

**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS
NÚCLEO – MONAGAS**



**ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA
PARA LA REDUCCIÓN DE COSTO EN EL DEPARTAMENTO DE
PRODUCCIÓN EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES.**

**Asesor:
Prof. Luz Marina Ruiz**

**Autor (a):
González, Carmen
Roca, Yamileth**

**Informe Final del Área de Concentración de Administración de Sueldos
y Salarios como Requisito Parcial para optar al título de Licenciado en
Gerencia de Recursos Humanos.**

Maturín, Agosto 2005

**ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMO
ESTRATEGIA PARA LA REDUCCIÓN DE COSTO EN EL
DEPARTAMENTO DE PRODUCCIÓN EN LAS EMPRESAS
INDUSTRIALES.**

Autor (a):

González, Carmen

Roca, Yamileth

**Presentado al Departamento de Administración de la Escuela de
Ciencias Sociales y Administrativas de la Universidad de Oriente Núcleo
Monagas, Como Requisito Parcial para obtener el Título de Lic. En
Gerencia de Recursos Humanos, examinado por los siguientes jurados:**

Prof. (MSC) Luz Marina Ruíz
Asesor Académico

Prof. Esp. Cruz Migdeley Bastardo
Jurado Principal

Prof. Abog. Franklin Hernández
Jurado Principal

Prof. (MSC) María Laura del Castillo
Jurado Principal

Maturín, Agosto de 2005.

DEDICATORIA

A Dios todopoderoso.

A mis padres: Alicia Valderrama, Ricardo González y Rubén Reina, por haberme brindado todo el apoyo moral y económico desde el inicio de mi carrera y enseñarme que todos los seres humanos debemos luchar por obtener lo que queremos, venciendo todos los obstáculos que se nos presenten en el día a día.

A mi hermana, Roselys Reina que en paz descanse, que desde el cielo es mi guía y la luz de todos mis pasos.

A mi esposo, José Gregorio Flores, por su apoyo y amor que me ha brindado ayudándome a conseguir tan esperada meta.

A mis hijas, Roselys Valentina y Camila Valentina mis tesoros más preciados.

A mis hermanos, Luis, Richard, Rubí, Darío, Gina, Raúl, Carolina, Sixto y Ricardo. Por creer en mí y compartir conmigo estos momentos de alegría.

A mis compadres: Doris Carolina, Sonia, Freddy, Adel, Íldio, y Yannelys por ser parte en estos momentos de dicha y felicidad.

A mis sobrinos: Raúl Andrés, Jorge Darío, Jonatha José, para que Dios los ilumine y los guíe por el camino correcto.

A mis cuñados: Keilys, Yordenis, Lisandro, Yoliber y Yokira;
por compartir conmigo el logro de esta meta.

A mis amigas: María, Yeranis, Lennys, Saireé, Cristina, Jaidi, María
García, Gizeth y Laura.

A Luis Paz, por su apoyo en todos mis momentos difíciles y de felicidad.

A mis abuelos, tíos, primos y vecinos de los guaritos.

A mi compañera de tesis Yamileth Roca.

A todos, gracias por creer en mí.

Carmen A. González.

DEDICATORIA

A Díos todo poderoso.

A mis Padres: Mercedes Idrogo y Luis Roca por apoyarme toda la vida en todas mis metas trazadas.

A mis Hermanos: Rubén, Luis, Carlos, José, Lilia y Vilma por compartir conmigo estos momentos de felicidad.

A mis Sobrinos, que éste trabajo le sirva de ejemplo para alcanzar sus metas.

A mis amigas: Adriana, Carmen Rosalia, María y Thayded; por ser parte importante en el alcance de mis metas.

A mi jefe y cuñado Rolando Chacón por permitirme terminar mis estudios y apoyarme en la culminación de los mismos.

A mi compañera de tesis Carmen González por colaborar conmigo en el desarrollo de este trabajo y formar un equipo.

A todos, gracias por creer en mí.

Yamileth Roca.

AGRADECIMIENTO

Sentimos un profundo agradecimiento con muchas personas, pero muy especial con nuestra tutora académica la licenciada Luz Marina Ruiz, quien con su excelente calidad humana, experiencia profesional y orientación, siempre a nuestra disposición nos permitió la realización de este trabajo.

A nuestros demás profesores de áreas de grado que durante el desarrollo de nuestra tesis y horas en clase nos dieron los consejos y asesorías necesarias para cumplir esta meta.

A nuestros compañeros de clase, que con la convivencia diaria fuimos coordinando y corrigiendo aspectos de suma importancia para el desarrollo de este trabajo.

Igualmente agradecemos a todas aquellas personas que sin su colaboración, nuestro trabajo no habría llegado a su fin.

A la profesora, Omaira García por toda la ayuda y apoyo académico que nos brindó para ingresar a las áreas de grado.

A todos, muchas gracias.

Carmen A. González.

Yamileth Roca

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
RESUMEN	viii
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	4
EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES	4
1.1.- Planteamiento De Problema.....	4
1.2.- Justificación De La Investigación.....	5
1.3.- Objetivo De La Investigación.....	6
1.3.1.- Objetivo General.....	6
1.3.2.- Objetivos Específicos.....	6
1.4.- Definición De Términos	7
CAPITULO II	9
MARCO METODOLOGÍCO	9
2.1 - Diseño De La Investigación.....	9
2.1.1 -Tipo De Investigación.....	9
2.1.2.- Nivel De La Investigación	10
2.2.- Técnicas De Recolección De Datos.....	10
2.3.- Procedimiento De Análisis.	11
CAPITULO III	12
MARCO TEÓRICO	12
3.1. - Antecedentes Del Análisis De Los Informes Financieros.	12
3.2.- Síntesis Histórica Del Surgimiento De La Temática	13
3.2.1.- Características De La Información Contable.....	14
3.2.2.- Información Financiera Como Estrategia	15
3.2.3- Identificación De Los Costos Sujetos A Cambios.....	16
3.2.4.- Clasificación De Los Costos.....	17
3.2.5.- Estrategia Para Reducir Costos De Producción.....	17
3.2.6- Comparación Del Análisis De La Información Financiera Con Otras Estrategias Para Reducir Costos.....	21
3.2.7 Alternativas Estratégicas Para La Reducción De Costos En El Departamento De Producción De Las Empresas Industriales.....	24
CAPITULO IV	27
APORTES DE LA INVESTIGACION	27
CAPITULO V	32
CONCLUSIONES	32
BIBLIOGRAFÍAS	34

**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS
NÚCLEO – MONAGAS**



**ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMO ESTRATEGIA
PARA LA REDUCCIÓN DE COSTO EN EL DEPARTAMENTO DE
PRODUCCIÓN EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES.**

Asesor:
Prof. Luz Marina Ruiz

Autor (a):

González, Carmen
Roca, Yamileth

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue analizar la información financiera como estrategia para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales. Entre los objetivos se planteó: determinar las características de la información financiera, estudiar la información financiera como estrategia contable, identificar los costos sujetos a cambios, estudiar los tipos de estrategias existentes para reducir costos, comparar la información financiera como otras estrategias para la reducción de costos, establecer alternativas para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales. La metodología de esta investigación se basó dentro de los parámetros de la investigación documental. La técnica de investigación utilizada fue: la revisión de libros páginas web. Los datos obtenidos en el desarrollo de esta investigación fueron analizados, permitiendo establecer las siguientes conclusiones: la información financiera es de gran utilidad para la administración de todo las empresas ya que les permite conocer los recursos, obligaciones y resultados de las operaciones que en éstas se están llevando a cabo dentro de la misma; Así como también, permite evaluar la manera en cómo se están realizando las actividades dentro de la misma y aplicar los correctivos pertinentes; se determinó la existencia de otras estrategias para reducir costos aunque no todos pueden ser viables para utilizar en el departamento de producción de las empresas industriales.

INTRODUCCIÓN

El nuevo tipo de confrontaciones de problemas en curso está generando también nuevos desafíos y nuevas maneras de afrontarlos, con éxito. La innovación se acelera en todas partes y en todos los campos que siguen el ritmo del cambio sobrevivirán con éxito.

En cualquier circunstancia, para alcanzar y mantener un éxito sostenido no basta con tener deseos de lograrlo, es necesario también disponer de un modelo de acción, una guía ampliamente adaptable a las circunstancias que se presenten.

El líder estratégico dispone ahora de más y mejores herramientas, instrumentos, técnicas, conceptos, sistemas y filosofías gerenciales; más adaptables a los diferentes entornos que se están presentando en el mundo de los negocios.

La gestión de costos implica supervisar los procesos de desarrollo, producción y venta de productos o servicios de buena calidad, al mismo tiempo que trata de reducir los costos o mantenerlos a niveles objetivos. Por esta razón, las empresas en la actualidad han buscado la forma de implementar estrategias que les permitan reducir sus costos y desarrollar sus actividades, manteniéndose líderes en el momento de enfrentarse al mundo competitivo en el cual se encuentra.

Por esta razón, el análisis de la información financiera como estrategia es de gran importancia, ya que éste consiste en la aplicación de instrumentos y técnicas analíticas a la información financiera para derivar de éstos medidas y relaciones significativas y útiles para la toma de decisiones. Así el

análisis de los informes financieros primordialmente sirve para efectuar la fusión esencial de transformar datos, en información útil para ser más competitivos.

El análisis de la información financiera puede describirse de varias maneras, dependiendo de los objetivos que se pretendan alcanzar. De este modo, el análisis financiero se puede utilizar como un instrumento de análisis preliminar en la selección de alternativas para conseguir los objetivos y llegar a ser los más destacados del sector industrial en el cual se desarrolle la organización.

Esta investigación consta de cinco capítulos a saber:

El capítulo I: en el cual se hace referencia al planteamiento de problema y sus generalidades; la justificación de la investigación, sus objetivos generales y específicos y la definición de términos.

El capítulo II: corresponde al marco metodológico que versa sobre el tipo y nivel de la investigación, técnicas y procedimientos utilizados para la recolección de datos.

El capítulo III: está conformado por todo el basamento teórico de la información financiera, clasificación de los costos de producción, estrategias para reducir costos, la comparación de dichas estrategias con la información financiera, y cuáles de estas estrategias son alternativas para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales.

El capítulo IV: se refiere a los aportes de la investigación, en éste se señala la importancia del desarrollo de esta investigación y su contribución para futuras investigaciones relacionadas con el tema.

El capítulo V: contempla las conclusiones y recomendaciones necesarias que deban tomar las empresas industriales, que le permitan reducir costos en el departamento de producción; mediante el análisis de la información financiera.

CAPITULO I

EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES

1.1.- Planteamiento de Problema

En la actualidad, el mundo de los negocios ha experimentado grandes cambios requiriendo que las empresas sean competitivas y luchadoras, que siempre estén a la vanguardia en todo lo relacionado con la producción y nuevas tecnologías que le permitan posicionarse al nivel de las mejores en el sector industrial donde se encuentren, por esta razón las empresas deben emprender e implementar acciones correctivas encaminadas al logro de los objetivos de las mismas; y así conseguir el mejoramiento continuo sin incurrir en costos mayores.

Los costos generados por las empresas relacionados con su proceso productivo deben ser analizados en detalle, pues éstos no pueden ser eliminados del todo, porque todos juegan un papel importante en la consecución de la misión de la organización; por lo tanto es relevante encontrar la estrategia más adecuada para reducir los costos sin que esto impida a la misma ser la mejor.

Las organizaciones en busca del mejoramiento analizan la información financiera de la misma, para establecer patrones que le permitan reducir costos sin perder la calidad de su producción y así de esta forma convertirse en líder en el mercado.

Ahora bien, para toda empresa lo importante es generar utilidades y ser reconocida sin incurrir en costos mayores; para el logro de esto, la misma

debe recurrir al análisis de la información financiera para que ésta les permita a los directores y gerentes identificar cuáles costos son relevantes y cuáles no; lo cual permitirá tomar la decisión más adecuada acerca de los mismos.

El mundo de los negocios, cada vez más complejo exige profesionalismo en la administración de las organizaciones; para que esto se pueda lograr las organizaciones deben contar con un sistema de contabilidad óptimo que le permita a los usuarios contar con una información lo suficientemente fidedigna que demuestre la situación real de la misma y permita tomar decisiones oportunas en cualquier situación.

Por lo tanto, al contar con una información financiera que realmente exprese la situación de la empresa en cualquier momento; va a permitir a los directores y gerentes analizar la información correcta detectando, previniendo y eliminando costos innecesarios en determinadas áreas, sin que la calidad de la producción de la empresa se vea seriamente afectada.

1.2.- Justificación de la Investigación.

Para toda organización que sea grande o pequeña lo más importante es posicionarse al nivel de las mejores en el sector industrial en el cual se desarrolle, obteniendo más utilidades sin tener que generar mayores costos.

La contabilidad de las empresas en el presente juega un papel fundamental; pues mediante el análisis de la información financiera se facilita la toma de decisiones de los gerentes y directores así como también permite tener una visión general de la situación financiera de la organización. Todo

esto con la finalidad de evaluar si la empresa está logrando los objetivos y metas previamente planteados.

Por otra parte, al analizar la información financiera se logra estudiar todas las partes que las integran y de esta manera tener una mayor información acerca de las debilidades y fortaleza que tiene la organización en determinadas situaciones.

Para cualquier organización es importante posicionarse al nivel de las mejores; por esta razón se han visto en la necesidad de analizar la información financiera para saber si está utilizando debidamente todos sus recursos y si; por el contrario, está generando costos innecesarios.

El análisis de la información financiera permitirá crear estrategias que le permitan ser las mejores en el mercado sin tener que incurrir en grandes costos y sin que se pierda la calidad de lo que se ofrece.

1.3.- Objetivo de la Investigación.

1.3.1.- Objetivo General.

Analizar la información financiera como estrategia para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales.

1.3.2.- Objetivos Específicos.

- Determinar las características de la información financiera.
- Estudiar la información financiera como estrategia contable.
- Identificar los costos sujetos a cambio.

- Estudiar los tipos de estrategias existentes para reducir costos.
- Comparar el análisis de la información financiera con otras estrategias para reducción de costos.
- Establecer alternativas estratégicas para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales.

1.4.- Definición de términos

- **Calidad:** Es el grado en el cual un producto o servicio satisface las condiciones impuestas por los consumidores. (www.gestiopolis.com)
- **Contabilidad:** es una disciplina del conocimiento humano que permite preparar la información de carácter general sobre una entidad económica. (www.degencia.com)
- **Contabilidad de costos:** ésta desempeña un papel destacado en los informes financieros, pues los costos del producto o de los servicios son un componente significativo e importante en la determinación del ingreso y en la posición financiera de toda la organización. (www.diccionariovirtual.com)
- **Control de costos:** es esencial que los costos sean monitorizados de forma efectiva, de tal manera que pueda determinarse si permanecen en los niveles razonables para las actividades realizadas dentro de la empresa. (www.sonyentrepreneur.com).
- **Contabilidad financiera:** es una herramienta que se utiliza para producir, sistemática y estructuralmente la información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que se realizan en una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que le afectan, con el objeto de facilitar a

los diversos interesados en la toma de decisiones. (www.sonyentrepreneur.com).

- **Costos:** es la suma de las erogaciones en que incurre una entidad comercial para la adquisición de bienes y servicios con la intención de que genere ingresos en el futuro. (www.sonyentrepreneur.com).
- **Costos variables:** son aquellos costos que cambian o fluctúan en relación directa con una actividad o volumen dado, dicha actividad puede ser referida a producción o a ventas. (www.sonyentrepreneur.com).
- **Ejercicio económico o Periodo Contable:** es el tiempo o momento determinado durante el cual se realizan las actividades dentro de una empresa; y las cuales establecen la duración de dicho periodo tomando en consideración la actividad económica a la que se dedican. Por lo general, esta no excede de un año de duración. (www.gestialba.com).
- **Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA):** pautas, las convenciones, reglas y procedimientos particulares, aceptados en la práctica contable y que tengan suficiente soporte, otorgado en una oportunidad determinada, por parte de una institución profesional autorizada. (Gómez, 2000,p. 02)
- **Producto:** Es el derivado o lo que resulta después de la realización de algún proceso. (www.gestiopolis.com).
- **Sistema de información contable:** es la combinación de todos los registros y procedimientos con que cuenta un negocio y por medio de los cuales se registran las operaciones relativas al proceso productivo. (Morí, 2000, p.16)

CAPITULO II

MARCO METODOLOGÍCO

2.1 - Diseño de la Investigación

2.1.1 -Tipo de investigación

Este proyecto se realizó dentro de los parámetros de la investigación documental, el cual se apoya en datos secundarios que fueron investigados por otras personas considerando varios aspectos de un mismo tema obteniendo diferentes puntos de vista, lo que permitió consultar los documentos necesarios para cumplir con los objetivos planteados.

El tipo de investigación dependió principalmente de la información que se consultó en documentos, entendiéndose este término, en sentido amplio, como todo aquel material de carácter permanente al que se puede acudir como fuente o referencia en el momento que se desea sin que se altere su sentido.

En relación a la investigación documental, Tamayo y Tamayo Mario (2000) plantea que:

“Este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación se encuentran la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos, y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etc.” (p.23).

2.1.2.- Nivel de la Investigación

El nivel de la investigación que se realizó fue de carácter descriptivo, el cual permitió destacar las características fundamentales del problema describiendo con mayor énfasis los elementos a estudiar y presentando una interpretación correcta del tema a investigar.

La investigación descriptiva se dirigió a la búsqueda de información de un hecho, fenómeno, situación o proceso para describir sus implicaciones, su forma de operar y las características del mismo.

El método que se utilizó para desarrollar este proyecto es el dialéctico, por medio del cual se realizará un análisis y posterior síntesis del tema a investigar, aportando ideas propias al trabajo de investigación.

2.2.- Técnicas de Recolección de Datos.

La técnica de recolección de datos que se utilizó para realizar la investigación es la documentación bibliográfica, la cual permitió revisar y analizar diferentes fuentes documentales (libros, revistas, páginas Web, periódicos, entre otras) para abordar y desarrollar el tema del proyecto.

La documentación bibliográfica consiste en realizar una revisión detallada y profunda del material documental que se va a consultar, con la finalidad de ir recopilando de las diferentes fuentes que se tengan los datos requeridos para argumentar el análisis del problema, desarrollar el marco referencial y alcanzar los objetivos propuestos.

Esta técnica además de permitir la revisión de libros, periódicos y revistas, se utilizó para buscar en las páginas Web, con la finalidad de obtener datos variados y actualizados sobre el tema.

2.3.- Procedimiento de Análisis.

Una vez que se ordenaron los datos recopilados de los libros y páginas Web, entre otras, se procedió a organizarlos de acuerdo con los objetivos de la investigación, determinando así su importancia.

Luego, se leyeron cada uno de esos datos y se procedió a analizarlos, para comprender mejor su significado, realizando una síntesis de los mismos, los cuales sirvieron de apoyo para desarrollar el marco referencial de este trabajo.

CAPITULO III

MARCO TEÓRICO

3.1. - Antecedentes del Análisis de los informes Financieros.

En la década de los 80; el análisis de la información financiera sólo se consideraba como un simple reporte para conocer la situación económica de las empresas; en la actualidad con el crecimiento económico y la globalización, el análisis de los informes financieros ha tomado gran importancia posicionándose en el lugar que le corresponde, es decir; el de análisis crítico orientado a evaluar la posición financiera pasada y presente y los resultados de las operaciones de la empresa, con el objetivo primario de establecer mejores estimaciones que permitan tomar las decisiones más adecuadas.

El análisis financiero tradicional se había concentrado sólo en las cifras que éstos mostraban; pero en la actualidad esta concepción ha cambiado y su enfoque radica en que se pueden utilizar los datos no sólo para evaluar la situación económica de las empresas en determinados momentos, sino también utilizar la información cuantitativa para diagnosticar los aspectos fuertes y débiles del funcionamiento de las mismas.

Hoy, en el mundo global, se consideran las estrategias y tendencias que le permitan a las organizaciones ser más fuertes y sostenibles en el largo plazo logrando convertirse en líderes en el sector industrial en el que se encuentre. De esta manera, el análisis de la información financiera cobra

mayor valor al convertirse en una estrategia que le facilita a los directores y gerentes establecer las debilidades y fortalezas del negocio, así como también; precisar el impacto de todos los factores del sector industrial en que se desarrolle y de esta forma diferenciar sus oportunidades de negocios, las amenazas que podrían afectarla y el impacto que éstas tendrán en los costos de producción de la organización.

El análisis de la información financiera estará entonces en razón directa de la información disponible, con el fin de apreciar la verdadera realidad de la empresa u organización. En este sentido, el autor Francisco Gómez Rondón (1991) define el análisis de los estados financieros así:

El análisis financiero es descomponer en sus elementos constitutivos, con el fin de apreciar la verdadera situación económica –financiera, en que se encuentra la empresa y su resultado (p.1-1).

En un mundo de negocios cada vez más exigente y competitivo, las personas que tienen algún tipo de negocios sea éste de producción o de servicios llevan un registro continuo y riguroso de todas las actividades económicas que les permita a sus usuarios evaluar la situación en que se encuentra la organización, convirtiéndose de esta manera el análisis de la información financiera en una estrategia que permite a los gerentes tomar la decisión más adecuada para el avance y crecimiento de la misma.

3.2.- Síntesis histórica del surgimiento de la temática

La información financiera se presenta en los documentos denominados los cuales son: balance general, estados de resultados, estado de cambios de la situación financiera, estado de variaciones en el capital contable y las

notas a los estados financieros ; dichos estados son esenciales para lograr una administración eficiente de la organización.

Los estados financieros se basan en reglas o principios contables, para efectos de las metas referentes a la consistencia, comparabilidad y coherencia de la información financiera debe minimizarse la utilización de juicios subjetivos.

El análisis de la información financiera pretende ayudar a la toma de decisiones, es decir, suministrar información sólida y sistemática acerca del negocio y la operación para los distintos usuarios. A su vez, deben considerarse las tendencias estratégicas y tendencias económicas que la empresa utiliza para lograr sus objetivos.

3.2.1.- Características de la Información Contable

Para que el análisis de la información financiera cumpla con su objetivo primordial, es decir; que permita a sus usuarios evaluar la situación en que se encuentra ésta debe poseer las siguientes características, las cuales están contempladas en el libro **Principios de contabilidad generalmente aceptados en venezuela** (2000) Giovanni E. Gómez:

- Contar con un formato específico o modelo para su análisis.
- Contener información ya pasada e histórica de la organización.
- Debe ser objetiva, es decir; demostrar con claridad la situación de la empresa en cualquier momento.

- Relevante; la información financiera ha de dar satisfacción a los diferentes usuarios.
- Periodicidad; la información contable debe ser suministrada en tiempo oportuno. Esta característica se cubre hoy día fácilmente, gracias a los potentes equipos informáticos de proceso de datos existentes en el mercado.
- Y por ultimo, la información financiera debe ser comprensible por el usuario y, por tanto, adoptar un lenguaje lo más asequible posible, dentro de la evidente complejidad de cualquier disciplina. p.03.

3.2.2.- Información financiera como estrategia

De acuerdo con Harol Biernan, Jr, (2001), en su libro **Planificación financiera estratégica**, expresa, que para implementar una estrategia financiera adecuada es necesario fundamentarse en políticas y estrategias que ayuden a reducir el número de decisiones que se deben tomar.

Para lograr lo anterior, se deben considerar cinco elementos de la planeación estratégica, es necesario aclarar que dicho listado no es exclusivo.

- **Primer elemento**: al desarrollar una estrategia es el poder identificar los problemas y las oportunidades que existen en una empresa próspera. Se habrá de caracterizar por tener un buen ambiente para que surjan ideas. La identidad de problemas representa uno de los productos resultantes más favorables de una buena planeación estratégica.

- **Segundo elemento:** se refiere a la fijación de metas y objetivos no puede ser considerada independiente de la identificación de oportunidades. Es importante saber que los resultados es lo que importa conseguir, no los métodos para lograrlos.
- **Tercer elemento:** consiste en diseñar un procedimiento para encontrar posibles soluciones o caminos que la organización pueda seguir para encontrar una solución.
- **Cuarto elemento:** tiene como base escoger la mejor solución, suponiendo que exista posibles soluciones y que se conozcan los objetivos de la empresa.
- **Quinto elemento:** consiste en tener algunos procedimientos para el control, para aprobar que los resultados se obtuvieron con la mejor solución. (Pág. 11)

Estos cinco elementos antes mencionados, son lo suficientemente amplios como para abarcar un extenso rango de decisiones.

3.2.3- Identificación de los costos sujetos a cambios

Uno de los principales objetos que le corresponde a la información financiera en cuanto a organización se refiere, es convertirla o adecuarla ante la competencia como la líder en costo lo que conocemos como:

Liderazgo en costos: consiste en promover un mismo producto o servicio a un menor costo a la de la competencia, así como invertir en plantas de escalas eficientes que minimizan los costos de producción y los gastos

indirecto, además de realizar pocas inversiones en investigación y desarrollo y en organizar sistemas de control de costos. (Padilla Ramírez, 1994, p 4)

Una posición baja en costos logra que la empresa obtenga rendimientos mayores al sector promedio en el sector industrial a pesar de la presencia industrial de una intensa competencia.

3.2.4.- Clasificación de los costos

En esta sección se señalan los distintos costos que se desarrollan en los procesos productivos de las organizaciones:

Costos de producción: son todos aquellos que se generan en el proceso de transformar la materia prima y a su vez se subdividen en:

Costo de materia prima: el costo de los materiales integrados al producto.

Costo de mano de obra: éste no es más que el costo en que interviene directamente en la transformación de producto.

Gastos directos de fabricación: los costos que intervienen en la transformación del producto, con excepción de la materia prima y mano de obra. (Padilla Ramírez, 1994, p 22)

3.2.5.- Estrategia para reducir costos de producción

En la actualidad, existen muchas estrategias aplicadas por la alta gerencia para reducir costos, como son las siguientes a saber:

Outsourcing: es una palabra de origen norteamericano que está compuesta por las palabras *out* (afuera o externa) y *source* (fuente), usándose el sufijo *ing*, que sugiere una acción continuada. Para suplir la ausencia de traducción, en el lenguaje informático – empresarial se utiliza el termino *tercerización*.

Por consiguiente, el outsourcing es señalado por López Ángel (2003) como:

El proceso en el cual una firma identifica una porción de su proceso de negocio que podría ser desempeñada más eficientemente y/o más efectivamente por otra corporación, la cual es contratada para desarrollar esa porción del negocio. (p.1)

De acuerdo entonces con lo planteado, el **outsourcing** es un servicio exterior a la compañía, que permite liberar a la organizaciones de costos mayores en lo referente a contratar a un personal; pues utilizando esta estrategia los costos en las mismas se reducirían debido a que su costo es por tiempo determinado.

Ahora bien, para considerar el **outsourcing** como una opción estratégica de la empresa se requiere de la connotación de reducción de costos, con la cual el término se introdujo en la agenda gerencial, mantener el outsourcing como un mecanismo de reducción de costos implica asumir que la única manera de competir es a través de los costos y la otra es competir a través del valor.

En la búsqueda constante de mejorar la manera de producir sin que esto genere mayor costo ha surgido otra estrategia para reducir los costos de producción, esta estrategia no es más que el insourcing o marketing interno.

El **insourcing o marketing** interno es una estrategia que propone, darle valor al recurso interno con el cual cuenta la organización capacitándolo sin que esto produzca mayores costos en la empresa.

En este sentido, Socorro Félix define al insourcing de la siguiente manera:

El insourcing no es más que el uso consiente y planificado del recurso interno que poseen las organizaciones y el cual se cultiva e incrementa justamente en la captación de ese talento que el mercado ofrece y que gracias a una correcta labor de selección la empresa consigue contratar.(www.gestipolis.com 2003)

Por tal motivo, el insourcing se convierte en una estrategia para reducir costos; pues mediante la captación del personal con que cuenta la misma organización no se tendrá que recurrir a contratar más personal, sino más bien a capacitar al que ya se tiene dentro de la misma.

Otra estrategia, para reducir costo es llamado el **target costing** que se enfoca en la fase de investigación, desarrollo e ingeniería, donde se producen los prototipos y se especifican los proceso de producción.

Esta estrategia examina cada componente del producto para detectar si su costo se puede reducir sin que pierda su funcionalidad y desempeño; también desarrolla las relaciones de cooperación de largo plazo con los proveedores y clientes, para obtener, en el primer caso descuentos por volumen de compras, y en el segundo pedidos por adelantado.

Por ultimo, el método de **Costeo Kaizen**, ésta es considerada como una estrategia para reducir costos, ya que se enfoca en la fase de la

manufactura, donde los costos recaen en la transformación del producto. El objetivo fundamental de este método es hacer grandes cambios para reducir costos en el área de producción de toda organización.

Para la implementación exitosa de esta estrategia se debe realizar un análisis de la situación actual del proceso de producción e identificar cuales son los posibles puntos de mejora en conjunto con los empleados directamente relacionados con el proceso productivo.

El método o sistema de ABC es otra estrategia que mediante su implementación permite reducir costos mediante la aplicación de sistemas de costeo basado en actividades. Por tal motivo López Martha define este método como:

El método de costos basados en actividades (ABC) mide el costo y el desempeño de las actividades, fundamentando en el uso de los recursos, así como organizando las relaciones de los responsables de los centros de costos, de las diferentes actividades. (www.Gestipolis.com 2004).

Este método es diseñado para las empresas de manufacturas, sin embargo, gracias a los buenos resultados en el manejo del mismo su aplicación se extiende a las empresas de servicio.

La información suministrada que proporciona se usa para corregir deficiencias al comparar los recursos consumidos con los productos finales, más que para emplazar acciones o decisiones que conduzcan a un mejoramiento de ganancias y actuación operacional.

La metodología de este sistema se basa en el tratamiento que se les da a los costos indirectos de producción no fácilmente identificables como los

beneficios. Muchos costos indirectos son costos fijos en el corto plazo, ABC toma la perspectiva de largo plazo, reconociendo que en algún momento determinado estos costos indirectos pueden ser modificados y, por lo tanto, relevantes para la toma de decisiones.

El objetivo del método ABC es la asignación en forma más racional para mejorar la integridad del costo de los productos o servicios. Prevé un enfrentamiento más cercano o igualación de costos y sus beneficios, combinando la teoría del costo absorbente con la del costo variable, ofreciendo algo más innovador.

Las ventajas de la aplicación de este **sistema ABC**, radica en la jerarquización del costo de sus productos, reflejando una corrección de los beneficios previamente atribuidos a los productos de bajo volumen; por otra parte, al analizar los beneficios prevé una perspectiva para el examen de comportamiento de los costos, de igual manera aumenta la credibilidad de la utilidad de la información en la toma de decisiones.

Por último, como todo sistema también tiene sus desventajas, ya que es esencialmente un método de costeo histórico, se pueden incrementar las asignaciones arbitrarias de costos, porque los costos son incurridos a nivel de procesos y no de productos.

3.2.6- Comparación del análisis de la información financiera con otras estrategias para reducir costos

1.- El análisis de información financiera al igual que el **insourcing** es un sistema de reducción de costos basado en los elementos internos que

contiene la empresa, pues permite valorar los recursos internos con que cuenta la organización.

La información financiera proporciona información útil a los inversionistas y acreedores, los cuales les permite predecir, comparar y evaluar la información para inversiones futuras en cuanto activo y/o ganancias se refiere lo cuál lo hace similar al sistema de estrategias que utiliza el insourcing, ya que en la mayoría de los casos quienes realizan el trabajo conocen las repuestas a los problemas de su área e incluso más allá de ésta, pues están presentes en el día a día realizando las operaciones y en contacto directo con el proceso productivo.

2.- Si se compara con el método de costeo Kaizen resalta entre ambas una diferencia relevante, ya que el método es un sistema más modesto, pues es un proceso para reducir costo que se lleva a cabo o empieza desde el momento de manufactura del producto, mientras que el análisis de la información financiera se realiza en base a registros; es decir, después que se realizan todas las operaciones y a partir de esta información tomar las decisiones más adecuadas.

La información financiera proporciona una vía útil para evaluar la capacidad de la administración y utilizar con eficiencia los recursos de la empresa alcanzando así su meta principal; sin embargo, el método de costeo Kaizen empieza su evaluación en la fase de fabricación del producto, donde los costos recaen en la transformación de la materia prima en el producto final, lo más importante de este método es que se debe llevar a cabo en lugar de trabajo durante el proceso de manufactura y por los empleados encargados.

3.- **El outsourcing** soluciona los problemas de la organización pero desde un enfoque externo, es decir, busca en el mercado externo a la organización los recursos que necesita por un tiempo determinado.

La información financiera trata de satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtenerla y que dependan de los estados financieros como principal fuente de ésta, acerca de las actividades económicas de la empresa; sin embargo, el outsourcing es un servicio externo a la compañía y que actúa como una extensión de los negocios de la misma, pero que es responsable de su propia administración, es una relación a largo plazo que a medida que el volumen de las transacciones de una organización aumenta, aparece la oportunidad de procesarlas afuera de la organización para ser más flexibles en la realización de la operación.

4.- **El método de costeo Target** permite o hace posible la reducción de costo en la fase de investigación y generación del producto, de acuerdo con que posee el mercado externo para hacer el mercado interno más competitivo, y la información financiera es una estrategia de reducción de costos que al igual que el **Costeo Target** hace posible adecuar a la organización en un sistema o bajo un margen de competitividad elevado por medio de su análisis contable eficaz y satisfactorio para la organización.

La información financiera tiene como base principal u objetivo relevante proporcionar y presentar un estado de utilidad del periodo, es decir, costo y cuanto gana la empresa al final del ejercicio económico, por su parte, el método de reducción de **Costos Target** comienza una vez terminado el producto realiza un estudio de mercado para verificar qué precio están

dispuestos a pagar por el producto y de ahí determinar el costo que debe tener.

5. la información financiera es un método o sistema necesario para la toma de decisiones de las empresas y por su parte el método de reducción de costos ABC, constituye un instrumento fundamental del análisis y reflexión estratégica tanto de la organización empresarial como del nuevo lanzamiento y explotación definitiva.

El método ABC centra sus esfuerzos en el razonamiento de gerenciar en forma adecuada las actividades que causan costos y que se relacionan a través de su consumo con el costo de los productos, en fin para este método lo mas importante es conocer la generación de los costos para obtener el mayor beneficio posible de ello, minimizando todos los factores que no anden valor al producto final.

3.2.7 Alternativas estratégicas para la reducción de costos en el departamento de producción de las empresas industriales.

En el mundo, la sociedad, las organizaciones, los individuos y el entorno tienden a cambiar rápidamente, es por ello que todas las cosas que rodean a las empresas tienden a cambiar, acoplarse al ritmo de sustitución de las normas que rigen el nuevo orden social.

Ahora bien, en una diversidad de estrategias que pueden ayudar a los directores y gerentes a lograr los objetivos de las empresas sin que esto les genere mayores gastos, sino que por el contrario les permita reducir sus costos.

Estas alternativas estrategias son las siguientes:

El sistema de mejora continua de Kaizen, este sistema propone que si se trata de reducir costos de una manera eficaz y eficiente la mejor manera es su implementación, ya que este método no trata de recortar los costos, sino de gestionarlos. La gestión de costo implica supervisar los procesos de desarrollo, producción y venta de los productos o servicios de buena calidad, al tiempo que trata de reducir los costos o mantenerlos a niveles objetivos.

La reducción de costos en la empresa es el producto de diversas actividades que lleva a cabo la gerencia. Lamentablemente en muchas empresas trata de reducir los costos sólo mediante el recorte de los gastos; encontrándose entre las acciones típicas el despido de personal, la reestructuración y la disminución de proveedores. Este tipo de actitudes provoca la interrupción del proceso de calidad y da como resultado el deterioro de ésta. Pero en los mercados actuales, los clientes y consumidores exigen una mejor calidad a un mejor precio y una entrega puntual, lo cual también puede formularse como la más alta relación de satisfacción.

Cuando la gerencia sólo concentra sus actividades en la búsqueda de precios más bajos simplemente procede a la reducción de costos, descubriéndose que tanto la calidad como la entrega puntual se ven afectados seriamente afectadas por dicha actitud.

El insourcing esta herramienta gerencial propone darle valor al recurso interno de la empresa, ofrecer importancia al recurso interno por convicción va mucho más allá de la aplicación de las herramientas gerenciales, se trata de escuchar realmente a la gente y observar como puede estar afectando

una decisión de la directiva o la aplicación de una política, el desempeño de sus funciones, la percepción del clima organizacional e incluso la moral de los empleados.

El insourcing dentro de cualquier empresa debe ser visto como una estrategia que permite reducir los costos, pues mediante su puesta en práctica se motiva y capacita a los empleados comprometiéndolos a lograr los objetivos organizacionales sin tener que contratar a nuevos empleados.

CAPITULO IV

APORTES DE LA INVESTIGACION

En épocas actuales en donde los aspectos económicos de la globalización, de la apertura y la internacionalización de las economías, las empresas industriales han tenido que plantear nuevas estrategias para seguir siendo competitivas.

Estas estrategias las podemos dividir en dos categorías:

Las primeras relacionadas con situaciones externas de la empresa y tiene que ver con la consecución de nuevos mercados, el lanzamiento de nuevos productos, la prestación de un mejor servicio en todos los aspectos relacionados con la cadena de valor, para mantener su grado de competitividad en el mercado y, por ende, buscar su consolidación.

Las **segundas**, relacionadas con aspectos internos que giran en torno a la contribución y obtención de ventajas competitivas, para lo cual es importante analizar la forma como se están utilizando los recursos humanos, físicos y económicos de tal manera que contribuyan a la generación de valor agregado y lo que es más importante aún, como es su distribución entre los diferentes actores que interviene en el proceso, teniendo en cuenta el compromiso y la responsabilidad social que como organización debe desempeñar en el contexto en el cual se desarrolle.

Para la operacionalización de las estrategias, es necesario que se hagan en forma integral para lo cual las empresas industriales previamente, requieren encontrar respuestas a determinada interrogantes, es decir, dónde

se está generando valor agregado y donde, como ser más proactivos hacia los clientes y hacia las exigencias del mercado y de esta manera comprobar si los procesos productivos son eficientes y contribuyen a la optimización de los recursos y si se traduce en una disminución de los costos de producción.

Las repuestas a estas interrogantes, se encuentran en el interior de la empresa y tienen relación de una u otra forma con su estructura de costo; pues para ser competitivos, es necesario producir con costos bajos, de tal manera que permita tener margen para maniobrar y estar preparados para sorpresas que surjan en el sector industrial.

En las condiciones actuales, las empresas no se especializan en la producción de y/o prestación de un servicio en particular, por el contrario, su actividad gira en torno a lo que los clientes soliciten, lo que origina, una complejidad en la determinación de los costos unitarios para cada producto o servicio que ofrezcan, no obstante, aparezcan en el estado de ganancias y pérdidas todos los costos y gastos.

Por esta razón, el análisis de la información financiera se convierte en una estrategia importante para la evaluación de las operaciones que se están llevando a cabo dentro de las empresas, pues permite saber en que áreas de está fallando o, por el contrario, en cuales se están utilizando los recursos de la manera más eficiente.

Como ya se ha mencionado en el desarrollo de esta investigación el análisis de la información financiera debe permitir a los administradores y gerentes de una empresa u organización, a identificar, medir y clasificar los registros de las operaciones propias de la actividad en la que se desarrollen.

Por lo tanto, debe facilitar la manera de identificar los costos sujetos a cambios y buscar la manera de reducir los costos sin desmejorar la calidad del producto.

En el departamento de producción, el papel de la información financiera juega un papel principal en materia de reducción de costos se puede enfocar en el proceso de manufactura del producto, ya que con la información financiera que ésta nos presenta se puede evaluar, medir, identificar y controlar aquellos procesos que intervienen en la fabricación del producto que pueden ser cambiados o sustituidos por otros que permitan mantener efectiva su calidad.

De acuerdo con lo anterior, es importante que las empresas cuenten con un sistema contable que cumpla con los objetivos fundamentales para los cuales fueron creados, es decir, que en determinado momento demuestre la situación real de la misma. No se pretende desconocer el aporte de las demás estrategias que pueden contribuir a reducir los costos, lo que se quiere es mostrar una nueva metodología que permita reconocer las fallas para tomar las decisiones más adecuadas y oportunas.

En el desarrollo de esta investigación se dan a conocer algunas estrategias para la reducción de costos utilizados por las empresas. Entre las cuales se encuentran:

El insourcing esta es una herramienta gerencial utilizada por las empresas de producción o de servicios que permite darle valor a las habilidades y destrezas de su personal en el desarrollo de sus actividades. Esta herramienta tiene sus ventajas por que no requiere de gastos extras para su implementación y puede ser útil para el departamento de producción

en relación a mantener la calidad del producto por su mismo personal encargado de producirlo sin tener que buscar agentes externos que realicen el trabajo; teniendo como resultado a uno u otro a la reducción de costos en el sistema operacional del departamento de producción.

Cabe señalar que puede ser desventaja para una organización obtener una mala ubicación del personal o involucrarlo en la toma de decisiones importantes que al final no le genere las ganancias o el resultado esperado por éstas.

El **outsourcing** este método es utilizado por las empresas como materia estratégica para la reducción de costos.

Puede ser ventajosa su implementación porque la empresa asegura y pone en mano de otros la responsabilidad de alcanzar sus metas, sin tener que corregir errores a nivel interno de su fabricación y la ejecución de las actividades. Pero su vez no es recomendable su implementación porque le ocasiona gastos extras a la empresa, no es recomendable para cualquier departamento de producción la implementación de este método, es más recomendable a un nivel gerencial o de supervisión de persona.

El **sistema de kaizen** tiene como uno de sus pilares fundamentales la lucha continúa en eliminación de desperdicios y despilfarros. Su aplicación sería de gran utilidad para cualquier departamento de producción, ya que este método busca eliminar en etapa de fabricación del producto todos aquellos factores generadores de improductividad, altos costos, largos ciclos costosos para la empresa, desaprovechamiento de recursos, defectos de calidad.

El **método de costeo target** su fase comienza con la investigación y generación del producto, por lo tanto, es recomendable su utilización en el departamento de producción de las empresas, tomando en cuenta que este método busca en el mercado externo todas las fallas que pueda poseer su mercado interno y así mejorar la calidad del producto, adecuarla al sistema de competitividad en cuanto a demanda y calidad se refiere.

En cuanto al **método ABC** basado en actividades también puede ser considerado como sistema de reducción de costos aplicables de manera satisfactoria en el departamento producción, ya que la principal manera de reducir costos es detectando e implementando este proceso en la actividad de producción del producto. Cabe destacar que este método puede contener una serie de limitaciones o desventajas al momento de implementarlo como es: resulta poco probable que mejora la rentabilidad corporativa y en las áreas de control y medida sus implicaciones todavía son inciertas.

CAPITULO V

CONCLUSIONES

Del análisis de la presente investigación se establecieron las siguientes conclusiones.

- ✓ La información financiera es de gran utilidad para la administración de todas las empresas, ya que le permite conocer los recursos, obligaciones y los resultados que en ésta se realizan.
- ✓ Información financiera debe representar el medio principal del suministro de la información contable de quienes no tienen acceso a los registros u operaciones de la empresa.
- ✓ Al tener acceso a la información que contienen los estado financiero de cualquier empresa se puede evaluar la posición financiera presente y pasada de la misma y sobre todo los resultados de las operaciones que se realizarán y tomar o establecer como objetivo primario las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones que resultados futuros.
- ✓ Información financiera como estrategia de reducción de costos puede ser utilizada en distintos departamento de la organización no sólo limitándose al departamento de producción debido a que su perspectiva de orientación y evaluación de los resultados obtenidos nos lleva a mejorar las condiciones de las operaciones que nos garanticen el éxito en organización.
- ✓ Se determinó la existencia de otras estrategias para reducir costos aunque no todos pueden ser viables o beneficiosos para utilizar en el departamento de producción de una empresa, como es el caso del

método estratégico más utilizado a nivel de supervisión del personal o recursos humanos del empresa más que de la manufactura o transformación del producto para ser llevado y ubicado efectivamente en el mercado.

- ✓ Se pueden identificar como los tipos de costos sujetos a cambio en el departamento de producción todos aquellos involucrados de manera directa o indirectamente con la fabricación del producto como lo son: costos de materia prima, costos de mano de obra y los gastos indirectos de fabricación que al evaluarlos e identificarlos en el proceso de fabricación o manufactura se pueden reducir aquellos que no generen valor al producto y así contribuir con el crecimiento de la empresa, para que pueda ser considerado en el mercado como la líder en costos de producción sin tener que desmejorar la calidad del producto que se va a ofertar u ofrecer.
- ✓ Se realizó una comparación descriptiva entre la información financiera como estrategia para reducir costos y las otras estrategias para reducir costos existentes en la actualidad y se observó que para un departamento de producción resulta más beneficioso utilizar aquellas estrategias que tengan como punto de partida el proceso de manufactura entre las cuales podemos considerar más recomendables a utilizar: la información financiera, el método kaizen y el método de costeo target.

BIBLIOGRAFÍAS

Análisis de los Estados Financieros. www.gestiopolis.com

Bases de las Decisiones Empresariales. www.gestiopolis.com

BERNSTENIN, Leopold. Fundamentos de Análisis Financieros. (4ª Ed.).
Editorial Irwin. México, 2003

CHAPARRO, Indira y MONTAÑO, Elimar. Estudio del Outsourcing
como Estrategia de Reducción de Costos en la Empresa Universal
Sodhexo, C.A. Maturín, Edo. Monagas, 2003.

CALLEJA B. Francisco J. Contabilidad Financiera I. (1ª Ed.). Colombia,
1997

CUEVAS, Carlos Fernando. Contabilidad de Costos. Enfoque Gerencial
y de Gestión. (2ª Ed.). Editorial Pearson Educación Colombia. 2001.

El Método o Sistema ABC y su Uso en la Toma de Decisiones.
www.gestiopolis.com. 2004.

Sección de contadores. www.gestialba.com.

GOMEZ R., Francisco. Análisis de Estados Financieros. Ediciones
fragor

Gomez, Giovanni E. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela. (1ª Ed.). Venezuela 2000

HAROL, Biernan, Jr, Planificación financiera estratégica. Editorial Cornell. New York, 2001.

Información contable: Bases del Análisis financiero. www.ilustrados.com

Innovación en Gerencia Estratégica de Empresas. www.degerencia.com

LÓPEZ, Ángel. El Outsourcing y las organizaciones. (1ª Ed.). Editorial trillas, S.A. México, 2003.

LÓPEZ, Martha. Método o sistema ABC. www.gestiopolis.com

Menos Costos, Más Utilidades. www.sonyentrepreneur.com

MORI, Naomi. Análisis Financiero. (1ª Ed.). Editorial Educación Asistida por Computación. Colombia, 2000.

PADILLA, Ramírez. Contabilidad Administrativa. (7ª Ed.). Editorial McGraw – Hill. México, 1994.

SOCORRO, Félix. Insourcing Darle valor al recurso interno. www.gestiopolis.com

TAMAYO, Mario. El proceso de Investigación Científica. Editorial Limusa, México, 2000.

URIAS, Jesús. Análisis de los Estados Financieros. (2ª Ed.). Editorial McGraw – Hill, México, 1995.