

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**



Monografía

**Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva
Guinea, en el I semestre del año 2015**

Para optar al Título de Licenciadas en Contabilidad Pública y Auditoría

Autoras:

Br. Jerling Daymarellys Rivera Chavarria

Br. Karen Eliuth Zamora Duarte

Tutora:

Msc. Maritza Haydeé Martínez Martínez

Nueva Guinea, RACCS, mayo 2015

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS
DE LA COSTA CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Monografía

**Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva
Guinea, en el I semestre del año 2015**

Para optar al Título de Licenciadas en Contabilidad Pública y Auditoría

Autoras:

Br. Jerling Daymarellys Rivera Chavarria

Br. Karen Eliuth Zamora Duarte

Tutora:

Msc. Maritza Haydeé Martínez Martínez

Nueva Guinea, RACCS, mayo 2015

El temor de Jehová es el principio de la sabiduría, el conocimiento del santísimo es la inteligencia. Bienaventurado el hombre que halla la sabiduría y obtiene la inteligencia.

Proverbios 9: 10 – 3:13

Primeramente a Dios por darnos la vida, las fuerzas y la sabiduría para salir adelante con nuestra formación académica, proporcionándonos la inteligencia como herramienta básica para concluir satisfactoriamente un escalón más en nuestras vidas.

A nuestros padres y familiares por ser nuestra principal fuente de energía necesaria para mantener el espíritu de salir adelante, así como darnos el apoyo incondicional para que alcancemos nuestras metas propuestas para el futuro y dejarles como legado nuestro mejor esfuerzo y sacrificio.

Al mismo tiempo dedicamos esta investigación a la universidad URACCAN, a nuestra tutora Maritza Haydeé Martínez Martínez y a los docentes que con su esfuerzo y empeño nos enseñaron los conocimientos necesarios para nuestra formación académica y porque compartieron con nosotros sus mejores conocimientos ayudándonos a tener una educación de calidad.

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios, nuestro creador y proveedor de la sabiduría, dador de la vida y oidor de todas nuestras oraciones, que sin duda fueron respondidas para alcanzar una meta más en nuestra vida y por permitirnos llegar a finalizar nuestro trabajo.

A nuestros padres por su apoyo incondicional, por ser motores fundamentales para luchar y lograr una meta más en nuestra vida.

A la universidad URACCAN, por su valioso apoyo moral y económico, sin ella difícilmente no hubiéramos logrado alcanzar nuestro objetivo.

A los docentes que compartieron sus conocimientos, para que ahora podamos servir a la sociedad y mercado laboral que demande de nuestros servicios como profesionales.

A nuestra tutora por habernos conducido e instruido en esta ardua tarea, por su paciencia y valioso tiempo dedicado para la culminación de esta monografía.

A los productores por facilitarnos la información necesaria para la elaboración de este trabajo investigativo y concluir con éxito.

Y a todas las personas que de una u otra manera nos ayudaron para culminar nuestro trabajo.

Resumen

El presente estudio fue realizado con el propósito de determinar el uso que le dan a la contabilidad los propietarios de las fincas en estudio. La investigación tiene un enfoque cualitativo, de tipo exploratorio y transversal porque se basa en la opinión de los informantes. La unidad de análisis se conformó de 4 propietarios de las unidades productivas en estudio.

Entre los resultados más relevantes se conoció que los registros contables llevados por 3 de los productores, son anotaciones en cuadernos de sus egresos e ingresos, los cuales son soportados con facturas y recibos, sin embargo, esto lo hacen con los gastos más significativos. En el caso de los ingresos lo que hacen es restar de las ventas el total de gastos registrados y la diferencia es su ganancia. Uno de los productores lleva contabilidad formal, pero ésta no se ajusta a una contabilidad agropecuaria. Las fortalezas que presenta la contabilidad del único productor que la pone en práctica, es que le permite tomar decisiones financieras en el negocio y además hacer apalancamiento económico en períodos críticos del año, no obstante, las limitaciones de estos registros es que no se ajustan ni aglomeran la totalidad de los movimientos y operaciones de la empresa.

Palabras clave: Contabilidad, unidad productiva, registro contables, contabilidad agropecuaria.

Abstract

This study was conducted to determine the use that the owners of the farms under study give to accounting. The research uses a qualitative, exploratory, and transversal approach because it was based on the informants' opinions. The analysis unit comprised 4 owners of the productive units under study.

Among the most relevant results, it was learned that the accounting records kept by 3 of the producers are notes in notebooks of their expenses and income, which are supported by invoices and receipts. However, they do this with the most significant expenses. Concerning the income, what they do is subtract the total expenses recorded from sales and the difference is their profit. One producer keeps formal accounting, but this does not conform to agricultural accounting. The strengths of the accounting of the only producer who puts it into practice is that it allows him to make financial decisions in the business and also to leverage economically in critical periods of the year, however, the limitation of these records is that they do not adjust or aggregate all the movements and operations of the company.

Keywords: Accounting, productive unit, accounting records, agricultural accounting.

ÍNDICE GENERAL

I. INTRODUCCIÓN	1
II. OBJETIVOS.....	2
2.1 General	2
2.2. Específicos	2
III. MARCO TEORICO	3
3.1.1 Productor	3
3.1.2. Agropecuario.....	3
3.1.5. Contabilidad	3
3.1.6. Contabilidad formal y contabilidad informal	4
3.2. Importancia de la contabilidad.....	5
3.4. Tipo de contabilidad	8
3.4.1. Contabilidad financiera.....	8
3.4.2. Contabilidad Administrativa Gerencial	8
3.4.3. Contabilidad fiscal	8
3.4.4. Contabilidad de costos.....	8
3.4.5. Contabilidad gubernamental.....	9
3.6. Control interno	14
3.6.2. Tipos de control interno	16
3.6.2.1. Controles contables.....	16
3.7 Libros Contables	17
3.7.1. Libro de inventarios y balance.....	17
3.7.2. Libro diario.....	17
3.7.3. Libro mayor.....	18
3.7.4. Libro de Actas	18
3.8. Ingresos	19
3.9. Gastos	19
IV. METODOLOGÍA Y MATERIALES.....	30

4.1. Ubicación del estudio.....	30
4.2. Enfoque y tipo de investigación.....	30
4.3. Lugares y grupos seleccionados	31
4.4. Unidad de análisis	31
4.5. Criterios de selección.....	31
4.6. Criterios de exclusión:	31
4.7. Fuente y obtención de información:	32
4.8. Técnicas e instrumentos:.....	32
4.9. Materiales y Medios:.....	33
4.10. Procesamiento y análisis de la Información:	33
4.13. Delimitación y limitaciones del Estudio.....	35
4.14.1. Delimitación	35
4.14.2. Limitación.....	35
V. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADO	36
VIII.LISTA DE REFERENCIA.....	64
IX. ANEXOS	66
Aval del tutor	72

I. INTRODUCCIÓN

El municipio de Nueva Guinea, se caracteriza por ser una zona altamente productiva, sobre todo en los rubros de la agricultura y ganadería. Estos dos sectores generan ingresos que contribuyen al desarrollo socioeconómico de la localidad y por ende los y las productoras de la zona mejoran sus niveles de vida, sin embargo, no existe un estudio científico que demuestre los tipos de registros contables que éstos utilizan y tampoco el uso que le dan a éstos.

La contabilidad es una herramienta indispensable en cualquier tipo de negocios, dado que brinda los insumos necesarios para tomar decisiones que contribuyan a dirigir la empresa por el buen camino y además permite medir en términos de dinero la situación real de éstas, por tales razones es que muchos autores afirman que la contabilidad es el lenguaje de los negocios.

El estudio tuvo como fin hacer una descripción y determinación de cómo utilizan la contabilidad los productores agropecuarios de Nueva Guinea, a través de la información que éstos nos proporcionaron.

La investigación tiene un enfoque cualitativo, es de tipo exploratorio y transversal porque es un tema poco estudiado, y además se realizó en un período específico. La información se obtuvo por medio de la entrevista y la observación.

El aporte de este trabajo investigativo es que muestra una panorámica de cómo están actualmente los registros contables de los productores y el uso que éstos le dan. Así mismo presenta propuestas de cómo mejorar la contabilidad y que ésta genere insumos suficientes para la toma de decisiones oportuna.

Se considera que los productores parte del estudio van a ser beneficiados con esta investigación porque es un referente para que ellos valoren los beneficios que tiene la contabilidad y se motiven a implementarla al menos de manera sencilla o informal, por medio de los formatos e instrucciones que como investigadoras les brindamos.

II. OBJETIVOS

2.1 General

Determinar el uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre del año 2015.

2.2. Específicos

2.2.1. Constatar el tipo de contabilidad que utilizan los productores agropecuarios de Nueva Guinea.

2.2.2. Describir fortalezas y debilidades que tienen los registros contables que llevan los productores agropecuarios de Nueva Guinea.

2.2.3. Identificar la importancia del uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea.

2.2.4. Plantear propuesta de mejora en el uso de la contabilidad en productores agropecuarios de Nueva Guinea.

III. MARCO TEORICO

El presente acápite permitirá darle un fundamento teórico a la investigación y además facilitará el análisis de los hallazgos, de tal manera que se procurará dejar evidencia de lo planteado por diversos autores, respecto a los conceptos que se utilizarán.

Conceptos Generales

3.1.1 Productor

De acuerdo al Larousse (1998), define productor como: "Persona que emplea su fuerza de trabajo en la fabricación de bienes o en la presentación de servicios." (p.825)

3.1.2. Agropecuario

Según Oteiza & Carmona (1993), define agropecuario como: "Término utilizado para designar conjuntamente los temas, aspectos, problemas o productos agrícolas y/o pecuarios, y en general todo lo relacionado con el campo y sus productos". (p.22)

3.1.3. Ganadería

De acuerdo a Larousse (2012), define ganadería como: "Ganado, conjunto de animales, conjunto de actividades relacionadas con la cría de ganado." (p.476)

3.1.4. Cultivo

De acuerdo al Diccionario Larousse (2012), define cultivo como: "Tierras o plantas cultivadas." (p.310)

3.1.5. Contabilidad

Narváez A. y Narváez J. (2006), afirman que la contabilidad:

Es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como interpretar sus resultados.

La contabilidad es el conjunto de reglas y principios que enseñan la forma de registrar sistemáticamente las operaciones financieras que realiza una empresa o entidad y la presentación de su significado, de tal manera, que puedan ser interpretados mediante los estados financieros. (p.27).

Catacora (1999), plantea que:

Por excelencia, el sistema de contabilidad es el que centraliza y agrupa todos los movimientos generados por los alrededores de la cual se mueven todos los demás sistemas. Si el sistema de cuentas por pagar genera información errónea y esta es transferida al sistema contable, las cifras de los estados financieros que hayan sido afectados, tendrán que ser analizadas y corregidas manualmente con el consiguiente trabajo y pérdidas de tiempo que ello ocasiona. (p. 33)

Con las definiciones anteriores, ha quedado claro que la contabilidad es un sistema completo que controla todas las operaciones de una entidad de forma sistemática y en términos de dinero y que la información que ésta nos suministra, permite a los usuarios tomar decisiones oportunas a favor de la organización, ahora bien, veamos de qué manera se puede llevar la contabilidad.

3.1.6. Contabilidad formal y contabilidad informal

Taisigüe (2012), asegura que:

La contabilidad formal es la que se lleva por partida doble, de acuerdo al código del comercio, leyes tributarias y otras leyes.

Obligadamente para entidades Jurídicas y las notificadas por la DGI como retenedores de impuestos. Deben llevar contabilidad formal porque además de que las leyes las obligan son retenedores de impuestos.

La contabilidad informal es la que se lleva sin muchas formalidades, es solamente llevar un registro de los ingresos y egresos entre otros controles. Generalmente para empresas individuales, pero pequeñas donde sus inventarios no sean mayores a C\$500,000.00 o que los ingresos no sean mayores a C\$1, 200,000.00 en cualquier momento del año. Debido a que no son retenedores de impuestos, tiene una cuota fija. (p. 6)

De acuerdo al Arto 29 del código de comercio (2010). “La contabilidad será llevada por partida doble”. (p.18)

Queda claro que la contabilidad se puede llevar de dos maneras (formal e informal), sin embargo no todos los comerciantes o contribuyentes pueden hacerlo, los que son retenedores exigidamente deben contar con registros contables formales a fin de determinar los tributos que deben pagar al Estado, así como los demás fines que ésta persigue.

3.2. Importancia de la contabilidad

Narváez y Narváez (2006), explican la importancia de la contabilidad y lo justifican bajo las siguientes razones:

- Establece un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejen en la organización o empresa, ya que esto constituye un funcionamiento o procedimiento básicos en el que debe ser en alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.
- Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa

- Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio
- Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley. (p. 27)

Esto demuestra que la contabilidad es sumamente importante para los productores, ya que les permite llevar un control de sus actividades de esta manera ayuda a la toma de decisiones oportunas.

3.3. Usuarios y sus necesidades de información

Según NIIF para PYME (2012), describen los usuarios de la información financiera la siguiente manera:

Aunque no se menciona en las NIIF para PYME pero si en las NIIF Completas los principales usuarios de los estados financieros y las necesidades prioritarias que satisfacen con la información contenida en estos, se menciona a continuación.

- a) **Inversionistas.** Los suministros de capital de riesgo y sus asesores están preocupados por el riesgo inherente y por el rendimiento que van a obtener de las inversiones; por lo tanto, necesita información que les ayude a determinar si deben adquirir, mantener o vender. Los accionistas están también interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la empresa para pagar dividendos.
- b) **Empleados.** Los trabajadores, en general, y las agrupaciones sindicales están interesados en la situación financiera de la empresa (estabilidad), en su rentabilidad y capacidad para responder al pago de sus remuneraciones y otros beneficios.

- c) **Financistas.** Los proveedores de recursos ajenos a los propietarios de la entidad están interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la misma para pagar los préstamos y sus correspondientes intereses, en los plazos convenidos.
- d) **Proveedores y otros acreedores comerciales.** Están interesados en la información que les permita determinar si los montos que se les adeudan serán pagados a su vencimiento, usualmente en el corto plazo. Además, se interesan en la estabilidad de la empresa en el largo plazo si esta es un cliente importante de cual dependen.
- e) **Clientes.** Los clientes están interesados en la información acerca de la continuidad de la empresa, especialmente cuando tiene compromisos a largo plazo o dependen comercialmente de ella.
- f) **Gobierno y organismo público.** Los gobiernos y sus organismos públicos están interesados en la distribución de los recursos y, por ello, en el desempeño de las empresas. también requieren de la información destinada a regular la actividad de las empresas, fijar políticas tributarias y utilizar esta información para preparar sus estadísticas nacionales macroeconómicas.
- g) **Público en general.** Todas las personas, directa o indirectamente, están afectadas por la actividad de las empresas y pueden requerir información acerca de su desarrollo, perspectivas y alcance de sus actividad.

Aunque todas las necesidades de información de estos usuarios no pueden ser cubiertas solamente por los Estados Financieros, existen necesidades que son comunes a todos los usuarios citados. Puesto que los inversionistas son los suministradores de capital de riesgo a la empresa, las informaciones contenidas

en los estados financiera que cubran sus necesidades, cubrirán también muchas de las necesidades que otros usuarios esperan obtener de estos. (pp.190-191.)

3.4. Tipo de contabilidad

De acuerdo con Narváez A. y Narváez J. (2006), existen diversos tipos de contabilidad:

3.4.1. Contabilidad financiera

Es el sistema de información que expresa en términos consecutivos y monetarios las tracciones que realizan una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que le afectan con el fin de proporcionar información útil y seguro a usuarios externos a la organización que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa, es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para usos externos

3.4.2. Contabilidad Administrativa Gerencial

Es el sistema de información al servicio estricto de las necesidades internas de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones administrativas de planeación y control a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa.

3.4.3. Contabilidad fiscal

Es el sistema de información que permite el registro y la preparación de informe mediante las presentaciones de declaraciones y pagos de impuesto
Respecto a un usuario específico EL FISCO

3.4.4. Contabilidad de costos

Es una rama importante de la contabilidad financiera que implantada e impulsada por las empresas industriales permite conocer el costo de producción de sus productos, así como sus costos de ventas de tales artículos fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra directa y los costos directos de fabricación o producción. Otras aplicaciones son las determinaciones del punto de equilibrio, con base en los costos fijos y variables y la determinación de los costos totales y de distribución.

3.4.5. Contabilidad gubernamental

Es aquella propia del gobierno o de las entidades del sector público. Es la que se encarga de recopilar y registrar todas las tracciones de carácter monetario que esta lleva a cabo en concepto de impuesto y otros servicios que ofrecen las entidades gubernamentales (pp. 32-33)

3.5. Contabilidad Agropecuaria

La contabilidad agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles y reuniendo una adecuada información que sirva a éste para la toma de decisiones. Todo sector agropecuario debe hacer uso de la contabilidad, cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendría una mayor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, combinarlo o arrendar la tierra.

La contabilidad agropecuaria se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago del impuesto de la renta; ayudar al finquero a planificar el mejoramiento de la infraestructura de su finca, con lo que éste tendrá mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Asimismo, obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si ha habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos.

Pozo y Sarmiento (2012) definen contabilidad agropecuaria como:

La contabilidad agropecuaria es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción estableciendo adecuados controles y reuniendo una adecuada información que sirva a esta para la toma de decisiones. Todo sector agropecuario debe hacer uso de la contabilidad cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendrá una mejor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar si debe seguir en su cultivo actual, diversificarlo, cambiarlo o arrendar la tierra.(p.66)

3.5.1 Sistema de contabilidad agropecuaria

Es importante mencionar que todo tipo de contabilidad se desprende de la financiera, sin embargo la diferencia de éstas, se muestra en el giro propio de la empresa.

Limachi Yucra (s. f), explica lo siguiente en cuanto al sistema de contabilidad agropecuaria:

El nivel de organización de los negocios agropecuarios, depende fundamentalmente del grado de su estructura organizacional y de los sistemas administrativos y de control financiero.

El apartado administrativo y financiero de éste tipo de organizaciones económicas, requiere de la implementación de adecuados sistemas de información financiera, que faciliten registros oportunos, aplicación de políticas, principios y procedimientos de contabilidad de general aceptación.

El sistema de contabilidad agropecuaria, comprende un conjunto de principios y técnicas, orientadas a obtener resultados confiables y oportunos, respecto al movimiento económico y financiero de una organización dedicada a la actividad agrícola o ganadera. Por esta razón la contabilidad agropecuaria como sistema, se constituye en un medio de información financiera que proporciona datos sobre los resultados alcanzados durante un período agrícola o pecuario.

Un sistema de contabilidad para negocios agropecuarios, debe plantear objetivos dirigidos a:

Mantener sistemática y cronológicamente todos los registros relacionados con los hechos económicos de un período agrícola o pecuario.

Centralizar las operaciones en las cuentas de mayor y auxiliares de acuerdo a la estructura contable.

Reportar en cualquier momento información relativa a la situación financiera y económica del negocio agropecuario.

Proporcionar información financiera, confiable y oportuna para la toma de decisiones. (p. 58)

3.5.2. Importancia de la contabilidad Agropecuaria

Pozo y Sarmiento (2012), afirma que su importancia consiste en que:

Se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago de impuestos de la renta, ayudar al finquero a planificar la mejora de la infraestructura de su finca, con que este tendría mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación; así mismo obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si ha habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de crédito.(p.66)

3.5.3. Funciones de la Contabilidad Agropecuaria

Limachi Yucra (s. f), describe las funciones de la contabilidad agropecuaria:

La contabilidad agropecuaria como sistema de información financiera destaca funciones que son necesarias señalar

- a) Función histórica; revela los registros cronológicos de los hechos económicos que realiza una organización agropecuaria durante su vida.
- b) Función estadística; refleja los hechos económicos, en cantidades y valores quedan a conocer una visión real de forma cómo queda afectado el negocio agropecuario en el tiempo.
- c) Función económica; analiza el proceso que significa la obtención de resultados satisfactorios o negativos por un negocio agropecuario en un periodo dado.
- d) Función financiera; observa la obtención de recursos monetarios, para hacer frente a los compromisos del negocio agropecuario.
- e) Función fiscal; advierte cómo afectan las disposiciones fiscales, respecto a las contribuciones tributarias o impuestos de ley.
- f) Función legal; conocer la aplicación del código de comercio y otras leyes que afectan el funcionamiento de la organización agropecuaria.(p.98)

Si bien es cierto la contabilidad agropecuaria tiene muchos beneficios, también tiene ciertas dificultades que tanto el contador como el gerente o propietario deben tener claro que van a asumir.

3.5.4. Dificultades de la Contabilidad Agropecuaria

Según Pozo y Sarmiento (2012) describe.

- La aplicación de los principios de la contabilidad a las actividades agropecuarias plantea una serie de dificultades específicas a este tipo de actividad económica.

- El crecimiento normal de los animales que poseen, lo cual implican cambios de valor además debe considerarse el destino que se le dé a los animales según el destino, pueden ser considerado como factores de producción o como productos. Si una ternera se vende para producción de carne, es un producto, si se mantiene para convertirse a vaca lechera es un factor de producción. Pero también puede cambiar de destino en función de su crecimiento. Por ejemplo, después de una vida útil como vaca lechera, se puede convertir en un producto como animal de desecho.
- Dificultad para identificar los gastos e ingresos familiares de los gastos e ingresos de la empresa.
- La actividad agropecuaria depende de ciertos factores difícilmente controlados por el hombre, entre ellos los climáticos.
- La valoración del costo de producción de los cultivos en tierra o en proceso depende de la etapa de desarrollo del cultivo.
- El consumo directo de producto y la no remuneración monetaria del trabajo diario.
- La combinación de la agricultura y ganadería, que dificulta la determinación del costo de las actividades.
- Existencia de mano de obra familiar. (p.67)

Tal como lo expresa este autor, la contabilidad agropecuaria tiene su nivel de complejidad y para poder lograr resultados eficaces y eficientes, hay que contar con un sistema contable muy completo y adecuado a este rubro.

3.6. Control interno

Según Narváez A. y Narváez J. (2007), define el control interno como:

Comprenden el plan de organización y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficiencia de las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. El control interno promueve la eficacia personal y provoca la adherencia a las políticas que prescribe la organización. Tal sistema puede incluir controles presupuestarios, costos estándares, análisis estadístico, programas de entrenamiento personal, un cuerpo de auditoría interna, estudios sobre el tiempo y movimientos propios de la ingeniería industriales, y controles de calidad mediante un sistema de inspección que es fundamentalmente una función de producción. (pp. 33-34)

3.6.1. Objetivos del control interno

De acuerdo con Narváez A. y Narváez J. (2007), dicen que los objetivos son:

- Obtener información financiera correcta y segura.
- Proteger los activos del negocio.
- La promoción de eficiencia en la operación del negocio o cualquier entidad económica sea esta de carácter privada o pública.
- La ejecución de las operaciones se adhiere a las políticas establecidas por la administración.
- La información constante, completa y oportuna es básica para el desarrollo del negocio, pues en ella descansan todas las decisiones que deben tomarse y los programas que han de normar las actividades futuras. Sin una estructura del control interno apropiada, no siempre es

posible contar la información adecuada y oportuna, y muchas veces la misma ausencia de control interno impide asegurar su veracidad (p. 35-36).

3.6.2. Tipos de control interno

De acuerdo lo planteado por Narváez A. y Narváez J. (2007), los tipos de controles son:

El control interno en un sentido amplio, incluye controles que pueden ser administrativos y contables.

3.6.2.1. Controles contables

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluye controles tales como: los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos y la auditoría interna.

3.6.2.2. Controles administrativos

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales, y que por lo común solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los análisis estadísticos, estudios de tiempo y movimientos, informes de desempeño programas de adiestramiento del personal y controles de calidad. (pp. 34-35)

3.7 Libros Contables

De acuerdo a los Artos 33 al 36 del Código del Comercio (2010), describe los libros que debe llevar los comerciantes.

3.7.1. Libro de inventarios y balance

Según el Arto. 33 del código del comercio (2010).

El libro de inventarios y balances, empezará por el inventario que debe formar el comerciante al dar principio a sus operaciones y contendrá:

- Relación exacta del dinero, valores, créditos efectos al cobro, bienes muebles e inmuebles, mercadería y efectos de todas clases, apreciando en su valor real y que constituye su activo.
- La relación exacta de las deudas y de toda clase de obligaciones pendientes, si las hubiere, y que forman su pasivo.
- Fijará en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principie sus operaciones. (p. 19)

3.7.2. Libro diario

En el Arto. 34 del código del comercio (2010).

Se asentara por primera partida el resultado del inventario seguirán después día por día, todas sus operaciones, expresando en cada asiento el cargo y descargo de las respectivas cuentas. Cuando las operaciones sean numerosas, cualquiera que sea su importancia, o cuando haya tenido lugar fuera del domicilio, podan anotarse en un solo asiento las que se refieran acada cuenta y se hayan verificado en cada día, pero guardando en la expresión de ellas, cuando se detallen el orden del mismo en que se hayan verificado.

Se anotaran así mismo, en la fecha en que se retire de caja, las cantidades que el dueño destina de sus gastos domésticos y se llevaran a una cuenta especial que al momento se abrirá en el libro mayor. (p. 20)

3.7.3. Libro mayor

De acuerdo con el Arto. 35 del código del comercio (2010):

Las cuentas con cada objeto o persona en particular, se abrirán además por Debe y Haber en el libro Mayor y a cada una de estas cuentas se trasladaran por orden riguroso de fechas, los asientos del Diario referentes a ellas. (p.20).

3.7.4. Libro de Actas

Según el Arto. 36 del código del comercio (2010):

En el libro de actas que llevara cada sociedad, se consignaran a la letra los acuerdos que se tomen en sus juntas generales o directivas o en las de sus administradores, expresando la fecha de cada una, el número de los asistentes a ellas, los votos emitidos y lo demás que conduzca al exacto reconocimiento de lo acordados, autorizándose con la firma de los gerentes, directores y administradores que están encargados de la gestión de la sociedad, o que determinen los estatutos o bases porque esta se rija. El acta de junta General será firmada por el presidente y Secretario de la Junta Directiva o los que hagan sus veces en la sesión y por los concurrentes que deseen hacerlo. (p. 20).

3.8. Ingresos

Según las NIIF para PYME (2012), definen ingreso como:

Los ingresos son definidos en la norma como incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultados aumentados del patrimonio y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la empresa. El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos ordinarios como las ganancias. Los ingresos ordinarios, propiamente dichos, surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, entre otros. (p. 382)

3.9. Gastos

Según las NIIF para PYME (2012), definen gasto como:

Incluye tanto en pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la empresa. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por citar algunos, el costo de ventas, las remuneraciones y depreciación. Usualmente, los gastos toman forma de una salida o disminución de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, existencias o propiedades, planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, no surgen de las actividades ordinarias de la empresa. (p. 205).

3.10. Inventario:

Narváez A. y Narváez J. (2007), definen inventario como, "El conjunto de bienes (mercancías), que utilizan las empresas comerciales para su venta y representa el principal activo corriente dentro del estado de situación financiera de dichas empresas". (p.53)

3.11. Depreciación

La depreciación es la pérdida o disminución de valor de un activo fijo (excepto terrenos), debido al uso, a la acción del tiempo o a la obsolescencia.

Narváez A. y Narváez J. (2007) definen que “Depreciación es el proceso de asignar a gastos el costo de un activo fijo durante los periodos contables que comprenden su vida útil o de servicio dentro de la empresa” (p.174).

3.11.1. Medición de la depreciación

Narváez A. y Narváez J. (2007) explica que para medir la depreciación de un activo fijo es necesario conocer:

- 1) El costo o valor del activo
- 2) La vida útil estimada
- 3) El valor residual estimado

Narváez A. y Narváez J. (2007) concluyeron que:

- 1) El costo de un activo fijo incluye: El precio neto pagado por él, mas todos los gastos pagados para tener el activo en lugar y condiciones que permitan su funcionamiento, tales como: los derechos y gastos de importación, fletes, seguros, gastos de instalación y cualquier otro gasto realizado para transportar el activo al lugar donde definitivamente quedará instalado.
- 2) Vida útil estimada: Es la duración del servicio que la empresa espera recibir del activo. La vida útil se puede expresar en años, unidades de producción, horas de trabajo, kilómetros recorridos u otras medidas.

- 3) Valor residual estimado: También conocido como valor de desecho, valor de mercado o valor de salvamento, es el valor efectivo estimado del activo al final de su vida útil. (p.176)

3.11.2. Métodos de depreciación

Para determinar la depreciación de un activo existen cuatro métodos básicos:

“Método de línea recta: A cada año o periodo de uso del activo se le asigna un importe igual de depreciación. El costo depreciable entre la vida útil en años es el gasto anual por depreciación” (Narváez A. y Narváez J., 2007, p. 177).

Fórmula:

$$\text{MLR} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil en años}}$$

Método de las unidades de producción: Se asigna un importe fijo de depreciación a cada unidad de la producción fabricada o utilizada por el activo fijo. El costo depreciable se divide entre la vida útil en unidades para determinar este importe. El gasto de depreciación por unidades se multiplica por el número de unidades de producción en cada periodo para calcular la depreciación de este (Narváez A. y Narváez J., 2007, p.180).

Fórmula:

$$\text{MUP} = \frac{\text{Costo total del activo} - \text{valor residual}}{\text{Vida útil en unidades}} = \frac{\text{Costo}}{\text{Unidad producida}}$$

Método del doble saldo decreciente: Es uno de los métodos de depreciación acelerada, cancela un importe relativamente mayor del costo del activo cerca del inicio de su vida útil en comparación con el método de línea recta. Calcula la depreciación anual multiplicando el valor en libros del activo por un porcentaje constante que es dos veces la tasa de depreciación en línea recta (Narváez A. y Narváez J., 2007, p. 180).

Según Narváez A. y Narváez J., (2007) el Método de la suma de los dígitos de los años:

Este es otro de los métodos acelerados, la depreciación se calcula multiplicando el costo depreciable del activo por una fracción aritmética en la que el denominador es igual a la suma de los dígitos de los años y el numerador de la fracción son cada uno de los años en su orden o universo (p.183)

Fórmula:

$$\text{MSDA} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual}}{\text{Suma de los dígitos de los años}} \times \text{Dígitos de los años, primero al mayor}$$

Respecto a la depreciación el reglamento de la Ley N° 822 “Ley de Concertación Tributaria” (2012), en su artículo 34 define que:

Las cuotas de depreciación o amortización a que se refiere los numerales 12y 13 del artículo 39 de la presente Ley, se aplicarán de la siguiente forma:

1. En la adquisición de activos, se seguirá el método de línea recta aplicado en el número de años de vida útil de dichos activos;

2. En los arrendamientos financieros, los bienes se considerarán activos fijos del arrendador y se aplicará lo dispuesto en el numeral uno del presente artículo. En caso de ejercerse la opción de compra, el costo de adquisición del adquirente se depreciará conforme lo dispuesto al numeral 1 del presente artículo, en correspondencia con el numeral 23 del artículo 39;

3. Cuando se realicen mejoras y adiciones a los activos, el contribuyente deducirá la nueva cuota de depreciación en un plazo correspondiente a la extensión de la vida útil del activo;

4. Para los bienes de los exportadores acogidos a la Ley No. 382, Ley de Admisión Temporal para el Perfeccionamiento Activo y de Facilitación de las Exportaciones”, se permitirá aplicar cuotas de depreciación acelerada de los activos. En caso que no sean identificables los activos empleados y relacionados con la producción de bienes exportables, la cuota de depreciación acelerada corresponderá únicamente al valor del activo que resulte de aplicar la proporción del valor de ingresos por exportación del año gravable entre el total de ingresos. Los contribuyentes deberán llevar un

registro autorizado por la Administración Tributaria, detallando las cuotas de depreciación, las que sólo podrán ser variadas por el contribuyente con previa autorización de la Administración Tributaria;

5. Cuando los activos sean sustituidos, antes de llegar a su depreciación total, se deducirá una cantidad igual al saldo por depreciar para completar el valor del bien, o al saldo por amortizar, en su caso. (p.11)

3.12. Deterioro del valor de los activos

Según las NIIF para PYME (2012), describe:

El objetivo de este capítulo consiste en establecer los procedimientos que una entidad aplicara para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un monto que no sea superior a su valor recuperable. Un activo no deberá estar contabilizado por encima de su valor recuperable. En otras palabras, que el valor según libros no exceda el monto que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, exigiendo la sección 27 que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo.

Alcance

La sección 27 se aplicara en la contabilización del deterioro del valor de todos los activos distintos a los siguientes, para los que establecen requerimientos de deterioro de valor en otras secciones de la NIIF para las PYMES:

- a) Activos por impuestos diferidos (tratado en la sección 29: Impuestos a la Ganancia).

- b) Activos procedentes de beneficios a los empleados (tratados en la sección 28: beneficios a los empleados).
- c) Activos Financieros que estén dentro del alcance de la sección 11: instrumentos financieros básicos o la sección 12: otros temas relacionados con los instrumentos financieros.
- d) Propiedades de inversión medidas al valor razonable (abordado en la sección 16: propiedades de inversión).
- e) Activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, medidos a su valor razonable menos los costos estimados de ventas (véase en la sección 34: Actividad Especiales). (p.264)

3.13. Activos Biológicos

De acuerdo a las NIIF para PYMES (2009) describe que:

Sección 34: Actividades especiales.

Alcance de esta sección

Esta sección proporcionara una guía sobre la información financiera de las PYME involucradas en tres tipos de actividades especiales, actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios.

Agricultura

Una entidad que use esta NIIF y que se dedique a la actividad agrícola determinara su política contable para cada clase de sus activos biológicos tal como se indica a continuación.

- a) La entidad utilizará el modelo del valor razonable, de los párrafos 34,4 a 34,7, para los activos biológicos cuyo valor razonable sea fácilmente determinable sin un costo o esfuerzo desproporcionado.
- b) La entidad proporcionara el modelo de los costos, párrafos 34,8 a 34,10, para todos los demás activos biológicos.

Reconocimiento

Una entidad reconocerá un activo biológico o un producto agrícola cuando, y solo cuando:

- a) La entidad controle el activo como resultado de sucesos pasados;
- b) Sea probable que influye a la entidad beneficios económicos futuros asociados con el activo; y
- c) El valor razonable o el valor del activo puedan ser medido de forma fiable, sin un costo o esfuerzo desproporcionado.

Medición – modelo del valor razonable

34.4 Una entidad medirá un activo biológico en el momento de reconocimiento inicial, y en cada fecha en la que se informa, a su valor razonable menos los costos de venta. Los cambios en el valor razonable menos los costos de venta se reconocerán los resultados.

34.5 Los productos agrícola cosechados o recolectados que procedan de activos biológicos de una entidad se medirán a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de cosecha o de recolección. Esta medición será el costo a esta fecha, cuando se aplique la sección 13 inventario u otra sección de esta NIIF que sea de aplicación.

34.6 En la determinación del valor razonable, una entidad considerará lo siguiente:

- a) Si existiera un mercado activo para un determinado activo biológico o para un producto agrícola en su ubicación o condición actuales, el precio de cotización en ese mercado será la base adecuada para la determinación del valor razonable de ese activo. Si una entidad tuviera acceso a mercado activo diferente, usará el precio existente en el mercado en el que espera operar.
- b) Si no existiera un mercado activo, una entidad utilizara uno o más de la siguiente información para determinar el valor razonable siempre que estuviesen disponible:
- ❖ El precio de la transacción más reciente en el mercado, suponiendo que no haya habido un cambio significativo en las circunstancias económicas entre la fecha de la transacción y el final del periodo del que se informa;
 - ❖ Los precios de los mercados de los activos similares, ajustados para reflejar la diferencias existentes; y
 - ❖ La referencia del sector, tales como el valor de huerto expresado en términos envase estándar para la exportación, fanegas o hectáreas; o el valor del ganado expresado por kilogramo de carne.
- c) En algunos casos la fuente de información enumerada en los aportados(a o b) pueden sugerir diferentes conclusiones sobre el valor razonable de un activo biológico o un producto agrícola. Una entidad considerará las razones de esas diferencias, para llegar a la estimación más fiable del valor razonable, dentro de un rango relativamente estrecho de estimaciones razonables.
- d) En algunas circunstancias, el valor razonable puede ser fácilmente determinado, sin un costo o esfuerzo desproporcionado, aun cuando no haya

disponible precios o valores determinados por el mercado para un activo biológico en su condición actual. Una entidad considerará si el valor presente de los flujos de efectivos netos esperados procedente del activo descontado a una tasa corriente de mercado da lugar a medición fiable del valor razonable.

Información a revelar- modelo del valor razonable

34.7 Una entidad revelará lo siguiente con respecto a sus activos biológicos medido a su valor razonable:

- a) Una descripción de cada clase de activo biológico.
- b) Los métodos y la hipótesis significativa aplicada en la determinación del valor razonable de cada categoría de productos agrícola en el punto de cosecha o recolección y de cada categoría de activo biológico.
- c) Una conciliación de los cambios en el importe en libros de los activos biológicos entre el comienzo y final del periodo corriente. La conciliación incluirá:
 - ❖ La ganancia o pérdida surgida de cambios en el valor razonable menos los costos de venta.
 - ❖ Los incrementos procedentes de compras.
 - ❖ Los decrementos procedentes de la cosecha o recolección.
 - ❖ Los incrementos procedentes de combinación de negocio.
 - ❖ Las diferencias netas de cambios que surgen de conversión de los estados financieros a una moneda de presentación diferente y de la conversión de un negocio en el extranjero a la moneda de presentación de la entidad que informa.

❖ Otros cambios.

Medición – modelo del costo

34.8 La entidad medirá los activos biológicos cuyo valor razonable no sea fácilmente determinado sin costo o esfuerzo desproporcionado, al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

34.9 La entidad medirá los productos agrícolas, cosechados o recolectados de sus activos biológicos, a su valor razonable menos los costos estimados de venta en el punto de cosecha cuando se aplique sección 13 u otras secciones de esta NIIF.

Información a revelar – modelo del costo

34.10 Una entidad revelara lo siguiente con respecto con los activos biológicos medidos utilizando el modelo del costo.

- a) Una depreciación de cada clase de activo biológico.
- b) Una explicación de la razón por la cual no se puede medir confiabilidad del valor razonable.
- c) El método de depreciación utilizado.
- d) Las vidas útiles o las tasas de la depreciación utilizadas.
- e) El importe en libros brutos y la depreciación acumulada (a la que se agregarán las pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y al final de cada periodo.(pp.212- 214).

IV. METODOLOGÍA Y MATERIALES

4.1. Ubicación del estudio

El estudio denominado “Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el primer semestre del año 2015”; se realizó en la ciudad de Nueva Guinea, específicamente en las fincas “La Flor, Villa del Carmen, Jatoba y San Fernando”.

4.2. Enfoque y tipo de investigación.

El presente estudio denominado “Uso de la Contabilidad en Productores Agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre 2015.” Tiene un enfoque cualitativo dado que el objetivo principal era conocer el uso que le dan los productores agropecuarios a la contabilidad o registros que implementan en sus unidades de producción, así mismo se basó en identificar las principales fortalezas y debilidades que se derivan de éstas.

Barrantes (2010) afirma que:

“Los estudios cualitativos estudian, especialmente, los significados de las acciones humanas y de la vida social. Utiliza la metodología interpretativa (etnográfica, fenomenología interaccionismo simbólico, etc.) su interés se centra en el descubrimiento del conocimiento. El tratamiento de los datos es, generalmente, cualitativo” (p.65)

Es de tipo exploratorio, ya que el tema no ha sido estudiado, así lo afirman Hernández, Fernández y Baptista (2014), quienes conciben los estudios exploratorios así: “Se realiza cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes”. (p.97)

El estudio es de corte transversal porque se concreta en el año 2015, en 4 unidades de los productores agropecuarios de Nueva Guinea.

4.3. Lugares y grupos seleccionados

Por tratarse de un estudio cualitativo las unidades productivas elegidas para el estudio fueron: Finca La Flor (del productor Pedro Figueroa), Villa de Carmen (señor Rúner Fajardo), Jatoba (señor Evelio Matamoros) y San Fernando (Ing. Ronald Casco). Estas unidades productivas fueron seleccionadas dado que se caracterizan por tener capital y operaciones significativas como para llevar contabilidad y además porque al momento de plantear el problema se consultó a los informantes su disposición a brindar la información.

4.4. Unidad de análisis

La conformaron los 4 propietarios de las unidades productivas en estudio, así como los responsables de llevar la contabilidad (registros contables) en cada una de ellas.

4.5. Criterios de selección

Para la realización de este estudio se consideraron los siguientes criterios:

Productores:

- ❖ Que su actividad principal sea de producción agropecuaria
- ❖ Que los propietarios vivan en el área urbana y/o semi urbana de Nueva Guinea
- ❖ Dispuestos a ser parte del estudio
- ❖ Que sus actividades sean significativas en cuanto a cantidades de recursos que movilizan en sus operaciones.
- ❖ Que tenga un o una persona responsable de llevar registros contables

Personal responsable de registros contables:

- ❖ Que su principal función sea llevar la contabilidad o registros contables de la unidad productiva
- ❖ Dispuestos a brindar información

4.6. Criterios de exclusión:

No serán parte del estudio las empresas que no cumplan con los criterios de selección antes mencionados, por ejemplo, las fincas agropecuarias fuera del área

semi urbana de Nueva Guinea y que no tengan disponibilidad de ser parte del estudio.

4.7. Fuente y obtención de información:

Realizamos esta investigación haciendo uso de fuentes primarias, constituidas por la información proporcionada por la aplicación de entrevistas a la unidad de análisis, guía de observación y las fuentes secundarias se obtuvieron a través de la revisión bibliográfica e internet.

4.8. Técnicas e instrumentos:

Por tratarse de un estudio cualitativo, los instrumentos y técnicas que utilizamos fue la entrevista a profundidad con preguntas abiertas que fueron desarrolladas en conversación con las personas parte de la investigación. Así mismo la observación a registros contables al momento que se hicieron las visitas a las unidades productivas.

Para realizar este trabajo buscamos bibliografía tales como; monografías, protocolo, tesis, que nos ayuden sobre este tema, además buscamos información en internet siempre y cuando esta sea información pertinente o relacionada con nuestro tema.

La entrevista

Se aplicaron entrevistas a productores agropecuarios como son: Pedro Figueroa, Ronald Casco, Rúner Fajardo y Evelio Matamoros y a los responsables de llevar los registros contables de las unidades productivas.

Esta técnica nos permitió tener una conversación a profundidad con nuestros informantes y de esta manera levantar la información necesaria para el estudio.

Guía de observación documental: Aplicamos instrumento de observación documental para fortalecer la parte de los resultados y verificar las versiones de nuestros informantes.

4.9. Materiales y Medios:

Es importante requerir de medios variados para que la recolección de la información sea más productiva, por tanto se hizo uso de: la entrevista estructurada, revisión documental, grabadora, cámara fotográfica digital, recursos financieros entre otros. Estos instrumentos y materiales fueron de gran utilidad para la obtención y procesamiento de la información.

4.10. Procesamiento y análisis de la Información:

El análisis de los datos extraídos de los instrumentos los realizamos de la siguiente manera:

Primeramente, se digitará toda la información obtenida en un documento de Word. Posteriormente una vez digitalizada la información, las entrevistas se organizarán mediante una matriz que agrupe los resultados por categorías para la realización del análisis, triangulación e interpretación de la información (entrevistas y guía de observación documental), utilizando el programa Word.

El análisis de los datos de esta investigación se realizó siguiendo los objetivos propuestos en la investigación, lo que permitió ir dando salida a cada uno de ellos.

4.11. Descriptores:

DESCRIPTORES	DEFINICIÓN	INDICADORES	TÉCNICAS
Tipo de contabilidad que utilizan los productores agropecuarios de Nueva Guinea.	Se refiere a los tipos de registros contables que llevan los productores agropecuarios	Verificar si la Contabilidad es formal o informal (sencilla).	Guía de entrevista Guía de observación
Fortalezas y debilidades que tiene el uso de la contabilidad en productores agropecuarios	Fortalezas derivadas de los registros contables, así como las limitantes que éstos presentan para la toma de decisiones oportunas.	Contabilidad es formal o informal (sencilla).	Guía de entrevista Guía de observación
Importancia del uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea	Relevancia que le dan los productores a la contabilidad en sus empresas	Uso de contabilidad formal	Guía de entrevista
Propuesta de mejora en el uso de la contabilidad en productores agropecuarios de Nueva Guinea	Sugerencia de nuevas formas de llevar registros contables que contribuyan al control de las operaciones de las unidades productivas	Formatos, propuestas sobre controles internos, instructivo	Guía de entrevista y aporte de las investigadoras.

4.12. Aspectos éticos de la investigación

En este trabajo se garantizó la imparcialidad de las investigadoras, respeto a la información proporcionada, se aseguró el sigilo, las investigadoras aseguraron la objetividad durante el trabajo con la redacción del informe final de manera que no

se adicionó ni se quitó sentido a la información proporcionada por los informantes claves.

También se respetó los derechos de autor de las diferentes bibliografías utilizadas en este trabajo.

4.13. Delimitación y limitaciones del Estudio

4.14.1. Delimitación

Se efectuaron preguntas y entrevistas que le den salida a nuestros objetivos, y buscamos como darle una solución al problema de investigación, Determinar el uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre del año 2015.

4.14.2. Limitación

Dentro de las limitaciones posibles para en el estudio podríamos mencionar:

- ❖ Disposición y tiempo por parte de los productores agropecuarios al momento de solicitarles las entrevistas.

- ❖ Limitaciones de tiempo por parte de las investigadoras para garantizar todo el proceso de investigación en el tiempo establecido, debido a los distintos deberes laborales.

- ❖ Limitación de información por parte de los productores para brindar la información necesaria para formular una investigación con resultados coherentes y veraces.

V. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADO

En este capítulo se muestran los hallazgos encontrados, en el estudio titulado "Uso de la Contabilidad en productores Agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre del año 2015" estos resultados se obtuvieron con la aplicación de instrumentos como entrevista y la observación.

El objetivo principal fue determinar si efectivamente los productores hacen uso de la contabilidad correctamente a través de los registros que llevan para determinar sus egresos e ingresos.

Tal como se describe en la metodología del presente trabajo investigativo, éste se ejecutó en 4 unidades productivas, ubicadas en la periferia semi urbana de Nueva Guinea, entre ellas tenemos: Finca La Flor (del productor Pedro Figueroa), Villa de Carmen (señor Rúner Fajardo), Jatoba (señor Evelio Matamoros) y San Fernando (Ing. Ronald Casco)

5.1 Breve descripción de los informantes

Todos los propietarios de las unidades agropecuarias en esta investigación fueron hombres, casados o con un compromiso conyugal, en edades que oscilan entre 40 y 75 años, con niveles educativos que se ubican entre saber leer, maestro de educación primaria, técnico medio e Ingeniero Agrónomo. Estos productores tienen bastante tiempo de contar con propiedades que les han permitido dar sustento a sus familias que van desde 15 a 55 años de dedicarse a la actividad agropecuaria (agricultura y ganadería). En cada caso se pidió consentimiento para ser parte del estudio y accedieron de manera voluntaria.

En el caso de las personas que llevan los registros contables, los hallazgos revelan que éstos cuentan con los siguientes niveles académicos: 3er grado de educación primaria (Finca Villa de Carmen), estudiante de universitaria retirada (Finca La Flor),

licenciado en turismo (San Fernando) y en el caso de la finca del productor Evelio Matamoros, él mismo lleva sus registros y es técnico medio en agronomía.

Otro dato interesante de estos informantes es que sus experiencias en este campo van desde 8 meses, 7 años, 15 años y 28 años, lo cual nos indica que este personal tiene una trayectoria significativa respecto al trabajo que realizan de manera empírica, dado que ninguno tiene formación de contador o contadora.

5.2. Tipo de contabilidad que utilizan los productores agropecuarios

En este sentido los informantes tanto productores como los responsables de los registros contables manifestaron que solamente llevan anotaciones en cuadernos de sus egresos e ingresos, los cuales son soportados por medio de facturas y recibos, sin embargo, expresaron que esto lo hacen con algunos gastos (los más significativos) pero en el caso de los ingresos lo que hacen es restar de las ventas el total de gastos registrados y dicen que esa diferencia es su ganancia. Esto ocurre entre las unidades productivas que fueron parte del estudio (Figuroa P, Matamoros E y Fajardo R), lo cual también fue constatado al momento de realizar la guía de observación. En esta actividad se logró identificar que algunos llevan comprobantes de pago, tienen cuentas corrientes para realizar sus pagos y controlar las salidas de efectivo.

En el caso del productor Ronald Casco (propietario de finca San Fernando), la forma de registrar sus operaciones es mucho más acertada con la contabilidad formal, dado que manifestó llevar registros de egresos e ingresos, comprobantes de pago, registros en Microsoft Excel (para realizar nóminas de pago), cuenta con un software contable (pero no se ajusta a una contabilidad agropecuaria), cuentas corrientes, elaboración de conciliaciones bancarias, elaboración de estados financieros entre otros.

En base a las consideraciones anteriores se puede deducir que este productor si lleva registros contables de manera formal tal como lo mandatan las legislaciones

vigentes en el país de acuerdo al código de comercio (2010) en el arto 29 describe que: “la contabilidad será llevada por partida doble” y además lo que escribe Taisigüe (2012), sin publicar:

La contabilidad formal es la que se lleva por partida doble, de acuerdo al código del comercio, leyes tributarias y otras leyes y la contabilidad informal es la lleva sin muchas formalidades, es solamente llevar un registro de los ingresos y egresos entre otros controles. (pág. 6)

Esto nos da a entender que las otras unidades productivas llevan la contabilidad informal como lo define Taisigüe (2012), porque ellas realizan registros sencillos que es un ingreso contra un egreso, pero no lo hacen de manera sistemática y no para todas las operaciones del negocio.

5.3. Fortalezas y debilidades que tienen los registros contables que llevan los productores agropecuarios

5.3.1 Fortalezas:

Al preguntarles a los productores respecto a cuáles son las fortalezas que presenta la contabilidad que llevan a cabo, sus respuestas fueron:

El gerente y propietario de la unidad productiva San Fernando, quién es la única persona que se ha interesado en contar con controles y registros que le permitan tomar decisiones oportunas, nos manifestó lo siguiente:

1. **“Las fortalezas que me genera la contabilidad es que permite tomar decisiones financieras en el negocio y además hacer apalancamiento económico en período crítico del año”** (Fuente: Entrevista a productor Casco R, 26/02/2015).

Mientras que el responsable de la contabilidad explicó que:

2. **“La contabilidad permite tener control sobre la información y de manera más detallada, lo cual hace más fácil el trabajo”**. (Fuente: entrevista a responsable de registros contables finca Centeno D, 26/02/2015).

Ambas apreciaciones tienen similitud con lo expuesto por (Pozo y Sarmiento, 2012).

Dado que los demás productores expresaron que no llevan contabilidad, no fue posible deducir fortalezas de ésta.

5.3.2. Debilidades

Al plantearles la interrogante a los productores ¿cuáles son las debilidades que presenta la contabilidad que llevan a cabo?, las respuestas fueron: **“como no la aplico, no se nos presenta ninguna porque la llevamos rústicamente, pero me gustaría llevarla para conocer mis ganancias y pérdidas”** (Fuente: Entrevista a productor Figueroa P, 23/02/2015). Esto nos indica que, por no llevar contabilidad formal, no pueden explicar las debilidades, sin embargo, están conscientes de que si llevaran contabilidad se les facilitaría conocer la situación financiera de la unidad productiva ya sea las ganancias o pérdidas.

En caso de la unidad productiva San Fernando el propietario nos manifestó:

1. **“Requiero de un sistema computarizado más eficiente para determinar los inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, pedidos y abonos”** (Fuente: Entrevista a productor Casco R, 26/02/2015).

El responsable de llevar los registros contables de esa misma unidad productiva nos expresó que no tienen dificultades en hacer sus operaciones.

2. En la guía de observación nosotras como investigadoras logramos **verificar que el sistema contable utilizado no se ajusta a las necesidades de la unidad productiva**, dado que se dificultó identificar los costos productivos de cultivos y la

ganadería, es decir, este sistema es más aplicable en una contabilidad financiera y no en la agropecuaria y es por esta razón que el productor manifiesta que sus operaciones no son lo suficientemente eficientes como él deseara. Lo antes expuesto se relaciona con las dificultades que nos plantea Pozo & Sarmiento (2012; p. 67).

5.4. Importancia del uso de la contabilidad por productores agropecuarios.

En este sentido los informantes tanto los productores como los responsables de llevar sus registros contables consideran importante llevar contabilidad formal en sus unidades productivas, los argumentos fueron los siguientes:

En la unidad San Fernando el propietario Casco nos expresa que es importante para establecer control, para la toma de decisiones productivas y financiera, por otra parte, el responsable de la contabilidad nos expone que es importante para llevar un mejor control y llevar la información más adecuada.

En la unidad Jatoba el propietario Matamoros quien es también el responsable de los registros nos manifiesta que es muy importante porque ayuda a llevar el control de ingresos y egresos.

En la finca La Flor el propietario Figueroa nos dice que es importante para conocer los números al momento de vender y comprar en todos los aspectos, mientras que responsable de los registros contables nos manifiesta que es importante para llevar por cada producto una contabilidad formal y conocer las ganancias.

En Villa del Carmen el propietario nos dice que es muy buena para llevar las estadísticas en saber cuánto se invierte, cuánto se gana en un producto o producción, mientras el responsable de llevar los registros contables nos dice que es importante para controlar mejor la producción y registrar todos los movimientos.

Los productores agropecuarios parte de la investigación no cuentan con una visión clara de la importancia del uso de la contabilidad ya que la consideran importante, pero no hacen uso adecuado de ella en la actividad a la que se dedican, excepto uno de ellos (Ronald Casco), que lleva una contabilidad formal. La contabilidad es necesaria llevarla en cualquier negocio porque le permite al propietario establecer un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones, registrar en forma clara las operaciones y lo más importante para la toma de decisiones.

Esta opinión tiene similitud a lo que nos plantea Pozo y Sarmiento (2012):

La importancia de la contabilidad agropecuaria se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago de impuestos de la renta, ayudar al finquero a planificar el mejora de la infraestructura de su finca, con que este tendría mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación; así mismo obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de crédito.(p.66)

En resumen, se puede decir que la valoración sobre el uso de la contabilidad va estar en dependencia de varios factores que inciden para que el empresario la retome, entre ellos podemos mencionar: tamaño y capital de la empresa, nivel académico de los propietarios, interés y valoración del costo beneficio entre otros.

El lector del presente estudio se preguntará por qué hacemos las aseveraciones anteriores y la explicación está en:

1). Una empresa entre mayor sea el volumen de operaciones, movimientos y capital, requiere de controles efectivos para que no se fuguen o se haga mal uso de sus recursos.

2). El nivel educativo del propietario o gerente, permite tener una visión más amplia acerca de los beneficios que se pueden obtener al llevar registros contables formales y no mirarlo como un gasto innecesario.

3). Posiblemente el costo de llevar una contabilidad financiera formal o contabilidad agropecuaria como tal, puede generar una inversión significativa en términos de recursos financieros y humanos, sin embargo, los resultados de ésta se transforman en decisiones oportunas para la empresa, control exhaustivo de los recursos, evitar ser multado por entes reguladores de impuestos entre otros.

5.5. Propuesta de mejora en el uso de la contabilidad en productores agropecuarios

Dado que se constató que sólo una de las unidades agropecuarias en estudio lleva contabilidad formal y el uso que le da es para tomar decisiones oportunas, así como para enfrentar situaciones difíciles en tiempos de crisis. Se realizan las siguientes propuestas por parte de:

Productores:

- ❖ Establecer un mejor control computarizado y alimentarlo con información veraz y eficiente. (Fuente: Entrevista a ing. Ronald Casco, 26 de febrero 2015).
- ❖ Contratar un contador. (Fuente: Entrevista a sr. Evelio Matamoros, 06 de marzo 2015).
- ❖ Dedicación de trabajo llevar cuentas de entradas y salidas de cada producción. (Fuente: Entrevista a sr. Pedro Figueroa, 23 de febrero 2015).
- ❖ Ser más eficiente durante el control de entradas y salidas del dinero. (Fuente: Entrevista a Rúner Fajardo, 25 de febrero 2015).

Responsables de llevar los registros contables:

- ❖ Montar un sistema contable para la actividad que se realiza (Fuente: Entrevista a Lic. Centeno, 26 de febrero 2015).
- ❖ Contratar un personal administrativo (Fuente: Entrevista a Figueroa, 23 de febrero 2015).
- ❖ Que tenga un contador (Fuente: Entrevista a Capataz Huete, 25 de febrero 2015).

Investigadoras

- ❖ Al productor Ronald Casco (Finca San Fernando), que continúe fortaleciendo su sistema contable y lo adapte a la contabilidad agropecuaria para que pueda superar las limitantes que tiene actualmente y pueda controlar todas las operaciones que realiza tanto en su unidad productiva como en el agrocentro de servicios que posee actualmente.
- ❖ Adquirir un software contable que supla las necesidades de controles contables que demanda su unidad productiva (contabilidad agropecuaria) para que le genere la información que el negocio requiere.
- ❖ A este mismo productor que contrate la asesoría de un profesional con experiencia en contabilidad agropecuaria para que capacite al responsable de los registros contables que tiene actualmente, dado que éste es Licenciado en Turismo y quizás por eso aún tienen ciertas dificultades.

Para el caso de los 3 productores que no llevan contabilidad:

- ❖ Buscar asesoría por un contador y/o contratarlo permanentemente para que éste lleve control de las operaciones de sus unidades.
- ❖ Adoptar un sistema de contabilidad de acuerdo a sus necesidades y giro del negocio.

- ❖ Capacitar a los responsables de llevar los registros contables de sus unidades para que estos puedan tener mejor capacidad de desenvolverse al realizar los registros que se efectúan en dicha unidad.
- ❖ Llevar libros de ingresos y egresos.
- ❖ Realizar un inventario de todos los activos que contiene la unidad (ganado: vacas lecheras, vaquillas para carne, terneros de crianza, sementales entre otros. En el caso de la agricultura manzanas de piña, café, yuca, maíz, frijoles, malanga, cacao entre otros).
- ❖ Realizar control de inventarios para controlar sus entradas y salidas de productos en Kardex.
- ❖ Realizar registros de control de los gastos que incurre en producir cada producto.
- ❖ Realizar estados financieros para que éstos les sirvan en la toma de decisiones.
- ❖ Elaborar un catálogo de cuentas de acuerdo a su unidad productiva.
- ❖ Establecer controles internos (inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar).
- ❖ Asignar funciones y responsabilidades por medio de un manual de funciones.
- ❖ Cumplir y respetar los derechos laborales de los trabajadores de acuerdo a las normas vigentes en el país, así mismo exigir los deberes del trabajador conforme leyes y contratos.
- ❖ No mezclar gastos ni egresos que no sean del negocio.
- ❖ Controlar de forma independiente los egresos personales.
- ❖ Que la papelería sea elaborada conforme las legislaciones vigentes del país
- ❖ Una vez que implementen la contabilidad formal (por partida doble), valorar la posibilidad de llevar contabilidad agropecuaria, para que ésta les permita tener un control más pertinente y eficiente de sus activos, pasivos y capital.

Algunos formatos para registros sencillos que recomendamos a los productores para sus operaciones:

Para controlar mano de obra

1.-Formato: Planilla de pago para personal permanente de la unidad productiva

UNIDAD PRODUCTIVA: _____.

Planilla de pago a personal permanente.

Período de pago: _____

N°	Nombres y apellidos	N° Cedula	Cargos	Salario básico	Deducción mensual		Total, Deducción	Neto a pagar	Firmas	Provisiones mensuales			
					INSS laboral 6.25%	IR				INSS Patronal 18%	INA TEC 2%	Aguinaldo	Vacaciones

Elaborado por:
Responsable

Revisado por:
Administrador

Autorizado por:
Propietario/Gerente

Instructivo: Sirve para controlar el salario pagado a los trabajadores que presentan su servicio en las unidades productivas, es obligatorio cuando la empresa tiene tres empleados o más.

2.-Formato de contratos laborales

UNIDAD DE PRODUCCION:

CONTRATO DE SERVICIO

Nosotros: _____ (Edad) _____, (Estado Civil) _____, (Estudio Realizado) _____ con cedula de identidad N° _____, con domicilio en la ciudad de _____, municipio de Nueva Guinea, Región Autónoma de la Costa Caribe Sur (RACCS), en calidad de representante legal de la _____. Quien en lo sucesivo se denominara **EL EMPLEADOR** y el señor/a _____, con cedula N° _____, mayor de Edad, estado civil, _____, con domicilio en la ciudad de Nueva Guinea, Región Autónoma de la Costa Caribe Sur, quien en lo sucesivo se denominara **EL EMPLEADO**, hemos acordado celebrar el siguiente contrato de servicio bajo el siguiente clausulas:

CLASULA I: OBJETO

El presente contrato tiene como objeto la contratación del empleado en el cargo de _____ de la unidad productiva _____. Tendrá las siguientes funciones:

1. Cumplir con el horario.
2. Realizar las tareas asignadas por el responsable.

CLAUSULA II – DEBERES Y DERECHOS

Deberes del empleador: Asegurar los derechos concedidos en el código del trabajo, sus reformas ley de seguridad e higiene y las descritas en los reglamentos internos, cumpliendo con el salario y fecha convenida y brindar los medios necesarios para la realización de sus funciones.

Derechos del empleador: El empleador hará uso de los derechos que por ley le correspondan según la ley correspondiente en materia laboral, manual de funciones y reglamento interno.

Deberes del empleado:

- a. Cumplir las normas, procedimientos, políticas y reglamentos internos de la empresa
- b. Cumplir con sus funciones y horario de trabajo asignado
- c. Guardar sigilo a la empresa
- d. Cumplir con el contrato laboral

Derechos del Empleado:

- a. A que le respete sus derechos como empleado de acuerdo a la ley laboral y seguridad social
- b. Recibir su remuneración salarial, según lo pactado en el contrato laboral en efectivo y en lugar de trabajo.

CLAUSULA III – DEL LUGAR, JORNADA LABORAL Y HORARIO

El lugar de trabajo es en la unidad productiva _____ en la ciudad de Nueva Guinea, la jornada laboral a la cual estará sujeto es de ocho horas diarias, comprendido de lunes a viernes de 8:00 Am a 12: 00 MD y de 1:00 PM a las 5:00 PM.

CLAUSULA IV- DEL SALARIO Y FORMA DE PAGO

El empleado recibirá una remuneración salarial de C\$ _____ en letras (_____) mensuales e moneda de curso legal vigente, a los cuales se le hará las retenciones de ley.

El empleado recibirá su salario descrito en la cláusula IV, en efectivo y en el lugar de trabajo los días 30 de cada mes.

CLAUSULA V-OTROS BENEFICIARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES

EL EMPLEADOR, facilitaría al **EMPLEADO** los siguientes beneficios y prestaciones sociales:

- a. Vacaciones conforme a ley vigente
- b. Salario navideño (Aguinaldo) conforme a la ley vigente
- c. Seguro Social INSS (régimen Integral)

CLAUSULA VI- DEL TIPO DE CONTRATO Y DURACION

El tipo de contrato que convenimos es el de trabajo de tiempo _____
iniciando él _____ y terminando el
_____.

CLAUSULA VII-SUSPENSIÓN O TERMINACIÓN DEL CONTRATO

El contrato podrá ser suspendido o terminado por mutuo acuerdo entre el empleador y el empleado.

El empleador podrá demandar la suspensión o terminación del contrato en caso de que el empleado incumpla sus obligaciones o por causas de fuerza mayor de acuerdo a la ley laboral.

Se consideran causas justas para que **EL EMPLEADOR** pueda dar por rescindido el presente contrato, además de las contempladas en el artículo 48 CT los siguientes:

- a. Abandono de lugar de trabajo en horas laborales, si autorización por escrita del **EL EMPLEADOR o de su jefe inmediato**
- b. Falta de asistencia al centro de trabajo por tres días consecutivos sin previo justificación o permiso escrito del **EL EMPLEADOR**
- c. La falta de atención a las órdenes dadas por **EL EMPLEADOR**, en el presente contrato o aquellas que se le asignen por la **GERENCIA**
- d. Cualquier falta o indisciplina laboral que constituya a juicio del **EMPLEADOR** motivo suficiente para rescindir del contrato.

El contrato podrá darse por terminado por renuncia voluntaria del empleado, en tal caso deberá interponer su renuncia por escrito con al menos 15 días de anticipación.

EN FE DE LO ANTERIOR, las partes empleador y empleado leemos y firmamos este contrato en dos tanto de un mismo tenor en la ciudad de Nueva Guinea a los ____ días del mes de _____ del año 201____.

Empleado

Empleador

Nota: A la persona contratada se le asignará su ficha de funciones según el trabajo que sea asignado, además en el contrato se establecerá el tiempo contratado para el servicio que fue contratado (Adjuntar a contrato).

Similar al presente contrato se podrá elaborar uno para el personal permanente de acuerdo a la naturaleza del cargo.

4. Control de entradas y salidas.

4.1. Factura de Crédito.

Unidad productiva: _____.

Propietario: _____.

DIA	MES	AÑO

FACTURAS DE CRÉDITO N° _____.

Cliente: _____

Telf. _____.

Dirección: _____ . Fecha venc. _____.

Vencimiento: _____.

CANT	U/M	DESCRIPCION	P. UNIT	P.TOTAL
			Sub- total	
			IVA 15%	
			TOTAL	

Producir, transformar, y comercializar es nuestro compromiso.

RECIBI CONFORME

AUTORIZADO

ENTREGUE CONFORME

4.2. Factura de Contado

Unidad productiva: _____.

Propietario: _____.

DIA	MES	AÑO

FACTURAS DE CONTADO N° _____.

SERIE "A"

Cliente: _____ Telf. _____.

Dirección: _____.

Vencimiento: _____.

CANT	U/M	DESCRIPCIÓN	P. UNIT	P. TOTAL
Producir, transformar, y comercializar es nuestro compromiso.			Sub-total	
			TOTAL	

RECIBI CONFORME

ENTREGUE CONFORME

4.3- Recibo de Egreso

RECIBO DE EGRESO

UNIDAD PRODUCTIVA: _____.

FECHA: _____.

PAGUESE A: _____ . POR: _____.

LA CANTIDAD DE: _____

_____.

EN CONCEPTO DE: _____

_____.

EFFECTIVO CK N° _____ MONEDA CORDOBAS DOLAR

ENTREGADO POR: _____ RECIBIDO POR: _____

CEDULA N° _____

4.4. Recibo de Caja

UNIDAD PRODUCTIVA: _____.

RECIBO OFICIAL DE CAJA

RECIBI DE: _____.

POR CUENTA DE: _____.

LA SUMA DE: _____.

POR CUENTA DE: _____

EFECTIVO: _____ CK. _____ TOTAL: _____

N° CK: _____ BANCO: _____

LUGAR Y FECHA: _____, _____ DE _____ DEL _____

PRODUCIR, TRANSFORMAR, Y _____

COMERCIALIZAR ES NUESTRO FIRMA Y SELLO DEL CAJERO

COMPROMISO

Nota: todas estas facturas y recibos sirven al productor como llevar un control de todas ventas, créditos y compras que incurre la unidad, esto le permitirá conocer sus cuentas por cobrar, cuentas por pagar y un mejor control de sus operaciones.

5. LIBRO DIARIO

Nombre de la Unidad Productiva: _____.

N°	Fecha	Código	Cuentas y Detalles	Folio	Debe	Haber

Instructivo: El libro diario es un libro contable donde se registrar todas las transacciones u operaciones diarias económicas de la unidad productiva.

6. LIBRO MAYOR

Nombre de la unidad _____.

N°	Numero correlativo del libro diario	Descripción de la operación	Saldos y movimientos	
			Debe	Haber
		Totales		

Instructivo: El libro mayor se utiliza para registrar las transacciones que se efectúan en el libro diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.

7. Control de productos utilizados para la producción.

Nombre del cultivo: _____.

Nombre del Producto: _____.

Cantidad sembrada: _____.

Nombre del responsable: _____.

Fecha	Producto aplicado	Onzas	Litros	Libras	Otros	Costo unitario	Total

Instructivo: Este control le sirve al productor para controlar los productos utilizados a tal rubro.

4. Controles de inventarios de la unidad productiva

Inventario: Extensión Sembrada y por cosechar

Nombre de la unidad: _____.

N°	Cultivos	Áreas Total Sembrada		Áreas por cosechar	
		Hectáreas/ manzanas	Valor	Hectáreas/ manzanas	Valor

Instructivo: Este control le permite al productor conocer mejor sobre las manzanas de cultivos sembradas y por cosechar.

Inventario: Tierras de Cultivo y Pastoreo

Nombre de la unidad productiva: _____.

Detalle	Inicio de periodo			Final de periodo		
	N° de unidad	Valor unidad	Valor total	N° de unidad	Valor unidad	Valor total

Instructivo: Este control le permite al productor conocer cuántas manzanas de tierras tiene disponibles ya sea para ganado o para agricultura, es para llevar un mejor control de manzanas en ganadería y agricultura.

Inventario: Maquinaria y Equipo.

Nombre de la unidad productiva: _____.

Código	Descripción	Cantidad	Unidad	Valor original	Vida útil	Años de uso	Depreciación	Valor actual
	Tractor							
	Sembradora							
	Trilladora							
	Segadora							
	Camión							
	Jeep							
	Motocicleta							
	Moto bomba							
	Cortadoras							
	Fumigadores							
	Refrigeradores							

Instructivo: Este control le permite al productor llevar una mejor inspección de todos sus activos de su unidad productiva, donde va poder conocer la vida útil y la depreciación de cada activo.

Inventario: Animales

Nombre de la unidad productiva: _____.

Código	Descripción	Principios de años		Fin de año	
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
	Animales de trabajo				
	Bueyes				
	Caballos				
	Mulas				
	Ganado de leche				
	Vacas lecheras				
	Ganado de engorde				
	Terneras hasta 9 meses				
	Torettes de 9 meses a 24 meses				
	Toros mayores de 24 meses				
	Ganado de carne				
	Vacas mayores de 34 meses				
	Toros mayores cd 24 meses				
	Terneras 9 meses				
	Torettes 9 meses				

	Sementales y hembras de pedigrís				
	Toros				
	Vacas				
	Cerdos				
	Ovinos				
	Otros				

Instructivo: Este cuadro le permitirá al productor conocer el total de sus activos biológicos que existen en su unidad productiva ya sea a inicio o a finalizar el año.

VI. CONCLUSIONES

- Los registros contables aplicados por 3 de las unidades productivas consisten en llevar anotaciones en cuadernos, las cuales se soportan con facturas y/o recibos, pero de ciertas transacciones de mayor valor. Solamente el productor Ronald Casco (Finca San Fernando) lleva contabilidad formal.
- Las fortalezas que presenta el sistema contable del único productor que lleva contabilidad es que le permite tomar decisiones y además prevé con anticipación las temporadas de crisis financiera para valorar la necesidad de adquirir un crédito. Las debilidades se centran en que éste no se ajusta a una contabilidad agropecuaria y además no se contabiliza la totalidad de las operaciones del propietario.
- Todos los involucrados afirman que la contabilidad es muy relevante y que les gustaría llevarla, sin embargo, a consideración de las investigadoras existen factores que limitan a los productores en la valoración adecuada de ésta. El productor Ronald Casco de la finca (villa el Carmen) su nivel académico lo hecho llevar un mejor control de sus registros contables y en el caso de los otros productores su nivel académico no les permite acceder a un sistema contables.
- En base a los hallazgos y opiniones de los informantes se plantearon propuestas para fortalecer la contabilidad o al menos llevar registros contables sencillos y al productor que ya cuenta con un sistema contable, se le sugiere que lo continúe fortaleciendo y lo encamine a la verdadera contabilidad agropecuaria. Así mismo que se auxilie de asesoría de contador con experiencia en contabilidad agropecuaria para que capacite al que tiene actualmente.

VII. RECOMENDACIONES

Consideramos de acuerdo a los aspectos abordados las siguientes recomendaciones:

- ❖ A los productores (Pedro Figueroa, Rúner Fajardo y Evelio Matamoros) que no llevan contabilidad, que contraten a un profesional de la contabilidad que les monte un sistema contable, que les permita registrar de manera formal las operaciones de su empresa para que puedan controlar todos los movimientos de su finca y así tomar decisiones pertinentes.
- ❖ Una vez que implementen la contabilidad formal (por partida doble), valorar la posibilidad de llevar contabilidad agropecuaria, para que ésta les permita tener un control más pertinente y eficiente de sus activos, pasivos y capital
- ❖ Si consideran muy costoso y complejo adoptar contabilidad por partida doble, que lo hagan de manera sencilla, aplicando los formatos y recomendaciones que se les dio en la propuesta de mejora para la contabilidad, con ayuda de las personas encargadas de llevar los registros contables que tienen actualmente, pero que les faciliten capacitaciones para hacer un trabajo más completo.
- ❖ Capacitarse en un centro de educación técnica y/o cursos sobre contabilidad básica para no contadores, para que se familiaricen con aspectos básicos de la contabilidad
- ❖ Al productor Ronald Casco (Finca San Fernando), que continúe fortaleciendo su sistema contable y lo adapte a la contabilidad agropecuaria para que pueda superar las limitantes que tiene actualmente y pueda controlar todas las operaciones que realiza tanto en su unidad productiva como en el agrocentro de servicios que posee actualmente.

- ❖ A este mismo productor que contrate la asesoría de un profesional con experiencia en contabilidad agropecuaria para capacite al responsable de los registros contables que tiene actualmente, dado que éste es Licenciado en Turismo y quizás por eso aún tienen ciertas dificultades.

VIII. LISTA DE REFERENCIA

Barrantes Echeverría (2010) *La Investigación un camino al conocimiento*. Primera edición. San José, Costa Rica.

Blandón García, A, (2010) *Código del Comercio de la republica de Nicaragua*. Primera edición, Managua, Nicaragua.

Catacora Carpio F, (1999). *Sistemas y procedimientos Contables*. Colombia.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). Normas internacionales de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME)

Hansen, M & Chávez, L. (2012). *NIIF para Pymes, teoría y práctica*, primera edición. Guayaquil- Ecuador

Hernández, R. Fernández, C, y Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*. Quinta edición. México

Larousse, (1998). *El Pequeño Larousse ilustrado*, Tercera edición. Colombia.

Larousse, (2012). *El pequeño Larousse ilustrado*, decimoctava edición. México, D.F.

Limachi Yucra (s. f), contabilidad agropecuaria.

Narváez, A. y Narváez, J. (2006) *Contabilidad I*. sexta Edición. Managua, Nicaragua.

Narváez, A. y Narváez, J. (2007) *Contabilidad II*. Quinta Edición. Managua, Nicaragua.

Oteza, J. y Carmona, J. (1993) *Diccionario de Zootecnia*. Tercera edición. México.

Pozo, L. y Sarmiento, L. (2012) *Implementación de un sistema de contabilidad Agropecuaria de la Hacienda "El Pedregal"*, Cañar Cantón.

Taisigüe, (2012, sin publicar). *Contabilidad financiera básica*. Nueva Guinea, Nicaragua.

IX. ANEXOS

**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA
CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**



Guía de Entrevista a Productores Agropecuarios

I. INTRODUCCION

Somos egresadas de la carrera licenciatura en contaduría pública y auditoría, de la universidad URACCAN Recinto Nueva Guinea. Y con esta entrevista pretendemos recopilar información útil para la realización de nuestro trabajo investigativo denominado: **“Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre del año 2015”**. De ante mano agradecemos el tiempo y la información que nos pueda brindar.

II. DATOS GENERALES

Nombre del entrevistado (a): _____

Fecha: _____

Nivel académico: _____

Años de laborar en la actividad agropecuaria: _____

III. PREGUNTAS PRINCIPALES

1. ¿Considera que la actividad agropecuaria a la que usted se dedica es rentable? ¿Por qué?
2. ¿Qué importancia tiene para usted la contabilidad?
3. ¿Qué tipo de registros contables lleva usted para conocer sus utilidades, pérdidas, costos y gastos?
4. ¿De qué manera registra usted sus ingresos y egresos?
5. ¿Cuál es el uso que usted le da a la contabilidad que lleva en su unidad agropecuaria?
6. ¿Qué aspectos positivos considera usted tiene el uso de la contabilidad?
7. ¿Cuáles son las fortalezas que presenta la contabilidad que lleva acabo de sus operaciones?

8. ¿Qué dificultades se le presentan en el uso de la contabilidad?
9. ¿Considera que los registros contables que lleva actualmente le generan la suficiente información financiera que usted como productor necesita para la toma de decisiones oportunas?
10. ¿Qué propone usted como propietario para mejorar los registros contables de su unidad productiva?

Firma del entrevistado



**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA
CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Guía de entrevista a personal que lleva los Registros Contables

I. INTRODUCCIÓN

Somos egresadas de la carrera licenciatura en contaduría pública y auditoría, de la universidad URACCAN Recinto Nueva Guinea. Y con esta entrevista pretendemos recopilar información útil para la realización de nuestro trabajo investigativo denominado: **“Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el I semestre del año 2015”**. De ante mano agradecemos el tiempo y la información que nos pueda brindar.

II. DATOS GENERALES

Nombre del entrevistado (a): _____

Fecha: _____

Formación Académica: _____

Años de llevar los registros contables: _____

III. PREGUNTAS PRINCIPALES

1. ¿Qué tipos de registros contables realizan en esta unidad productiva?
2. ¿De qué manera controlan los ingresos y egresos de esta unidad productiva?
3. ¿Cuáles considera son las fortalezas de los registros contables que se llevan en esta unidad productiva?
4. ¿Cuáles considera son las debilidades de los registros contables que se llevan en esta unidad productiva?
5. ¿Cuál es la importancia de llevar contabilidad en una unidad productiva?
6. ¿Considera que los registros contables que lleva actualmente generan la suficiente información financiera que el productor necesita para la toma de decisiones oportunas?

7. ¿El propietario de esta unidad productiva, toman en consideración sus sugerencias respecto al fortalecimiento del área contable?
8. ¿Qué propone usted como responsable de los registros contables para fortalecer la contabilidad de esta unidad productiva?

Firma del entrevistado



**UNIVERSIDAD DE LAS REGIONES AUTÓNOMAS DE LA COSTA
CARIBE NICARAGÜENSE
URACCAN**

Guía de Observación para los Registros Contables

I. INTRODUCCION

Con el objetivo de conocer el: **“Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea en el segundo semestre del año 2015”**. Se llevará acabo la presente guía de observación para constatar la información recabada en las entrevistas.

Se les pedirá a los propietarios de las unidades productivas, nos permitan observar los instrumentos y medios utilizados para los registros contables.

II. DATOS GENERALES

Nombre de la unidad productiva: _____

Nombre del propietario de la unidad productiva: _____

Años de existencia de la unidad productiva: _____

III. PREGUNTAS PRINCIPALES

3.1.-Contabilidad sencilla y/o informal:

La unidad productiva lleva registros contables por medio de:

1.- Registro sencillo de ingresos y egresos

2.- Libros de registros de ingresos y egresos:

3.-Registros en Microsoft Excel:

4.-Comprobantes de pago:

5.-Otros: _____

3.2.-Contabilidad formal o por partida doble:

La unidad productiva lleva registros contables por medio de:

1.- Registros por medio de partida doble

2.- Comprobantes de pago:

- 3.-Registros en Microsoft Excel:
- 4.-Software contable:
- 5.-Cuentas corrientes:
- 6.-Elabora conciliaciones bancarias:
- 7.-Nóminas de pago:
- 8.-Elabora estados financieros:

3.3.-Equipos y mobiliarios que dispone para la contabilidad:

La unidad productiva cuenta con los siguientes equipos y mobiliarios para los registros contables por medio de:

- 1.-Computadora
- 2.-Escritorios y sillas:
- 3.-Oficinas
- 4.-Impresoras:
- 5.-Papelería y útiles:
- 6.-Otros: _____

3.4.-Talentos humanos que dispone para la contabilidad:

La unidad productiva cuenta con el siguiente personal para los registros contables:

- 1.-Contador/a
- 2.-Auxiliar contable:
- 3.-Responsable de registros contables
- 4.-Otros: _____

Firma del observador/a

Aval del tutor

El tutor/a: **Maritza Haydeé Martínez Martínez**, por medio del presente escrito otorga el Aval correspondiente para la presentación de:

- a. Protocolo
- b. Informe Final
- c. Artículo Técnico
- d. Otra forma de culminación de estudio (especifique):

Al producto titulado: **Uso de la contabilidad por productores agropecuarios de Nueva Guinea, en el I semestre del año 2015**, desarrollada por las estudiantes: Br. Jerling Daymarellys Rivera Chavarria y Br. Karen Eliuth Zamora Duarte

De la carrera: **Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoria.**

Cumple con los requisitos establecidos en el régimen académico.

Nombre y apellido del tutor o tutora:

Maritza Haydeé Martínez Martínez

Firma: _____

Recinto: Nueva Guinea

Extensión:

Fecha: 07 de noviembre del 2024