SECRETARÍA DE EDUCACIÓN

SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN ESTATAL DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

# UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CLAVE: 409422388

TESIS

**"Finanzas Empresariales: En un despacho contable”**

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:

**LICENCIADO EN CONTADURÍA PUBLICA Y FINANZAS**

PRESENTADO POR:

Noheli Guadalupe Ramos Espinosa

COMITÁN DE DOMÍNGUEZ, CHIAPAS; ENERO DE 2025.

ASESOR DE TESIS: Lic. Alma Rosa Alvarado pascasio



**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Quiero saber sobre el proceso administrativo de un despacho contable en Ocosingo, mediante el cual una organización crea una estructura económica en una empresa. Desarrollada en una empresa pequeña o grande y cuanto es la aproximación de economía para tener un negocio propio. Todo esto es con el fin de saber cuánto es el presupuesto con el que se podría iniciar un negocio propio de un despacho contable.

Deseo conocer todo sobre las actualizaciones que manejan y como se organizan para sacar los trabajos de los clientes que se manejan.

FACTORES SOCIALES

* Los Cambio de actitud se dan conforme el lugar donde estamos, si estamos en el trabajo nos comportamos diferente porque el trabajo amerita el comportamiento más propio, en la casa diferente por la confianza y la libertad de expresarnos como somos, con la familia hay más confianza, amigos diferente hay más relajos.
* El estilo de vida cambia porque hay más economía al estar trabajando, suben los ingresos y gastos
* La actitud en el área de trabajo o entorno cambia por la educación que traemos y desarrollamos en el área donde nos encontramos.

FACTORES ECONOMICOS

* Son las decisiones que se toman en la empresa. Por qué damos nuestras opiniones para el mejoramiento de las empresas.
* La competencia con otras empresas siempre abra competencia por los nuevos desarrollos productos o las nuevas inteligencias desarrolladas.
* Las situaciones económicas. Son la situación en las que se encuentran cada empresa económicamente y su administración.

FACTORES POLITICOS

* Son las decisiones económicas tomadas por políticos en grandes empresas.
* Inversiones que realizamos al poner una empresa o creamos con otras personas.
* Cambios en las leyes del trabajo son cambios que se hacen en los artículos los cuales se cambian a cada determinado tiempo. Las cuales afectan a veces a las empresas.
* Aumento del salario. Son cambios del salario mínimo para el personal del trabajo.

Las posiblescausas del problema son las siguientes:

* Mala administración en las empresas con los administradores que tienen.
* Falta de economía en las empresas y no se pueden realizar el mejoramiento a la empresa.
* Impuestos que se elevan y nos afecta a la empresa
* La mala administración que lleva el administrador llevando a la empresa a la quiebra.

**Situación deseada**

Me gustaría que hubiera una base como un libro, manual o un escrito dónde mostrara las áreas que debe tener en un despacho contable y las áreas que se deben manejar en ellas. Para tener una mejor empresa, estar más organizada y contar con todo lo necesario que debe ocupar en un despacho.

Tener más formalidad y más presentación en los diseños de los despachos y tener un buen servicio para la población.

La pregunta que guiara la investigación es la siguiente:

¿Cuánto se necesita de inversión para poner un despacho contable o una microempresa?

**Preguntas de investigación.**

1. ¿Por qué es necesario un despacho contable? Es necesario para llevar nuestra contabilidad en orden ante el gobierno.
2. ¿Cuáles son los equipos que se necesitan en la empresa?
3. ¿Cuánto recurso se necesita para la papelería?
4. ¿Qué medio de transporte debe tener la empresa?
5. ¿Cuánto es el aproximado de entradas y salida en el día en un despacho?
6. ¿Cuáles son los clientes que podemos tener?
7. ¿Cuáles son las actualizaciones que debemos tener cada determinado tiempo
8. ¿Cuáles son los conocimientos básicos de un contador que más se manejan en una empresa?
9. ¿Cuántos empleados debe tener un despacho?

**HIPÓTESIS**

Para poder poner un despacho contable, se necesita aproximadamente una inversión de $ 150,000.00 pesos, por todo lo que necesita la empresa, el lugar, muebles, papelería, equipos y transporte

Actualmente es necesario un despacho para llevar nuestra contabilidad, sepamos los gastos que realizamos y también llevemos nuestra contabilidad en regla.

Es necesario las computadoras de escritorios, laptops, impresora, perforadoras, grapadora, uñas etc. Ya que son necesarias para el trabajo.

En factor económico aproximadamente se necesita $ 10,000 Por que hay que comprar, paquetes de papel, carpetas, broche Baco, recopiladores, plumones, lápices, bolígrafos.

Así mismo se requiere de trasportes, por lo que Necesitamos 1 vehículo, 1 moto, un casco.

En el caso de tener un empleado es necesario proveer un salario aproximado de $ 1,000.00 a $ 2,000.00 al día por los honorarios que se pagan al día.

Seles lleva la contabilidad de tiendas de abarrotes, verdulerías, laboratorios también a clientes que se le lleve el control de sus gastos en el SAT.

Realizan las nuevas actualizaciones para el nuevo año, mejorar la atención hacia los clientes.

Se realizan los nuevos cambios en las actualizaciones de los artículos, en la página del SAT y llevar cursos actualizados con forme el año.

En un despacho contable se podrían contratar solo 3 empleados, pero si es más grande el despacho podrían contratar un aproximado de 6 a 9 personas.

**OBJETIVOS**

**Objetivo general**

Conocer la inversión económica necesaria para apertura un negocio de despacho contable en Ocosingo.

**Objetivos específicos**

* Demostrar la importancia de un despacho contable en Ocosingo.
* Definir los equipos tecnológicos necesarios para una empresa contable.
* Demostrar cuanto se invierte en papelería mensualmente.
* Describir cuales son los medios de transportes que debe usar el despacho contable
* Saber cuál es la cantidad aproximada de un día en el despacho.
* conocemos cuales son los clientes que manejamos en el despacho
* Las actualizaciones se cambian cada determinado tiempo.
* Que se conozcan cuáles son los conocimientos más básicos de un contador.
* Saber determinar cuántos empleados hay en un despacho.

**JUSTIFICACIÓN**

Voy a investigar este tema porque siento que es una parte importante la cual debemos de conocer ya que pienso que sería de mucha ayuda para los contadores. Saber cuánto necesitamos de inversión para un despacho contable.

También realizare esta investigación para que los que puedan leerla le ayude y tenga la idea de todo lo que se tiene que invertir, al querer poner un despacho.

Daré algunas informaciones y sugerencias para que la empresa no se vaya a la quiebra y tenga un buen desarrollo económico.

Las posibilidades de realizar esta investigación son tener el conocimiento de lo que queremos saber, tener las habilidades para obtener las informaciones necesarias y sobre todo nuestra disponibilidad de ir a investigar y que la empresa donde vayamos nos dé la misma oportunidad de disponibilidad de obtener la información necesaria.

**MARCO TEÓRICO**

**Definición de despacho contable**

**Características de un despacho contable.**

**Qué es un despacho contable**

No solo ofrece llevar la contabilidad y el pago de impuesto de una empresa, estas realizan un sin número de actividades. Es un organismo de profesionales en un despacho contable, que suministra servicios de naturaleza administrativa, financiera, contable, tributaria, laboral y asesorías.

Ahora bien, sus asesorías son especializadas para aquellos procesos solicitados para el cumplimiento de obligaciones fiscales, tanto para personas naturales como jurídicas. Estos despachos le facilitan a la empresa el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, plan de organización y demás.  (Joel, 2021: 1).

**Cuáles son los objetivos de los despachos contables**

Entre los principales objetivos que todo despacho contable debe tener en un acercamiento, además tienen que ser amable y empático con el cliente, con esto se sentirá más confiado del servicio.

Ofrecer un servicio de calidad, por medio de las diferentes actividades que realiza el despacho contable según sea su requerimiento. Implementan estrategias, acciones y decisiones que estén apegadas a las necesidades del cliente, siempre adherida a una perfecta ética profesional. Solucionar el problema de la empresa o negocio del cliente por medio de las asesorías y servicios requeridos por este. Asesorar al cliente para que sepa cómo se lleva a cabo la operación de mediante una comunicación constante.  
Realizar formaciones para la capacitación de los profesionales del despacho, debido a los frecuentes cambios y actualizaciones de las leyes.  (Joel, 2021: 2).

**Qué servicios ofrece un despacho contable**

Entre las principales actividades que se realizan en un despacho contable, se destacan las siguientes:

Contabilidad general:Uno de los pilares de lo que se hace en un despacho contable es llevar los registros financieros de las empresas. Esto incluye la preparación de libros contables, registros de ingresos y egresos, así como el control de cuentas por cobrar y por pagar.

Declaración de impuestos:El cumplimiento de las obligaciones fiscales es vital para cualquier empresa. En un despacho contable, los expertos se encargan de preparar y presentar las declaraciones de impuestos de manera oportuna, evitando multas y problemas con las autoridades fiscales.

Auditorías internas:Otro aspecto importante de qué se hace en un despacho contable es la realización de auditorías internas. Estas revisiones garantizan que los procesos financieros sean transparentes y que los registros se lleven de manera adecuada.

Asesoría fiscal y financiera: Los despachos contables también ofrecen asesoramiento personalizado para mejorar la eficiencia financiera de las empresas, optimizar sus recursos y planificar estrategias a largo plazo. (Ibarra Mario, 2024: 1)

**La importancia de contar con un despacho contable**

Contar con los servicios de un despacho contable permite a las empresas enfocarse en su actividad principal, mientras delegan la parte financiera a profesionales capacitados. Además, trabajar con expertos asegura que se cumplan con todas las normativas fiscales y contables. Por lo tanto, conocer qué se hace en un despacho contable es vital para garantizar que el negocio opere de manera eficiente y dentro del marco legal. (Ibarra Mario, 2024: 1)

**Transparencia y confianza**

Llevar una contabilidad organizada también fomenta la transparencia, tanto interna como externamente. Una empresa con finanzas claras inspira confianza a sus inversores, socios y clientes, creando un ambiente de estabilidad y credibilidad. Además, la contabilidad ayuda a evitar fraudes y malas prácticas, garantizando que todos los recursos de la empresa se utilicen de manera adecuada y efectiva. (Ibarra Mario, 2024: 2)

**Finanzas en una empresa**

En este artículo conocerás qué es y qué hace el área de finanzas en una empresa. Se trata de un sector fundamental para la toma de decisiones de la compañía. Tener en claro por qué son importantes las finanzas en una empresa, hará que se puedan administrar mejor.

Definición de finanzas en una empresa Las finanzas en una empresa corresponde al área que estudia las formas de obtener activos líquidos, es decir, recursos financieros (dinero y capital). Pero además de analizar las maneras de conseguirlo, debe: Gestionarlo, Invertirlo, Ahorrarlo. (Mancuso Gabriel, 2022: 1).

**Funciones de finanzas en una empresa**

Estas son las principales tareas de este sector, que arrojarán datos duros para la toma de decisiones y para la elaboración de un plan estratégico.

Definir un modelo estratégico de finanzas La administración y estudio de los recursos financieros, así como un plan para su obtención, responden a estrategias estructurales de la empresa. El área de finanzas decidirá que fuentes de inversión serán las adecuadas, y qué lógica se usará, para gestionar ingresos. Todo esto parte de las directivas de la compañía, y de su misión a largo plazo. (Mancuso Gabriel, 2022: 3).

Las finanzas en una empresa son un tema clave para su supervivencia y éxito a largo plazo. Su correcta administración es crucial para cualquier organización, independientemente de su tamaño o sector, ya que puede afectar su capacidad para crecer, expandirse y cumplir sus objetivos.

En este contenido, explicaremos qué son las finanzas en una empresa, su importancia y cómo las decisiones financieras estratégicas pueden ayudar a tu organización a maximizar su valor y lograr el éxito a largo plazo.

(Ovando Rafael, 2024: 1).

**Para qué sirven las finanzas en una empresa**

Las finanzas en una empresa son esenciales para el éxito y crecimiento de cualquier organización y sirven para varios propósitos, entre ellos:

Administrar los recursos financieros de manera eficiente y eficaz.

Tomar decisiones estratégicas que mejoren la rentabilidad y el crecimiento de la empresa.

Evaluar el desempeño financiero de la empresa y hacer ajustes según sea necesario.

Evaluar los riesgos financieros y desarrollar estrategias para mitigarlos.

Obtener financiamiento para las operaciones de la empresa y proyectos de inversión.

Comunicar información financiera relevante a los inversores, accionistas y otras partes interesadas.

Garantizar el cumplimiento de las regulaciones financieras y fiscales aplicables. (Ovando Rafael, 2024: 2).

Administración financiera La administración financiera es el conjunto de procesos y prácticas destinados a la gestión efectiva de los recursos financieros de una empresa. Esto incluye la planificación y control de presupuestos, la gestión del flujo de caja, el análisis financiero y la toma de decisiones estratégicas. (Ovando Rafael, 2024: 3).

Financiamiento Se refiere a la obtención de recursos financieros necesarios para realizar las operaciones y proyectos de inversión de una empresa. Esencialmente, lo que permite conseguir el capital requerido para crecer y expandirse. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, como la emisión de acciones o bonos, la obtención de préstamos bancarios, el uso de líneas de crédito, la inversión de capital de riesgo o la financiación a través de programas gubernamentales. La elección de la fuente de financiamiento dependerá de varios factores, como las necesidades de la empresa, su capacidad para asumir deuda, su historial crediticio y la rentabilidad de los proyectos de inversión. Una gestión efectiva del financiamiento es crucial para la salud financiera de una empresa. Esto implica tomar decisiones estratégicas sobre la cantidad de capital que debe recaudarse, cuándo y cómo se debe obtener y cómo debe utilizarse de manera efectiva para financiar proyectos y operaciones. (Ovando Rafael, 2024: 3).

Análisis de riesgo Esta función de las finanzas en una empresa está asociada al proceso de identificar, evaluar y gestionar los riesgos a los que se enfrenta la organización. Este análisis ayuda a comprender y administrar los peligros que pueden afectar la rentabilidad, la capacidad para operar y la reputación. El análisis de riesgo implica la identificación de las posibles amenazas internas y externas, ya sean financieras, operativas, de cumplimiento legal, de seguridad cibernética, ambientales y de reputación. Una vez identificadas, el siguiente paso es evaluar el impacto potencial de cada una y la probabilidad de que ocurran. Esto ayuda a una empresa a priorizar y concentrarse en los riesgos más críticos. El análisis de riesgo también puede incluir el desarrollo de estrategias y planes para mitigar los peligros identificados. Por ejemplo, podría implicar el desarrollo de políticas de gestión de riesgos, la implementación de medidas de seguridad cibernética, la diversificación de las fuentes de financiamiento o la compra de seguros. (Ovando Rafael, 2024: 3).

(Ovando Rafael, 2024: 4). Cumplimiento financiero El cumplimiento financiero es el conjunto de prácticas y procedimientos que una empresa debe seguir para confirmar que sus actividades se apegan a las leyes, regulaciones y normas financieras aplicables, las cuales suelen incluir el pago de impuestos, el cumplimiento de los requisitos contables y financieros, la presentación de informes financieros precisos y la implementación de medidas de seguridad financiera. Esto es importante para garantizar la transparencia y la integridad financiera de la empresa y para proteger a los inversores, empleados, y de posibles riesgos financieros.

El área de finanzas en una empresa puede cumplir con los requisitos necesarios a través de la implementación de políticas y procedimientos claros, la formación de empleados en temas financieros y el uso de tecnologías avanzadas para facilitar la presentación de informes precisos. El no cumplimiento financiero puede tener graves consecuencias legales y financieras para la empresa, como multas, sanciones y daños a la reputación. Por lo tanto, es una parte crítica de la gestión financiera de una empresa y debe ser tomada en serio para garantizar el éxito a largo plazo.

(Rodríguez Silvia, 2025: 1) Con una tasa anual de 3.86%, la inflación se encuentra por debajo del límite máximo establecido por el Banco de México, el rango es de 3%, +/-1%. En la primera quincena de enero de 2025, el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) aumentó 0.20% respecto a la quincena previa; con este resultado, la inflación general anual se ubicó en 3.69%, es la tasa más baja desde la segunda quincena de 2021 y por segunda quincena consecutiva se encuentra dentro del rango objetivo del Banco de México, de 3% +/- 1%.

**Metodología**

**Tipos de estudio**

No experimental porque no vamos a cambiar nada en la empresa solo investigaremos sobre la empresa, cuanto invertir para un despacho contable y como está adecuado interiormente para tener su funcionamiento ante el público.

**Tipos de enfoque**

Cualitativo: Serían las cualidades de cómo es un despacho contable, ya que se realizarán preguntas más concretas referente a un despacho contable de Ocosingo.

**Población y muestra**

**Población:** despacho contable JAEM ASESORIA: FISCAL, CONTABLE COMERCIAL Y ADMINISTATIVO CONTADURIA PUBLICA.

**Muestra:** área de atención

Persona 1. Hombre Contador: lleva viviendo 30 años en Ocosingo, 11 años laborando en el despacho contable.

Persona 2. Mujer Auxiliar contable lleva viviendo 24 años en Ocosingo, 4 años laborando en el despacho. Hace 4 años graduada y ejerciendo su carrera en el despacho.

Persona 3. Mujer Auxiliar contable tiene 22 años viviendo en Ocosingo y 2 años laborando en el despacho. Este año será su graduación de la universidad.

**Instrumentos**

Entrevista: se hacen a personas que se les realiza algunas preguntas.

Definición. La entrevista es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos: se define como una conversación que se proponen un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico que adopta la forma de un dialogo coloquial (informal).

A continuación, se presentan las preguntas tentativas de la entrevista:

1-. ¿por qué se interesó por primera vez por la contabilidad?

2-. ¿Cuál fue su primer trabajo como contador?

3-. ¿Qué habilidades cree que necesita un contador para ser exitoso?

4-. ¿Cuántos años tiene su despacho contable funcionando?

5-. ¿Cómo reduce el riesgo de cometer errores?

6-. ¿Cuáles son las principales tareas de un contador?

7-. ¿Cuáles son las características de un empleado exitoso en su equipo?

**Equipos**

* Computadora: para estar realizar el trabajo en Word y poder buscar toda la información.
* Impresora: para poder imprimir el trabajo y entregarlo.
* Celular: Para preguntas o dudas del trabajo o poder obtener información acerca del trabajo.
* Hojas blancas: para imprimir el trabajo en las hojas
* Libreta: para anotar los apuntes que se van realizando acerca de la investigación que se está realizando.
* Lapicero: para, tomar los apuntes en la libreta o para la entrevista que se realizara.
* Lápiz: tomar apuntes
* Borrador: para poder corregir los errores.
* Internet: tener una fuente donde nos facilitara buscar toda la información necesaria.

**Procedimientos para la recolección de datos**

El 17 de septiembre del 2024 empecé a realizar mi servicio en un despacho contable y observaba como trabajaban los compañeros. Desempeñándose muy bien dando lo mejor cada día y sacando los trabajos, pendientes que tuvieran o priorizando los trabajos que eran más necesarios para sacarlos rápidos. Observando como el contador llegaba a revisar lo que estábamos haciendo y si había algún trabajo más importante sacarlo en ese momento o avanzar para terminarlo pronto y si algo no le entendíamos él nos enseñaba a como realizarlo. Esto me llevo a querer conocer sobre el despacho contable y realizar esta investigación. Se va conociendo mucho sobre cómo se organizan para mantener limpio el espacio, la atención a los clientes, la organización en los trabajos a realizar, las dudas como el contador los resolvía, la disposición del contador en todo momento con los trabajadores.

**La entrevista a los contadores.**

El día 03 de febrero de 2025 le comenté el contador que si podía pasar a su despacho temprano el 04 de febrero del 2025 para realizarle una entrevista y ya me dijo que sí. El día siguiente acudí al despacho a las 8:00am para realizar la entrevista donde me recibió su auxiliar mientras llegaba el contador y ya de que llego le expliqué de que se trataba y por qué le aria la entrevista. Le realice las preguntas me respondió todas y me retire del lugar dando las gracias por el tiempo dedicado.

El otro contador también le comenté sobre la entrevista, pero me dijo que andaba fuera que le enviara las preguntas por el WhatsApp y respondería por la tarde. Ya en la tarde me envió las respuestas de las preguntas. Le di las gracias ya empecé a realizar mi cuadro comparativo. Para comparar las respuestas que me avían respondido cada uno.

**Técnicas de análisis y procesamiento de la información**

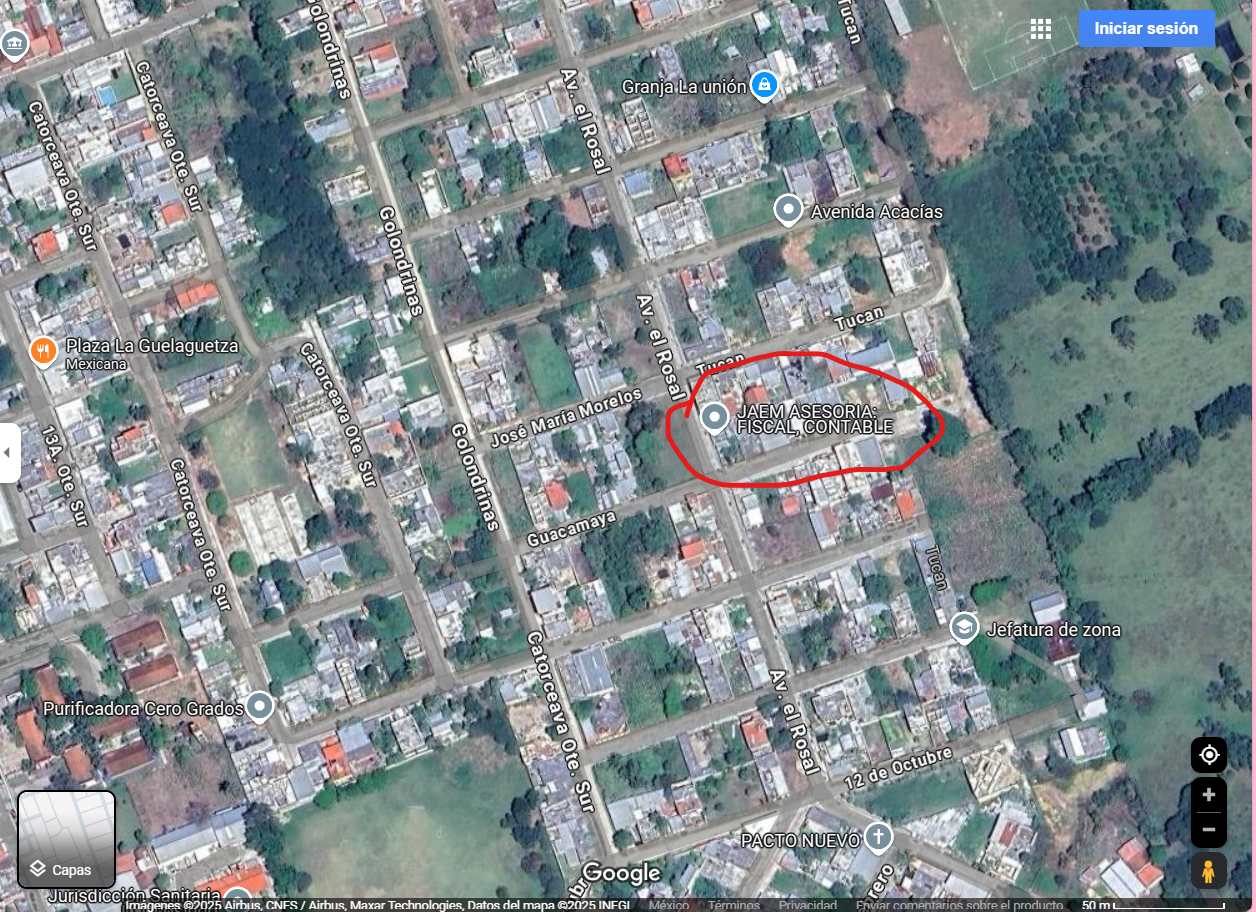
Por qué es la más indicada para mi investigación el cuadro comparativo.

Ya que es comparar entre un despacho y otro.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Preguntas.** | **Contador 1.** | **Contador 2.** |
| 1.- Por qué se interesó por primera vez por la contabilidad. | Por que como trabajaba en una tienda veía que los que llevaban la contabilidad en esta tienda me resulto muy interesante, con la posibilidad de trabajar algún día, ser quien llevara la contabilidad de empresas grandes. | Por qué me interesaba saber más de registro de operaciones y el tema fiscal |
| Los dos les interesaba la contabilidad, pero diferentes áreas uno el tema fiscal y el otro manejar la contabilidad de empresas grandes. | | |
| 2.- Cuál fue su primer trabajo como contador. | Mi primer trabajo dentro de mi despacho fue atender a los contribuyentes en la realización de las facturas, tramites de alta al RFC y sobre todo asesoría. | Auxiliar contable |
| Los dos tienen la carrera, pero uno crea su despacho contable, mientras que el otro trabaja como auxiliar contable. | | |
| 3.- Que habilidades cree que necesita un contador para ser exitoso. | Se necesita prepararse en cuestión educativa en la teoría, pero sobre todo generar experiencia, tener buena comunicación con las personas, dar solución a problemas que se enfrenten. | Ser enfocado a los temas que uno le gusta |
| Cada uno se enfoca en lo que desea realizar y se preparan para tener más experiencia. | | |
| 4.- Cuantos años tiene su despacho contable funcionando. | Inicio operaciones el 1 de enero del 2014, dicho despacho se lleva laborando 11 años. | Llevo aproximadamente 8 años laborando. |
| Uno tiene más años laborando en el despacho contable que el otro. | | |
| 5.- Como reduce el riesgo de cometer errores. | Principalmente estar concentrado en la actividad, trámite que se esté realizando, verificar antes de ser entregado o enviado, cumplir con los requisitos y con el horario de entrega de algún expediente con el contribuyente. | Estar en constante actualización. |
|  | | |
| 6.- Cuáles son las principales tareas de un contador. | Estar apegado y/o actualizado con las leyes, tener profesionalismo | Asesorar al usuario que no haga mal uso de sus cuentas. |
| Se enfocan en que debe haber profesionalismo en el área de contabilidad y no hacer mal uso de la contabilidad. | | |
| 7.- Cuáles son las características de un empleado exitoso en su equipo. | El empeño que demuestra con las actividades del trabajo que se le solicite, integridad, comunicación, valores, honestidad y el respeto. | Que tenga iniciativa y busque la manera de hacer las cosas y solo corrobore información. |
| Los dos buscan empeño en la labor, pero hay uno que explica un poco mas lo que ace mejor aun empleado exitoso. | | |

**Límites de tiempo y espacio**

* **Límite de tiempo:** enero-junio 2025
* **Límite de espacio:** Avenida la Primavera Mza-15 Lt-13 Barrio Buganvilia C.P 29950 Ocosingo, Chiapas



Ubicación: Del despacho contable. Google.mx (Google. Max)



Correo: morenita.r.e@hotmail.com