

875208



UNIVERSIDAD VILLA RICA

CON ESTUDIOS INCORPORADOS A LA
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE CONTADURÍA

“LA IMPORTANCIA DE LA
CONTABILIDAD Y SU UTILIDAD PARA
LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA”

T E S I S

QUE PARA OBTENER EL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CONTADURÍA

PRESENTA:

MARÍA DEL MAR ROBLES MORALES

DIRECTOR DE TESIS:

L.C. PAULINO ANTONIO CÓRDOBA CAYETANO

REVISOR DE TESIS:

C. P. MARTHA GLORIA CANUDAS LARA

BOCA DEL RÍO, VER.

2003

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

A



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

**TESIS
CON
FALLA DE
ORIGEN**

PAGINACIÓN DISCONTINUA

Con todo mi respeto y amor
a mis padres

HECHO CON
FAMILIA DE ORIGEN

ÍNDICE

TÍTULO CON
FALLA DE ORIGEN

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
1.2 JUSTIFICACIÓN	8
1.3 OBJETIVOS	9
1.3.1 OBJETIVO GENERAL	9
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	9
1.4 HIPÓTESIS	10
1.5 VARIABLES	11
1.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE	11
1.5.2 VARIABLE DEPENDIENTE	11
1.6 DEFINICIÓN DE VARIABLES	12
1.6.1 VARIABLE CONCEPTUAL	12

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

	iii
1.6.2 VARIABLE OPERACIONAL	15
1.7 TIPO DE ESTUDIO	16
1.8 IMPORTANCIA DEL ESTUDIO	16
1.9 LIMITACIONES DEL ESTUDIO	17
CAPÍTULO II	
CONCEPTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES BÁSICOS	18
2.1 LA CONTADURÍA PÚBLICA	19
2.1.1 NOCIONES PRELIMINARES	19
2.1.1.1 LA CONTABILIDAD, EL CONTADOR Y ASPECTOS LEGALES	19
2.1.2 LA CONTADURÍA PÚBLICA COMO PROFESIÓN	23
2.1.2.1 NECESIDADES SOCIALES QUE SATISFACE	24
2.1.2.2 ADMINISTRACIÓN DE LA INFORMACIÓN Y RECURSOS FINANCIEROS	27
2.1.2.3 ÁREAS DE CONOCIMIENTO EN APOYO A LA CONTADURÍA	30
2.1.3 LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	34
2.1.3.1 ENTIDADES	34

TRABAJO CON
FOLIA DE ORIGEN

	iv
2.1.3.1.1 CONCEPTO	34
2.1.3.1.2 CLASIFICACIÓN	37
2.1.3.1.3 PROPÓSITOS O VALORES INSTITUCIONALES DE LA EMPRESA	48
2.1.3.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	51
2.1.3.3 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA	55
2.1.3.4 OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD	56
2.1.3.5 USOS Y USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA	59
2.1.3.6 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	62
CAPÍTULO III	
CASO PRÁCTICO SOBRE LA GUÍA: LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD Y SU UTILIDAD PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA	64
INTRODUCCIÓN	65
3.1 LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD	66
3.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	71
3.3 LIBROS DE CONTABILIDAD	74

IMPRESO CON
FOLIA DE ORIGEN

3.3.1 LIBRO DIARIO	74
3.3.2 LIBRO MAYOR	75
3.3.3 SISTEMA DE REGISTRO ELECTRÓNICO	77
3.4 DENOMINACIÓN DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	77
3.4.1 CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO Y SUS PRINCIPALES CUENTAS	78
3.4.2 CLASIFICACIÓN DEL PASIVO Y SUS PRINCIPALES CUENTAS	83
3.4.3 CLASIFICACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE Y SUS PRINCIPALES CUENTAS	87
3.4.4 CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS Y SUS PRINCIPALES CUENTAS	91
3.4.3 CLASIFICACIÓN DE LOS EGRESOS Y SUS PRINCIPALES CUENTAS	92
3.5 ESTADOS FINANCIEROS	93
3.6 IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	97
3.7 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	98
3.7.1 BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	99
3.7.1.1 BALANCE GENERAL EN FORMA DE REPORTE	100
3.7.1.2 BALANCE GENERAL CON FORMA DE CUENTA	102
3.7.2 ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	103

TRABAJOS CON
FOLIA DE ORIGEN

	vi
3.7.3 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA	105
3.7.4 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE	106
3.8 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	108
3.8.1 POR CIENTOS INTEGRALES	110
3.8.2 RAZONES FINANCIERAS	113
CAPÍTULO IV	
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	116
4.1 CONCLUSIONES	117
4.2 RECOMENDACIONES	126
BIBLIOGRAFÍA	128

TESIS CON
FOLIA DE ORIGEN

INTRODUCCIÓN

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

INTRODUCCIÓN

En la presente tesis titulada "Guía: La importancia de la Contabilidad y su utilidad para la pequeña y mediana empresa" encontrarán:

En el primer capítulo "Metodología de la investigación", el planteamiento del problema, que en este caso es la ignorancia del empresario ante la situación contable y financiera de su negocio y la vinculación que se crea entre el trabajo administrativo del negocio y dicha situación financiera; así como la justificación de este problema, la hipótesis propuesta, entre otros datos importantes para el desarrollo de esta tesis.

En el segundo capítulo "Conceptos administrativos y contables básicos", se recopila toda la información y los datos necesarios para la elaboración de la Guía,

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

adquiriendo dichos conocimientos de libros específicos del área Administrativa – Contable, revistas especializadas, leyes vinculadas con el tema, etc.

Adquirida la información necesaria y plasmada en un orden cronológico se realiza el tercer capítulo "Guía: La importancia de la contabilidad y su utilidad para la pequeña y mediana empresa", en el cual se encontrará de forma sencilla una Guía en la que el empresario conocerá mejor los términos o definiciones contables, al igual que sus derechos y obligaciones contraídos al iniciar un negocio.

De acuerdo a los tres capítulos anteriores, se procede a dar una amplia conclusión del trabajo realizado, así como la elaboración de una serie de recomendaciones o sugerencias para resolver el problema en el cuarto capítulo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO I

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO I

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad una parte de la población, al no laborar en empresas privadas o dependencias públicas, decide trabajar de manera independiente, formando así una pequeña o mediana empresa.

El problema se presenta cuando se dan cuenta de que al trabajar independientemente están obligados a cumplir con ciertos compromisos contables, comúnmente desconocidos para el empresario.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

No es punto de discusión que los empresarios están muy por encima en sus conocimientos, no obstante, en cuanto a lo que se refiere al desarrollo de una adecuada administración contable, comúnmente se niegan a responsabilizarse por ésta.

Su primera frustración es que no sabe ni por donde comenzar, a quién dirigirse para asesorarse sobre el manejo administrativo y contable de su negocio.

El empresario decide, en la mayoría de los casos, comentar su situación con su familia y amigos, y la diversidad de criterios lo pone más nervioso, puesto que casi siempre, cuando se desconoce un tema se pueden interpretar las cosas erróneamente.

En México, en materia contable, se maneja mucho la propuesta de que todos los ciudadanos tengan una mejor conciencia contable y cultura financiera. Sin embargo, esto será imposible, mientras que las personas no tengan a la mano información confiable y con conceptos fáciles de comprender acerca de sus compromisos contables y situación financiera al formar un negocio por pequeño o grande que sea.

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

Otra preocupación a la que se enfrenta el empresario nato es que para que una empresa marche adecuadamente desde el principio, es necesario partir de un proceso de registro de operaciones administrativas sencillas pero no por ello poco importantes; que le permitan conocer la situación de la empresa.

Una solución sencilla sería, que el dueño del negocio contratara a alguien con experiencia en cuanto a las operaciones administrativas. Sin embargo, los empresarios que no tengan la solvencia para pagar a dicha persona o que sus operaciones sean muy sencillas tendrían que saber como recopilar la documentación y realizar las operaciones necesarias.

Para todo lo anterior, se propone un manual confiable y sencillo sobre los principales aspectos contables, financieros y administrativos que el empresario tiene el derecho y la obligación de saber.

Por consiguiente surge la pregunta:

¿Cuáles son los conceptos contables básicos y financieros que el empresario debe conocer?

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

1.2 JUSTIFICACIÓN

La Guía: La importancia de la contabilidad y su utilidad para la pequeña y mediana empresa, cubrirá la necesidad del empresario de conocer su situación financiera y cada uno de sus derechos y obligaciones contables, mediante conceptos fáciles de comprender, para que así, poniendo en práctica lo plasmado en esta tesis tenga la seguridad de que su negocio marchará en excelentes condiciones.

Después de leerlo y analizarlo, el empresario podrá interpretar los estados financieros elaborados por un contador y saber cuál es su situación financiera y, con ello, tendrá los recursos necesarios para tomar decisiones respecto a la empresa.

Al igual que proporcionará los conocimientos básicos para llevar una mejor administración de su negocio sin la frustración de desconocer los procedimientos administrativos ligados a las obligaciones contables.

La responsabilidad más importante del empresario es la toma de decisiones. Con frecuencia se dice que las decisiones son algo así como "el motor de los

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

negocios"; y, en efecto, de la adecuada selección de alternativas depende en gran parte el éxito de cualquier organización.

Con esto, el empresario podrá saber que es lo que desea para su negocio e inclusive, tendrá la información para comprender lo que el contador realiza con su documentación y poder exigirle un control más eficiente de su contabilidad.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Proporcionar al empresario un Manual con conocimientos básicos sobre los procedimientos contables y análisis financiero que le ayude a comprender mejor el trabajo realizado por su contador.

1.3.2 Objetivos Específicos

- 4 Definir los principales conceptos contables que el dueño de una pequeña o mediana empresa de giro comercial debe conocer.

TRIPES CON
FALLA DE ORIGEN

- ↳ Proponer al empresario, procedimientos administrativos fáciles y eficientes para llevar su documentación al corriente.
- ↳ Crear una conciencia contable transparente y objetiva.
- ↳ Conocer el análisis e interpretación de los estados financieros básicos.
- ↳ Permitirle al empresario tomar decisiones con base a la comprensión de los estados financieros básicos.

1.4 HIPÓTESIS

La existencia y propagación de un manual actualizado facilitará el cumplimiento de las operaciones administrativas y contables de los dueños de pequeñas y medianas empresas de giro comercial.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

1.5 VARIABLES

1.5.1 Variable Independiente

Variable Independiente ⇒ La existencia y propagación de un manual actualizado.

1.5.2 Variable Dependiente

Variable Dependiente ⇒ Facilitará el cumplimiento de las operaciones administrativas y contables de los dueños de pequeñas y medianas empresas de giro comercial.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

1.6 DEFINICIÓN DE VARIABLES

1.6.1 Conceptual

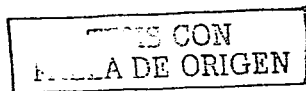
Existencia ⇔	<p>“Estado de lo que existe; Ser en realidad; Perteneciente al acto de existir”¹</p> <p>Estar presente</p>
Existir ⇔	<p>Tener una cosa, ser real y verdadero, ya sea materia¹ o espiritual.</p>
Propagación ⇔	<p>“Acción y efecto de propagar; difusión, desarrollo; modo de transmisión”²</p> <p>Multiplicar por vía de reproducción; extender el conocimiento de una cosa.</p>
Manual ⇔	<p>Libro que contiene en forma abreviada las nociones de un arte o ciencia</p>

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

¹ *Pequeño Larousse*, Ramón García Pelayo y Gross, Ediciones Larousse, México, DF., 1999, Pág. 391.
² *Idem*, Pág. 725.

Actualizado ⇨	Presente, contemporáneo. Que existe en el tiempo presente.
Facilitará ⇨	Hacer que cueste poco trabajo.
Cumplimiento ⇨	"Acción y efecto de cumplir" ³ Ejecutar uno lo que debe o a lo que está obligado.
Cumplir ⇨	Ejecutar, llevar a cabo. Ser el tiempo en que termina un plazo u obligación.
Operaciones ⇨	Conjunto de los medios que se ponen en juego para conseguir un resultado. La acción especificada por una función; producir cierto efecto.
Administrativas ⇨	Relativo a la administración, determina los objetivos y las políticas de una organización.

³ *Idem*, Pág. 277.



Administración ⇨	Acción y efecto de administrar. Conjunto de actos de gestión y disposición ejecutados sobre un patrimonio.
Administrar ⇨	Ordenar, disponer, organizar, en especial los bienes.
Contables ⇨	Individuo que realiza trabajos de contabilidad.
Contabilidad empresarial ⇨	Fuente de información financiera a todos los niveles que puede ser usada en la planificación y administración de un negocio.
Dueños ⇨	Posesor de una cosa.
Empresas ⇨	Conjunto de actividades humanas colectivas, organizadas con el fin de producir bienes o rendir beneficios.
Giro ⇨	Relación entre el ingreso por ventas de una empresa y el coste operativo de su planta.

TRIS CON
FALLA DE ORIGEN

Comercial ⇔ Conjunto de actividades de compra y venta de mercancía.

1.6.2 Operacional

- 5 (V. I.) La existencia y propagación de un manual actualizado ⇔ Hoy en día no basta con que una empresa tenga manuales; sino que éstos deben estar acordes a la realidad, es decir, estar actualizado, sin embargo, el que exista un manual actualizado no garantiza la solución de problema, también debe difundirse para el conocimiento del empresario.
- 5 (V. D.) Facilitará el cumplimiento de las operaciones administrativas y contables de los dueños de pequeñas y medianas empresas de giro comercial ⇔ Para poder cumplir con un conjunto de obligaciones, cualquiera que sea su ámbito, es necesario conocerlas de manera comprensible para cualquier persona, aún cuando no esté familiarizada con terminología especializada.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

1.7 TIPO DE ESTUDIO

Estudio Descriptivo

Mediante el estudio de libros, revistas, artículos especializados y leyes se describirán las características más importantes sobre el tema.

Comprenderá la descripción, registro, análisis e interpretación correcta de la naturaleza actual.

1.8 IMPORTANCIA

Los empresarios en nuestros tiempos tienen la necesidad de conocer en que consiste la contabilidad y la importancia que tiene para ellos, en los que se refiere a proyectos futuros dentro de la empresa y toma decisiones.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

1.9 LIMITACIONES

Se considera que para el desarrollo de la presente investigación no existen limitaciones de ningún tipo, debido a que es un tema de gran interés personal, se cuenta con la bibliografía suficiente y actualizada.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO II

CONCEPTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES BÁSICOS

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO II

CONCEPTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES BÁSICOS

2.1 LA CONTABILIDAD PÚBLICA

2.1.1 NOCIONES PRELIMINARES

2.1.1.1 LA CONTABILIDAD, EL CONTADOR Y ASPECTOS LEGALES

La Contabilidad puede tener diferentes definiciones, dependiendo del criterio del autor, entre las que se pueden citar las siguientes:

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

"La contabilidad es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercio, e instituciones de beneficencia, etc.)".⁴

"La contabilidad es la técnica utilizada para producir información cuantitativa que sirva de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma, implica que la información y el proceso de cuantificación deben cumplir con una serie de requisitos para que satisfaga adecuadamente las necesidades que mantienen vigente su utilidad".⁵

"Contabilidad. accounting. Arte, ciencia, interpretación y métodos utilizados para registrar todas las transacciones que afectan a la situación financiera de una empresa u organización"⁶

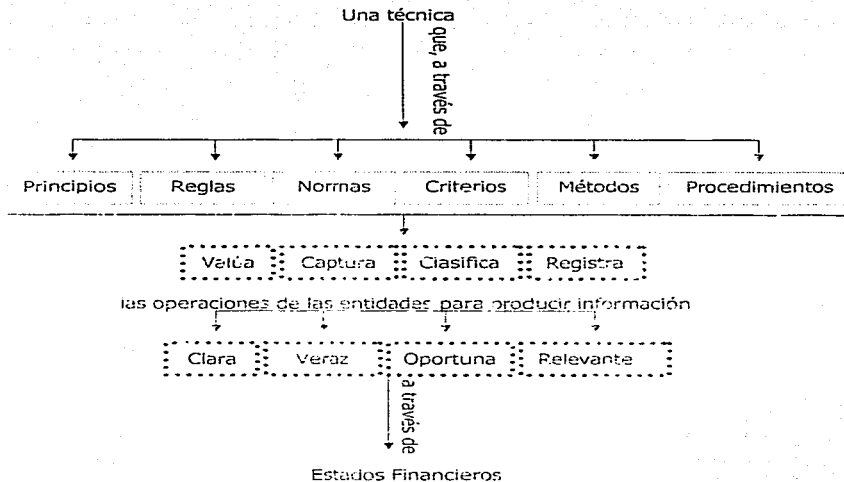
⁴ *Primer curso de Contabilidad*, Elías Lara Flores, Trillas, Pág. 9

⁵ *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., Pág. 3

⁶ *Diccionario de Administración y Finanzas*, J. M. Rosenberg, Grupo Editorial Océano, España, 2000, Pág. 190.

TRILLAS CON
FALLA DE ORIGEN

Creando un concepto propio, se puede definir a la Contabilidad como:



Los fines fundamentales de la Contabilidad son:

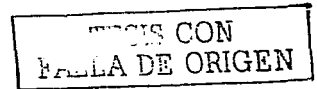
1. Implantar un control riguroso sobre los recursos y las obligaciones de la empresa.

EMISOR CON
FALLA DE ORIGEN

2. Registrar, en forma clara y precisa, las operaciones efectuadas por la entidad durante el ejercicio fiscal.
3. Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda la entidad.
4. Prever con anticipación el futuro de la empresa.
5. Servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad pueda tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

Toda empresa o entidad requiere para su buen funcionamiento de los servicios del Contador, por ser éste la persona capaz de estructurar el sistema de procesamiento de operaciones más adecuado que proporcione la información financiera confiable para tomar a tiempo las decisiones más acertadas.

El Contador es el profesional que proporciona las técnicas más apropiadas para la mejor administración de la empresa; los principales servicios que presta para aportar dichas técnicas, son los siguientes:



1. Implantar el sistema contable más conveniente para la empresa.
2. Establecer el procedimiento óptimo de registro de operaciones efectuadas por la empresa (manual, mecánico o electrónico).
3. Verificar la exactitud de las operaciones registradas en libros y registros auxiliares.
4. Vigilar el cabal cumplimiento de las obligaciones fiscales.
5. Elaborar, analizar e interpretar los estados financieros.
6. Proporcionar a la dirección información confiable y oportuna para la toma de decisiones en el curso diario.

2.1.2 LA CONTADURÍA PÚBLICA COMO PROFESIÓN.

La Contaduría Pública es una actividad profesional que desarrolla la técnica contable a través de un proceso lógico, obteniendo información financiera

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

comprobable y proporcionando medios de control sobre las operaciones realizadas por cualquier entidad económica. Satisfaciendo una necesidad humana universal: el tener un control e información financieros confiables, básicos, para la toma de decisiones.

2.1.2.1 NECESIDADES SOCIALES QUE SATISFACE.

Cualquier entidad, sea física o moral, requiere conocer y administrar de la manera más eficaz posible sus recursos, para lo cual, necesita contar con información y control financieros adecuados.

Las entidades siempre tendrán necesidad de conocer aspectos relativos a ellas, como: ¿cuánto poseen?, ¿cuánto deben?, ¿a cuánto asciende su patrimonio?, ¿cuánto debe pagar de impuestos?, ¿cuál es el monto de sus ingresos?, ¿cuánto importaron sus gastos?, ¿a cuánto ascienden sus utilidades?, etc.

Las preguntas anteriores quedan satisfechas cuando se cuenta con información y control financieros adecuados. El término "financiero" deriva de la palabra "finanzas", que en su definición más simple consiste en las actividades realizadas en la obtención y aplicación de los recursos materiales de una entidad.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Puede afirmarse que la necesidad de tener información y control financieros, es universal para todas las entidades, independientemente del régimen social, político o económico en que ellas se desenvuelvan.

La rama del conocimiento humano que satisface la necesidad de tener información y control financiero, lo es: la contabilidad y, ésta, forma parte de la Contaduría Pública.

De hecho la contabilidad se practica en todas las entidades, pero muchas de ellas (empresa, negocios, instituciones, etc.), la llevan de manera formal, y otras (personas físicas, sobre todo) de una manera empírica a través de razonamientos elementales, ejemplo: un empleado al recibir su sueldo, lo administra de tal forma que le permita saber en que lo va a gastar, cuanto puede ahorrar, que puede adquirir, etc.; y, concluir, que lo que posee menos lo que debe, le representa su patrimonio; o, lo que tiene, menos lo que va a gastar, es lo que puede ahorrar.

La contabilidad llevada de manera empírica o informal producirá información poco confiable para ser considerada en la toma de decisiones.

El profesional de la Contaduría Pública al dominar la técnica contable, cubre la necesidad básica de las entidades de contar con información y control

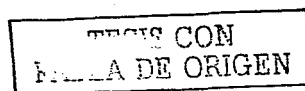
TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

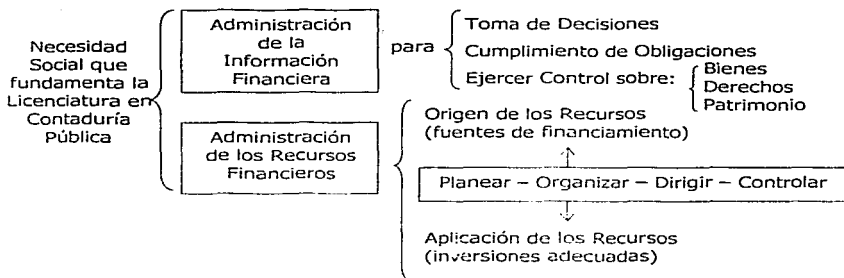
financieros formales; pues al proporcionar éstos de manera clara, veraz, oportuna y relevante permitirá a los directivos, o propietarios de las mismas, tomar decisiones administrativas que les ayuden a cumplir con sus diversas obligaciones y les sirva para controlar adecuadamente sus deudas y patrimonio.

Además, el Contador Público, con base en sus conocimientos, puede administrar financieramente a las entidades, planeando, organizando, dirigiendo y controlando el origen (fuentes de financiamiento) y la aplicación (formas de inversión o adquisición) de los recursos que posee, de la manera más eficaz para ellas.

Puede decirse que las necesidades que el Contador Público satisface a las entidades son el proporcionarles:

1. Información y control financieros.
2. Administración de sus recursos financieros.





2.1.1.2.2 ADMINISTRACIÓN DE LA INFORMACIÓN Y RECURSOS FINANCIEROS.

El Contador Público al seguir el proceso contable, de manera lógica y adecuada, obtiene para las entidades la información y control financieros básicos para la toma de sus decisiones. Esta información constituye la historia de las transacciones económicas, que la contabilidad ha captado, para después reflejar sus efectos - positivos o negativos - en otro tipo de información más resumida o extractada: los Estados Financieros.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

El proceso contable se puede definir como, el desarrollo de la secuencia lógica que se le da a la teoría contable para lograr las metas u objetivos de una entidad.

La teoría contable es el conjunto de: principios, reglas, normas, criterios, métodos, procedimientos, técnicas, instrumentos, etc., que regulan tanto el entrenamiento como la práctica de la Contaduría de hecho, la teoría contable es el resultado del estudio y las experiencias que al respecto han acumulado los Contadores Públicos con el tiempo.

El desarrollo del Proceso Contable comprende las siguientes fases:

1. Establecer el Sistema de información financiera (Sistematización).
2. Valuación de las operaciones (Valuación).
3. Procesamiento de las operaciones efectuadas (Procesamiento).
4. Evaluación de la información financiera (Análisis e Interpretación).

TRIS CON
FALLA DE ORIGEN

5. Información de los efectos producidos por las operaciones realizadas (Información).

La administración de los recursos financieros, como necesidad social a satisfacer por parte del Contador Público, sobrepasa el manejo común de la información financiera, y se sitúa en el campo de la administración financiera de las entidades.

Se entiende por administración financiera, "la parte de la administración general cuyo objetivo principal es elevar el valor del patrimonio de las entidades, a través de la obtención de los recursos materiales aportados por los propietarios u obtenidos a través de endeudamiento con personas ajenas a ellas, así como el adecuado manejo y aplicación de los mismos".²

El Contador Público está capacitado para tomar decisiones relativas a la planeación, organización, dirección y control del origen y la aplicación de los recursos económico - financieros que las entidades necesiten.

Se entiende por Origen de los Recursos Económico - Financiero (recursos materiales) de una entidad, "las fuentes o canales en donde aquellos se consiguieron: por aportaciones de los propietarios o a través de endeudarse con

² Introducción a la Contaduría. E. Paz Zavala, Ecasu, Pág. 24

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

personas ajenas al negocio, quienes suministraron los recursos en calidad de préstamo⁸.

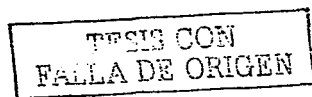
La aplicación de recursos consiste en el uso o destino final que a los mismos les va a dar la entidad, es decir, el aprovechamiento que se hará de ellos.

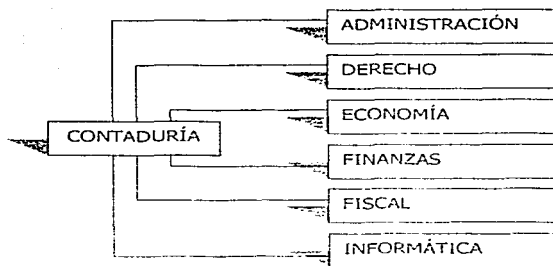
Cualquier entidad que optimice la obtención (origen) y el uso (aplicación) de sus recursos, aumentará (maximizará) consecuentemente su patrimonio. Desde luego, el Contador Público deberá tener presentes las convergencias de utilizar recursos propios, o ajenos, de acuerdo a la situación financiera que prevalezca en las entidades en el momento de la decisión, y en las expectativas futuras que de ellas se tengan.

2.1.2.3 ÁREAS DE CONOCIMIENTO EN APOYO A LA CONTADURÍA.

La Contaduría se apoya en diversas áreas del conocimiento humano, como son:

⁸ Introducción a la Contaduría, E. Paz Zavala, Ecosia, Pág. 24





A continuación se mencionarán algunos aspectos de dichas áreas y sus vínculos con la Contaduría Pública.

Administración. – Es la disciplina que aplican las entidades para alcanzar sus objetivos organizacionales, coordinando sus recursos materiales, financieros, humanos y estructurales para lograr el mayor aprovechamiento de ellos.

La Contaduría Pública está estrechamente ligada a la Administración, ya que genera información financiera básica para la toma de decisiones y proporciona medios de control en los recursos materiales y financieros de las empresas, coadyuvando a una mejor administración en general, al informar contable, fiscal y financieramente sobre la interacción de sus áreas funcionales en las diferentes

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

actividades asignadas u operaciones realizadas.

Derecho. – Esta área comprende a todas y cada una de las legislaciones que regulan las relaciones entre las personas en su sociedad estableciendo sus derechos y obligaciones tanto individuales como colectivas. Existen diversos tipos de derecho, entre los que destacan: civil, penal, constitucional, mercantil, fiscal, etc. La vinculación más directa del Derecho con la Contaduría se tiene principalmente en las ramas: mercantil, fiscal y laboral, las cuales legislan las operaciones practicadas por las entidades y señalan sus obligaciones.

Economía. – El conocimiento de la teoría económica también resulta ser de importancia para la Contaduría, ya que ésta se encuentra muy ligada a ella, pues mide monetariamente la operaciones que afectan a los elementos de la producción de una entidad, por lo que el contador debe estar capacitado para comprender el lenguaje básico de dicha teoría; analizar los fenómenos económicos que afectan al progreso contable y financiero; efectuar las correcciones económicas pertinentes a la información financiera; comprender las repercusiones de las políticas económicas del Estado, así como la contabilidad nacional y las finanzas Públicas del país, etc.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Finanzas. – Son todas las actividades que se realizan alrededor de la obtención y la aplicación de los recursos materiales que tienen un valor monetario. La Contaduría al apoyarse en uno de sus elementos: la contabilidad, genera la información financiera de todas las operaciones practicadas indicando de dónde provinieron dichos recursos (origen u obtención) y dónde fueron canalizados (aplicación), teniendo como consecuencia la historia financiera de las operaciones de esta índole, practicadas por las entidades.

Fiscal. -- Una de las especializaciones del Contador Público lo es sin duda el área fiscal; aquí el profesionista aplica sus conocimientos del Código Fiscal de la Federación, Código de Comercio, Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley del Impuesto al Valor Agregado, Ley del Impuesto al Activo, etc., orientando a sus clientes en el cumplimiento eficaz y oportuno de sus obligaciones fiscales, que como contribuyentes tienen para con el Estado, evitándoles así accesorios de contribuciones (multas y recargos) por eludir consciente o inconscientemente estas obligaciones.

Informática. – Esta rama del conocimiento humano ha tenido en las dos últimas décadas un vertiginoso desarrollo, gracias a las enormes ventajas que en el manejo de la información ofrecen los computadores, sobre todo los personales (microcomputadoras), los que debido al relativo bajo costo y gran utilidad,

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

constituyen una herramienta indispensable para realizar el trabajo contable, financiero y de auditoría de las entidades. Hoy en día se han desarrollado incluso diferentes paquetes de contabilidad, finanzas, control de inventarios, auditoría, etc., los cuales de acuerdo a sus características técnicas y precio pueden adaptarse a una empresa.

2.1.3 LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.

2.1.3.1 Entidades

2.1.3.1.1 Concepto

La empresa nació para atender las necesidades de la sociedad creando satisfactores a cambio de una retribución que compensara el riesgo, los esfuerzos y las inversiones de los empresarios.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

En la actualidad, las funciones de la empresa ya no se limitan a las mencionadas antes. Al estar formada por hombres, la empresa alcanza la categoría de un ente social con características y vida propias, que favorece el progreso humano - como finalidad principal- al permitir en su seno la autorrealización de sus integrantes y al influir directamente en el avance económico del medio social en el que actúa.

Empresa es un término nada fácil de definir, ya que a este concepto se le dan diversos enfoques (económico, jurídico, filosófico, social, etc.). En su más simple acepción significa la acción de emprender una cosa con un riesgo implícito.

Es necesario analizar algunas de las definiciones más trascendentes de empresa, con el propósito de emitir una definición con un enfoque administrativo:

"Anthony Jay. Instituciones para el empleo eficaz de los recursos mediante un gobierno (junta directiva), para mantener y aumentar la riqueza de los accionistas y proporcionarles seguridad y prosperidad a los empleados.

Diccionario de la Real Academia Española. La entidad integrada por el capital y el trabajo, como factores de producción y dedicada a actividades

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

industriales, mercantiles o de prestación de servicios, con fines lucrativos y la consiguiente responsabilidad.

Isaac Guzmán Valdivia. Es la unidad económico-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responda a los requerimientos del medio humano en que la propia empresa actúa.

José Antonio Fernández Arena. Es la unidad productiva o de servicio que, constituida según aspectos prácticos o legales, se integra por recursos y se vale de la Administración para lograr sus objetivos.

Petersen y Plowman. Actividad en la cual varias personas cambian algo de valor, bien se trate de mercancías o de servicios, para obtener una ganancia o utilidad mutuas.

Roland Caude. Conjunto de actividades humanas colectivas, organizadas con el fin de producir bienes o rendir beneficios.¹⁰⁰

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

¹⁰⁰ *Fundamentos de Administración*, Münch Galindo y García Martínez, Trillas, Pág. 42

Con base en el análisis de las anteriores definiciones, es posible definir la **Empresa** como un:

"Grupo social en el que, a través de la administración del capital y el trabajo, se producen bienes y/o servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad."¹⁰

2.1.3.1.2 Clasificación

El avance tecnológico y económico ha ocasionado la presencia de una gran diversidad de empresas. Aplicar la administración más idónea a la realidad y a las necesidades específicas de cada empresa o entidad, es la función básica de todo administrador. Resulta imprescindible analizar las diferentes clases de empresas existentes en nuestro medio.

A continuación se presentan algunos de los criterios de clasificación de la empresa más difundidos:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

¹⁰ *idem*

Actividad o giro:

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

1. Industriales. La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, son susceptibles de clasificarse en:

A) Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sean renovables o no renovables entendiéndose por recursos naturales todas las cosas de la naturaleza que son indispensables para la subsistencia del hombre. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.

B) Manufactureras. Son empresas que transforman las materias primas en productos terminados, y pueden ser de dos tipos:

a) Empresas que producen bienes de consumo final. Producen bienes que satisfacen directamente la necesidad del consumidor; éstos pueden ser: duraderos o no duraderos, suntuarios o de primera necesidad. Ejemplo:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

productos alimenticios, prendas de vestir, aparatos y accesorios eléctricos, etc.

b) Empresas que producen bienes de producción. Estas empresas satisfacen preferentemente la demanda de las industrias de bienes de consumo final. Algunos ejemplos de este tipo de industrias son las productoras de: papel, materiales de construcción, maquinaria pesada, maquinaria ligera, productos químicos, etc.

C) Agropecuarias. Como su nombre lo indica, su función es la explotación de la agricultura y la ganadería.

2. Comerciales. Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra-venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

A) Mayoristas. Cuando efectúan ventas en gran escala a otras empresas (minoristas), que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor.

B) Minoristas o detallistas. Las que venden productos al "menudeo", o en pequeñas cantidades, al consumidor.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

C) Comisionistas. Se dedican a vender mercancía que los productores les dan a consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.

3. Servicio. Como su denominación lo indica, son aquellas que brindan un servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos. Las empresas de servicio pueden clasificarse en:

A) Transporte.

B) Turismo.

C) Instituciones financieras.

D) Servicios públicos varios:

↳ Comunicaciones.

↳ Energía.

↳ Agua.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

E) Servicios privados varios:

- ↳ Asesoría.
- ↳ Diversos servicios contables, jurídicos, administrativos.
- ↳ Promoción y ventas.
- ↳ Agencias de publicidad.

F) Educación.

G) Salubridad (hospitales).

H) Fianzas, seguros.

Origen del capital:

TECIE CON
FALLA DE ORIGEN

Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y del carácter a quienes dirijan sus actividades, las empresas pueden clasificarse en:

1. Públicas. En este tipo de empresas el capital pertenece al Estado y, generalmente, su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social; pueden ser subclasificadas en:

a) Centralizadas. Cuando los organismos de la empresa se integran en una jerarquía que encabeza directamente el Presidente de la República, con el objeto de unificar las decisiones, el mando y la ejecución. Las secretarías de Estado caen dentro de esta clasificación.

b) Desconcentradas. Son aquellas que tienen determinadas facultades de decisión limitadas, que manejan su autonomía y su presupuesto, pero sin que deje de existir el nexo de jerarquía. Ejemplos: Instituto Nacional de Bellas Artes, Comisión Nacional Bancaria.

c) Descentralizadas. En las que se desarrollan actividades que competen al Estado y que son de interés general, pero que están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídicos propios. Ejemplo: CONASUPO.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

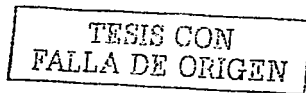
d) Estatales. Pertenecen íntegramente al Estado, no adoptan una forma externa de sociedad privada, tienen personalidad jurídica propia, se dedican a una actividad económica y se someten alternativamente al Derecho Público y al Derecho Privado. Ejemplo: Ferrocarriles Nacionales.

e) Mixtas o paraestatales. En éstas existe la coparticipación del Estado y los particulares para producir bienes o servicios. Su objetivo es que el Estado tienda a ser el único propietario tanto del capital como de los servicios de la empresa.

2. Privadas. Lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y la finalidad es eminentemente lucrativa.

A su vez, pueden ser nacionales, cuando los inversionistas son nacionales o nacionales y extranjeros, y transnacionales, cuando el capital es preponderantemente de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



Magnitud de la empresa:

Uno de los criterios más utilizados para la clasificación de la empresa es éste, en el que, de acuerdo con el tamaño de la empresa se establece que puede ser pequeña, mediana o grande; sin embargo, al aplicar este enfoque encontramos dificultad para determinar límites. Existen múltiples criterios para hacerlo, pero sólo se analizarán los más usuales:

1. Financiero. El tamaño de la empresa se determina con base en: el monto de su capital; en este texto no se mencionan cantidades porque éstas cambian continuamente de acuerdo con la situación económica del país.

2. Personal ocupado. Este criterio establece que una empresa pequeña es aquella en la que laboran menos de 250 empleados- una mediana, aquella que tiene entre 250 y 1 000 trabajadores; y una grande es aquella que se compone de más de 1 000 empleados.

3. Producción. Este criterio clasifica a la empresa de acuerdo con el grado de maquinización que existe en el proceso de producción; así, una empresa pequeña es aquella en la que el trabajo del hombre es decisivo, o sea que su producción es artesanal aunque puede estar mecanizada; pero si es así,

generalmente la maquinaria es obsoleta y requiere de mucha mano de obra. Una empresa mediana puede estar mecanizada como en el caso anterior, pero cuenta con más maquinaria y menos mano de obra. Por último, la gran empresa es aquella que está altamente mecanizada y/o sistematizado.

4. Ventas. Establece el tamaño de la empresa en relación con el mercado que la empresa abastece y con el monto de sus ventas. Según este criterio, una empresa es pequeña cuando sus ventas son locales, mediana cuando sus ventas son nacionales, y grande cuando cubre mercados internacionales.

5. Criterio de Nacional Financiera. Nacional Financiera posee uno de los criterios más razonables para determinar el tamaño de la empresa. Para esta institución, una empresa grande es la más importante dentro del grupo correspondiente a su mismo giro. La empresa chica es la de menor importancia dentro de su ramo, y la mediana es aquella en la que existe una interpolación entre la grande y la pequeña.

Aunque los criterios anteriores son auxiliares para determinar la magnitud de una empresa, ninguno es totalmente correcto, pues no son aplicables a cada situación específica, ya que las condiciones de la empresa son muy cambiantes.

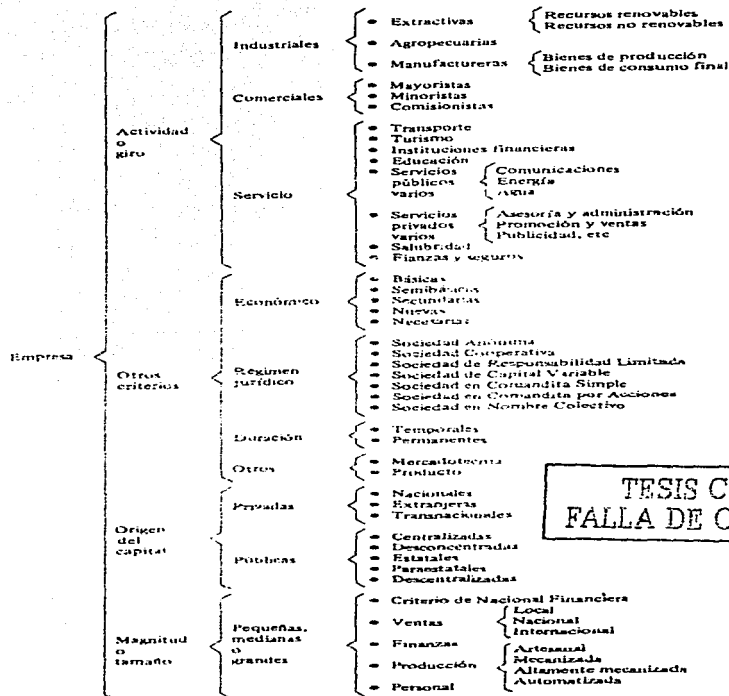
TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Por otra parte, algunos enfoques tienen notorias deficiencias; sin embargo pueden servir como orientadores al determinar el tamaño de la empresa.

Criterio de constitución legal. De acuerdo con el régimen jurídico en que se constituya la empresa, ésta puede ser: Sociedad Anónima, Sociedad Anónima de Capital Variable, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad Cooperativa, Sociedad en Comandita Simple, Sociedad en Comandita por Acciones y Sociedad en Nombre Colectivo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

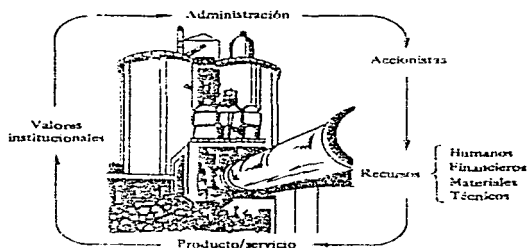
Clasificación de la Empresa



TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN

2.1.3.1.3 Propósitos o valores institucionales de la Empresa

De la misma manera que la administración cuenta con una serie de valores que fundamentan su existencia, la empresa, al actuar dentro de un marco social e influir directamente en la vida del ser humano, necesita un patrón o sistema de valores deseables que le permita satisfacer las necesidades del medio en el que actúa, y operar con ética.



Toda empresa debe perseguir valores institucionales, ya que el conseguirlos incide directamente en su progreso. Los valores institucionales de la empresa son:

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

A) Económicos

Tendientes a lograr beneficios monetarios:

a) Cumplir con los intereses de los inversionistas al retribuirlos con dividendos justos sobre la inversión colocada.

b) Cubrir los pagos a acreedores por intereses sobre préstamos concedidos.

B) Sociales

Aquellos que contribuyen al bienestar de la comunidad:

a) Satisfacer las necesidades de los consumidores con bienes o servicios de calidad, en las mejores condiciones de venta.

b) Incrementar el bienestar socioeconómico de una región al consumir materias primas y servicios, y al crear fuentes de trabajo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- c) Contribuir al sostenimiento de los servicios públicos mediante el pago de cargos tributarios.
- d) Mejorar y conservar la ecología de la región, evitando la contaminación ambiental.
- e) Producir productos y bienes que no sean nocivos al bienestar de la comunidad.

C) Técnicos

Dirigidos a la optimización de la tecnología:

- a) Utilizar los conocimientos más recientes y las aplicaciones tecnológicas más modernas en las diversas áreas de la empresa, para contribuir al logro de sus objetivos.
- b) Propiciar la investigación y el mejoramiento de técnicas actuales para la creación de tecnología nacional.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

2.1.3.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Los principios de contabilidad son: "Conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros".¹¹

Dicho de otra forma, los principios de contabilidad son enunciados que determinan las bases de observancia obligatoria para los contadores públicos y que afecta, tanto a los procedimientos de registro, como a las técnicas de información financiera.

De los principios de contabilidad que identifican y delimitan al ente económico y a sus aspectos financieros, están:

- ↳ Entidad.- La personalidad y operaciones de una entidad son totalmente independiente de la de sus propietarios, por lo que sus estados financieros solo incluirán los bienes, derechos, valores y obligaciones de la misma.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

¹¹ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., Pág. 7

→ Realización.— Las operaciones deben ser registradas, cuando:

- I. Se consideren plenamente realizadas
- II. Se tengan transformaciones internas que modifiquen la estructura de sus recursos o sus fuentes
- III. Hayan ocurrido eventos económicos externos a la entidad o derivado de sus operaciones, y que sus efectos puedan ser cuantificados razonablemente en unidades monetarias.

→ Periodo Contable. — Señala la necesidad de elaborar información financiera en periodos regulares y convencionales (mensuales, anuales), con la finalidad de poder conocer la situación financiera y los resultados de operación de las entidades, lo cual obliga a que las operaciones y sus efectos sean registrados en el periodo en que ocurren, así como los costos y gastos de la entidad deben identificarse con el ingreso que originaron, no importando la fecha en que sean pagados.

TRABAJOS CON
FALLA DE ORIGEN

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

- ↳ Valor Histórico Original.— Las operaciones económicas que la contabilidad valúa se registrarán de acuerdo al precio pactado de la operación, o su equivalente, o la estimación razonable que se haga de ellos al momento de su realización contable. Las cifras anteriores pueden ser modificadas si ocurren situaciones posteriores que les hagan perder su significado, siempre y cuando apliquen métodos de ajuste en forma sistemática que mantengan la imparcialidad y objetividad de la información.

- ↳ Negocio en Marcha.— Salvo especificación de lo contrario, las entidades se presumen en existencia permanente, por lo que, la información que generen corresponde a las operaciones practicadas en su vida normal y no en periodos que indiquen su futura desaparición; es decir, cuando las cifras representen valores estimados de liquidación, esto deberá especificarse claramente y solamente serán aceptables para información general cuando la entidad esté en liquidación.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ↳ Dualidad Económica.— Indica que toda operación practicada produce a la entidad que la realizó, una acción y una reacción en la misma intensidad pero en sentido inverso (Teoría de la Partida Doble).

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

- ↳ Revelación Suficiente.— La información contable que se muestre en los Estados Financieros debe contener de manera clara y comprensible, todo lo necesario para poder evaluar sus resultados de operación y su situación financiera.

El principio de contabilidad que abarca requisitos generales del sistema es el de:

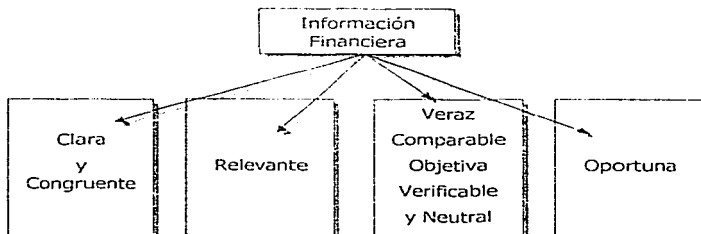
- ↳ Importancia Relativa.— La información de los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de cuantificarse en dinero, así como, las operaciones de importancia menor, en cuanto a su monto, no deben ser tratadas rigurosamente en cuanto a los señalamientos de los principios de contabilidad; para concentrarse en lo trascendente y no en lo poco importante.

TODOS CON
FALLA DE ORIGEN

- **Comparabilidad.**— Las decisiones económicas basadas en la información financiera requieren en la mayoría de los casos, la posibilidad de comparar la situación financiera y resultados de operación de una entidad en épocas diferentes de su vida y con otras entidades, consecuentemente es necesario que los principios de contabilidad y las reglas particulares sean aplicados uniformemente y consistentemente.

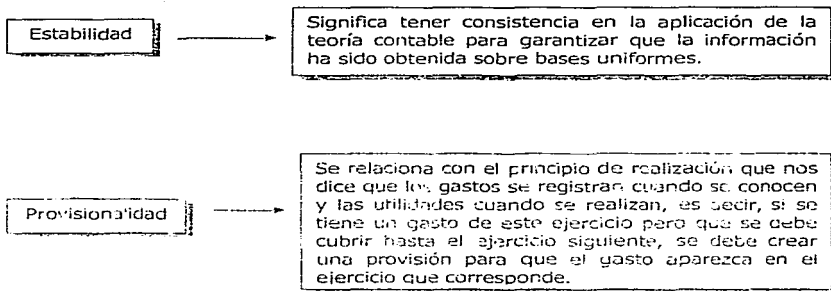
2.1.3.3 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La información contable, por ser básica para la toma de decisiones de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, debe por lo tanto cumplir con determinadas características como son:



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos adiciona en su boletín A-1; Esquema de la teoría básica de la Contabilidad Financiera los siguientes:



2.1.3.4 OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

Los objetivos básicos que la Contabilidad persigue son:

Controlar todas las operaciones financieras realizadas por las entidades, mediante las etapas de:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Sistematización del proceso contable, esto es, que la entidad seleccionará el sistema de registro que se adapte a sus características y posibilidades en cuanto a:

- ✚ Forma de presentación de los registros e información (manual, mecánica, electromecánica o electrónica).
- ✚ Grado de detalle de la información.
- ✚ Grado de control sobre las operaciones.
- ✚ Costos de implantación y mantenimiento.
- ✚ Personal y equipo requerido para su implantación y funcionamiento.

Evaluación, es decir, el valor monetario asignado a cada operación queda registrado en documentos que constituirán el antecedente o comprobante de la misma, siendo éstos:

✚ Facturas

✚ Vales de caja

✚ Notas de remisión

✚ Pólizas de seguros

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- | | |
|-----------------------|------------------------------------|
| ↳ Cheques | ↳ Contratos |
| ↳ Pagarés | ↳ Declaraciones fiscales |
| ↳ Recibos | ↳ Acciones |
| ↳ Letras de cambio | ↳ Boleto de avión, autobús y barco |
| ↳ Notas de devolución | ↳ Recibos de honorarios |
| ↳ Fichas de depósito | ↳ etc. |

Informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido a las finanzas de la empresa a través de los Estados Financieros, con el fin de:

- ↳ Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- ↳ Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

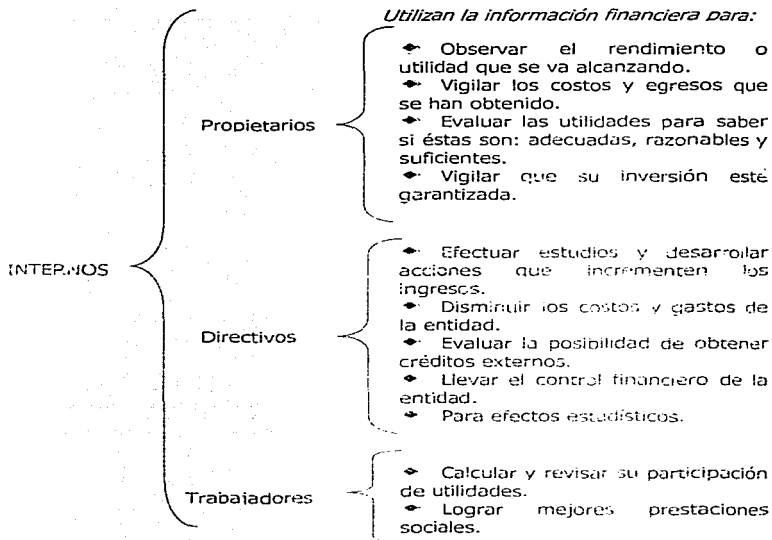
- ✦ Comparar los resultados obtenidos contra los de otros periodos y otras entidades.
- ✦ Evaluar los resultados obtenidos contra los objetivos previamente determinados.
- ✦ Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

2.1.3.5 USOS Y USUARIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Los usuarios de la información financiera, de las entidades, pueden ser clasificados desde dos puntos de vista:

1. Usuarios Internos
2. Usuarios Externos

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

EXTERNOS

Fisco

- Controla la correcta determinación y cumplimiento del pago de los impuestos.
- Efectúa estimaciones de impuestos a los evasores de la política fiscal.

Auditores
Externos

- Comprueban la razonable exactitud de las cifras plasmadas en los Estados Financieros

Inversionistas

- Evalúan la situación financiera de la entidad y ver la factibilidad de invertir en ella.

Acreedores y
Proveedores

- Determinan la seguridad y rendimiento de la inversión en los financiamientos otorgados a ella.

Bancos

- Estudian la situación financiera y evalúan la posibilidad de otorgarle créditos.

Otros organismos
y usuarios

- Para llevar estadísticas de entidades de una actividad o giro determinado.

2.1.3.6 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

La teoría básica de la contabilidad indica que la contabilidad, origina información indispensable para la administración y el desarrollo de las entidades y por tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y de las personas que trabajan en la entidad.

Por la necesidad de dar a conocer información resumida y general a la propia gerencia o a terceros interesados en su desarrollo, se preparan los Estados Financieros Básicos.

El grado de detalle de los mismos debe variar según las circunstancias de cada entidad, de tal manera que la información esencial esté debidamente reflejada en ellos.

Los Estados Financieros "son documentos elaborados mediante la técnica contable, en donde se presenta en números (unidades monetarias) y palabras, aspectos relativos a la situación financiera, los resultados de operación u otro aspecto financiero de la entidades que los formularon, a una fecha o periodo determinados"¹², y comprenden:

¹² Introducción a la Contaduría, E. Paz Zuvala, Ecasa, Pág. 138

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ↪ Estado de Situación Financiera o Balance General. Documento que informa sobre los recursos, obligaciones y patrimonio de una entidad a una fecha determinada.

- ↪ Estados de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias. Documento que informa sobre el resultado obtenido por una entidad en un periodo determinado, de operaciones a través de comparar los productos y gastos que éstas le ocasionaron.

- ↪ Estados de Cambios en la Situación Financiera. Documento que muestra en pesos el poder adquisitivo de la fecha del balance, los recursos generados o utilizados en la operatividad de la entidad, así como los cambios principales ocurridos en su estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales en un periodo determinado.

- ↪ Estado de Variaciones en el Capital Contable. Documento que muestra las modificaciones que ha tenido la inversión de los propietarios de una entidad en un periodo determinado.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO III

**CASO PRÁCTICO SOBRE LA GUÍA: LA
IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD Y SU
UTILIDAD PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA
EMPRESA.**

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO III
CASO PRÁCTICO SOBRE LA GUÍA:
LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD Y SU UTILIDAD PARA LA
PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

INTRODUCCIÓN

Este manual está dirigido a los comerciantes, artesanos, mecánicos, empresas menores de servicios públicos, que pueden ser dirigidos por profesionistas o no profesionistas que generalmente desconocen la utilidad de la contabilidad.

He tratado de escribir todos estos conceptos en un lenguaje sencillo, de tal manera que esté al alcance de toda persona que lo lea.

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Es indiscutible que los empresarios están muy por encima en sus conocimientos, sin embargo, lo que yo pretendo es dar a conocer los conceptos contables mas elementales, sus bases, en lo que consiste la contabilidad y lo que se puede obtener de ella y así tratar de interesarlos, y sobre todo que tengan confianza, y todo esto, sin tratar de enseñar procedimientos contables.

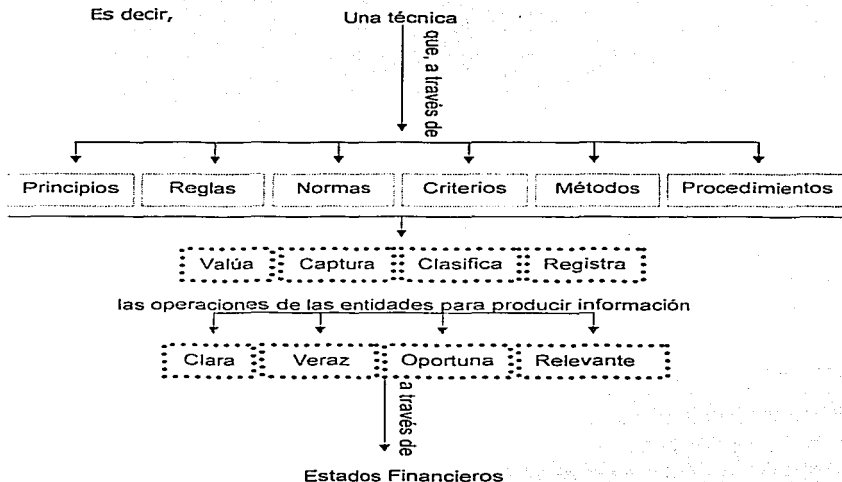
Esperando que este manual sea de utilidad para usted.

3.1. LA IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

Se iniciará definiendo a la contabilidad como:

La técnica que señala las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las entidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



Y todo esto es manejado por el Contador, el cual, brinda técnicas apropiadas para la mejor administración de la empresa, como son:

≈ Implantar el sistema contable más adecuado para la empresa.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ≈ Verificar la exactitud de las operaciones registradas en libros y registros auxiliares.
- ≈ Integrar y analizar información para asesorar aspectos contables, fiscales, financieros y organizacionales.
- ≈ Elaborar, analizar e interpretar los estados financieros e informes de una organización.
- ≈ Fundamentar la toma de decisiones financieras.
- ≈ Diseñar e implantar procedimientos contables que conformen sistemas de información financiera e innovaciones en las organizaciones.
- ≈ Diseñar y aplicar medidas de calidad.
- ≈ Detectar y evidenciar errores y desviaciones en los procedimientos y registros contables.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

≈ Utilizar sistemas electrónicos para la preparación, análisis y procedimiento de la información.

Las necesidades sociales que colabora a satisfacer el Contador Público es apoyo a la vinculación entre sectores productivos, apoye al desarrollo sano de las empresas; control de precios, disposiciones fiscales, justicia fiscal y administrativa; optimización de recursos financieros y públicos, prevención y solución de problemas financieros, resguardo del patrimonio, vinculación entre contribuyente y fisco.

En la Empresa: ocupa puestos del área financiera como son: Contador, Contralor, Director de Finanzas, Tesorero, Gerente, etc.

En forma independiente: generalmente actúa como empresa y presta servicios de auditoría, consultoría en administración, consultoría fiscal, planeación financiera e implantación de sistemas contables, en la investigación de la contaduría, etc.

Gobierno Federal, Estatal y Municipal: como funcionario en las áreas de administración, planeación y control de las entidades públicas.

TRMIS CON
FALLA DE ORIGEN

Cualquier entidad, sea física o moral, requiere conocer y administrar de la manera más eficaz posible sus recursos, para lo cual, necesita contar con información y control financieros adecuados.

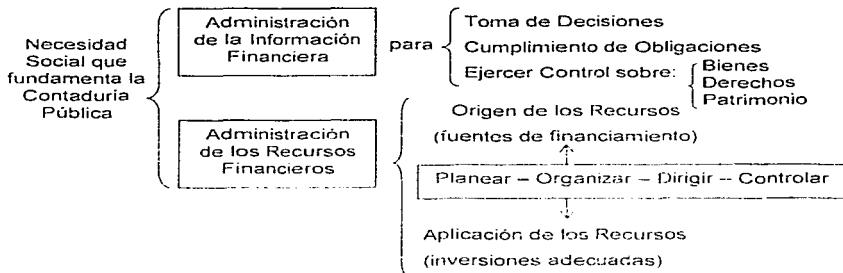
Las entidades siempre tendrán necesidad de conocer aspectos relativos a ellas, como: ¿cuánto poseen?, ¿cuánto deben?, ¿a cuánto asciende su patrimonio?, ¿cuánto debe pagar de impuestos?, ¿cuál es el monto de sus ingresos?, ¿cuánto importaron sus gastos?, ¿a cuánto ascienden sus utilidades?, etc.

El Contador Público, con base en sus conocimientos, puede administrar financieramente a las entidades, planeando, organizando, dirigiendo y controlando el origen (fuentes de financiamiento) y la aplicación (formas de inversión o adquisición) de los recursos que posee, de la manera más eficaz para ellas.

Puede decirse que las necesidades que el Contador Público satisface a las entidades son el proporcionarles:

1. Información y control financieros.
2. Administración de sus recursos financieros.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN



3.2 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Los principios de contabilidad son: enunciados que determinan los procedimientos de registro, las técnicas de información financiera, así como los lineamientos obligatorios para los Contadores Públicos.

Entidad. - Que reconoce la personalidad y operaciones de la empresa, por lo que en sus estados financieros solo contendrán las ganancias y los gastos realizados por la empresa. Es decir, que los gastos personales de un individuo o

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

socios de un negocio no se consideran deducciones para la empresa, en cuanto a su situación financiera o fiscal.

Realización.- Los resultados económicos solo deben registrarse cuando sean realizados.

Periodo contable.- Que se refiere a la necesidad de elaborar información financiera en periodos regulares y convencionales, con el objeto de poder conocer la situación financiera y los resultados de operación de la empresa.

Valor histórico original.- Las operaciones económicas que la contabilidad valúa, se registrarán de acuerdo al precio pactado de la operación, o su equivalente, o la estimación razonable que se haga de ellos al momento de su realización contable.

Negocio en marcha.- Que establece que las empresas tienen existencia permanente.

Dualidad económica.- Que indica que a cada acción se produce una reacción, es decir, que toda operación practicada por la empresa producirá un efecto económico en la misma.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Revelación suficiente.- La información contable que se muestre en los estados financieros debe contener de manera clara y comprensible, todo lo necesario para poder evaluar sus resultados de operación y su situación financiera.

Importancia relativa.- Que señala que en los estados financieros se debe mostrar los aspectos más importantes de la empresa aptos de cuantificarse en dinero, esto es que las operaciones económicas realizadas por la empresa que su monto sea minoritario, no es necesario llevar un control riguroso de acuerdo con los principios de contabilidad.

Comparabilidad.- Las decisiones económicas basadas en la información financiera requieren en la mayoría de los casos, la posibilidad de cotejar la situación financiera y resultados de operación de una entidad en épocas diferentes de su vida y con otras entidades, igualmente es necesario que los principios de contabilidad y las reglas particulares sean empleados uniformemente y consistentemente.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.3 LIBROS DE CONTABILIDAD

Los libros de contabilidad que están obligados a llevar las empresas se deben implantar de conformidad con los ordenamientos y las disposiciones que, para cada clase de contribuyente, establecen las leyes, los códigos y los reglamentos que se ocupan de la materia.

Los libros contables principales son: *Libro Diario* y *Libro Mayor*

3.3.1 LIBRO DIARIO

Es aquél en el cual se registran por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones que se van efectuando. Es decir, describe ampliamente las entradas y las salidas realizadas por la empresa.

Por ejemplo:

No. de Asiento	Subcuenta	Concepto	Parcial	Debe	Haber
1	1000	Caja		1150	
		Ventas			1000
		Iva Traslado			150

TRABAJA CON
FALLA DE ORIGEN

3.3.2 LIBRO MAYOR

Es aquél en el cual se abre una cuenta especial para cada concepto de Activo, Pasivo y Capital. Al Libro Mayor se le deben trasladar por orden progresivo de fechas los asientos del Libro Diario.

Por ejemplo:

	Caja		Ventas
1)	1150		1000
			(1)

Los saldos de las cuentas del Libro Mayor sirven de base para la formación de los estados financieros.

Para las operaciones que se efectúan, ya previamente existe un documento que se expide al preciso momento de que se hace o celebra una operación (factura, nota de venta, recibo, etc.), el cual, esta numerado progresivamente.

TESIS CON
 FALLA DE ORIGEN

El registro de los documentos expedidos, pueden hacerse a mano o en computadora, de cualquier manera siguen el orden numérico progresivo y cronológico.

A los documentos en donde se realizan los registros contables se les denomina *pólizas*, las que se clasifican en:

Póliza de ingresos: Registra todas las operaciones donde intervienen los cheques y la moneda físicamente, que representan entradas por cobros de facturas, recibos y otros.

Póliza de egresos: Registra todas las operaciones donde intervienen físicamente la moneda y cheques que representan salidas por pagos.

Póliza de diario: Registra todas las operaciones donde *no* interviene la moneda físicamente, ni cheques, como son operaciones a plazo.

Entre otras.

TRABAJOS CON
FALLA DE ORIGEN

3.3.3 SISTEMA DE REGISTRO ELECTRÓNICO

El registro de las operaciones mercantiles puede efectuarse mediante los sistemas de registro manual, mecánico y electrónico, siendo este último de gran importancia en la actualidad. El uso de la computadora, hoy en día, se ha convertido en un instrumento de gran utilidad en todas las empresas, ya que con la automatización de los sistemas de los sistemas de trabajo se logra reducir, principalmente, tiempo y costos.

Los sistemas computarizados requieren de la contabilidad básica para el registro de las operaciones que en ellos se realizan, para obtener información rápida y precisa de reportes y estados financieros los cuales son de gran utilidad para la toma de decisiones y para el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

3.4 DENOMINACIÓN DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Todas las operaciones que se lleven a cabo se clasifican en cuentas; según la operación realizada será el nombre de la cuenta, pues ésta indicará con claridad lo que presentó la operación efectuada.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.4.1 CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

Los activos son recursos o bienes económicos, propiedad de un negocio, con el cual se obtienen beneficios; los activos de un negocio varían de acuerdo con la naturaleza de la empresa; una empresa pequeña puede tener un solo vehículo, una modesta oficina; mientras que una gran tienda por departamento o una fábrica puede tener, edificios, maquinarias y equipos, terrenos, mobiliario, cuentas por cobrar y otros.

La clasificación de los valores que forman el Activo se debe hacer atendiendo a su mayor y menor grado de disponibilidad, en tanto sea más fácil su conversión en dinero efectivo.

Activo circulante. Formado por todos los bienes y derechos del negocio que están en constante rotación o movimiento y que tienen como principal característica la fácil conversión en dinero efectivo.

Las principales cuentas del Activo circulante son:

- ✓ Caja
- ✓ Bancos

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ✓ Mercancías
- ✓ Clientes
- ✓ Documentos por cobrar
- ✓ Deudores diversos

Caja y Bancos: representados por moneda en curso corriente de los que se puede disponer en cualquier momento bien por que si tienen físicamente o bien porque se encuentran depositados en una institución de crédito contra la que se puede girar por medio de cheques.

Mercancías: refleja lo que vale en dinero el inventario o las mercancías que contiene la empresa, todo aquello que es objeto de compra o venta.

Clientes: son las personas que le deben al negocio por haberles vendido mercancías a crédito, y a las que no se les exige algún documento en garantía.

Documentos por cobrar: son los créditos a favor de la empresa, documentados o en cuentas corrientes, provenientes de ventas de mercancías o servicios.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

ESTÁ FIRMADA POR
DE LA TRIBUNAL

Deudores Diversos: son los préstamos realizados a terceros, por un concepto distinto al de venta de mercancías.

Activo fijo. Formado por todos aquellos bienes y derechos propiedad del negocio que tiene cierta permanencia y se han adquirido con el propósito de usarlos y no de venderlos, claro esta que cuando se encuentren en malas condiciones o no presten un servicio efectivo, sí pueden venderse o cambiarse.

Entre los principales bienes que forman el Activo Fijo, se encuentran:

- ✓ Terrenos
- ✓ Edificios
- ✓ Mobiliario y Equipo de oficina
- ✓ Equipo de computo
- ✓ Equipo de transporte
- ✓ Maquinaria

Terrenos: Son los predios que pertenecen al empresario con el fin de usar y/o construir en ellos.

Edificios: Constituido por las casas propiedad del empresario.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Mobiliario y Equipo de oficina: Son los escritorios, las sillas, las mesas, los libreros, los mostradores, las básculas, las vitrinas, las máquinas de oficina, etc., propiedad del empresario.

Equipo de computo: Son los CPU, monitores, teclados, impresoras, drives, scanner, y todo lo relacionado con equipo electrónico computarizado.

Equipo de transporte: Se refiere a todos los vehículos de transporte tales como camiones, motocicletas, camionetas, autos, bicicletas, entre otros, utilizados por la empresa.

Máquinaria: Son el conjunto de máquinas al servicio de la entidad que producen o arreglan los artículos que la empresa vende.

Activo diferido. Formado por todos los gastos pagados anticipadamente, por los que la empresa tiene el derecho de recibir un servicio, que puede ser en el año en curso o en años posteriores.

Los gastos pagados por anticipado más importantes son:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ✓ Gastos de organización
- ✓ Gastos de instalación
- ✓ Papelería y útiles
- ✓ Propaganda y publicidad
- ✓ Prima de seguros
- ✓ Rentas pagadas por anticipado
- ✓ Intereses pagados por anticipado

Gastos de organización: Son los pagos que las empresas hacen al inicio de su vida económica, por ejemplo: pagos a profesionistas que diseñen una estructura organizacional para su operación más eficiente quedando plasmado este trabajo en: manuales, instructivos, diagramas de flujo, etc.

Gastos de instalación: Son los desembolsos que se destinan para decorar o acondicionar los inmuebles de la empresa.

Papelería y útiles: Son las inversiones hechas anticipadamente en artículos, tales como lápices, plumas, hojas, grapas, folders, clips, entre otros con el fin de mantener una existencia permanente en la empresa.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Propaganda y publicidad: Son los pagos hechos a editoriales, radiodifusoras, televisoras, prensa, etcétera, para anunciar los productos o servicios que la empresa vende.

Primas de seguros: Son los derechos obtenidos a través del pago de primas para asegurar los bienes de la empresa.

Rentas pagadas por anticipado: Son las inversiones que la empresa paga anticipadamente por el uso de una propiedad o inmueble.

Intereses pagados por anticipado: Son los costos de un financiamiento obtenido y que la empresa paga por anticipado.

3.4.2 CLASIFICACIÓN DEL PASIVO Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

Los pasivos representan el conjunto de obligaciones (deudas) de una empresa, a favor de personas ajenas a ella, quienes le proporcionaron recursos en calidad de préstamo.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

La clasificación de las deudas y obligaciones que forman el Pasivo se deben hacer atendiendo a su grado de exigibilidad, es decir, en tanto sea menor el plazo de que se deba liquidar una deuda u obligación, es mayor su grado de exigibilidad.

Pasivo circulante. Formado por todas las deudas y obligaciones cuyo vencimiento sea en un plazo menor de un año.

Las principales deudas y obligaciones que forman el Pasivo circulante son:

- ✓ Proveedores
- ✓ Documentos por pagar
- ✓ Acreedores diversos
- ✓ Anticipos de clientes

Proveedores: Son los adeudos de la empresa con las entidades que la surten o proveen de mercancías o servicios que constituyen la esencia de su giro.

Documentos por pagar: Pagarés o letras de cambio a cargo de la empresa y cuya exigibilidad es menor a un año.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Acreedores diversos: Son deudas a un periodo menor de un año que las empresas tienen con personas ajenas al giro principal de ellas, siempre y cuando no se haya generado la expedición de documentos.

Anticipos de clientes: Cantidad de dinero recibida de los clientes con el objetivo de asegurar alguna venta.

Pasivo Fijo. Son todas las deudas y obligaciones con vencimiento mayor de un año.

Las principales deudas y obligaciones que forman el pasivo fijo son:

- ✓ Hipotecas por pagar
- ✓ Documentos por pagar (largo plazo)

Hipotecas por pagar: Pasivo originado por la celebración de un crédito hipotecario en el que algún inmueble de la empresa queda como garantía del mismo.

Documentos por pagar a largo plazo: Pagarés o letras de cambio que la empresa debe liquidar a un plazo mayor de un año.

TECIS CON
FALLA DE ORIGEN

Pasivo diferido. Está formado por todas aquellas cantidades cobradas anticipadamente, por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio.

Los principales servicios cobrados por anticipado que integran el pasivo diferido son:

- ✓ Rentas cobradas por anticipado
- ✓ Intereses cobrados por anticipado

Rentas cobradas por anticipado: Obligaciones contraídas por haber recibido anticipadamente a la contraprestación de un servicio, cantidades de dinero especificadas en un contrato de arrendamiento cuya vigencia supera un ejercicio de la empresa.

Intereses cobrados por anticipado: Cantidades de dinero cobradas por anticipado como resultado de un financiamiento que la empresa otorgará, y que está debidamente garantizado con documentos cuya vigencia superan un año.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.4.3 CLASIFICACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

El Capital Contable es la inversión con que los propietarios de la empresa han dotado a esta para iniciar y continuar sus operaciones.

Respecto al Capital Contable, éste se clasifica de la siguiente manera:

- ✓ Patrimonio o Capital Social
- ✓ Reservas de capital
- ✓ Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores
- ✓ Utilidad o pérdida del ejercicio

Patrimonio: Constituido por la aportación inicial del empresario individual.

Capital Social: Conjunto de aportaciones de los accionistas, considerado en la escritura constitutiva como evidencia de su participación en la empresa.

Reservas de capital: Constituyen la autofinanciación, es decir, los recursos generados por la propia empresa al obtener ésta beneficios que permanecen en la

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

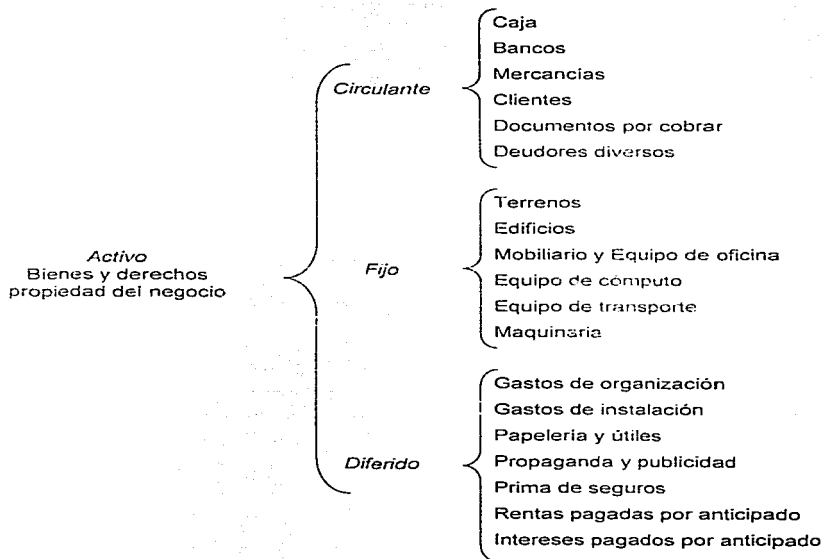
misma sin ser retirados por el propietario individual o socios con destino a sus patrimonios privados.

Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores: Son los efectos que han aumentado o disminuido el capital de la empresa, y que permanece en ella por no haberse repartido (las utilidades), o por no haberse cubierto aún (las pérdidas).

Utilidad o pérdida del ejercicio: representan los aumentos o disminuciones que tiene el capital de la empresa, por haber realizado operaciones que le reedituaron en un ejercicio mayores productos que gastos, o viceversa.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Para comprender mejor la clasificación del Activo, Pasivo y Capital Contable, se presenta el siguiente esquema:



TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Pasivo
Deudas y obligaciones
a cargo del negocio

Circulante

Proveedores
Documentos por pagar
Acreedores diversos
Anticipos de clientes

Fijo

Hipotecas por pagar
Documentos por pagar (LP)

Diferido

Rentas cobradas por anticipado
Intereses cobrados por anticipado

Capital Contable
Patrimonio de la
empresa

Patrimonio (para el empresario individual)

Capital social (para un conjunto de accionistas)

Reservas de capital

Utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores

Utilidad o pérdida del ejercicio

TRICIS CON
FALLA DE ORIGEN

4.3.4 CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

Se le denomina ingreso a cualquier operación realizada por la empresa cuyos efectos aumenten al capital contable, es decir, todas las operaciones que generan productos y, consecuentemente, utilidades.

Las cuentas consideradas como ingresos de una empresa son:

- ✓ Las ventas
- ✓ Los productos financieros
- ✓ Otros productos

Ventas: son el valor total de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o a crédito.

Los productos financieros: son ingresos obtenidos en el manejo de dinero, como pueden ser, intereses cobrados, comisiones cobradas, descuentos recibidos de proveedores y/o acreedores por pronto pago, utilidad en cambio de moneda extranjera, etc.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Otros productos financieros: Grupo de ingresos que provienen de operaciones no usuales de la empresa, como pueden ser: venta de desperdicios, utilidad de venta de activos fijos, etc.

4.3.5 CLASIFICACIÓN DE LOS EGRESOS Y SUS PRINCIPALES CUENTAS

Se le denomina egreso a todas aquellas operaciones que generen costos y gastos que provocan disminuciones en el capital contable de la empresa.

Se consideran cuentas de egresos las siguientes:

- ✓ Los costos de ventas
- ✓ Los gastos de ventas
- ✓ Los gastos de administración
- ✓ Los gastos financieros
- ✓ Otros gastos

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Costo de ventas: Es el valor de adquisición de las mercancías que fueron vendidas por la empresa en un periodo determinado.

Gastos de Ventas: Representa todos los gastos que se efectúan para el impulso de las ventas, la administración de las ventas, las promociones, etc.

Gastos de administración: En esta cuenta se controlan todos los gastos que se efectúan en la administración y dirección de la empresa.

Gastos financieros: En esta cuenta se registrarán los gastos que por concepto de cuestiones de financiamiento paga el negocio, por ejemplo: intereses, comisiones y situaciones pagados a instituciones de crédito.

Otros gastos: Contempla los gastos realizados por la empresa por un concepto distinto a las actividades de la empresa, por ejemplo: el pago de multas y recargos fiscales.

3.5 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son la herramienta principal en toda empresa, ya que proporcionan la información necesaria de la posición financiera, los resultados de sus operaciones, los cambios en su situación a una fecha o un período

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

determinado, estando basados en los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como en las leyes, normas y reglas que rigen a la empresa, entendiéndose que deben de ser útiles, confiables y que muestren los elementos de juicio pertinentes para tomar decisiones que ayuden a que la empresa siga funcionando y creciendo.

Los estados financieros no son simplemente representaciones estadísticas de datos contenidos en la contabilidad de un negocio, por el contrario son el reflejo de la estructura administrativa de la empresa.

Los objetivos que deben cumplir los estados financieros, son proporcionar información de:

- a) La situación financiera de la empresa a una fecha.
- b) Los resultados de sus operaciones en un período.
- c) Los cambios en la situación financiera por el período que termina en dicha fecha.
- d) Los cambios en la inversión de los propietarios durante el período.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

El uso de los estados financieros puede ser muy variado dependiendo de las características propias de la empresa y sus necesidades de información; los estados financieros deben de servirnos para:

a) Conocer el nivel de rentabilidad; es decir su capacidad para producir o generar recursos.

b) Evaluar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa y sus rendimientos.

c) Conocer su solvencia y liquidez; es decir su capacidad para hacer frente a sus compromisos presentes de manera inmediata.

d) Conocer el flujo de los fondos; formarse un juicio de como se ha manejado el negocio, evaluando la gestión administrativa a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

e) Conocer la habilidad que se tiene para obtener utilidades; es decir, la capacidad de obtener ingresos derivados de las operaciones de la entidad y los gastos necesarios para obtenerlos.

Todo estado financiero se elabora con una estructura determinada para su presentación, la cual contempla los siguientes apartados:

Encabezado	{	<ol style="list-style-type: none">1. Nombre de la empresa o nombre del propietario.2. La denominación del estado financiero que se trate.3. Fecha o periodo que abarca.
Cuerpo	{	<ol style="list-style-type: none">1. Las cuentas, rubros o conceptos integrantes del estado financiero.2. Así como sus importes monetarios.
Pie	{	<ol style="list-style-type: none">1. Nombre, firma y puesto del personal responsable de la elaboración del estado financiero.2. Nombre, firma y puesto del personal responsable de la revisión del estado financiero.3. Nombre, firma y puesto del personal responsable de la autorización del estado financiero.

3.6 IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La fecha de formulación de los estados financieros juegan un papel muy importante en nuestro estudio, por lo que se hace necesario sugerir que los formulen en la época más propicia del negocio, de acuerdo con el tipo de operaciones que realice, sujeta claro está a las restricciones que la propia técnica contable establece dentro de sus principios, así como la obligación fiscal de presentar balances anuales. Con lo antes dicho, se trata de decir que si una empresa comercial tiene sus mejores ventas en los últimos y primeros meses del año y practica su Balance e Inventario de acuerdo con el año calendario, tendrá serios problemas producidos por el cúmulo de trabajo tanto externo (mayores ventas, pedidos, etc.) como los de tipo interno (inventarios, balances, declaraciones, etc.) por lo que es recomendable mediar estas situaciones, buscando una fecha en que las ventas disminuyan y pueda esta empresa dedicarse a formular sus estados financieros y todos los demás pasos inherentes a dicha formulación.

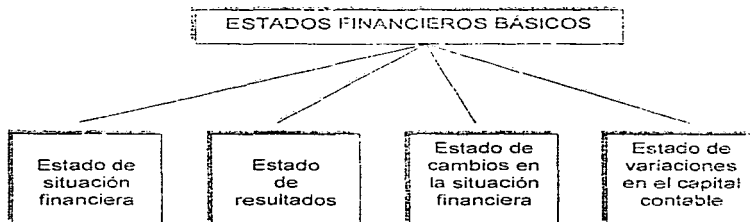
El estado financiero no solo refleja situaciones normales, sino que está sujeto además a que queden plasmadas deficiencias de capacidad y calidad de las personas que registran las operaciones y elaboran los estados mencionados por fallas naturales de todo ser humano y en determinados casos, porque no, de

TRCIS CON
FALLA DE ORIGEN

errores voluntarios, los cuales pueden subsanarse en todo o en parte mediante la auditoría practicada por un Contador Público.

3.7 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Los Estados Financieros básicos son documentos elaborados por el Contador Público que presentan información relativa a la situación financiera de las empresas, sus resultados y los cambios que han sufrido sus recursos y sus fuentes en una fecha o período determinados, y son:

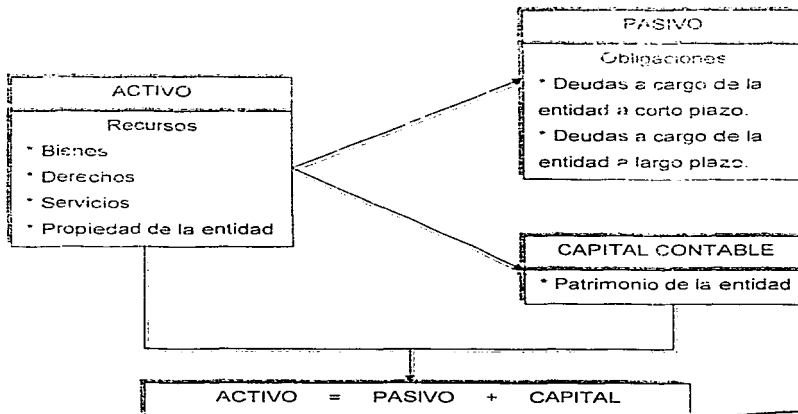


TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.7.1 BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Documento contable que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, mediante la relación de sus recursos (*activo*), obligaciones (*pasivo*) y patrimonio (*capital*), debidamente valuados en términos monetarios.

En otras palabras, el estado de situación financiera mostrará siempre la igualdad o equilibrio que debe existir entre el total de sus activos (recursos) y la suma del pasivo (obligaciones) y capital (patrimonio), los cuales constituyen las fuentes en donde se obtuvieron los activos.



TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

El balance general se puede presentar de dos formas:

Con forma de reporte (verticalmente)

Con forma de cuenta (horizontalmente)

3.7.1.1 BALANCE GENERAL EN FORMA DE REPORTE

Consiste en anotar clasificadamente el activo y el pasivo, en una sola página, de tal manera que a la suma del activo se le pueda restar verticalmente la suma del pasivo, para determinar el capital contable. Por ejemplo:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

JAVIER BECERRIL MORENO
BALANCE GENERAL DEL 01/07/2001 AL 31/12/2001

ACTIVO

<i>Circulante</i>	
Efectivo	\$ 8,370.12
Bancos	\$ 172,628.92
IVA acreditable	\$ 17,956.38
Credito al Sal.	\$ 10,879.51
Ciéntes	\$ 28,023.35
Total de Activo Circulante	\$ 237,864.28
<i>Fijo</i>	
Maquinaria	\$ 140,775.16
Eq. de transporte	\$ 491,467.77
Total de Activo Fijo	\$ 632,242.93
<i>Diferido</i>	
Pagos anticipados	\$ 30,032.37
ISR retenido	\$ 172.35
Impos pag por antic.	\$ 35,258.00
Total de Activo Fijo	\$ 68,463.76
SUMA ACTIVO	\$ 938,670.97

PASIVO

<i>A corto plazo</i>	
Proveedores	\$ 430,898.45
Acreedores diversos	\$ 10,000.00
Imp. por pagar	\$ 239.72
Total de Pasivo a corto plazo	\$ 441,138.17
<i>Diferido</i>	
Anticipo de Clientes	\$ 66,786.13
Total de Pasivo diferido	\$ 66,786.13

CAPITAL CONTABLE

Capital Social	\$ 201,366.55
Util. de ejerc. ant.	\$ 75,218.75
Util. del ejerc.	\$ 154,160.38
Total de Capital Contable	\$ 430,746.67
SUMA PASIVO + CAPITAL	\$ 938,670.97

Javier Becerril Moreno

C.P. Raymundo Casanova Ponce

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3.7.1.2 BALANCE GENERAL CON FORMA DE CUENTA

En esta forma se emplean dos páginas; en la de la izquierda, se anota clasificadamente el activo, y en la de la derecha, el pasivo y el capital contable. Por ejemplo:

JAVIER BECERRIL MORENO			
BALANCE GENERAL DEL 01/07/2001 AL 31/12/2001			
ACTIVO		PASIVO	
<i>Circulante</i>		<i>A corto plazo</i>	
Efectivo	\$ 8,379.12	Proveedores	\$430,898.45
Bancos	\$172,628.92	Acreedores diversos	\$ 10,000.00
IVA acreditable	\$ 17,956.38	Imp. por pagar	\$ 239.72
Crédito al Sal.	\$ 10,976.51		
Cientes	\$ 28,023.35		
		Total de Pasivo a corto plazo	\$441,138.17
Total de Activo Circulante	\$237,964.28		
<i>Fije</i>		<i>Diferido</i>	
		Anticipo de Cientes	\$ 66,786.13
Maquinaria	\$140,775.16		
Eq. De transporte	\$491,467.77	Total de Pasivo diferido	\$ 66,786.13
Total de Activo Fijo	\$632,242.93		
		CAPITAL CONTABLE	
<i>Diferido</i>		Capital Social	\$201,366.55
Pagos anticipados	\$ 30,032.37	Util. de ejerc. ant.	\$ 75,219.76
ISR retenido	\$ 172.39	Util. del ejerc.	\$154,160.36
Impíos pag por antic.	\$ 38,259.00		
		Total de Capital Contable	\$430,746.67
Total de Activo Fijo	\$ 68,463.76		
SUMA ACTIVO	\$938,670.97	SUMA PASIVO + CAPITAL	\$938,670.97

C. JAVIER BECERRIL MORENO

C.P. MARIO ROBLES OSIO

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.7.2 ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Para la integración de este estado financiero debemos de tomar en cuenta y conocer las cuentas de ingresos, costos, gastos, y de otras partidas ya que existen cuentas que se suman y se restan para determinar el resultado de operación, obtenido por el negocio en un periodo determinado.

El estado de resultados trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el cual puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida.

El estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de la empresa a través de un periodo, ya sea de un mes, tres meses o un año.

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

Ejemplo:

JAVIER BECERRIL MORENO
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL 01/01/2001 AL 31/12/2001

	SALDO	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS			
<i>VENTAS</i>			
Ingresos por ventas	\$2,937,004.59		
Total de Ventas		\$2,937,004.59	
TOTAL DE INGRESOS			\$ 2,937,004.59
EGRESOS			
<i>GASTOS DE OPERACIÓN</i>			
Materiales	\$ 553,916.31		
Total de Gastos de Operación		\$ 553,916.31	
<i>GASTOS GENERALES</i>			
Gastos de Venta			
Materiales	\$1,571,367.52		
Mantto. y concerv. del vehiculo	\$ 46,594.56		
Mantto. y concerv. del eq. y herramientas	\$ 1,940.42		
Otros gastos	\$ 2,586.92		
Dep y Amort del ejerc.	\$ 98,478.01		
Total de Gastos de Venta		\$1,720,967.43	
Gastos de Administración			
Gastos Generales	\$ 154,542.79		
Previsión Social	\$ 50,431.91		
Sueldos y Salarios	\$ 154,568.00		
Honorarios	\$ 11,000.00		
Arrendamiento	\$ 23,760.00		
Mantto y concerv del local	\$ 14,460.00		
Dep y Amort del ejerc.	\$ 41,756.64		
Otros gastos	\$ 2,438.40		
No deducibles	\$ 7,379.33		
Otras percepciones	\$ 41,064.96		
Pago de derechos y obligaciones	\$ 2,772.00		
Capacitación del personal	\$ 1,150.00		

**TRIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Total de Gastos de Administración			\$ 505,324.03	
Gastos Financieros				
Gastos Financieros	\$	2,689.47		
Otros gastos	\$	1,091.46		
Total de Gastos Financieros			\$ 3,780.93	
Productos Financieros				
Ingresos Financieros	-\$	1,144.47		
Total de Productos Financieros			-\$ 1,144.47	
TOTAL DE EGRESOS				\$ 2,782,844.23
UTILIDAD ANTES DE PROVISIÓN				\$ 154,160.36
Impuesto sobre la renta				\$ 53,956.13
Participación de utilidades				\$ 15,416.00
Impuesto al activo				\$ 2,774.88
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO				\$ 82,013.35

3.7.3 ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

El estado de cambios en la situación financiera es el documento que revela en pesos el poder adquisitivo de la fecha del balance, los recursos generados o utilizados en la operatividad de la empresa, así como los cambios principales ocurridos en su estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales en un periodo determinado.

En general, este estado revela información acerca de la forma en que las actividades son financiadas, la forma en que los recursos financieros se usan o acumulan durante el periodo, y acerca de la forma en que la posición de liquidez

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

de la empresa se ve afectada. El adecuado abastecimiento de efectivo o de recursos circulantes es esencial para garantizar un funcionamiento conveniente del negocio y para mantener solidez financiera. Al explicar las causas de los cambios de los recursos circulantes netos, el estado de cambios en la posición financiera revela los principales acontecimientos y decisiones de política que ocurrieron durante el periodo con respecto a las prácticas de financiamiento y a la expansión de activos.

El estado de cambios en la situación financiera puede servir en audiencias externas y proporcionar una evaluación de las políticas anteriores de financiamiento de la empresa. Puede ayudar a responder las siguientes preguntas: ¿Qué tanto ha recurrido la empresa a las fuentes externas de fondos en comparación con las fuentes internas?; ¿tiene actualmente la empresa bastante capacidad de generación de fondos como para protegerse contra sus riesgos o aprietos financieros?, entre otras.

**TRCIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3.7.4 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

El estado de variaciones en el capital contable muestra las modificaciones que ha tenido la inversión de los propietarios de una entidad en un periodo

establecido. Esto es, pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

El estado de variaciones en capital contable incluye:

1. Saldo al principio del periodo
2. Aumentos
3. Disminuciones
4. Saldo al final del periodo

La fórmula para calcular el estado de variaciones en el capital contable es:

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

	Capital social	Utilidades	Actualización del capital
Saldo inicial			
+ Aumentos			
Utilidad neta			
Aumentos de capital			
Actualización			
- Disminuciones			
Pérdida neta			
Dividendos			
SALDO FINAL			

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3.8 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

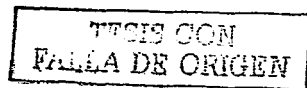
Los estados financieros se analizan con la mira de encontrar las respuestas a gran variedad de preguntas importantes y de orden práctico, como podría ser las siguientes: ¿Cuáles son el historial y las perspectivas de las utilidades? ¿Cuál es la capacidad de pago a corto plazo que tiene el negocio? ¿Están los gastos sujetos a control? ¿Es excesiva la inversión en inventarios? ¿Existe algún peligro de no poder cumplir el pasivo a largo plazo? ¿Es excesiva la inversión en activo fijo? ¿Es grande el importe de la deuda en comparación con el patrimonio de los dueños?

El Análisis e Interpretación de estados financieros, es llevar el proceso de análisis a los estados financieros de una entidad con la intención de establecer conclusiones con respecto a su rentabilidad, liquidez, endeudamiento y solvencia.

Es la técnica primaria aplicable para entender y comprender lo que dicen o tratan de decir los estados financieros.

Es un proceso de evaluación de un hecho o fenómeno. Esta conformado de:

1. Observación del hecho o del fenómeno



2. Aplicación de técnicas para corroborar los supuestos omitidos en la observación.
3. Fundamentar los supuestos o desecharlos.
4. Llegar a conclusiones.

Las personas o instituciones que requieren la información obtenida del análisis e interpretación de los estados financieros son:

- o Instituciones de crédito
- o Proveedores prioritarios
- o Clientes prioritarios
- o Auditorías
- o La competencia
- o Administración (Dirección general)

Y las principales técnicas para llevar a cabo el análisis e interpretación de los estados financieros son:

1. Porcientos integrales
2. Razones financieras

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

3.8.1 POR CIENTOS INTEGRALES

Este método se aplica en aquellos casos en los cuales se desea conocer la magnitud o importancia que tiene la parte de un todo en relación con dicho todo. Para ello se equipará la cantidad total o global con el 100% y se determinará en relación con dicho 100% el por ciento relativo a cada parte.

Los resultados obtenidos quedan lógicamente expresados también en por cientos. La ventaja es que al trabajar con números relativos nos olvidamos de la magnitud absoluta de las cifras de una empresa y con ello se comprende más fácilmente la importancia de cada concepto dentro del conjunto de valores de una empresa.

La aplicación de este método podemos encontrarlo tantas veces como estados financieros puedan formularse; sin embargo, ha encontrado su mayor aplicación en el estado de situación financiera y en el estado de resultados, especialmente en este último caso.

Las cantidades que se igualan al 100% son: En el primer estado el total del activo por un lado y la suma del pasivo más el capital contable por el otro lado, pudiéndose determinar después los por cientos de cada capítulo del Estado de

TRABAJE CON
FALLA DE ORIGEN

Situaciones Financieras, así como los por cientos parciales de cada uno de los conceptos.

En el Estado de Resultados, el 100% corresponde a las Ventas Netas, pero no hay que olvidar que en dicho estado deben quedar señaladas las Ventas Totales y sus correspondientes disminuciones — por concepto de Rebajas, Bonificaciones y Devoluciones sobre Ventas; así como también pueden manejarse los Descuentos sobre Ventas siempre y cuando esta cuenta de naturaleza financiera en forma consistente se controle junto con las otras disminuciones.

El control debe ejercerse para fijar la magnitud de estas disminuciones dentro del volumen de operaciones de una empresa, y en su caso, hacer notar los excesos para evitar incrementos desmedidos que perjudican el desarrollo de la empresa.

A continuación un ejemplo de un Estado de Resultados con por cientos integrales.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

ROSALES NÚÑEZ JOSÉ LUIS
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL 01/07/2000 AL 31/12/2000

	SALDO	SUBTOTAL	TOTAL	%
INGRESOS				
<i>VENTAS</i>				
Ingresos por servicios	\$ 148,920.28			
Total de Ventas		\$ 148,920.28		100%
TOTAL DE INGRESOS			\$ 148,920.28	100%
EGRESOS				
<i>COMPRAS</i>				
Refacciones para Climas	\$ 55,124.92			
Total de Compras		\$ 55,124.92		37%
<i>GASTOS DE OPERACION</i>				
Materiales	\$ 28,284.61			
Reparaciones por terceros	\$ 10,061.00			
Gases Utilizados	\$ 14,331.20			
Pinturas y Solventes	\$ 1,260.66			
Aditivos y Lubricantes	\$ 478.25			
Total de Gastos de Operación		\$ 54,415.72		37%
<i>GASTOS GENERALES</i>				
Gastos de Venta				
Propaganda y Publicidad	\$ 5,548.43			
Renta del Local	\$ 11,000.00			
Total de Gastos de Venta		\$ 16,548.43		11%
Gastos de Administración				
Papelería	\$ 500.00			
Sueldos y Salarios	\$ 9,635.25			
Honorarios	\$ 250.00			
Seguridad Social	\$ 2,383.95			
Total de Gastos de Administración		\$ 12,769.20		9%
TOTAL DE EGRESOS			\$ 138,858.27	93%
UTILIDAD ANTES DE PROVISIÓN			\$ 10,062.01	7%
Impuesto sobre la renta			\$ 3,521.70	2%
Participación de utilidades			\$ 1,006.20	.6%
Impuesto al activo			\$ 181.11	.1%
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO			\$ 5,353.00	4%

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

3.8.2 RAZONES FINANCIERAS

Es la división de varios elementos de los estados financieros y se leen en unidad monetaria.

Las principales razones financieras utilizadas son:

Razones Financieras	Fórmula	Objetivo
De apalancamiento (deudas)	$\frac{\text{Pasivo fijo}}{\text{Capital total}}$	Indica cuanto del patrimonio o capital esta endeudado a largo plazo
	$\frac{\text{Pasivo fijo}}{\text{Activo total}}$	Cuanto del activo fue financiado a largo plazo
	$\frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos más depreciación}}{\text{Intereses}}$	Cuántas veces puede pagar la empresa los intereses con su flujo de efectivo
De liquidez (capacidad para cubrir las deudas)	$\frac{\text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante}}{\text{Activo circulante} + \text{Pasivo circulante}}$	Cantidad líquida con la que cuenta la empresa
	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Activo total}}$	Porcentaje de dinero disponible con que cuenta la empresa para pagar

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

De rentabilidad o eficiencia (capacidad productiva de utilizables en cuanto al total de inventario)	Razón del circulante	<u>Activo circulante</u> Pasivo circulante	Cuanto del activo circulante es financiado corto plazo
	Prueba de ácido	Caja + bancos + inversiones <u>+ cuentas por cobrar</u> Pasivo circulante	Cuanto del activo circulante se tiene para solventar las deudas
	Productividad de ventas	<u>Ventas</u> Activo total	Es el número de veces que vendimos nuestro activo
	Productividad de capital de trabajo	<u>Ventas</u> Capital de trabajo	Define el número de veces que se vendió el capital de trabajo
	Margen de utilidad neto	Utilidad antes de intereses e <u>impuestos - impuestos</u> Ventas	Integra el porcentaje de las ventas que es utilidad neta
	Rotación de inventarios	<u>Costo total</u> (Inv. inicial + Inv. Final) / 2	Número de veces que rota el inventario en un período
	Número de días de rotación del inventario	<u>365</u> Rotación de inventarios	Es el número de días que duran los artículos en el inventario
	Rotación de cuentas por cobrar	<u>Ventas</u> Cuentas por cobrar	Indica el número de veces que se cobran las cuentas por cobrar
Número de días de la cobranza	<u>365</u> Rotación de cuentas por cobrar	Número de días que tardan en ser cobradas las cuentas	

TRÁS CON
 FALLA DE ORIGEN

Días del ciclo de operación	Número de días de rotación <u>del inventario</u> Número de días de la cobranza	Define el número de días que dura el ciclo operativo de la empresa, es decir, llega el material, se procesa, se vende y es pagado.
Rendimiento sobre la inversión	Utilidad antes de intereses e <u>impuestos - impuestos</u> Activo total	Indica el porcentaje de rendimiento sobre el total de la inversión

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

Es importante que las personas que lean esta tesis, entiendan que mi interés no es el de enseñar contabilidad, ni el análisis financiero de los estados contables, refiriéndome así a todos los que se producen de una contabilidad y a otros que con base en ellos, los Contadores Públicos y Licenciados en Contaduría Pública, pueden producir y que son muy interesantes, pues se basan en sus conocimientos, sobre todo en las matemáticas.

El Contador Público durante mucho tiempo como Contador, Auditor, Organizador, Analista, siempre con base en la contabilidad, se ha encontrado con que muchos profesionistas (Ingenieros, Licenciados, Médicos, Políticos), no saben

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

para que sirve la contabilidad y tiene la idea que únicamente es útil para pagar impuestos, no están muy convencidos de que sirve para el control e información de las operaciones realizadas y piensan que es únicamente para informar al fisco.

Por lo anterior, he tenido la inquietud de explicar a los profesionistas, fabricantes, comerciantes y demás en que consiste la contabilidad, para que sirve y compartirles que es el instrumento más eficiente para un buen control de sus negocios, para una buena administración y para registrar toda la historia del negocio, que es de mucha utilidad para proyectarlos al futuro y hacerlos crecer con bases científicas y no repetir errores y mucho menos cometerlos en el futuro.

La contabilidad, en la actualidad es indispensable para conocer la situación financiera de las entidades económicas, que pueden ser con fines de lucro, y sin fines de lucro.

Por entidad económica nos referimos a todo tipo de sociedades, asociaciones y personas que desarrollan alguna actividad empresarial, de asistencia o beneficencia pública, cultural, deportiva, social y gubernamental.

Todas estas entidades económicas deberán de llevar un control de sus ingresos, costos y gastos, de sus bienes patrimoniales, y de sus obligaciones con el

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

fin de realizar sus presupuestos, sus proyecciones como entidad y sobre todo en aquéllas cuyo fin es lucrativo, para medir la rentabilidad de la empresa, que es el resultado de las operaciones llevadas a cabo por un periodo determinado.

Lo antes indicado se puede lograr si se desarrolla un sistema de contabilidad adecuado para cada tipo de entidad económica ya que hay que considerar la actividad de la misma, el número de operaciones que realiza en el mes o en el año, así como determinar con anticipación la información financiera que deseamos obtener de la contabilidad. se debe de considerar el poder económico de la empresa para implantar todos los registros y controles necesarios para establecer un control sobre las operaciones que lleva a cabo la empresa, y de su patrimonio neto.

Por ello, definiremos la contabilidad como:

La técnica que a través principios, normas, criterios y procedimientos nos ayuda a valuar, capturar, clasificar y registrar las operaciones de las entidades para producir información clara, veraz, oportuna y relevante a través de estados financieros.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

El mundo de los negocios es fascinante pero sin la contabilidad no podríamos tener un control estricto de las operaciones y transacciones llevadas a cabo por las entidades económicas y tampoco se conocería la situación financiera del negocio ni se medirían sus resultados.

La contabilidad es tan sencilla y tan esencial en nuestra vida diaria, que para entenderla de una forma simple, debemos llevar nuestra contabilidad personal, en la cual controlaremos nuestros ingresos y gastos y la diferencia entre estos dará como resultado; una cantidad disponible para gastar o un sobregiro de dinero que no da como consecuencia tener que pedir un préstamo o vender un bien.

El Licenciado en Contaduría es el profesional idóneo para diseñar y desarrollar los procedimientos contables. Y ya establecido el sistema, se deposita en él la confianza de que todas las operaciones puede ser verificadas o auditadas ya que éste nos proporciona:

- Claridad en el registro
- Clasificación ordenada de las cuentas contables
- Seguridad en el registro de transacciones
- La verificación de la documentación base para el registro

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- ↳ Que las transacciones realizadas sean reales para el negocio
- ↳ La verificación de cálculos aritméticos y artículos comprados o vendidos
- ↳ Seguimiento de las transacciones en el tiempo
- ↳ Cumplimiento de las obligaciones contables – fiscales de acuerdo con las leyes y reglamentos de carácter fiscal, de sociedades y del comercio.

En el desarrollo de un sistema contable se deben considerar los siguientes elementos:

1. Capacidad económica.
2. Número de operaciones mensuales que se realizan.
3. Tipo de empresa: comercial, de servicios, industrial, etc.
4. El control que se quiere ejercer sobre los ingresos, egresos, patrimonio y obligaciones de la entidad.
5. La seguridad de que todas las operaciones que se lleven a cabo son contabilizadas.
6. La información financiera que se espera obtener

Esto nos dará el conocimiento de la compañía y como consecuencia se diseñará el mejor procedimiento contable para el negocio y nos dará la seguridad

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

de que todas sus operaciones serán contabilizadas. Los sistemas contables siempre serán susceptibles de modificarse o actualizarse de acuerdo con las necesidades del negocio.

El sistema contable establecido tiene que estar diseñado para el negocio en particular ya que se elabora de acuerdo a sus necesidades de control y de información, cada negocio tiene que desarrollarlo en función de su actividad y a la información que se desea obtener.

Los estados financieros son la herramienta principal en toda empresa, ya que proporcionan la información necesaria de la posición financiera, los resultados de sus operaciones, los cambios en su situación a una fecha o un período determinado, estando basados en los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como en las leyes, normas y reglas que rigen a la empresa, entendiendo que deben de ser útiles, confiables y que muestren los elementos de juicio pertinentes para tomar decisiones que ayuden a que la empresa siga funcionando y creciendo.

El uso de los estados financieros puede ser muy variado dependiendo de las características propias de la empresa y sus necesidades de información; los estados financieros deben de servirnos para:

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

a) Conocer el nivel de rentabilidad; es decir su capacidad para producir o generar recursos.

b) Evaluar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa y sus rendimientos.

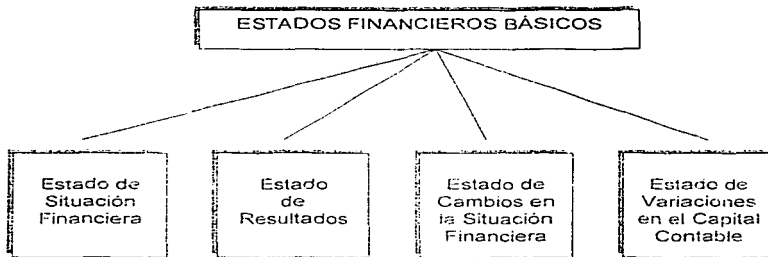
c) Conocer su solvencia y liquidez; es decir su capacidad para hacer frente a sus compromisos presentes de manera inmediata.

d) Conocer el flujo de los fondos; formarse un juicio de como se ha manejado el negocio, evaluando la gestión administrativa a través de una evaluación global de la forma en que ésta maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

e) Conocer la habilidad que se tiene para obtener utilidades; es decir, la capacidad de obtener ingresos derivados de las operaciones de la entidad y los gastos necesarios para obtenerlos.

TRABAJO CON
FALLA DE ORIGEN

Por la necesidad de dar a conocer información resumida y general a la propia gerencia o a terceros interesados en su desarrollo, se preparan los Estados Financieros Básicos, los cuales son:



- Estado de Situación Financiera o Balance General. Documento que informa sobre los recursos, obligaciones y patrimonio de una entidad a una fecha determinada.
- Estados de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias. Documento que informa sobre el resultado obtenido por una entidad en un periodo determinado, de operaciones a través de comparar los productos y gastos que éstas le ocasionaron.

TFECS CON
FALLA DE ORIGEN

- 4. Estados de Cambios en la Situación Financiera. Documento que muestra en pesos el poder adquisitivo de la fecha del balance, los recursos generados o utilizados en la operatividad de la entidad, así como los cambios principales ocurridos en su estructura financiera y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales en un periodo determinado.
- 4. Estado de Variaciones en el Capital Contable. Documento que muestra las modificaciones que ha tenido la inversión de los propietarios de una entidad en un periodo determinado.

Una vez definidos los Estados Financieros Básicos es necesario aclarar que la elaboración de éstos, es solo el inicio de su análisis e interpretación.

Los estados financieros se analizan con la mira de encontrar las respuestas a gran variedad de preguntas importantes y de orden práctico, como podría ser las siguientes: ¿Cuál es el historial y las perspectivas de las utilidades? ¿Cuál es la capacidad de pago a corto plazo que tiene el negocio? ¿Están los gastos sujetos a control? ¿Es excesiva la inversión en inventarios? ¿Existe algún peligro de no poder cumplir el pasivo a largo plazo? ¿Es excesiva la inversión en activo fijo? ¿Es grande el importe de la deuda en comparación con el patrimonio de los dueños?

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

Y las principales técnicas para llevar a cabo el análisis e interpretación de los Estados Financieros son:

Por cientos integrales.- Este método se aplica en aquellos casos en los cuales se desea conocer la magnitud o importancia que tiene la parte de un todo en relación con dicho todo. Para ello se equipará la cantidad total o global con el 100% y se determinará en relación con dicho 100% el por ciento relativo a cada parte.

Razones financieras.- Es la división de varios elementos de los estados financieros y se leen en unidad monetaria.

4.2 RECOMENDACIONES

Muchos profesionistas o no profesionistas se convierten en industriales, comerciantes, etc., y generalmente desconocen la utilidad de la contabilidad por lo cual se recomienda:

- ← Realizar una difusión más amplia sobre los fundamentos contables y financieros.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

- 4. Interesar al Empresario a leer sobre la contabilidad y la información financiera.
- 4. Elaborar otros manuales comprensivos para el Empresario.
- 4. Informar al Empresario y público en general con publicidad sobre tips o consejos acerca de algunos procesos contables.
- 4. Actualizar los libros o manuales referentes al tema.
- 4. Interesar a las Cámaras de Comercio para que den cursos o pláticas de información contable para sus agremiados.
- 4. Difundir este manual para que los dueños de las empresas al conocer los conceptos contables básicos tengan más confianza al tomar decisiones.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

BIBLIOGRAFÍA

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

BIBLIOGRAFÍA

ROBERT W., Jonson. "Biblioteca Moderna de Administración". Compañía Editorial Continental, S.A.; México, 1999.

ROSENBERG, J.M. "Diccionario de administración y finanzas". Grupo editorial Océano; México, 1998.

KIESSO, Donald E.; WEYGANDT, JERRY J. "Contabilidad Moderna". Grupo Noriega Editores; México, 1999.

LARA FLORES, Elías. "Primer curso de Contabilidad". Ed. Trillas; México, 2001.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

LARA FLORES, Elías. "Segundo curso de Contabilidad". Ed. Trillas; México, 2001.

STONER, James A. F.; FREEMAN, R. Edward; GILBERT, Daniel R. "Administración". Prentice may Hispanoamericana, S. A.; México, 2001.

"Principios de Contabilidad generalmente aceptados". Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C.; México, 2001.

PAZ ZAVALA, E. "Introducción a la Contaduría". Ediciones Contables y Administrativas, SA de CV.; México, 2001.

MÜNCH GALINDO, Lourdes; GARCÍA MARTÍNEZ, José. "Fundamentos de Administración". Editorial Trillas; México, 1999.

"Código de Comercio". Editorial Porrúa; México, 2000.

"Prontuario Fiscal Correlacionado 2002 Casos Prácticos". Ediciones Contables y Administrativas, SA de CV.; México, 2001.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

MORENO FERNÁNDEZ, Joaquín. "Contabilidad Intermedia 1". Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.; México, 1996.

MORENO FERNÁNDEZ, Joaquín. "Contabilidad Intermedia 2". Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.; México, 1998.

PERDOMO MORENO, Abraham. "Contabilidad de Sociedades Mercantiles". Ed. Ecafsa; Novena edición, segunda reimpresión. México, 1997.

FINNEY, Miller. "Curso de Contabilidad 1". Ed. Uteha; segunda edición. México, 1999.

KOONTZ; O'DONNELL. "Curso de administración moderna". Ed. McGraw Hill; sexta edición. México, 1998.

SASTRIAS FREUDENBERG, Marcos. "Contabilidad". Ed. Esfinge, S.A.; sexta edición. México, 2001.

B. NICKERSON, Clarence. "Manual de Contabilidad". Ed. Grijalbo. México, 2000.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

CASAS, Enrique. "Contabilidad General". J. Bruguier; Barcelona, 1996.

GOZNES, Antonio. "Técnica de los balances e inventarios". J. Bruguier; Barcelona, 1996.

GOZNES, Antonio. "Revisión de contabilidades y examen de negocios". J. Bruguier; Barcelona, 1996.

"Biblioteca Práctica de Administración y Ventas". Océano; Barcelona, 2001.

BELMARES SÁNCHEZ, Javier; CASCA BRETÓN, Hugo. "Bitácora Fiscal Básica 2002". Bitácora fiscal. México, 2002.

MUÑOZ NARVÁEZ, Roberto A. "Manual para el Cumplimiento de Obligaciones Fiscales". Línea editorial fiscal PAF. México, 2001.

GUAJARDO CANTÚ, Gerardo. "Contabilidad financiera". Mc Graw-Hill. México, 2000.

T. HORNGREW, Charles. "Contabilidad financiera, Introducción". Prentice-Hall Hispanoamericana, S.A. México 1999.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN

A. SPILLER; L. GUZMAN. "Contabilidad financiera". Mc Graw-Hill. México 2001.

GARCIA RODRÍGUEZ. José. "Contabilidad para licenciaturas". Compañía editorial continental. México 1999.

RAMIREZ BADILLA, David Noel. "Contabilidad Administrativa". Mc Graw-Hill. México 2000.

SASTRIAS F., Marcos. "Contabilidad Uno". Esfinge. México 1999.

DE ICAZA, Peniche. "Contabilidad Básica". Ecasa, México 1999.

ROMERO LOPEZ, Javier. "Principios de Contabilidad". Mc Graw-Hill. México 1999.

MEIGS; MEIGS. "Contabilidad – La base para decisiones gerenciales". Mc Graw-Hill. México 2001.

HORNGREN; HARRISON. "Contabilidad". Prince Hall. México 1998.

HORNGREN; SUNDEM. "Contabilidad administrativa". México 2000.

TESIS CON
FALLA DE ORIGEN