiene que cuadrar. (alemán, 2017)

#### **b.1.6.2. NIIF para las PYMES**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB en inglés) publica en el año 2009 la NIIF para las PYMES (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades) con el objetivo de homologar la

información financiera y que sean comparables para permitir que los usuarios de estados financieros puedan contar con información de alta calidad.

El término “PYMES” es común en muchas jurisdicciones y es reconocido principalmente por la cantidad de colaboradores, total de activos o el monto de ventas anuales solamente, lo cual puede diferir de la definición de este término por la IASB utilizado para la elaboración de estados financieros bajo estas normas internacionales con dichas jurisdicciones.

La NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. En esta norma se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las PYMES es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. En comparación con las NIIF completas (y muchos PCGA nacionales), las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros. (NIC/NIIF, 2020)

La NIIF para PYMES está compuesta por 35 secciones listadas a continuación:

Tabla 1: Secciones de la NIIF para las PYMES

Secciones	Descripción de la sección
Sección 1	Pequeñas y Medianas Entidades
Sección 2	Conceptos y Principios Fundamentales
Sección 3	Presentación de Estados Financieros
Sección 4	Estado de Situación Financiera
Sección 5	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados
Sección 6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas
Sección 7	Estado de Flujos de Efectivo
Sección 8	Notas a los Estados Financieros
Sección 9	Estados Financieros Consolidados y Separados
Sección 10	Políticas Contables, Estimaciones y Errores
Sección 11	Instrumentos Financieros Básicos
Sección 12	Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros
Sección 13	Inventarios
Sección 14	Inversiones en Asociadas
Sección 15	Inversiones en Negocios Conjuntos
Sección 16	Propiedades de Inversión
Sección 17	Propiedades, Planta y Equipo
Sección 18	Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía
Sección 19	Combinaciones de Negocios y Plusvalía
Sección 20	Arrendamientos

Sección 21	Provisiones y Contingencias
Sección 22	Pasivos y Patrimonio
Sección 23	Ingresos de Actividades Ordinarias
Sección 24	Subvenciones del Gobierno
Sección 25	Costos por Prestamos
Sección 26	Pagos Basados en Acciones
Sección 27	Deterioro del Valor de los Activos
Sección 28	Beneficios a los Empleados
Sección 29	Impuesto a las Ganancias
Sección 30	Conversión a la Moneda Extranjera
Sección 31	Hiperinflación
Sección 32	Hechos Ocurridos después del periodo sobre que se Informa
Sección 33	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
Sección 34	Actividades Especiales
Sección 35	Transición a la NIIF para las PYMES

Fuente: Elaboración propia a partir de (IASB, 2015)

### **b.1.7. Procedimientos contables**

Un Sistema Contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones. El diseño y las capacidades de estos sistemas varían muchísimo de una organización a otra. (Meigs, 2000)

Afirmando a lo anterior un Sistema Contable es una herramienta de elementos de información contable y financiera, que se relacionan entre sí, esto con el fin de

apoyar la toma de decisiones de la empresa, además cabe señalar que los Sistemas Contables de las distintas empresas varían ya que las operaciones que se realizan son de una forma diferente de una empresa a otra esto dependiendo del giro del negocio o de la manera como realicen su trabajo.

#### **b.1.7.1. Método para el registro contable**

Se denomina Método contable al modo que tiene la Contabilidad de reflejar los hechos contables que afectan a la unidad económica, es decir, es un conjunto de principios y acuerdos, conceptuales e instrumentales, cuyo fin es la identificación, cuantificación y registro de los hechos contables, con el objeto de proporcionar la información que los sujetos decisores precisan para la adecuada gestión de la organización. Esta información se suministra en agregados contables.

Este Método contable está basado en un principio denominado Principio de dualidad. Este principio es de aplicación fundamental a la hora de determinar qué hechos se pueden considerar contables y parte del análisis de la realidad desde una doble perspectiva. Recordemos el ejemplo de distinción entre hecho económico y contable. Hemos considerado hechos contables a aquellos en que se veían afectados al menos dos elementos de la ecuación fundamental contable.

Se provoca en ellos movimientos de igual cuantía, pero de signo distinto. Esto es, y ampliando la anterior definición que hemos realizado de hecho contable, todo hecho contable consta de dos partes que se pueden interpretar como un origen y 11 aplicaciones. Si partimos del caso de la factura por la adquisición de la maquinaria textil, se ha modificado el elemento activo "Maquinaria" y hemos adquirido una deuda con el "Proveedor de inmovilizado". El origen de los fondos es esta deuda, por tanto, hablamos de un pasivo, mientras que la aplicación de ese recurso la encontramos en la máquina tejedora, que constituye un activo.

El Principio de dualidad, por tanto, establece que todo hecho contable acaecido en una entidad da lugar a una relación de causa y efecto en, al menos, dos de sus elementos patrimoniales que determinan movimientos de igual importe, pero de sentido contrario.

#### **b.1.7.2. La partida doble (Muñoz, 2008)**

La Partida doble es un método de aplicación o realización de un sistema contable completo de representación y coordinación. Este método se conoce también como angiografía. Su origen se encuentra en las inscripciones de comerciantes italianos en la Edad Media.

Los fundamentos de la Partida doble se pueden agrupar como sigue

- Toda cuenta consta de dos partes, de distinto signo.
- En todo sistema de cuentas que se considere existen, al menos, dos series de cuentas de tipo opuesto.
- Como consecuencia de lo anterior, en toda operación susceptible de anotación contable hay, al menos, dos cuentas de signo contrario.
- De igual manera, las expresiones monetarias de dichas cuentas de signo opuesto son iguales, siempre y cuando se utilice la misma unidad de cuenta.

De igual manera, este sistema de procedimiento es aquel, que es llevado en forma manual, haciendo uso de bolígrafos o lapiceros para llenar los formatos y registrar las operaciones realizadas, sin embargo, este sistema se auxilia de hojas de cálculo en Excel para controlar las entradas y salidas de inventario o del efectivo. Las pequeñas y medianas empresas utilizan este sistema porque el movimiento de 12 sus actividades son poco, y únicamente diseñan los formatos que utilizan para el registro

de tales actividades y los llenan manualmente, este es un medio de almacenamiento seguro ya que la información contable tiende a ser confiable.

#### **b.1.7.3. Procedimiento Contable y No contable**

La organización administrativa en la empresa dividiendo los procedimientos como dos grupos fundamentales:

- **Procedimientos contables**
- **Procedimientos no contables**

#### **Procedimientos contables:**

Se entiende por procedimientos contables, de acuerdo con el ciclo operativo de la empresa, todos aquellos procesos, series de pasos e instrucciones que se utilizan en la contabilización de las transacciones u operaciones que realiza la empresa.

Con respecto al análisis, es posible fijar procedimientos contables que permitan la gestión de todos los grupos generales que componen los estados financieros. Algunos de los ejemplos de procedimientos contables que se pueden aplicar son los siguientes:

- Recepción de inventarios
- Cobranza de comprobantes de pago
- Adquisición de inversiones
- Registro de estimaciones contables (Perucontable, 2022)

Efectuar y llevar a cabo un inventario sobre todos aquellos procedimientos que pueden ser asimilados como procedimientos contables de acuerdo con la definición expuesta al principio, permiten que se conozcan a fondo todas las posibles operaciones susceptibles de incidir en los estados financieros. A los efectos de

analizar todos los procesos que realiza la empresa, resulta extremadamente conveniente determinar e individualizar todos aquellos calificados como procedimientos contables. Este punto inicial del análisis permitirá determinar e identificar en cuáles de ellos puede tener un efecto mayor en los estados financieros que en otros.

### **Procedimientos no contables**

A diferencia de los procedimientos mencionados, los procedimientos no contables están exentos de influir en las cifras de los estados financieros; estos son algunos ejemplos de este tipo de procedimientos:

- Procedimientos para cambiar datos de una cuenta corriente
- Procedimientos para contratación de empleados
- Procedimientos para cambios de horario laborable
- Procedimientos para tramitar reclamos de clientes (Perucontable, 2022)

No obstante, conviene poder identificar qué procedimientos son los que no afectan a los registros contables y analizarlos bajo diferentes aspectos. En general, se puede abordar este análisis a través de las siguientes preguntas:

- ¿Quién realiza la actividad?
- ¿En qué tiempo la realiza?
- ¿Cuál es el costo de la actividad?
- ¿Existen redundancias en el proceso?
- ¿Dónde se puede reducir tiempo ocioso?
- ¿Cuál es el grado de procesamiento manual y mecanizado que existe en el procedimiento?
- ¿Qué controles existen en los procedimientos que se consideran débiles, traban o crean cuellos de botella?

Todos los análisis deben tener como finalidad la obtención del mayor grado de información que permita apreciar si los procesos contables o extracontables son realizados de acuerdo con las políticas y normas de la empresa.

#### **b.1.7.3. Procedimiento contable de Ingresos**

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito y se genera una cuenta por cobrar. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo, lo cual se explicará con más detalle posteriormente. Los ingresos aumentan el capital del negocio.

Algunos ejemplos de ingresos son las ventas, es decir, los ingresos percibidos por la venta de un producto a un cliente, y los ingresos por servicios, o sea, los honorarios percibidos a cambio de proporcionar servicios de limpieza, seguridad, hospitalarios, etcétera. (Guajardo, 2008)

Se puede decir que los ingresos son los caudales que entran en poder de una persona o de una organización, ya que son todas aquellas entradas de dinero que se efectúan dentro de la empresa ya sea por mercancía u otra operación que esta realice. Los ingresos representan un aumento en el activo neto o un incremento de los recursos económicos de toda entidad.

#### **b.1.7.4. Procedimiento contable de Egresos**

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; asimismo, disminuyen el capital del negocio. Algunos tipos de gastos son los sueldos y salarios que se pagan a los empleados, las primas de seguro que se pagan para protegerse de ciertos riesgos, la renta del negocio, los servicios públicos

como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se a los empleados por alcanzar su presupuesto de ventas y la publicidad que efectúa la empresa. Como consecuencia de comparar los ingresos con los gastos se genera una utilidad o una pérdida. (Guajardo, 2008)

### **b.1.7.5. Información financiera**

#### **b.1.7.5.1. Concepto**

La información financiera es el conjunto de la información operacional y estratégica que permite conocer y administrar flujos de caja, organizar presupuestos, analizar las inversiones y tomar decisiones financieras acertadas.

Es aquella información cuantitativa que se expresa económicamente (unidad monetaria) y generalmente es emanada por la contabilidad. También se puede definir como aquel conjunto de datos que se obtienen de las actividades financieras o económicas que realiza una organización y expresas la relación tanto de los derechos, como obligaciones que se tienen en un periodo o fecha determinada. (IMCP, 2017)

#### **b.1.7.5.2. Características del sistema de información contable**

Para entender la aplicación e importancia de las características básicas de la información financiera, se podría utilizar una analogía entre la información que se publica en un periódico y la que se presenta en los estados financieros de una compañía. El lector notará que al final de cuentas, la información contenida en ambos medios (estados financieros o periódico) debe cumplir con las mismas características. Sin embargo, por la importancia e impacto de las decisiones que se toman con base en la información financiera, es fundamental asegurar la presencia de dichas características en esta última.

Como se dijo anteriormente, la característica fundamental tanto de la información financiera como de la información contenida en un periódico es la Utilidad. Esta

característica básica significa que la información se adapte a las necesidades de los usuarios para que pueda ser utilizada en el proceso de toma de decisiones, Un periódico está integrado por diferentes secciones para satisfacer las necesidades de las diferentes clases de lectores; de igual forma, la información financiera se debe adecuar a las necesidades de los usuarios externos e internos. Ahora bien, para que la información que generan los contadores y la que se publica en un periódico sean de utilidad, deben cumplir cuatro características principales de vital importancia: ser confiable, relevante, comprensible y comparable.

- **Confiable**

Para que la información financiera y también la de un periódico o revista sean confiables es necesario que el proceso de integración y cuantificación de la información haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera la información sean estables y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de la misma, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en esa información.

- **Relevancia**

La información contenida tanto en los estados financieros como en un periódico es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan.

- **Comprensibilidad**

En el caso de esta característica, la idea es que la información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, partiendo de la base de que éstos

tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios. (Guajardo, 2008)

Respecto a lo que se menciona en el concepto, la característica es de suma importancia dentro de la información contable, ya que esta es utilizada por los usuarios que toman decisiones en la entidad, basándose en información que suministran los sistemas que esta utiliza.

Un buen Sistema Contable suministra a la administración control sobre las operaciones que realiza la empresa; compatibilidad, si ejecuta sin problemas las 6 características de un ente y su estructura, es flexible cuando se adapta a los programas de la empresa, existiendo una posibilidad de cambio en los formatos de los Estados Financieros que la entidad elabore, y algo muy importante es la relación costo beneficio la cual no es más que un razonamiento usando la lógica, analizando la manera de obtener los mayores beneficios y mejores resultados a un bajo costo. (Guajardo, 2008)

## **b.2. Empresa**

### **b.2.1. Concepto**

Es una unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada.

Es un grupo de personas organizadas formalmente para llevar a cabo hechos económicos que se componen de recursos humanos, recursos económicos y recursos financieros, con el objetivo de obtener rentas que sean provechosas tanto para los propietarios como para sus colaboradores. (Martínez, 2016)

Una empresa es un ente económico o social que, mediante la participación de recursos humanos, materiales y técnicos tiene como objetivo obtener ganancias a través del intercambio comercial de productos o ventas de servicio. De la misma forma, en el departamento de Matagalpa, la economía es sustentada por estas entidades, por pequeñas y medianas empresas conformadas por una organización de personas, valores y recursos humanos con el fin de llegar y cumplir los objetivos de la empresa.

### **b.2.2. Importancia**

La principal virtud de una empresa es la satisfacción de necesidades básicas para cumplir una demanda de un tipo en particular de clientes. Con esto se busca obtener una Finalidad de Lucro muy superior a la que podría lograr cada uno de sus miembros en forma individual.

La importancia de las empresas como institución laboral, de negocios, o económica tiene que ver con el hecho de que funciona como unión de aquellos que están destinados a trabajar por ese objetivo común. Una empresa, además, puede dar trabajo a un sinnúmero de empleados y asegurar el bienestar de muchas familias.

Las empresas son importantes en el ámbito social porque:

- a. Cuando crean empleos, aportan estabilidad a las familias.
- b. Al producir, realizar actividades comerciales, mejorar e innovar productos y servicios, satisface necesidades y deseos que elevan la calidad de vida de la gente.
- c. Al ser fuente de ingresos, promueve el poder adquisitivo de muchos de los integrantes de la sociedad.
- d. Facilita el logro de metas individuales y grupales.

- e. Cuando las empresas son socialmente responsables, colaboran en la conservación del medio ambiente y ayudan a los grupos más marginados. (EcoEmprendimiento, 2021)

### **b.2.3. Tipos de Empresas**

#### **○ Según su actividad económica o giro.**

- a. Sector primario: El elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza como la agricultura, ganadería, caza, pesca, minería, petróleo, energía eólica, etc.
- b. Sector secundario: Dedicadas a la transformación de bienes o materia prima, como las industriales y de la construcción.
- c. Sector terciario: Empresas que se dedican a la oferta de servicios (cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales como el transporte, turismo, educación, finanzas, instituciones financieras, etc.) y empresas de comercio (que son intermediarios entre productor y consumidor, su función primordial es la compra y venta del producto terminado).

#### **○ Según el tamaño:**

- a. Microempresas: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo establecen en cuantías personales.
- b. Pequeña Empresa: Es una entidad independiente, creada para ser rentables, su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos.
- c. Mediana Empresas: Su capital, número de trabajadores y volumen de ingresos son limitados
- d. Grandes Empresas: Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital y volumen de ingresos y sus trabajadores exceden a más de 100 personas.

#### **○ Según el ámbito de la actividad:**

- a. Empresa Provinciales: Aquellas que operan en el ámbito geográfico de una provincia o estado de un país.
- b. Empresa Regionales: Son aquellas cuyas ventas involucran a varias provincias o regiones.
- c. Empresas Nacionales: Cuando sus ventas se realizan prácticamente en todo el territorio de un país o nación.
- d. Empresas Multinacionales: Cuando sus actividades se extienden a varios países y el destino de sus recursos pueden ser cualquier país.

**○ Según el capital:**

- a. Empresa Privada: Constituidas por accionistas particulares y el capital está en manos privadas.
- b. Empresa Pública: El capital y control pertenece al estado, puede ser nacional, provincial o municipal.
- c. Empresa Mixta: La propiedad del capital y el control es compartida entre el estado, como la privada o comunitaria.

**○ Según la forma Jurídica:**

- a. Empresas individuales: Negocios pequeños o de carácter familiar, por lo general pertenecen a una sola persona.
- b. Sociedad Anónimas: Su capital es limitado, pero ofrecen alternativas para que otras personas se asocien adquiriendo acciones, dentro de las normas que las regulan.
- c. Las cooperativas: No poseen ánimo de lucro y son constituidas para satisfacer las necesidades o intereses socioeconómicos de las cooperativas (García, 2018)

Por lo tanto, cuando hablamos de tipos de empresa, estamos realizando una clasificación de la misma según distintas variables que le afectan directamente, la clasificación se puede utilizar para medir el grado de desarrollo de un determinado

país. La clasificación de empresa permite a los directivos organizar la estructura de su compañía y analizar la competencia, así como facilita a los ciudadanos la búsqueda de información relevante sobre cualquier negocio.

#### **b.2.4. Estructura organizativa**

La estructura organizacional de una empresa consiste en el modelo que define cómo se organiza la empresa y sus empleados, establece el entramado de niveles jerárquicos y es, en definitiva, el esqueleto sobre el que se sostiene la empresa. En la estructura organizativa se ordenan los procesos y actividades, si especifica quién toma las decisiones en función de qué procesos

- **Organigrama:** El organigrama es un esquema o representación gráfica de la estructura de una compañía. Puede incluir la relación de departamentos de la empresa, así como de los nombres de los directivos de cada departamento, así como las relaciones jerárquicas de mayor importancia. Cada empresa puede disponer de una estructura interna diferente, en función del volumen de ingresos que abarca, sus objetivos y la cultura de la empresa. Se trata de un sistema que debe ir orientado a la eficiencia y a lograr una buena relación coste-beneficio.

Así, por ejemplo, un organigrama que incluyera un exceso de departamentos con funciones solapadas no respondería a parámetros de eficiencia, mientras que otro esquema más sencillo y con equipos de trabajo más reducidos, podría tener una mayor productividad y ayudar mejor a la consecución y medición de objetivos en la empresa. (Cámara Valencia, 2020)

- **Misión:** La misión empresarial es el propósito de una organización, es decir, el porqué de su existencia. Suele transmitirse de forma escrita, por ejemplo: en el sitio de internet de la empresa, en las etiquetas que acompañan los productos o en otros

canales que resulten visibles para los clientes. Todos los integrantes de la empresa deben tener en claro la misión empresarial a modo de guía para conducir las tareas cotidianas hacia los objetivos de la organización. (Azkue, 2023)

Por lo tanto, la misión también define la cultura laboral de tu negocio, la ética, los valores y los objetivos fundamentales. Si lo analizas, son datos que ayudan a los clientes a que conozcan un poco más tu marca y los valores sociales y laborales por los que se rige. La misión describe el motivo o la razón de ser de una organización, empresa o institución. Se enfoca en los objetivos a cumplir en el presente. Debe estar definida de manera precisa y concreta para guiar al grupo de trabajo en el día a día. La misión depende de la actividad que la organización realice, los recursos de los que dispone, el tipo de negocio del que se trate, las necesidades de la población en ese momento dado y la situación del mercado.

○ **Visión:** Se conoce que la visión es una imagen realista para la empresa una condición que induce a las personas a asumir compromisos y alcanzar sus metas que visualiza en un estado futuro. Una visión constituye las opiniones y conclusiones de la alta administración, sobre el rumbo de la compañía en el largo plazo y sobre la mezcla de productos, mercado, cliente y tecnología que parezca óptima para el futuro. (López, 2017)

En pocas palabras, la visión describe una expectativa ideal sobre lo que se espera que la organización sea o alcance en un futuro. Debe ser realista, pero puede ser ambiciosa; su función es guiar y motivar al grupo para continuar con el trabajo. La visión depende de las posibilidades materiales presentes y futuras tal y como las perciba la organización, de los eventos inesperados que puedan ocurrir y de la propia misión que se haya planteado.

#### **b.2.5. Objetivos empresariales**

Están formados por todos esos principios éticos y profesionales sobre los cuales basamos todas las actividades dentro de la empresa, que evidencian de una manera u otra, la identidad y espíritu de esta. Los valores de una empresa son los propósitos que orientan las actitudes de sus colaboradores y los mantienen vinculados a objetivos comunes. Además, estos valores son la máxima expresión de la misión y visión de una empresa.

Los valores de una empresa definen de pies a cabeza los principios éticos, morales y empresariales de la organización, sumado a dejar muy claro la identidad corporativa, junto con la misión y visión de la misma. (Lisboa, 2019)

## **2.2. Preguntas Directrices**

- 1. ¿Cuáles son los aspectos generales de un Sistemas Contable?**
- 2. ¿Cuáles son los elementos fundamentales del sistema contable de la Ferretería HIERROMAX, en el municipio de Rancho Grande?**
- 3. ¿Cómo se aplica el sistema contable de la Ferretería HIERROMAX en el municipio Rancho Grande departamento Matagalpa I semestre 2023?**

## CAPITULO III

### 3. Diseño Metodológico

#### 3.1. Enfoque del estudio

La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, lo que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor (Neill & Cortez, 2017)

#### 3.2. Tipo de estudio

○ **Descriptivo:** La investigación descriptiva es aquella que reseña las características o los rasgos de la situación o del fenómeno objeto de estudio (Bernal, 2010)

La investigación descriptiva para ilustrar mejor es la que nos narra rasgos, o simplemente nos describe de que trata un tema o puntos relevantes como cualidades del objeto de estudio, por último, también es la que representa aquellos aspectos más importantes distintivos y particulares.

Esta investigación es descriptiva porque se describe como es el funcionamiento del sistema contable, por la entidad sujeta a estudio, a su vez pretendemos dar a conocer cómo se describe su estructura y sus objetivos.

## **○ Corte Transversal**

Son estudios de prevalencia, en los que se determina la presencia de una condición o estado de salud en una población bien definida y en un marco temporal determinado: un día, una semana, un momento en particular en la vida, aunque no coincida temporalmente en todos los sujetos. Pueden ser meramente descriptivos, o analíticos cuando se intenta establecer una asociación entre exposición y evento.

Este trabajo tiene un corte transversal puesto que se presentan los resultados en un periodo de tiempo correspondiente al primer semestre del año 2023.

### **3.3. Población y muestra**

La población de una investigación está compuesta por todos los elementos (personas, objetos, organismos) que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación. (Toledo, 2016)

Cuando hablamos de la población se refiere a el conjunto de un espacio o los elementos que utilizaremos los investigadores de este tema para saber y poder desarrollar nuestro trabajo, con ayuda de la población tendremos facilidad de avanzar en cada aspecto, quedando definida nuestra población que es, las empresas del municipio de Rancho Grande, departamento de Matagalpa.

El muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio utilizada para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas formar partes de la muestra, en un intervalo dado o cualquier otra especificación. (Ortega, 2020)

El muestreo a conveniencia es útil al momento de aplicarla y nos puede dar información valiosa en muchas circunstancias, porque las personas empleadas en la

investigación se seleccionan porque están fácilmente disponibles y porque sabemos que pertenecen a la población de interés. En nuestra investigación, nuestra muestra es la Ferretería HIERROMAX, utilizando como informante clave a la gerente propietaria de la misma.

### **3.4. Métodos**

- **Teórico:** El método teórico permite descubrir el objeto de investigación las relaciones esenciales, y las cualidades fundamentales, no detectables de manera de apreciación. Por ello se apoya básicamente en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción, y deducción. (Martinez R. , 2017)

Los métodos teóricos ayudan y permite revelar lo esencial del objeto de estudio porque en su momento, son capaces de reunir la información deseada por el investigador, puesto que presentan lo básico y ayudan a descubrir que es lo que realmente se necesita de una inquisición, consideramos que a las bases teóricas fortalecen el estudio a desarrollar, el método teórico es una buena elección para hacer de una investigación, algo grande en conocimiento.

El método teórico fue esencial para analizar profundamente sobre el sistema contable y demostrar lo más relevante de toda nuestra actividad.

- **Método Científico:** Es un conjunto de técnicas procedimientos formado por reglas y principios coherentes. (Chavez, 2013)

De manera general, el método científico es una herramienta de la cual se vale la ciencia para su búsqueda continua de conocimientos. En efecto, el método que

también utilizamos es el científico ya que facilitó la comprobación y análisis del problema planteado.

○ **Empírico:** El conocimiento empírico es sinónimo del conocimiento común, se origina y se desarrolla a base de relación o experiencia acumulada por el ser humano, de la relación que establece en su medio, además personas en la satisfacción de sus necesidades. (Chavez, 2013)

El método empírico se basa en la experimentación y la lógica empírica, la palabra empírico se refiere a la recolección de datos utilizando evidencias que se obtienen a través de la observación, la experiencia o mediante el uso de instrumentos científicos calibrados.

Así mismo, para los resultados de este estudio, este método permitió un análisis preliminar, por su experimentación lógica empírica basada en la observación de fenómenos y análisis estadísticos.

### **3.5. Instrumento**

La entrevista es una técnica que permite obtener datos mediante un diálogo o conversación “cara a cara”, entre el entrevistador y el entrevistado de tal manera que el entrevistador pueda obtener la información requerida. (Gallardo, 2017)

La entrevista de manera general es de gran ayuda en una investigación, porque podemos obtener datos de manera directa, este instrumento técnico nos ayudará a conocer a profundidad sobre el tema planteado, descubrir nuevas áreas o ideas no previstas en la investigación.

El instrumento aplicado fue la entrevista, la cual fue dirigida a la propietaria de la Ferretería HIERROMAX que consta de la cual constan de una serie de preguntas abiertas y de análisis sobre el sistema contable, organización y actividad económica de la empresa.

### **3.6 Variables**

Variable es una característica o cualidad; magnitud o cantidad, que puede sufrir cambios y que es objeto de análisis de medición, o control de una investigación. Sus datos son categóricos mutuamente excluyentes. No permiten operaciones aritméticas. Denotan cualidad (atributos y conteos) clasificados en un número fijo de categorías o clases. (Cienfuegos, 2016)

En nuestro estudio las variables tomadas en cuenta son dos: Sistema Contable y Empresa. (ver anexo 1 Operacionalización de Variables)

## **CAPITULO IV**

### **4. Análisis y Discusión de Resultados**

#### **4.1. Generalidades de la empresa**

La Ferretería HIERROMAX, es un establecimiento comercial dedicado a la venta de artículos de ferretería útiles para el bricolaje, la Construcción y las necesidades del hogar, normalmente para el público en general, aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como maderas, herramientas de pequeño tamaño, Clavos, tornillos, persianas, Pinturas, entre otros.

Esta pequeña empresa no contiene gran cantidad de artículos, ya que es una empresa que está en desarrollo y sus movimientos obtienen pocos resultados.



Figura 2: Logo de la empresa  
Fuente: Ferreteria HIERROMAX, 2023

Esta empresa está ubicada contigua calle central, salida al Comején.

## **O Estructura organizativa de la Ferretería**

### **Organigrama**

Según (Ferrer, Hirt, & Ferrer, 2010), el organigrama es una representación visual de la estructura organizacional, líneas de autoridad, (cadena de mando), relaciones de personal, comités permanentes y líneas de comunicación.

La Ferretería no cuenta con un organigrama diseñado, la administradora manifestó que tiene un personal de contratación permanente que cubren los siguientes puestos:

- Administradora
- Asistente de administración
- Responsable de venta
- Vendedores

A continuación, se presenta un diseño de organigrama de acuerdo con los cargos y puestos mencionados anteriormente, la administración del local lo asume la dueña, quien además controla el efectivo que ingresa a caja.

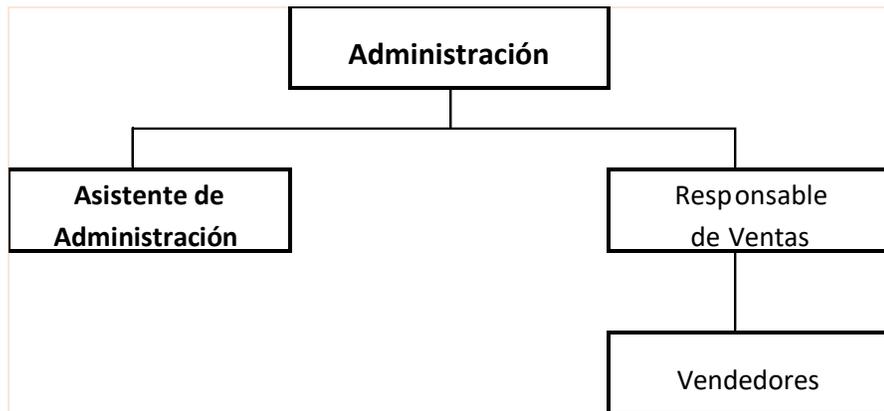


Figura 2: Propuesta de organigrama  
Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

## **O Misión y Visión**

### **Misión**

Según (Chiavenato, 2003), la misión es la declaración del propósito y el alcance de la empresa en términos del producto y del mercado, la misión define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra, y significa su razón de ser.

### **Visión**

(Armstrong & Kotler, 2013), definen que la visión es aquella definición que trasciende de la misión y da una propuesta al futuro de la organización. Concreta lo que quiere ser la organización y por lo tanto permite la identificación clara de los objetivos estratégicos, los objetivos deben de estar enfocados a alcanzar la visión.

En la entrevista realizada a la propietaria de la empresa, manifestó que no poseen ni misión ni visión, solo algunas estrategias empresariales que se muestran a continuación:

### **Estrategias empresariales**

Para lograr que las ventas sean más eficaces en su empresa, la empresa utiliza las siguientes estrategias:

- a. Promover su negocio es tan importante como crearlo, ya puede ser marketing. De lo contrario, la gente no obtendrá mucha información en lo ofrece.
- b. Estudiar los hábitos de consumo, sus formas de interacción para el desarrollo, así impactar a sus clientes.
- c. Identificar acciones de alto impacto en corto plazo, que te ayude a dinamizar tu negocio con la generación de ingresos genuinos que permitan la sustentabilidad con sus estrategias.
- d. Definir el flujo de tus ingresos, la estructura de precios, los costos, promoción y distribución, los márgenes de ganancia y la inversión en recursos.
- e. Podemos apoyarnos en socios estratégicos de negocios pueden ser pequeños negocios pero que se pueda reflejar la colaboración y generación de ingresos.
- f. Describir objetivamente tu modelo de negocio y sus ventajas competitivas. Identifica y comunica en la propuesta de valor tus diferenciales y destacaras por sobre el resto.

La misión y visión permite perfilar los objetivos de la empresa, la manera que se aproximará a su público y sus estrategias de crecimiento y desarrollo futuro. La misión y visión es en esencia la declaración de principios de la empresa. Es su base teórica,

lo que justifica su existencia y para qué ha sido creada, por tal razón se presenta una propuesta de misión y visión para que la ferretería tenga a bien considerarla como propia:



Misión	Visión
<p>Satisfacer las necesidades de la comunidad en la comercialización de materiales ferreteros y de mejor calidad, garantía y al menor precio, a través de la excelencia en el servicio al cliente.</p>	<p>ser líderes en el mercado ferretero y de construcción, ofreciendo un servicio rápido, eficiente y de calidad superior, comprometidos a brindar el mejor servicio, siendo los mejores en el mercado</p>

Figura 3: Propuesta de misión y visión

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

## 4.2. Sistema contable en Ferretería HIERROMAX

### ○ Organización contable

Al consultar a la entrevistada sobre los aspectos contables de la Ferretería, manifestó que la contabilidad en una empresa, son las técnicas que se emplean para poder recoger todos los movimientos contables, que se desarrollan en la misma. De igual manera, comentó que no se lleva contabilidad en la empresa, puesto que solo se llevan controles de inventarios y un libro de entradas y salidas por los ingresos y los gastos que se llevan a diario en la empresa.

De igual manera, se preguntó sobre el conocimiento de las bases de la contabilidad, manifestando que conoce que son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGA, y que se aplican de manera empírica en la empresa, sin embargo, como no llevan contabilidad no existe una base de registro contable como tal.

Se entiende que los PCGA son un conjunto de normas que cualquier negocio que se debe seguir en su contabilidad. Su principal objetivo, es garantizar un marco seguro y fiable en el que las cuentas de todas las empresas reflejen una “imagen fiel” de la realidad financiera del Almacén Santa Clara.

De manera general, se puede afirmar que la ferretería cumple con estos principios contables, tal como se aprecia en el siguiente cuadro:

Tabla 2: PCGA aplicables en la ferretería

<b>Principios de Contabilidad</b>	
<b>Entidad</b>	Es una empresa legalmente constituida, su razón social es Ferretería HIERROMAX, con su número RUC
<b>Negocio en Marcha</b>	Esta empresa sigue funcionando en el año 2023 y tiene más de 10 años de estar en el mercado ferretero en el municipio de Rancho Grande
<b>Moneda</b>	Aunque no lleva contabilidad formal, los registros de ingresos y egresos los anota en la moneda de curso legal, el córdoba.
<b>Periodo Contable</b>	La ferretería hace cierres anuales de inventario al 31 de diciembre, y además hace reportes mensuales de sus ingresos por ventas.

<b>Revelación suficiente</b>	Los informes de inventario, el control de los gastos, las planillas y los informes mensuales son firmados por la Administradora, todos estos documentos tienen encabezado, cuerpo y firmas que representan funcionarios autorizados para hacerlo.
------------------------------	---

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

Al consultar sobre la importancia de la contabilidad, la administradora manifestó que la contabilidad te permite obtener una imagen más clara de la posición financiera. Te dice si el negocio está obteniendo ganancias o no, cuál es el flujo de efectivo, cuál es el valor actual de los activos y pasivos y qué factores realmente generan dinero

Tabla 4: Principales activos y pasivos de la ferretería

<b>Activos y Pasivos en la ferretería</b>	
<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efectivo</li> <li>• Cuentas por cobrar</li> <li>• Inventarios</li> <li>• Mobiliario y Equipo</li> <li>• Vehículos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proveedores</li> <li>• Acreedores</li> </ul>
<p>El mayor activo de la ferretería es su inventario, el cual es controlado mediante actas de entradas y salidas de bodega, la responsable de ventas es la encargada de llevar el control de los ingresos a bodega, del inventario físico y del registro de compras y ventas. Esto lo lleva de manera empírica en un cuadernillo de control.</p>	

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

### **○ Sistema de registro contable**

Al consultarle a la Administradora sobre el sistema de registro contable utilizado en la ferretería, manifestó que, no llevan contabilidad formal, sino registros mínimos

de ingresos y egresos. Ante la DGI y la Alcaldía están registrados como Régimen de Cuota Fija y no los obligan a presentar estados financieros ni actualización de libros contables. Al no haber un sistema contable implementado, no tienen una base de registro en la contabilidad, sin embargo, conoce que hay dos sistemas de registro, el sistema analítico y el perpetuo.

Se considera que, al implementar el sistema contable en la ferretería, debe hacerse mediante el sistema de registro de Inventarios Perpetuos, pues es el más utilizado para empresas relacionada con procesos productivos. (Lara & Lara, 2020), manifiestan que este sistema consiste en registrar las operaciones de mercancías de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el valor del inventario final, del costo de lo vendido y de la utilidad o pérdida bruta.

#### **4.3. Elementos del sistema contable**

**Diseño de sistemas contables:** son aplicables a todo tipo de negocio, cada empresa requiere un sistema de información financiera adecuado específicamente a sus necesidades. Este sistema incluye las formas contables, los registros, los manuales de instrucción, los diagramas de flujos, los programas de computador y los informes específicos para suplir las necesidades completas de la empresa. Un área especializada de la contabilidad consiste en el diseño del sistema contable y su implementación. (Guajardo C. G., 2000).

Al consultar a la administradora de la ferretería, sobre los elementos del sistema contable, mencionó que no conoce a profundidad sobre estos, sin embargo, posee los elementos necesarios para el registro y control de las operaciones. Para que una empresa diseñe un sistema contable de acuerdo con sus necesidades de información financiera, debe tomar en cuenta al menos los siguientes elementos:



Figura 31: Elementos del sistema contable

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

<b>Ferretería HIERROMAX</b>		
<b>Rancho Grande</b>		
<b>CATÁLOGO DE CUENTAS</b>		
<b>Código</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	Deudor
<b>1.1.</b>	Circulante	
<b>1.1.001</b>	Caja	
<b>1.1.002</b>	Bancos	
<b>1.1.003</b>	Clientes	
<b>1.1.004</b>	Inventario	
<b>1.2.</b>	Fijo	
<b>1.2.001</b>	Mobiliario y equipo de oficina	
<b>1.2.002</b>	Estantes y Anaqueles	
<b>1.2.003</b>	Equipo de Cómputo	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	Acreedor
<b>2.1.</b>	Circulante	
<b>2.1.001</b>	Proveedores	

2.1.002	Acreedores	
2.2.	Fijo	
2.2.001	Préstamos Bancarios	
2.3.	Diferido	
2.3.001	Gastos acumulados por pagar	
3	<b>CAPITAL</b>	Acreedor
3.1.	Capital Contable	
3.1.001	Capital Inicial	
3.1.002	Utilidad del ejercicio	
3.1.003	Resultados de años anteriores	
4	<b>INGRESOS</b>	Acreedor
4.1.	Ingresos ordinarios	
4.1.001	Ingresos por Ventas	
4.2.	Otros Ingresos	
5	<b>COSTOS</b>	Deudor
5.1.	Costo de Ventas	
5.1.001	Costo de mercancía vendida	
6	<b>GASTOS</b>	Deudor
6.2.	Gastos de Ventas	
6.1.001	Salarios	
6.1.002	Servicios básicos	
6.1.003	Depreciaciones	
6.1.004	Reparaciones y mantenimiento	
6.1.005	Papelería y útiles	
6.1.006	Impuestos	
6.1.007	Propaganda y Publicidad	
6.2.	Gastos de Administración	
6.2.001	Salarios	
6.2.002	Servicios básicos	
6.2.003	Depreciaciones	
6.2.004	Reparaciones y mantenimiento	
6.1.005	Papelería y útiles	
6.3.	Gastos Financieros	

6.3.001	Chequeras	
6.3.002	Intereses por préstamo	
6.4	Otros Gastos	

Se habla de un conjunto de elementos por cuanto todo sistema es una agrupación de piezas individuales que tienen interrelación entre sí. Un

sistema contable esta subdividido en subelemento tales como módulo de consulta, de comprobante desde ahí surgen elementos como: módulo de cuenta módulo de parámetro de sistema, módulo de consultas, módulo de consolidación.

### Catálogo de cuenta

Consiste en el listado ordenado de las cuentas contables en la que se registran las operaciones y se lleva la contabilidad de la empresa el catálogo de cuenta se divide en base a la cuenta de contabilidad, estas corresponden a: Activo, Pasivo, Capital, Ingresos, Costos y Gastos. Los catálogos de cuenta varían según el tipo de empresa, el país y al rigor personal del contador que lleva la contabilidad. Es decir que los sistemas contables, ayudan a las empresas a llevar un mejor registro de las cuentas que se utilizan en dicha entidad.

En la ferretería no tienen diseñado un catálogo de cuentas. Se procedió a diseñarlo en base a los PCGA, tomando en consideración las cuentas principales que utiliza la empresa, es meritorio resaltar la importancia del catálogo de cuentas para facilitar y llevar de forma ordenada la contabilización.

Tabla 4: Catálogo de cuentas

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

Este catálogo es bastante fácil de manejar, puesto que es sencillo adecuado para las PYMES, con éste se puede codificar las transacciones registradas en la ferretería para producir información financiera oportuna.

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable.

Tiene como propósito de ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones. Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país.

En la ferretería al no haber catálogo de cuentas, tampoco existe el instructivo. A continuación, se presenta un modelo fácil del instructivo de cuentas aplicado a las cuentas del efectivo, presentadas en el catálogo propuesto-

Ferretería HIERROMAX Rancho Grande INSTRUCTIVO DEL CATÁLOGO DE CUENTAS		
CODIGO	CUENTA	DESCRIPCION
1.	<b>ACTIVOS</b>	Cuenta control, conformada por todos los recursos o bienes económicos y propiedad del negocio, de los cuales se espera obtener beneficios futuros.
1.1.	<b>Circulantes</b>	Cuenta control, compuesta por todos aquellos activos que son susceptibles de convertirse en efectivo en un periodo inferior a un año.

1.1.001	<b>Efectivo en Caja</b>	<p>Es un activo circulante, el de mayor liquidez con el que cuenta una organización para cubrir sus inmediatas obligaciones. Se considera como efectivo las partidas del activo circulante que se mencionan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dinero de curso legal, propiedad de la empresa, es decir, dinero de obligatoria aceptación en el país, con las limitaciones que la ley impone, de acuerdo con lo especificado en la Ley del Banco Central y la Ley General de Bancos y otras instituciones financieras.</li> <li>- Depósitos realizados en los bancos, en las cuentas de corrientes y de ahorro, a favor de la empresa.</li> <li>- Instrumentos de crédito de cobranza inmediata: cheques ordinarios, cheques de gerencia, cheques de viajeros y otros instrumentos de crédito de cobro inmediato, aceptados por los bancos que legalmente posea la Empresa.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Divisas o monedas extranjeras de libre cotización en la banca nacional.</li> </ul> <p>Es una cuenta con <b>Saldo Deudor</b>.</p> <p><b>Se debita:</b> Cuando la empresa recibe dinero efectivo y cheques aún pendientes de depositarse en las cuentas corrientes de los bancos múltiples.</p> <p><b>Se acredita:</b> Por los depósitos en las cuentas bancarias a nombre del negocio</p>

1.1.002	<b>Efectivo en Bancos</b>	<p>Representa el valor del dinero a favor de la empresa en las distintas instituciones financieras, básicamente en cuentas de cheques. Estas cuentas pueden ser cuentas de ahorro y cuentas corrientes que van ubicadas dentro del balance general en el Activo Circulante disponible y tiene saldo deudor.</p> <p><b>Se carga:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Por los depósitos en efectivo o en cheques.</li> <li>- Por préstamos obtenidos de las instituciones de crédito.</li> <li>- Por el traspaso recibido de otras cuentas bancarias.</li> <li>- Por los intereses acreditados por el banco derivados de inversiones a plazo.</li> </ul> <p><b>Se abona:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Por el importe de los cheques expedidos.</li> <li>- Por el valor de la cantidad que los bancos cargan en la cuenta de cheques por concepto de comisiones, intereses, intereses moratorios, cheques devueltos por insuficiencia de fondos etc.</li> <li>- Por el traspaso a otras cuentas bancarias.</li> </ul>
---------	---------------------------	---

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

## Libros contables

Son aquellos archivos donde se registra la información económica y financiera de la empresa, por tanto, debe ser legalizado en el registro mercantil que le corresponde a la empresa según su domicilio social. Estos libros contables son una herramienta muy importante para la empresa ya que el diario es donde registramos cada uno de los hechos y operaciones contables mediante asientos contables los cuales se ordena por fechas de creación lo que nos permitirá guiarnos y llevar un mejor control y orden de las operaciones.

El Código de Comercio de Nicaragua establece que todo comerciante, está obligado a llevar para su contabilidad, el Libro Diario, el Libro Mayor y el Libro de

Balances e inventarios, debiendo conservarlos hasta que termine de todo punto la liquidación de sus negocios.



Figura 4: Libros contables  
Fuente: (Economipedia, 2019)

El Diario, es un libro contable donde se recogen, día a día, los hechos económicos de una empresa. La anotación de un hecho económico en el libro Diario se llama asiento; es decir, se registran todas las transacciones realizadas por una empresa.

El Mayor, por su parte, recoge de manera cronológica todas las operaciones contables de la empresa registradas en cada una de las cuentas. Hay un folio u hoja mayor por cada cuenta utilizada en la contabilidad. Las principales funciones del libro mayor:

- Controla los cargos y abonos recogidos en el libro diario.
- Informa de las cantidades de los cargos y los abonos de las operaciones realizadas.

- Sirve para tener de forma ordenada la información sobre los bienes y obligaciones.

Existen, además, los libros auxiliares que son complementarios a los libros principales de contabilidad, en los que se registran las operaciones que les son propias, centralizándose luego en el Libro Diario. Se usan normalmente libros auxiliares de Caja, de Bancos, de Clientes, de Proveedores, entre otros.

Al no llevar contabilidad en la ferretería, no tienen estos libros contables, pero al momento de montar el sistema contable, deberán también adquirir estos libros para registrar sus operaciones en ellos y poder preparar los estados financieros. A continuación, se presenta el rayado de los libros diario y mayor:

Tabla4: Rayado de los libros contables

Información registrada en el Libro Diario					
Fecha	Folio	Descripción de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
Información registrada en el Libro Mayor					
Fecha	Folio	Descripción de la cuenta	Debe	Haber	Saldo

Fuente: Elaboración propia

En la ferretería en estudio no llevan ningún tipo de registros en libros contables ni los principales ni en auxiliares, sin embargo, llevan controles de entradas y salidas, control de inventario de productos ferreteros y de materiales de construcción, por medio de las anotaciones hechas en unas libretas, que luego les ayuda a obtener el costo de las compras, ventas, inventario y

### **Estados financieros**

Los estados financieros o estados contables son informes que se realizan con la finalidad de obtener una imagen de la situación financiera de la empresa, el estado financiero nos permite conocer la estabilidad y rentabilidad que tiene la empresa. Actualmente en la ferretería no se elaboran estados financieros, solo se hacen reportes de inventario, reporte de ventas para determinar los ingresos mensuales

Una vez diseñado el sistema contable en base a PCGA, se presentan 2 estados financieros básicos:

- Balance General
- Estado de Resultados

**El Balance General**, también conocido como Estado de Situación Financiera, balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto. Se puede presentar en forma de reporte o forma de cuenta. Para que un balance pueda ser leído e interpretado correctamente debe tener los siguientes elementos:

- a) Un encabezado con el nombre de la empresa y la fecha de formulación, además de la especificación de que se trata de un Balance General
- b) Un cuerpo que contenga información detallada, nombre y valor de cada una de las cuentas que conformen el Activo y el Pasivo. También la información completa, nombre y valor, del capital contable.
- c) La debida identificación o firmas del contador que realice el balance y el propietario del negocio.

De conformidad a los PCGA, la estructura del balance general en forma de cuenta sería la siguiente:

Tabla 4: Formato del Balance General

Ferretería HIERROMAX					
Rancho Grande					
BALANCE GENERAL					
Presentado al 30 de junio del 2023					
<b>ACTIVOS</b>			<b>PASIVOS</b>		
<b>Circulantes</b>			<b>Circulantes</b>		
<b>Fijos</b>			<b>Fijos</b>		
<b>Diferido</b>			<b>Diferido</b>		
			<b>Total Pasivos</b>		

			<b>CAPITAL</b>		
			Capital Contable		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>C\$</b>	<b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>		<b>C\$</b>

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

**El estado de Resultado**, también llamado estado de Pérdidas y Ganancias de una empresa detalla los ingresos, costos y gastos operativos en los que se incurre durante un período determinado. Normalmente, se genera de forma mensual, trimestral o anual. La generación de un estado de pérdidas y ganancias ayuda a las empresas a ver cómo crece el margen de ganancias al aumentar los ingresos o reducir los gastos.

El diseño del formato de Estado de Resultados para la ferretería HIERROMAX tomando en consideración el sistema de inventarios perpetuos, se presenta a continuación:

Tabla 5: Formato del Estado de Resultados

---

Ferretería HIERROMAX
Rancho Grande
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>
Periodo comprendido del 1° al <u>30 de junio 2023</u>

---

Ingresos por ventas  
Costo de Ventas  
Utilidad Bruta  
Gastos de Operación  
Gastos de Ventas  
Gastos de Administración  
Utilidad de Operación  
Ingresos financieros  
Gastos financieros  
Utilidad antes de impuestos  
Impuestos sobre la renta

**Utilidad Neta**

C\$

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por

Fuente: Elaboración propia a partir de instrumentos aplicados

Con la elaboración de estos estados contables, la ferretería presenta la verdadera situación financiera en un momento dado, así como el resultado obtenido de sus operaciones.

### **Control interno**

Entendemos que el Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad. Uno de los principales modelos de referencia es el Marco COSO, el cual genera una definición común de Control Interno y brinda un modelo estructurado que ayuda a las empresas a encaminarse hacia una implementación efectiva de Control Interno.

Dentro de los manuales contable, se destaca el **Manual de control interno**. Este manual es el principal componente para la correcta implementación de un sistema de control interno eficiente y eficaz. Al consultar a la Administradora sobre la existencia del manual, nos contestó que no poseen un manual por escrito. Se desarrollan controles de manera empírica, sobre todo al efectivo y al inventario, los cuales ayudan a la salvaguarda de los activos de la ferretería.

Es necesario el diseño de este manual por cuanto debe contener las normas y procedimientos generales y específicos que permitan la custodia y salvaguarda de los activos de la empresa, específicamente el control de inventarios, que es el activo de mayor cuantía que posee la ferretería, y en el cual gira su actividad económica principal; cualquier desvío de inventario o descontrol de sus registros puede llevar a resultados negativos en la empresa.

### **Formas y formatos**

También llamados documentación soporte de la contabilidad, estos documentos se expiden como soporte de las transacciones realizadas a proveedores no obligados a facturar electrónicamente o a emitir documento equivalente. En otras palabras, es un documento creado por el comprador que está obligado a facturar electrónicamente cuando se realizan transacciones con un proveedor sin obligación de expedir factura de venta o un documento equivalente; además, es ideal para dar seguimiento a las compras de un producto o un servicio. Por otro lado, el documento soporte se utiliza para la deducción de costos y gastos. Por ejemplo, si estás obligado a declarar renta, debes sustentar tus datos de adquisición de bienes o servicios a personas no obligadas a facturar electrónicamente.

En el papeleo de todas las empresas se incluyen comprobantes y justificantes de pago de todo tipo que se amontonan casi a diario a la espera de una inspección

contable o de la entrega, si es requerido, en la declaración de la renta. Estos denominados documentos contables son también conocidos como soportes contables y son la prueba documental de un suceso que modifica la situación financiera. Por muy meticoloso que pueda parecer guardar cada uno de los tickets de compra o de los talonarios de facturas, el documento contable es un pilar de la contabilidad.

En la ferretería HIERROMAX utilizan algunos soportes contables, como la nominas, facturas, baucher de depósitos, recibos de caja, entre otros. A continuación, se muestra la factura de venta que utiliza para los ingresos percibidos a diario en la ferretería:



Así como una serie de documentos y plantillas que el control interno exige, como formato de control de inventarios, conciliaciones bancarias, arqueos de caja, vales de entrada y salida, entre otros.

#### **4.4. Procedimientos contables en la Ferretería HIERROMAX**

A continuación, se mostrará la contabilización de algunas partidas relacionadas con la actividad económica de la ferretería en estudio. Básicamente se representará la contabilización de partidas como ingresos, gasto, compra de inventario y compra de activo fijo. Se utilizará el catálogo de cuentas diseñado para la ferretería a fin de visibilizar su uso y manejo.

Se entiende por procedimientos contables, de acuerdo con el ciclo operativo de la empresa, todos aquellos procesos, series de pasos e instrucciones que se utilizan en la contabilización de las transacciones u operaciones que realiza la empresa. Con respecto al análisis, es posible fijar procedimientos contables que permitan la gestión de todos los grupos generales que componen los estados financieros.

En la ferretería se llevan a cabo una serie de procesos y procedimientos contables, entre los cuales se mencionan:

- Compras y recepción de inventarios ferreteros y de materiales de construcción
- Ingresos por venta de productos ferreteros y de materiales de construcción
- Ingresos por cobranza a clientes
- Adquisición de activos fijos e inversiones
- Pago de servicios básicos y de salarios operativos y administrativos, entre otros

A continuación, se presenta un ejemplo de cómo se contabilizan, algunas transacciones que son representativas del movimiento operativo de la ferretería.

### ○ Contabilizar una compra de un activo fijo

El procedimiento contable para la compra de un activo en HIERROMAX debe contemplar las indicaciones siguientes: Los activos fijos en la contabilidad pueden incluir: edificios, estructuras, vehículos, mobiliario y equipos de oficina, computadoras, estantes y exhibidores, entre otros. El criterio principal para la selección de los bienes en la contabilidad de los activos fijos de la empresa es el cumplimiento simultáneo de todas las condiciones:

La finalidad principal de la contabilidad de los activos fijos es:

- Obtener información suficiente sobre los bienes para poder incluirlos plenamente en los estados financieros.
- Formación, ejecución, así como la determinación de los costos reales relacionados con la aceptación, el mantenimiento y la cancelación de los activos fijos.
- Determinación precisa de los resultados de la disposición (venta, amortización, etc.) de los activos fijos.
- Asegurando el control sobre la seguridad de los activos fijos.
- Analizando la capacidad de uso de los mismo.

Por ejemplo, se compra una computadora de escritorio para uso en el área administrativa. Suponiendo que tiene un costo de C\$ 9,000.00 más IVA y que fue adquirido al crédito en Comercial Mi Favorita, a un plazo de 3 meses y sin interés; la contabilización inicial queda establecida así:

- Cargo a la cuenta **Equipo de Computo**

- Abono a la cuenta **Acreedores Diversos**

La documentación soporte en esta transacción es la copia de la factura emitida por la casa comercial donde se compromete al pago del equipo. El comprobante de diario donde queda registrado esta transacción se presenta en la siguiente tabla:

Caculos:

Compra de una computadora de escritorio al crédito	
Valor	9,000.00
IVA 15%	<u>1,350.00</u>
<b>Total</b>	<b><u>10,350.00</u></b>

Tabla 5: Contabilización de compra de un activo fijo

<b>Ferretería HIERROMAX</b>				
<b>Rancho Grande</b>				
<b>COMPROBANTE DE DARIO</b>				
Fecha:	15/1/2023			
Concepto:	<u>Compra de una computadora de escritorio al crédito, para ser</u>			
	<u>utilizada por la Administradora de la Ferretería</u>			
Codigo	Descripción	Parcial	Debe	Haber
1.2.003	EQUIPO DE COMPUTO		C\$10,350.00	
1.2.003.01	Computadora de escritorio	10,350.00		
2.1.002	ACREEDORES DIVERSOS		C\$10,350.00	
2.1.002.01	Almacén Mi Favorita	10,350.00		
Sumas iguales			<b>C\$10,350.00</b>	<b>C\$10,350.00</b>

Elaborado por: \_\_\_\_\_ Revisado por: \_\_\_\_\_  
 Autorizado por: \_\_\_\_\_

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

Esta computadora además es controlada su uso mediante una tarjeta de activo fijo que la Ferretería deberá llenar con los datos particulares del bien, su ubicación, depreciación anual y valor en libros. Esta tarjeta es creada en Excel y contiene la siguiente información:

Tabla 6: Hoja de control de activo fijo

<b>Ferretería HIERROMAX</b>							
<b>Rancho Grande</b>							
<b>TARJETA AUXILIAR DE ACTIVO FIJO</b>							
015	_____					Computadora Dell de escritorio	Valor: _____
<b>C\$10,350.00</b>							
Fecha de adquisición:	<b>15/1/2023</b>	Fecha de inicio de depreciación	_____		Vida útil en años:	<b>5</b>	
Dep. anual:	_____	Dep. Mensual:	_____				
N°	Período	N° meses	Costo	Depreciación		Saldo (Valor en Libros)	
				Período	Acumulada		

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

### **O Contabilizar un pago de servicios**

Se presenta ejemplo de pago de servicio de teléfono del mes de mayo del 2023. Se recibe el cobro el 25/05/3/2023, por lo tanto, el gasto se contabiliza en el mes correspondiente. Se realiza detalle de gastos a como se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 7: Contabilización de servicio telefónico

<b>Ferretería HIERROMAX</b>	
-----------------------------	--

**Rancho Grande**  
**COMPROBANTE DE DARIO**

Fecha: 30/5/2023

Concepto: Contabilizando pago de servicio de teléfono fijo correspondiente al  
Mes de mayo 2023.

Codigo	Descripción	Parcial	Debe	Haber
6.1.002	SERVICIOS BÁSICOS		C\$720.00	
6.1.002.01	Teléfono	720.00		
6.2.002	SERVICIOS BÁSICOS		720.00	
6.2.002.01	Teléfono	720.00		
1.1.002	BANCOS			C\$1,440.00
1.1.002.01	LAFISE Bancentro	1,440.00		
<b>Sumas iguales</b>			<b>C\$1,440.00</b>	<b>C\$1,440.00</b>

Elaborado por: \_\_\_\_\_ Revisado por: \_\_\_\_\_  
Autorizado por: \_\_\_\_\_

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

**○ Contabilización de un pago de planilla**

En este ejercicio se presenta la contabilización de la planilla de trabajadores administrativos y de ventas correspondiente al mes de junio del 2023. La empresa esta inscrita en el regimen integral en cuanto al INSS por lo cual retiene el 7% al trabajador y aporta el 21.5% como empleador, además del 2% para INATEC.

A continuación se presenta el detalle de la contabilización:

Tabla 8: Contabilización de pago de planilla

**Ferretería HIERROMAX**  
**Rancho Grande**  
**COMPROBANTE DE DARIO**

Fecha: 30/6/2023

Concepto: Pago de salario del personal administrativo y de ventas correspondiente al  
mes de junio 2023.

Codigo	Descripción	Parcial	Debe	Haber
6.1.001	SALARIOS		C\$42,186.67	
6.1.01.01	Salario Básico	32,000.00		
6.1.01.02	Aguinaldo	2,666.67		
6.1.01.03	INSS Patronal	6,880.00		
6.1.01.04	INATEC	640.00		
6.1.002	SALARIOS		23,730.00	
6.1.02.01	Salario Básico	18,000.00		
6.1.02.02	Aguinaldo	1,500.00		
6.1.02.03	INSS Patronal	3,870.00		
6.1.02.04	INATEC	360.00		
1.1.002	BANCOS			46,355.00
1.1.002.01	LAFISE Bancentro	46,355.00		
2.1.003	RETENCIONS POR PAGAR		3,645.00	
2.1.003.01	INSS Laboral	3,500.00		
2.1.003.02	IR	145.00		
2.3.001	GTOS ACUMULADOS X PAGR			15,916.67
2.3.001.01	Aguinaldo	4,166.67		
2.3.001.02	INSS Patronal	10,750.00	2.3.001.03	INATEC 1,000.00
Sumas iguales			<b>C\$65,916.67</b>	<b>C\$65,916.67</b>

Elaborado por: Revisado por:

Autorizado por:

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

El resumen de planilla del mes de junio 2023 del personal administrativo y de ventas se presenta en el siguiente cuadro:

Tabla 9: Planilla de personal administrativos y de venta

Ferretería HierroMax										
RUC N° 2461602940004U										
Planilla Mensual										
PERIODO DEL 01 AL 31 DE JUNIO DEL AÑO 2023										
N°	NOMBRE	CARGO	SALARIO BASICO	DEDUCCIONES		NETO A RECIBIR	FIRMAS	AGUINALDO	Aportes	
				INSS Laboral 7%	IR				INSS Patronal 21.5%	INATEC
1	Ruth Sevilla Pao	Administradora	C\$ 10,000.00	C\$ 700.00	C\$ 145.00	C\$ 9,155.00		C\$ 833.33	C\$ 2,150.00	C\$ 200.00
2	Secia Sevilla Pao	Ayudante de Admon	8,000.00	560.00		7,440.00		666.67	1,720.00	160.00
3	Gabriel Cruz Blandon	Rsponsable de Ventas	8,000.00	560.00		7,440.00		666.67	1,720.00	160.00
4	Misael Garcia	Vendedor	6,000.00	420.00		5,580.00		500.00	1,290.00	120.00
5	Jose Blandon	Vendedor	6,000.00	420.00		5,580.00		500.00	1,290.00	120.00
6	Santiago Lopez	Vendedor	6,000.00	420.00		5,580.00		500.00	1,290.00	120.00
7	Carlos José Blandón	Vendedor	6,000.00	420.00		5,580.00		500.00	1,290.00	120.00
<b>TOTALES</b>			<b>C\$ 50,000.00</b>	<b>C\$ 3,500.00</b>	<b>C\$ 145.00</b>	<b>C\$ 46,355.00</b>		<b>C\$ 4,166.67</b>	<b>C\$ 10,750.00</b>	<b>C\$ 1,000.00</b>
Elaborado por:			Revisado por:			Autorizado por:				

Fuente: Resultados de investigación a partir de instrumentos aplicados

#### 4.5. Valoración del sistema contable en la ferretería HIERROMAX

En la entrevista realizada a la administradora se le preguntó sobre la importancia del sistema contable para la empresa, a lo que respondió que es muy importante por cuanto se lleva un mejor control administrativo y financieros de las operaciones realizadas.

Además, menciono, que ellos no realizan ningún procedimiento contable y que solo llevan un control de ingresos y egresos, respaldado por las facturas de ventas y algunos documentos soporte de pagos que realizan de manera empírica.

El control lo ejerce la dueña de la ferretería, quien está realizando las funciones de administradora y es quien tiene a su mando las decisiones relacionadas con las compras, ventas, pagos y cobros; no llevan control de sus activos en un formato oficial, pero si tienen registros y anotaciones de sus entradas y salidas.

A continuación, se presenta una valoración de los procedimientos contables que se realizan en la Ferretería HIERROMAX:

Tabla 10: Ventajas y desventajas del sistema contable en HIERROMAX

N°	Indicador evaluado	Ventaja	Desventaja	Observación
1	Sistema contable		No tienen	La Administradora dice que tiene interés en instalar un sistema contable en la ferretería
2	Catálogo de cuentas e instructivo		No tienen	Se les diseño un modelo de catalogo en base a los PCGA y de acuerdo con el giro de la empresa.

3	Formas y formatos	Facturas Recibos de caja Planillas	No hay documentos contabilizadores y otros soportes	Al momento de instalar el sistema contable, deben ser diseñados todos los documentos soporte de contabilizaciones y de transacciones.
4.	Libros contables	Solo libros de registro auxiliar		Como son cuota fija no tienen obligación de llevar libros, sin embargo, independiente de su régimen fiscal, la contabilidad los obliga a actualizar los libros Diario y Mayor, para soporte de ellos estados financieros.
5	Estados Financieros	No los presentan		Al menos deben elaborar dos estados financieros básicos, Balance General y Estado de Resultados, para conocer la verdadera situación financiera de la ferretería, al menos presentarlos cada trimestre.
6	Control Interno	Ejecutan algunos procedimientos de control interno de manera empírica	No tienen un manual de control interno	Diseñar este manual le permitirá a la empresa el mejor control de sus activos así como la salvaguarda y custodia de estos, previniendo situaciones de fraude o desvíos de fondos.
7	Procedimientos contables	No realizan ninguna contabilización		Es necesario contabilizar todas las operaciones realizadas, puesto que es la única manera de saber cómo está la rentabilidad del negocio y como su inversión está siendo ejecutada.

8	Organigrama	No tienen	Cuentan con personal administrativo y de ventas. No hay contador.	Es necesario conocer mediante el organigrama cuales son las líneas jerárquicas de la ferretería, para saber a quién debemos subordinarnos y quiénes dependen de nosotros, esto con el fin de gestionar la información-
9	Misión y visión	No tienen		Es muy importante diseñar misión y visión en una empresa, puesto que son las directrices que se toman para cumplir con los objetivos propuestos.
	Políticas empresariales	Las aplican de manera empírica		Al momento de diseñar el sistema contable se tomará en cuenta la elaboración de política empresariales, entre las que se menciona: de venta, contables, procedimientos, entre otras. Para tener una guía de cómo vamos avanzando en el recorrido empresarial de la ferretería.

Como conclusión, se valora como deficiente los procedimientos contables de la ferretería HIERROMAX, puesto que no existe procesamiento de datos financieros, económicos y operativos, para obtener información financiera oportuna que les ayude a la toma de decisiones. Sin embargo, se aclara que en la empresa se llevan controles empíricos que ha ayudado en alguna medida a tener una imagen clara de cómo está la situación financiera y los rendimientos de la empresa, pero esto habría que ser revisado por un contador para tener la seguridad de que los datos son confiables.

Se recomienda a la administradora de la ferretería que motive a recibir capacitaciones relacionadas con los temas contables, para que tenga la idea de la importancia de los registros en la empresa y además que sepa que son el punto de partida para la toma de decisiones empresariales, bien puede ser un préstamo, una inversión importante, la apertura de una sucursal, o bien un inversionista extranjero o nacional, que estuviera interesado en hacer negocios en el territorio.

Para cualquiera de estas opciones, la base fundamental de análisis serán los estados financieros, y esto se obtienen únicamente cuando se procesa la información contable en tiempo y forma.

## **CAPÍTULO V**

### **5.1. Conclusiones**

1. Se describen los aspectos generales sobre Sistemas Contables basándose en la teoría actualizada de fuentes bibliográficas seguras, determinando la importancia del procesamiento de la información contable para la toma de decisiones.
2. Ferretería HIERROMAX no posee un sistema contable para el control de sus operaciones, llevan registros mínimos de ingresos y egresos, control de inventario. Entre los elementos se destaca la documentación soporte y los libros auxiliares.
3. Se valora que la aplicación del sistema contable de la Ferretería HIERROMAX es una prioridad para la entidad, puesto que no presenta información financiera oportuna para toma de decisiones, además la situación financiera y los resultados son determinados de manera empírica, no cumpliendo con los objetivos de control establecidos en las políticas empresariales.

## **5.2. Recomendaciones**

1. Realizar capacitaciones al personal administrativo relacionado con temas de Contabilidad y Sistemas Contables para destacar la importancia de su implementación en la Ferretería HIERROMAX.
2. Diseñar el catálogo de cuentas y el instructivo de acuerdo con la estructura de la información financiera necesaria en la Ferretería.
3. Presentar los Estados Financieros Básicos de manera oportuna para la toma de decisiones con una base segura de información financiera fiable.
4. En la medida de las posibilidades, contratar a un contador para que lleve el control de todas las operaciones financieras, operativas y administrativas que conlleven a la presentación de informes para proteger y salvaguardar los activos de la empresa.
5. Revisar la estructura organizativa de la Empresa.

### 5.3. Bibliografía

- Andrade, G. (2008). *Contabilidad Financiera*. México, DF: McGrawHill/INTERAMERICANA EDITORES.S.A DE C.V.
- Azkue, I. (21 de MARZO de 2023). *Misión Empresarial*. Obtenido de <https://humanidades.com/mision-empresarial/>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (tercera ed.). (O. Fernamdez, Ed.) Colombia: PEARSON EDIUCACION,.
- Camara Valencia . (28 de 02 de 2020). *Qué es el organigrama de una empresa y cuáles son sus beneficios*. Obtenido de Master de la Cámara de Comercio de Valencia.: <https://www.master-valencia.com/empresas/que-es-organigramaempresa/>
- Chavez. (16 de Mayo de 2013). *Diseño Metodológico*. Obtenido de Diseño Metodológico: [www.academia.edu](http://www.academia.edu)
- Cienfuegos, A. (Diciembre de 2016). Lo cuantitativo y lo cualitativo en la enseñanza. *Revista Iberoamericana para la investigación y desarrollo educativo*, 7(13), 22.
- DeustoFormacion. (2023). *Contabilidad y Finanzas*. <https://www.deustoformacion.com/cursos/contabilidad-finanzas/cursocontabilidad-financiera/que-es>.
- EcoEmprendimiento . (09 de 08 de 2021). *Importancia de las EMPRESAS, cómo crearlas y sus funciones* . Obtenido de <https://conemprendimiento.com/guia/importancia-de-las-empresas/>
- Figueras, C. (2013). *Estados Financieros*. República Bolivariana, Venezuela.

- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la investigación* (primera ed.). (M. A. Córdova, Ed.) Huancayo, Perú: Universidad Continental. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/>
- García, R. L. (2018). *Normas Internacionales De Información financiera Para Pequeñas Y Medianas Entidades (Niif Para Las Pymes)*. Managua: UNAN Managua. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/8626/1/18730.pdf>
- Gómez. (11 de Septiembre de 2001). *Estados Financieros Básicos*. Obtenido de Estados Financieros Basicos: <http://www.gestipolis.com>
- González. (2010). *Organizacion y Sistemas Contables*. Matagalpa: UNAN FAREM.
- Griselda Viezabith Obregon Jarquin y Meuri Guadalupe pravia Valdivia. (2016). *Análisis de la aplicación del sistema contable y su incidencia en los estados financieros en la empresa Agro-Industrial San Benito Agrícola S.A.* San Isidro Matagalpa: <https://repositorio.unan.edu.ni/5204/1/6069.pdf>.
- Guajardo, C. G. (2000). *Contabilidad Financiera*. Mexico: McGraw-Hill, México, ©1995.
- Guajardo, C. G. (2005). *Fundamentos de la Contabilidad*. México: México McGraw-Hill.
- Guajardo, C. G. (2008). *Contabilidad financiera* (quinta ed.). México, México: McGraw-Hill Interamericana.
- Guajardo, C. G. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico: [https://www.google.com.ni/books/edition/Contabilidad\\_financiera/wJWcAQAACAAJ?hl=es](https://www.google.com.ni/books/edition/Contabilidad_financiera/wJWcAQAACAAJ?hl=es).
- Guajardo, C. G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *Contabilidad Financiera, 5ta Edición.pag, 36*. México: Mc- Graw- Hill.
- Guerrero, R. J., & Galindo, A. J. (2014). *Contabilidad 1*. México: [books.google.com.ni](https://books.google.com.ni).
- Gutiérrez Gutiérrez Elmer Isac, Laguna Sánchez Oliver Dodanin y Tórrez Olivas Edwin Argenis. (2014). *Efectos de la implementación de un sistema contable en Surtidora Electroplast*. Esteli: [repositorio unan.edu.ni/1642/1/16331.pdf](https://repositorio.unan.edu.ni/1642/1/16331.pdf).

- Herrera, Y. (2015). *contabilidad Financiera y Tributaria*. Chile: <https://blog.nubox.com/contadores/clasificacion-de-las-cuentas-contables>.
- Lisboa, R. (03 de 07 de 2019). *¿Qué son los valores de una empresa y cuáles son los principales?* Obtenido de <https://rockcontent.com/es/blog/valores-de-unaempresa/>
- Lopez, A. E. (s.f.). *Metodología de la Investigacion Contable*. Mexico: <https://Books.google.com.ni>.
- Lopez, M. E. (30 de 09 de 2017). *La importancia de misión y visión para una microempresa a través del servicio de consultoría*. Obtenido de Depto. de Contaduría y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora: <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no99/Pacioli-99-eBook.pdf>
- Martinez, K. M. (Febrero de 2016). *Sistema Contable basado en la NIIF para PYMES en el departamento de Matagalpa en el 2015*. MANAGUA: UNAN MANAGUA . Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/53104711.pdf>
- Martinez, R. (27 de marzo de 2017). Obtenido de [https://issuu.com/emmaveronicaramosfarronan1/docs/manual\\_de\\_metodologia\\_de\\_investigaci](https://issuu.com/emmaveronicaramosfarronan1/docs/manual_de_metodologia_de_investigaci)
- Meigs, R. F. (2000). *Contabilidad para la toma de decisiones*.
- Muñoz, J. J. (2008). *Contabilidad Financiera*. España.
- Neill, D. A., & Cortez, L. (2017). *Procesos y Fundamentos de la investigación Científica*. Machala, Ecuador: Universidad Técnica de Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Obregón, G. (27 de Septiembre de 2017). *Repositorio UNAN MANAGUA*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/5204>
- oline, e. i. (s.f.). *Que son los sistemas contables*. España: euroinnova.pe.
- Ortega, C. (2020). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/estudio-transversal/>
- Perucontable. (2022). *Procedimientos contables y no contables*. Peru:

<https://www.perucontable.com/contabilidad/procedimientos-contables-y-nocontables/>.

- Ricardo, J. E. (2021). *Investigacion Juridica de la formacion de profesionales del derecho. Validacion Neutrosofica*. Ecuador:  
[https://www.google.com/search?q=Abreu+2014+%2C+Pagina+200&sca\\_esv=565946763&rlz=1C1CHBF\\_esNI1068NI1068&biw=1920&bih=931&tbs=bkt%3Ab&tbm=bks&sxsrf=AM9HkKIPSh4kaMwQd9XwKqfWTJmkzIGyA%3A1694889918644&ei=vvcFZbvJsqLwbkP29SxoAo&ved=0ahUKEwi71aL85K-BAxXKRTABHV](https://www.google.com/search?q=Abreu+2014+%2C+Pagina+200&sca_esv=565946763&rlz=1C1CHBF_esNI1068NI1068&biw=1920&bih=931&tbs=bkt%3Ab&tbm=bks&sxsrf=AM9HkKIPSh4kaMwQd9XwKqfWTJmkzIGyA%3A1694889918644&ei=vvcFZbvJsqLwbkP29SxoAo&ved=0ahUKEwi71aL85K-BAxXKRTABHV).
- Romero, L. A. (2004). *Contabilidad Superior*. Mexico: Mc-Graw-Hill.
- Romero, L. A. (2006). *Principios de la Contabilidad*. Mexico: Mc-Graw-Hill.
- Rozo, N. E. (Septiembre, 2007). *Diseño e implementacion del Sistema Contable en la Fundacion Alianza Social Educativa A.S.E.* Bogota .D.C: <https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria-publica/421>.
- Ruiz, V. (2023). *Los Sistemas de Informacion Contable*.  
<https://empredepyme.net/sistemas-de-informacion-contable.html>.
- Rojas, F. (2015). Marco de Referencia de la Contabilidad Pública Gubernamental: diagnóstico del cumplimiento de los planes de saneamiento fiscal, financiero y contable de los Municipios priorizados por el departamento de Antioquia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 66, 161-174
- S.A, N. (2006). *Evaluacion, Guia para profesores, Pag. 40*. España ,Madrid:  
<https://www.google.com.ni/books/edition/Evaluaci%C3%B3n/CJyeZusF6YIC?hl=es-419&gbpv=1&dq=%C2%BFQu%C3%A9+es+la+poblaci%C3%B3n+y+la+muestra%3F&pg=PA40&printsec=frontcover>.
- TeamAsana. (17 de 08 de 2022). *Estructura organizativa: 10 formas de organizar tu equipo* . Obtenido de <https://asana.com/es/resources/team-structure>
- Téllez, B. (2004). Auditoría un enfoque práctico. Editorial International Thomson Editores, S.A. de C.V. México D.F. p.p. 184,188-189.

- Toledo, N. (11 de 10 de 2016). *UNIVERSIDAD AUTONOMA DEL ESTADO DE MEXICO*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.11799/63099>

# Anexos

Anexo 1

<b>Operacionalización de Variables</b>						
<b>Variable</b>	<b>Concepto</b>	<b>Sub -variable</b>	<b>Subvariables</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Instrumento Técnico</b>	<b>Dirigido a</b>
<b>Contabilidad</b>				¿Qué entiende por contabilidad?		
	La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos.					Entrevista

<b>Sistema Contable</b>	Estos sistemas son el conjunto de técnicas y herramientas que utiliza una empresa para mantener el orden y control de sus <b>operaciones contables</b> .	<b>Procedimientos contables</b>	<b>Procedimiento contable</b>	¿De qué manera realiza los procedimientos contables para el desarrollo de su negocio?	Entrevista	Dueño
			<b>Características del sistema de información contable</b>	¿Cree que podría ser bueno un sistema contable dentro de empresa?	Entrevista	Dueño
		<b>Catálogo de Cuentas</b>		¿Posee la Ferretería con un catálogo de cuenta?	Entrevista	Dueño
		<b>Objetivos e Importancia</b>	<b>Clasificación</b>	¿De qué manera lleva su registro económico y controlar sus actividades?	Entrevista	Dueño
		<b>Ventajas y desventajas</b>		¿Tiene un buen control y manejo en cada actividad que realiza?	Entrevista	Dueño

			<b>Procedimientos para la instalación de un sistema de contabilidad</b>	¿Tiene algún Sistema de Contabilidad en la ferretería HIERROMAX?	Entrevista	Dueño
				¿Como está conformada la Ferretería HIERROMAX?	Entrevista	Dueño
				¿Cuenta con algún formato en sus operaciones para llevar un control?	Entrevista	Dueño
		<b>Tipos</b>		¿Qué tipo de sistema contable utiliza la Ferretería HIERROMAX manual o computarizado? ¿explique?	Entrevista	Dueño
				¿La Empresa cuenta con todas la normas políticas y contables? ¿por qué?	Entrevista	Dueño

<p><b>Empresa.</b></p>	<p>Una ferretería es un establecimiento comercial dedicado a la venta de artículos de <b>ferretería</b> útiles para el bricolaje, la Construcción y las necesidades del hogar,</p>					
	<p>normalmente para el público en general, aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como maderas, herramientas de pequeño tamaño, Clavos, tornillos, persianas, Pinturas, entre otros.</p>			<p>¿Proporcionan algún tipo de información financiera a los socios? ¿por qué?</p>	<p>Entrevista</p>	<p>Dueño</p>
				<p>¿Se visualiza la misión y la visión en la Ferretería?</p>	<p>Entrevista</p>	<p>Dueño</p>



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## Anexo 2 Entrevista

### **Entrevista Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas Entrevista dirigida al Gerente y administrador – Ferretería HierroMax.**

Soy estudiante de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua FAREM Matagalpa de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno sabatino, estoy realizando una investigación sobre el tema: Sistema contable en la Ferretería HIERROMAX, I Semestre, Año 2023, la información obtenida será únicamente de utilidad para el trabajo investigativo y no se divulgará a terceras personas.

#### **Objetivo de la entrevista:**

- Concientizar y Obtener información de conocimientos del sistema contable en la Ferretería HIERROMAX es por tal razón que acudo de usted solicitar la colaboración, la cual será muy valiosa e importante para el desarrollo de este trabajo. Le agradezco de ante mano su valioso tiempo y apoyo gracias.

#### I. Datos Generales

Entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Año en la institución: \_\_\_\_\_ II.

#### **Desarrollo de la entrevista.**

1. ¿Qué entiende por contabilidad?

2. ¿De qué manera realiza los procedimientos contables para el desarrollo de su negocio?
3. ¿Cree que podría ser bueno un sistema contable dentro de empresa?
4. ¿Posee la Ferretería con un catálogo de cuenta?
5. ¿De qué manera lleva su registro económico y controlar sus actividades?
6. ¿Tiene un buen control y manejo en cada actividad que realiza?
7. ¿Tiene algún Sistema de Contabilidad en la ferretería HIERROMAX?
8. ¿Como está conformada la Ferretería HIERROMAX?
9. ¿Cuenta con algún formato en sus operaciones para llevar un control?
10. ¿Qué tipo de sistema contable utiliza la Ferretería HIERROMAX manual o computarizado? ¿explique?
11. ¿La Empresa cuenta con todas la normas políticas y contables? ¿por qué?
12. ¿Proporcionan algún tipo de información financiera a los socios? ¿por qué?
13. ¿Se visualiza la misión y la visión en la Ferretería?

