

LA GESTIÓN CONTABLE, UNA HERRAMIENTA PARA EL JUSTO CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA Y EL CONTROL FINANCIERO EN LAS PyMES DE AGUASCALIENTES

ACCOUNTING MANAGEMENT, A TOOL FOR THE FAIR COMPLIANCE WITH TAX OBLIGATION AND FINANCIAL CONTROL IN AGUASCALIENTES SMEs

Guzmán Díaz de León, Virginia¹
Martín Rodríguez, Alfonso Martín²
Oropeza Tagle, Miguel Ángel³

RESUMEN

El objetivo de este artículo es determinar la importancia de la gestión contable como una herramienta para optimizar su carga tributaria en la PyMES. La metodología se fundamenta en lo documental, descriptivo y explicativo, y de la cual se identifica que en las PyMES el pago de impuesto es considerado como una carga financiera ya que afecta la disposición de efectivo para actividades de operación, a su vez, entre los resultados obtenidos, se describe que los impuestos se determinan en base a la información financiera que la empresa genera, de ahí que la relación es directa entre la contabilidad y el pago de los impuestos. Se concluye que estos factores no pueden dejar de considerarse ya que su impacto en las finanzas de la empresa puede limitar su crecimiento y desarrollo, y atendiendo al marco jurídico que les aplique, se busca optimizar la carga tributaria, y de allí la importancia de la gestión contable como una herramienta para el justo cumplimiento de la obligación tributaria y el control financiero para las PyMES.

Palabras clave: Contabilidad, impuestos, finanzas.

ABSTRACT

The objective of this paper is to determine the importance of accounting management as a tool to modify your tax burden in SMEs. The methodology is based on the documentary, descriptive and explanatory, and from which it is identified that in SMEs the payment of the tax is considered as a financial burden and that affects the cash provisions for operating activities, in turn, among the Estimated results, it is described that taxes are determined based on the financial information that the company generates, hence the relationship between accounting and payment of taxes. It is concluded that these factors cannot fail to consider since their impact on the finances of the company can limit its growth and development, and taking into account the legal framework that applies to them, it seeks to optimize the tax burden, and hence the importance of the accounting management as a tool for fair compliance with the tax obligation and financial control for SMEs

Keywords: Accounting, tax, finance

JEL: M400

Recibido: 12 de marzo de 2019

Aceptado: 02 de mayo de 2019

¹Investigadora de la Universidad Autónoma de Aguascalientes. Aguascalientes, México. vguzman@correo.uaa.mx

² Investigador de la Universidad Autónoma de Aguascalientes. Aguascalientes, México. amartinr@correo.uaa.mx

³ Investigador Departamento de Contaduría, Centro de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad Autónoma de Aguascalientes. Aguascalientes, México. maoropez@correo.uaa.mx

INTRODUCCIÓN

La presente investigación permitirá dar a conocer a los empresarios y administrativos de las PyMES, la importancia de la gestión contable como una herramienta para optimizar su carga tributaria, mediante el cumplimiento de sus obligaciones dentro del marco legal tributario y con el impacto mínimo en sus finanzas. Por ello es importante realizar la presente investigación, pues la aportación que con ella se hará será de gran valía.

Existen factores que potencializan el crecimiento de las PyMES pero hay ocasiones en que esos factores si no se identifican y planean adecuadamente pueden llegar a limitar su desarrollo y crecimiento, entre ellos se encuentra la carga tributaria. Con las reformas fiscales que en los últimos tiempos se han realizado, las PyMES han tenido una afectación financiera importante ya que la tendencia ha sido a incrementar la recaudación; por tanto, han tenido que desembolsar recursos para dar cumplimiento a esta obligación; recursos que anteriormente eran destinados a actividades de operación o inversión, o en muchas ocasiones a la supervivencia de las empresas.

Por lo tanto, ahora las PyMES tienen la responsabilidad de ser más estratégicos en las decisiones que se tomen en materia tributaria, sobre todo porque este tipo de empresas generalmente venían tributando en regímenes fiscales que les permitían cumplir con sus obligaciones con una mínima carga administrativa y un impacto en sus finanzas relativamente pequeño.

Pero, en la actualidad, el crecimiento potencial está asociado negativamente con el acceso limitado a los recursos productivos, altos impuestos y la falta de acceso a los mercados. La mayoría de las PyMES se encuentran en la economía informal y tienen una vida de entre 1 y 5 años, ya que el 30% de ellas no superan el primero año de operaciones (Ishengoma & Kappel 2011), lo anterior en virtud de que la mayoría de ellas no disponen de recursos financieros necesarios que garantice su permanencia en el mercado y les da miedo ingresar a la economía formal por su

incapacidad de cumplir con todas las obligaciones que ello implica, principalmente en materia contable e impositiva.

Para definir el objetivo de cada uno de los elementos que integran la organización, así como las actividades que van a desarrollar; determinar los recursos disponibles o las posibles fuentes para su obtención; identificar perfectamente las necesidades y el comportamiento del mercado al cual se va a dirigir y sobre todo, como se va a garantizar que las diferentes transacciones que implican la operación de una entidad sean captadas por los sistemas de información internos, sean procesadas e informadas oportunamente a los diversos usuarios y en base a todo ello definir cuál es el régimen fiscal en el cual se debe cumplir la obligación tributaria que por mandato constitucional (artículo 31 fracción IV de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos).

Nos es encomendada, pues de acuerdo al principio de proporcionalidad tributaria, las contribuciones deben impactar a cada sujeto pasivo en función de su respectiva capacidad económica, debiendo aportar una parte justa y adecuada de sus ingresos, utilidades o rendimientos, de tal manera que los contribuyentes que obtengan ingresos elevados tributen en forma cualitativamente superior a los de medianos y reducidos recursos (Corona & Reyes, 2003).

Por lo anterior, es de relevancia considerar antes de la operación, los sistemas de información con los que la empresa va a contar. El modelo contable predominante en el mundo es el contable financiero orientado a la satisfacción de las necesidades de los usuarios externos a la organización, entre ellos el Estado, pues requiere la información contable que sirve de base para el cálculo de los impuestos; no obstante el principal usuario de la información contable de las PyMES, es el gerente o administrador, que en muchas ocasiones es el mismo propietario, pues la contabilidad le provee de información suficiente y adecuada a sus necesidades para la toma de decisiones operativas y de gestión (Farfán, 2010).

La importancia de la información contable sólo puede ser comprendida cuando es considerada en interacción con otras implicaciones importantes dentro de la empresa (Jorgensen & Messner, 2010), en esta investigación se verá la implicación que tiene con los impuestos y las finanzas de las PyMES; pues la contabilidad vista de manera aislada, le resta trascendencia e importancia (Chua, 1986, Alcouffe et al., 2008).

EJE TEÓRICO

La vida cotidiana de las empresas está llena de cambios y desafíos, por lo que la dirección requiere de información útil y pertinente necesaria para cumplir con los planes y necesidades, el control y la toma de decisiones, lo que permite una administración efectiva del negocio. Así surge la contabilidad de gestión como el proceso para identificar, medir, reportar y analizar información sobre eventos Económico. (Atkinson et al. 2000).

La gestión contable, consiste en la utilización, análisis e interpretación de la información obtenida de la contabilidad financiera de cara a la adopción de decisiones a corto plazo en el seno de la organización; orienta sus aplicaciones hacia aquellos sujetos que tienen poder de decisión sobre la actividad de la empresa, mejora el procedimiento de toma de decisiones mediante el uso de los datos contables.

En el ambiente altamente competitivo y de globalización que en la actualidad enfrentan las empresas, la contabilidad de gestión adquiere notable relevancia porque básicamente centra su estudio a todos los procesos que componen la cadena de valor de la empresa, otorgando una visión a corto, medio, y largo plazo; por ello en los últimos años el interés por la contabilidad de gestión ha crecido, incluso ya se tienen libros que incluyen la temática en sus títulos, tal es el caso de “Contabilidad de gestión estratégica” (Magnago et.al. 2013). Por ello es importante realizar la presente investigación, pues la aportación que con ella se hará será de gran valía.

El crecimiento potencial está asociado negativamente con el acceso limitado a los recursos productivos, altos impuestos y la falta de acceso a los mercados. La mayoría de las PyMES se encuentran en la economía informal y tienen una vida de entre 1 y 5 años, ya que el 30% de ellas no superan el primero año de operaciones (Ishengoma & Kappel 2011).

Lo anterior en virtud de que la mayoría de ellas no disponen de recursos financieros necesarios que garantice su permanencia en el mercado y les da miedo ingresar a la economía formal por su incapacidad de cumplir con todas las obligaciones que ello implica, principalmente en materia contable e impositiva.

Si comparamos a las grandes organizaciones con las pequeñas, éstas últimas tienen acceso limitado a fuentes de capital, pues generalmente los propietarios tienden a trabajar con un pequeño grupo de colaboradores, ya que para ellos su principal preocupación es la generación de los ingresos para financiar las operaciones ordinarias, y por lo tanto, asegurar la supervivencia a largo plazo. (Ng, Harrison and Akroyd, 2013).

Muchas de las PyMes no disponen de un sistema contable eficiente que les permita gestionar, mucho menos llegar a planear a corto y mediano plazo; por tanto es muy importante que se genere una reflexión profunda sobre la importancia de la gestión contable en la toma de decisiones y la importancia que tiene en el rumbo financiero de las empresas.

Generalmente la toma de decisiones se hace tomando como base la contabilidad de las empresas; sin embargo, esto solo sería una regla para los grandes negocios ya que en las empresas pequeñas los sistemas contables son simplificados e informales; no obstante este tipo de empresas no son homogéneas, por lo tanto, no se puede generalizar que así sea. (Ng, Harrison & Akroyd, 2013).

Un factor importante, que debe ser tomado en consideración es la forma en la que se constituye una empresa, pues dependiendo de ello se determinan las

obligaciones fiscales que en materia de contabilidad debe cumplir; por tanto, la forma jurídica óptima de organización ha sido una preocupación de los propietarios de pequeñas empresas para efecto del impuesto sobre la renta federal (Hulse y Pope 1996).

Los impuestos juegan un papel importante en las decisiones de operación en las pequeñas empresas, tales como: la fijación de precios de productos, ubicación de la planta, y los procedimientos de contabilidad que se hacen a diario, pues los negocios están sujetos a una variedad de impuestos locales, estatales y federales que impactan importantemente en dos aspectos: los impuestos pagados incrementan los costos y por otro lado, disminuyen el ingreso que las personas que integran las empresas puedan obtener. (Leathers, 1972).

El impacto del impuesto financieramente hablando, es aún mayor cuando se decide que la empresa se constituya como una persona moral con fines lucrativos, ya que en estos casos, se hace un doble tributación: por un lado el impuesto que se paga a través de la persona moral y por otro lado el impuesto que paga el accionista cuando se le distribuye el dividendo (Hulse y Pope 1996).

No obstante lo anterior, los impuestos son considerados para los erarios como una fuente de financiamiento, como una forma de obtener ingresos que permitan la realización de los fines de gobierno y por su parte para las empresas será una erogación mas que debe ser considerada en las finanzas de la empresa con antelación a través de la gestión contable.

Por consiguiente se destaca que la gestión contable proporciona información a la administración, es un medio de control y dirección de los negocios. La gestión contable es todo un proceso, comprende: la identificación, comprensión, análisis, interpretación y comunicación de la información para el logro de metas y objetivos de las organizaciones.

Es una parte importante del proceso de administración, una importante estrategia para los equipos de administración en los negocios. En los pequeños negocios se enfoca más hacia el análisis de variaciones en la información y al análisis del costo basado en actividades, ya que anteriormente la contabilidad de costos era alimentada por la contabilidad financiera. (Oncioiu & Cantemir, 2013).

La gestión contable es una pieza clave en la administración de las empresas ya que ésta constituye el termómetro mediante el cual podemos medir el desempeño de los integrantes de la organización, la eficiencia en la administración de sus recursos y la toma de decisiones acertada y oportuna por parte de sus directivos.

Las PyMES requieren de un modelo contable de direccionamiento estratégico, es decir, la contabilidad debe convertirse en un instrumento de desarrollo para este tipo de empresas (Farfán, 2010) pues a través de ella se refleja la suma de esfuerzos continuos en la elaboración de estrategias, proporcionando una comprensión general de la importancia de la rentabilidad en las empresas, así como la toma de decisiones sobre puntos críticos en la vida de las mismas (Jorgensen & Messner 2010), es por ello que ante la necesidad de análisis e informar sobre los eventos económicos que afectan a las empresas surge la gestión contable (Atkinson et al. 2000).

En las PyMES, la información financiera que generan, en la mayoría de los casos, es impuesta por las autoridades legales y administrativas, a través de ella busca satisfacer tres propósitos: uso de los propietarios-administradores, información tributaria y archivos regulatorios de no valores (por ejemplo, para cámaras u organizaciones a las que pertenece la empresa) (Mantilla, 2007).

En virtud de lo anterior, es importante generar herramientas financieros-contables que generen información cuantitativa y cualitativa para la toma de decisiones, como lo es la gestión contable, pues generalmente las PyMES tienden a utilizar la información contable como una revisión anual (American Accounting Association, 2007) y no como un instrumento de gestión interna para la toma de decisiones: por ello, es necesario complementar la contabilidad financiera pues ésta no

alcanza para analizar la situación real de una empresa, debe complementarse con la contabilidad gerencial (gestión contable) (García & Rodríguez, 2001).

La contabilidad de gestión tiene como objetivo *“la emisión de informes contables mucho más analíticos y desagregados, destinados a los usuarios internos, y para los cuales la periodicidad y pautas de confección se definen dentro de la propia empresa, en función de sus propias necesidades de información”* (Bertolino et al. 2000, p. 53) ya que la información requerida por la gerencia para una toma de decisiones objetiva, requiere de dos tipos de datos: *“datos históricos y cálculos futuros estimados”*(Robert & James, 1982, p. 292), para desarrollar estos últimos es necesario compenetrar la información contable con las finanzas, pues *“la gestión contable tiene tres funciones gerenciales: control, coordinación y planteamiento”* (Robert & James, 1982, pp. 4-5).

Puede decirse que la contabilidad financiera está orientada a servir únicamente a los individuos ajenos al ente (García & Rodríguez, 2001); por ello, es necesario que PyMES cuenten con un sistema de información interna para la obtención de información relevante para ellas, a través de la gestión contable. La contabilidad es un instrumento de apoyo para la toma de decisiones al servicio de las finanzas corporativas, las cuales tienen como principal objetivo, la maximización del valor para los accionistas y propietarios de una organización mediante el análisis y la toma de decisiones (Brealy & Stewart, 1993; Brealey et al., 2005; Westerfield et al., 2005).

Los indicadores financieros son muy importantes en la adopción de cursos de acción y la distribución de recursos necesarios para lograr las metas y objetivos (Montes, 2009), corresponden a acciones de la contabilidad de gestión en interacción con las finanzas de la empresa por ello, es necesario un cambio cultural en las PyMES, pues su visión está centrada en fines de supervivencia, careciendo de un enfoque de crecimiento, desarrollo y competitividad; la gestión contable tiene un vínculo muy fuerte con la toma de decisiones de carácter operativo a corto plazo (Blanco, 2003).

Asimismo, las PyMES, requieren la protección del capital operativo o físico e incluso del capital financiero empresarial (Mejía et al., 2007), por ello es importante *“reducir la incertidumbre, mejorar el proceso de toma de decisiones y modificar las consecuencias de una decisión tomada anteriormente”* (Aparisi y Ripoll, 2001, p. 120).

Una de las partes más importantes de la contabilidad de gestión es la contabilidad de costos, ya que es a través de ésta puede hacer uso de herramientas como el costo de oportunidad, costos del capital o la valoración del riesgo que son de utilidad a la organización en la toma de decisiones.

El enfoque de la contabilidad de gestión es mucho más amplio que la contabilidad tradicional, direccionada a generar informes para la toma de decisiones en un ambiente táctico-operacional de la empresa. (Magnago et. al. 2013) ya que los sistemas de la contabilidad convencional no tienden a adoptar una postura de orientación a largo plazo para el futuro y centrarse en estrategias.

Por lo tanto, las empresas, ante el mundo económico globalizado y con exigencias de competitividad, la gestión contable estratégica es para ellas una herramienta que tiene como objetivo: proporcionar información para subsidiar el proceso de formulación de estrategias y el seguimiento de la desempeño de la organización sobre las estrategias existentes, que posibilitan crear una ventaja competitiva para la empresa (Guilding, Cravens & Tayles, 2000). El sistema de contabilidad tradicional aporta indudables beneficios, pero no muestra los temas que la organización enfrenta cuando están tratando de desarrollar una estrategia competitiva (Nossa, Holanda 1998).

Por su parte, la Suprema Corte de Justicia de la Nación ha precisado en la tesis de rubro *“Proporcionalidad y equidad tributarias establecidas en el artículo 31, Fracción IV, Constitucional.”* que el principio de proporcionalidad radica, medularmente, en que los sujetos pasivos deben contribuir a

los gastos públicos en función de su respectiva capacidad económica, debiendo aportar una parte justa y adecuada de sus ingresos, utilidades o rendimientos, lo que significa que los tributos deben establecerse de acuerdo con la capacidad económica de cada sujeto pasivo, de manera que las personas que obtengan ingresos elevados tributen en forma cualitativamente superior a los de medianos y reducidos ingresos.

De esta forma, nuestro más Alto Tribunal ha considerado que la proporcionalidad tributaria se encuentra vinculada con la capacidad económica de los contribuyentes, la cual debe ser gravada en forma diferenciada, conforme a tarifas progresivas, para que en cada caso el impacto sea distinto, no sólo en cantidad, sino también en lo que se refiere al mayor o menor sacrificio (SCJN, tesis P./J. 10/2003).

Por lo tanto si se quiere valorar y cuidar el rumbo financiero de la empresa y dar cumplimiento justo a la obligación tributaria, la contabilidad de gestión es una herramienta importante de ahí la relevancia de realizar un estudio sobre las estrategias de gestión contable como una herramienta para el justo cumplimiento de la obligación tributaria y el control financiero en las PyMES de Aguascalientes.

Algunas de las prácticas comunes de la contabilidad de gestión, comprende: (1) los costos (financiamiento, ciclo de costos, costos de calidad, mestas de costeo, cadena de valor de costos); (2) la planificación, el control y la medición del desempeño, (evaluaciones comparativas y medición del desempeño); (3) toma de decisiones (sobre costos, precios y valoración de la marca); (4) análisis de la competencia (evaluación de costos y desempeño y (5) análisis financiero del cliente (análisis de la rentabilidad del cliente y se comportamiento) (Guilding, Cravens & Tayles, 2000).

Asimismo, también se debe evaluar el impacto que las contribuciones tienen en las empresas, esto implica un conocimiento y revisión constante de las disposiciones fiscales que la afectan, pues no basta con dar cumplimiento a las obligaciones, sino dar un correcto cumplimiento, desde la determinación de la contribución, la preparación de la declaración y su presentación en tiempo, pues de lo contrario, el impacto financiero de las contribuciones se puede ver incrementado con la generación de actualización, recargos y multas, al grado tal que el impacto financiero de los impuestos, puede en ocasiones poner en peligro la estabilidad y hasta la continuidad del negocio, de ahí la búsqueda constante de beneficios y oportunidades dentro del marco legal, que permitan optimizar la carga tributaria, así como oportunamente gestionar ante la autoridad para la promoción de facilidades, devolución y compensación de impuestos. *“Independientemente de la regulación de un sistema, parece lógico que a nadie se le puede obligar a realizar los hechos imponibles más fuertemente gravados o a elegir la opción fiscal menos ventajosa.”* (Arana, 2009, p. 83).

El pago de impuestos en los negocios, para efectos financieros, se aprecia como una disminución de utilidad, lo que para algunos empresarios representa un costo y para otros, representa un gasto. De acuerdo a la normatividad contable, en la NIF-A5 (IMCP, 2014). Debemos entender por costo, para fines de los estados financieros, como el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o un servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar ingresos.

Existen costos que no pueden identificarse claramente con un ingreso relativo o que perdieron su potencial generador de ingresos, éstos deben considerarse gastos desde el momento en que se devengan.

La NIF-A5 de fine al gasto como: el decremento bruto de activos o incremento de pasivos que experimenta una entidad, como resultado de las operaciones que constituyen sus actividades normales encaminadas a la generación de

ingresos. Un costo también representa un decremento bruto de recursos, pero a diferencia de los gastos, estos recursos se consumen para fabricar un producto.

El costo se convertirá en gasto al momento de la venta del producto terminado. Gasto, es *“toda erogación clasificada en conceptos definidos, pendiente de aplicación al objetivo que los originó, del cual formarán su costo, por ejemplo: gasto de materiales utilizados, gasto de salarios pagados y gastos inherentes a la producción, que al conjuntarse forman el costo de elaboración; y así también tenemos gastos de venta, gastos de administración, gastos financieros, conceptos que integran el costo de distribución del ingreso del mes, semestre o año”*, y costo es:

“un resumen de erogaciones-gastos-aplicados a un objetivo preciso: Productivo o Distributivo recuperable a través de los ingresos que generen.” (Reyes, 2001, p. 9). Costo es *“la suma de inversiones que se han efectuado en los elementos que concurren en la producción y venta de un artículo o desarrollo de una función”*. (Cárdenas, 1999, pp.33-34).

Para reforzar el punto al que se quiere llegar, es necesario hacer referencia al Boletín B-3 de las Normas de Información Financiera (IMCP, 2014), correspondiente al Estado de Resultados, uno de los principales estados financieros de las empresas. Éste boletín, señala como estructura del estado de resultados:

1. Los ingresos, costos y gastos ordinarios, que son los inherentes a las actividades primarias de la entidad, aun cuando no son frecuentes.
2. Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad.

En relación al punto 1, en el costo, indica que se debe mostrar el costo de lo vendido, entendiendo como tal, el costo de producción o adquisición de los artículos vendidos, (según se trate de una empresa de transformación o una comercializadora), que generaron los ingresos reportados en la región o sección de ventas.

En las empresas prestadoras de servicios; el costo de venta, está integrado por aquellos costos que se identifican razonablemente en forma directa, con la prestación de los servicios. En lo que concierne a los gastos generales, el Boletín B-3, dice que están constituidos por los gastos de venta y los gastos de administración; los gastos de venta son aquellos en que incurre la entidad en sus esfuerzos para comercializar bienes o servicios y que los gastos de administración, son aquellos incurridos para controlar sus operaciones.

En relación al punto 2, del Boletín B-3, de la estructura del estado de resultados, el párrafo 33, enfatiza que la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad, representa el valor residual de las ventas o ingresos netos después de sumar o disminuir, según proceda, los otros ingresos, costos y gastos, ordinarios y no ordinarios sin incluir los impuestos a la utilidad.

Es una utilidad ganada por la entidad, en sus actividades primarias o normales, sin tomar en cuenta efecto alguno del impuesto a la utilidad (ISR). Lo anterior deja claro, que el Impuesto sobre la Renta, no es partes de los costos ni de los gastos de una entidad; es decir, no constituyen una inversión mediante la cual se espera obtener ingresos, sino que se generan precisamente por las utilidades obtenidas, derivadas de los ingresos costos y gastos correspondientes, esto es confirmado en el párrafo 34, de la NIF B-3, menciona que el importe de los impuestos a la utilidad, deben determinarse conforme a la NIF particular, relativa al Impuesto a la Utilidad, NIF-D4. En la NIF- D4 (IMCP, 2005) define los siguientes términos:

Impuesto a la utilidad, son el impuesto causado y el impuesto diferido del periodo.

Impuesto causado, es el impuesto a cargo de la entidad, atribuible a la utilidad del periodo y determinado con base en las disposiciones fiscales aplicables en dicho periodo.

Con el análisis previo, es evidente que los impuestos no tienen la naturaleza de los costos, (contribuir a la obtención de ingresos), sino que merman las utilidades y les restan liquidez (disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los

compromisos financieros de una entidad a su vencimiento), empatando la apreciación que el empresario tiene con la normatividad contable, en lo referente a que los impuestos que se tiene obligación de contribuir, disminuyen las utilidades, sin la esperanza de que generen por sí, un ingreso que mejore la condición de la empresa.

Adicionado a lo anterior, la complejidad de las normas tributarias, los nuevos retos de las oportunidades de la economía global, la crisis económica y los altos niveles de corrupción que impiden una distribución justa del gasto por parte del Estado, obtenemos una rígida resistencia al cumplimiento de la obligación tributaria y una casi obligada búsqueda para reducir, en la medida de lo posible, el entero de los tributos, si es que se desea subsistir.

En esta temática, toma especial relevancia, la moralidad tanto del contribuyente en el cumplimiento de la obligación tributaria, que por mandato constitucional le ha sido impuesta; de la autoridad administrativa como ente recaudador; del legislador en la elaboración de leyes justas y equitativas y de los tribunales en la impartición de justicia.

Solo un sistema de impuestos “justo” tiene suficientes probabilidades de alcanzar un grado satisfactorio de eficiencia práctica. Ante la conciencia y la sensibilidad del hombre de la calle, el Derecho Tributario se presenta como algo muy distinto de un mecanismo de justicia, todo lo simple y burda que se quiera: más bien aparece, en cambio, como una maraña cada vez más sofocante e inextricable de ociosas imposiciones. Los hombres quieren instintivamente explicarse por qué pagan, y si la respuesta no surge con claridad claman contra la injusticia (Berlini, 1986).

Ahora bien, la interrelación que existe entre la gestión contable, los impuestos y las finanzas de una empresa, es tal que el sistema legal, la imposición de contribuciones, las fuentes de financiamiento, la inflación y los vínculos políticos y económicos son factores que influyen en las prácticas contables de un país (Douppnik & Perea

2007). De acuerdo a la temática de la investigación solo serán considerados la imposición de contribuciones y las fuentes de financiamiento.

En caso de la imposición de contribuciones, es a través de la gestión contable en las empresas que obtiene la base para la toma de decisiones de sus accionistas, y representan también, la base para el pago de sus impuestos; teniendo con consideración las finanzas de la empresa, una estrategia del inversionista no es solo obtener el rendimiento, sino optimizar la ganancia, *“esta ganancia se logrará si usa eficientemente de manera integrada las finanzas y los impuestos”* (Sánchez, 2005, p.6). Los impuestos directos además de la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) constituyen normalmente uno de los renglones más importantes en la determinación de la utilidad neta de las empresas.

Las finanzas son el adecuado uso de los recursos monetarios y que éstos coadyuvan fundamentalmente en el quehacer operativo de las empresas, un costo que debe planearse y controlarse, así como se hace con las compras, los gastos de ventas, la nómina, los gastos de publicidad, los intereses, etc. es el costo de los impuestos, que en conjunto representarán un correcto uso de las finanzas al aplicar adecuadamente el flujo de efectivo en beneficio de las empresas (Sánchez, 2005).

Se debe tener habilidad en el manejo de los recursos financieros y un estricto control para lograr los resultados deseados; la habilidad y creatividad para quienes toman decisiones en la empresa, será determinante para la obtención de beneficios financieros, acordes al marco fiscal y jurídico de las empresas, aprovechando, sin incurrir en ilícitos y, con apego a la norma legal, las diversas opciones fiscales.

Cuando se tiene que elegir en el régimen fiscal que debe tributar una PyME, se decidirá después de analizar las características particulares de cada entidad y de evaluar los resultados financieros y fiscales que cada opción implica, porque los impuestos se convierten en una fuente de financiamiento interno sin costo financiero alguno, pues a menor pago de impuestos, mayor efectivo disponibles para proyectos de

inversión, o de crecimiento para la empresa o de entrega de rendimientos para los accionistas.

De acuerdo a la normatividad contable en México *“El ISR de los negocios es apreciado por las comunidades económicas como una erogación que disminuye las utilidades de los mismos. La rentabilidad de las entidades se determina a partir de las utilidades netas periódicas, después del ISR correspondiente”* (IMCP, 2005, p.17).

Para el desarrollo de esta investigación se tomará en cuenta la interacción que debe haber entre los involucrados en la investigación con los contadores y gerentes operacionales de las empresas (Cullen et al., 2013), pues los segundos son los generadores de la información y los terceros los usuarios de la misma para la toma de decisiones; por lo tanto, los primeros debemos tener conocimientos de ambos procesos.

MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación tiene como objetivo determinar la importancia de prácticas de gestión contable en las PyMES de Aguascalientes, como una herramienta para lograr el menor pago de impuestos, dentro del marco legal para la optimización de la situación financiera. Se analiza la relación que la gestión contable tiene con la determinación de los impuestos, la relación de la gestión contable en el manejo de las finanzas, el impacto que el pago de impuestos tiene en las finanzas y determinar el impacto que tiene en las finanzas de las PyMES la gestión contable y el pago de los impuestos.

La investigación es descriptiva y explicativa porque se analiza la relación que la gestión contable tiene con la determinación de los impuestos, la relación de la gestión contable en el manejo de las finanzas, el impacto que el pago de impuestos tiene en las finanzas y determinar el impacto que tiene en las finanzas de las PyMes la gestión contable y el pago de los impuestos.

Es teórico porque los temas que se exponen serán documentados en libros, artículos, y estadísticas, deductivo por que partimos de conceptos generales a particulares, cualitativo por que usamos la recolección de datos para probar las hipótesis. Las hipótesis de la investigación son:

H1: Las prácticas de gestión contable en las PyMES de Aguascalientes logran el menor pago de impuestos.

H2: Las prácticas de gestión contable tienen un efecto directo en las finanzas de las PyMES de Aguascalientes.

H3: A mayor gestión contable menor pago de impuestos y mejor situación financiera en las PyMES de Aguascalientes.

RESULTADOS

Los impuestos no tienen la naturaleza de los costos, (contribuir a la obtención de ingresos), sino que merman las utilidades y les restan liquidez (disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento), empatando la apreciación que el empresario tiene con la normatividad contable, en lo referente a que los impuestos que se tiene obligación de contribuir, disminuyen las utilidades, sin la esperanza de que generen por sí, un ingreso que mejore la condición de la empresa.

Adicionado a lo anterior, la complejidad de las normas tributarias, los nuevos retos de las oportunidades de la economía global, la crisis económica y los altos niveles de corrupción que impiden una distribución justa del gasto por parte del Estado, obtenemos una rígida resistencia al cumplimiento de la obligación tributaria y una casi obligada búsqueda para reducir, en la medida de lo posible, el entero de los tributos, si es que se desea subsistir.

En esta temática, toma especial relevancia, la moralidad tanto del contribuyente en el cumplimiento de la obligación tributaria, que por mandato constitucional le ha sido impuesta; de la autoridad administrativa como ente recaudador; del legislador en la elaboración de leyes justas y equitativas y de los tribunales en la impartición de

justicia. Solo un sistema de impuestos *justo* tiene suficientes probabilidades de alcanzar un grado satisfactorio de eficiencia práctica.

Ante la conciencia y la sensibilidad del hombre de la calle, el Derecho Tributario se presenta como algo muy distinto de un mecanismo de justicia, todo lo simple y burda que se quiera: más bien aparece, en cambio, como una maraña cada vez más sofocante e inextricable de ociosas imposiciones.

Los hombres quieren instintivamente explicarse por qué pagan, y si la respuesta no surge con claridad claman contra la injusticia (Berlini, 1986). Ahora bien, la interrelación que existe entre la gestión contable, los impuestos y las finanzas de una empresa, es tal que el sistema legal, la imposición de contribuciones, las fuentes de financiamiento, la inflación y los vínculos políticos y económicos son factores que influyen en las prácticas contables de un país (Doupnik & Perea 2007).

En consecuencia, se aceptan las tres hipótesis planteadas: H1 las prácticas de gestión contable en las PyMES de Aguascalientes logran el menor pago de impuestos. H2 Las prácticas de gestión contable tienen un efecto directo en las finanzas de las PyMES de Aguascalientes; y H3 A mayor gestión contable menor pago de impuestos y mejor situación financiera en las PyMES de Aguascalientes

De acuerdo a la temática de la investigación solo fueron considerados la imposición de contribuciones y las fuentes de financiamiento. En caso de la imposición de contribuciones, es a través de la gestión contable en las empresas que obtiene la base para la toma de decisiones de sus accionistas, y representan también, la base para el pago de sus impuestos; teniendo con consideración las finanzas de la empresa, una estrategia del inversionista no es solo obtener el rendimiento, sino optimizar la ganancia, “esta ganancia se logrará si usa eficientemente de manera integrada las finanzas y los impuestos” (Sánchez, 2005, p.6). Los impuestos directos además de la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

constituyen normalmente uno de los renglones más importantes en la determinación de la utilidad neta de las empresas.

CONCLUSIONES

La problemática que se identifica es que en las PyMES de Aguascalientes el pago de impuesto es considerado como una carga financiera ya que afecta la disposición de efectivo para actividades de operación, por ello, es necesario desarrollar estrategias de gestión contable, que permitan la obtención de información financiera útil para la toma de decisiones, que optimicen la carga tributaria y que sean un medio de control financiero.

Muchas de las PyMes de Aguascalientes no disponen de un sistema contable eficiente que les permita gestionar, mucho menos llegar a planear a corto y mediano plazo; por tanto es muy importante que se genere una reflexión profunda sobre la importancia de la gestión contable en la toma de decisiones y la importancia que tiene en el rumbo financiero de las empresas.

Generalmente la toma de decisiones se hace tomando como base la contabilidad de las empresas; sin embargo, esto solo sería una regla para los grandes negocios ya que en las empresas pequeñas los sistemas contables son simplificados e informales; no obstante este tipo de empresas no son homogéneas, por lo tanto, no se puede generalizar que así sea. (Ng, Harrison & Akroyd, 2013).

Un factor importante, que debe ser tomado en consideración es la forma en la que se constituye una empresa, pues dependiendo de ello se determinan las obligaciones fiscales que en materia de contabilidad debe cumplir; por tanto, la forma jurídica óptima de organización ha sido una preocupación de los propietarios de pequeñas empresas para efecto del impuesto sobre la renta federal (Hulse y Pope 1996).

El impacto del impuesto financieramente hablando, es aún mayor cuando se decide que la empresa se constituya como una persona moral con fines lucrativos, ya que en estos casos, se hace un doble tributación: por un lado el impuesto que se paga a través de la persona moral y por otro lado el impuesto que paga el accionista cuando se le distribuye el dividendo (Hulse y Pope 1996).

La gestión contable es todo un proceso, comprende: la identificación, comprensión, análisis, interpretación y comunicación de la información para el logro de metas y objetivos de las organizaciones.

Es una parte importante del proceso de administración, una importante estrategia para los equipos de administración en los negocios. En los pequeños negocios se enfoca más hacia el análisis de variaciones en la información y al análisis del costeo basado en actividades, ya que anteriormente la contabilidad de costos era alimentada por la contabilidad financiera. (Oncioiu & Cantemir, 2013).

Por lo tanto, la gestión contable es una pieza clave en la administración de las empresas ya que ésta constituye el termómetro mediante el cual podemos medir el desempeño de los integrantes de la organización, la eficiencia en la administración de sus recursos y la toma de decisiones acertada y oportuna por parte de sus directivos.

Puede decirse que la contabilidad financiera está orientada a servir únicamente a los individuos ajenos al ente (García & Rodríguez, 2001); por ello, es necesario que PyMES de Aguascalientes cuenten con un sistema de información interna para la obtención de información relevante para ellas, a través de la gestión contable, que no debe ser visto como un instrumento de gestión interna para la toma de decisiones, sino que es necesario complementar la contabilidad financiera pues ésta no alcanza para analizar la situación real de una empresa, debe complementarse con la contabilidad gerencial que permita desarrollar los planes y proyectos durante su implementación y operación. La gestión contable es el

termómetro que permite medir el grado de avance y tomar las medidas correctivas que garanticen que lo planeado se cumpla.

De allí, la importancia de la gestión contable para las PyMES de Aguascalientes como una herramienta que permite obtener la información necesaria para la toma de decisiones, y es a través de ellas se definen los planes y estrategias que dirigen su rumbo y aseguran el cumplimiento de sus objetivos y la salud financiera que garantice el crecimiento y desarrollo de las mismas.

REFERENCIAS

- American Accounting Association (AAA). Comité de Estándares Financieros, (2007). **Estándares para la contabilidad y los informes financieros de entidades privadas**. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría* (30), 11-44.
- Alcouffe, S., Berland, N., Levant, Y., (2008). **Actor-networks and the diffusion of management accounting innovations: a comparative study**. *Management Accounting Research* 19, 1-17.
- Atkinson, A.A. et.al. (1991). **Contabilidad gerencial**. Traducado Antonio Zoratto Sanvicente. Sao Paulo: Atlas
- Aparisi, A., y Ripoll, V. (2001). Los sistemas de información estratégica en ambientes competitivos. *Revista Legis del Contador* (5), 111-134.
- Arana L.S. (2009). **Factores que inciden en el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias**. España: Dykinson.
- Bertolino, G., Mileti, M., Vásquez, C., Veron, C. y Judais, A., (2000). **Los informes contables de las PyMES: orientación al Usuario**. Trabajo presentado en las Quintas Jornadas “*Investigación en la Facultad*” de Ciencias Económicas y Estadísticas, Universidad Nacional del Rosario, Argentina, noviembre 2000.
- Blanco, F. (2003). **Contabilidad de costes y analítica de gestión para la toma de decisiones estratégicas**. Bilbao, Ediciones Deusto.

- Brealey, R., Stewart, M., (1993). **Principios de Finanzas corporativas**. Madrid; Mc Graw- Hill.
- Brealey, R., Stewart, M., y Marcus A., (2005). **Fundamentos de finanzas corporativas**. México. Mac Graw-Hill.
- Cárdenas N. R. (1999). **Contabilidad de Costos** 1. 3ª. Edición. México. IMPC.
- Chua, W.F. (1986). **Radical development in Accounting thought**. *The Accounting Review* 61, 601-632.
- Cullen, J., Tsamenyi, M., Bernon, M., Gorst, J., (2013). **Reverse logistics in the UK retail sector: A case study of the role of management in driving organisational change**. *Management Accounting Research*. 24, 212-227.
- Doupnik T., Perera H. (2007). **Contabilidad Internacional**. México. Mc Graw Hill
- Farfán, M., (2010). **La contabilidad de direccionamiento estratégico como una oportunidad de desarrollo empresarial en las PyMES**. 11 (29), 347-365.
- García, C., y Rodríguez, M., (2001). **La contabilidad directiva: una perspectiva multicultural**. En: Cruzando Fronteras: Tendencias de Contabilidad Directiva para el Siglo XXI. Actas del VII Congreso del Instituto Internacional de Costos. León (España) del 4 al 6 de julio de 2001.
- Guilding, C. Cravens, K.S.; Tayles, M. (2000). **An international comparison of strategic management accounting practices**. *Management Accounting Research*, v. II, n I.p. 113-135.
- Hulse David S. & Pope Thomas R. **The efectos of income taxes on the preference of organizational forms for small businesses in the United States**. *Journal of Small Business Management*, Jan 1996,34,1 pp. 24-35.
- IMCP (2005). **Impuesto sobre la Renta Diferido, Fundamentos y Aplicaciones Prácticas**, Boletín D-4, 2ª Edición. México. Ed. IMCP.
- IMCP (2014). **Normas de Información Financiera**. México. Ed. IMPC.
- Ishengoma Esther K., Kappel Robert, (2011). **Business environment and growth potencial of micro and small manufacturing enterprises in Uganda**. *African Development Review*, Vol. 23, No. 3, 2011, pp.352-365.

- Jorgensen B., Messner M., (2010). **Accounting and strategizing: a case of study from new product development.** *Accounting, Organizations and Society* 35. 184-204.
- Leathers Charles G. (1972). **Incidence of business taxes on small firms.** *Journal of Small Business Management*, Apr 1972, 10, pp. 12-16.
- Magnago L., Campabharo A. Fortunato G.y Nossa V. (2013). **Determinantes para a utilizacao de práticas de contabilidade de gerencial estratégica: un estudio empírico.** *Ram, Rev. Adm. Mackenzie*, 14 (1), 98-125
- Mantilla, S. (2007). **IFRS para PyMES: una situación en proceso de solución.** *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría* (29),115-144.
- Mejía, E., Montes C., Mora, G., (2007). **Perspectivas de la regulación contable internacional para PyMES.** Armenia: Editorial Universitaria de Colombia.
- Montes, C., (2009). **Administración de Riesgos Empresariales.** Armenia. Editorial Universitaria de Colombia.
- Ng Frederick, Harrisson Julie A., Akroyd Chirs, (2013). **A revenue management perspective of management accounting practice in small businesses.** *Meditari Accountancy Reserch*, 21 (2), 92-116.
- Nossa, V.; Holanda, V.B. A. (1998). **Contabilidade estratégica e os sistemas de infromacoes como suporte as decisoes.** In: Congresso Brasileiro de Custos, 5, 1998, Fortaleza.
- Oncioiu Ionica & Cantemir Dimitrie (2013). **Managemente accounting practices (MAPS) in Romania samll business.** *Global Conference on Business an Finance Proceedings* 8 (1), 229-235.
- Reyes P.E. (2001). **Contabilidad de Costos**, primer curso. 4ª. Edición. México. Ed. LIMUSA
- Robert, A. y James, R., (1982). **Principios contables.** Buenos Aires. El Ateneo.
- Sánchez M. A. (2005). **Estrategias Financieras de los Impuestos.** 5ª edición. México. Gasca Sico.
- SCJN. Tesis jurisprudencial P./J. 10/2003. Pleno. 9ª época. Tomo XVII. Mayo de 2003. p.144. Disponible en: <http://sjf.scjn.gob.mx/sjfsist/Paginas/DetalleGeneralV2.aspx?ID=184291&Clase=DetalleTesisBL>

SCJN. Tesis. Pleno. 7^a.época, Tomo 187-192, primera parte, p. 113.
Disponible en:
<http://sjf.scjn.gob.mx/sjfsist/Paginas/DetalleGeneralV2.aspx?ID=232309&Clase=DetalleTesisBL>

Westerfield, R., Ross, S. y Jaffe, J., (2005). **Finanzas corporativas**. México: Mc Graw-Hill.