

El Buzón de Pacioli

Revista del Departamento de Contaduría y Finanzas publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora

DETERMINACIÓN DEL COSTO UNITARIO, UNA HERRAMIENTA FINANCIERA EFICIENTE EN LAS EMPRESAS

*DETERMINATION OF UNIT COST, AN EFFICIENT
FINANCIAL TOOL FOR COMPANIES*

ESTUDIO DE LA POBREZA Y MARGINACION DE LA COLONIA SONORA EN CD. OBREGÓN, SONORA

*A STUDY OF THE POVERTY AND MARGINZALIZATION AT SONORA
STREET FROM CD. OBREGÓN SONORA.*

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL ÓPTIMO DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES CONTABLES A TRAVÉS DE LA CONSULTORÍA DE NEGOCIOS

*PROCEDURES MANUAL FOR THE OPTIMUM DEVELOPMENT OF ACCOUNTING
ACTIVITIES THROUGH BUSINESS CONSULTING*



ITSON

El Buzón de Pacioli

Instituto Tecnológico de Sonora

Dr. Isidro Roberto Cruz Medina
Rector

COMITÉ EDITORIAL

EDITOR GENERAL

María Elvira López Parra

COMISIÓN EDITORIAL

Mtra. Yara Candazuri Aguilera

Mtra. Zulema Corral Coronado

Mtro. Moises Rodríguez Echevarría

Mtro. Oswaldo Alberto Madrid Moreno

COMISIÓN DE DIFUSIÓN Y RELACIONES

Mtra. Nora Edith González Navarro

Mtra. Nereida Aceves López

Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga

ARBITROS INTERNOS

Mtra. Nora Edith González Navarro

Mtra. Nereida Aceves López

Mtra. Mirna Chavez Rivera

Dr. Ma. Trinidad Álvarez Medina

Mtra. Zulema Corral Coronado

Mtra. Yara Landazuri Aguilera

Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga

Mtro. Sergio Aharon Moreno Velarde

Mtra. Blanca Ochoa Jaime

Mtra. Ma. Elvira López Parra

Mtra. Ma. Dolores Moreno Millanes

Mtra. Cristina Castillo Ochoa

ARBITROS EXTERNOS

Dr. Luis Ramón Moreno

Universidad Autónoma de Baja California

Mtra. Lorena Vélez García

Universidad Autónoma de Baja California

Mtra. Norma Aguilar Morales

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtra. Edith Georgina Súrdez

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtra. Ma. Carmen Sandoval Caraveo

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco

Mtro. José Luis Rivera Martínez

Instituto Sonorense de Contadores Públicos

Mtro. Gabriel Rueda Delgado

Universidad Javeriana, Bogotá Colombia

Mtra. Ruby González Ascencio

Universidad Autónoma del Carmen, Campeche

Dra. Aida Alvarado Borrego

Universidad Occidental, Sinaloa

Dra. Ana Virginia del Carmen Maldonado Alcuía

Universidad Occidente, Sinaloa

Dra. Mónica Velarde Valdez

Universidad Occidente, Sinaloa

Dra. Laura Esther Jiménez Ferretiz

Universidad Autónoma de Tamaulipas

DISEÑO EDITORIAL

Ebba Isabela Escareño Alvarez

En la contabilidad como en otras disciplinas existen herramientas y técnicas que aportan una mejora en los procesos y procedimientos en las áreas de producción, con la finalidad de identificar y determinar el costo de sus productos o servicios y de esta manera poder tomar decisiones acertadas para la operación. Los Sistemas de Costeo entre otras funciones, permite madurar las relaciones que se tienen con los factores relacionados con dicho proceso como son los proveedores de materia prima y las organizaciones que le proveen de servicios en la elaboración de su producto con el fin de identificar errores en la producción y mejorar las condiciones para una eficiente determinación de costos.

Por otro lado, en las organizaciones es de importancia para el control interno, contar con documentos formales que le permitan al Recurso Humano desarrollar las actividades de la mejor manera, por lo que toda organización debe contar con manuales de procedimientos en donde las actividades que realiza cada persona se encuentran clarificadas en el documento y con ello se disminuyen los errores administrativos como la duplicidad de funciones, la omisión de actividades, entre otras.

Finalmente el estudio de las organizaciones no se centra en la parte interior de las mismas sino que también observa elementos macroeconómico que la afecta como es la pobreza y marginación que se tiene en las poblaciones urbanas y rurales, de ahí que es importante realizar estudios sobre esta situación y hacer frente a la problemática, identificando las oportunidades de mejora a través de los distintos apoyos de organizaciones civiles, gubernamentales y sociales.

Dra. María Elvira López Parra
Profesor investigador del
Instituto Tecnológico de Sonora

- 2 EDITORIAL
- 3 ÍNDICE
- 4 DETERMINACIÓN DEL COSTO UNITARIO, UNA HERRAMIENTA FINANCIERA EFICIENTE EN LAS EMPRESAS
- DETERMINATION OF UNIT COST, AN EFFICIENT FINANCIAL TOOL FOR COMPANIES*
- 19 ESTUDIO DE LA POBREZA Y MARGINACION DE LA COLONIA SONORA EN CD. OBREGÓN, SONORA
- A STUDY OF THE POVERTY AND MARGINZALIZATION AT SONORA STREET FROM CD. OBREGÓN SONORA.*
- 33 MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL ÓPTIMO DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES CONTABLES A TRAVÉS DE LA CONSULTORÍA DE NEGOCIOS
- PROCEDURES MANUAL FOR THE OPTIMUM DEVELOPMENT OF ACCOUNTING ACTIVITIES THROUGH BUSINESS CONSULTING*

EL BUZÓN DE PACIOLI, Año XIV, No. 87, julio-septiembre 2014, es una publicación trimestral editada y publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), a través del Departamento de Contaduría y Finanzas, con domicilio en 5 de Febrero 818 Sur, Col. Centro, Ciudad Obregón, Sonora, México, Tel. 410-0921, <http://www.itson.mx/Pacioli>. Editor responsable: María Elvira López Parra, mariaelvira.lopez@itson.edu.mx, Reservas de Derechos al Uso Exclusivo en trámite, ISSN en trámite, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la versión electrónica, Departamento de Computación y Diseño del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), responsable técnico Oswaldo Alberto Madrid Moreno con domicilio en 5 de Febrero #818 Sur Col. Centro, C.P. 85000 Cd. Obregón, Sonora, México, fecha de última modificación el 30 de septiembre de 2014.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación. Queda estrictamente prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin previa autorización del Instituto Tecnológico de Sonora.

DETERMINACIÓN DEL COSTO UNITARIO, UNA HERRAMIENTA FINANCIERA EFICIENTE EN LAS EMPRESAS

*DETERMINATION OF UNIT COST, AN EFFICIENT FI-
NANCIAL TOOL FOR COMPANIES*

Claudia Marisol Valenzuela Cázares, Egresada del Programa de Licenciado en Contaduría Pública del Instituto Tecnológico de Sonora. Correo: marisolvalenzuelac@hotmail.com

RESUMEN

La determinación del costo unitario es la más importante finalidad de la contabilidad de costos, y el empleo de su información juega un papel esencial en las empresas. Al respecto, Del Río González (2011), lo define como el valor de un artículo en particular. Por ello, si se entiende y se aplica mejor dicha herramienta financiera, la empresa logrará mejores resultados. El objetivo de la investigación es determinar el costo unitario de un producto de una Panadería y Pastelería ubicada en Ciudad Obregón, Sonora; mediante la implementación de un sistema de contabilidad de costos, que permita evaluar sus efectos como una herramienta financiera de apoyo en la toma de decisiones. La investigación es de tipo descriptivo ya que se seleccionan propiedades del sujeto para ser analizado, y de esta manera se ejemplifica lo que se investiga. Los resultados de la investigación permitieron verificar empíricamente la importancia de conocer el costo unitario, el cual trae consigo información amplia y oportuna, como puede ser: valuar los inventarios de productos terminados y en proceso, conocer el costo de producción de los artículos vendidos, tener en parte información para el cálculo en la fijación de precios de venta y por ende la planeación de utilidades.

Palabras clave: Costo unitario, herramienta financiera, contabilidad de costos, sistema de contabilidad de costos, toma de decisiones

ABSTRACT

The determination of the unit cost is the most important purpose of cost accounting, and the use of your information plays an essential role in the companies. In this regard, Del Río González (2011), defines it as the value of an article in particular. Therefore, if it understands and applies better this financial tool, the company will achieve better results. The objective of the research is to determine the unit cost of a product of a Bakery and Pastry shop located in Obregon City, Sonora; through the implementation of a system of cost accounting, which allows to assess their effects as a financial tool to support decision making. The research is descriptive since the subject properties are selected to be analyzed, and this way is exemplified what is researched. The research results allowed to verify empirically the importance of knowing the unit cost, which brings comprehensive and timely information, as it can be: valuing inventories of finished products and process know the cost of production of the items sold, have in part information for calculating in fixing of sales prices and therefore the planning of utilities.

Keywords: Unit cost, financial tool, cost accounting, system of cost accounting, decision making

INTRODUCCIÓN

A continuación se muestra un contexto general del tema a desarrollar en este artículo con el fin de introducción al lector en la importancia en la determinación del costo de producción como una herramienta financiera.

ANTECEDENTES

Diariamente y en cualquier lugar, se encuentran a disposición una serie de productos o servicios proporcionados por las empresas; desde la ropa que se viste y los alimentos procesados que se consumen. Todos y cada uno de estos bienes, antes de venderse comercialmente, fue fundamental determinar su costo unitario, es decir, lo que cuesta producirlos, con el objetivo final de poder establecer una política de precios sin arriesgarse a tener pérdidas. Por ello, es indispensable contar con un sistema de costos que ayude a determinar cuánto cuesta producir determinado producto.

En tal sentido, García (2008), define la contabilidad de costos como un sistema de información empleado para predeterminar, registrar, acumular, controlar, analizar, direccionar, interpretar e informar todo lo relacionado con los costos de producción, venta, administración y financiamiento.

Es importante conocer el origen primario de la contabilidad de costos, que se remonta a siglos en el pasado. Desde la antigüedad, se han realizado cómputos, registros y, exámenes de los costos y resultados por áreas o por mercancías. En el año 6,000 antes de cristo se encontraron los más antiguos escritos referentes a la existencia de actividades contables, donde respecto a costos debieron haber realizado cálculos aritméticos, aunque sean los más elementales (Del Río González, 2011).

Por su parte, Cantor (2008), indica que el surgimiento de la contabilidad de costos se ubica entre los años 1485 y 1509, una época antes de la Revolución Industrial. Ésta, por la información que manejaba, tendía a ser muy sencilla, puesto que los procesos productivos de la época no eran tan

complejos. Estos consistían en un empresario que adquiría la materia prima; luego ésta pasaba a un taller de artesanos, los cuales constituían la mano de obra a destajo; y después, estos últimos eran los que vendían los productos en el mercado. De manera que a la contabilidad de costos sólo le concernía estar pendiente del costo de los materiales directos. Este sistema de costos fue utilizado por algunas industrias europeas.

En 1509 Luca Pacioli, reconocido como el más grande autor de la contabilidad, considera que la aplicación de la contabilidad requiere del conocimiento matemático. Es aquí donde existe un acercamiento lógico a los costos (Del Río González, 2011).

En la misma línea, Del Río González (2011), adicionalmente, expone que durante el período de la primera Revolución Industrial, que comprende del año 1750 hasta 1914, la contabilidad de costos toma un carácter científico para satisfacer la demanda de información que los empresarios requerían. Así mismo, menciona a 1925, como un año importante en la historia de la contabilidad de costos; año en el que diversas empresas norteamericanas industriales, implantan diversos procedimientos de contabilidad, tales como la contabilidad de los elementos del costo. En vista de este entorno, señala que la contabilidad de costos, ha adquirido desde entonces un verdadero auge y, es cuando a partir del año 1920 amplía su campo de actuación hacia la conquista de los costos sobresalientes para la obtención de decisiones administrativas.

En cuanto a los objetivos que persigue la contabilidad de costos, Del Río González (2011), señala tres: control de operaciones y gastos; información amplia y oportuna; por último y el primordial, la determinación correcta del costo unitario.

Dadas las pretensiones de este estudio y a causa de las derivaciones de la contabilidad de costos, se delimita inicialmente el contenido del presente documento en éste último objetivo. Así mismo, se pretende evidenciar de manera empírica la importancia de su conocimiento; para ello se determina el costo unitario de un producto de una empresa industrial, en un tiempo dado, con el apoyo de los instrumentos básicos.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Uno de los errores más comunes de los empresarios, incluso entre aquellos que llevan varios años operando una empresa, es descuidar el área de los costos. Entre las principales razones se encuentran el desconocimiento sobre la importancia de determinar el costo unitario de los productos, como la falta de atención sobre el tema de la contabilidad de costos.

En 2006 García, Marín y Martínez realizaron un estudio en el cual analizaron las características de las empresas que tienen implantado un sistema de contabilidad de costos en México, los resultados revelaron que las empresas que tienen implantado un elevado desarrollo de sistemas de contabilidad de costos se caracterizan por ser empresas medianas y maduras, así como por ser empresas no familiares y gestionadas por gerentes con formación universitaria. Adicionalmente, dicho estudio provee información acerca del impacto positivo del grado de utilización de la contabilidad de costos sobre el rendimiento de las empresas.

De lo anterior, se desprenden las siguientes preguntas de investigación: ¿Cómo calcular el costo unitario?, ¿Por qué la determinación del costo unitario puede resultar ser una herramienta financiera de apoyo en la toma de decisiones en las empresas?

JUSTIFICACIÓN

Para tomar decisiones racionales y cumplir con los objetivos de la empresa, la gerencia general debe contar con herramientas financieras basadas en costos que garanticen a la empresa la permanencia en el mercado, y sobre todo una alta rentabilidad.

En tal sentido, un sistema de información que sirve de apoyo a las empresas, principalmente en sus funciones de planeación y control de operaciones es la contabilidad de costos; cuyo principal objetivo es la determinación correcta del costo unitario, una herramienta financiera que proporciona información de utilidad a las empresas. Por lo tanto, siempre que se produzca un bien o servicio

conlleva al cálculo adecuado del costo unitario, elemento importante en la determinación de un precio de venta real, justo y competitivo.

Con relación a lo anterior, el presente estudio mostrará el procedimiento para determinar el costo unitario de un producto de una empresa industrial; dará a conocer la utilidad de su cálculo y de esta manera ayudará al empresario a generar un criterio válido para evaluar información de costos.

OBJETIVO

Determinar el costo unitario de un producto de una Panadería y Pastelería ubicada en Ciudad Obregón, Sonora; mediante la implementación de un sistema de contabilidad de costos, que permita evaluar sus efectos como una herramienta financiera de apoyo en la toma de decisiones.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Para fundamentar la presente investigación a continuación se describe un marco de referencias, destacando las aportaciones de diversos especialistas en las disciplinas de contabilidad, costos y finanzas.

Contabilidad de costos. De acuerdo con Del Río González (2011), la define como un área de la contabilidad general que comprende la sistematización, valuación, procesamiento, información, y evaluación de los costos de producción.

Sistema de contabilidad de costos. Un sistema de contabilidad de costos se puede definir como el conjunto de procedimientos, técnicas y métodos aplicados para la determinación del costo unitario, ya que este servirá de base para fijar los precios de venta, el cual ayudará a la gerencia a una mejor toma de decisiones (Del Río González, 2011). Por otra parte, los sistemas contables para determinar los costos de producción de un artículo en particular, no pueden estar ajenos a aquellos puntos de vista de la contabilidad, referentes a que ésta debe adaptarse a la empresa, lo cual quiere decir que el sistema de contabilidad de costos que se implante, deberá ajustarse a la forma de elaboración y necesidades de control de la industria, servicio, o comercio en cuestión.

Sistemas de costos por órdenes de producción. El sistema de costos por órdenes de producción es aquel procedimiento de control de las operaciones de transformación que se aplica, generalmente, a las industrias que producen por lotes, con variación de unidades elaboradas. El costo unitario de producción se obtiene dividiendo el monto aplicable a cada orden, entre las unidades elaboradas por cada una de ellas (Del Río González, 2011).

Sistema de costos por procesos. El sistema de costos por procesos es el que se emplea en aquellas industrias cuya producción es continua, en masa, uniforme, donde no hay una gran variedad de artículos elaborados, ni se puede cambiar la misma, existiendo uno o varios procesos para la transformación del material. El costo unitario se obtendrá dividiendo el costo total de producción acumulado, entre las unidades fabricadas; y así por cada tipo de unidades similares o iguales (Del Río González, 2011).

Costos históricos o reales. Los costos históricos o reales son aquellos que se obtienen después de que el producto ha sido elaborado, o durante su transformación (Del Río González, 2011).

Costos predeterminados. Los costos predeterminados son aquellos que se calculan antes de hacerse o de terminarse el producto (Del Río González, 2011).

Empresas industriales. Las empresas industriales son las que llevan a cabo actividades de obtención o extracción de recursos naturales para convertirlos en satisfactorios de necesidad. Se clasifica en dos grandes grupos: industria extractiva e industria de transformación (Arredondo, 2009).

Empresas comerciales. Las empresas comerciales son empresas intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra-venta de productos terminados (Arredondo, 2009).

Empresas de servicios. Las empresas de servicios son aquellas que venden asesoría, asistencia, transporte, publicidad, implantación de sistemas, servicios públicos, etcétera (Arredondo, 2009).

Costo. El costo es un recurso que se sacrifica para lograr un beneficio. De acuerdo con Arredondo (2009), el costo se define como el sacrificio incurrido para adquirir bienes o servicios con el objeto de lograr beneficios presentes o futuros. Al momento de hacer uso de estos beneficios, dichos costos se convierten en gastos. Algunas veces, la palabra costo se usa como sinónimo de la palabra gasto, por lo que es importante utilizarlas correctamente.

Gasto. El gasto es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar por un artículo o por un servicio. Según Arredondo (2009), es el costo que nos ha producido un beneficio en el presente y que ha caducado.

Costo unitario. El costo unitario es el valor promedio que, a cierto volumen de producción, cuesta producir una unidad del producto. Por su parte, Del Río González (2011), lo define como el valor de un artículo en particular. Se obtiene dividiendo el costo total de producción (suma de los costos fijos y variables) por la cantidad total producida.

Costo de producción. El costo de producción representa todas las operaciones realizadas desde la adquisición del material, hasta su transformación en artículo de consumo o de servicio. Los elementos del costo unitario de producción son: materia prima, mano de obra y gastos indirectos de producción (Del Río González, 2011).

Materia prima. La materia prima es la que se identifica plenamente en la elaboración de un artículo y representa el costo principal de materiales en la fabricación del producto. García (2008), la define como los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y/o químico, antes que pueda venderse como producto terminados.

Mano de obra. La mano de obra son los pagos que se hacen a las personas que están relacionadas directamente con la fabricación del producto. Así mismo, Del Río González (2011), la define como el esfuerzo humano necesario para transformar el material en productos.

Gastos indirectos de fabricación (GIF). Los gastos indirectos de fabricación son todos los costos diferentes de los materiales directos y la mano de obra que se incurren para producir un producto. Por su parte Arredondo (2009), los define como los gastos que intervienen en la elaboración del producto pero que no se identifican directamente con éste.

Costos fijos. Los costos fijos son aquellos que permanecen constantes dentro de un periodo determinado, sin importar si cambia el volumen de producción (Suárez, 2012).

Costos variables. Los costos variables son los que aumentan o disminuyen en relación directa al volumen de producción o actividad de una empresa (Suárez, 2012).

Estado de costos de producción y ventas. García (2008), define el estado de costos de producción y ventas como el documento financiero que muestra detalladamente el costo de la producción terminada y el costo de los artículos vendidos de una empresa de transformación, durante un periodo de costos. En una empresa manufacturera será necesario elaborar un nuevo estado financiero: el estado de costo de producción y ventas. Se trata, al igual que el estado de resultados, de un estado dinámico que abarca un periodo de la vida de la entidad y no una fecha fija, como el balance general.

Contribución marginal. La contribución marginal puede definirse como el resultante de la diferencia entre el precio de venta unitario de un producto y su costo variable unitario (Suárez, 2012). Es importante que la contribución marginal sea siempre positiva.

Herramienta financiera. Las herramientas financieras son los recursos que sirven de apoyo o soporte para tomar decisiones racionales en el ámbito financiero y cumplir con los objetivos de la empresa (Van Horne y Wachowicz, 2010).

Tipo de decisiones. Las decisiones basadas en costos siempre deben estar basadas en hechos,

información objetiva, costumbre o interpretación, que deben ser adecuadas y atinadas. En estas circunstancias se aprecia la capacidad y eficiencia del empresario, pues los hechos deben fundamentar las decisiones. Por ello, la información relativa a los costos, al presentar realidades, debe tener una influencia importante sobre las inclinaciones de los funcionarios, como menciona Del Río González (2004), sobre los tipos de decisiones que se desprenden de la determinación correcta del costo unitario. Una vez enfatizado este punto esencial, el mismo autor expone los usos sobresalientes de la determinación del costo unitario, como son:

1. Para el control, planeación, así como decisión de ventas. Por lo general, una empresa no puede establecer sus precios de venta sólo con base en sus costos; sin embargo, los costos unitarios permiten fijar adecuadamente los precios de venta, aun cuando además intervienen muchos otros factores, tales como la situación y la naturaleza del mercado, las circunstancias de monopolio o libre competencia, el deseo de mantener un surtido completo en determinada rama, la introducción de nuevos productos, materiales, etcétera. Los costos unitarios que se obtienen mediante un buen sistema de costos, deben orientar a los funcionarios de ventas a fijar precios satisfactorios o adecuados, cuando lo permita la oferta y la demanda. En el caso de que el mercado u otros industriales más importantes y de mayor influencia en él, sean los que fijen el precio de venta, el conocimiento de los costos unitarios, permite decidir cuáles de los productos son los más costeables, y cuáles los de márgenes más reducidos que requieren de publicidad y propaganda u otras medidas específicas; finalmente, con los productos incosteables deben tomarse medidas drásticas como sustitución, eliminación definitiva, producción mínima, etcétera.
2. Para el control administrativo. Los costos unitarios de producción sirven de base para valuar los artículos terminados, en proceso y para determinar los costos de producción de lo vendido, lo cual facilita la integración de los informes contables; el estado de posición financiera, el estado de resultados y, desde luego el estado de costo de producción y venta. Los estados citados informan sobre la posición financiera, los resultados, y los costos, e influyen de manera muy marcada en las políticas que se adopten, por lo que mientras más frecuente, oportuna y exacta sea su elaboración, mejor servirán en la toma de decisiones administrativas.
3. Para el control de producción. El costo unitario de un artículo elaborado o de un servicio rendido, representa en forma sintética el conjunto de la actividad fabril o de un servicio. Así mismo, todas las erogaciones de la sección fabril o de un servicio se traducen, inmediata o mediatamente, en costos de producción. Toda actividad fabril, por otra parte, desemboca en la producción o contribuye a que ésta se realice en las condiciones establecidas. Igual sucede en los sectores de comercio y servicio. Con los costos unitarios determinados período a período en una empresa, se cuenta con la herramienta para tomar constantemente el pulso de la actividad productiva; además a medida que los costos unitarios se analicen, esas pulsaciones se conocerán más íntimamente, lo cual dará a los directivos información más valiosa como el minimizar los costos y producir el artículo considerando la calidad, al menor costo unitario.
4. Justa regulación de los precios. En numerosas industrias, el Estado interviene a través de diversos organismos y disposiciones en la fijación de precios máximos de determinados artículos, considerados de necesidad primordial para el país. En este caso, el contar con información correcta de costos unitarios se encuentra con las bases para negociar con la autoridad la regulación de los precios de venta.
5. Para la elección de diversas alternativas. Los costos unitarios sirven de base para decidir la alternativa que más convenga. Con base en los costos unitarios se fijan los volúmenes de producción adecuados, sin perder de vista los precios que rigen en el mercado. De esta manera, el empresario se encuentra en condiciones de aumentar o disminuir la producción, y de eliminar las líneas que no le rindan, o incrementar las que le sean remunerativas; también fijar cuando sea posible, precios de venta, márgenes de utilidad, mandar maquilar, o decidir si determinadas piezas es preferible comprarlas o fabricarlas, cerrar la fábrica o seguir operando, expandirse, o

continuar igual.

METODOLOGÍA

TIPO DE INVESTIGACIÓN

Debido a sus características, este estudio es de tipo descriptivo ya que se seleccionan propiedades del sujeto para ser analizado, y de esta manera se ejemplifica lo que se investiga; las variables se analizan de manera independiente. Las variables como materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación no serán manipuladas bajo ningún contexto, sino que se observan datos o situaciones ya existentes, se analiza el sujeto a través de sus posibilidades y recursos actuales, por lo que es una investigación de diseño no experimental y transaccional. Se tomará un mes como base para medir las variables y proporcionar su descripción.

SUJETOS

En cuanto a la muestra seleccionada, para objetos de este estudio el sujeto a analizar es un pan de repostería de una Panadería y Pastelería ubicada en Cd. Obregón, Sonora. Para presentar el caso práctico se seleccionó un producto de 40 que fabrica la empresa.

De acuerdo a la población objeto de estudio, está conformada por doce (12) sujetos. Se distribuyen en un (1) dueño de la empresa, un (1) gerente general, un (1) contador, un (1) jefe de producción, cinco (5) empleados en producción y tres (3) encargados en el área de ventas.

INSTRUMENTOS

Para la técnica de recolección de datos se utilizó la observación directa de las actividades que se cumplen en el departamento de contabilidad y área de producción de Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora, además de la entrevista no estructurada al personal para obtener información en cuanto a la determinación de los costos. Adicionalmente, la consulta de información documental permitió fundamentar el estudio.

Como instrumento de recolección de información se utilizaron los registros contables del período comprendido de un mes; así mismo se estableció el control interno de los elementos del costo: materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación; los cuales se detallan a continuación:

Materia prima: Requisiciones de almacén, órdenes de compra y tarjetas de almacén por el método de costos promedios (Ver anexos 1, 2 y 3; respectivamente).

Mano de obra: Tarjetas de control del personal, tarjetas de asistencia, así como la nómina de los empleados (Ver anexos 4, 5 y 6; en ese orden).

Gastos indirectos de fabricación: Registro de gastos indirectos de fabricación los cuales se prorratearon según las unidades producidas, en este caso (Ver anexo 7).

Además de las fórmulas para calcular el costo unitario, el costo total unitario, la contribución marginal y la contribución marginal en porcentaje; las cuales se presentan a continuación:

$$\text{Costo Unitario} = \frac{\text{Costos Totales de Producción}}{\text{Total de Unidades}}$$

$$\text{Costo Total Unitario} = \text{Costo de Producción} + \text{Gastos de Operación}$$

$$\text{Contribución Marginal} = \text{Precio de Venta} - \text{Costo Variable}$$

$$\text{Contribución Marginal en Porcentaje} = \frac{\text{Contribución Marginal}}{\text{Precio de Venta}}$$

PROCEDIMIENTO

El procedimiento para llevar a cabo la presente investigación fue el siguiente:

Fase 1. El proceso contable para la determinación del costo unitario de un pan de repostería atribuye la implementación de un sistema de contabilidad de costos. A continuación se detalla el proceso que se siguió para la selección del sistema de costos:

1. Analizaron las características de la empresa. Se reunió información relativa al promedio de artículos fabricados en cada periodo de costos, el volumen de materias primas y materiales consumidos en dicha labor, los promedios mensuales de ventas de artículos terminados; así mismo se comenzó por el estudio del organigrama que mostrará las funciones y jerarquías de los departamentos que constituyen la empresa; se realizó un estudio sobre el sistema contable en vigor con el fin de conocer cada una de las cuentas que intervienen en la contabilidad ya que el sistema de costos se debe de integrar al mismo; a su vez fue necesario definir si la empresa deseaba un sistema de costos histórico o un sistema de costos predeterminado, en cuanto a la época en que se determinan los costos se optó por el sistema de costos histórico; y por último se investigó la disponibilidad de los recursos humanos, técnicos y materiales.
2. Fijaron los objetivos de la implantación del sistema. Mediante entrevistas con el gerente de la empresa, se decretaron los objetivos que se obtendrían al implementar el sistema de contabilidad de costos para la determinación del costo unitario, entre los que destacan: fijación de precios de venta, normas o políticas de operación, valuación de artículos terminados, determinación del costo de producción de lo vendido, indicativos para la planeación y control presupuestales, así como de utilidades, básicamente.
3. Determinó la costeabilidad del sistema. Se determinaron los costos para que el sistema de contabilidad de costos se ponga en operación, los cuales pueden ser costos para implantar o establecer el sistema y costos de operación del sistema.
4. Establecieron otras opciones de selección. Se analizaron varias opciones de sistemas de contabilidad de costos, con el fin de seleccionar el que opere con mayor eficiencia y ofrezca a la empresa buenos resultados.

Fase 2. Una vez efectuados los estudios generales de la empresa, y reunidos los datos suficientes resultantes de la investigación se procedió a implementar el sistema de costos por procesos para la determinación del costo unitario del producto en estudio. Así mismo, se adoptó el método de costos promedios. En cuanto a la época en que se determinan los costos se optó por la técnica de costos histórico. Cabe mencionar que dichos sistemas y métodos se adaptaron y combinaron de acuerdo con las necesidades y formas de fabricación de la empresa.

Fase 3. Una vez seleccionado el sistema de contabilidad de costos por procesos se procedió a diseñar el mismo mediante las siguientes etapas:

1. Estudiaron y analizaron el flujo de las operaciones de producción. Se identificó como es el proceso de materia prima desde el inicio hasta llegar al producto terminado, así como la clase y número de materia prima, la cantidad y clase de artículos que fabrica la empresa. Otros factores a considerar fueron la forma en que está constituida y distribuida la planta de producción.
2. Adaptación del sistema al flujo de las operaciones de producción. Se clasificaron los centros del costo de producción, así mismo se especificaron y determinaron los elementos que constituyen el costo de producción: materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación.
3. Desarrollo operativo del sistema. Se prosiguió a generar la información para el desarrollo del

sistema mediante los siguientes documentos:

Documentos fuentes: Fueron los datos iniciales de los cuales se mantendrá el sistema desde su proceso de entrada por cada elemento de producción, es decir, los auxiliares que se establecieron para el control interno de los elementos del costo (Ver anexos).

Registros contables: Una vez definidos los reportes y documentos que se emplearon para controlar las operaciones productivas, se seleccionaron las cuentas en las que se efectuaron los registros correspondientes; cuya función fue estructurar la información de costos y relacionarla con la información financiera. Dichas cuentas son: almacén de materias primas, producción en proceso, almacén de productos terminados, costo de venta, mano de obra, gastos indirectos de fabricación. Todas estas cuentas fueron clave en el desarrollo y operación del sistema de costos.

Elaboración de informes: Con la información obtenida se elaboraron el estado de costos de producción y ventas y el estado de resultados o pérdidas y ganancias.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La implementación del sistema de contabilidad de costos por procesos y el método por promedios para la determinación del costo unitario de un pan de repostería de una Panadería y Pastelería en Cd. Obregón, Sonora generó los siguientes resultados e informes:

Cuadro 1. Hoja de Costos de Producción

| Elementos | Valor | Unidades Producidas | Costo Unitario |
|------------------|------------|---------------------|----------------|
| 1. Materia Prima | \$1,684.50 | 1,120 | \$1.50 |
| 2. Mano de Obra | 2,364.00 | 1,120 | 2.11 |
| 3. GIF | 1,132.50 | 1,120 | 1.01 |
| Total | \$5,181.00 | 1,120 | \$4.63 |

Fuente: Elaboración propia a partir de la información generada en un mes por el Sistema de Contabilidad de Costos

En la hoja de costos de producción o informe de producción se integran los tres elementos del costo de producción, indicando en ella el importe, las unidades producidas y el costo unitario correspondiente por cada unidad producida. De esta forma el costo unitario de un pan de repostería fue de \$4.63, es decir lo que costo fabricarlo, tal como se puede apreciar en el cuadro 1. Esta operación se realizó automáticamente, debido a que el formato se encuentra en programa Excel.

Cuadro 2. Determinación del Costo Total Unitario

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Costo de Producción | \$4.63 |
| Gastos de Operación (\$150.00/1,120) | 0.13 |
| | \$4.76 |

Fuente: Elaboración propia

Posteriormente en el cuadro 2 se observa como se calculó el costo total unitario del producto, en donde se realizó la sumatoria del costo de producción más los gastos de operación, donde los gastos de operación fueron los gastos de venta mismos que se prorrataron entre las unidades producidas y de esta manera se obtuvo el costo total unitario del producto, adquiriendo un total de \$4.76.

Cuadro 3. Contribución Marginal

| | |
|-----------------------------------------|--------|
| Precio de Venta | \$8.00 |
| Costo Variable Unitario (de producción) | 4.76 |
| | \$3.24 |

Fuente: Elaboración propia

Así mismo, se determinó el margen de contribución el cual fue de \$3.24 de utilidad por unidad, es decir, el beneficio que se obtuvo por la venta del producto considerando que el precio de venta del producto es de \$8.00.

Cuadro 4. Contribución Marginal en Porcentaje

| | |
|-----------------------|--------|
| Contribución Marginal | \$3.24 |
| Precio de Venta | 8.00 |
| | 40.50% |

Fuente: Elaboración propia

Sumado a lo anterior, se considera que el margen de contribución o el margen de utilidad es de 40.50% de utilidad por unidad.

Cuadro 5. Estado de Costos de Producción y Venta

| Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora | | |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Estado de Costos de Producción y Venta | | |
| Del 01 al 31 de Enero de 20XX | | |
| | Compras Netas Materias Primas | \$1,684.50 |
| Más: | Inventario Inicial Materias Primas | 0.00 |
| Menos: | Inventario Final Materias Primas | 0.00 |
| Igual: | Materia Prima Utilizada | \$1,684.50 |
| Más: | Mano de Obra Directa | 2,364.00 |
| Igual: | Costo Primo | \$4,048.50 |
| Más: | Gastos Indirectos de Fabricación | 1,132.50 |
| Igual: | Costo Total de Manufactura | \$5,181.00 |
| Más: | Inventario Inicial de Producción en Proceso | 0.00 |
| Menos: | Inventario Final de Producción en Proceso | 0.00 |
| Igual: | Costo Total de Artículos Producidos | \$5,181.00 |
| Más: | Inventario Inicial Productos Terminados | 0.00 |
| Menos: | Inventario Final Productos Terminados | 0.00 |
| Igual: | Costo de Producción | \$ 5,181.00 |
| Entre: | Unidades Producidas en el Mes | 1,120 |
| Igual: | Costo Unitario de la Producción | \$4.63 |

Fuente: Elaboración propia a partir de la información generada en un mes por el Sistema de Contabilidad de Costos

Adicionalmente en el cuadro 5 se observa la información detallada por el estado de costo de producción y venta, mismo que muestra el costo de la producción terminada y el costo unitario de la producción, es decir, el costo unitario del producto fabricado que fue de \$4.63 como anteriormente se había mencionado en la hoja de costos de producción.

Cuadro 6. Estado de Resultados

| Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora | | |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|------------|
| Estado de Resultados | | |
| Del 1 al 31 de Enero del 20XX | | |
| | Ventas (1,120*\$8.00) | \$8,960.00 |
| Menos: | Costo de Ventas (1,120*\$4.63) | 5,185.60 |
| | Utilidad Bruta | 3,774.40 |
| | Gastos Generales: | |
| Menos: | Gastos de Venta | 150.00 |
| Menos: | Gastos de Construcción | 1,000.00 |
| | Gastos Financieros: | |
| Menos: | Comisiones Pagadas | 103.88 |

| | | | |
|--|------------------------|--|------------|
| | | | 1,253.88 |
| | Utilidad del ejercicio | | \$2,520.52 |
| | | | |

Fuente: Elaboración propia a partir de la información generada en un mes por el Sistema de Contabilidad de Costos

Una vez analizada la información anterior, en el estado de resultados se muestra como hubo una utilidad del ejercicio por \$2,520.52, con respecto a la fabricación de un solo producto de 40 que elabora la empresa.

En definitiva, contar con un sistema de contabilidad de costos es de gran apoyo para la empresa ya que facilita la toma de decisiones en relación a los costos, precios y políticas de ventas; además de permitir tener un manejo adecuado de las operaciones, conocer los costos y gastos reales que surgen durante el proceso productivo. Así mismo, se debe poner especial cuidado en la elección de la persona que llevara a cabo la implementación del sistema de costos, pues deberá ser un especialista con la experiencia suficiente, así como conocimiento de los problemas de la industria de que se trate.

Es de vital importancia llevar un control de cada uno de los elementos que integran el costo de producción, ya que la suma de los tres reflejará el importe de dicho costo. A su vez es necesario conocer su verdadero importe, ya que éstos son la única variable que la entidad tiene bajo control, es decir, producir al menor costo y con la mayor calidad posible sin perder de vista el servicio otorgado al cliente. De esta manera, las empresas que orienten sus esfuerzos hacia la variable costos y obtengan información confiable y oportuna, se encontraran en la posibilidad de posicionarse y enfrentar a la competencia.

Determinado el costo unitario, es necesario fijar el margen de utilidad que se desea lograr, el cual generalmente se basa en el criterio de la dirección de la empresa, para formar de esta manera el precio de venta. Muchas veces se determina considerando algunos factores como: el costo de producción, el precio de la competencia, y la calidad del producto.

Para lograr la mayor eficacia dentro de las empresas, hay que tener en cuenta que la utilidad total de la empresa, está sujeta a la relación entre los costos de producción. Por lo tanto, se puede decir que las cifras de costos, desarrolladas sobre bases sólidas y cumpliendo con sus objetivos, habrán de reflejarse en una utilidad efectiva.

CONCLUSIONES

Derivado de los resultados obtenidos del desarrollo de la investigación Determinación del costo unitario, una herramienta financiera eficiente en las empresas; la cual implicó, además del acopio de información documental la implementación de un sistema de contabilidad de costos por procesos a una Panadería y Pastelería ubicada en Cd. Obregón, Sonora; se puede señalar que al determinar el costo unitario de un pan de repostería ha permitido evidenciar lo esencial que es para el empresario su conocimiento, pues sobre dicho elemento descansan los planes de operación sobre la empresa, como lo son valorar los inventarios de productos terminados y en proceso, conocer el costo de producción de los artículos vendidos, contar con información suficiente para el cálculo adecuado en la fijación de precios de venta, aunque sujetos a la oferta y la demanda entonces así poder determinar el margen de utilidad probable.

En consecuencia conocer el costo unitario de los productos más importantes de una empresa es sin duda un factor importante que apoya la toma de decisiones de cualquier organización.

Los factores antes mencionados, junto con un compromiso de esfuerzo, trabajo organizado, mejora continua y una visión a largo plazo, se verán reflejados en el crecimiento de la empresa y, en general, en el progreso de la economía del país.

Finalmente, tomando como referencia los resultados obtenidos es posible determinar el adecuado

cumplimiento del objetivo general de la investigación, ya que se logró constatar la importancia de la determinación del costo unitario, resultando ser una herramienta financiera que proporciona información de utilidad a las empresas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arredondo, M. (2009). Contabilidad y Análisis de Costos. Cuarta Edición. Grupo Editorial Patria. México, D.F.
- Cantor, R. (2008). Historia de la Contabilidad de Costos. 1-2. Recuperado el 10 de Agosto, 2014, de www.service.udes.edu.co
- Del Río González, C. (2004). Costos para Administradores y Dirigentes. Segunda Edición. International Thomson Editores, S.A. de C.V., México.
- Del Río González, C. (2011). Costos I. Históricos: Introducción al Estudio de la Contabilidad y Control de los Costos Industriales. Vigésima Segunda Edición. Cengage Learning. México, D.F.
- García, D., Marín, S. & Martínez, F.J. (2006). La Contabilidad de Costos y rentabilidad en la Pyme, 218, 49-55. Recuperado el 10 de Agosto, 2014, de www.journals.unam.mx
- García, J. (2008). Contabilidad de Costos. Tercera Edición. Mc. Graw-Hill. México, D.F.
- Suárez, L. (2012). Entrepreneur. 20(5), 46-48.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. Décimo Tercera Edición. Pearson Educación de México, S.A. de C.V., México.
-

ANEXOS

Anexo 1. Requisiciones de almacén

| Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora Solicitud de Compra | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------|----------------------------|---------------|
| Cd. Obregón, Sonora, a ____ de _____ de 20____. | | | | Núm.: ____ |
| Al Departamento de Compras. Solicitamos servir comprar lo siguiente: | | | | |
| Especificación del Artículo | Unidad | Cantidad | Fecha de Entrega | Observaciones |
| | | | | |
| Formuló | Visto Bueno | | Enterado | |
| _____ Almacenista | _____ Jefe de Fabricación | | _____ Depto. De Compras | |

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la información propuesta por Del Río González (2011).

Anexo 2. Órdenes de compra

| Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora Pedido | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------|-------------------------|-------------|---------------|
| | | | | | No. ____ |
| Proveedor _____ | Fecha _____ | | | | |
| Domicilio _____ | No. Nota de Entrada _____ | | | | |
| Población _____ | Solicitud de Compra _____ | | | | |
| Solicitamos a ustedes surtirnos en un plazo de _____ lo siguiente: | | | | | |
| Artículo | Unidad | Cantidad | Precio Unitario | Valor Total | Observaciones |
| | | | | | |
| Nota: | | | | | |
| 1. Indicamos que en caso de no surtir nuestra solicitud en el plazo estipulado, sírvase comunicarlo al teléfono: _____. | | | | | |
| 2. Suplicamos que al entregar la mercancía a nuestro almacén acompañen cuando menos original y _____ copias de su remisión con precios y valores. | | | | | |
| 3. El pago de este pedido se hará contra la factura original de su remisión(es) debiéndose presentar dicho documento a revisión los días _____ de cada semana, de las _____ horas, a las _____ horas, suplicamos anexar a la factura la remisión firmada, recibida por el almacenista, además el pedido correspondiente. | | | | | |
| Proveedor | | | Departamento de Compras | | |
| _____ Recibí (Nombre y fecha) | | | _____ Gerente | | |

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la información propuesta por Del Río González (2011).

Anexo 5. Tarjeta de Asistencia

| Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora | | | |
|---------------------------------------------------------|---------|--------|-----------|
| Tarjeta de Asistencia (Entrada y Salida) | | | |
| | | | No. _____ |
| Nombre _____ | | | |
| Semana No. _____ del _____ al _____ de _____ de 20____. | | | |
| Fecha | Entrada | Salida | Tiempo |
| | | | |

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la información propuesta por Del Río González (2011).

Anexo 6. Nómina

Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora
Resumen Departamental de la Nómina

| Departamento | Total | Deducciones | | | | Neto |
|--------------|-------|-------------|----------|-------------------|-------------------------|------|
| | | I.M.S.S. | I.S.P.T. | Crédito INFONAVIT | 1.125% C y Vejez S.A.R. | |
| | | | | | | |

Fuente: Elaboración propia indicada por la Ley Federal del Trabajo, Del Río González (2011). I.M.S.S.: Instituto Mexicano del Seguro Social; I.S.P.T.: Impuesto Sobre el Producto del Trabajo; INFONAVIT: Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores C: Cesantía: S.A.R.: Sistema de Ahorro para el Retiro.

Anexo 7. Registro de Gastos Indirectos de Fabricación

Panadería y Pastelería de Cd. Obregón, Sonora.
Registro de Gastos Indirectos de Fabricación

Correspondiente al mes _____ de 20____.

| Cuenta | Subcuenta | Concepto | Importe | Política de Prorrateo en Unidades | Cantidad Aplicada |
|--------|-----------|----------|---------|-----------------------------------|-------------------|
| | | | | | |

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la información propuesta por Del Río González (2011)

ESTUDIO DE LA POBREZA Y MARGINACION DE LA COLONIA SONORA EN CD. OBREGÓN, SONORA

*A STUDY OF THE POVERTY AND
MARGINZALIZATION AT SONORA STREET FROM
CD. OBREGÓN SONORA.*

Francisco Trinidad Luna Valenzuela, alumno egresado de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora.

RESUMEN

En este análisis veremos sobre la pobreza y marginación que se tiene en la colonia Sonora de Ciudad Obregón Sonora. Uno de los factores más grandes que causa y a su vez provoca es la gran pérdida de empleos que hay en la actualidad, cada día se pierden más y por falta de estudios o recursos de la persona no es posible encontrar otro trabajo similar al anterior, uno mejor para obtener buenos ingresos. Algunas de las grandes consecuencias que provoca la pobreza es la falta de educación y preparación académica, la falta de una vivienda propia al no poder obtenerla por lo bajos ingresos, la falta de vestido y sobre todo también la más importante que es la falta de alimento, por lo menos de la canasta básica. En esta investigación se tiene como objetivo determinar el nivel que se tiene de pobreza en la colonia Sonora de ciudad Obregón, basándose en un instrumento que muestre el volumen de marginación, es decir; de personas que no poseen una casa digna para vivir, ni estudios y además se encuentran desempleados, para identificar posibles acciones que permitan disminuir los niveles determinados de vida de estas personas.

Palabras clave: Pobreza, marginación, pobreza patrimonial

ABSTRACT

In this analysis we will see on the poverty and marginalization that is had in the Sonora street of city Obregón Sonora. Some of the big consequences also that provokes the poverty is the lack of education and academic preparation, the lack of an own housing on low income not having been able to obtain it for, the lack of garment and especially also more important that it is the food lack, at least of the basic basket. In this investigation there has be as aim determine the level that is had of poverty in the Sonora colony of city Obregón, being based on an instrument that shows the volume of marginalization, people who does not have a worthy house to live, without studies and unemployed, to identify possible actions that allow to diminish the certain levels of life of these persons.

Keywords: Poverty, marginalization, asset poverty

INTRODUCCION

La pobreza en la población de cualquier país o región delimita el desarrollo social en que se encuentra. El concepto de pobreza es fundamentalmente económico, aunque también tiene impactos políticos y sociológicos, la marginación es la separación efectiva de una persona, una comunidad, o un sector de la sociedad, respecto al trato social.

La pobreza y la marginación es una guerra que detenta a la vida, un hecho social con un gran impacto universal, provoca principalmente la pérdida de lo que someramente se conoce como Humanidad. Es entonces cuando el gran defecto de esta humanidad es su actitud y sobreviene la consecuencia de ser inhumana (Medina, 2008).

La pobreza es un grave problema social en Cajeme que engloba e identifica una gran parte de la población o bien grupos de quienes lo conforman los cuales son afectados por muchos factores de una sociedad sin poder satisfacer sus necesidades básicas. Es importante señalar que la pobreza, como mal de la sociedad debe combatirla hasta erradicarla.

La marginación significa desventajas a unos determinados grupos sociales en relación con otros, porque no son tomados en cuenta, según el modelo social actual. Poner o dejar a una persona o grupo en condiciones sociales de humildad hace que el marginado se queda en situación de desventaja social, porque le es difícil el acceso a los beneficios alcanzados en un momento histórico preciso por la sociedad en la que se encuentra. Esto trae consigo una creciente disminución en la calidad de la vida, repercutiendo en su salud física y psíquica, que se ve así dañada lentamente. Tal situación puede llegar a límites extremos, cayendo en lo infrahumano. Entonces estas personas y grupos humanos permanecen sumergidos en el abandono y en el desamparo más evidente, encontrándose en una especie de callejón sin salida. Comienza así el proceso de marginación social;

la disminución progresiva llega a ser irreversible y cualquier intento social resulta inútil. La Falta de participación de las personas y grupos marginados en la producción y reproducción social, los excluye inclusive a futuro, pues la pobreza y la marginación constituyen un círculo vicioso. Además se encuentran ausentes en la construcción de la vida económica, social y cultural de la sociedad. Son objetos de la historia social, pero no actores de la misma. A veces ni siquiera tienen conciencia de ello. El desarrollo y progreso de las instituciones económicas sociales. Excluyen a ciertos individuos y grupos, considerados menos aptos, de los procesos participativos (López, 1984).

DESARROLLO

Los problemas de la pobreza son sus mismas cualidades intrínsecas y va arraigada y sujeta a la falta de uno u otro renglón socioeconómico: falta de salud, falta de vivienda, falta de ingresos, falta de empleo, falta de agricultura estable, falta de nutrición, falta de tecnología, falta de educación y mortalidad infantil (Costa, 2007).

La pobreza, como problema social, es una herida profunda que abarca cada dimensión de la cultura y de la sociedad. Incluye un bajo nivel sostenido de los ingresos de los miembros de una comunidad. Incluye la privación de acceso a servicios como educación, mercados, sanidad o posibilidad de tomar decisiones, y también la falta de prestaciones comunitarias como agua, alcantarillado, carreteras, transporte y comunicaciones. La pobreza de espíritu lo que induce a los miembros de esa comunidad a compartir y creer en su propia impotencia, desesperanza, apatía y timidez. La pobreza, y especialmente los factores que contribuyen a su existencia, es un problema social, y su solución también es social. Una simple transferencia de fondos, incluso si es para las víctimas de la pobreza, ni la erradicará ni la reducirá. Solamente aliviará los síntomas de pobreza a corto plazo, no es una solución duradera. La pobreza, puesto que es un problema social, pide una solución social. Esta solución es la supresión clara, consciente y deliberada. Los factores de la pobreza (como problema social) que se listan a continuación, ignorancia, enfermedad, apatía, corrupción y dependencia, deben verse simplemente como condicionantes. No se pretende ningún juicio moral, no son buenos ni malos, simplemente son. Si es decisión de un grupo de gente, en una comunidad o sociedad, suprimir o reducir la pobreza, tendrán que observar e identificar estos factores sin juicios de valor y emprender las acciones para eliminarlos como vía para erradicar la pobreza (Bartle, 1967).

Para describir mejor dicho fenómeno económico suele distinguirse, además, entre pobreza extrema y pobreza crítica. Es posible que hogares que se clasifican como pobres por NBI (Necesidades Básicas Insatisfechas), señalen ingresos suficientes para adquirir la Canasta Básica, resultando en consecuencia no pobres, de acuerdo al criterio de la Línea de pobreza. De igual manera, hogares no pobres por NBI, pueden presentar insuficiencias de ingreso y clasificarse como pobres por Línea de pobreza (Moran, 2007).

OBJETIVO

En esta investigación se tiene como objetivo determinar el nivel que se tiene de pobreza en la Colonia Sonora, adscrita al municipio de Cajeme, basándose en un instrumento que muestre el volumen de marginación, gente que no tiene una casa digna para vivir, sin estudios y desempleados, para identificar posibles acciones que permitan disminuir los niveles determinados de vida de estas personas.

LIMITACIONES

Se presentan casos en los que las instancias gubernamentales no dan la información correcta debido a que no se quieren dar a conocer las cifras ciertas en otras ocasiones simplemente no la tienen porque son datos muy difíciles de adquirir. La investigación se llevará cabo en la colonia Sonora ya que resulta ser una comunidad con problemas de pobreza.

CONCEPTO Y GENERALIDADES DE POBREZA

La pobreza es un fenómeno social que preocupa a gobernantes, políticos, académico y afecta a las personas de bajos recursos. Su estudio, la generación de estrategias para extinguirla o por lo

menos reducirla, ha preocupado y ocupado a muchos científicos sociales desde hace ya tiempo, su bibliografía es extensa y continua aumentando. Poco a poco se impone la idea de que la pobreza impide o por lo menos dificulta, la posibilidad de que las personas tengan la capacidad suficiente para escoger libremente su propia vida.

La pobreza puede surgir debido a la falta de capacidad productiva, los problemas económicos de un país, desempleo, subempleo, problemas en el sector salud, problemas en el sector seguridad etc. La pobreza es una insatisfacción de las necesidades básicas decisivas para vivir así como limitaciones para tener una vida digna, que a su vez se relacionan con todos los aspectos existentes tanto tecnológicos y sociales, como culturales y económicos, con una desigualdad tremenda que afectan todos los ámbitos sociales especialmente para los que sufren de pobreza (Gordon, 2002).

TIPOS DE POBREZA

Hay diferentes tipos de pobreza: pobreza absoluta y pobreza relativa. La pobreza absoluta se refiere a una familia que no tiene las necesidades básicas cubiertas. El dinero que percibe, si es que perciben alguno, no les alcanza para la comida, la vestimenta, la educación. La pobreza relativa se refiere al hecho de que cada pobre es diferente dependiendo el lugar en el que se encuentre (Sachs, 2006).

La pobreza educativa: esta se refiere la falta de oportunidades y de posibilidades que un individuo tiene para acceder a la educación básica y superior y a la imposibilidad por esto de acceder a una buena oferta laboral. Hay otras categorías: Pobreza de servicios y pobreza de salud. En el primer caso, se refiere a aquellas personas que carecen de servicios básicos, ya sea por vivir en una zona periférica (donde se encuentran asentados la mayoría de los pobres en cualquier lugar del mundo) donde no lleguen los servicios como luz, agua potable, entre otros por no contar con el dinero suficiente para pagar estos (Sachs, 2006).

Pobres por salud son aquellos que no cuentan con recursos para pagar servicios de salud eficientes, por lo que siempre tienen que terminar en hospitales públicos o centros de salud barriales con una atención insuficiente (Sachs, 2006).

Pobreza cíclica: se hace referencia a la pobreza generalizada, pero temporal que afecta a una población concreta. Produce la escasez de abastecimientos provocados por una deficiente planificación agrícola o por causas naturales, dando lugar a las épocas de hambruna que periódicamente arrasaron y arrasan a la comunidad (Sachs, 2006).

La pobreza extrema: es un flagelo que afecta a casi un tercio de la población mundial. Esta gente carece de capital en cualquiera de sus formas: humano, inversión, infraestructura, etc. De hecho, su situación es tan crítica que, en comparación, los pobres de los países desarrollados pueden ser considerados ricos (Sachs, 2006).

ACCIONES PARA COMBATIR LA POBREZA

A diferencia de la concesión sostenida en la sociedad preindustrial de que la pobreza era un mal inevitable, lejos del control de aquellos afectados por ella, en la era moderna impera el punto de vista contrario, y en ese sentido, han sido numerosas las soluciones propuestas para remediar, o al menos disminuir sus efectos. Algunos de los mecanismos destinados a restar la pobreza, como instituciones de beneficencia, asistencia social, pensiones, etc., tienden a centrarse exclusivamente en la situación personal de pobreza y en la solución de las necesidades individuales, omitiendo, las causas reales que provocan la marginación de los pobres (Simmel, 2007).

Desde un punto de vista meramente estructural, algunos afirman que es preciso establecer una planificación económica y social, basada en una redistribución más justa de los recursos que permita elevar el nivel de vida de toda una población o grupo, así como en una política social encaminada a la modificación de las actitudes y normas de conducta, mediante una adecuada educación y preparación laboral, que favorezca la incorporación, plenamente satisfactoria, a un entorno social nuevo a los grupos o sectores más desfavorecidos de la comunidad. Otros surgieron de la pobreza puede reducirse eliminando la intervención del estado en la economía, a fin de que aumente la

actividad productiva (Simmel, 2007).

CONCEPTO Y GENERALIDADES DE MARGINACIÓN.

La marginación significa un desfavorecer, de unos grupos en relación con otros, porque son infravalorados, según los parámetros del modelo social vigente. El marginado se queda en situación de desventaja social, porque le es vedado el acceso a los beneficios alcanzados en un momento histórico concreto por la sociedad en la que se encuentra. Esto trae consigo un creciente deterioro en la calidad de la vida, repercutiendo en su salud física y psíquica, que se ve así dañada paulatinamente. Tal situación puede llegar a límites extremos, cayendo en lo infrahumano. Entonces estas personas y grupos humanos permanecen sumidos en el abandono y en la indefensión más patente, encontrándose en una especie de callejón sin salida. Comienza así el proceso de marginación social; el deterioro progresivo llega a ser irreversible y cualquier intento de reinserción social resulta insuficiente. Esta falta de participación, sin embargo, no debe entenderse de un modo absoluto, pues ello significaría una situación de marginalidad absoluta, en la que la persona o grupo se hallaría totalmente separado de la sociedad global y privado de toda participación (López, 1984).

INDICADORES DE MARGINACIÓN.

Los diversos enfoques comúnmente dan más importancia a los aspectos sociales que a los económicos de la marginación, pero la mayor parte maneja ambos aspectos, por ello no se han determinado indicadores únicos para medir la marginación, ni se han determinado los grados y parámetros, y el manejo de la información se da en función del objetivo de la investigación, es decir hay quien destaca los bajos salarios, algunos otros la falta de acceso a servicios y otros más la falta de infraestructura urbana para la vivienda (Guzmán, 2009).

La marginación es un fenómeno más evidente en las grandes ciudades, que en ciudades de menor tamaño, o en territorios rurales, principalmente cuando los indicadores hacen referencia a infraestructura en vivienda de baja calidad por su material de construcción (suelo de tierra y techos de cartón, entre otros), y con carencia en servicios públicos: agua potable, electricidad o drenaje. Lo más importante de la marginación es su vínculo con el círculo de la pobreza, aquel que menciona que las nuevas generaciones que ahí se desarrollan difícilmente saldrán de este ambiente. Por ello, las políticas públicas deben ser encaminadas a romperlo a través de acceso a educación, salud, mejores salarios y seguridad laboral (Guzmán, 2009).

Por ejemplo en las clases bajas existe una gran desigualdad, en lo que respecta a la educación de los niños ya que estos reciben un nivel de educación mucho más pobre e incluso no tienen este privilegio de poder estudiar.

LA POBREZA Y EL DESEMPLEO EN MÉXICO

Actualmente en este país los índices de pobreza han aumentado críticamente llegando a una situación en donde las personas ya no son pobres sino miserables y los recursos con los que éstos cuentan son verdaderamente escasos. Toda esta problemática se deriva a la falta de empleos y la falta de recursos para satisfacer las necesidades básicas de la población.

El hambre en este país ha incrementado, cada día son más las personas quienes no tienen nada para comer. La peor situación se ve en los niños, quienes se han visto obligados a trabajar para poder conseguir un recurso monetario, para así poder ayudar a sostener a sus familias.

Una de las principales consecuencias de la pobreza es la desnutrición que esta genera en las personas que se ven obligadas a sobrevivir con una sola comida diaria la cual es de poco alimento (Sachs, 2006).

Estas comidas no alcanzan a cubrir las necesidades básicas de una persona y producen bajas en sus defensas. Por esto es que las personas pobres son las que más riesgo tienen de adquirir enfermedades, que en su mayoría son virales. El desempleo en este orden de ideas, viene siendo el principal causante de la pobreza, ya que en este país existen muchos profesionales pero pocas vacantes.

METODOLOGIA

TIPO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de carácter descriptivo, puesto que su propósito es buscar las propiedades más significativas de la comunidad para someterlo a un análisis. La investigación es no experimental ya que no se manipularan variables porque los datos son los que se identifiquen en el momento de aplicar el instrumento.

Muestra

La investigación va dirigida a los habitantes de la colonia Sonora que sean jefes de familia o que provean de recursos para el hogar. Según OMAPASS (2014) en la colonia sonora existen 1155 lotes y aplicando la fórmula para determinar la muestra resulta un total de 90 a encuestar. La fórmula que

$$n = \frac{s^2(p)(q)}{e^2(N-1) + s^2pq}$$

Y los datos: N=1155, s=1.96, p=.50, q=.50, e=10%

PROCEDIMIENTO

Los pasos que se llevaron a cabo en esta investigación fueron aquellos que permitieron identificar el nivel de pobreza que se tiene en el municipio de Cajeme:

Paso 1: se identificó un marco de referencia que permitiera conocer las variables a estudiar para conocer el nivel de pobreza

Paso 2: identificar el tipo de investigación la cual fue descriptiva ya que los resultados que arrojará el estudio se describirían tal y como sucedieron

Paso 3: se elaboró una encuesta considerando las variables que identifican el nivel de pobreza que tienen los participantes

Paso 4: aplicación de la encuesta a la población determinada en la muestra en la Colonia Sonora del municipio de Cajeme, por ser una colonia con problemas de pobreza entre sus habitantes

Paso 5: se sistematizó la información con la herramienta Excel

Paso 6: se interpretaron los resultados, mostrando la gráfica de cada una de las preguntas, el análisis y la interpretación de cada una de ellas

Paso 7: se presentaron las conclusiones y recomendaciones del estudio.

RESULTADOS Y DISCUCIONES

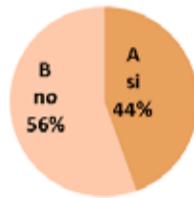
A continuación se encuentran los resultados de la aplicación de un total de 90 encuestas que fueron dirigidas a las familias de la colonia Sonora arrojó un promedio de 3.62 personas por vivienda.



Fuente: elaboración propia

El objetivo de esta pregunta fue de conocer el número de habitantes por hogar en la colonia que nos arrojó que un 50% de las casas tienen de 1 a 6 personas en su hogar.

Figura 2.- ¿Considera su ingreso familiar suficiente para cubrir sus necesidades básicas (alimentación, vestido, calzado, y vivienda)?



Fuente: elaboración propia

El propósito de esta pregunta fue conocer si consideran su ingreso suficiente para cubrir las necesidades básicas por lo que el 44% de las familias de la colonia Sonora dice que si consideran su ingreso familiar suficiente para cubrir sus necesidades básicas y el 56% dice lo contrario.

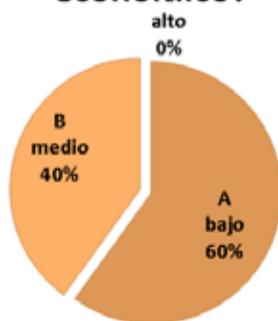
Figura 3. ¿Cuál es su ingreso mensual en su vivienda?



Fuente: elaboración propia

El fin de esta pregunta fue conocer el ingreso mensual en las viviendas por lo que el 68% de las familias dice que su ingreso mensual es de 2001 a 5000 pesos mientras el 14% dice que su ingreso es de 1000 a 2000 pesos y el 18% dice que su ingreso es de 5001 a 15000 pesos mensuales.

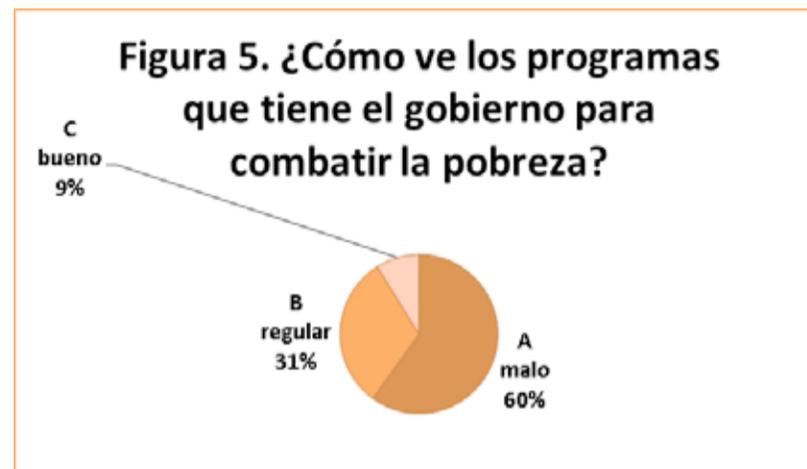
Figura 4. ¿Cómo considera su nivel económico?



Fuente: elaboración propia

La intención de esta pregunta fue conocer de como consideran su nivel económico por lo que el 60% de las familias de la colonia Sonora considera su nivel económico bajo y el 40% considera su

nivel medio mientras el 0% considera su nivel alto. Las familias dieron estos resultados porque dicen que no alcanza el dinero y hay muchas necesidades que cubrir.



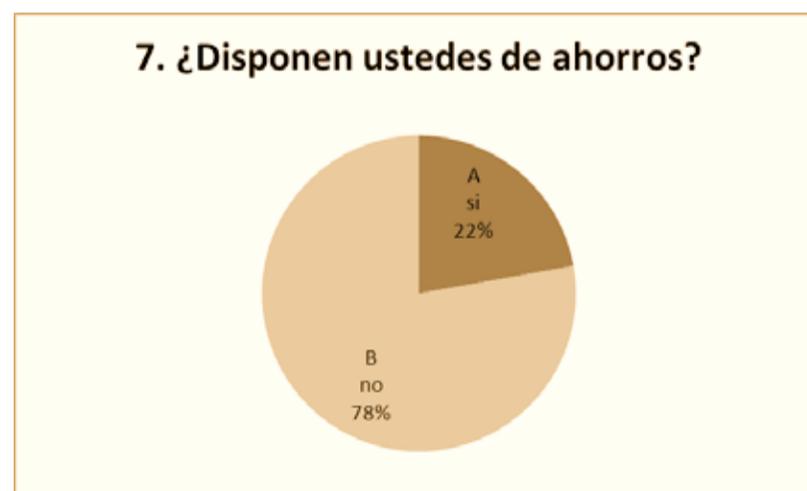
Fuente: elaboración propia

El objetivo de esta pregunta fue ver que opinan de los programas que tiene el gobierno para combatir la pobreza por lo que el 60% considera los programas malos el 31% los considera regular mientras solo el 9% los considera buenos.



Fuente: elaboración propia

El propósito de esta pregunta fue conocer qué porcentaje de la colonia tiene vivienda propia por el que el 90% de las familias disponen de vivienda propia y el 10% viven en casa prestada o rentada.



Fuente: elaboración propia

El fin de esta pregunta fue conocer qué porcentaje de las familias disponen de ahorros por lo que solo el 22% de las familias disponen de ahorros y el 78% no ahorran porque no les alcanza.



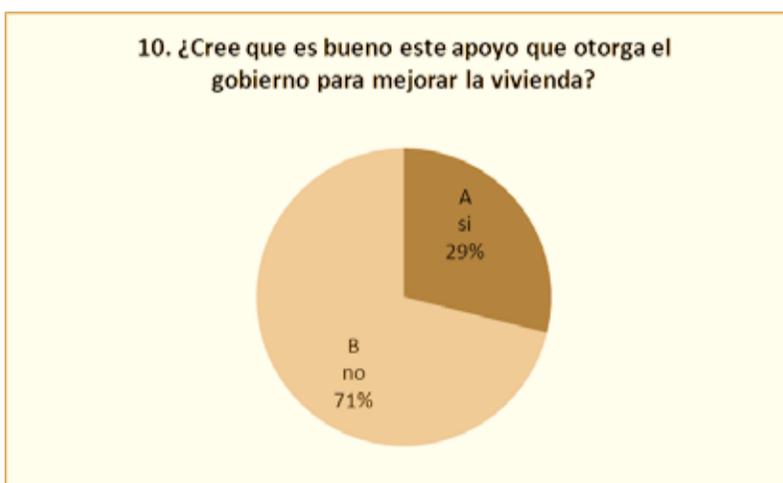
Fuente: elaboración propia

La intención de esta pregunta fue saber si el ingreso familiar tiene capacidad de hacer frente a un gasto imprevisto por lo que el 70% de los habitantes no tienen capacidad debido a que no ahorran porque no les alcanza y el 30% dice que si puede hacer frente a un gasto imprevisto.



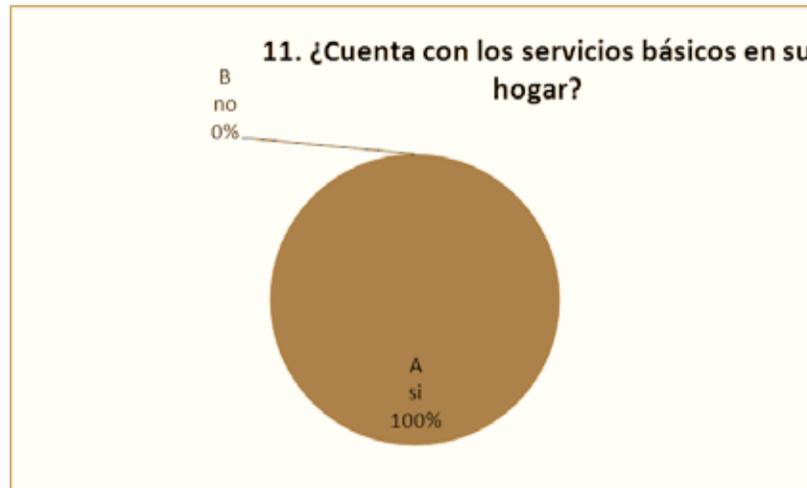
Fuente: elaboración propia

El objetivo de esta pregunta fue saber si las familias de la colonia Sonora conoce el programa de vivienda digna por lo que el 57% de las familias conocen el programa y el 43% no saben de él.



Fuente: elaboración propia

El propósito de esta pregunta fue conocer si las personas creen que es bueno el apoyo que otorga el gobierno de vivienda digna por lo que el 71% de las familias dicen que no es bueno y el 29% dice que si es bueno.



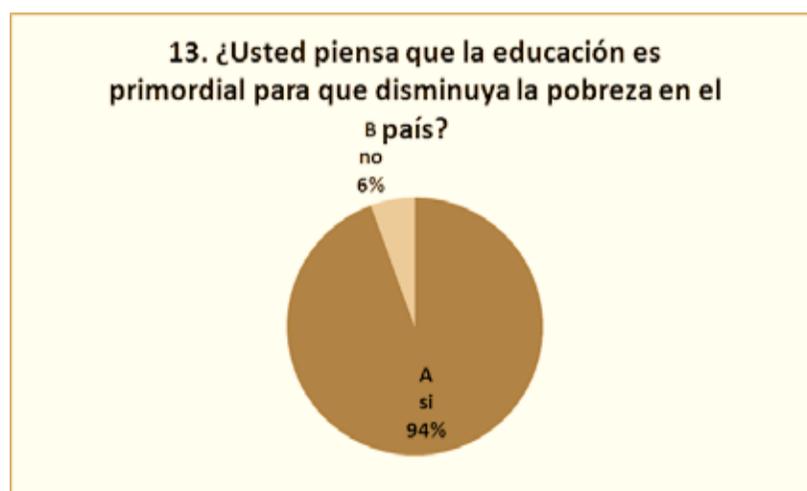
Fuente: elaboración propia

La intención de esta pregunta fue saber si las familias cuentan con los servicios básicos por lo que todas cuentan con los servicios básicos en su hogar como luz, agua y drenaje.



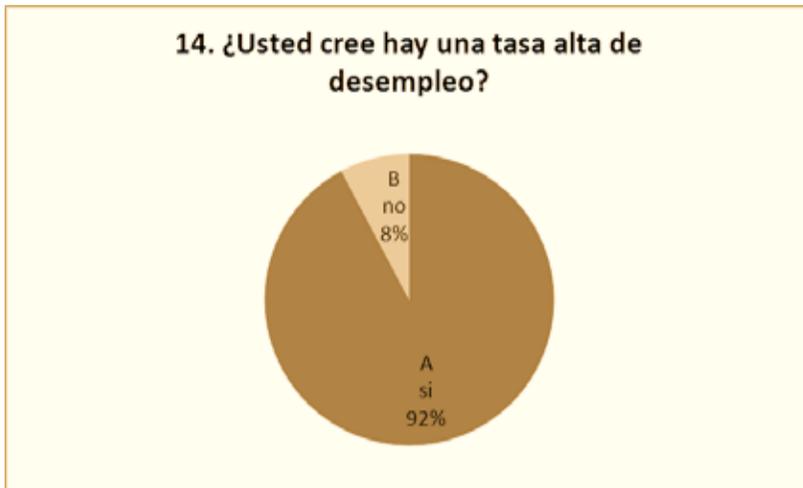
Fuente: elaboración propia

El fin de esta pregunta fue saber el porcentaje de personas que estudian por cada hogar por lo que en el 40% de los hogares de la colonia Sonora ningún miembro del hogar estudia mientras en el 40% de los hogares hay una persona que estudia y solo el 20% de los hogares tienen 2 o más personas que estudian.



Fuente: elaboración propia

El objetivo de esta pregunta fue conocer si la gente cree que la educación es primordial para que disminuya la pobreza en el país por lo que el 94% de las personas creen que si es primordial y el 6% cree que no porque no hay trabajo después de concluir los estudios.



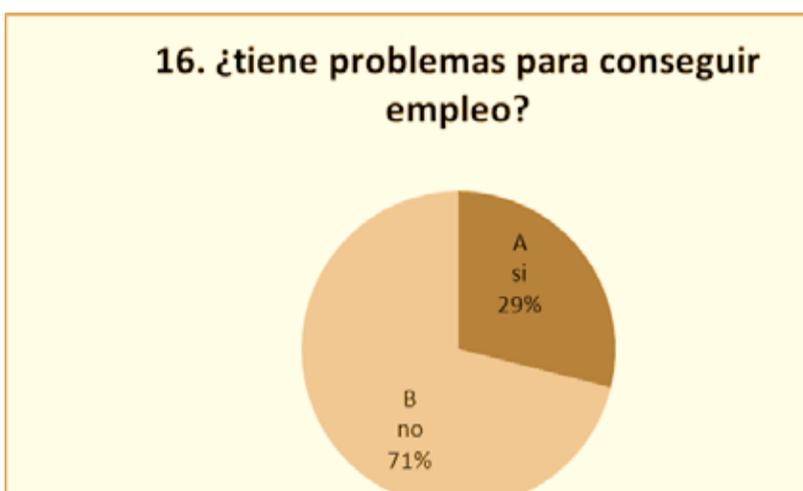
Fuente: elaboración propia

El propósito de esta pregunta fue saber si piensan que hay una tasa alta de desempleo por lo que el 92% creen que hay una tasa alta de desempleo y el 8% dice que no porque tienen un trabajo estable que cubre sus necesidades básicas y algunos gustos.



Fuente: elaboración propia

El fin de esta pregunta fue saber si hay personas desempleadas por lo que en el 32% de los hogares de la colonia Sonora hay personas sin empleo y están buscando mientras en el 68% cuentan con empleo.



Fuente: elaboración propia

La intención de esta pregunta fue conocer si los habitantes de la colonia tienen problemas para conseguir empleo por lo que el 29% de los habitantes si tiene problemas y el 71% dice que no.

DISCUSIONES

La mayoría de las familias de la colonia Sonora no cubren sus necesidades básicas con el ingreso mensual de su hogar ya que su ingreso no es muy alto y suficiente para las necesidades de los y habitantes aunque pocas personas si se consideran con un ingreso suficiente para sus gastos por eso la mayoría de las familias dicen tener un nivel económico bajo porque no les alcanza el ingreso mensual y hay muchas necesidades y algunos si se consideran con un nivel económico regular.

La mayoría de los habitantes de la colonia dicen no estar enterados de programas de ayuda para la vivienda que emite el gobierno la totalidad de los habitantes cuenta con casa propia estos es bueno ya que tienen un techo seguro donde dormir aunque pocas personas tienen la capacidad de ahorrar por el ingreso que perciben esto hace que no tengan la capacidad de hacer un gasto imprevisto.

El 43% de las familias de la colonia no están enterados de los programas que tiene el gobierno para ayudar la vivienda de sus hogares todas las familias cuentan con los servicios básicos esto dice que no se encuentran en pobreza absoluta.

El 60% de los niños y adolescentes están estudiando aunque tienen falta de oportunidades y de posibilidades para acceder a la educación básica y superior y de tener una buena oferta laboral esto indica que tienen una pobreza educativa por eso la mayoría de los padres de familias piensan que la educación es primordial para que disminuya la pobreza en nuestro país y los que piensan que no es primordial la educación es porque viven o han vivido un caso de tener estudios y no conseguir trabajo (Sachs, 2006).

También piensan que hay mucho desempleo y los empleos que hay son mal pagados y la mayoría de los habitantes de la colonia tiene ese tipo de empleos y creen que no se pueden superar por los ingresos bajos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La pobreza y la marginación son dos fenómenos sociales que están relacionados entre sí. Debido a que los pobres son marginados muchas veces por su comunidad y por otro lado ciertos grupos o personas son marginados por la sociedad y esto los sumerge en un estado de pobreza o de exclusión social.

La marginación es una forma de discriminación y tiene efectos directos en la vida de millones de personas sin importar la causa, posee menos acceso a diferentes recursos y capacidad para hacer valer sus derechos como ciudadano. En ciertas colonias pobres de Cajeme al tener un menor nivel de educativo y a veces una cultura, ideas y costumbres antiguas hace que se sigan marginando a ciertos grupos obligándolos a permanecer en un nivel mínimo de supervivencia.

En la colonia Sonora se observa que la falta de educación (superior-media superior), propicia la existencia de pobreza y marginación, por lo cual viene a ser un obstáculo que impide su eliminación por lo que es necesario crear una mayor conciencia desde los gobiernos y estados hasta los habitantes. Demasiada gente en particular las mujeres y niños son los mayormente afectados debido a que muchas mujeres son madres solteras a temprana edad y a los niños los mandan a trabajar ya sea limpiando vidrios, vendiendo dulces, sin contar que son maltratados en muchos casos por sus padres cuando estos tienen, impidiéndoles que asistan a la escuela y desarrollen conocimiento. Esto es por la falta de empleo donde se pague para vivir una vida digna no de lujos si no que cubra las necesidades básicas y a su vez por el poco ingreso que se percibe.

El ser excluido de una sociedad no les permite a las personas conseguir un buen empleo, dificulta el acceso a la educación, a la ayuda social. Para poder erradicar la pobreza se debe dejar a un lado todo tipo de perjuicio y comportamientos discriminatorios hacia los diferentes grupos o minorías.

Algunos habitantes de la colonia Sonora se sienten en una situación no favorable debido a que no tienen el suficiente ingreso ya que el 82% de las familias de la colonia sus ingresos no son mayores a

los 5000 pesos mensuales para poder cubrir con sus necesidades básicas como son la alimentación, la vestimenta y sobre todo algunas familias no cuentan con una vivienda digna para vivir. Las familias quisieran tener lo suficiente para poder brindarles una educación a sus hijos pero no alcanza. El 43% las familias no saben de ninguno de los programas que está ofreciendo el gobierno para mejorar su vivienda y muchas de estas ni siquiera se interesan por averiguar. Los jóvenes de la colonia trabajan para ayudar un poco con el sustento de la vivienda.

La educación es primordial para que la sociedad se desarrolle y así eliminar un poco con la inseguridad que se está viviendo, los habitantes en su totalidad lo pensamos que si queremos que la comunidad y el país avance debemos que tener una educación de calidad, que se brinden todos los apoyos para que la gente con menos recursos este a un nivel educativo muy bueno y poder competir contra otras sociedades.

Existen personas en la colonia Sonora que solo está esperando un apoyo, una oportunidad para salir adelante, tienen las ganas y el capital humano requerido para mejorar lo único que falta es que el gobierno los voltee a ver y brindarles esa ayuda que están esperando.

RECOMENDACIONES

Se tiene que conseguir más apoyos para que todos los habitantes cuenten con una vivienda digna para vivir. El gobierno debe de buscar estrategias para que todos los niños y jóvenes cuenten con una educación digna. Hay mucho capital humano que se está desperdiciando por falta de un empleo que los satisfaga para que lo hagan con gusto, la mayoría de la gente tiene las ganas de salir adelante se le tiene que apoyar para que lo consigan. Se sugiere que haiga más programas para toda la población y sean fáciles de adquirirlos, otro punto importante es que se den a conocer los proyectos. Se le pide al gobierno que se debe de conseguir más apoyos para que todos los habitantes cuenten con una vivienda digna para vivir. El gobierno debe de buscar estrategias para que todos los niños y jóvenes cuenten con una educación digna. Se recomienda que se analice más a fondo el porque la gente está en contra del gobierno y no apoya los proyectos, la gente está en desacuerdo y no pone interés en conocerlos. Al gobierno se le recomienda que ponga más interés en esta colonia debido a que la inseguridad que se está viviendo de vandalismo es debido a la falta de oportunidades que se tiene.

A los analistas se les recomienda que se dirijan a los vecinos de la colonia de una forma tranquila con respeto ya que son especiales y no a cualquier persona atienden debido a la desconfianza que sienten por el gobierno. Se debe hacer mayor énfasis en la seguridad de la colonia por lo que se pide que haya más circulación de patrullas ya que en muchas partes como baldíos, esquinas que no se cuenta con alumbrado por lo que se propicia para que se junten los vándalos.

Se eligió esta colonia debido a que es una de las más importantes de Cajeme ya que cuenta con mucho capital humano, en estos tiempos esta en foco rojos debido a la violencia que se vive ahí. Los vecinos de la colonia están muy asustados y piden ayuda para que tengan más seguridad en las calles ya que el vandalismo, los asaltos están a la orden del día. Propongo que se siga con este estudio ya que hay mucha gente honesta y trabajadora que no ha tenido la oportunidad para poder desarrollarse laboralmente. Es necesario que la ayuda brindada por el gobierno, sea discriminante (que no se brinde ayuda a quien no la requiera) y se dote de supervisión especializada, así como también, tenga su pertinencia basada en información congruente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Bartle (1967) Recuperado en Septiembre 2012 de: <http://cec.vcn.bc.ca/mpfc/modules/emp-povs.htm>
- Costa, P. (2007) Pobreza y marginación Recuperado en Agosto 2012 de: <http://agostinhocosta.blogspot.mx/2007/11/pobreza-y-marginacion.html>
- Gordon, D. (2002) La pobreza en un mal que no acaba (México 2002). Recuperado en Octubre 2012 de: <http://www.mercaba.org/DicP-C/M/marginacion.htm>
- Guzmán, G. (2009) Recuperado en Octubre 2012 de: <http://sincronia.cucsh.udg.mx/maciashuertafall09.htm>
- López (1984) Factores de discriminación social Recuperado en Septiembre 2012 de: <http://www.monografias.com/trabajos81/facto->

- res-discriminacion-social-formacion-autoestima/factores-discriminacion-social-formacion-autoestima2.shtml
- Medina (2008) La pobreza, pobreza extrema y su presencia Recuperado en Agosto 2012 de: <http://es.scribd.com/doc/6061839/La-Pobreza>
- Morán, J. (2007) La economía comunal. Recuperado en Agosto 2012 de: <http://www.eumed.net/libros/2007c/335/EL%20FENOMENO%20DE%20LA%20POBREZA.htm>
- Omapass (2014)
- Sachs, J. (2006) El fin de la pobreza. Recuperado de Octubre 2012 de: http://www.resumido.com/autor/jeffrey_sachs.
- Simmel, G. (2007) La pobreza Recuperado en Septiembre 2012 de: <http://problemaseconomicas.blogspot.mx/>

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL ÓPTIMO DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES CONTABLES A TRAVÉS DE LA CONSULTORÍA DE NEGOCIOS

*PROCEDURES MANUAL FOR THE OPTIMUM
DEVELOPMENT OF ACCOUNTING ACTIVITIES
THROUGH BUSINESS CONSULTING*

Claudia Thalía Barreras Aguilar, Egresada del Programa de Licenciado en Contaduría Pública del Instituto Tecnológico de Sonora. Correo: claudia_t6@hotmail.com

RESUMEN

En la actualidad las empresas de cualquier giro y tamaño deben estar mejor preparadas con bases administrativas sólidas y formales que les permitan tomar decisiones y reducir la incertidumbre. La presente investigación se realizó a un Despacho Contable por medio de la consultoría de negocios, un diagnóstico en donde se analizaron las áreas de administración, finanzas, medio ambiente, producción, calidad y mercadotecnia, con la finalidad de atender posibles áreas de oportunidad. El resultado del diagnóstico y las entrevistas realizadas al empresario y sus empleados trajo consigo la propuesta de implantación que consistió en la elaboración de un Manual de Procedimientos para el departamento de contabilidad, con la finalidad de que este haga eficientes y uniformes los procesos que se realizan dentro del despacho contable. Para ello fue necesario recopilar información detallada de cada proceso que se realiza dentro del despacho y así poder plasmarlo por escrito y de manera formal.

El diseño del manual en la empresa plasma lo que los socios (directivos) desean comunicar de manera oficial, todas aquellas actividades del departamento de contabilidad convirtiéndose en una guía orientadora para sus empleados, facilitando el entendimiento de los procesos y evitando la dualidad de procesos.

Palabras clave: Manual de Procedimientos, consultoría de negocios, áreas de oportunidad

ABSTRACT

Currently, companies of any size and line of business should be better prepared with solid administrative and formal bases that allow them to make decisions and reduce uncertainty.

In the present investigation was conducted to Office Accounting through business consulting, diagnostic areas where management is analyzed, finance, environment, production, quality and marketing, in order to address potential areas of opportunity. Bringing as a result, the development and implementation of a Manual of procedures for the accounting department by business consultancy, in order to streamline and make consistent processes. It was necessary to collect detailed information about each process that takes place within the office and be able to translate it in writing and formally. The manual design company plasma what partners (directors) want to communicate officially, all activities of the accounting department becoming an orientation guide for employees, facilitating the understanding of the processes and avoiding dual processes.

Keywords: Procedures manual, business consultancy, areas of opportunity

INTRODUCCIÓN

A continuación se muestra un contexto sobre el trabajo de investigación al que hace referencia el presente artículo.

ANTECEDENTES

Hoy en día las empresas se enfrentan a niveles de competitividad muy altos que las obligan a mejorar sus procesos, así como reestablecer los planes y estrategias iniciales, para poder seguir operando y ofrecer servicios y/o productos de calidad, lo cual puede ser la diferencia entre seguir en el mercado o desaparecer.

La buena administración conduce al éxito de una empresa, por lo que es importante que esta mantenga una organización bien planteada, con funciones y procedimientos plasmados formalmente ya que esto permitirá tener las bases suficientes para que la empresa se conduzca de manera clara y precisa y cumpla con sus objetivos (Cabrera, 2008).

En la actualidad, una de las estrategias para el desarrollo de organizaciones de todo tipo y tamaño es la formalización. Ésta se refiere al grado en que organismo social establece por escrito la estructura organizacional, a estructura procedimental, las políticas, etc., que guiarán el comportamiento de los empleados. Es necesario elaborar guías sobre la actuación individual o por departamentos, para llevar a cabo un control adecuado dentro de la diversidad de actividades que en la empresa se llevan a cabo (Rodríguez, 2012).

La organización objeto de estudio es un Despacho Contable y cuenta con diferentes áreas operativas en donde sus empleados desarrollan actividades específicas de ahí la importancia de analizar el procedimiento que realizan en cada una de estas áreas y formalizar en un documento cada actividad.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La falta de orden y estructura son problemas que impactan directamente en la rentabilidad, productividad, eficiencia y armonía dentro de una empresa. Usualmente, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que no son rentables, experimentan graves problemas en su quehacer diario, debido a la falta de criterios claros en la forma de organizar y priorizar las tareas (INADEM, 2014).

Es posible que ocurra que los empleados de la empresa no conozcan los procesos en los que están involucrados. Esto traería una falta de alineación entre los procesos y los objetivos. Los procesos que están detectados no se viven en el día a día porque no están actualizados, y la empresa se dedica a solucionar los problemas a diario (Guía de Calidad, 2014).

Según Zamora (2010), la falta de organización lleva a crear malos entendidos y estos consumen mucho tiempo, ya sea que no se tiene el preciso control de las actividades que se realizan o de los roles dentro de la organización. Muchas veces el personal de la empresa no sabe qué es lo que tiene que hacer, cuándo lo tiene que hacer o cómo lo va a hacer, esto puede crear conflicto trayendo como consecuencia enojos, frustraciones y lo más grave ineficiencias.

Las microempresas se caracterizan por su falta de gobierno corporativo y no establecer procedimientos en cada una de las operaciones que se realizan dentro de una empresa. Actualmente, el tema ha sido casi exclusivo de las compañías que cotizan en la bolsa, pero es hora de que las PYMES empiecen a adoptar este tipo de medidas para poder sobrevivir en el presente ambiente económico nacional y mundial (Orozco, 2012).

En la presente investigación se realizó una consultoría de negocios a un Despacho contable y se aplicó un instrumento para realizar un diagnóstico integral de la empresa en donde se incluyeron áreas como: administración, recursos humanos, finanzas, operaciones, mercadotecnia, calidad, entre otros y de esta forma localizar áreas de oportunidad, en donde se encontró que no se cuenta con un Manual de Procedimientos plasmado por escrito. Al respecto, el empresario comentó que los empleados actuales tienen claras las actividades y los procesos que deben realizar, sin embargo no se cuenta con un documento formal para el personal de nuevo ingreso que les permita tener claridad en las actividades a realizar para no caer en ineficiencias y duplicidad de actividades y la falta de claridad en los procesos de la empresa.

Se desea conocer la forma en que el Despacho Contable pudiera establecer los procedimientos del Área de Contabilidad de manera formal y clara para el uso cotidiano de sus empleados, y con esto crear uniformidad en sus procesos, por lo que la pregunta de investigación es: ¿de qué manera el Despacho Contable pudiera establecer de manera formal las actividades y los procesos que debe realizar el personal que labora en el Área de Contabilidad?

JUSTIFICACIÓN

El diseño de un Manual de Procedimientos es importante en las organizaciones ya que es una herramienta que contiene la descripción de actividades que deben realizarse a través de las funciones que desempeñan en cada área. El resultado de esta investigación será de utilidad para el empresario, los empleados que laboran en la empresa y el personal de nuevo ingreso ya que contarán con una herramienta administrativa que los guiará en sus funciones.

La inclusión de un Manual de Procedimientos al despacho contable beneficiará en la medida en que se aplique, contribuirá a la eficiencia en los procesos, evitando la pérdida de tiempo dentro de la empresa, la dualidad de actividades y facilitando información oportuna al momento de tomar decisiones relacionadas con los procesos contables.

Este proyecto será de utilidad a aquellas empresas que presten servicios contables a sus clientes, ya que servirá de guía para elaborar Manuales de Procedimientos e implementarlos con la finalidad de hacer eficientes sus procesos.

Finalmente en caso de no llevarse a cabo esta propuesta, el despacho seguirá teniendo problemas en la duplicidad de las funciones o bien algunas actividades no se llevarán a cabo.

OBJETIVO

Elaborar un manual de procedimientos para el área de contabilidad a un despacho contable en Ciudad Obregón con la finalidad de establecer un protocolo que haga eficientes los procesos dentro de la empresa a través de la consultoría de negocios.

MARCO TEÓRICO

La pequeña y mediana empresa constituye, en la actualidad, el centro del sistema económico de nuestro país. Estas proporcionan más de la mitad de todos los empleos del país, incluso en actividades que no son comerciales. Más del 95% de todas las empresas del país son micro, pequeñas y medianas con relación al ámbito empresarial nacional, esta cifra se incrementa conforme se automatizan las grandes empresas, con la consecuente reducción de sus nóminas de pago (Rodríguez, 2010).

En México las pequeñas y medianas empresas (PYMES), son pieza fundamental para el crecimiento del país, debido a su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional. En México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son PYMES que generan 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y 72% del empleo en el país.” (INEGI, 2009)

Una pequeña y mediana empresa no se construye sola, es el esfuerzo conjunto de muchas personas que trabajan día a día en la operación y en la administración, es el resultado de una serie de estrategias y decisiones que bien podrían estar respaldadas por el consejo, el análisis y el diagnóstico oportuno de personas experimentadas que poseen las habilidades y herramientas necesarias para ayudar al empresario a lograr los objetivos y metas establecidas (Méndez, 2013).

Como menciona Méndez (2013) el empresario de pequeñas y medianas empresas siempre tendrá la oportunidad de consultar a un experto, que le ayude a organizar adecuadamente el negocio. Se debe analizar y considerar ampliamente el costo-beneficio que se puede lograr con el apoyo de una consultoría y este se debe entender como una inversión al negocio.

La consultoría es un proceso de ayuda que se obtiene de una relación establecida entre una persona o personas que tratan de resolver un problema o desarrollar una idea o plan, y otra u otras que intentan ayudar en estos esfuerzos (Audirac, 2007).

Para Valda (2012) la consultoría de empresas es un servicio al cual los propietarios, directores de empresas y funcionarios públicos pueden recurrir si sienten la necesidad de ayuda o asesoría en la solución de diversos problemas y en la implantación de procesos de mejora continua.

Según Audirac (2007) existen 4 razones por las cuales la organización puede necesitar los servicios de un consultor:

- Cambio rápido e inesperado del entorno, que ocasiona problemas de crecimiento, identidad y renovación.
- Aumento de tamaño de la empresa.
- Complejidad de la tecnología, apego a lo tradicional.
- Problemas de satisfacción y desarrollo humano.

Existen muchas formas de realizar un proceso de consultoría, una de ellas la menciona de Audirac (2007), el cual nos dice que el proceso está conformado por 6 etapas las cuáles se presentan a continuación:

1. Contacto, en esta primera etapa se identifican a grandes rasgos las necesidades y expectativas del cliente.
2. Contrato, se establecen los honorarios, los tiempos y el personal que formara parte de la consultoría.

3. Diagnóstico, se realiza un análisis de la empresa con la finalidad de determinar cuál es el problema que hay que resolver.
4. Planeación, se definen objetivos, estrategias, tiempos y recursos.
5. Acción, se lleva a la práctica las actividades planeadas para lograr los objetivos.
6. Evaluación y cierre, se analizan los logros y avances obtenidos y se replantean acciones, con la finalidad de cumplir con los objetivos antes planteados.

Los consultores tienen enormes ventajas y fortalezas, por eso son contratados por empresas, de todo tamaño. La mayor ventaja del consultor como menciona Núñez (2012) es poder ver desde afuera lo que sucede en la empresa, esa posibilidad de tener una visión objetiva, más la experiencia acumulada en otras compañías, le permite ver cosas que las personas que están dentro no ven. De ahí que cuando un consultor conoce las dificultades de las empresas debe proponer mejoras a la misma que le permita resolver problemas y lograr los objetivos de la organización con menores dificultades. Estos consultores deben contar con experiencia en el uso de herramientas que ayuden a las empresas a disminuir contratiempos.

Uno de las áreas en donde el consultor de la pequeña empresa propone mejoras es en la de administración, y específicamente en la función administrativa de organización debido a la falta de manuales que le permitan tener una guía formal para lograr su visión empresarial Münch (2011) comenta que estos, son documentos que contienen, en forma sistemática, información detallada acerca de la empresa.

Entre estos manuales se encuentra el manual de procedimientos el cual es un instrumento de apoyo administrativo, que agrupa procedimientos precisos con un objetivo común, que describe en su secuencia lógica las distintas actividades de que se compone cada uno de los procedimientos (Secretaría de Relaciones Exteriores, 2004).

Rodríguez (2012) también coincide sobre los manuales de procedimientos al expresar que son instrumentos de información en los que se consigna, en forma metódica, los pasos y operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones de una unidad administrativa. (Rodríguez, 2012).

Münch (2011) señala que los manuales son de gran utilidad ya que:

- Presentan la información de manera ordenada.
- Incluyen las actividades, responsabilidades y funciones de la organización.
- Incrementan la eficiencia del personal, ya que indican lo que se debe hacer y cómo debe hacerse.
- Facilitan la coordinación, evitan la duplicidad de actividades y las fugas de responsabilidad.
- Según Rodríguez (2012) los objetivos del manual de procedimientos son:
 - Plasmear una visión de cómo opera la empresa.
 - Precisar la secuencia lógica de los pasos de cada uno de los procedimientos.
 - Plasmear la responsabilidad operativa del personal en cada área de trabajo.
 - Describir gráficamente los flujos de las operaciones.
 - Servir como medio de integración y orientación para el personal de nuevo ingreso.
 - Facilitar el mejor aprovechamiento de los recursos humanos y materiales.

La finalidad de describir procedimientos es la de uniformar y documentar las acciones que realizan las diferentes áreas de la organización y orientar a los responsables de su ejecución en el desarrollo de sus actividades. Además que es importante que los procedimientos de cada actividad se registren por escrito y se pongan a disposición del personal en un documento formal. La función del manual de procedimientos consiste en describir la secuencia de las distintas operaciones, señalando quién,

cómo, cuándo, dónde y para qué han de realizarse (Rodríguez, 2012).

Como menciona Münch (2010) los manuales de procedimientos van acompañados de diagramas de procesos que permiten entender las actividades por medio de una representación gráfica, por lo que el diagrama de flujo es la técnica utilizada para representar gráficamente los procedimientos. Estos muestran desde las unidades administrativas que intervienen, se emplean principalmente en el análisis de los procedimientos, sin embargo, presentados en forma sencilla y accesible en el manual (Rodríguez, 2012).

Los pasos para realizar el manual de procedimiento según la Secretaría de Relaciones Exteriores (2004) son: (a) delimitación del procedimiento, (b) recolectar información, (c) análisis de la información y diseño del procedimiento, (d) análisis del procedimiento. Y los elementos que integran el manual son: (a) identificación, (b) índice, (c) introducción, (d) objetivo, (e) desarrollo del manual.

METODOLOGÍA

SUJETO

El sujeto de estudio es una empresa del giro de servicios situada en Cd. Obregón Sonora, la cual brinda principalmente asesoría contable, legal y auditoría.

MATERIALES

Durante el desarrollo de esta investigación se utilizaron diferentes formatos cada uno alusivo a las etapas de la consultoría de negocios, estos permiten formalizar el proceso entre el consultor y el empresario.

Los formatos que se utilizaron en esta investigación corresponden a cada etapa de la consultoría de negocios y a continuación se describe cada una de ellas:

FASE I. DIAGNÓSTICO

Este formato tiene como finalidad la de evaluar a la empresa en diferentes aspectos de manera clara y directa, para así definir la situación en la que se encuentra la empresa. En esta primera etapa se aplica un cuestionario integral al empresario y se realiza un análisis de los resultados en donde se detectan fortalezas y áreas de oportunidad que presenta la empresa.

FASE II. PROPUESTA

Este formato tiene por objeto el de exponer las propuestas a la empresa y explicar de manera clara al empresario lo que se propone para mejorar las áreas de oportunidad detectadas en la etapa anterior, tomando en cuenta el análisis realizado sobre la situación actual de la empresa.

FASE III. DOCUMENTAR EL PROCESO DE IMPLANTACIÓN DE LA PROPUESTA ELEGIDA

En este documento se plasma el plan de trabajo diseñado para la elaboración e implementación de la propuesta elegida. La propuesta que seleccionó el empresario fue la de un Manual de Procedimientos y para ellos se realizó una investigación detallada acerca del puesto y las actividades hacia las cuales va dirigido el Manual de Procedimientos, además del llenado de algunos formatos con la finalidad de responsabilizar tanto al consultor como al empresario del adecuado desarrollo y uso del Manual de Procedimientos.

FASE IV. CIERRE DE PROYECTO

Este documento tiene como objetivo verificar que la implementación del Manual de Procedimientos se realizó de la mejor manera cumpliendo con los objetivos, además de servir como comprobante de la entrega de los diferentes documentos al empresario.

PROCEDIMIENTO

Para el desarrollo de esta investigación se siguieron los pasos que se muestran a continuación:

- 1.- Se realizó un diagnóstico de la empresa mediante una serie de cuestionarios de diferentes áreas entre las cuales están: administración, finanzas, medio ambiente, producción, calidad y mercadotecnia.
- 2.- Se elaboraron propuestas para resolver las áreas de oportunidad encontradas en el análisis realizado a la empresa.
- 3.- Se expusieron cada una de las propuestas detalladamente explicando su objetivo y plan de trabajo al socio del Despacho Contable, el cuál eligió el desarrollo e implementación del Manual de Procedimientos para el área de Contabilidad de tal forma que los nuevos empleados tuvieran un guía que les permitiera tener clara las funciones a desempeñar.
- 4.- Se inició con la elaboración del Manual de Procedimientos, por lo que se aplicó un instrumento para conocer las actividades que se realizan en el Área de Contabilidad con la finalidad de conocer a fondo los procesos que se plasmarían en el Manual.
- 5.- Se realizaron varias consultas con el socio del Despacho Contable para mostrar los avances del Manual de Procedimientos, esclarecer dudas y realizar posibles correcciones de errores con la finalidad de que el Manual se elaborara lo más preciso posible.
- 6.- Presentación de resultados y conclusiones al empresario, con el objeto de hacer entrega y exponer el Manual de Procedimientos, además de cerrar la consultoría de manera formal y oportuna.

RESULTADOS

A continuación como producto de esta investigación, se presenta el Manual de Procedimientos que se realizó para el Despacho Contable a través de la consultoría de negocios.

DESPACHO CONTABLE CONTADORES PÚBLICOS

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

Departamento de Contabilidad

Ciudad Obregón, Sonora a 17 de Marzo de 2014

- ÍNDICE
- INTRODUCCIÓN
- OBJETIVO DEL MANUAL
- POLÍTICAS Y LINEAMIENTOS GENERALES
- LISTA MAESTRA DE DOCUMENTOS
- DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS

INTRODUCCIÓN

Con el fin de promover el desarrollo administrativo y contribuir al fortalecimiento, la mejora y operación institucional en el Despacho Contable se establece el presente Manual de Procedimientos como un instrumento de información, orientador y de apoyo en el que se consigna en forma metódica el funcionamiento interno del Departamento de Contabilidad, describiendo las operaciones que deben seguirse así como los puestos responsables de su ejecución, cuidando que se atienda la Visión de la empresa.

Así además de constituirse como un instrumento de información, consulta e inducción a los procedimientos del Departamento de Contabilidad, este Manual permite compendiar en forma ordenada, secuencial y detallada las operaciones que se efectúan y los formatos que se utilizan para la realización de las actividades institucionales.

OBJETIVO DEL MANUAL

El presente Manual de Procedimientos tiene como objetivo servir de instrumento de apoyo en el funcionamiento institucional, al integrar de forma ordenada, secuencial y detallada las operaciones realizadas por el Departamento de Contabilidad.

Contempla la descripción de procedimientos, revisión, autorización de cada una de las fases que los componen, así como la documentación soporte que deben llevar; las políticas de operación que rigen las actividades y que permiten dar cumplimiento a la normatividad establecida; se incluye además los diagramas de flujo de la operación de procedimientos.

POLÍTICAS Y LINEAMIENTOS GENERALES

El presenta Manual de Procedimientos es de aplicación general al Departamento de Contabilidad del Despacho Contable.

Cumplir con las fechas de entrega y plazos establecidos para el registro de las operaciones, cumplimiento de obligaciones, así como la entrega de informes a los clientes.

Toda actualización y/o modificación estará sujeta a la autorización del Socio Fundador del Despacho Contable.

LISTA MAESTRA DE DOCUMENTOS

| VERSIÓN | NOMBRE DEL PROCEDIMIENTO | FECHA ÚLTIMA DE EMISIÓN |
|---------|--------------------------|-------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS

Procedimiento de Elaboración de pólizas de Diario y de Cheque

| DESPACHO CONTABLE | | |
|-------------------|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |

OBJETIVO

Elaborar pólizas de cheques y diario que se generan de las operaciones financieras de la empresa a contabilizar.

ALCANCE

Este procedimiento es aplicable al Departamento de Contabilidad y a toda persona integrante del mismo.

RESPONSABILIDADES

Es responsable de la aplicación y seguimiento de las actividades implicadas en el procedimiento.

Es responsable de validar, corregir y autorizar las pólizas de diario, ingresos y egresos.

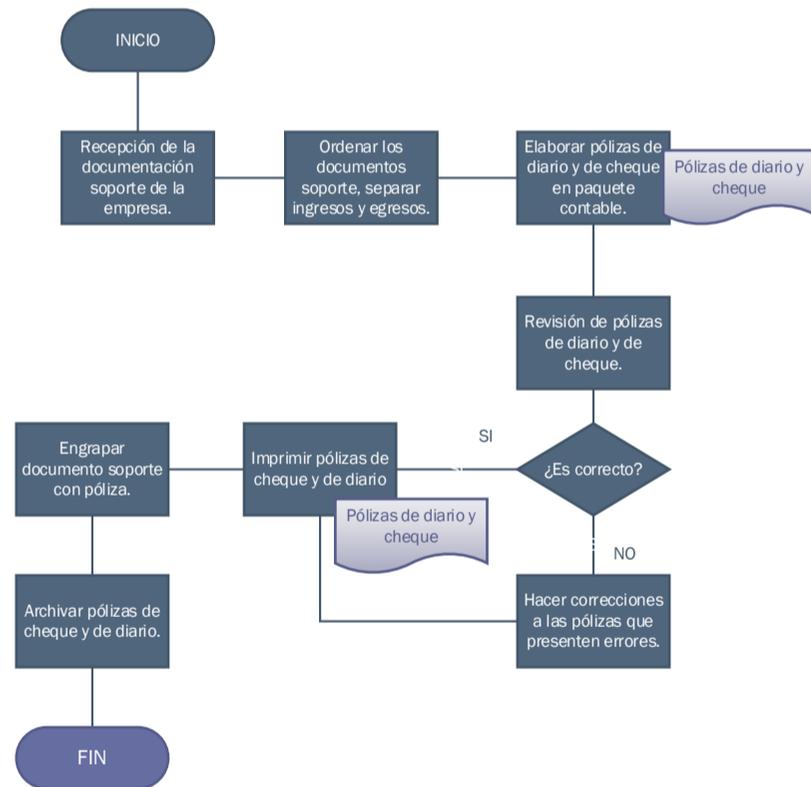
Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.

Es responsable de guardar discreción de la información que se genera en su área.

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

| PASO | RESPONSABLE | DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD |
|------|-------------|-----------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |

DIAGRAMA DE FLUJO DE LA ELABORACIÓN DE PÓLIZAS DE DIARIO Y DE CHEQUE



Procedimiento de Elaboración de Conciliación Bancaria

| DESPACHO CONTABLE | | |
|-------------------|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |

OBJETIVO

Asegurar la elaboración de las conciliaciones bancarias en el mes correspondiente, y mantener un

mínimo de partidas en conciliación. Así como asegurar que se cumplan los objetivos planteados en el mismo.

ALCANCE

Este procedimiento es aplicable al Departamento de Contabilidad y a toda persona integrante del mismo.

RESPONSABILIDADES

Es responsable de elaborar los registros de comisiones, intereses y rendimientos de las diferentes cuentas bancarias.

Es responsable de conciliar los saldos bancarios contra los saldos contables y del llenado de los formatos de las conciliaciones de cada mes.

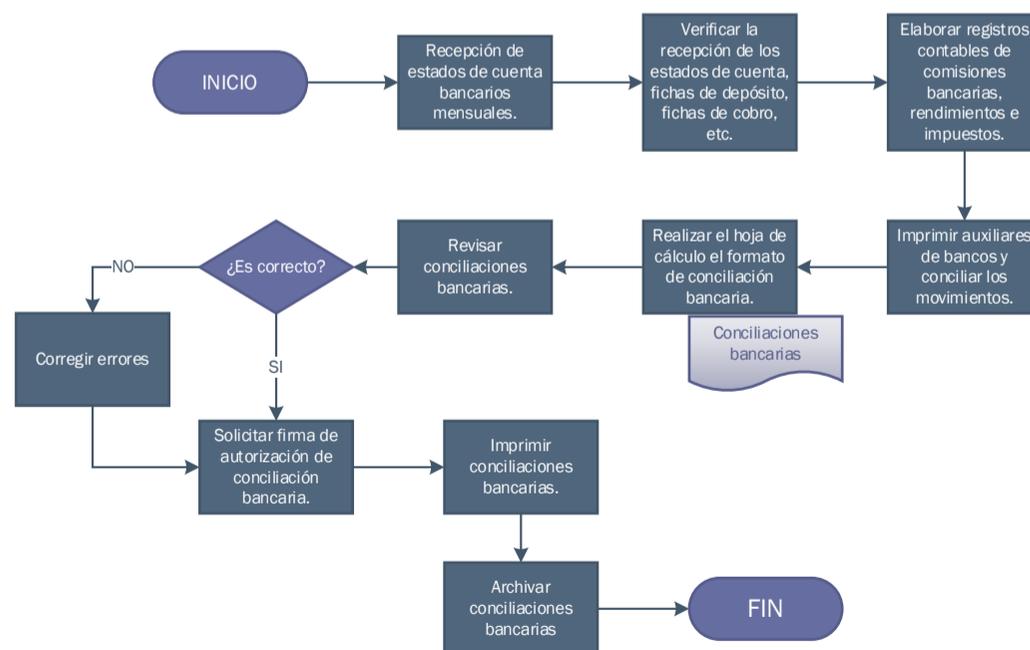
Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.

Es responsable de guardar discreción de la información que se genera en su área.

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

| PASO | RESPONSABLE | DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD |
|------|-------------|-------------------------------------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | Elaborar registros contables de comisiones bancarias, |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |
| 7 | | |

DIAGRAMA DE FLUJO DE ELABORACIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS



Procedimiento de Elaboración de Papeles de Trabajo

| DESPACHO CONTABLE | | |
|--------------------------|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |

OBJETIVO

Asegurar la elaboración de los papeles de trabajo en el mes correspondiente. Así como asegurar que se cumplan los objetivos planteados en el mismo.

ALCANCE

Este procedimiento es aplicable al Departamento de Contabilidad y a toda persona integrante del mismo.

RESPONSABILIDADES

Es responsable de elaborar los papeles de trabajo de las diferentes obligaciones con las que cuente el cliente.

Es responsable de conciliar los saldos de papeles de trabajo elaborados en los meses anteriores.

Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.

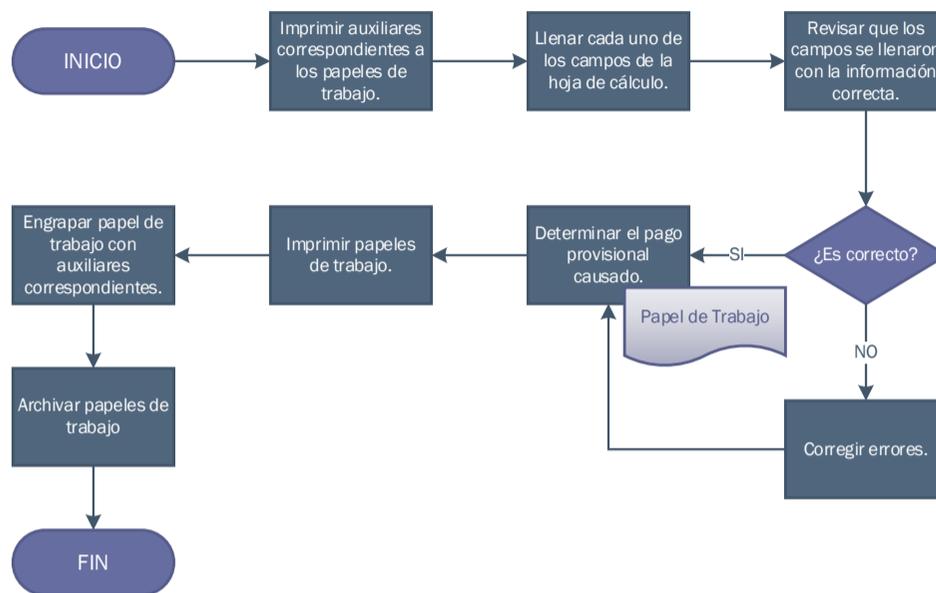
Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.

Es responsable de guardar discreción de la información que se genera en su área.

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

| PASO | RESPONSABLE | DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD |
|------|-------------|-----------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |

DIAGRAMA DE FLUJO DE LA ELABORACIÓN DE PAPELES DE TRABAJO



Procedimiento de Presentación de pagos provisionales mediante el portal del SAT

| DESPACHO CONTABLE | | |
|-------------------|----------------------------------------|--|
| | PROCEDIMIENTO DE PRESENTACIÓN DE PAGOS | |
| | | |
| | | |

OBJETIVO

Asegurar la presentación de los pagos provisionales mediante el portal del SAT en el mes correspondiente. Así como asegurar que se cumplan los objetivos planteados en el mismo.

ALCANCE

Este procedimiento es aplicable al Departamento de Contabilidad y a toda persona integrante del mismo.

RESPONSABILIDADES

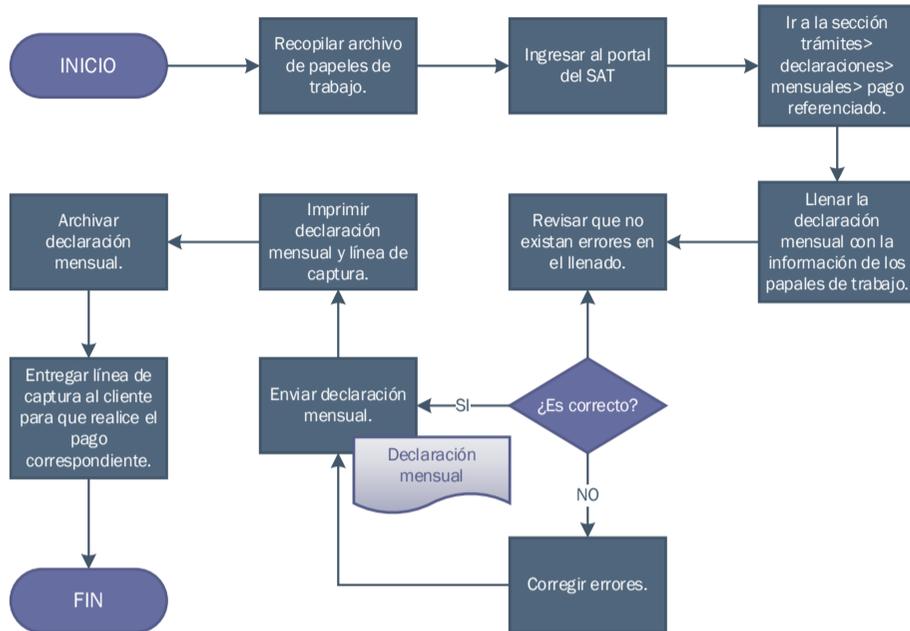
- Es responsable de presentar los pagos provisionales mediante el portal del SAT.
- Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.
- Es responsable de guardar discreción de la información que se genera en su área.

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

| PASO | RESPONSABLE | DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD |
|------|-------------|-----------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |
| 7 | | |

DIAGRAMA DE FLUJO DE LA PRESENTACIÓN DE PAGOS PROVISIONALES MEDIANTE

PORTAL DEL SAT



Procedimiento de presentación de declaraciones informativas mensuales

| DESPACHO CONTABLE | | | |
|-------------------|--|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

OBJETIVO

Asegurar la presentación de declaraciones informativas mensuales mediante el portal del SAT en el mes correspondiente. Así como asegurar que se cumplan los objetivos planteados en el mismo.

ALCANCE

Este procedimiento es aplicable al Departamento de Contabilidad y a toda persona integrante del mismo.

RESPONSABILIDADES

Es responsable de presentar las declaraciones informativas mensuales mediante el portal del SAT.

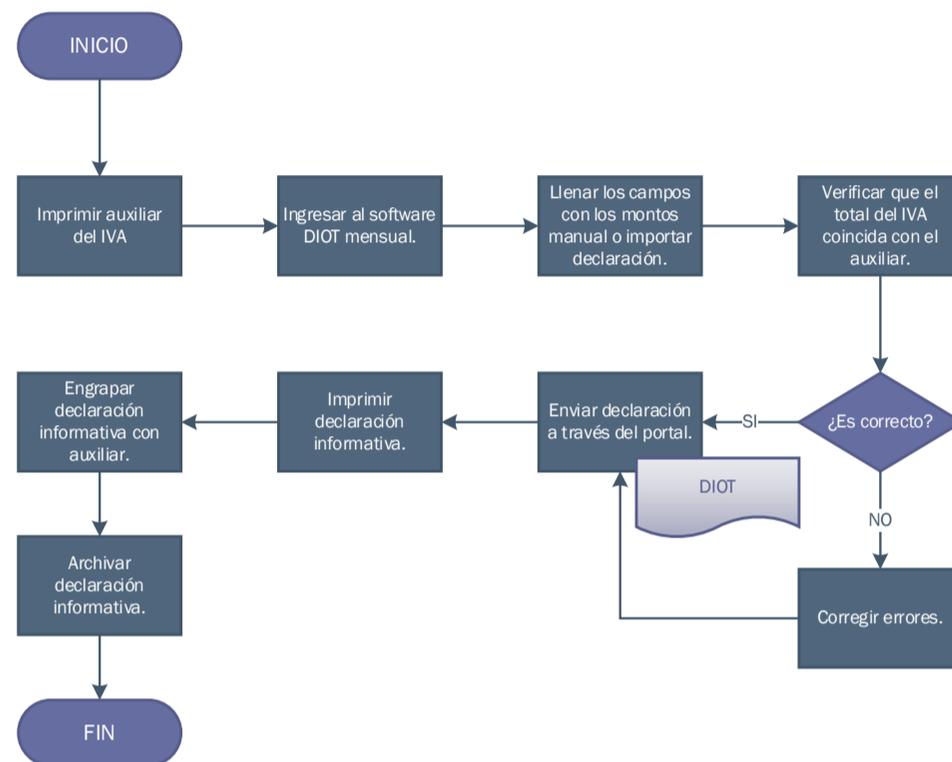
Es responsable del equipo y mobiliario asignado a su área, así como darle buen uso.

Es responsable de guardar discreción de la información que se genera en su área.

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

| PASO | RESPONSABLE | DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD |
|------|-------------|-----------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |

DIAGRAMA DE FLUJO DE PRESENTACIÓN DE DECLARACIONES INFORMATIVAS MENSUALES



DISCUSIONES

En la consultoría realizada al Despacho Contable se estableció como objetivo el implementar un Manual de procedimientos con la finalidad de tener plasmados los procesos de cada actividad para el área de contabilidad.

Para Rodríguez (2012) los manuales de procedimientos, como instrumentos administrativos que apoyan el quehacer institucional, se consideran elementos básicos para la coordinación dirección y control administrativo, ya que facilitan la adecuada relación entre las distintas unidades administrativas de la organización al respecto las PYMES no cuentan con manuales de procedimientos, sobre todo cuando inicia operaciones o aun llevando tiempo laborando debe estrictamente llevar uno, ya que es más complicado establecer un orden y realizar las tareas diarias uniformemente. En el Despacho contable no se contaba con este tipo de instrumento que facilita las actividades y procesos a realizar, ahora este instrumento hace eficientes los procesos diarios que lleva acabo el área de contabilidad.

No utilizar de manera uniforme los procedimientos que existen para hacer tareas da como resultado gran desperdicio de tiempo y esfuerzo en el trabajo de oficina de ahí que una mayor de reducir los costos radica en la posibilidad de uniformar los procedimientos y así optimizar el cumplimiento de las funciones de cada empleado (Secretaria de relaciones exteriores, 2004)

Al respecto en el Despacho contable se cuenta con un manual de procedimientos que le permitirá desarrollar las actividades de manera uniforme ya que se muestra el detalle de cada una de las actividades a realizar por las personas del área de contabilidad. Además que le permite al socio tener por escrito las funciones de este departamento y mostrarlo a los nuevos empleados.

Queda claro que la implementación del Manual de Procedimientos a la empresa le da un carácter formar y oficial a las actividades convirtiéndose en una guía orientadora en la consecución de un resultado eficaz y eficiente.

CONCLUSIONES

Durante la elaboración de un Manual de Procedimientos al despacho contable a través de la consultoría de negocios se concluye que este es un elemento importante para el desarrollo de las actividades del personal que labora dentro de la empresa ya que proporciona información detallada de los procesos que se deben realizar y facilita el adecuado funcionamiento de las actividades con ello se puede disminuir la dualidad de actividades, pérdida de tiempo y confusión acerca de cómo se deben realizar los procesos.

La falta de instrumentos formales causaba que el personal no tuviera certeza de los procesos detallados que debían seguir para el correcto desarrollo de las actividades en la empresa, por lo cual la implementación de este Manual de Procedimientos evita esta ausencia de formalidad siendo el objetivo de esta investigación, además de que para las personas de nuevo ingreso este manual orienta y facilita el entendimiento de cada actividad de manera formal.

Se puede decir que la inclusión de un Manual de Procedimientos permite cumplir los objetivos establecidos, se tiene mayor control sobre las operaciones y registros contables y se cuenta con información veraz para la toma de decisiones. Este responde a una necesidad de la empresa para lograr sus objetivos de una manera eficiente, generando compromiso con el personal.

Los beneficios que obtiene el Despacho Contable, son de gran debido a que asegura información oportuna, responsabilidad por parte de sus empleados y competitividad debido a la calidad de sus funciones.

Se recomienda informar al personal la importancia del Manual de Procedimientos y motivar a los empleados a utilizarlo de forma cotidiana y con naturalidad, además de introducir al personal de nuevo ingreso con la finalidad de que conozcan las actividades que deben realizar y que no exista confusión. Realizar capacitaciones constantes basadas en los procesos plasmados en el Manual y realizar revisiones periódicas para hacer modificaciones si es que surgieran cambios.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Álvarez, M. (2006). Manual para elaborar manuales de políticas y procedimientos. 14 Edición. México: Panorama Editorial.
- Audirac, Carlos (2007). Desarrollo organizacional y consultoría. Primera edición. México. Trillas
- Cabrera, B. (2008). Importancia del Manual de Organización en la empresa. Tesis, Universidad Veracruzana.
- INEGI (2009). Recuperado el 21 de Septiembre de 2014, de http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/espanol/proyectos/censos/ce2009/pdf/Mono_Micro_peque_mediana.pdf
- INADEM (2014) Página consultada en Agosto 2014 de https://www.inadem.gob.mx/el_valor_de_la_organizacion_en_tu_pyme.html.
- Guía de calidad, (2014). Página consultada en Agosto 2014 de <http://www.guiadelacalidad.com/modelo-efqm/gestion-por-procesos>.
- Méndez, A. (2013). Página consultada en Septiembre 2014 de <http://www.pymempresario.com/microempresas/la-importancia-de-una-consultoria/>
- Münch, L. (2011). Administración. Proceso administrativo, clave del éxito empresarial. Segunda edición. México. Pearson Educación.
- Núñez, E. (2012) Página consultada en Agosto de 2014 de <http://www.enriquemontenegro.com/8-senales-que-indican-la-necesidad-de-un-consultor/>
- Orozco, E. (2012) Página consultada en Agosto 2014 de http://www.ccpm.org.mx/collegio/2012/marzo/images/ensayo_universitario/archivos/EDGAR%20OROZCO%20MONTERO.pdf
- Rodríguez, J. (2010). Administración de pequeñas y medianas empresas. Sexta Edición. México. Cengage Learning Editores.
- Rodríguez, J. (2012). Cómo elaborar y usar los manuales administrativos. 4 Edición. México: Cengage Learning.
- Secretaría de Relaciones Exteriores (2004). Página consultada en Septiembre 2014 de http://www.uv.mx/personal/fcastaneda/files/2010/10/guia_elab_manu_proc.pdf
- Valda, J. (2012). Página consultada en Agosto 2014 de <http://jcvvalda.wordpress.com/2012/04/21/consultoria-profesional-definicion-caracteristicas-e-importancia>
- Zamora, K. (2010). Página consultada en Agosto 2014 de <http://ingresototal.com/blog/7-causas-frecuentes-de-perdida-de-tiempo-y-su-solucion/>

El Buzón de Pacioli

Año XIV | Número 87 | Julio-Septiembre 2014
Instituto Tecnológico de Sonora
www.itson.mx/pacioli