

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



SISTEMA DE COSTOS: UNA NECESIDAD EN LAS MYPES

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

AUTOR

JESUS ADRIAN CIEZA CARRASCO

ASESOR

LEONCIO OLIVA PASAPERA

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

Chiclayo, 2021

Índice

Resumen	3
Abstract	4
Introducción	5
Método	6
Desarrollo y Discusión	6
Conclusiones	11
Referencias	13

Resumen

Las micro y pequeñas empresas son parte fundamental en la economía debido a que generan empleo y aportan al producto bruto interno del país. Por ello, es vital que estas crezcan y se desarrollen dado que varias no logran subsistir por mucho tiempo en el mercado, siendo una de las causas la poca información con la que cuentan sobre sus costos. Por esa razón, a través de este artículo, las empresas podrán tomar conciencia de la necesidad de un sistema de costos para así tomar mejores decisiones, ser eficientes en el manejo de sus recursos, contar con información exacta, clara y precisa, y determinar si son rentables o no. En la investigación se utilizó el criterio cronológico para la recolección de datos y se soportó en fuentes secundarias y bases informativas como Scielo, Alicia Concytec, Dialnet y Scielo.

Palabras clave: Sistemas de costos, empresas, costos.

Abstract

Micro and small companies are a fundamental part of the economy because they generate employment and contribute to the country's gross domestic product. Therefore, it is vital for them to grow and develop, since many of them are unable to survive for long in the market, one of the causes being the lack of information they have about their costs. For this reason, through this article, companies can become aware of the need for a cost system to make better decisions, be efficient in the management of their resources, have accurate, clear and precise information, and determine whether they are profitable or not. The research used chronological criteria for data collection and relied on secondary sources and databases such as Scielo, Alicia Concytec, Dialnet and Scielo.

Keywords: Cost systems, businesses, costs.

Introducción

Las empresas contribuyen al desarrollo de cualquier país de América Latina por las siguientes razones: generan gran cantidad de empleo, participan en la inversión privada, y por su aporte al PBI. Gran parte de estas tiene como destino el mercado interno, teniendo como consecuencia que una parte significativa de la población depende de su crecimiento y sostenibilidad (Tello, 2014).

Hoy en día este tipo de empresas se enfrentan a un constante mercado competitivo. Artieda (2015) afirma que dicha competencia, junto con las políticas tributarias, arancelarias, la globalización y los avances tecnológicos han ocasionado que cada vez sea más compleja su gestión. Por ello, es fundamental implementar un sistema de costos, que les permite mejorar continuamente, mostrando eficiencia en sus costos y así, maximar sus rentabilidades.

Del mismo modo, González (2017) resalta que en el contexto actual, las empresas buscan la eficiencia, enfocándose en el uso racional de sus recursos y en el aumento de su productividad. Por ende, se centran en el análisis e interpretación de sus costos a través de un sistema debido a que su aplicación se ha vuelto un indicador clave que mide el aprovechamiento de sus recursos en función de sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Por su parte, Gómez (2013) asevera que toda actividad empresarial supone ofrecer al mercado un producto tangible o inmaterial. Al ser este tan competitivo, es fundamental que cada empresa establezca un precio que se encuentre a la par de sus similares (valor de mercado). Para cumplir dicho requisito, se debe conocer a profundidad lo que cuesta dicho producto o servicio.

En relación a ello, González et al. (2008) afirman que las empresas necesitan conocer dicho costo para tomar buenas decisiones; sin embargo, el problema es que varias solo conocen una aproximación de este, puesto que el sistema de costeo que poseen es deficiente o inexistente.

Como respuesta, Pineda (2008) establece que es crucial la información de costos a través de un sistema, puesto que los precios ya no son fijados por las empresas. Este ambiente ejerce una presión constante, al considerar solo como negocios exitosos a los que mantienen o reducen sus costos a una velocidad mayor que sus competidores. De esta manera, al implementar un sistema de costos, las empresas obtienen una ventaja competitiva porque sirve de base para una correcta toma de decisiones.

En nuestro país, según ComexPerú (2020) el sector privado comprende casi en su totalidad a las micro y pequeñas empresas, representando el 95% del total. Este sector comprende a más de 6 millones de negocios que generan ventas anuales equivalentes al 19% del PBI. Asimismo, la institución afirma que el 74% de las empresas no llevan ningún tipo de registro, por lo que se vuelve necesario realizar una investigación donde se plantee la siguiente interrogante: ¿Cuál es la importancia de un sistema de costos y qué necesitan las micro y pequeñas empresas para implementarlo?

Para responder a la interrogante, se plantea en el presente artículo describir la importancia de implementar un sistema de costos en las empresas bajo las características propias de cada una, de forma que les permita manejar sus costos eficientemente y, en consecuencia, sean más competitivas en los mercados.

Método

En la investigación se utilizó el criterio cronológico para la recolección de datos. Se fundamentó en el estudio de la literatura para seleccionar los aportes de diferentes autores que permitieran exponer la importancia de implementar un sistema de costos de acuerdo con las características de la empresa y qué necesita para hacerlo. De esta manera, el artículo se soportó en fuentes secundarias y bases informativas como Scielo, Alicia Concytec, Dialnet y Scielo.

Desarrollo y Discusión

Sistema de costos

Vásquez (2012) lo define como un sistema de información financiera porque a través de ciertos procedimientos, técnicas administrativas y contables se procesan los datos relacionados a los costos, recursos y actividades del proceso de producción. Su finalidad es planear, controlar y tomar decisiones.

Por su parte, según García (2008) viene a representar el conjunto de procedimientos, herramientas, registros e informes estructurados (teniendo como base la teoría de la partida doble) que permiten determinar los costos unitarios de los productos o servicios y el control de las operaciones.

Asimismo, Hansen y Mowen (2007) aseveran que comprende una serie de piezas interrelacionadas que desempeñan uno o varios procesos, siendo las siguientes:

- a. **Partes interrelacionadas:** abarca a la información de las diferentes áreas de la empresa, tales como órdenes de compra y venta, facturación, inventarios, etc.
- b. **Procesos:** consiste en la recepción, clasificación, registro y manejo de datos.
- c. **Objetivo:** suministrar la información a usuarios internos y externos.

Elementos del costo

Gómez (2013) explica que para poder implementar un sistema de costos, es necesario organizarlos en elementos del costo de forma que se pueden analizar y controlar adecuadamente.

1. Material Directo

Consiste en la base material de lo que la empresa ofrece como servicio o producto. Según Polimeni et al. (1997) también se denomina como materia prima (si se trata de una empresa industrial) y comprende los principales recursos que se usan en la producción o generación del servicio.

Asimismo, Wu (2018) añade que son el primer elemento de los costos y están conformados por todos los costos de adquisición de los materiales que son empleados en la elaboración del producto o servicio.

2. Mano de obra

Comprende el esfuerzo humano para convertir el material directo en un producto terminado o servicio. Polimeni et al. (1997) lo definen como el esfuerzo mental y/o físico para fabricar el producto o servicio.

Para García (2008) es el esfuerzo humano, en términos monetarios, que interviene en el proceso de transformación del material directo en producto terminado. Incluye al personal operario que se encarga de la manipulación de los equipos e instrumentos.

Involucra a los salarios devengados, aportes y prestaciones sociales a cargo del empleador que se relaciona directa o fácilmente con el material directo.

3. Costos indirectos

Aquí se acumulan los materiales y mano de obra que no se logran identificar directamente con el objeto de costo. Según Wu (2018) son necesarios para la generación de los ingresos debido a que cumplen un rol complementario con los materiales y mano de obra directa. Además, son indispensables para el proceso y la empresa opere normalmente.

Polimeni et al. (1997) aseveran que son todos los costos que permiten a la empresa producir o brindar el servicio, pero no identifican o cuantifican directamente.

Clasificación de los sistemas de costos

TABLA I: Clasificación de los sistemas de costos

Sistema de Costos	Aporte de los autores
Sistema de costos por órdenes de trabajo	<p>Horngren et al. (2012) lo define como el sistema donde el objeto de costeo viene a ser uno o varios productos o servicios diferenciados, denominándose orden de trabajo. Además, se consumen cantidades variables de recursos.</p> <p>Por otro lado, según Polimeni et al. (1997) es el sistema más adecuado cuando los productos a fabricar varían de acuerdo con las solicitudes de materiales y otros costos. La producción va de acuerdo con el pedido del cliente y los tres elementos del costo se acumulan en base a los números de órdenes. En este sistema se utiliza una hoja de costos para resumir los costos aplicables a cada orden.</p> <p>Por último, García (2008) afirma que este sistema se establece cuando la producción es interrumpida y diversificada debido a que responde órdenes e instrucciones concretas para producir varios artículos. Para controlar esto se requiere organizar la producción en órdenes donde se acumulen los tres elementos del costo.</p>

<p>Sistema de costos por procesos</p>	<p>Según Polimeni et al. (1997) es un sistema que acumula los costos de producción en base a departamentos o centros de costos. Cada uno de estos es responsable por los costos incurridos dentro de su área y elaboran informes de costos de producción periódicos, detallando sus actividades de costo y unidades.</p> <p>Asimismo, García (2008) afirma que este sistema se establece cuando la producción es ininterrumpida con una afluencia constante de los materiales a los centros de costo. Además, la manufactura se realiza en grandes cantidades debido a que los productos son equivalentes, en base a una serie de etapas denominadas procesos. Los costos están agrupados por departamentos o procesos.</p>
<p>Sistema de costos de productos conjuntos</p>	<p>Wu (2018) afirma que los costos conjuntos son los asociados a los productos que nacen durante el proceso de producción. En otras palabras, aparecen a par en un proceso de producción y son imposibles de producir por sí solos. Cuando se generan dos o más productos en el mismo proceso, se les divide en productos principales y subproductos.</p> <p>Por otro lado, García (2008) establece que el objetivo de este sistema es lograr fijar una parte del total de los costos conjuntos antes del punto de separación a cada subproducto, de modo que se determinen los costos unitarios que corresponda.</p>
<p>Sistema ABC</p>	<p>Según Wu (2018) es un sistema que permite determinar con mayor veracidad el costo total de una producción. Calcula el alcance, costo y desempeño de recursos, actividades y objetos de costo. Los recursos se distribuyen en las actividades y estas se asignan a los objetos de costo. El beneficio que trae este sistema es que se cambia el formato antiguo de asignar los costos indirectos en base a horas hombre u horas máquina, y se establece con un mayor grado de exactitud el factor de distribución.</p> <p>Para BSG Institute es un sistema importante porque realiza un cálculo más exacto a diferencia de los sistemas tradicionales. Se basa en que los productos consumen actividades y estas consumen recursos (costos). De esta manera, la empresa cuenta con información del costo de cada actividad y cuáles actividades se necesitan para producir o brindar un servicio.</p>

Fuente: Elaboración propia para fines de investigación

Páucar (2019) afirma que no basta solo con que existan empresas ya que de acuerdo con varios estudios no logran mantenerse en pie por más de cuatro años, debiéndose principalmente a no poseer un sistema de costos adecuado. El problema es su implementación, porque necesitan contar con personal capacitado y adecuado al giro de las empresas porque sin él, se cometerían errores como pérdidas enormes de mercaderías, presupuestos inexactos, entre otros. De igual forma, Rojas et al. (2016) aseveran que las empresas suelen conocer su situación financiera de manera general, desconociendo la estructura de costos de sus procesos; lo que dificulta que sepan cuáles son los productos rentables, cuál es su punto de equilibrio y el detalle de sus costos.

Por otro lado, las empresas suelen aplicar sistemas tradicionales de costos para cumplir con el marco legal y formular estados financieros para declarar al fisco, es decir, realizan una contabilidad tributaria. Esto es una dificultad, puesto que no basta solo con esa información para tomar decisiones estratégicas, sino que se debe tener información detallada, clara y precisa de los costos dentro de su proceso. Es imprescindible que, dentro de la gestión de las mypes, se implemente un sistema de costos que les permita tomar las medidas adecuadas sobre el manejo de sus recursos: materia prima, insumos, mano de obra, costos indirectos y gastos de operación a fin de maximizar sus rentabilidades (Artieda, 2015).

Pineda (2008) afirma que no todas las empresas pueden competir en base a una ventaja basada en costos, puesto que varias no cuentan con una estructura organizacional fuerte y un sistema de contabilidad adecuado. Sin embargo, implementar un sistema de costos permite:

- ✓ Diseñar productos o servicios que, al venderlos se obtenga un margen de ganancia.
- ✓ Detectar las deficiencias para realizar mejoras ya sea en calidad, eficiencia o rapidez.
- ✓ Negociar el precio, condiciones de entrega y el servicio con los clientes.
- ✓ Estructurar los procesos de manera que sean eficientes y eficaces.

De igual manera, AIU explica que un sistema de costos presenta tres importantes objetivos:

- ✓ Medición de los costos: controlar el crecimiento o disminución de estos.
- ✓ Asignación correcta y más precisa de costos por cada actividad o proceso: comprende conocer cuánto contribuye cada actividad a la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Reducción de los costos: en el contexto actual las empresas no sólo quieren medir y asignar correctamente los costos, sino que consideran fundamental la reducción de estos.

De esta manera, para hacer un sistema debe tener en cuenta la visión sistémica de la empresa, los procesos y hacer uso de herramientas e instrumentos que permitan una eficiente medición, control, seguimiento, análisis, planificación, asignación y reducción de costos.

Chacón (2006) establece que un sistema de costos favorece al control de la información en una empresa, para que esta sea oportuna, acertada y comparable con el objetivo de que se planteen políticas que hagan frente al actual contexto competitivo. En relación con ello, González (2017) asevera que al introducir un sistema de costos se puede lograr una reducción de los costos, optimizar el uso de los recursos e incrementar la calidad de los productos o servicios. Para alcanzarlo, es fundamental que se conozca a cabalidad el giro de la empresa, el proceso que se lleva a cabo, y cuáles son los componentes del costos aplicables a cada proceso. Además, su implementación puede abarcar la totalidad de la empresa o por áreas definidas que permitan una mayor eficiencia.

Por ello, la elección del sistema de costos más adecuado debe hacerlo la misma empresa, luego de evaluar el marco contable, que producto o servicio venderá y el proceso de ello. Es vital que sea aplicado desde su inicio de operaciones, de manera que el sistema pueda reconocer, revelar, registrar y medir todas las operaciones. Un sistema de costos contribuye a mejorar el desempeño financiero de la empresa porque a través de él se determina el costo unitario del producto o servicio con el objetivo de ser rentable (Actualícese, 2019).

Lambretón (2015) resalta la necesidad de las empresas de conocer a profundidad cuánto cuesta fabricar sus productos o generar sus servicios. Necesitan contar un precio de venta competitivo, ver qué productos son rentables, entre otros; con el fin de implementar decisiones que mejoren los resultados a mediano y largo plazo. Para cumplir con ello, las entidades deben tener información confiable y oportuna; la cual es generada por sus sistemas de costos. Es imprescindible que toda empresa registre, analice, acumule y asigne los costos correctamente en cada proceso que corresponde porque eso les permitirá tener un mejor control y servir de base para una óptima toma de decisiones. Asimismo, el autor afirma que toda empresa debe ser eficiente al usar sus recursos porque no puede limitarse a fabricar un producto o brindar un servicio bajo la acumulación de costos y añadiéndole un margen de utilidad; sino que debe ver a su competencia e identificar si su precio está por debajo del mercado.

Si hablamos de las empresas de servicios, Choy (2012) asevera que reconocer los costos en este sector requieren ciertas técnicas y procedimientos, ya que se debe tener en cuenta los costos de personal, materias y otros recursos necesarios para brindar el servicio que es intangible. A su vez, es de consumo inmediato por lo que genera un gran uso de mano de obra directa. De esta manera, este autor afirma que las empresas de servicio usan los siguientes sistemas:

- ✓ Por órdenes de trabajo cuando los bienes o servicios son heterogéneos y efectuados a pedido del cliente. Bajo este sistema, los costos se van acumulando por cada pedido que tiene una propia identificación. Se pueden mencionar a los estudios contables, imprentas, empresas de ingeniería y reparación de máquinas.
- ✓ Por procesos cuando la empresa brinda servicios homólogos y son de naturaleza continua, permitiendo que los costos sean agrupados por departamentos o centros de costos. Aquí se encuentran las empresas de servicios públicos, agencias bancarias, cines, entre otras.

Determinar los costos es complejo y diverso porque depende de la actividad, es decir, no es lo mismo implementar un sistema en una empresa de transportes de un banco u otro servicio profesional. Además, se deben tomar en cuenta las características de este sector: los servicios no se pueden inventariar, los informes deben tener sus propios modelos de acuerdo al giro de la empresa, la producción se mide en unidades mixtas (metros cúbicos, kilómetros cuadrados, días), y los costos indirectos de fabricación son los costos indirectos de producir el servicio.

Igualmente, González (2017) afirma que el sistema de costos por órdenes es aplicable en las empresas de este sector porque les permite conocer el costo real de sus servicios, de la siguiente manera: primero deben calcular los costos de los materiales mediante una solicitud o vales, luego determina el coste del personal (mano de obra directa) usando tarjetas de tiempo, después tienen que establecer los costos indirectos por cada orden, para que al final todo ello se resuman en una hoja de costos por orden.

Por otro lado, Peralta (2014) afirma que las empresas comerciales deben elegir un sistema que vaya acorde a los objetivos y necesidades de la compañía. Este autor asevera que el sistema de

costos estándar es el más indicado, ya que se basa en hacer presupuestos que permite identificar si los recursos están siendo aprovechados eficientemente o no. Para verificar si el sistema es el más adecuado, debe tener las siguientes características:

- ✓ Identificar los centros de costos
- ✓ Establecer los procesos
- ✓ Diseñar informes de control para tomar decisiones oportunamente
- ✓ Controlar periódicamente la información generada

Según Lopera y Sierra (2018) las empresas industriales utilizan el sistema de costeo por absorción y basado en actividades porque son útiles para costear los productos. No obstante, el autor afirma que el sistema ABC permite suministrar información útil para las empresas que tienen variadas líneas de producción. Con este sistema, se puede estandarizar la producción, evitar el tiempo ocioso, identificar las ineficiencias, y facilitar la optimización en el proceso para la toma de decisiones. Por otra parte, Govea (2017) explica a través de un estudio, que los sistemas de costos más idóneos para este tipo de empresas depende de la posición tecnológica: las empresas que tienen una posición más fuerte usan el sistema por órdenes, mientras que de una posición sostenible implementan un sistema de costos estándar.

Rojas et al. (2016) reafirman en base a su estudio que las empresas agroindustriales deben implementar un sistema compatible con su proceso productivo, donde puedan obtener el costo unitario, valorar sus inventarios y determinar la utilidad. Por lo tanto, según los autores el más adecuado es el sistema de costos por procesos porque le permite a la gerencia el control de los costos de producción mediante informes por cada área y de esta manera, pueden tomar decisiones relacionadas con los precios y optimización de los costos. En caso la empresa obtenga subproductos durante la producción, lo ideal es que se costeen mediante el sistema de costos conjuntos.

Conclusiones

El presente artículo ha recogido una amplia revisión de literatura sobre sistemas de costos, de manera que, tras el análisis realizado se puede afirmar que es necesario implementarlos en las mypes puesto que son imprescindibles para su éxito al ser la columna vertebral y la herramienta que les permite ser eficientes, aprovechar sus recursos de la mejor manera, determinar si sus precios de venta van de acuerdo con los precios establecidos por el mercado, y por ende, verificar si están generando utilidad.

Las mypes representan más del 90% del sector privado en nuestro país, por lo que su existencia en el tiempo es imprescindible para el desarrollo de la economía. Los autores analizados coinciden en que es preciso que las micro y pequeñas empresas conozcan sus costos y para lograrlo requieren saber a profundidad su giro, realizar trabajo de campo para establecer a detalle el proceso para producir o brindar el servicio y/o producto, y se familiarizarse con él. Además, deben determinar los elementos del costo (material directo, mano de obra directa y costos indirectos) para aplicarlos de acuerdo al sistema de costo que más les convenga.

En lo que respecta al sistema de costos adecuado para las empresas, no existe una opinión similar entre los autores puesto que afirman que elegir un sistema depende del tipo de empresa, ya que no es igual una empresa comercial donde solo se compra y vende productos; que una empresa industrial ya que esta posee un proceso de transformación conllevando a que su sistema sea más complejo al necesitar calcular el costo de producción. Por último, una empresa de servicios tiene una metodología diferente puesto que el centro de sus costos es la mano de obra, y realizan diversas actividades como: transporte, salud, educación, servicios profesionales, entre otros.

Referencias

- Actualícese. (24 de Julio de 2019). *Aspectos clave para elegir el sistema de costos de una entidad*. Obtenido de Actualícese: <https://actualicese.com/aspectos-clave-para-elegir-el-sistema-de-costos-de-una-entidad/>
- AIU. (s.f.). *Curso de contabilidad de costos*. Obtenido de Atlantic International University: <https://cursos.aiu.edu/Contabilidad%20y%20Costos.html>
- Artieda, C. (2015). Análisis de los sistemas de costos como herramientas estratégicas de gestión en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Publicando*, 90-113.
- BSG Institute. (s.f.). *Costeo Basado en Actividades (ABC)*. Obtenido de BSG Institute: <https://bsginstitute.com/bs-campus/blog/costeo-basado-en-actividades-abc-6>
- Chacón, G. (2006). Relevancia de la Información Contable. *Actualidad Contable FACES*, 3-4.
- Choy Zeballos, E. E. (2012). El dilema de los costos en las empresas de servicios. *QUIPUKAMAYOC*, 7-14.
- ComexPerú. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú - Resultados 2019*. Obtenido de ComexPerú: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>
- García Colín, J. (2008). *Contabilidad de Costos 3 edición*. México D.F.: McGraw-Hill.
- Gómez Aguirre, A. (2013). *Cómo estructurar un sistema de costos en una empresa de servicios*. Lima: Gaceta Jurídica.
- González Delgado, N. (2017). Procedimiento de un sistema de costo. *Cofin Habana*.
- González, N., Moreno, M., López, M., Aceves, J., & Celaya, F. (2008). La importancia del diseño de un sistema de información de costos para la competitividad en los mercados.
- Govea Andrade, K. (2017). Los sistemas de costos en las empresas industriales atuneras de Manta. *QUIPUKAMAYOC*, 83-89.
- Hansen, D., & Mowen, M. (2007). *Administración de costos*. México D.F.: CENGAGE Learning.
- Hornigren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2012). *Contabilidad de Costos 14 edición*. México: Pearson.
- Lambretón, V. (2015). La importancia del análisis y la estimación de costos. *Conexión ESAN*.
- Lopera Duque, L. M., & Sierra Ospina, N. (2018). Análisis de Sistemas de Costos para empresas de tipo Industrial, aplicado en un caso de estudio. *Institución Universitaria ESUMER*.

- Paucar Figueroa, M. (2019). La importancia de implementar un Sistema de Gestión de Costos en las pymes del Perú para lograr un adecuado desarrollo. *Lidera, redefiniendo la visión del contador*, 44-47.
- Peralta Alvarado, M. (2014). Diseño de sistema de costos para empresas comerciales. *Facultad de Economía y ciencias empresariales*.
- Pineda Marín, E. (2008). Diseño de un sistema de costos para pymes. *Panorama*.
- Polimeni, R., Fabozzi, F., & Adelberg, A. (1997). *Contabilidad de Costos 3 edición*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Rojas Ruiz, E. S., Molina De Paredes, O. R., & Chacón Parra, G. B. (2016). Un sistema de acumulación de costos para las empresas del sector agroindustrial frigorífico. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*.
- Tello Cabello, S. Y. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. *Dialnet*.
- Vásquez Bustamente, R. (2012). *Costos I*. México: Universidad Nacional Autónoma de México. Facultad de Contaduría y Administración.
- Wu García, J. (2018). *Contabilidad de Costos*. Lima: Gaceta Jurídica SA.