

Adversia (junio-diciembre), pp 98-107. ©Universidad de Antioquia-2008

El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES⁶⁵: El contexto colombiano

*Carlos Eduardo Castaño Ríos
Estudiante Contaduría Pública
Universidad de Antioquia*

carlosc@economicas.udea.edu.co - carloscontaduria@gmail.com

Resumen: Las MIPYMES colombianas presentan diversas problemáticas de carácter económico y estructural que no les permite ser competitivas. En este sentido, se debe pensar en la importancia del sistema contable en estas organizaciones que indudablemente les permitirá mejorar sus procesos y por ende se convertirá en la base para su continuidad en el mercado. Es por ello que se plantea el carácter estratégico de la contabilidad para este tipo de empresas, fundamentado en herramientas que se derivan de la información arrojada por el sistema contable, como son los costos y el análisis financiero.

Palabras clave: Sistema contable, MIPYMES, estrategia, contabilidad, contexto.

Nos permite tener una visión general del todo en cualquier momento sin necesidad de confundirnos con detalles. ¡Cuántas ventajas tiene el comerciante al ser al mismo tiempo contador! Es uno de los inventos más admirables del espíritu humano. (Von Goethe, 1975)

Introducción

La contabilidad ha sido concebida por muchos micro, pequeños y medianos empresarios como una obligación que surge de la imposición realizada por parte del Estado colombiano hacia estos empresarios de llevar contabilidad y pagar los impuestos rindiendo cuentas de la actividad económica que se realizó en la empresa, lo cual reduce la visión que tienen acerca de las ventajas que puede generar el hecho de llevar una contabilidad adecuada en sus organizaciones. Sin embargo, se debe reconocer que la contabilidad ha sido pensada y diseñada en muchos aspectos para las grandes empresas y es allí donde los gerentes de estas organizaciones aprovechan todos los beneficios que el sistema contable le trae a su empresa y logran darle un direccionamiento estratégico a ésta fundamentado en las herramientas que surgen al tener implementado el sistema contable como un subsistema de la organización como por ejemplo, la utilización de la optimización de costos para ser más competitivos o la implementación de presupuestos para un mayor control de los recursos.

Se debe aclarar que en este ensayo se trata el tema del carácter estratégico de la contabilidad fundamentado en muchas de las herramientas que provee la contabilidad de gestión y el análisis financiero, sin olvidar, que la mayoría de la información que estas utilizan parte del sistema contable financiero de la empresa, quien provee información general sobre la situación económica de la organización.

⁶⁵ Micro, Pequeñas y Medianas empresas.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

Para abordar el tema se parte de una pregunta en torno a la contabilidad para las MIPYMES, ¿puede ser utilizada la contabilidad en estas organizaciones como componente estratégico para su sostenimiento y/o desarrollo y crecimiento, teniendo en cuenta que ha sido diseñada principalmente para las grandes empresas? Este ensayo intentará mostrar que la contabilidad en este tipo de organizaciones sí se convierte en un componente estratégico, siempre y cuando el sistema contable sea ajustado a las condiciones y necesidades particulares de estas empresas.

La metodología para desarrollar el anterior planteamiento será la siguiente: en primera instancia, se intentará comprender cómo es el sistema contable en la organización, sin dejar de lado las características de las MIPYMES, donde se observan algunas problemáticas para la implementación del sistema contable como las limitaciones económicas y la falta de conocimiento administrativo, contable y financiero de los propietarios del capital. Luego, se argumentará por qué la contabilidad se constituye en un elemento estratégico para estas organizaciones. Por último, se darán algunas consideraciones finales que se refieren a estas organizaciones tanto a nivel local como internacional para dejar abierta una discusión en torno a estos temas.

El sistema contable y las MIPYMES

Un sistema se puede definir (de una forma muy simple) como un conjunto de elementos relacionados entre sí que conforman un todo y persiguen un fin específico, que en el caso de una empresa se puede observar como el desarrollo de su objeto social. Es claro que dicho sistema contiene unas partes conocidas como entradas, procesos, salidas y retroalimentación, que permiten su relación con otros sistemas, además, se generan interrelaciones de los elementos al interior del sistema y con los elementos de otros sistemas que generan transformaciones en la información o en lo que se procesa.

La empresa u organización⁶⁶ se considera un sistema y se encuentra dentro de otro gran sistema llamado sociedad. Una empresa, provee a la sociedad bienes o servicios con los cuales se busca satisfacer las necesidades de las personas que la conforman. Para la elaboración de un producto (en el caso de una empresa industrial), la empresa debe adquirir materias primas, mano de obra y otros componentes necesarios para la elaboración del producto (entradas); transformar todo ello a través del proceso productivo (proceso); y ofrecer y vender el producto terminado (salidas). Este proceso debe estar soportado y apoyado; para ello la empresa dispone de talento humano (diferente al que interviene directamente en la producción), planes y algunas áreas que coadyuvan para que se logren los fines de la organización. “Bajo esta óptica informacional se puede visualizar a la empresa como una red por la que circulan unos valores o unas magnitudes y que se relaciona entre sí o con otras redes; estos flujos pueden ser transformados en información”. (Cañibano, 1997, p. 225)

En cuanto a la definición del sistema contable se debe aclarar que son pocos los autores que han llegado a definir este concepto y muchos los que lo utilizan de manera indistinta, sin embargo, aquí se entrega una definición amplia del concepto que recoge los diferentes elementos del sistema contable:

Conjunto de factores intrínsecos al propio sistema (agentes internos) que, a través de la modelización de que son objeto por medio de sus propias interrelaciones y de las influencias del exterior (agentes externos), conforman un “todo” debidamente estructurado, capaz de satisfacer las necesidades que a la función contable le son asignadas en los diferentes ámbitos. (Jarne, 1997, p. 43)

⁶⁶ Para este ensayo se entenderán empresa y organización con el mismo sentido e implicaciones.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

Se debe tener en cuenta que esta definición contiene algunos elementos muy importantes al momento de empezar a analizar lo que implica el sistema contable para una organización y en especial cuando se habla de MIPYMES, ya que sus características especiales así lo requieren. Estos componentes han sido clasificados por Jarne (1997) en tres:

- Regulación: se refiere directamente a la normatividad que recae sobre las organizaciones en materia contable.
- Prácticas: tiene que ver con la forma de actuación de los profesionales frente a las posibilidades que ofrece la normatividad. Actuación ligada con el carácter de aplicación técnica de los conceptos contables.
- Desarrollo de capital humano: este componente está ligado básicamente con la academia, la cual forma profesionales en la disciplina contable, influyendo directamente en la manera como desarrollarán su ejercicio profesional en la organizaciones.

Sumado a lo anterior, se deben tener en cuenta los agentes internos que intervienen en el proceso de implementación o estructuración del sistema contable y las interrelaciones que se generan por la interacción de los componentes con la organización y el entorno en el que se desarrolla.

Se debe recordar que son estas interrelaciones las que generan la información en la organización (Cañibano, 1997), puesto que es la interacción de la organización con el medio la que genera los resultados con la empresa. Por ejemplo, la relación empresa-clientes, genera las ventas, las devoluciones en ventas y la satisfacción del cliente; el sistema contable puede convertir las dos primeras relaciones en ingresos y devoluciones, en cuanto a la satisfacción, es la administración de la organización la que diseña mecanismos para identificarla pero no puede ser representada en términos monetarios, tal como lo requiere el sistema contable; aunque, no se debe olvidar que los informes que se pueden generar desde la contabilidad pueden dar cuenta de muchas cosas que tienen carácter cualitativo y tienen influencia en la organización.

En cuanto al diseño e implementación de un sistema contable, el profesor Jorge Tua (1995) plantea un itinerario lógico que consta de las siguientes etapas:

- “Descripción de los rasgos o características esenciales del entorno en el que ha de operar.
- Descripción de los rasgos o características esenciales del propio sistema.
- Derivación de reglas congruentes con los anteriores puntos”. (p. 103)

De esta forma se puede observar que existen muchos factores que influyen en la estructuración del sistema contable al interior de una organización y que no se pueden dejar pasar de largo al momento de la implementación del sistema.

Por otro lado al analizar el grupo de las MIPYMES, se debe tener en cuenta que las estructuras de una micro, pequeña o mediana empresa son diferentes, puesto que desde lo planteado por la ley 905 de 2004⁶⁷ ya se puede observar que una microempresa está muy distanciada en términos de activos de lo que representa una mediana empresa. Con ello, se puede decir que el sistema contable va a tener que responder a diversas necesidades tal como lo planteaba Jarne (1997) en su definición de sistema contable. Por ejemplo, para una pequeña empresa el manejo del dinero en efectivo que es muy escaso es fundamental, mientras que para una mediana empresa lo más importante puede ser la administración de los excedentes de efectivo en inversiones temporales o permanentes según la preferencia de la administración, lo cual

⁶⁷ Se debe tener en cuenta que en Colombia el criterio que prima para la clasificación de las empresas es el del valor total de los activos.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

dará pie para la implementación de una política diferente para el manejo del disponible o efectivo en ambas empresas.

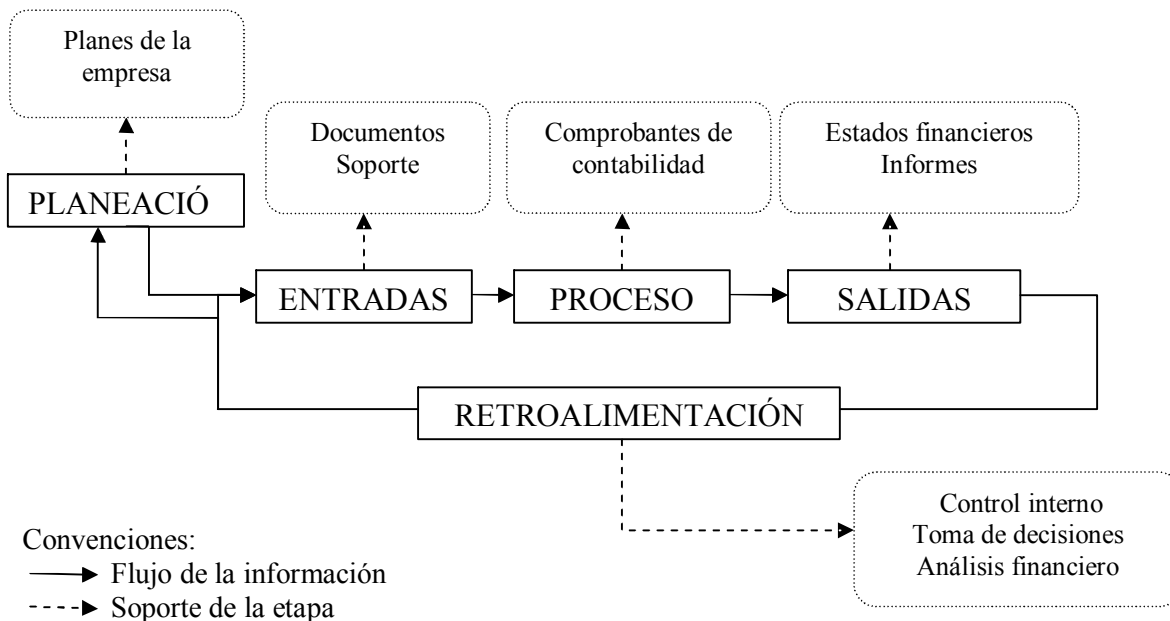
Sumado a lo anterior, en términos de la construcción del sistema contable para una organización en específico, se deben observar algunos aspectos del marco conceptual de la contabilidad en Colombia como la norma básica: características y prácticas de cada actividad la cual conceptúa:

Procurando en todo caso la satisfacción de las cualidades de la información, la contabilidad debe diseñarse teniendo en cuenta las limitaciones razonablemente impuestas por las características y prácticas de cada actividad, tales como la naturaleza de sus operaciones, su ubicación geográfica, su desarrollo social, económico y tecnológico. (Decreto 2649 de 1993, art. 18) (El subrayado no es del original)

Esta norma es un referente muy fuerte a la hora de afrontar la implementación de un sistema contable en las MIPYMES, pues cada una de ellas sea micro, pequeña o mediana requiere de un tratamiento diferente que se adapte a la realidad que afrontan, realidades que dependen en primera instancia del tamaño y del sector en que se encuentra.

Gráficamente el sistema contable se puede ver de la siguiente forma:

Gráfico. Sistema de información contable.



Fuente: Adaptado de Correa (2005, p. 173)

La dinámica del sistema contable revelará a través de las diversas interacciones, tanto internas como con los demás sistemas internos de la organización y con el medio en el que se desempeña la empresa, la aproximación a la realidad económica y financiera, ya que se debe reconocer que no se cuenta con las suficientes herramientas para llegar a revelar en términos económicos (entiéndase monetarios) otra información, aunque los informes cualitativos en cierto modo lo permitan. Sin embargo, no se deben

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

olvidar las limitaciones que tienen los pequeños entes económicos, donde la prioridad se le da a los resultados de la organización en términos monetarios.

Partiendo del gráfico del sistema contable, ya se pueden develar algunas problemáticas acaecidas por las MIPYMES para la implementación del sistema contable en la organización, a pesar de que para una mediana empresa sea un poco más fácil de superarlas. Estas problemáticas, se fundamentan en la falta de soportes para la contabilidad, lo cual hace que se distorsione la información y no se tengan los resultados esperados. Además, los pequeños empresarios suelen confundir su patrimonio con el de la empresa y de esta forma se producen intervenciones en el sistema contable que posiblemente no sean controladas.

También se encuentra que la carencia de planeación se convierte en otro aspecto a tener en cuenta en el sistema contable, pues la falta de definición de políticas para el manejo contable por el desconocimiento en muchos casos de la metodología para su elaboración, hace que el sistema se vea afectado en el procesamiento de la información, debido a que el cambio repentino de las prácticas contables sin tener en cuenta las implicaciones distorsiona la información que arroja el sistema contable.

Otras problemáticas observadas en el conjunto de las micro, pequeñas y medianas empresas son:

- Las PYMES⁶⁸ tienen gran debilidad estructural.
- Les falta estrategia y planeación, lo que se convierte en un limitante para la inserción en el contexto internacional y pone en riesgo su continuidad en el mercado nacional.
- Es difícil el acceso a líneas de crédito y por lo tanto no es posible la inversión en tecnología, capital de trabajo y conocimiento.
- La gestión administrativa, financiera, contable y operativa es muy informal y de manera intuitiva.
- Inexistencia de un plan estratégico que permita desarrollar una gestión gerencial en mediano y largo plazo.
- La contabilidad no se utiliza ni sirve para tomar decisiones.
- Financieramente el empresario no proyecta la empresa a mediano y largo plazo, debido al desconocimiento de las herramientas para llevar a cabo esta labor. (Beltrán y otros, 2004, citado en Correa y Jaramillo, 2007, p. 99)

Cabe recordar que las características de cada empresa y el sector en el que se desempeñe influirá directamente sobre el sistema contable, puesto que estas diferencias también se deben evidenciar en el sistema. Un ejemplo claro sobre ello está en la normatividad de los diferentes sectores, donde el tratamiento de algunas partidas contables difiere. En esta misma vía, el profesor Tua (1995) plantea que “la contabilidad y, por tanto, un sistema contable, no tiene sentido ni justificación alguna si no es al servicio de un entorno concreto”. (p. 103)

La contabilidad como componente estratégico de las MIPYMES

*Por lo general, los grandes finales provienen de los pequeños comienzos.
(Peters y Austin)*

La contabilidad y la contaduría no pueden ser ajenas a la realidad económica del país donde la mayoría de empresas son MIPYMES y por ende, este conglomerado empresarial se constituye en un gran campo de acción para el desarrollo de herramientas contables que permitan el fortalecimiento de las empresas que conforman dicho conjunto.

⁶⁸ Cabe aclarar que aunque estos autores hacen referencia a las PYMES, estas problemáticas aquí expresadas cubren el grupo de las denominadas MIPYMES.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

Sin embargo, al momento de pensar en el papel de la contabilidad en estas empresas, se hace necesario iniciar una labor que implique responder a la siguiente pregunta: ¿cuál es la utilidad de la contabilidad para las MIPYMES?

La contabilidad, tiene una característica esencial en este sentido, y está relacionada con el papel estratégico que juega en las organizaciones, especialmente, desde el punto de vista de la información que brinda para la toma de decisiones en los diferentes niveles internos de la organización y en un sentido amplio para los stakeholders o grupos de interés, quienes de una u otra forma requieren de información que facilite sus relaciones con el ente económico. En este sentido Meigs, Williams y Haka (2000) exponen lo siguiente:

(...) el producto final de la información contable es la decisión, ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos, u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de la empresa. (p. 3)

De esta manera, la contabilidad asume un papel mucho más proactivo cuando se trata la temática de la informalidad⁶⁹ de las MIPYMES, pues la misma contabilidad se constituye en un medio para llevar a estas empresas hacia la formalidad y, desde una visión del deber ser, se convierte en el camino al desarrollo y crecimiento, siempre y cuando cumpla con las cualidades que se establecen en el Decreto 2649 de 1993 (comprensible, útil y en algunos casos comparable), con lo cual llegará a cumplir con sus objetivos. Todo esto, se convierte en incentivo para la economía, pues el desarrollo de estas organizaciones promueve el crecimiento del PIB y disminuye la inequidad al mejorar las condiciones de vida de las personas propietarias y de quienes laboran en las MIPYMES.

La formalización permite que la empresa se encuentre dentro de los parámetros normativos de legalidad establecidos por el Estado, en este sentido, se encuentra en el marco institucional y puede estar cobijada por las políticas de fomento diseñadas para el desarrollo empresarial. Además, en la formalidad, las empresas cumplen en parte con su RSE⁷⁰, ya que a través del pago de los impuestos retribuyen a la sociedad un porcentaje de las utilidades que ésta le ayuda a generar en las relaciones empresa-clientes, empresa-proveedores, empresa-trabajadores y empresa-medio ambiente.

Sin embargo, también se debe pensar que en el rango de las denominadas microempresas existen empresas con recursos muy limitados, donde las utilidades obtenidas durante un período sólo logran cubrir las necesidades económicas del propietario para su supervivencia. Es allí, donde las políticas de Estado deben permitir que esta persona desarrolle sus actividades económicas sin presiones fiscales y/o comerciales que lo lleven en algunos casos a terminar con su labor empresarial. No obstante, estas personas no deben ser abandonadas en el desarrollo de su actividad; el Estado debe procurar por apoyarlas y un mecanismo importante está encaminado hacia la contabilidad adaptada, pues esta genera un control de los recursos de los empresarios y les permite quedar en condición para tomar la decisión de ingresar en

⁶⁹ La informalidad se presenta cuando una empresa que “desempeñando una actividad económica legal, no cumple con los requisitos exigidos por el Estado” (Documento CONPES 3484, 2007, p. 4.). Se puede decir que muchas de las empresas del conglomerado de las MIPYMES, principalmente las microempresas, se encuentran en la informalidad, dado que la mayoría no pagan impuestos, no llevan contabilidad, ni tienen registro mercantil, situación que se presenta debido a los costos que representa estar en la formalidad, con lo cual se disminuyen las utilidades percibidas por los dueños de las empresas que en muchas ocasiones sólo tienen una visión cortoplacista o del día a día y pretenden maximizar sus utilidades personales de esta forma sin tener en cuenta las implicaciones que trae consigo la evasión y la elusión de impuestos.

⁷⁰ Responsabilidad Social Empresarial.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

el proceso de formalización y asumir las responsabilidades que ésta conlleva dada la actividad económica que se desarrolle.

Sumado a lo anterior, Favel (1994) plantea que “la contabilidad tiene el potencial para convertirse en un agente de cambio según el cual las bases⁷¹ se puede considerar como un instrumento, un medio o un arma de reforma o cambio” (p. 99). Así, este autor reafirma la importancia de la contabilidad como un medio de gran relevancia para el cambio, a lo cual se lo podría agregar, que no se encuentra ninguna restricción en cuanto al tipo de organización que la utilice.

Adicionalmente, el carácter estratégico de la contabilidad en estas organizaciones, también lo fundamenta la gestión integral que permite esta disciplina al interior de la organización con un impacto muy representativo hacia el exterior, dado que aquellas MIPYMES que tienen acceso a la información contable de su empresa (realidad económica) tienen ventajas frente a aquellas que no pueden acceder a esta información por no poseer un sistema contable o porque simplemente éste no es adecuado a sus necesidades. Además, todos los elementos que provee el sistema de información contable, se convierten en las bases para mejorar la gestión de la empresa a través de la implementación de sistemas de costos, indicadores financieros, control interno, entre otras actividades que toman información contable y ayudan al logro de los objetivos estratégicos de la organización.

De esta forma, el sistema contable se configura como el fundamento que provee la información a quienes toman decisiones en la organización y permite que se utilicen otras herramientas como es el caso del control interno, el cual intenta asegurar que la información que se emite desde este sistema se encuentre acorde a la realidad y cuente con la mayor razonabilidad posible dentro de los criterios establecidos para dicha información.

El sistema contable implementado en una MIPYME, también se constituye en la base para desarrollar un sistema de costos que complementará la gestión administrativa, ya que al determinar el costo de los productos o servicios ofrecidos, el empresario se encontrará en condiciones para atacar las deficiencias en sus procesos productivos o simplemente establecer una mejor política de precios que le permita mantenerse competitivamente en el mercado.

Los estados financieros, salidas del sistema contable, le facilitarán al empresario la comprensión de los recursos con los que cuenta en su empresa y además, se podrán comprender los resultados arrojados durante un período a través del estado de resultados y los rubros que lo componen.

El sistema contable, por sus características, también influencia a los integrantes de la empresa a manejar sus recursos de una manera más organizada, puesto que sus requerimientos para el procesamiento así lo demandan, tal como se lograba visualizar en el gráfico del sistema contable. No obstante, los pequeños empresarios tienden a no soportar adecuadamente sus transacciones económicas, pero el sistema contable y su implementación lo pueden llevar a un mejorar el orden con respecto a la documentación que soporta la estructura del sistema contable.

El análisis financiero como una derivación de la contabilidad financiera, también se podrá llevar a cabo en estas organizaciones si cuentan con un sistema contable, pues se podrán conocer los resultados obtenidos por la organización y se podrán tomar decisiones para mejorar las políticas de inversión, distribución de utilidades y financiación.

La identificación de falencias en los procesos de la empresa también permitirá optimizar los recursos disponibles de la organización. Esto es importante para los pequeños empresarios, dado que la competitividad que se presenta en el mercado así lo requiere.

⁷¹ El autor hace referencia a las bases sociales, comerciales, legales, económicas, financieras, métricas, psicológicas, axiológicas, organizacionales y lingüísticas sobre las cuales reposa la contabilidad.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

Así pues, la contabilidad podría pasar del paradigma clásico de la utilidad hacia el paradigma de la generación de valor, pues después de que se logre implementar un sistema contable exitoso, éste arrojará la información de la empresa que permitirá a la administración y a los diferentes usuarios internos generar estrategias en pro del sostenimiento, crecimiento y/o desarrollo de la empresa. Entre tanto, los usuarios externos tendrán mayor confiabilidad en la información emitida por la organización en cuanto mejor sean los controles que sobre ésta recaen.

Por otro lado, dada la representatividad e importancia de las MIPYMES por su gran cantidad, el Estado colombiano viene desarrollando algunas propuestas que van encaminadas hacia su sostenimiento y crecimiento relacionadas con la disciplina contable. En este sentido, se debe tener en cuenta que la contabilidad va ligada a varias de las estrategias generadas por el documento CONPES 3484, esencialmente, la segunda (formalización) y la octava (emprendimiento), pues es la contabilidad la que permite a través de sus herramientas que las MIPYMES puedan cumplir con muchos de los requisitos establecidos para la formalización en las empresas (entre ellos llevar contabilidad y el pago adecuado de los impuestos a cargo), y coadyuva al mejoramiento del diseño de los planes de negocio por medio del desarrollo de presupuestos que facilitan el control de los recursos y la planeación financiera de corto, mediano y largo plazo. Con respecto a la formalización, Peña (2005) argumenta que “es reconocido que gran parte del sistema de información formal en las empresas está sustentado por la contabilidad”. (p. 70)

Indudablemente la contabilidad se constituye en un componente estratégico para las MIPYMES dado que se configura en una guía para la planeación gerencial y facilita el acceso a otros mercados al permitir la toma de decisiones tanto desde el punto de vista productivo como administrativo y es fundamental al momento de pensar en una alianza estratégica o fusión con otra empresa.

Sin embargo, esta preocupación no sólo debe ser de los empresarios, sino también de la academia, donde se debe asumir una actitud que vaya en la misma vía que propone el Estado y que es importante para este grupo de empresas que se constituye en la base productiva del país. Respecto a esto, Castaño y otros (2007) expresan lo siguiente:

Es importante entonces reiterar la formación académica como un factor fundamental para el desarrollo de profesionales con un alto sentido crítico y de iniciativa para cooperar con el desarrollo del grupo empresarial de las MIPYMES en el cual no sólo se puede participar desde el punto de vista contable sino siendo un eje fundamental en la ejecución integral de un plan de trabajo que pretenda desplegar todo un desarrollo de variables financieras, legales, sociales, administrativas — además de las económicas — que permitan el posicionamiento de estas empresas como el eje central de la economía y las oportunidades de crecimiento no sólo por su cantidad sino también por su excelente gestión y su capacidad organizacional. (Castaño, Granda, Lopera y Rodríguez, 2007, p. 10)

Finalmente, se debe resaltar la necesidad del vínculo que se promueve en el documento CONPES 3484 entre el sector público y privado para el crecimiento de las MIPYMES, donde la contabilidad servirá de enlace fundamental entre estos dos sectores, dadas las herramientas con que cuenta y además, permitirá el fortalecimiento del conglomerado de las MIPYMES.

Consideraciones finales

Es importante rescatar el papel de las MIPYMES no sólo en Colombia, sino a nivel mundial, por su representatividad tanto en su participación en la economía como en la generación de empleo. Además, muchos gobiernos han mostrado su interés por el desarrollo y fortalecimiento de estas estructuras empresariales con el único fin de generar progreso para los países que lideran.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

La contabilidad se evidencia como una herramienta muy fuerte para el sostenimiento y crecimiento de las MIPYMES, especialmente, cuando se le imprime un carácter estratégico.

Un sistema contable adecuado al tipo de organización permite mejorar la gestión de la empresa a la vez que se convierte en un factor que mejora la capacidad competitiva del ente económico en tanto disminuye la incertidumbre y el riesgo al momento de la toma de decisiones.

Las herramientas gerenciales que se pueden utilizar derivadas de la implementación de un sistema contable en una MIPYME se convierten en elementos determinantes para su competitividad en el mercado.

A nivel internacional, se presenta una gran discusión acerca de las normas internacionales de contabilidad para PYMES, básicamente porque las normas emitidas para estos entes económicos no se ajustan a sus necesidades y especialmente a sus características y limitaciones en materia económica. Es así como el Parlamento Europeo en el informe sobre las normas internacionales de contabilidad (NIIF) y la gobernanza del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC) del 5 de febrero de 2008, rechaza las normas internacionales para PYMES porque no se encuentran elaboradas a la medida de las PYMES europeas.

Se hace necesario que el conglomerado de las MIPYMES sea segmentado en micro, pequeñas y medianas empresas, con el fin de realizar estudios apropiados frente a la realidad que se presenta en cada uno de estos segmentos y elaborar soluciones que sean acordes a las necesidades y limitaciones de cada uno de estos grupos, lo que aplica también desde el punto de vista contable.

Referencias bibliográficas

- Cañibano, L. (1997). *Teoría actual de La contabilidad (Técnicas analíticas y problemas metodológicos)* (2da ed.). Madrid: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.
- Carvalho, J. A. (2004). *Estados Financieros: normas para preparación y presentación*. Bogotá: ECOE. pp. 1-124.
- Castaño, C.E. y Ramírez, L. J. (2008). Contabilidad para las MIPYMES “Contexto y estrategia”. Ponencia presentada en el III Congreso de estudiantes de Contaduría Pública, Universidad Santo Tomás, Bogotá, 26 de Abril.
- Castaño, C. E., Granda, M. Y., Lopera, E. N. y Rodríguez, A. F. (2007). Hacia un nuevo planteamiento de la contaduría pública frente a la realidad de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Ponencia presentada en el III Congreso de Estudiantes de Contaduría Pública, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, 6 de Octubre.
- Correa, J. A. (2006). Algunas reflexiones en torno a la interacción de los contadores públicos en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 49, 73-86.
- Correa, J. A. (2005). De la partida doble al análisis financiero. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 46, 169-194.
- Correa, J. A. y Jaramillo, F. (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93-118.
- Decreto 2649 de 1993. Principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Documento CONPES 3484. Política nacional para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas: un esfuerzo público-privado. pp. 1-31.
- Favel, G. (1994). Las bases contables se estremecen. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 24-25, 85-102.
- Gómez, M. (2007). Comprendiendo las relaciones entre los sistemas contables, los modelos contables y los sistemas de información contables empresariales. En E. H. Quirós (Ed.), *XVII Congreso Colombiano de Contadores Públicos y Encuentro Contable Latinoamericano. Compromiso transgeneracional de la contaduría pública con la sociedad y el futuro de la profesión*. (pp. 235-253). Medellín: Colegio colombiano de contadores públicos de Antioquia.
- Jarne, J. I. (1997). *Clasificación y evolución internacional de los sistemas contables*. Madrid: AECA.
- Ley 590 de 2000. Promoción del desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Castaño: El carácter estratégico de la contabilidad en las MIPYMES: El contexto colombiano

Ley 905 de 2004. Modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa colombiana.

Ley 1014 de 2006. Fomento a la cultura del emprendimiento.

Ley 1151 de 2007. Plan Nacional de Desarrollo 2006 – 2010.

Meigs, R., Williams, J., Haka, S. y Bettner, M. (2000). *Contabilidad: la base para la toma de decisiones gerenciales*. Undécima edición. Bogotá: Mc Graw Hill. pp. 1-26.

Osorio, J. A. y Duque, M. I. (2003). Modelos de medición y desempeño interrelacionados en la contabilidad de gestión. *Tecnología administrativa*, 38(XVI), 45-68.

Ospina, C. M. (2006). Las tramas de la Contabilidad: Trazos para quienes empiezan su formación en Contaduría Pública. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 48, 157-186.

Peña, A. E. (2005). El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas. Un estudio evaluativo en el área metropolitana de Mérida, Venezuela [versión electrónica]. *Actualidad contable FACES*, 11, 67-79.

Ramírez, J. C. (2007). La consultoría: un acelerador del crecimiento en las PYMES. *Revista Latinpyme*, 29, 13-16.

Sinisterra, G., Polanco, L. E. y Henao, H. (2005). *Contabilidad: sistema de información para las organizaciones*. Quinta edición. Bogotá: Mc Graw Hill. pp. 1-29.

Tua, J. (1995). *Lecturas de teoría e investigación contable*. Medellín: CIJUF.

Zeballos, E. (2007). *Restricciones del entorno a la competitividad empresarial en América Latina*. San José: FUNDES INTERNATIONAL. pp. 11-22.