

RAZÓN ESTÁNDAR

Las razones estándar son metas por seguir; constituyen medidas básicas de eficiencia como instrumentos de control mediante su comparación constante con la real; tales comparaciones permiten establecer desviaciones.

Una de las formas de realizar el análisis sobre los estados financieros, es aplicando el método de las razones estándar, este método es útil para determinar la relación que existe entre los promedios de las cifras de dos o más cuentas de los estados financieros.

De lo anterior deducimos que la razón estándar es semejante al promedio de una serie de cifras o razones simples de la misma empresa a una misma fecha o período, las cuales emanan de los estados financieros de la empresa.

En cada empresa, los diversos elementos de los estados financieros tienen un peso y una importancia diferentes, por ejemplo: el inventario en una empresa comercial, el activo fijo en una empresa industrial.

En función del conocimiento de la empresa y de su sistema presupuestal, se asignan valores que sirven como estándar, como modelo de comparación para los resultados reales y así poder conocer las desviaciones para poder corregirlas y lograr una mayor eficiencia.

La razón estándar es similar a un promedio de una serie de cifras o de razones simples de la misma empresa a una misma fecha o periodos las cuales provienen de los estados financieros de dicha entidad económica. O en su defecto, pueden ser el promedio de una serie de razones simples de los estados financieros a una misma fecha o periodo pero de distintas empresas que se dedican a la misma actividad.

Los coeficientes relativos obtenidos en el método de razones simples no tienen un significado por sí mismos, por lo cual para poder aprovecharlo con todo su valor, será necesario compararlos para desprender conclusiones en materia económica-financiera.

Comparar una razón simple obtenida por una situación o acontecimientos sucedidos, con la razón estándar, podrá determinar si una empresa se encuentra dentro de los objetivos fijados en la razón estándar o si se ha alejado de ellos, situación en la cual tendrá que investigarse las causas por las cuales no se hayan alcanzado las metas deseadas.

RAZÓN ESTÁNDAR

En conclusión, podemos decir que por razones estándar debemos entender la interdependencia geométrica del promedio de conceptos y cifras obtenidas de una serie de datos de empresas dedicadas a la misma actividad; o bien, una medida de eficiencia o de control basada en la independencia geométrica de cifras promedio que se compran entre sí; o también, una cifra media representativa normal o ideal a la cual se trata de igualar o llegar.

Por lo anterior, si dichos valores se realizan en la práctica, la razón estándar será idéntica a la razón simple. Las formas estadísticas utilizadas para calcular las razones estándar son:

- a) La media aritmética.
- b) La mediana.
- c) La moda.
- d) La media geométrica.

a) La media aritmética o promedio de una cantidad finita de números, es igual a la suma de todos ellos dividida entre el número de sumandos.

Ejemplo: tenemos los siguientes datos obtenidos de una razón simple como lo es la solvencia de la empresa X, SA de CV.

Año	Razón de solvencia
07	2
08	1.9
09	2.10
10	2.20
11	<u>1.72</u>
9.92 / 5 = 1.98 Razón estándar de solvencia	

De acuerdo al análisis que estamos haciendo de 2011 podemos observar que en base al último año, la media aritmética está por arriba y aparentemente estamos bien; sin embargo, si comparamos con años anteriores nos daremos cuenta que nuestra solvencia era mucho mayor.

RAZÓN ESTÁNDAR

b) La mediana es el valor que ocupa el lugar central de todos los datos cuando estos están ordenados de menor a mayor. Su fórmula es la siguiente:

$$Me = n + 1 / 2$$

Ejemplo: tenemos los siguientes datos ya ordenados de menor a mayor ya que es indispensable hacer esto primero.

Empresa	Razón de liquidez	
1 a	0.45	sustituye
2 b	0.50	
3 c	0.60	Me
4 d	0.70	
5 e	0.75	por lo tanto la
6 f	0.80	mediana ya
7 g	0.90	ordenados de

ando la fórmula
= $7+1 / 2 = 4$
empresa d es la
que ocupa el 4 lugar
menor a mayor

c) La moda es el valor que se repite con una mayor frecuencia y su fórmula es:

$$Mo = S - (fi \times l) / fi + fs$$

Donde:

S = Término superior a la clase modal.

fi = Frecuencia de la clase inferior a la modal.

l = Intervalo de clase.

fs = Frecuencia de la clase superior a la moda.

RAZÓN ESTÁNDAR

Ejemplo: tenemos la siguiente rotación en número de veces de las cuentas por pagar:

Intervalo	Frecuencia
0 - 4	17
5 - 9	20
10 - 14	24
15 - 19	19
20 - 24	9

$$Mo = 14 - (20 \times 4) / 20 + 19$$

$$Mo = 14 - 2.06 = 11.94$$

d) Media geométrica, de un conjunto de números estrictamente positivos (X_1, X_2, \dots, X_N) es la raíz N-ésima del producto de los N elementos.

$$MG = \bar{X} = \sqrt[N]{X_1 * X_2 * \dots * X_N}$$

0

Todos los elementos del conjunto tienen que ser mayores que cero. Si algún elemento fuese cero ($X_i=0$), entonces la MG sería 0 aunque todos los demás valores estuviesen alejados del cero.

RAZÓN ESTÁNDAR

Clasificación de las Razones Estándar

Como ya hemos mencionado anteriormente, los promedios que se obtienen a través de los datos que nos proporcionan los estados financieros de una sola empresa o de diferentes empresas pero con la misma actividad se pueden clasificar bajo la siguiente estructura.

Desde el punto de vista del origen de las cifras:

- Razones estándar internas.
- Razones estándar externas.

Razones estándar internas. Se obtienen con los datos acumulados de varios estados financieros, a distinta fecha y periodos de una misma empresa.

Razones estándar externas. Se obtienen con los datos acumulados de varios estados financieros a la misma fecha o periodo pero que se refieren a distintas empresas, claro está, del mismo giro o actividad.

Desde el punto de vista de la naturaleza de las cifras:

- Dinámicas.
- Estáticas.
Estático-Dinámicas.
Dinámico Estáticas.

Podemos concluir que las razones estándar nos ayuda a tener una visión del comportamiento de la empresa en la industria en la cual figura; sin embargo, con las razones simples ya podríamos hacer un análisis de la situación de la empresa sin necesariamente utilizar las razones estándar.

RAZÓN ESTÁNDAR

REFERENCIA:

Alaniz, G. Inocencia [et. al.]. *Análisis de estados financieros para la mejor toma de decisiones*. Tesis (Licenciatura en contaduría). México, D.F.: Instituto Politécnico Nacional, Escuela Superior de Comercio y Administración Santo Tomás, 2012. 129 p.