

CAPITULO I

SISTEMAS DE INFORMACION CONTABLE

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

- Definir a los sistemas de información y a los sistemas de información contable.
- Identificar las etapas para implantar un sistema de información contable.
- Definir a la contabilidad financiera.
- Identificar las Normas de Información Financiera (NIF's) relativas a la información financiera que produce la Contabilidad.

SISTEMAS DE INFORMACION CONTABLE

1. CONCEPTOS E IMPORTANCIA

Las entidades, sin importar el giro al que se dediquen o al sector económico al que pertenezcan, necesitan de información que les auxilie en el proceso de toma de decisiones, ya que no podrían realizar sus actividades con éxito, si no cuentan con información verídica, confiable y oportuna que les muestre el estado que guarda la administración y los resultados que han obtenido en determinados períodos.

En una empresa existen diversos sistemas de información y éstos se definen como:

*“Los sistemas de información comprenden todos aquellos medios a través de los cuales el administrador se allega de los datos e informes relativos al funcionamiento de todas y cada una de las actividades de la organización. Los sistemas de información que puede utilizar una empresa son múltiples y variables y deben establecerse de acuerdo con las particularidades de cada empresa. Los sistemas de información comprenden técnicas tales como: contabilidad, auditoría, presupuestos...”*¹

*“Conjunto sistemático y formal de componentes, capaz de realizar operaciones de procesamiento de datos”.*²

También se dice que es aquél *“que acepta datos de entrada, los procesa y genera información útil para los usuarios”.*³

*“Sistema de información es el que recibe y procesa datos y los transforma en información”*⁴, debiendo cubrir al menos cinco tipos de datos generales: *“1) de los clientes, 2) de las operaciones, 3)*

1 Munch Galindo, Lourdes y García Martínez, José. Fundamentos de Administración. Trillas. Quinta Edición. Sexta reimpresión. México 1997. p. 196.

2 Burch, John, et al. *Diseño de sistemas de información*. Noriega. México. 1992. p. 19 en Calleja Bernal, Francisco Javier. *Contabilidad Financiera 1*. Addison Wesley Longman. Primera edición, primera reimpresión. México 1998. p. 17.

3 GIDO Jack, CLEMENS P. James. “Administración exitosa de proyectos”. CENGAGE Learning. Quinta Edición. México. 2012. Página 121.

4 LUCAS Henry. “Conceptos de los sistemas de información para la Administración”. Mc Graw Hill. México. 1998. Página 8 en CALLEJA BERNAL Francisco Javier. “Contabilidad Finan...” Ibidem

de los empleados, 4) de los proveedores, socios y colaboradores aliados, y 5) acerca del desempeño financiero”⁵

Un sistema se define como “un conjunto de procedimientos, procesos, métodos, rutinas, técnicas o máquinas y equipos, unidos por alguna forma de interacción regulada, para constituir un todo organizado” respecto a los sistemas de información para la administración, éstos pueden definirse como aquello que está “diseñado para proporcionarles a los administradores de una organización los informes que necesitan para estar al corriente de la situación actual y comprender las implicaciones y poder tomar y aplicar las decisiones apropiadas de funcionamiento.”⁶

Respecto a los sistemas, también se dice que es una “colección de elementos relacionados, especialmente cuando las relaciones son complejas o los elementos numerosos, y que es una colección de objetos o sucesos, de acuerdo con un plan; el plan en sí mismo”⁷. El término sistema, implica: “orden, distribución y propósito.”⁸

Desde el punto de vista contable, resulta conveniente recordar la definición de Contabilidad Financiera que ofrecía el antiguo Boletín A-1 del IMCP en donde establecía que *la contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.*

Actualmente el párrafo 3 de la NIF A-1 “Estructura de las Normas de Información Financiera”, establece que *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.*

Por ello se afirma que la contabilidad, “como técnica de información ha logrado predominio absoluto y se ha eliminado el prejuicio de considerarla solo un registro de hechos históricos”.⁹

5 THOMPSON, Arthur, A., GAMBLE, E. Jolin, PETERAF, A. Margaret, & STRICKLAND, A. J. “Administración estratégica. Teoría y Casos”. Mc Graw Hill. México. 18ª Edición. 2012. Página 370.

6 BOCCHINO A. William. “Sistemas de Información para la Administración. Técnicas e instrumentos. TRILLAS. México. 1999. Primera Edición. Página 45.

7 COOPER William, IJIRI Yuji. “Diccionario Kohler para contadores”. NORIEGA LIMUSA. México. 2005. Sexta Edición. Página 654.

8 ROBBINS Stephen P., COULTIER, Mary. “Administración”. PEARSON EDUCACION. México. 2005. Página 473.

9 RAMIREZ, PADILLA, David Noel. “Contabilidad Administrativa”. México. 2008. 8ª Edición. Página 10.

De lo anterior puede establecerse que uno de los sistemas de información que existen en las entidades y quizás el que resulta de mayor importancia es el que se refiere al sistema de información financiera que surge como producto de la contabilidad.

Por ello se dice que *“en la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad. Sólo mediante la información proporcionada por el sistema contable es posible tomar decisiones adecuadas”*.¹⁰

2. SISTEMAS DE INFORMACION CONTABLE

Un sistema de información contable puede ser definido como *“la combinación del personal, de los registros y de los procedimientos que un negocio utiliza para satisfacer sus necesidades de información financiera”*,¹¹ de ahí que se considere a la contabilidad como un *“sistema de información que mide las actividades de las empresas, que procesa esa información hasta convertirla en reportes y que comunica los resultados a quienes toman decisiones.”*¹²

“Los principios, métodos y procedimientos relativos a la incurrencia, clasificación, registro y reporte de las transacciones de una organización. Como consecuencia, el proceso de operar, probar y acumular información bajo un sistema de tal naturaleza, de acuerdo con políticas de control interno y administración y con los requisitos reguladores de la autoridad”.¹³

Al establecerlo, es necesario sistematizar las actividades que implica la contabilidad, es decir, organizar todos los elementos que en ella intervienen para asegurar que se obtendrá la información financiera en forma oportuna, que finalmente es el objetivo que se persigue; por ello a los sistemas contables pueden definirse como los *“métodos y procedimientos que utiliza una empresa para recopilar, clasificar, resumir y presentar datos financieros para que los administradores y los usuarios externos puedan hacer uso de ellos”*.¹⁴

De tal forma que sistematizar la contabilidad en cualquier empresa, *“no es otra cosa, que el establecimiento de un sistema de información financiera”*.¹⁵

10 GUAJARDO CANTU Gerardo. “Contabilidad Financiera”. Mc Graw Hill .México.2004. Cuarta Edición. Página 14.

11 HORNGREN Charles T. HARRISON Walter Jr. “Contabilidad”. Prentice Hall Hispanoamericana. México 1997. Tercera Edición. Página 253.

12 HORNGREN Charles T., HARRISON Walter Jr., OLIVER Suzanne M. “Contabilidad”. PEARSON EDUCACION. México. 2010. Octava Edición. Página 2.

13 COOPER William, IJIRI Yuji. “Diccionario Kohler...” Op. Cit. Página 654.

14 WARREN, S. Carl, REEVE, M. James, FESS, Philip E. “Contabilidad financiera”. THOMSON. Novena edición. México. 2005. Página G-8.

15 ELIZONDO LOPEZ Arturo. “Contabilidad Básica 1”. Thomson. Primera Edición. México. 2003. Página 82.

3. ETAPAS PARA LA IMPLANTACION DE UN SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA

Esta sistematización implica las siguientes etapas:

- Selección
- Diseño
- Instalación

Selección del sistema de información financiera:

Esta etapa inicial consiste en la identificación y elección de los procedimientos que de acuerdo con las necesidades de información de la empresa resulten los adecuados para la obtención de la misma.

Diseño del sistema de información financiera:

Esta segunda etapa se refiere a la construcción en sí del sistema contable, para ello habrá de considerarse el catálogo de cuentas a utilizar, los documentos fuente, los flujogramas, las guías de contabilización o procesamiento y los informes que resultarán como producto del sistema. En esta parte resulta trascendental considerar que al diseñar el sistema deben tomarse en cuenta los principios de costo beneficio y oportunidad a fin de que se obtengan los beneficios perseguidos y evitar papeleo excesivo en su implantación.

Instalación del sistema de información financiera:

Esta última etapa básicamente consiste en la obtención de la aprobación del sistema diseñado por quienes toman decisiones en la empresa, su implantación y operación implica también, la adquisición de los insumos necesarios y la contratación y capacitación de los recursos humanos que operarán el sistema.

Las etapas descritas anteriormente pueden ilustrarse de la siguiente manera:¹⁶

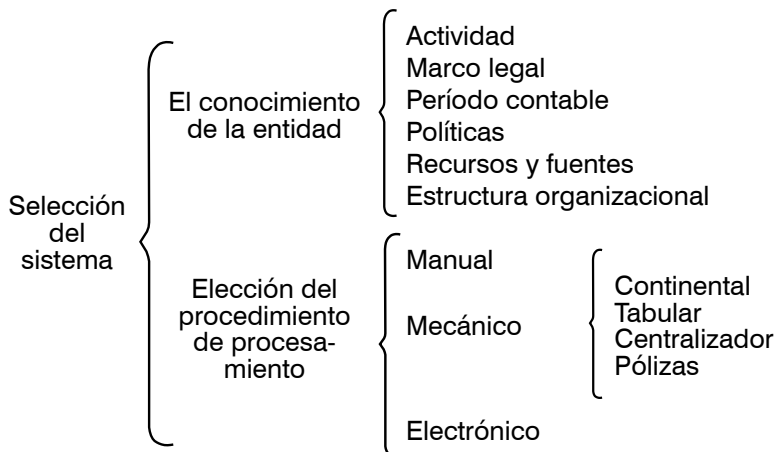
¹⁶ Ibidem. Resumen páginas 82 a 105.

Figura 1: Etapas para implantar un Sistema de Información Financiera.



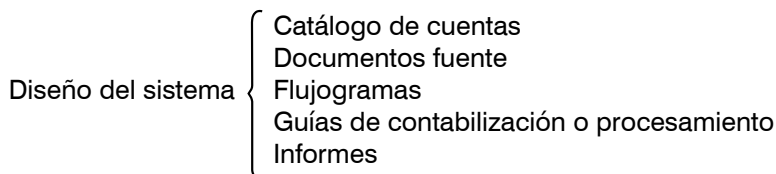
En la selección del sistema de información resulta necesario:

Figura 2: Requerimientos básicos para la selección del Sistema de Información Financiera



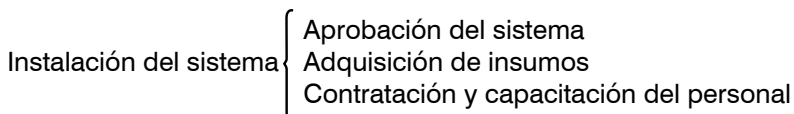
En el diseño del sistema de información intervienen:

Figura 3: Elementos a considerar al diseñar un Sistema de Información Financiera



En la instalación del sistema de información intervienen:

Figura 4: Requisitos para la Instalación del Sistema de Información Financiera



En cada una de estas etapas deben atenderse las disposiciones de las Normas de Información Financiera (NIF), que proporcionan el soporte teórico para sustentar la práctica contable.

4. NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA

De acuerdo con el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF); el término “Normas de Información Financiera” refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son adoptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera (NIF A-1, párrafo 6).

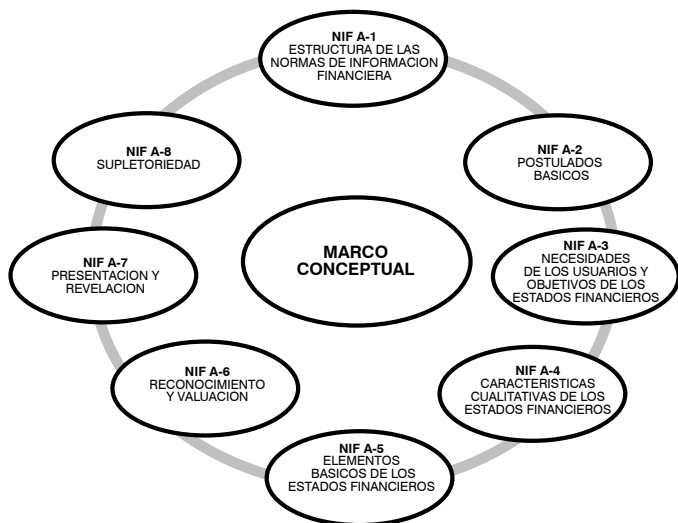
Para ordenar estos pronunciamientos normativos, actualmente las NIF se clasifican en cinco series, mismas que se muestran en la figura 5.

Figura 5: Series que contienen a las Normas de Información Financiera

NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA	
“SERIE NIF A”	MARCO CONCEPTUAL
“SERIE NIF B”	NORMAS APLICABLES A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO
“SERIE NIF C”	NORMAS APLICABLES A CONCEPTOS ESPECIFICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
“SERIE NIF D”	NORMAS APLICABLES A PROBLEMAS DE DETERMINACION DE RESULTADOS
“SERIE NIF E”	NORMAS APLICABLES A LAS ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE DISTINTOS SECTORES

La serie “NIF A” establece el Marco Conceptual, definido como un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, que buscan servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen de la práctica contable; está integrada por las ocho normas que se describen en la figura 6:

Figura 6: Normas que integran al Marco Conceptual, contenido en la serie NIF A



La serie "NIF B" relativa a las Normas Aplicables a los Estados Financieros en su conjunto, busca regular el contenido de los cuatro estados financieros básicos, estableciendo para ello la normatividad aplicable en cuanto a reglas de presentación, valuación y revelación de los mismos; actualmente se integra por 15 normas y 1 boletín transferido por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (CPC del IMCP).

Las normas que integran a esta serie, pueden apreciarse en esta tabla:

NORMAS APLICABLES A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO (SERIE NIF -B)

NORMA	NOMBRE	INICIO DE VIGENCIA
NIF B-1	Cambios contables y correcciones de errores	Enero 2006
NIF B-2	Estado de flujos de efectivo	Enero 2008
NIF B-3	Estado de Resultados integral	Enero 2013
NIF B-4	Estado de Cambios en el Capital Contable	Enero 2013
NIF B -5	Información financiera por segmentos	Enero 2011
NIF B-6	Estado de Situación Financiera	Enero 2013

NORMA	NOMBRE	INICIO DE VIGENCIA
NIF B-7	Adquisiciones de negocios	Enero 2009
NIF B -8	Estados financieros consolidados o combinados	Enero 2013
NIF B-9	Información financiera a fechas intermedias	Enero 2011
NIF B-10	Efectos de la inflación	Enero 2008
NIF B-12	Compensación de activos financieros y pasivos financieros	Enero 2014
NIF B-13	Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros	Enero 2007
B-14	Utilidad por acción	Enero 1997
NIF B-15	Conversión de monedas extranjeras	Enero 2008
NIF B-16	Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos	Enero 2010

La serie “NIF C”, cuyo contenido refiere a las Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros; actualmente se integra por las 20 disposiciones que se describen en la siguiente tabla.

NORMAS APLICABLES A CONCEPTOS ESPECIFICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (SERIE NIF C)

NORMA	NOMBRE	INICIO DE VIGENCIA
NIF C-1	Efectivo y equivalentes de efectivo	Enero 2010
C-2	Instrumentos financieros	Enero 2001
C-2	Documento de adecuaciones al boletín C-2	Enero 2005
C-3	Cuentas por cobrar	Julio 1974
NIF C-3	Cuentas por cobrar	Enero 2016
NIF C-4	Inventarios	Enero 2011
NIF C-5	Pagos Anticipados	Enero 2011
NIF C-6	Propiedades, planta y equipo	Enero 2011
NIF C-7	Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	Enero 2013
NIF C-8	Activos Intangibles	Enero 2009
C-9	Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos	Enero 2003

NORMA	NOMBRE	INICIO DE VIGENCIA
C-10	Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura	Enero 2005
NIF C-11	Capital Contable	Enero 2014
NIF C-12	Instrumentos financieros con características de pasivo y de capital	Enero 2014
NIF C-13	Partes relacionadas	Enero 2007
NIF C-14	Transferencia y baja de activos financieros	Enero 2014
C-15	Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición	Enero 2004
NIF C-18	Obligaciones asociadas con el retiro de propiedades, planta y equipo	Enero 2011
NIF C-20	Instrumentos de financiamiento por cobrar	Enero 2016
NIF C-21	Acuerdos con control conjunto	Enero 2013

La serie "NIF D"; relacionada con seis disposiciones y que contiene las normas aplicables a problemas de determinación de resultados; mismas que se muestran en la figura 7:

Figura 7: Normas aplicables a problemas de determinación de resultados (Serie NIF D)



Por último, la Serie “NIF E”; compuesta por dos disposiciones que refieren las Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores; mismas que se describen en la figura 8.

Figura 8: Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores (Serie NIF E)



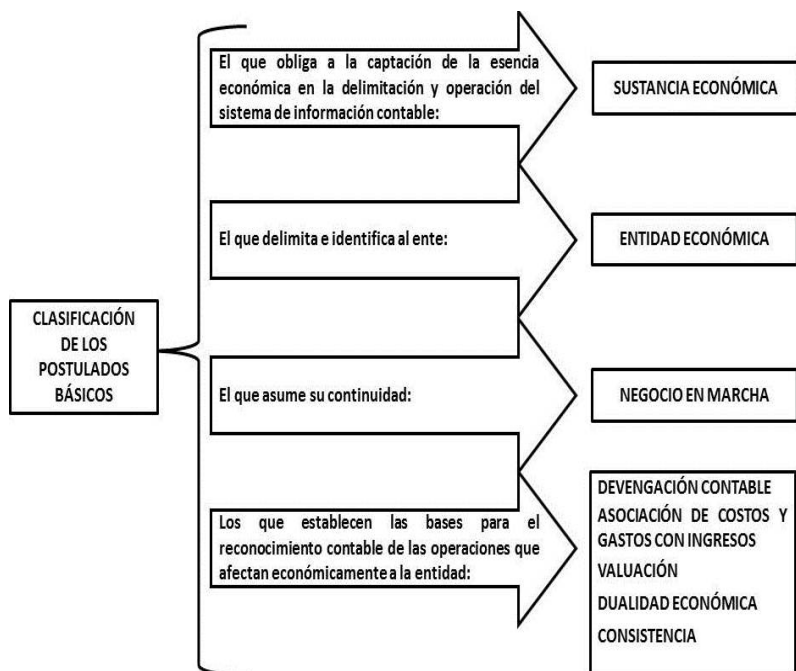
4.1. Normas Relacionadas con los Sistemas de Información Contable

Como se ha visto, son numerosas y variadas las Normas de Información Financiera, que tienen que ver con el proceso de elaboración de la Información Financiera; sin embargo, existen dos disposiciones específicas que están directamente relacionadas con los sistemas de información contable:

- a)** Postulados Básicos (NIF A-2), y
- b)** Características Cualitativas de la Información Financiera (NIF A-4)

Respecto a los primeros, se definen como los fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar; de tal forma que tienen influencia en todas las fases que comprende dicho sistema, es decir, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad. En total son ocho postulados y la figura 9 muestra su clasificación.

Figura 9: Clasificación de los Postulados Básicos (NIF A-2)



Respecto a las Características Cualitativas de la Información Financiera, la NIF A-4 señala que la información financiera contenida en los estados financieros debe reunir determinadas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales:

La **UTILIDAD** como característica fundamental de la información financiera es la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general. Constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera, las cuales se clasifican en:

- a) características primarias, y
- b) características secundarias

Las características cualitativas primarias de la información financiera son la **CONFIABILIDAD**, la **RELEVANCIA**, la **COMPRESIBILIDAD** y la **COMPARABILIDAD**; existen otras características secundarias, que se consideran asociadas con las dos primeras.

Las características cualitativas secundarias orientadas a la **CONFIABILIDAD**, son la *veracidad*, la *representatividad*, la *objetividad*, la *verificabilidad* y la *información suficiente*.

Las características cualitativas secundarias orientadas a la **RELEVANCIA**, son la *posibilidad de predicción y confirmación*, así como la *importancia relativa*.

En la práctica es necesario encontrar un equilibrio entre las características mencionadas para satisfacer en forma adecuada las necesidades de los usuarios generales y, con ello, cumplir con los objetivos de la información financiera.

Un resumen, de estas características, se muestra en la siguiente figura 10:

Figura 10: Características Cualitativas de la Información Financiera

CARACTERÍSTICA FUNDAMENTAL	CARACTERÍSTICAS PRIMARIAS	CARACTERÍSTICAS SECUNDARIAS
UTILIDAD	CONFIABILIDAD	Veracidad Representatividad Objetividad Verificabilidad Información Suficiente
	RELEVANCIA	Posibilidad de Predicción y Confirmación Importancia relativa
	COMPRESIBILIDAD	
	COMPARABILIDAD	
PRINCIPALES RESTRICCIONES A LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS		
- Oportunidad		
- Relación entre costo-beneficio		
- Equilibrio entre características cualitativas		