

Avance tecnológico aplicando un sistema contable en la empresa Tagua Marfil del puerto de Manta

Technological Advance an Accounting System Implemented in the Company Tagua

Ivory Manta Port

Avanço tecnológico de um sistema contabilístico implementado na empresa portuária Tagua marfim Manta

Ing. Homero M. Ferrin-Schettini, Ing. María J. Alcívar-Mero

Ing. Rubén D. Mero-Mero

homeromanuelferrin@hotmail.com, jessenialcivar@hotmail.com, rdmero111@hotmail.com

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador

Recibido: 16 de diciembre de 2015

Aceptado: 22 de febrero de 2016

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo fundamental realizar un Diseño de un Sistema de Contabilidad, con la finalidad de apoyar en la producción de la empresa Tagua Marfil Vegetal de la ciudad de Manta; por ello se determinó aplicar, entre otras, la metodología cuantitativa que se basa en el positivismo, con el propósito de comprobar la hipótesis de investigación y contribuir a la solución de la problemática que presenta la Empresa Tagua Marfil Vegetal en relación al Diseño del Sistema Contable. Fue necesario plantearse un método lógico y coherente que establezca de una manera ordenada y secuencial las fases del proceso investigativo, lo que permitió identificar el objeto de estudio.

Palabras clave: Contabilidad; sistema contable; análisis financiero.

Abstract

This paper's main purpose is to make a design of an accounting system, in order to support the production company Ivory nut of the city of Manta; therefore it determined to apply, inter alia, the quantitative methodology based on positivism, in order to test the hypothesis research and contribute to the solution of the issues presented by the Ivory nut Company in relation to the Design of Accounting System . It was necessary to consider a logical and coherent approach to establish an orderly and sequential phases of the research process manner, which identified the object of study.

Keywords: Accounting; accounting system; financial analysis.

Resumo

Principal objetivo deste trabalho é fazer um projeto de um sistema de contabilidade, a fim de apoiar a porca do Marfim empresa de produção da cidade de Manta; Por conseguinte, determinado a aplicar-se, inter alia, a metodologia quantitativa baseada no positivismo, a fim de testar a hipótese de pesquisa e contribuir para a solução dos problemas apresentados pela Companhia marfim porca em relação ao design do sistema de contabilidade. Era necessário considerar uma abordagem lógica e coerente para estabelecer uma fase ordenada e seqüencial de maneira processo de pesquisa, que identificou o objeto de estudo.

Palavras chave: Contabilidade; sistema de contabilidade; análise financeira.

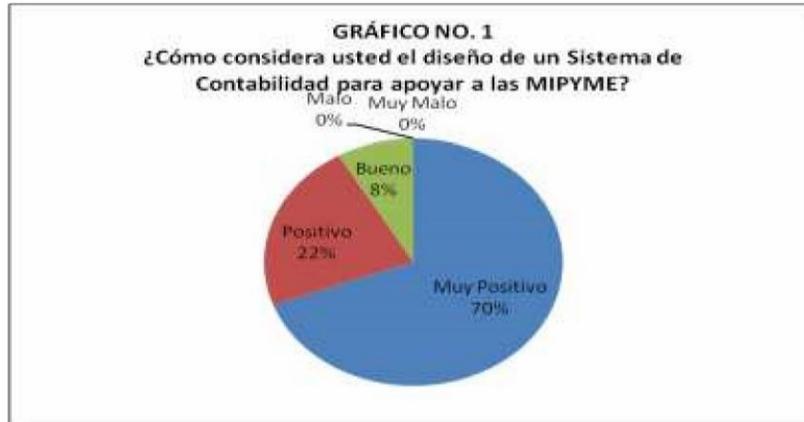
Metodología

Para realizar el presente trabajo, nos apoyamos en una investigación de campo, es decir, la información se obtuvo directamente de las fuentes donde acontecen (datos primarios), sedes donde funcionan las MIPYME del sector de los semielaborados de tagua en la ciudad de Manta, encaminada a diagnosticar el conocimiento y aplicación de los Sistemas Contables en dichas organizaciones. Tomando en consideración que con el presente estudio se pretende contribuir a la solución de la problemática que presenta la Empresa Tagua Marfil Vegetal en relación al Diseño del Sistema Contable, la modalidad de investigación adoptada, es la de proyecto factible de tipo

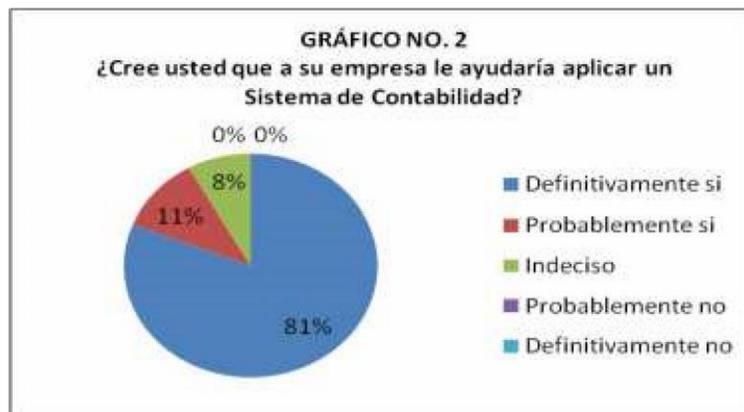
descriptivo con el fin de realizar una identificación exhaustiva de los elementos que conforman el Diseño del Sistema Contable, para obtener la información necesaria para solventar el problema que presenta la empresa, apoyándonos en el Método Deductivo y el Método Estadístico

Resultados y discusión

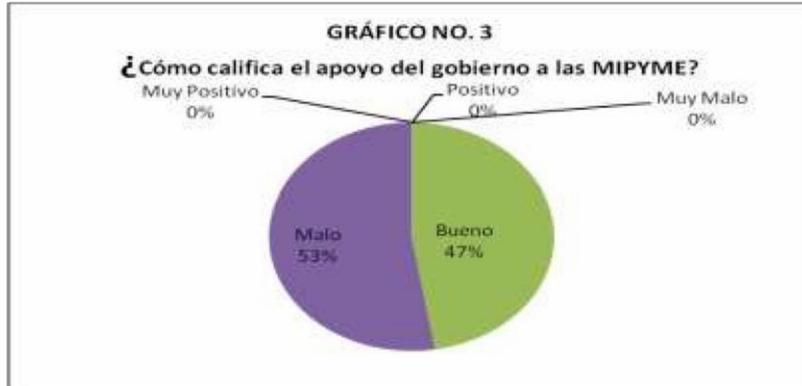
De la encuesta aplicada a los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal de la ciudad de Manta, responden que en su mayoría considera que sería muy positivo el Diseño de un Sistema de Contabilidad para las MIPYME, lo que fortalecerá el manejo administrativo contable (grafico 1)



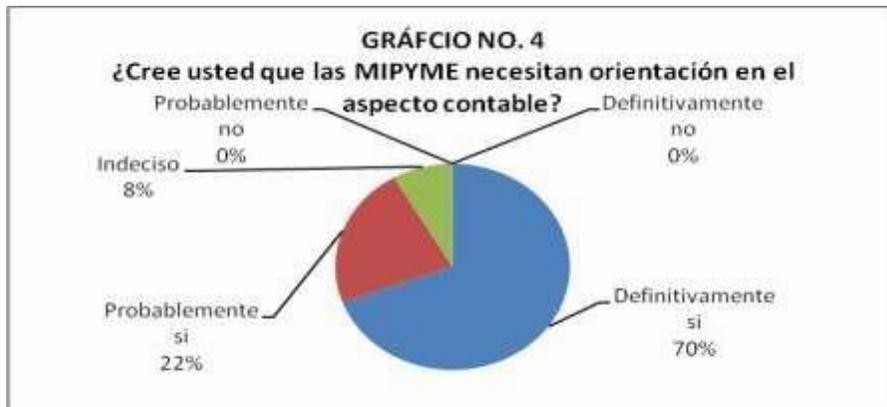
Como muestra el gráfico 1, el 69,44 % considera como muy positivo el diseño de un Sistema de Contabilidad para apoyar a las MIPYME; el 22,22 % lo califica como positivo, y el 8,33 % piensa que es bueno. El gráfico 2 arroja el criterio de sus obreros en relación con la aplicación de un Sistema de Contabilidad; en su mayoría responde que a su empresa le ayudaría aplicarlo, lo que mejoraría el control contable.



De las encuestas aplicadas a los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal de la ciudad de Manta, su mayoría considera malo el apoyo del gobierno, pues si bien existen instituciones para apoyar a las MIPYME, los programas de las mismas no funcionan (gráfico 3).

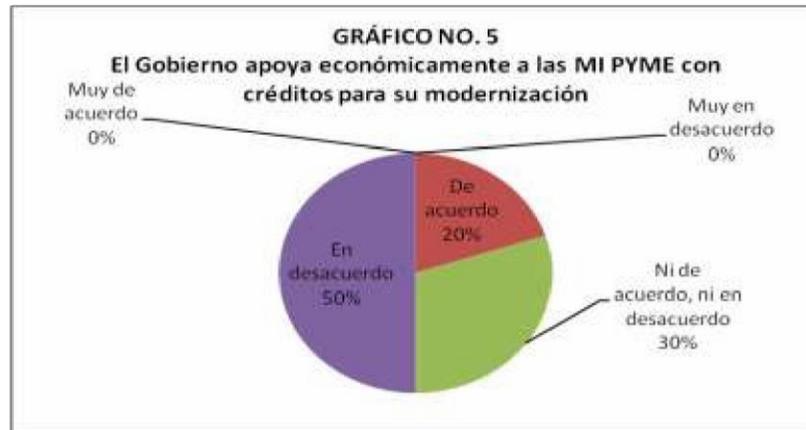


Otro aspecto cuestionado fue en relación con la necesidad o no de las MIPYME de orientación en la parte contable, lo que se manifiesta en el gráfico 4, el cual refleja que la su mayoría cree que sí necesitan orientación en el aspecto contable, para capacitar al personal que labora en la empresa en esa área.

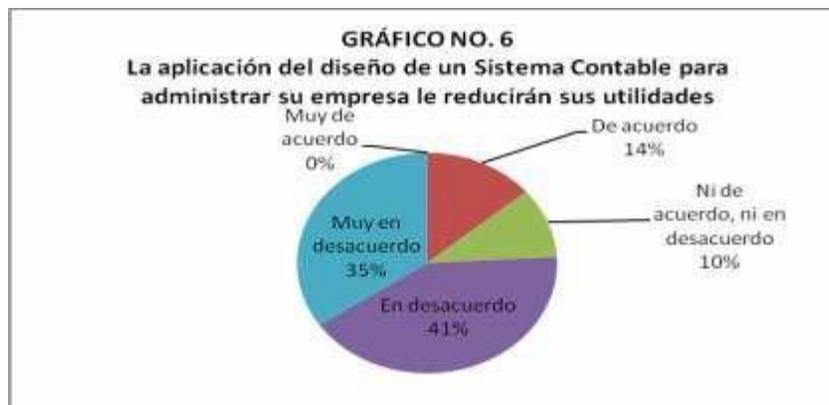


Cuestión importante también fue la referida al criterio de si el Gobierno apoya económicamente a las MIPYME con créditos para su modernización. De la encuesta aplicada a los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal de la ciudad de Manta, una parte del sector está en desacuerdo, otra no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, y una mínima parte no está de acuerdo (gráfico 5), pues si bien es cierto que hay créditos en el sistema financiero público, este no es bien manejado por problemas de burocracia, muchas trabas, papeleo engorroso, entre otros aspectos.

El Estado debe reorientar esta política de apoyo y capacitar a la burocracia estatal para que brinde un excelente servicio de atención a todos los sectores productivos, en especial a las MIPYME.



Al aplicar encuestas a los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal en la ciudad de Manta sobre si creían que la aplicación del Diseño de un Sistema Contable para administrar su empresa le reducirán sus utilidades, una gran mayoría está en desacuerdo y cree que la aplicación del Diseño de un Sistema Contable para administrar su empresa, no le reducirían sus utilidades en lo absoluto, sino más bien le ayudaría a mejorar su proceso administrativo, control contable e incrementar su rentabilidad (gráfico 6).

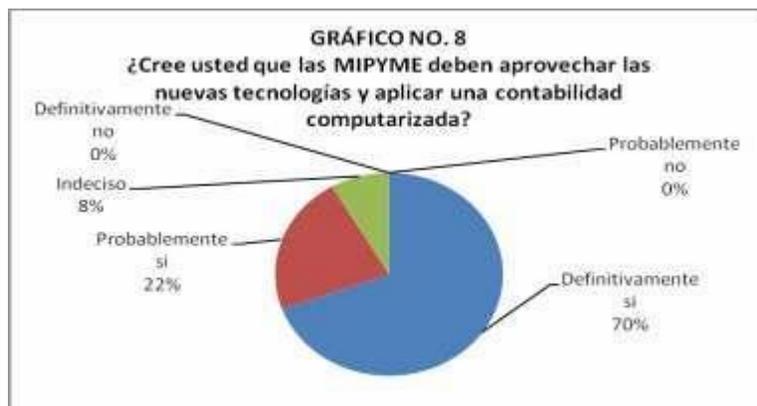


Otra pregunta consistió en saber cómo creían ellos que la aplicación de un Sistema Contable ayudaría a optimizar el proceso administrativo de la empresa, a lo cual el 57,14 % piensa que la aplicación de un Sistema Contable definitivamente sí le ayudará a optimizar el proceso administrativo de su empresa. El 34,29 % cree que probablemente sí, y el 8,57 % se manifiesta indeciso sobre este tema (gráfico 7), es decir una gran mayoría cree que definitivamente sí, lo que

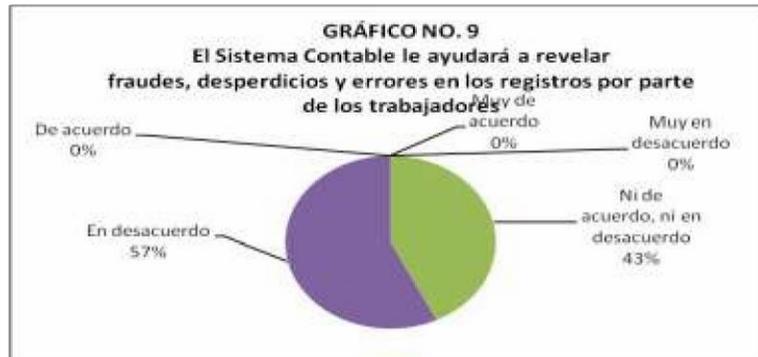
les permitirá que exista una buena organización dentro de las mismas, se evitarían un sinnúmero de inconvenientes, resultado de aplicar un método contable administrativo.



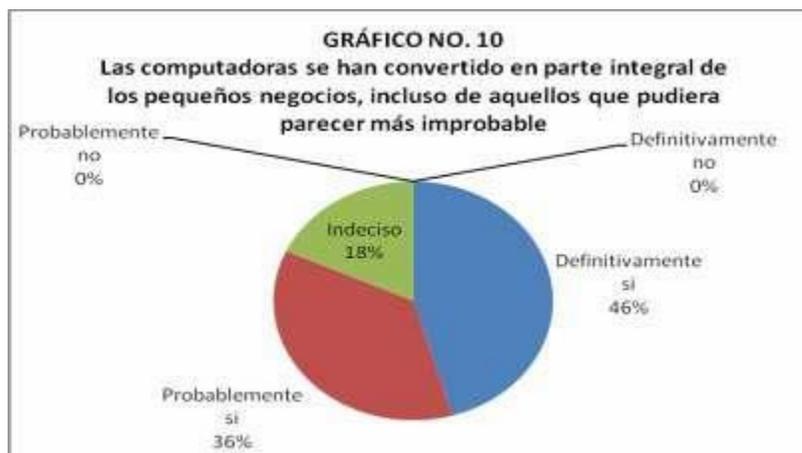
En relación con el aprovechamiento de las tecnologías de punta, se realizó encuesta para conocer la opinión de los empleados en la utilización y aprovechamiento de las nuevas tecnologías y aplicar una contabilidad computarizada, por parte de las MIPYME, la gran mayoría cree que la modernización de su empresa con nuevas tecnologías para su control contable, mejorará la organización comercial y administrativa de la misma (gráfico 8), arrojando el siguiente resultado: el 69,44 % definitivamente si cree que aprovechar las nuevas tecnologías para aplicar una contabilidad deben ser aprovechadas por las MIPYME; el 22,22 % piensa que probablemente sí deben aprovecharse, y el 8,33 % se manifiesta indeciso sobre este tema.



Por otra parte, de acuerdo con la encuesta aplicada a los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal en la ciudad de Manta, una gran mayoría está consciente de la importancia que tiene la aplicación de un Sistema Contable, pero está en desacuerdo con el criterio que les ayudaría a revelar fraudes, robos, desperdicios y errores en los registros por parte de los trabajadores, y así se refleja en el gráfico 9.



Un amplio número de los empleados de la Empresa Tagua Marfil Vegetal en la ciudad de Manta se manifiesta favorable con el criterio de que las computadoras se han convertido en parte integral de los pequeños negocios, arrojándose el siguiente resultado a través de las encuestas aplicadas: el 45,45 % cree que probablemente sí, las computadoras son indispensables para el manejo de los pequeños negocios, incluso de aquellos que pudieran parecer más improbables (gráfico 10).



Fortalezas

- Capacitación permanente para el personal que labora en el aspecto contable.

- Fortalecimiento del proceso administrativo y de control financiero con la implementación del Diseño de un Sistema Contable.
- Infraestructura propia.
- Fácil control: los dueños de las MIPYME pueden llevar un control más estricto, ya que debido al menor tamaño de la empresa es más fácil ver lo que pasa dentro de la misma y tomar medidas correctivas o preventivas.
- Personal calificado para la elaboración de los semielaborados de tagua.

- Disponibilidad de mano de obra calificada.
- Sistema de pago a proveedores de forma oportuna.

Oportunidades

- Fortalecimiento del proceso administrativo.
- Aprovechar las nuevas tecnologías y aplicar una contabilidad computarizada.
- Diversidad de equipos de computación y software contable, con facilidades para su adquisición.

- Acceso a líneas de créditos en el Sistema Financiero.
- Incursión de nuevos productos para mejor aceptación en el mercado.
- Adquisición de nuevos activos fijos para un mejor desenvolvimiento.
- Impuesto tarifa cero para la transportación de productos agrícolas.
- Aranceles cero para las exportaciones de los semielaborados de tagua.

Debilidades

- Administración ineficiente al no contar con información clara, veraz y oportuna.
- Inexistencia de un sistema contable.
- La capacidad de producción no abarca en ciertos casos con la demanda del mercado internacional.

- La tecnología utilizada necesita actualización para lograr eficiencia en los procesos.

- Difícil acceso a los créditos en las entidades financieras por parte de las MIPYME.
- Falta de capacitación para el personal que maneja contabilidad.
- No existe publicidad del producto.

Amenazas

- No existen políticas relevantes del gobierno para las MIPYME. ▪ Falta de apoyo económico del gobierno para con las MIPYME.
- Incertidumbre sobre las proyecciones económicas y financieras.
- Situación económica, política y jurídica del país, inquietan los intereses de las MIPYME.
- No hay exenciones tributarias para las MIPYME ni mecanismos de fomento.
- Riesgo país.
- Incremento en el porcentaje de impuestos.
- Menor apoyo a la exportación.

Análisis Contable

El análisis de los estados contables constituye el estudio de las relaciones que existen entre distintos estados contables en un momento dado y la evolución de los mismos y de dichas relaciones en el futuro.

En el análisis contable que lleva a cabo la Empresa Tagua Marfil Vegetal E.U.R.L., se espera reconocer las oportunidades y alternativas para mejorar en el manejo organizacional, administrativo y control de la misma al aplicar el Diseño de un Sistema de Contabilidad. La información contable debe servir fundamentalmente para: conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación.

Instrumentos

El instrumento fundamental para la obtención de información, y por tanto, para su análisis, está formado por las Cuentas Anuales que son:

El Estado de Situación Financiera o Balance General: Representa la situación financiera de una entidad según se refleja en los registros contables; contiene una lista de los recursos con los que cuenta (Activos), las obligaciones que ha de cumplir (Pasivos) y la situación que guardan los derechos de los accionistas (Capital). Es muy importante señalar que una empresa vale por lo que es capaz de hacer y no por el valor total de sus activos.

El Estado de Resultados: Muestra los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un período determinado.

El Estado de Cambios en la Situación Financiera: Indica cómo se generaron los cambios en la situación financiera de un ejercicio a otro, ordenando en una lista cuales fueron las fuentes de recursos y las aplicaciones que se hicieron de los mismos. Este estado se prepara con base al efectivo.

El objetivo principal de estos estados financieros es el de mostrar las transacciones de la empresa que generaron o requirieron recursos financieros y que no se reflejan en el Estado de Resultados y si en el Balance General, como son las decisiones de inversión y financiamiento.

El Estado de Situación Financiera, también llamado Balance General, es el medio que la contabilidad utiliza para mostrar el efectivo acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado. Nos muestra, a una fecha determinada, cuales son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de Pasivos y Capital Contable.

Las definiciones de los rubros integrantes del Estado de Situación Inicial son:

Activo: Representaciones financieras de recursos económicos (efectivos y beneficios económicos futuros) cuyo usufructo pertenece legal o equitativamente a una determinada empresa como resultado de una operación o acontecimiento anterior.

Pasivo: Representaciones financieras de las obligaciones contraídas por una determinada compañía que se ha comprometido a transferir recursos económicos a otras entidades en el futuro, como resultado de una operación o acontecimiento anterior que afecta a la empresa.

Capital social: El interés residual en el activo de una compañía, que queda después de deducir el pasivo. Es la participación de los propietarios, quienes asumen los riesgos y la incertidumbre de las actividades de obtención de beneficios y de financiamiento de la empresa y soportan los efectos de otros acontecimientos y circunstancias que pueden afectar a la compañía. Cuando el Capital Social acumula Utilidades o Pérdidas, recibe el nombre de capital Contable.

Las partidas de Activo, Pasivo y Capital Social se presentan divididas en el Estado de Situación Financiera, según su naturaleza, funciones o temporalidad.

El Estado de Resultados

El Estado de Resultados muestra un resumen de los resultados de operación de un negocio, concerniente a un período específico de operaciones. Su objetivo principal es medir u obtener una estimación de la utilidad o pérdida periódica de un negocio, para permitir al analista determinar que tanto ha mejorado dicho negocio durante un período de tiempo, generalmente un año, como resultado de sus operaciones.

Estado de cambios en la situación financiera o flujo de efectivo

Para preparar el Estado de Cambios en la Situación Financiera o Flujo de Efectivo, es necesario contar con la siguiente información:

- Balance General Inicial, es decir, en la fecha de cierre del ejercicio anterior a aquel para el que se está preparando el Estado de Cambios en la Situación Financiera o Flujo de efectivo.
- Balance General Final, es decir, en la fecha de cierre del ejercicio para el que se está preparando el Estado de Cambios en la Situación Financiera o Flujo de Efectivo.
- Estado de Resultados para el ejercicio que se está preparando el Estado de cambios en la Situación Financiera o Flujo de Efectivo.
- Información adicional en relación con las operaciones y acontecimientos registrados en el ejercicio para el que se está preparando el Estado de Cambios en la Situación Financiera o Flujo de Efectivo.

Análisis Financiero

Con el fin de medir adecuadamente los resultados obtenidos por la administración y poder emitir una opinión correcta sobre las condiciones financieras y sobre su eficiencia, es necesario realizar el análisis financiero, que se considera como un instrumento básico para el real conocimiento de los negocios.

Al análisis financiero, o análisis de los estados contables, se lo puede definir como el cálculo que relaciona diferentes partes de los estados contables de una empresa, para evaluar el funcionamiento pasado, presente y futuro en las áreas de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad. Los analistas de los estados financieros pueden pertenecer a la propia empresa o pueden ser de fuera de ella, es decir, pueden ser internos y externos.

Los internos son los analistas que los realizan con fines administrativos y tienen contacto directo con la empresa. Entre estos analistas se encuentran el Gerente General, el Gerente Financiero, el Auditor Interno, el Contador General, los responsables de producción, de mercadeo, etcétera. Entre los analistas externos, están los que disponen de los datos que la empresa haya considerado conveniente proporcionar, estos son los banqueros, los financistas, los posibles inversionistas, agentes del fisco, etcétera.

Métodos de Análisis e Interpretación de Estados Financieros

Los métodos de análisis que se aplican sobre los estados financieros verificados, se clasifican en Método de Análisis Vertical, que comprende el porcentual, el de razones simples, y el de razones estándar; y en Método de Análisis Horizontal: de aumentos o disminuciones, de tendencias, y presupuestal.

Para nuestro estudio aplicamos el Método de Análisis Vertical: Método de Razones Simples, pues es el más utilizado en el estudio de los estados contables, que al ser de empleo vertical no se afectan por la inflación de un país o región. Consiste en efectuar comparaciones entre cuentas o grupos de cuentas de un balance general o, del balance general con las cuentas del estado de pérdidas y ganancias que corresponden al mismo período, con el propósito de conocer la relación que guardan entre sí.

Las razones financieras simples que se calcularán son las siguientes:

A. Razones de Liquidez

1. Capital de Trabajo Neto

$$\text{CapitalDeTrabajoNeto} = \frac{\text{ActivoCirculante} - \text{PasivoCirculante}}{\text{ActivoCirculante}}$$

2. Razón de Circulante

$$\text{RazónDeCirculante} = \frac{\text{ActivoCirculante}}{\text{PasivoCirculante}}$$

3. Prueba Ácida o Severa

$$\text{PruebaÁcida} = \frac{\text{ActivoCirculante} - \text{Inventario}}{\text{PasivoCirculante}}$$

B. Razones de Solvencia

4. Índice de Capital Ajeno

$$\text{ÍndiceDeCapitalAjeno} = \frac{\text{PasivoTotal}}{\text{ActivoTotal}}$$

5. Índice de Capital Propio

$$\text{ÍndiceDeCapital Propio} = \frac{\text{PatrimonioTotal}}{\text{ActivoTotal}}$$

6. Índice de pasivo y Capital

$$\text{ÍndiceDePasivoyCapital} = \frac{\text{PasivoTotal}}{\text{PatrimonioTotal}}$$

7. Índice de Activo Fijo y Patrimonio

$$\frac{\text{Activo Fijo Neto}}{\text{Índice De Activo Fijo y Patrimonio} \square \text{ Patrimonio Total}}$$

C. Razones de Eficiencia

8. Rotación de la Inversión

$$\frac{\text{Ventas Anuales}}{\text{Rotación De La Inversión} \square \text{ Activos Totales}}$$

9. Rotación del Capital de trabajo

$$\frac{\text{Ventas Anuales}}{\text{Rotación Del Capital De Trabajo} \square \text{ Capital De Trabajo}}$$

10. Rotación del Activo Fijo

$$\frac{\text{Ventas Anuales}}{\text{Rotación Del Activo Fijo} \square \text{ Activo Fijo Neto}}$$

11. Rotación de Cuentas por Cobrar

$$\frac{\text{Ventas Anuales Crédito}}{\text{Rotación De Cuentas Por Cobrar} \square \text{ Promedio Cuentas Por Cobrar}}$$

12. Plazo Promedio de Cuentas por Cobrar

$$360$$

$$\frac{\text{Plazo Promedio Cuentas Por Cobrar} \square}{\text{Rotación Cuentas Por Cobrar}}$$

D. Razones de rendimiento

13. Rendimiento de la Inversión

$$\frac{\text{Utilidad Después De Impuestos}}{\text{Rendimiento De La Inversión} \square} \square$$
$$\frac{\text{Utilidad Después De Impuestos}}{\text{Activos Totales}}$$

14. Rendimiento del capital Propio

$$\frac{\text{Utilidades Después De Impuestos}}{\text{Rendimiento Del Capital Propio} \square} \square$$
$$\frac{\text{Utilidades Después De Impuestos}}{\text{Patrimonio}}$$

15. Utilidades por Acción

$$\frac{\text{Utilidades Después De Impuestos}}{\text{Utilidades por Acción} \square} \square$$
$$\frac{\text{Utilidades Después De Impuestos}}{\text{Número de Acciones}}$$

Conclusiones

La Empresa Tagua Marfil Vegetal, para desarrollar su proceso administrativo-contable, no cuenta con un Manual de Procedimientos Contables.

La implementación de un Manual de Procedimientos Contables dirigido al área de la contabilidad, para apoyar a la Empresa Tagua Marfil Vegetal en su proceso contable, con la investigación realizada, se justifica dada su viabilidad administrativa, económica y financiera; así mismo, ayudará al Gerente-Propietario para planear y utilizar de manera eficaz todos los recursos económicos de la empresa, de esta manera podrá prever situaciones adversas.

Las estrategias financieras correctamente aplicadas en las MIPYME, determinan el éxito de la misma.

La existencia del diseño de un sistema de contabilidad computarizada, permite una elaboración técnica y ágil de Estados Financieros y su respectivo proceso contable, que ayudará a la mejor organización, administración y control de la empresa; así como también, a la optimización tanto de tiempo como de dinero.

La información contable, y por ende la contabilidad, no es un lenguaje exacto, ni por la naturaleza de los hechos que registra ni por la carencia de un código contable único, completo e imperativo. Existe, por tanto, un margen de discrecionalidad legítimo, justo y honesto en el registro, interpretación y utilización de los datos que proporciona.

La administración de un patrimonio, para ser eficiente, precisará de la ayuda de la contabilidad, la cual proporciona todos los datos requeridos para la toma de decisiones de un negocio o empresa, basadas en informaciones técnicas y razonadas.

Referencias bibliográficas

PÉREZ COUTO, Javier, Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa. Editorial Visión Net, Madrid, España.

DORTA VELÁZQUEZ, José Andrés, La Evaluación de Riesgos como Componente Básico del Sistema de Control Interno. Ediciones Universidad de Salamanca, 2008.

AYALA CORONEL, Antonio, “Sistema de Información Contable”, Sinaloa, México, 2007.

BAUTISTA BAUTISTA, Hugo, “Informática Contable”, Sinaloa, México, 2007.

OROZCO, Lourdes, “Sistemas y Tecnologías de Información en las Micro y Pequeñas Empresas”, ITESM, Campus Guadalajara, Jalisco, México, 2004.

JIMENEZ MELENDRES, Jorge Guadalupe, “Sistemas Informáticos Contables”, Universidad Autónoma Indígena, México, 2007.

IRIZAR, I, “Cómo Crear una Empresa”, Gestión 2000, España.

LARREA JUSTIZ, Raúl, “Guía Práctica para Selección del Tema y Elaboración del Proyecto de Tesis”, Universidad de Guayaquil, Ecuador.

LONGGENECKER, Justin; MOORE, Carlos; PETTY, William, Administración de Pequeñas Empresas, Thonsom Learning, Colombia.

HERNÁNDEZ SAMPIERI, Roberto; FERNÁNDEZ COLLADO, Carlos; BAPTISTA LUCIO, Pilar, Metodología de la Investigación, McGrawHill, 2003.

MEIGS, Robert; WILLIAMS, Jan; HAKA, Susan; BETTNER, Mark, Contabilidad, la Base para Decisiones Gerenciales, McGrawHill, 2000.

MORA ZAMBRANO, Armando, Matemáticas Financieras, Editorial Grupo Guía, 2004.

VAN HORNE, James C.; WACHOWICZ, John, Fundamentos de Administración Financiera, Prentice Hall, 2002.

BRIGHAM, Eugene, “Fundamentos de Administración Financiera” CECOSA, México, 2003.

BLOCK, Stanley B., Fundamentos de Gerencia Financiera, McGrawHill, 2001.

GUAJARDO CANTÚ, Gerardo, Contabilidad Financiera, McGrawHill, 2005.

LEAL MORANTES, Miraidy Elena, “Tecnología de información e innovación. Factores claves de la competitividad en la pequeña y medianas empresa”, Revista de Ciencias Sociales, Maracaibo, abril 2007.

LOCANE, Guillermo Luis, “Obstáculos y palancas para la capitalización y expansión de la pequeña y mediana empresa”, Eumed.net, pág. 11.

MONOGRAFÍAS.COM, “Algo fundamental sobre las MIPYME”

CASTAÑO RÍOS, Carlos Eduardo, “Contabilidad para MIPYME: Contexto y estrategia, Departamento de Ciencias Contables, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Antioquía.

MEIGS WILLIAMS, HAKA BETTNER, Contabilidad: La base para decisiones gerenciales, McGraw-Hill Interamericana, 11^a. Edición, Año 2000.

HORNGREN HARRISON, Robinson, Contabilidad, Prentice Hall Hispanoamérica, 3^a. Edición, Año 1997.

GRATEROL, Rafael, “Metodología de la investigación”, Universidad de los Andes, Mérida, Venezuela.

SARMIENTO R., Rubén, Contabilidad General, Editorial Voluntad, Séptima Edición, Año 2002.
PÉREZ, César, Finanzas Básicas con Excel, Alfaomega, Primera Edición, Año 2007.

BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, Contabilidad General, Editora NUEVODÍA, Sexta Edición, Año 2005.

PITA FERNÁNDEZ, S.; PÉRTEGAS DÍAZ, S. (2002). Investigación Cuantitativa y Cualitativa. Complejo Hospitalario Universitario de A Coruña. España.

TIESO, Donald, WEYGANDT, Jerry (1986). Contabilidad Intermedia. México: Limusa. Pág. 45.