Capítulo II
La Ética y la Aplicación de la Misma en el Ejercicio de la Profesión del Licenciado en Contaduría y Finanzas

2.1 Ética

En la actualidad la ética juega un papel de suma importancia en las empresas, en especial en las áreas que se relacionan con la contabilidad, debido a que son susceptibles de desviaciones y alteraciones por parte del personal que maneja las cuentas; afectándose de esta forma el equilibrio y desarrollo tanto de la empresa como de la sociedad.

En un sentido estricto la palabra ética proviene del griego "ethos" que significa carácter, temperamento, habito, modo de ser; sin embargo, hay un sin número de definiciones que se han generado a partir de ésta como la que propone Ch. Lahar quien la detalla como "La ciencia de las leyes ideales que regulan las acciones humanas y el arte de usarlas correctamente en varias situaciones de la vida" Otro ejemplo es el que propone Pascal pues dice que es "el arte de vivir bien y ser dichoso" o el de P. Foulquié quien la describe como "el sistema de reglas de conducta que debe seguir el hombre para vivir de acuerdo con su naturaleza" y muchos más la han detallado como "la ciencia del buen gobierno de la vida" o "la parte de la filosofía que estudia el orden a que deben ajustarse los actos libres del hombre."[1]

Las definiciones anteriores nos pueden ayudar a darnos una idea de lo que es la ética, a comprender y entender su importancia dentro de la sociedad, ya que es en base a ella, que las personas pueden encontrar un medio en la búsqueda de la perfección a la cual todos los individuos desean llegar. Para los propósitos de

[1] Vargas Samuel Ética o Filosofía Moral pág. 23

este trabajo, se definirá la ética como: el estudio del orden, reglas a que deben ajustarse los actos libres del hombre.

La ética se puede dividir en:

- General o teórica.- que es donde se exponen los máximos principios de moralidad y de los cuales se generan las reglas de la vida. Revela la finalidad de la naturaleza humana, el comienzo de las obligaciones morales y establece en teoría los principios del derecho y del deber.

- Moral particular o práctica.- conocida como la ética aplicada, y es la puesta en marcha de las normas y principios en sucesos de la vida y es en ellos donde determina cuales son los deberes y derechos tanto de los individuos como de la sociedad de la que forman parte.

El hombre es un ser ético por ser inteligente y libre. Su capacidad de entender su situación, las cosas y a sí mismo; es el inicio de su conciencia ética, es por ello que la ética va en razón directa de su capacidad de valorar y entender las cosas.

La capacidad ética se expresa en tres tipos de actividades determinadas por su naturaleza y son:

- Capacidad para prever las consecuencias de sus acciones y establecer diferencias entre medios y fines.

- Capacidad para exponer juicios de valor, operando conceptos abstractos y no solamente concretos e inmediatos.

- Capacidad para elegir entre diferentes modos de proceder, al procesar la información que se recibe del exterior y seleccionar lo que se cree más conveniente y va de acuerdo a los principios de la persona.

Para muchas personas hablar sobre ética implica perder el tiempo y en parte tienen razón pues no es necesario hablar de algo que tiene que formar parte de todas las decisiones que se toman. Sin embargo muchas veces no se analizan las repercusiones que se pueden generar al actuar sin pensar éticamente; ya que esto nos puede traer como consecuencia desde la perdida de confianza hasta problemas legales de grandes magnitudes.

Una persona ética es capaz de asumir la responsabilidad por sus actos, lo que lleva al definir siguiente concepto: responsabilidad, palabra que se deriva de respuesta, consiste en una actitud personal, ya que sólo la persona puede responder ante la realidad y sobretodo asumir el compromiso de su respuesta. La conciencia y libertad culminan en la responsabilidad debido a que es la consecuencia de la interacción entre el consciente y la acción libre.

La responsabilidad se da cuando la persona puede dar razón de sí y de sus acciones, tanto ante sí misma como ante los demás. No necesariamente es expresada en palabras, también puede ser comunicada por acciones adecuadas y justas. Se asume y se desarrolla por la ordenación consiente y libre de los actos.

El papel que desempeña la sociedad para el desarrollar la responsabilidad es sumamente importante, ya que el hombre no nace responsable; se hace responsable. La educación de la responsabilidad se logra a bese de hacer consciente a la persona de sus acciones y las consecuencias que dichas acciones pudieran tener.

2.2 Ética Profesional

La palabra profesión puede ser usada de distintas maneras, sin embargo; para este contexto se puede definir como empleo, facultad u oficio que una persona ejerce y por la que normalmente recibe una retribución.

La profesión puede ser dividida según la clase de habilidades que se requieran en:

- *Trabajos físicos.*- son aquellos en que requieren primordialmente de las capacidades físicas del hombre.

- *Oficios.*- habilidad para hace las cosas. Se requiere de especialización, entrenamiento, acumulación de experiencias y ciertos conocimientos; dominan las habilidades manuales.

- *Los trabajos intelectuales.*- Requieren en mayor grado la intervención de la inteligencia. Son necesarios periodos de educación formal y entrenamiento explícito para adquirir habilidades en una labor determinada.

  El trabajo intelectual se divide en 2 niveles: técnico y profesional, la diferencia entre ambos es que, el trabajo profesional se requiere de mayor educación pero también de un entrenamiento práctico; además de que el trabajo profesional requiere esencialmente de tomar decisiones aplicando todos sus conocimientos y experiencias para la solución de problemas.

Las características de un trabajo profesional son las siguientes:

- Se requiere de habilidades intelectuales específicas adquiridas en largos periodos de educación y entrenamiento.
- Se necesita una constante actualización de conocimientos.
- Por el esfuerzo de mantener la capacidad profesional la sociedad, lo compensa mediante el pago de honorarios.
- Los profesionistas normalmente se agrupan en Colegios para mantener e incrementar el patrimonio intelectual de la profesión, definir responsabilidades y derechos, mediante la emisión de normas y criterios con el fin de satisfacer las necesidades del bien común.

Cualquier profesión requiere ciertos principios esto se conoce como ética profesional, que consiste en estudiar los derechos y deberes del trabajo profesional y puede ser considerada desde 2 puntos de vista:

Especulativo.- Analiza los principios fundamentales de la moral individual y social y los pone de relieve en el estudio de los deberes profesionales.

Práctico.- Establece a través de normas o reglas de conducta el orden necesario para satisfacer el bien común.[2]

Cualquier profesionista debe tener presentes los siguientes conceptos:

- *Secreto profesional.-* Que significa guardar información relacionada con el trabajo, y cuya divulgación traería perjuicios para la empresa.
- *Lealtad.-* Unión de la persona con otra en cuanto a un deber de trabajo o amistad.
- *Responsabilidad.-* Es aquello que hace que un profesionista realice su trabajo a tiempo y bien; ya que de hacer lo contrario las consecuencias afectarían gravemente su situación laboral.
- *Conciencia.-* Para aceptar la responsabilidad que tiene a su cargo

2.3 Ética Profesional en la Contabilidad

Según establece el boletín A-1 de PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) 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 eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. Una presentación razonablemente adecuada de la entidad se compone del balance general, el estado de resultados y en estado de cambios en al situación financiera.

[2] Cocina Javier, Ética profesional Comparada pág. 27

Las características fundamentales de la información contable son:

- *Utilidad.-* Es la cualidad que tiene la información para adecuarse a las funciones del usuario. Va en función de su contenido informativo y de su oportunidad.
- *Confiabilidad.-* Es la cualidad por la que el usuario acepta esa información y la utiliza para tomar decisiones. No es una cualidad inherente, sino que es adjudicada por el usuario. Esta consideración que el usuario da a la información está fundamentado en que el proceso de cuantificación contable es estable, objetiva y verificable.
- *Provisionalidad.-* Significa que no representa hechos totalmente acabados ni terminados; pero debido a la necesidad de tomar decisiones es necesario hacer cortes para presentar los resultados de la operación y situación financiera del negocio.

Los conceptos que componen la estructura básica en la contabilidad mexicana son:

- Principios
- Reglas Particulares
- Criterio Prudencial de aplicación de las reglas particulares

Los principios son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación de un ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

Los principios que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros son:

- Entidad
- Realización
- Periodo contable

Los principios que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación son:

- Valor histórico original
- Negocio en marcha
- Dualidad económica

El principio que se refiere a la información es el de:

- Revelación suficiente

Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema son:

- Importancia relativa
- Consistencia

Las reglas particulares son las especificaciones individuales y concretas de los conceptos que integran los estados financieros y se dividen en:

- *Reglas de valuación.-* Se refieren a la aplicación de los principios y a la cuantificación de los conceptos específicos de los estados financieros.
- *Reglas de presentación.-* Se refieren al modo particular de incluir adecuadamente cada concepto en los estados financieros.

El criterio prudencial de aplicación de las reglas particulares es la utilización de un criterio general para elegir entre alternativas que se presentan como equivalentes, tomando en consideración los elementos de juicio disponibles. Este concepto se aplica al nivel de reglas particulares.[3]

Todas las profesiones tienen principios éticos los cuales tienen la finalidad de hacer eficientes y honestos los actos profesionales. Algunas profesiones han establecido códigos de conducta, otros expiden principios fundamentales de ética,

[3] Boletin A-1 de PCGA

o simplemente no tienen normas específicas; sin embargo, todos tienen presente el comportamiento ético.

Por la importancia que tiene la profesión de la contabilidad a nivel mundial, la ética juega un papel de suma importancia, por lo que es necesario establecer ciertos patrones de conducta, por dicha razón varios países han optado por desarrollar códigos de conducta detallados que sirvan como parámetros de comportamiento, esto con la finalidad de:

- Satisfacer la necesidad e interés de las personas en la información financiera, que va más allá del interés directo de clientes y empresas que lo contratan.
- La naturaleza de la auditoria externa que surge por la necesidad de dar confianza a la información financiera.
- La importancia de la información financiera para el buen funcionamiento y desarrollo de la economía.

México es uno de esos países que se ha preocupado por establecer un código de ética profesional en la practica de la contabilidad que permita establecer una guía de conducta para la práctica diaria. Este código de ética se ha ido renovando y ajustando a las necesidades y condiciones cambiantes de la sociedad.

Los puntos que marca el código de ética profesional son los siguientes:

Responsabilidad hacia la sociedad.- Todas las personas al formar parte de una sociedad, tienen responsabilidades con ella sobretodo cuando se ejerce una profesión por lo que es necesario tener ciertos principios para la realización del trabajo como son:

a) Independencia de criterio.
b) Calidad profesional de los trabajos.

c) Preparación y calidad del profesional.
d) Responsabilidad personal.

Es necesario actuar en base a estos principios, debido a que cuando se hace de esta manera, las personas pueden tener plena confianza en el trabajo realizado y que las consecuencias, positivas o negativas generadas por el trabajo, tienen un responsable.

Responsabilidad hacia quien patrocina los servicios.- Cuando una persona contrata los servicios de un profesional sabe que va a poner a disposición de un tercero información de suma importancia para la empresa, por lo que espera que no sea divulgada. Sin embargo, el profesionista también tiene la obligación de actuar en base a principios morales, debe ser capaz de rechazar propuestas que vayan en contra de lo que el piensa es correcto. Es por ello que el profesional debe cumplir con ciertos requisitos como son:

a) Secreto profesional.
b) Obligación de rechazar tareas que no cumplan con la moral.
c) Lealtad hacia el patrocinador de los servicios.
d) Retribución económica.

Cuando se actúa de esta manera, el cliente puede tener la seguridad de que al poner la información en manos del profesional no va a ser divulgada y ni utilizada en contra de su organización; sino que se le va a prestar un servicio que contribuya al desarrollo de la misma.

Responsabilidad hacia la profesión.- La imagen que se proyecta a la sociedad es de suma importancia para la profesión pues la puede dignificar o la puede perjudicar, trayendo como consecuencia la falta de confianza y por lo tanto de empleo. Es por ello que además de cumplir con las responsabilidades anteriores es necesario cumplir con lo siguiente:

a) Respeto a los colegas y a la profesión.

b) Dignificación de la imagen profesional a base de calidad.
c) Difusión y enseñanza de conocimientos técnicos.

Con esto se harán profesionistas capaces de ayudarse los unos a los otros prestando servicios de calidad que contribuyan a la dignificación de la profesión y a crear un ambiente de conciencia dentro de los futuros contadores.

Normas Generales.- Es de suma importancia que los contadores estén concientes de las responsabilidades que trae consigo esta profesión, ya que cuando se realizar un trabajo es porque se tiene las cualidades y requisitos necesarios, y por lo tanto, se esta dispuesto a responder y dictaminar en base a pruebas, ante los clientes y cualquier autoridad cuando se requiera.

Es necesario tener respeto por el trabajo de otros colegas y los empleados que trabajan con ellos; por esto se debe evitar menospreciar el trabajo ajeno y el robo de empleados, pues va en contra de los principios de ética que rigen a cualquier sociedad.

Contador publico como profesional independiente.- El hecho de que se regule la practica profesional, permite estar conciente de que la independencia en la realización de un trabajo no es tan sencillo como se puede llega a pensar; y que las reglas fueron establecidas para poder mantener un control y evitar problemas innecesarios.

Otro punto que establece el código de ética profesional es el hecho de que el contador no puede ofrecer sus servicios, ya que esto podría generar desconfianza por porte de los interesados en los servicios del contador y desprestigio para la profesión.

Además, en esta sección del código, también se establece el punto de que sólo se pueden firmar aquellos trabajos que hayan sido supervisados o

ejecutados, ya que al firmar se está adquiriendo responsabilidades que tienen consecuencias ya sea positivas o negativas.

Contador publico como auditor externo.- Las normas para poder ser auditor externo son bastante justas pues de no cumplirse con ellas no se tendría una verdadera independencia de criterio y su opinión realmente no seria significativa para terceros o las decisiones que se tomen en base a dicha información no serian adecuadas debido a su imparcialidad.

Es necesario cerciorarse de que aquel que opine sobre algún estado financiero este certificado antes las autoridades correspondientes pues de lo contrario se estaría cometiendo una gran falta en la que saldría gravemente perjudicado el cliente y las personas que trabajan en base a esa opinión emitida.

Contador publico en los sectores publico y privado.-Ya sea que trabaje en el sector publico o privado el contador debe tener una conducta honesta, presentar sus estados financieros en base a lo promulgado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y mantenerse actualizado pues de esta forma se realizara un buen trabajo y se evitarán problemas que afecten tanto al contador como al lugar donde desempeña sus funciones.

Contador publicó en la docencia.- Es necesario que se conozca lo que se necesita para dar clases, ya que en muchas ocasiones se tiene la creencia que solo se necesita preparar un tema, Olvidándose de hay que ir más allá, ya que se debe estar actualizado, debe existir respeto a los alumnos y autoridades de la institución y sobretodo el no proporcionar nombres o datos que lleven a la identificación de la empresa, cuando se trate de casos reales; ya que de no llevarse acabo se estaría violando uno de los principios de ética profesional.

Sanciones.- Así como cuando se realiza un buen trabajo la persona es felicitada, cuando ocurren faltas es necesario tener una sanción que vaya de acuerdo a la

gravedad de esta, permitiendo de esta forma mantener orden y respeto tanto a la profesión como a la sociedad.

En la contaduría es necesario poner énfasis en la ética profesional, ya que es el concepto que le da más valor y prestigio a la profesión