

**Relación entre contabilidad tributaria y contabilidad financiera en estudiantes
de VIII semestre de UNIMINUTO Chinchiná-Caldas**

Manuela Cadena Orozco

Contaduría Pública IX Semestre

Opción de Grado en Investigación

Olga Lucía Duque Carvajal

Asesora de Trabajo de Grado

Chinchiná, Caldas, junio 2024.

Resumen

El presente trabajo hace parte del semillero de investigación SICOFI y lo que se buscó con esta investigación fue analizar el conocimiento que están adquiriendo los estudiantes de VIII semestre de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios del Centro Regional Chinchiná-Caldas, sobre las tutorías y el conocimiento brindado, referente a la diferencia que hay entre Contabilidad Tributaria y Contabilidad Financiera en las PYMES. La metodología que se utilizó estuvo centrada en la investigación cuantitativa con un nivel descriptivo donde se logró identificar que la Universidad orienta estos cursos de manera adecuada para que el estudiante adquiera los conocimientos propios para el desarrollo profesional. Los resultados fueron la confirmación de que, a los estudiantes de VIII semestre del programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO C. U. Chinchiná-Caldas del primer periodo académico de 2023, los contenidos brindados por la Universidad no los están asimilando de la manera adecuada frente a los conocimientos propios de la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera. De acuerdo con el objetivo se encontró que los estudiantes, aunque tienen el conocimiento general de los temas contables, necesitan profundizar más acerca de la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera, dado que las respuestas obtenidas fueron confusas y complejas al momento de analizarlas.

Palabras claves: Contabilidad Financiera, Contabilidad Tributaria, Estudiantes, Universidad, Pymes.

Abstrac

The present work is part of the SICOFI research hotbed and what was sought with this research was to analyze the knowledge that the students of the VIII semester of Public Accounting of the Minuto de Dios University Corporation of the Chinchiná-Caldas Regional Center are acquiring, about the tutorials and the knowledge provided, regarding the difference between Tax Accounting and Financial Accounting in SMEs. The methodology used was focused on qualitative research with a descriptive level where it was possible to identify that the University guides these courses appropriately so that the student acquires knowledge for professional development. The results were confirmation that, for the students of the VIII semester of the Public Accounting program of UNIMINUTO C. U. Chinchiná-Caldas of the first academic period of 2023, the contents provided by the University are not being assimilated in the appropriate way compared to the knowledge of tax accounting and financial accounting. In accordance with the objective, it was found that students, although they have general knowledge of accounting topics, need to delve deeper into tax accounting and financial accounting, given that the answers obtained were confusing and complex when analyzing them.

Keywords: Financial Accounting, Tax Accounting, Students, University, SMEs.

Planteamiento del problema

Si un Contador confunde los principios y prácticas contables de la contabilidad tributaria con los de la contabilidad financiera, puede presentar informes financieros inexactos o incorrectos y la contabilidad tributaria se centra en el cálculo de impuestos sobre la renta y otros aspectos fiscales. Si una persona no comprende adecuadamente las normativas fiscales y aplica incorrectamente las reglas contables en la preparación de sus declaraciones de impuestos, puede la empresa enfrentar penalizaciones, multas e incluso litigios con las autoridades fiscales.

Conocer la diferencia entre la Contabilidad Tributaria y la Contabilidad Financiera en la empresa es importante para el contador público, pues se le facilitará el quehacer profesional y el cumplimiento de sus impuestos a declarar, al igual que identificar la utilidad o pérdida en el ejercicio financiera de la empresa. Además, se tendrá un manejo adecuado y oportuno de su información, lo que posiblemente, evita llevar a la empresa a la quiebra, puesto que esta información es de suma importancia para el profesional en contaduría pública, pues como lo afirma Morelo y Torres (2021) “se encuentra que algunos contables, a pesar de liderar procesos de preparación de información financiera bajo el enfoque de NIC-NIIF, hacen notar ciertas dificultades durante el proceso de transición y puesta en marcha del nuevo modelo contable internacional adoptado” (p. 28). La empresa en la actualidad necesita de todo el conocimiento de los profesionales para poder llevar en orden los movimientos financieros y tributarios de la empresa, el no contar con el suficiente conocimiento puede llevar al futuro contador a estar fuera de su área disciplinar o al desempleo.

Pregunta orientadora para esta investigación

¿Cuál es la relación entre la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera que los estudiantes de VIII semestre del primer semestre de 2023 de la Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO Centro Regional Chinchiná-Caldas reconocen en las PYMES?

Pregunta secundaria

¿De qué manera se relaciona la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Tributaria en los estudiantes de VIII semestre del primer periodo académico de 2023 de la Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO Centro Regional Chinchiná-Caldas reconocen en las PYMES?

Justificación

Esta investigación es relevante porque le permite al programa de Contaduría Pública evidenciar que los contenidos de los cursos de Contabilidad Financiera y Contabilidad Tributaria están aportando de manera oportuna al conocimiento propio de los futuros profesionales, pues para Uribe y Mendoza (2022) “los profesionales en contaduría pública requieren interpretar el marco teórico, las normas nacionales e Internacionales de Información Financiera (NIIF), las normas internacionales de auditoría (NIAS), las normas internacionales mercado de capitales, las normas éticas y responsabilidad social” (p.21) lo que puede generar un impacto en los estudiantes porque ellos mismos identifican la diferencia entre ambas contabilidades.

A nivel nacional la contabilidad financiera proporciona información precisa y transparente que ayuda a la dirección de las empresas, inversores, analistas y otros interesados a

tomar decisiones informadas sobre inversiones, créditos y otras transacciones comerciales; lo que a nivel internacional permite la comparación de informes financieros entre empresas de diferentes países, facilitando la toma de decisiones para inversores internacionales y fomentando la inversión extranjera. En cuanto a la contabilidad tributaria, ésta contribuye a la recaudación de ingresos para el gobierno, permitiendo la financiación de servicios públicos esenciales, como educación, salud e infraestructura; lo que a nivel internacional La contabilidad tributaria internacional es esencial para evitar la doble imposición en situaciones en las que los ingresos están sujetos a impuestos en más de un país.

También, es de resaltar que se genera una pertinencia e impacto del proyecto de investigación porque permite la participación directa de los estudiantes y sus aportes en el desarrollo de estos cursos para la implementación en el quehacer empresarial, especialmente, en la PYMES, pues como lo afirma Delgado y Gómez (2019) “se hace relevante identificar y atender sus necesidades, entendidas éstas como un conjunto de carencias o debilidades de la empresa” (p.30).

Objetivos

General

Analizar la relación entre la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera que los estudiantes de VIII semestre del primer periodo académico de 2023 de la Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO Centro Regional Chinchiná-Caldas reconocen en las PYMES para la identificación de la apropiación de los contenidos a partir de las indagaciones a los estudiantes.

Específicos

Identificar los rangos de conocimientos obtenidos por los estudiantes de Contaduría Pública de octavo semestre de la Universidad Minuto de Dios Regional Chinchiná-Caldas en el primer semestre del 2023 entre la Contabilidad Tributaria y la Contabilidad Financiera para PYMES con el fin de establecer los niveles de conocimientos.

Caracterizar la Contabilidad Tributaria y la Contabilidad Financiera que le dan los estudiantes de Contaduría Pública de octavo semestre de la Universidad Minuto de Dios Regional ChinchináCaldas en el primer semestre del 2023 para el conocimiento en las PYMES.

Describir los conocimientos que tienen los estudiantes de Contaduría Pública de octavo semestre de la Universidad Minuto de Dios Regional Chinchiná-Caldas en el primer semestre del 2023 para la comprensión de la apropiación de los cursos por parte de los estudiantes.

Marco Referencial

Dentro de este capítulo se puede encontrar desde el marco teórico dos autores que han sido clave en el ejercicio financiero y tributario como son Gómez y Delgado (2019) y Vite et al. (2021), esta información es de suma importancia para nuestra investigación ya que esta nos brinda conocimientos por varios terceros, donde se habla de la importancia que hay en las PYMES y los beneficios con los que cuentan las empresas al obtener un contador con un buen manejo sobre contabilidad financiera y contabilidad tributaria.

Marco Teórico

De acuerdo con Gómez y Delgado (2019) la relevancia e importancia de las pequeñas y medianas empresas en las economías del mundo es innegable ya que estas juegan un rol demasiado importante, generan empleo, crecimiento económico, beneficios económicos sociales donde se necesitan controles contables y financieros que les ayuden a administrar de manera eficaz y eficiente sus organizaciones y es importante para las pymes obtener información contable identificando sus estados financieros ya que con ello tendrán la certeza y seguridad de conocer cómo se encuentran económicamente y así poder tomar mejores y mayores decisiones acertadas para su crecimiento y desarrollo competitivo es por ello la importancia de los sistemas de contabilidad dentro de las pymes. La contabilidad financiera en las pymes constituye una parte esencial muy importante en los sistemas de control y análisis de los resultados y toma de decisiones de la administración; para las pymes hay una ventaja competitiva entre otras ya que estas llevan un adecuado sistema contable.

Según Vite et al. (2021), la tributación parte de una estructura jurídica que cada país establece, en el cual se establecen tributos directos e indirectos, los cuales aportan a la consecución de objetivos planificados para ser redistribuidos de manera equitativa. No obstante, la gestión tributaria de un país se nutre de la aplicación de normas que aporten a la obtención de recursos provenientes de las actividades económicas que se desarrollan, generándose imposiciones que aportan de manera significativa para el desarrollo de un país. En el marco de regulación tributaria, los contribuyentes transfieren parte de sus ingresos al Estado, a fin de administrar esos recursos y sean convertidos en obras generando bienestar social colectivo, de la misma manera es importante considerar que la obligatoriedad de impuestos parte de una aplicación que se realizó hace cientos de años, consecuentemente es el Estado el que tiene la

obligación de administrar adecuadamente esos recursos, por ende, apegado al marco jurídico se debe plantear políticas públicas que garanticen la gestión tributaria del país, la cual incide en una correcta redistribución de recursos.

Marco Conceptual

Varios han sido los autores que trabajan con temas de la contabilidad financiera, la contabilidad tributaria en la PYMES, La contabilidad financiera y la contabilidad tributaria son dos ramas fundamentales de la contabilidad que desempeñan roles distintos pero complementarios en la gestión y el funcionamiento de una empresa; mientras que la contabilidad financiera proporciona una imagen precisa y transparente de la situación financiera de la empresa para usuarios externos, la contabilidad tributaria garantiza el cumplimiento de las obligaciones fiscales y maximiza la eficiencia fiscal de la empresa, de ahí, se toman algunos conceptos que se relacionan con el interés investigativo.

Contabilidad Financiera

Para Solorio (2012) la contabilidad financiera es:

Una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos de eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica (p. 173)

Lo anterior significa que la función de la contabilidad financiera en una empresa es de suma importancia ya que recolecta información demasiado importante para ellas y proporciona una imagen precisa y transparente de la situación financiera de la empresa para usuarios externos e internos, donde su función principal es llevar la contabilidad económica de dicha empresa y poder mostrar a sus socios el comportamiento económico de la empresa y así los gerentes y socios poder entender las finanzas de su compañía y entre todos poder ayudar a brindar soluciones económicas o mejorías en dichas empresas.

Turriago (2022) menciona que la contabilidad financiera consiste en recolectar, ordenar y registrar la información de la actividad económica de una empresa, ésta es una rama de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo. La contabilidad financiera se utiliza sobre todo para obtener información cuantitativa de tipo financiera de forma estructurada, a través del balance de situación y el balance de pérdidas y ganancias. Con esto, se puede llevar un histórico de la vida económica de nuestra empresa. Esta contabilidad es necesaria cuando se tiene que presentar estados contables de forma estandarizada a inversionistas, entidades públicas u otros organismos interesados. Por lo tanto, no está enfocada a la gestión empresarial. Con este tipo de contabilidad la empresa se pueden obtener datos en unidades monetarias de interés a nivel financiero.

Pequeñas y Medianas Empresas - PYMES

Las PYMES son las siglas que corresponden a "Pequeñas y Medianas Empresas". Este término se utiliza para referirse a empresas que tienen un tamaño relativamente pequeño en términos de empleados, ingresos o activos en comparación con grandes corporaciones; Debido a

su tamaño más pequeño, las PYMES tienden a ser más ágiles y flexibles en su estructura organizativa y en la toma de decisiones. Las PYMES son vitales para el desarrollo económico y la creación de empleo, también pueden operar en una amplia gama de sectores industriales, desde servicios profesionales y comercio minorista hasta manufactura y tecnología.

Para Delgado y Gómez (2019) es importante que las PYMES obtengan la información contable a partir de la identificación de los estados financieros puesto que con ello tendrán la certeza y seguridad de conocer cómo se encuentran las empresas económicamente y así poder tomar decisiones acertadas para su crecimiento y desarrollo competitivo. De igual manera, Posso y Martínez (2018) opinan que, en las Pymes, la función financiera, se enfoca hacia la contabilidad, costos, tesorería o presupuestos, con poca o nula planeación en estas áreas, ya que solo se planea a corto plazo y se encarga generalmente de dicha responsabilidad a una sola persona, quien típicamente arroja resultados ineficientes dados los pocos recursos (financieros y de tiempo) asignados para esta labor.

Contabilidad Tributaria

Para Zeballos (2019) la Contabilidad Tributaria es de mucha importancia en el desarrollo de un país, ya que debido a los múltiples cambios en materia fiscal y legal de nuestra legislación va preparada de acuerdo con el dinamismo en la comunicación de las obligaciones tributarias, en cada uno de los impuestos expuestos: el Módulo de bancarización Da Vinci, impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto Sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), Impuesto a las Transacciones (IT), se enfoca en el registro, análisis y presentación de información financiera con el propósito específico de cumplir con las obligaciones fiscales de una empresa ante las autoridades tributarias.

Marco Legal

En este capítulo se encuentra la importancia de las normativas de contabilidad financiera y de contabilidad tributaria en las PYMES, ya que es de suma importancia comprender que normas rigen ambas contabilidades y que diferentes cumplimientos legales se encuentran en estas contabilidades, ya que nos brindan un conocimiento adicional e importante sobre el manejo de estas contabilidades y así poder comprender mejor la función a realizar de cada una de dichas contabilidades y así facilitar el entendimiento para así brindar una mejor información a cada una de las empresas que lo soliciten.

Normatividad contabilidad tributaria en PYMES

La normativa tributaria fiscal está constituida por el estatuto tributario y sus leyes de reformas tributarias y el contable, formulado por el nuevo marco técnico normativo contable, que contiene los estándares internacionales de información financiera compilados en el decreto 2483 de 2018 que actualizó los estándares de información financiera de los grupos 1 y 2 y los anexos del decreto 2420 de 2015, modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018, el cual quedó exclusivo para las pymes porque el grupo 1 fue modificado por el decreto 2270 de 2019.

Normatividad contabilidad financiera en PYMES

Las NIIF son principios que definen los criterios de reconocimiento, medición, revelación y presentación de la información financiera de una compañía, que puede estar dirigida a los accionistas, inversionistas, bancos y stakeholders. A nivel mundial, Las PYMES también deben cumplir con las regulaciones fiscales relacionadas con la contabilidad, como la presentación de declaraciones de impuestos, el mantenimiento de registros fiscales y el cumplimiento de

obligaciones fiscales específicas para su sector y tamaño. Cada país, según su estructura económica y tributaria debe analizar la conveniencia de su implementación.

Antecedentes

A continuación, se encuentra los antecedentes donde en este espacio se buscó socializar sobre los diferentes puntos de vista de varias investigaciones encontradas, donde el objetivo es basado específicamente en la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas, donde nos muestran la diferencia entre ambas contabilidades, las obligaciones y las leyes que rigen cada una de las contabilidades y sobre los beneficios que brindan estas contabilidades a dichas empresas, se evidencian los diferentes puntos de vista y con diferentes enfoques investigativos, pero enfocados directamente en las PYMES.

Contabilidad financiera Intermedia

Este trabajo realizado por Chong et al. (2019) en la Universidad del Pacífico tiene un alcance nacional y se realizó con objetivo de hacer un cuestionamiento sobre la relevancia de los estados financieros y los principios de la contabilidad en el contexto empresarial. Contó con una metodología diseñada en investigación de tipo cuantitativa contando con resultados como que la contabilidad se define como el proceso para identificar, medir y comunicar la situación financiera y los resultados económicos de una entidad, con el propósito de que quienes utilicen dicha información puedan tomar decisiones racionales. Teniendo en cuenta que los usuarios de la información contable no están en condiciones de manejar grandes cantidades de datos, uno de los logros de la profesión es establecer un sistema de procesamiento y comunicación que resuma un extenso volumen de información sobre las operaciones de una empresa. A partir de esto, la identificación que tiene con mi propuesta de investigación radica en que contempla unas bases

relacionadas con el objetivo de una parte del proyecto de investigación, asociando la esencia de la idea de este proyecto.

Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Este trabajo realizado por Shirley Massiel Sánchez Gutiérrez, Winnie Olenka Cisneros Luna, Ana Cecilia Herrera Mendoza (2021), en la Universidad Peruana Unión alcance nacional y se realizó con objetivo de identificar la necesidad de revisión, formulación de las preguntas de investigación, identificación de categorías y subcategorías, definición de las ecuaciones de búsqueda y selección de los motores de búsqueda. Conto con una metodología de enfoque cuantitativo, con rigor metodológico de la revisión sistemática de la literatura, con el objetivo de analizar la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En este contexto se resalta la necesidad de identificar y agrupar factores en común, cuyos resultados y conclusiones de investigaciones tienen relación con la cultura tributaria y con su asociación directa e indirecta con las obligaciones tributarias sustanciales y formales. De tal forma se pueda consolidar y sintetizar el conocimiento generado y evaluar futuras nuevas directrices, desde las posibles hipótesis poco investigadas. Esta investigación se incluye a este proyecto de investigación puesto que, fundamenta información importante para las bases relacionadas con el objetivo del proyecto de investigación, asociando la esencia de y analizando la posibilidad de aplicar un enfoque metodológico similar.

Planeación tributaria integrada al control interno organizacional en las PYMES del municipio de Itagüí

Este trabajo fue realizado por los estudiantes Cano, Margarita María, Bedoya Vega, Valentina (2021), del Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria, con un alcance

nacional, el objetivo de esta investigación propone una herramienta textual sobre la norma que sea una posible solución para el problema según la condición de cada empresa. Conto con una metodología de enfoque cuantitativo donde se basaron en la recolección de información sin medición numérica, de igual manera se optó por método analítico-propositivo. Se buscó como resultado proponer una herramienta de planeación tributaria que sea dirigida, orientada y encaminada por el control interno organizacional en las Pymes del municipio de Itagüí; donde las empresas puedan consultar, conocer y aplicar el máximo de descuentos tributarios permitidos por la legislación tributaria de nuestro país teniendo en cuenta los hechos tributarios de cada empresa. Esta investigación es vinculada a este proyecto puesto que, nos brinda una información útil para la realización de esta investigación.

Políticas contables y su incidencia en los registros contables en empresas Pymes agencias de aduanas, distrito Callao

Este trabajo se realizó por Núñez Mendoza, Rudi Wilfredo (2021), en la Universidad Cesar Vallejo, con un alcance nacional, el objetivo de esta investigación es determinar las políticas contables y su incidencia en los Registros Contables en las empresas Pymes Agencia de Aduanas, distrito Callao, 2020. Metodológicamente la investigación fue elaborada de tipo Aplicada, con nivel explicativo, su diseño fue no experimental de enfoque cuantitativo, de corte transversal correlacional. Se buscó como resultado elaborar con la finalidad de contrarrestar la problemática existente en los contribuyentes de rubro comercio exterior, en donde solo realizando la aplicación de principios y normas de información financiera bajo la cual se obtuvo una información financiera razonable, por otro lado, también se determina el grado de incidencia de las políticas contables sobre qué % de registros contables. Esta investigación es vinculada a este proyecto de investigación puesto que, fundamenta información importante para las bases

relacionadas con el objetivo del proyecto de investigación, asociando la esencia de y analizando la posibilidad de aplicar un enfoque metodológico similar.

El control interno como proceso administrativo para las PYMES

Este trabajo fue realizado por Ana Cortés (2019) de la Universidad de Panamá con un alcance nacional el objetivo central de la investigación es proporcionarle a las pequeñas y medianas empresas un sistema de control interno que le permita prevenir los riesgos a futuro. Metodológicamente la investigación fue elaborada de tipo Aplicada, con nivel cuantitativo. Se buscó como resultado Un adecuado sistema de control interno en el área administrativa le permitirá conocer los problemas que enfrenta para orientar a los administradores a la toma de decisiones para disminuir las distintas situaciones que afectan a la empresa, se observan problemas de ineficiencia, carencia de controles, burocracia administrativas, la ausencia de controles, desórdenes normativos, limitado seguimiento, evaluación de riesgo, e irregularidades(fraudes), entre otros, es necesario que se ponga atención a las problemáticas que enfrentan las PYMES.

Los estados financieros y la toma de decisiones en las PYMES

Esta investigación fue realizada por Víctor Martín Parrales Carvajal, Mercy Edith Aguirre Sanabria, Ángela Sulay Velasco Flores, Tania Zobeida Bastidas Arbeláez (2019), Universidad Técnica de Babahoyo, con un alcance nacional. El objetivo del presente artículo fue analizar los estados financieros de la empresa DITSBENT, ubicada en las calles Olmedo y cinco de junio, con la finalidad de orientar a la gerencia para la apropiada toma de decisiones. En la metodología de la investigación se aplicaron las modalidades paradigmáticas cuantitativa y cuantitativa; el tipo de investigación adoptado fue descriptiva, explicativa, bibliográfica y

correlacional. Se buscó como resultado las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Babahoyo, Ecuador, no cuentan con la información contable, muchos comerciantes se quejan de los honorarios de un contador y solo los contratan para los asuntos tributarios, llevan la contabilidad de sus negocios de una manera empírica y desconocen cómo realizar el análisis financiero lo que ha ocasionado equivocadas toma de decisiones. Esta investigación se adjuntó a este proyecto de investigación ya que, su análisis fundamenta información importante para alcanzar el objetivo del proyecto de investigación,

Auditoría tributaria en las empresas exportadoras PYMES para optimizar la devolución del Impuesto al Valor Agregado.

Trabajo realizado por Karen Elizabeth Ramírez Jácome (2021), en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, con un alcance nacional. El objetivo es Identificar las obligaciones y transacciones del contribuyente sujetas a devolución del IVA, describir los componentes que intervienen en la devolución del IVA, capacitar al personal responsable del área financiera y tributaria. La metodología de la investigación es de enfoque mixto, tipos de investigación y técnicas de recolección de datos empleadas a través de entrevistas a especialistas relacionados al tema de investigación. Se buscó como resultado analizar la Auditoría tributaria en las empresas exportadoras PYMES para optimizar la devolución del Impuesto al Valor Agregado, y tiene como finalidad contribuir a la utilización de los incentivos tributarios establecidos por la Administración Tributaria que permitirá afrontar complicaciones en el financiamiento que es un factor limitante significativo para llevar a cabo sus operaciones.

Las PYMES en el Ecuador tienen flexibilidad de adaptación a cambios de tipo social o de generación de empleo. Este artículo se vincula a este proyecto de investigación puesto que,

nos ayuda con unas bases relacionadas con el objetivo de una gran parte del proyecto de investigación, asociando la esencia de la idea de este proyecto.

Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas ecuatorianas, caso de estudio.

Este trabajo fue realizado por Arguello, Alexandra M. Torres, Luis H. Balón, Isabel D. Quito, Carlos y Llumiguano, María (2019), con un alcance nacional. El objetivo es diseñar un sistema de gestión contable-financiero que permita el control, análisis del desempeño y acertada toma de las decisiones administrativas. Esta metodología es de tipo investigativo científico, son asumidos estudios del tipo descriptivo, exploratorio, explicativo, estudio de caso al describir situaciones y la manifestación del fenómeno en cuestión. Se buscó como resultado diseñar y validar un sistema contable para pequeñas y medianas empresas encargadas de distribuir derivados lácteos al fortalecer la administración financiera y mejorar la toma de las decisiones. Se enfatiza en los controles prudentiales al analizar la información contable al identificar, evaluar, monitorear y controlar los efectos para la gestión comercial. Esta investigación brinda conocimiento para la realización del proyecto de investigación puesto que, cuenta con información importante para la realización de nuestra investigación.

Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso AsisAgro.

Este trabajo fue realizado por Peñaloza López, Verónica Leonor Vera Andrade, Víctor Daniel (2023), en la Universidad Católica del Ecuador con un alcance nacional. El objetivo es proponer un sistema contable financiero basado en las NIIF para PYMES aplicado a la empresa comercial AsisAgro. Esta metodología es de tipo cuantitativa, puesto que se necesita desarrollar los componentes básicos aplicados en las NIIF para PYMES, con el fin de sugerir un sistema

adecuado con enfoque. Se buscó como resultado la evolución del sistema contable financiero en el Ecuador exige la implementación de una serie de procesos que permitan fortalecer el desarrollo empresarial en el ámbito contable y financiero. En tal sentido, en una empresa comercial pequeña las actividades contables y administrativas son realizadas por una o dos personas, lo que genera problemas financieros difíciles de detectar; en consecuencia, no existe seguridad en la información financiera que se genera, pese que se tiene un adecuado archivo de esta. El objetivo general de la presente investigación es proponer un sistema contable financiero basado en las NIIF para PYMES aplicado a la empresa comercial AsisAgro. Este proyecto se incluye a esta investigación ya que su información aportada es de mucha ayuda para el objetivo del proyecto de investigación

Tratamiento tributario de ingresos, gastos y su impacto en el estado de resultados integrales de las empresas PYMES

Este trabajo fue realizado por Villacís Baquero, Silvana Violeta (2023), de la Universidad Laica, con un alcance nacional. El objetivo es realizar un diagnóstico de su situación tributaria para ello se consideró dos empresas que comercializan electrodomésticos denominadas como Electro 1 y Electro 2, demostrar la afectación de los gastos no deducibles, los ingresos exentos de impuesto a la renta a los resultados. Esta metodología es de tipo enfoque mixto, se utilizaron información cuantitativa para el análisis de los estados financieros, fue cuantitativa porque se realizaron entrevistas a expertos contados y observación a los procesos tributarios. Se buscó como resultado determinar la falta de conocimiento de la normativa tributaria y su incidencia en el ERI, como resultado de la investigación se elaboró una propuesta de solución un Modelo de Tratamiento Tributario de Ingresos y Gastos para empresas Pymes que permitirá a los directivos del proceso tributarios en las PYMES, utilizar adecuadamente las normativas

tributarias vigentes, conocer la afectación de los ingresos, gastos y los resultados, evaluar los riesgos tributarios pasados, presentes y futuros, la necesidad de fortalecer el control interno tributario para evitar clausura, quiebras, fraudes, multas, y cierre de las empresas. Esta investigación incluyo conocimiento a este proyecto de investigación puesto que, la información aportada sirvió para lograr una parte del objetivo de este proyecto.

Marco Metodológico

En este capítulo se encuentra la importancia del marco metodológico ya que es una parte fundamental de esta investigación ya que establece los procedimientos y enfoques utilizados para recopilar, procesar, analizar y presentar la información financiera y fiscal de una empresa. Es un conjunto de principios, enfoques y técnicas que guían el proceso de investigación y análisis. Describe el enfoque general que se utilizará para abordar el problema de investigación; este marco se asegura de la validez y confiabilidad de los datos y los resultados obtenidos, a través del método utilizado en esta investigación, el cual fue realizado por una encuesta a los estudiantes de contaduría pública.

Tipo y diseño de Investigación

Cuantitativo de nivel descriptivo, el cual para Herrera (2017) “podría entenderse como una categoría de diseños de investigación que extraen descripciones a partir de observaciones que adoptan la forma de entrevistas, narraciones, notas de campo, entre otras” (p.4). Esto significa que la investigación de tipo cuantitativo sirve para identificar el tipo de investigación y proporcionar una comprensión profunda de los procesos, prácticas y desafíos asociados con estas áreas que se llevaran a cabo dependiendo de la necesidad de la persona a investigar ya que este tipo de investigación sirve para recolectar información de otras personas o cosas.

Técnicas e Instrumentos

La técnica utilizada en este proyecto es la encuesta para recopilar, procesar y presentar la información necesaria, ya que se implementa en esta investigación, según reyes (2015) “la encuesta es una técnica de recogida de datos mediante la aplicación de un cuestionario a una muestra de individuos” (p. 14), esto quiere decir que la encuesta sirve para recolectar información necesaria para la investigación a realizar y la elección de la técnica o instrumento adecuado dependerá de los objetivos específicos de la empresa y de las necesidades de información financiera y fiscal.

Frente al instrumento utilizado para la recolección de la información, este conto con 11 preguntas las cuales estuvieron enfocadas en información sobre la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera, las cuales son:

- 1- ¿Qué información se diligencia en las PYMES sobre contabilidad tributaria?
- 2- ¿Qué información se requiere en las PYMES para realizar la contabilidad financiera?
- 3- ¿A quién se le presenta la información tributaria en las PYMES?
- 4- ¿A quién se le presenta la información financiera en las PYMES?
- 5- ¿Cuándo se presenta la información tributaria de las PYMES?
- 6- ¿Cuándo se presenta la información financiera de las PYMES?
- 7- ¿Cómo se presenta la información tributaria de las PYMES?
- 8- ¿Cómo se presenta la información financiera de las PYMES?

9- ¿Cuál es la función de la contabilidad tributaria en un PYME?

10- ¿Cuál es la función de la contabilidad financiera en las PYMES?

11- Para usted ¿cuál es la diferencia entre contabilidad financiera y tributaria?

Población y muestra

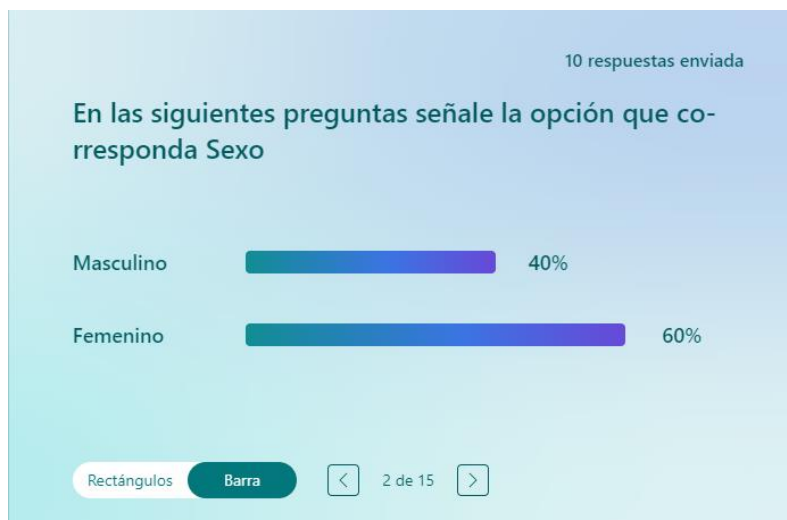
La población participativa viene de Chinchiná-Caldas un municipio colombiano ubicado en el Departamento de Caldas, a 18 km de la capital Manizales. Cuenta con 53.184 habitantes, su extensión territorial es de 112.4 km² y en sus territorios se cultiva café para exportación. En esta población se ubican las plantaciones más tecnificadas para la producción del grano, "una de las más grandes y sofisticadas procesadoras de café liofilizado en el mundo" y las represas y plantas hidroeléctricas que abastecen de energía a los departamentos de Caldas, Quindío y Risaralda. El cual se caracteriza por tener una de las tazas más grandes de café del mundo.

En este municipio se sitúa la Universidad Minuto de Dios - UNIMINUTO, Centro Regional Chinchiná-Caldas, teniendo un modelo educativo que está orientado al desarrollo integral del estudiante, su formación humana, el compromiso social y el desarrollo de sus competencias profesionales y a su proyección social responsable apoyada en procesos pertinentes de investigación y en una gestión transparente, a partir de alianzas estratégicas con los sectores público, productivo y social, que permiten la optimización de recursos, una mayor cobertura y la oferta de programas a bajo costo, entre los que están, Administración de Empresas, Administración en Seguridad y Salud en el Trabajo, Licenciatura en Educación Infantil y Contaduría pública.

De esta manera, la muestra puede ser utilizada en diferentes contextos y para diversos propósitos; la selección de la muestra adecuada es fundamental para garantizar la precisión y la fiabilidad de los resultados obtenidos, para esta investigación fueron tomados los estudiantes del programa de Contaduría Pública, de donde se tomó a los estudiantes de VIII semestre del primer periodo académico de 2023 de la universidad Minuto de Dios del Centro Regional Chinchiná-Caldas, teniendo como participantes a 10 estudiantes que cursaban este programa de los cuales 6 fueron del género femenino y 4 del género masculino, en un rango de edades entre los 18 y 36 años.

Análisis de la Información

A continuación, el análisis de la información sirve para examinar, analizar y comprender los datos recopilados para extraer conclusiones significativas que sirvan y puedan informar para la toma de decisiones y la gestión, identificar áreas de mejora y tomar decisiones apropiadas e informadas sobre la gestión, se hace relación de la caracterización de los estudiantes de octavo semestre de 2023 de Contaduría Pública de la Universidad UNIMINUTO Centro Regional Chinchiná-Caldas, donde se evidencia que el porcentaje de participación es 60% femenino (6) y 40% masculino (4).



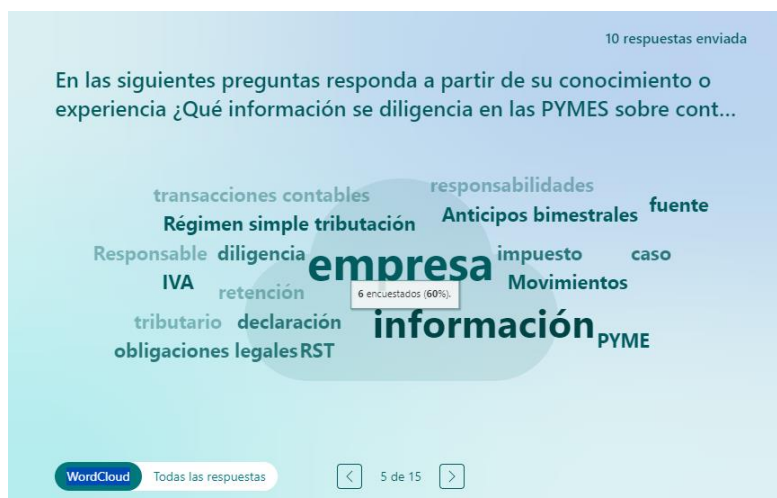
En cuanto a la distribución por edad se presenta que los estudiantes entre 18 y 25 años son 6, entre 26 a 35 son 3 y mayores de 36 años 1, lo que significa que los estudiantes de este programa, en su mayoría son personas jóvenes.



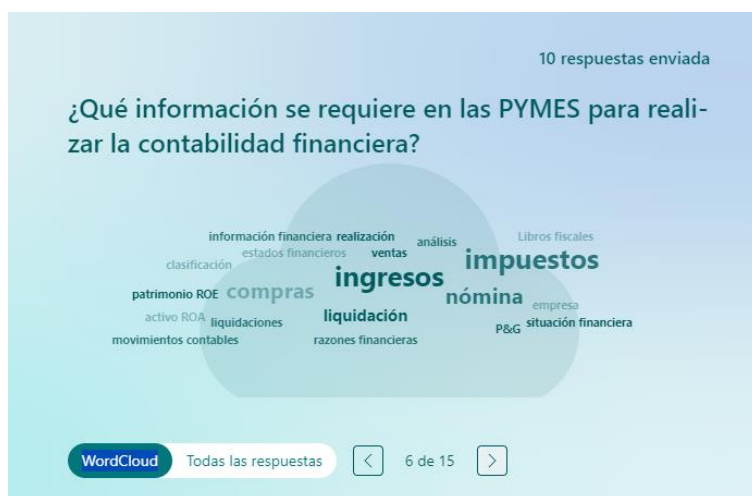
Los estudiantes que han trabajado en el área contable son 5 y los que no han trabajado en el área contable también son 5, lo que quiere decir que hay un punto de equilibrio frente a la experiencia laboral en el campo disciplinado.



Ahora, con respecto a las preguntas se encuentra que para la pregunta ¿qué información se diligencia en las PYMES sobre contabilidad tributaria?, la mayoría de los estudiantes respondieron EMPRESA, esto significa que los estudiantes piensan que la información a diligenciar está relacionada directamente con la empresa.



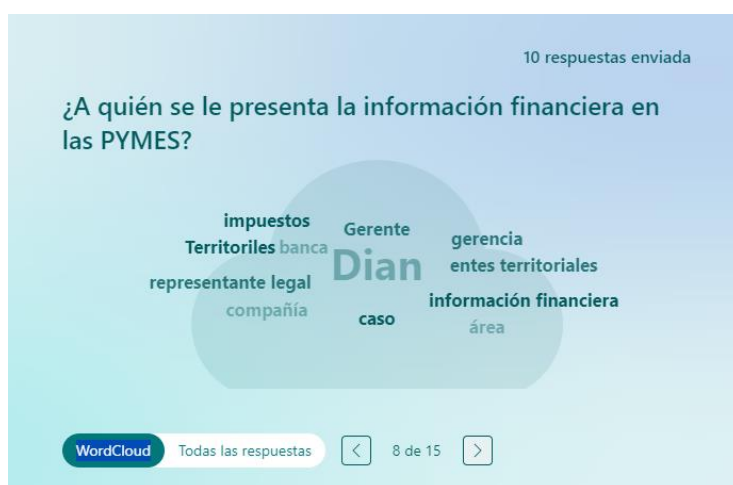
Frente a la pregunta ¿qué información se requiere en las PYMES para realizar la contabilidad financiera?, la mayoría de los estudiantes respondieron IMPUESTOS, esto quiere decir que los estudiantes hacen una relación directa de impuestos con el área de Contabilidad Financiera.



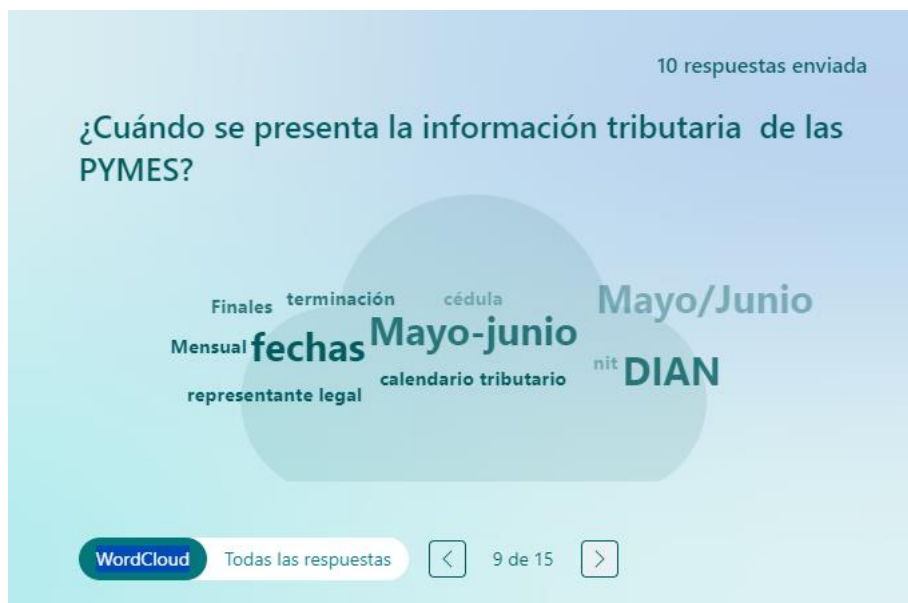
En cuanto a la pregunta ¿a quién se le presenta la información tributaria en las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron DIAN, esto significa que los estudiantes hacen una asociación de la entidad otorgada a recaudar los impuestos de las empresas y personas naturales con la información tributaria.



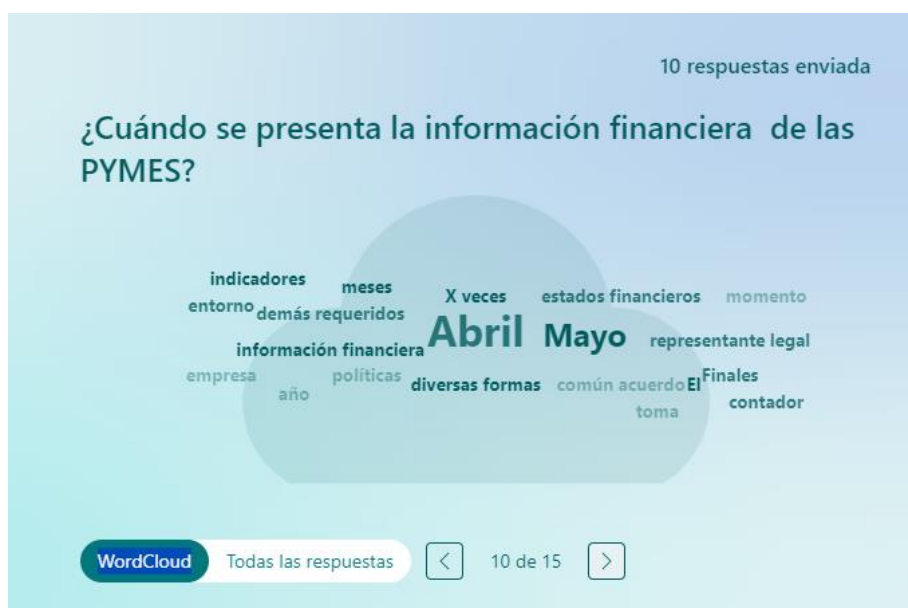
Con respecto a la siguiente pregunta ¿a quién se le presenta la información financiera en las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron DIAN, esto quiere decir que los estudiantes no tienen claro a quien se le debe presentar la información financiera de la empresa, puesto que esta debe ser presentada directamente a los directivos de cada organización.



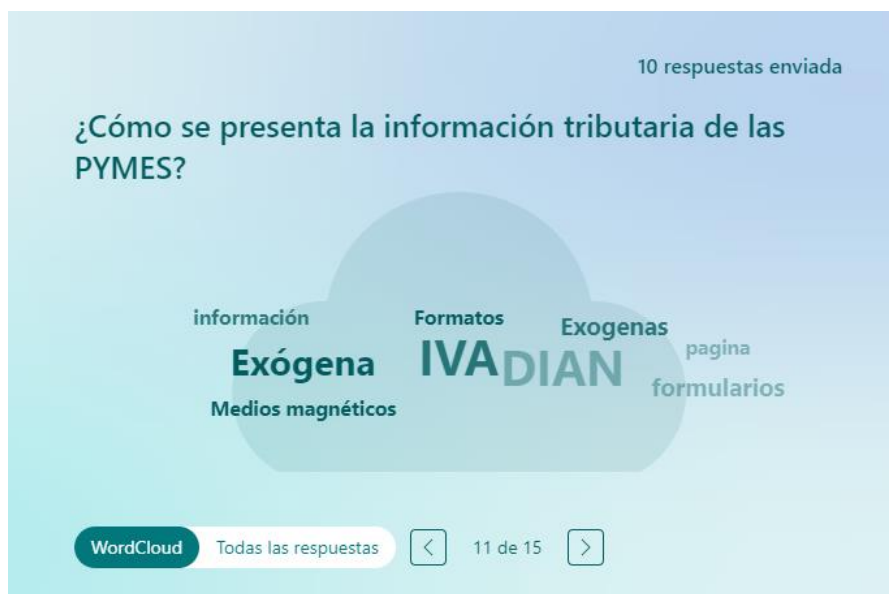
Frente a la pregunta ¿cuándo se presenta la información tributaria de las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron MAYO-JUNIO, según los estudiantes las fechas a presentar son limitadas a dos meses, lo cual no es pertinente puesto que hay unas fechas establecidas para la presentación de los impuestos dependiendo del último dígito del NIT de la empresa.



Con respecto a la siguiente pregunta ¿cuándo se presenta la información financiera de las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron ABRIL, para los estudiantes el mes a presentar dicha información no es el debido, puesto que la mayoría de las empresas presentan su información financiera a fin de año.



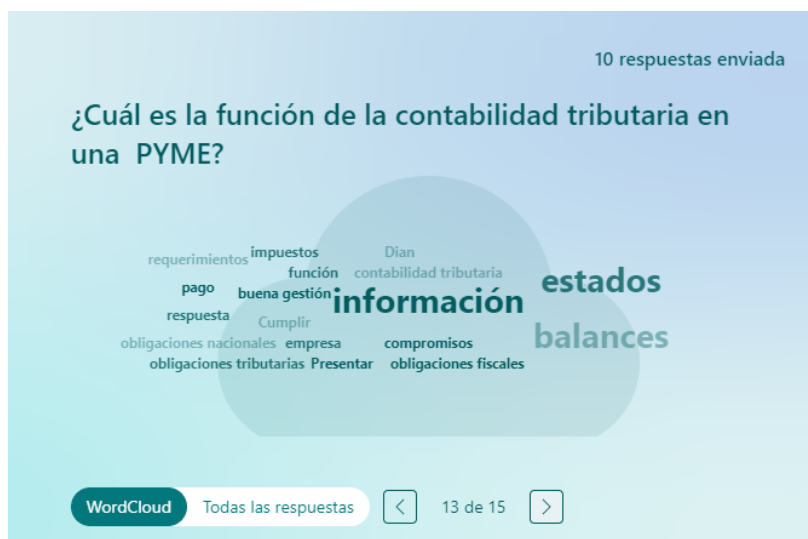
En cuanto a la pregunta ¿cómo se presenta la información tributaria de las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron IVA y DIAN, esto quiere decir que los estudiantes no tienen aún claro que la información tributaria se presenta mediante formularios de la DIAN.



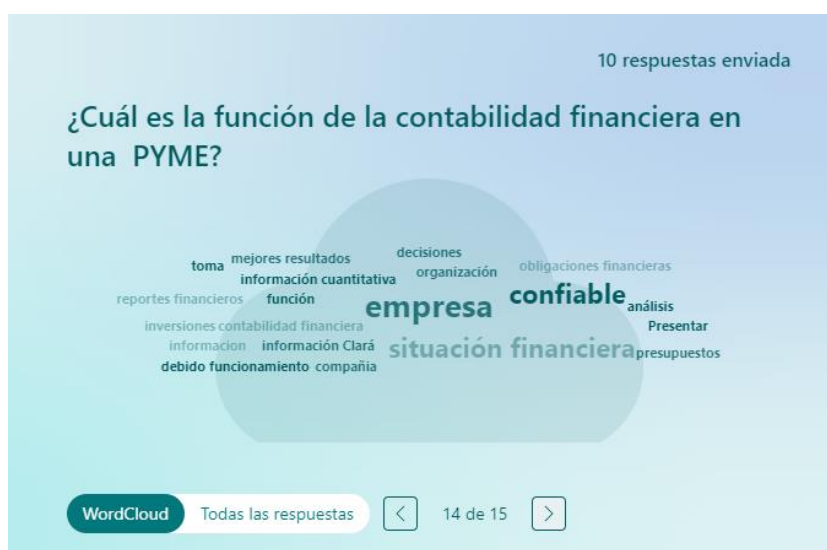
Con respecto a la siguiente pregunta ¿cómo se presenta la información financiera de las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron AUTO-RETENCIÓN, para los estudiantes no es claro que la auto-retención es información tributaria y no financiera.



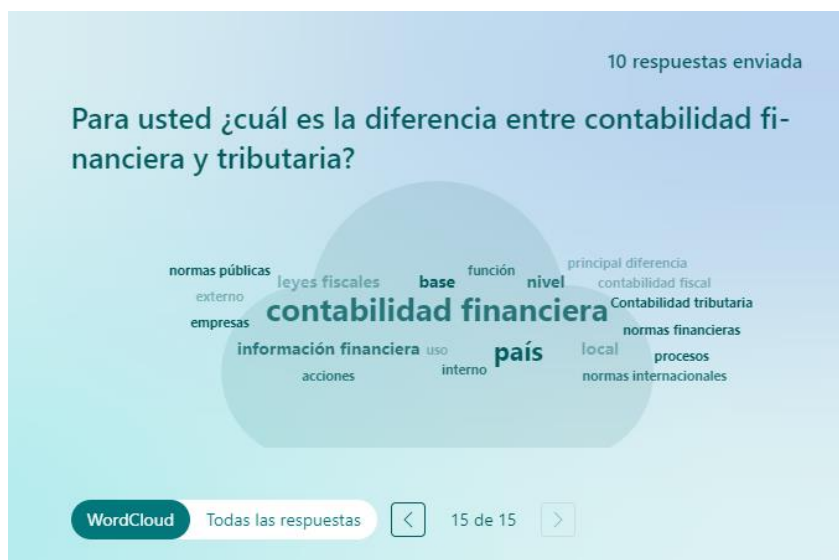
Frente a la pregunta ¿cuál es la función de la contabilidad tributaria en una PYME?, la mayoría de los estudiantes respondieron INFORMACIÓN, esto quiere decir que los estudiantes comprenden que la contabilidad tributaria brinda información de la empresa a la DIAN.



En cuanto a la pregunta ¿cuál es la función de la contabilidad financiera en las PYMES?, la mayoría de los estudiantes respondieron EMPRESA, para los estudiantes es claro que la contabilidad financiera se basa a partir de la información de la empresa.



Con respecto a la siguiente pregunta ¿cuál es la diferencia entre contabilidad financiera y tributaria?, la mayoría de los estudiantes respondieron CONTABILIDAD FINANCIERA, los estudiantes no comprenden la diferencia entre ambas contabilidades.



Resultados

Los datos obtenidos fueron gratificantes puesto que de 12 estudiantes que se encontraban activos en VIII semestre de Contaduría Pública, se obtuvo respuesta de 10 de los estudiantes, pero al analizar sus respuestas se encontraron algunas falencias al mostrar los conocimientos obtenidos sobre la diferencia de ambas contabilidades, lo que significa que no se alcanzó la meta sobre conocimiento al percibir la encuesta de cada estudiante.

Los estudiantes se les dificultó un poco comprender las preguntas, ya que sus respuestas, aunque de cierta forma tenían afinidad con el tema no eran las respuestas correctas o al responder solo se basaron en una palabra eso significa que les faltó argumentar a más profundidad la

mayoría de las respuestas a las preguntas realizadas, lo que dificultó un poco el análisis de la información, ya que se comprendió que tienen un conocimiento sobre contabilidad tributaria y contabilidad financiera, pero sobre algunos temas no poseen un conocimiento correcto.

Los resultados son la confirmación de que, a los estudiantes del programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO C. R. Chinchiná-Caldas, los contenidos brindados por la Universidad no los están asimilando de la manera adecuada y esto genera algunas confusiones entre ambas contabilidades y le hace falta más información a profundidad sobre estas dos ramas de la contabilidad ya que no son los conocimientos propios de la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera.

Los estudiantes como futuros contadores presentan confusión en los términos en cuanto a la aplicación en la empresa, lo que es importante toda vez que la Contabilidad Tributaria es un factor clave y necesario para las empresas puesto que se encarga, según Saavedra (2021), de registrar las transacciones y movimientos de las empresas de manera detallada y rigurosa para cumplir con múltiples exigencias estatales, las que van desde rutinarias declaraciones mensuales hasta la elaboración reportes profundos del rendimiento financiero anual.

Impactos de los resultados obtenidos.

Social

La contabilidad tributaria como la contabilidad financiera desempeñan un papel crucial en la construcción de sistemas económicos y empresariales más justos y sostenibles, afectando directamente la relación entre las empresas y la sociedad. La transparencia, la ética y la responsabilidad en estas áreas son fundamentales para lograr un impacto social positivo.

Ambiental

la contabilidad tributaria y financiera, al adaptarse y abordar las implicaciones ambientales, desempeña un papel crucial en la promoción de la responsabilidad ambiental empresarial. La integración de aspectos ambientales en la contabilidad refleja no solo la creciente conciencia social sobre la sostenibilidad, sino también la necesidad de evaluar y gestionar los riesgos y oportunidades asociados con los problemas ambientales.

Académico

Reconocer que los estudiantes deben tener apropiación de los contenidos desarrollados en los cursos de Contabilidad Tributaria y Contabilidad Financiera para afianzar el desarrollo disciplinar en el campo laboral. Además, identificar que el contenido de los cursos, aunque pueden ser apropiados y oportunos para la aplicación en contextos laborales, los estudiantes deben tener claras las diferencias entre Contabilidad Tributaria y Contabilidad Financiera al momento de desempeñarse como profesional en las empresas.

Conclusiones

Se logro analizar la relación entre la contabilidad tributaria y la contabilidad financiera para la identificación de la apropiación de los contenidos a partir de las indagaciones a los estudiantes.

Se identifico el tipo de conocimientos obtenidos por los estudiantes entre la Contabilidad Tributaria y la Contabilidad Financiera para PYMES con el fin de establecer los niveles de conocimientos.

Se logro identificar el conocimiento que le brindan sobre la Contabilidad Tributaria y la Contabilidad Financiera a los estudiantes sobre las PYMES.

Se identifican los conocimientos que tienen los estudiantes de Contaduría Pública para la comprensión de la apropiación de los cursos por parte de los estudiantes.

Bibliografía

- Arguello, A. M., et al. (2020). *Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio empresas ecuatorianas*. Ecuador. Obtenido de https://sga.unemi.edu.ec/media/evidenciasiv/2022/11/20/articulo_2022112023919.pdf
- Cortés, A. (2019). El control interno como proceso administrativo para las PYMES. PANAMA. Recuperado el 2 de JULIO de 2019, de https://uptv.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/700
- Gómez, D. (25 de julio de 2019). Importancia de la contabilidad dentro de las Pymes. Obtenido de Eumed.net : <https://www.eumed.net/rev/cc/2019/3/contabilidad-pymes.html>
- Herrera, J. (2017). La investigación cuantitativa. Obtenido de biblioteca.udgvirtua.udg.mx: <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/1167/1/La%20investigaci%C3%B3n%20cuantitativa.pdf>
- Martínez, P. (diciembre de 2018). Metodología para valoración financiera de Pymes colombianas. Obtenido de scielo: <http://www.scielo.org.co/pdf/ccso/v18n35/1657-8953-ccso-18-35-00139.pdf>
- Martínez, P. (2 de mayo de 2018). Metodología para valoración financiera de PYMES colombianas utilizando flujos de efectivo. Obtenido de redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/1002/100259217010/>

Mendoza, U. (29 de marzo de 2022). Del perfil profesional a las competencias del contador público. Obtenido de revista I+D: <https://www.redalyc.org/journal/5337/533773771002/>

Mousalli. (2015). researchgate. Obtenido de researchgate:

[https://www.researchgate.net/profile/Gloria-](https://www.researchgate.net/profile/Gloria-Mousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf)

[Mousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Gloria-Mousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf)

Parrales Carvajal, M. E. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes.

Obtenido de <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/1107/772>

Peñaloza López, V. L. y Vera Andrade, V. D. (2023). *Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso AsisAgro*. Universidad Católica del Ecuador.

Reyes, M. (enero de 2015). La encuesta. Obtenido de archive.org:

https://web.archive.org/web/20180424060624id_/http://files.sld.cu/bmn/files/2015/01/la-encuesta.pdf

Saavedra, D. (17 de noviembre de 2021). Contabilidad Tributaria: ¡Todo lo que contempla!

Obtenido de nubox: <https://blog.nubox.com/contadores/contabilidad-tributaria>

Solorio, R. (julio de 2012). Contabilidad Financiera. Obtenido de Google libros:

https://www.google.com.co/books/edition/Contabilidad_Financiera/gRjD2sZmnHgC?hl=es&gbpv=0

Torres, M. (4 de diciembre de 2021). El contador público y los principios. Obtenido de avances de investigacion:

file:///C:/Users/manue/OneDrive/Escritorio/CATALOGO/2021_AI_Contador_principios_Douglas_VF%20(1).pdf

Turriago. (16 de agosto de 2022). Contabilidad financiera vs contabilidad tributaria. Obtenido de loggro: <https://loggro.com/blog/articulo/contabilidad-financiera-vs-contabilidad-tributaria/>

Turriago. (16 de agosto de 2022). loggro. Obtenido de loggro:

<https://loggro.com/blog/articulo/contabilidad-financiera-vs-contabilidad-tributaria/>

Villacís Baquero, S. V. (2023). Tratamiento tributario de ingresos, gastos y su impacto en el estado de resultados integrales de las empresas PYMES. Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/6066>

Vite Cevallos, Harry et al. Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Universidad y Sociedad* [online]. 2021, vol.13, n.5 [citado 2025-03-06], pp. 463-471 . Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000500463&lng=es&nrm=iso. Epub 02-Oct-2021. ISSN 2218-3620.

Zeballos, C. (30 de enero de 2019). Contabilidad Tributaria. Obtenido de ddigital.umss.edu.bo: <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/13394>