



Nombre del alumno:

Xóchitl Elena Vázquez Flores

Nombre del profesor:

Lic. Alejandro de Jesús Méndez López.

Nombre del trabajo:

**Borrador de la 2da. Parte del
protocolo de investigación**

Materia:

PASIÓN POR EDUCAR

Seminario de Tesis

Grado: 8vo. Cuatrimestre

Grupo: LCF26SDC0120-B

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el ámbito contable es bien sabida la importancia que tienen los Estados Financieros como resultado del control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones que realiza una empresa o entidad.

Conocemos que éstos son una herramienta que permite conocer la situación financiera de la empresa y que contribuyen a la toma de decisiones de los propietarios.

Existen cuatro estados financieros que muestran clara y exhaustivamente lo que una empresa posee. Éstos son :

- Balance general o de situación
- Estado de resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio

Los estados financieros esenciales para las pequeñas empresas son el balance general y el estado de resultados para que estas tengan conocimiento sobre;

Mediante el balance general: liquidez, fechas de vencimiento de obligaciones, ingresos, gastos, beneficios e inventarios

Mediante el estado de resultados: Identificar los ingresos, costos y gastos, identificar si los resultados son positivos (ganancias) o negativos (perdida) y tener control sobre los resultados

Los mencionados anteriormente son utilizados tanto para usuarios internos dentro de la organización como usuarios externos.

Dentro de los externos se encuentran los inversionistas que buscan aportar para generar dividendos, los acreedores y el Gobierno.

En el lado interno, tenemos principalmente a los socios, dueños y los empleados que forman la parte administrativa dentro de una empresa, es ahí donde nos centramos, ya que existe la interrogante sobre si estos usuarios conocen la importancia y la gran ventaja que resulta de saber elaborar un estado financiero y no sólo eso, además saber interpretar cada resultado arrojado.

En el barrio de san Agustín de la ciudad de comitan de Domínguez,
Chiapas

¿Cuál es la importancia de los Estados Financieros y qué tan beneficiosos son para las

Pequeñas y medianas empresas?

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

¿Son los Estados Financieros de vital importancia para las pymes y de ser así, qué ventajas presentan a favor de ellas?

¿Qué diferencia tendrá una organización que si los emplea para la toma de decisiones a otra que prescinde de ellos?

¿La información que se obtiene de los Estados Financieros es realmente relevante para la toma de decisiones de un directivo?

OBJETIVO GENERAL

Analizar cuál es el alcance y la importancia de que los usuarios internos de una empresa sepan interpretar la información que obtienen de un Estado financiero.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 1.- Determinar el nivel de conocimientos de los empleados sobre Estados Financieros
- 2.- Brindar información sobre cómo se realiza un estado de resultados y un balance general.
- 3.- Comprender los beneficios de saber utilizar los diferentes Estados Financieros.

HIPÓTESIS

Los Estados Financieros son un instrumento importante para el diagnóstico patrimonial y económico de una empresa, recogen información de las operaciones que realiza una organización durante un periodo determinado, permiten conocer la salud financiera, saber si la empresa está obteniendo beneficios o pérdidas. Esta información es útil para los directivos en la toma de decisiones.

JUSTIFICACIÓN:

En toda administración de una empresa, es importante y necesaria la información financiera ya que es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna. Lo que sin duda lleva a las empresas a asegurar la rentabilidad del negocio.

Hablamos de los cuatro estados financieros que existen que forman el estado financiero de una empresa como balance general permite averiguar la salud financiera de una empresa, así como la cuenta de resultados diferencia de ingresos y gastos, los flujos de caja nos muestra las entradas y salidas de flujo, de dinero y de una empresa en un periodo determinado y los estados de cambio son aplicaciones del capital u repartos de dividendos.

La importancia de la información financiera de una empresa, formula las conclusiones e información de la entidad, de cómo se encuentra, para con esta información en general se podrá evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones, con el cual se beneficie la empresa la necesidad de esta información hace que se realicen los estados financieros, ya que con los estados financieros, se expresa la situación financiera, resultado de las operaciones y cambios en la situación de la empresa.

MARCO TEÓRICO

La presente investigación se enfoca en la falta de importancia que las PYMES le dan a los estados financieros y será realizada con un enfoque cuantitativo.

“Los planteamientos cuantitativos se derivan de la literatura y corresponden a una extensa gama de propósitos de investigación, como: describir tendencias y patrones, evaluar variaciones, identificar diferencias, medir resultados y probar teorías.” Así podremos observar y analizar el funcionamiento interno de PYMES desde el flujo de efectivo derivado de las operaciones diarias del negocio, las debilidades que posee y la administración de sus bienes y obligaciones. Con relación al objetivo general de la investigación se recaudará información en base a la metodología documental ya que se determinará la importancia de los estados financieros, al mismo tiempo mediante la metodología de campo se analizará si dichos estados financieros son aplicados y el impacto que tendrán al ser correctamente aplicados, por lo tanto la metodología será mixta. “Investigación mixta que es aquella que combina diferentes fuentes de información, propias de la investigación documental y empírica son tesis en cuyo método de recopilación y tratamiento de datos se conjuntan la investigación documental con la de campo”. Para así poder resolver la interrogancia con la relación de cifras extraídas de los estados financieros y demás información contable, con la finalidad de formarse una idea de algún aspecto específico de las pymes, es importante revisar cifras proyectadas, información cualitativa (ventajas comparativas, tecnología, eficiencias, capital humano) y el entorno (situación del sector, riesgos político, social, etc.) Por ello la investigación se basa en empresas pequeñas, consideradas así por ser de carácter familiar, y que no necesariamente realizan una planeación y control financiero, donde el indicador de gestión es que el negocio genere recursos para pagar los costos de venta, gastos y lucro. Debido a que no cuentan con educación y cultura financiera para realizar una adecuada planeación estratégica y una revisión constante y exhaustiva de los estados financieros para toma de decisiones. “Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que someta a un análisis”. El diseño de la investigación se realizará mediante “La investigación no experimental que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables”. El presente trabajo pretende llegar al diseño y aplicación de una metodología mediante una herramienta que permita realizar una rápida y efectiva revisión de las cifras de una compañía del sector comercio, utilizando los indicadores que reflejan la generación de caja de las pymes y su capacidad para cumplir con los principales compromisos en el corto plazo. Nuestra técnica de investigación es la realización “Un cuestionario que consiste en un conjunto de preguntas

CONCEPTOS

Activos: Son todos los recursos que tiene una empresa, que le permiten funcionar y cumplir con sus obligaciones. Es decir, representan sus derechos y patrimonio.

Capital: Es uno de los cuatro factores de producción, junto con la tierra, el trabajo y la tecnología. Todos ellos son recursos empleados para producir bienes y servicios para satisfacer las necesidades humanas.

Posición Financiera Neta: mide la postura deudora o acreedora de una entidad o sector con el resto de la economía, que se obtiene al restar de sus pasivos sus activos financieros.

(Nuñez, 2009) La rentabilidad financiera es un ratio que mide la remuneración de los fondos propios de la empresa. Es decir toma el resultado final de la empresa (ganancia o pérdida) una vez descontados todos los gastos e impuestos y se divide entre los recursos propios de la empresa (capital social, reservas).

Por lo tanto se trata de un tipo de rentabilidad íntimamente vinculada al accionista de la empresa. No existe un valor que se pueda considerar adecuado para esta rentabilidad, pero sirve para compararlo con inversiones alternativas que nos puedan ofrecer algún tipo de rendimiento.

Balance general:

Según Zapata Sánchez (2005): "Es un informe contable que presenta de manera ordenada y sistemática las cuentas del Activo, Pasivo, y Patrimonio y determinar la posición financiera de la empresa en un momento dado" (p.74).

(RODRIGUES, 2000) Las Pequeñas y medianas empresas actualmente se consideran el sector productivo más importante en muchas economías, se puede decir que tanto en los países desarrollados como en los que están en procesos de crecimiento este tipo de organización productiva es de significativa importancia.

Las pequeñas y medianas empresas en México, actualmente están reguladas por distintos sectores de gobierno (Secretaría de Economía, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y demás órganos oficiales) pero se guarda una definición que es normativa para la determinación de las mismas y se basa para esta, en un criterio general que han tomado varios organismos internacionales, y es el número de trabajadores con que cuentan.

Son consideradas como microempresa todas aquellas empresas industriales, comerciales o de servicios que emplean entre 1 y 10 empleados.

Toda organización empresarial denominada Microempresa debe reunir las siguientes características:

- a) Con propietarios y administración independientes. Con excepción de las familiares.
- b) Que no domina el sector de la actividad en que se opera.
- c) Con una estructura organizacional muy sencilla.
- d) Que no ocupa más de quince empleados.
- e) Que sus ventas anuales no sobrepasen los 30 millones de pesos.

Acreeedores Diversos

Es la cuenta colectiva donde el saldo representa el monto total de adeudos a favor de varias personas, cuyos créditos no aparezcan en otra forma en la contabilidad. Son las personas o negocios a quienes se les debe por un concepto distinto de la compra de mercancías o servicios

El proveedor es toda aquella persona física o moral encargada de abastecer o proporcionar cosas, materiales, materias primas u otros que requiere una empresa. El arte de comprar bien es el seleccionar un proveedor capaz y responsable, llegar a un acuerdo con él sobre los factores pertinentes de calidad, servicio y precio. Los siguientes aspectos son parte esencial para la selección de proveedores:

- 1.- Capacidad Financiera. Una situación financiera desfavorable limita sensiblemente la posibilidad de abastecimiento por parte de una empresa.
- 2.- Capacidad Técnica. Esto es muy importante cuando se trata de materiales que exigen especificaciones técnicas o de calidad.
- 3.- Capacidad de Producción. Permite conocer si la empresa tiene la capacidad para producir materiales en determinado tiempo y así cumplir con sus obligaciones.

Inventarios: El inventario es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar con aquellos, permitiendo la compra y venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinados. Deben aparecer en el grupo de activos circulantes.

Caja: El estado del flujo de caja o el estado de flujos de caja te mostrará de dónde está obteniendo ingresos tu negocio y a dónde va dicha cantidad. Es uno de los estados financieros utilizados en contabilidad para proveer una vista general de los resultados de un negocio

Bancos: Se entiende por banco desde el punto de vista contable, el nombre de la cuenta que representa las instituciones en el cual tenemos nuestro dinero depositado y donde se encuentra disponible en el momento en que lo necesitamos.

Patrimonio neto: El estado de cambios en el patrimonio neto es un estado contable que informa sobre las variaciones que ha sufrido el patrimonio neto de una empresa de un ejercicio a otro y se incluye dentro de las cuentas anuales.

BIBLIOGRAFIA

https://www.escolme.edu.co/almacenamiento/tecnicos_oei/Contabilidad/Unidad%202/Inventario.pdf

<https://blog.hubspot.es/sales/flujo-caja>

<https://www.gestiopolis.com/teoria-de-los-bancos/#:-:text=Se%20entiende%20por%20banco%20desde,momento%20en%20que%20lo%20necesitemos.>

<https://mexico.unir.net/economia/noticias/cambios-patrimonio-neto/>